

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

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

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

#### المقدمة

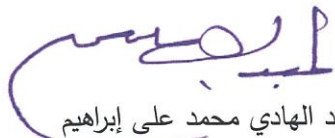
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding - شركة مساهمة مصرية- في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر مسئوليتنا 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 تمكنا 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

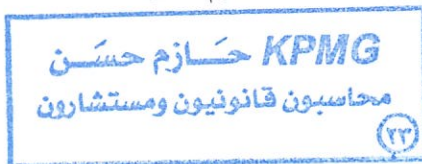
وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الغير المجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وعن أداؤها المالي الغير مجمع وتدفقاتها النقدية الغير مجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ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



عبد الهادي محمد علي 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 بالآلف جنيه المصرى)
<b>الأصول</b>			
<b>الأصول غير المتداولة</b>			
١ ٣٢٤ ٩٤٦	١ ٤٢ ٣٦٦	(١٣)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١ ٦٨٠ ٠٠٠	١ ٨٠٠ ٤٩٣	(٢٩،١١)	قروض لشركات تابعة
٨٧ ٩٦٠	٨٣ ٨٣٧	(١٤)	إستثمارات عقارية
٦ ٧٧٩ ٠٣١	٧ ٥٥٧ ٣٥٢	(١٥)	إستثمارات فى شركات تابعة
٢٣٩ ٥٩٦	٢٥١ ٨٧٣	(١٦)	أصول ثابتة
٩ ٢٦٦	٨ ٤١٠	(١٧)	الأصول غير الملموسة
١٠ ١٢٠ ٧٩٩	٩ ٨٤٤ ٣٣١		<b>مجموع الأصول غير المتداولة</b>
<b>الأصول المتداولة</b>			
١ ٧٢٥ ٥٣٣	٩٦٧ ٣٣٢	(٣)	النقدية و مافي حكمها
٦ ٨٨٣ ٥٤٠	٨ ٥٥٢ ٥٠١	(٤)	إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	١ ٠٢١ ١٣٥	(١٣)	إستثمارات مالية مقيمة 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		<b>مجموع الأصول المتداولة</b>
٢٥ ٢٨٤ ٩٣١	٢٩ ٨٥٤ ٦٦٨		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
٧ ٢٩٨ ٠٣٠	٧ ١٧٩ ٤٦٥	(١٨)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٩٣ ٦٨٩	٩٩٣ ٦٨٩		إحتياطي قانوني
١ ٨٦٨ ٥٥٢	١ ٧٨١ ٦٥٦		إحتياطيات أخرى
( ٣٩٩ ٩٧٥)	-	(١-١٨)	أسهم خزينة
٣٦٤ ٦٧٢	١٢١ ٥٥٨	(٢١،١٨)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٦١٨ ٥٥٧	٢ ٠٠٧ ٨٣٥		أرباح محتجزة
١٠ ٧٤٣ ٥٢٥	١٢ ٠٨٤ ٢٠٣		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>الالتزامات</b>			
<b>الالتزامات غير المتداولة</b>			
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		<b>مجموع الالتزامات غير المتداولة</b>
<b>الالتزامات المتداولة</b>			
-	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 التزامات عقود تأجير تمويلي
١٢ ٦٧٠ ١٠٥	١٢ ٣٧٣ ٤٨٥		<b>مجموع الالتزامات المتداولة</b>
١٤ ٥٤١ ٤٠٦	١٧ ٧٧٠ ٤٦٥		<b>مجموع الالتزامات</b>
٢٥ ٢٨٤ ٩٣١	٢٩ ٨٥٤ ٦٦٨		<b>إجمالي حقوق الملكية والالتزامات</b>

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

منى ذو الفقار  
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض  
الرئيس التنفيذي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

٨٣

١.٨

٢٠٢٤		٢٠٢٥		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصري)
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		
إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠	إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠	إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠	إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠		
<b>الإيرادات</b>					
١٧ ٧٠٠	١٦ ٥٦٧	٣ ٨١٨ ٩٥٨	٨٠٠ ٩٩٨	(٢٠)	إيرادات توزيعات
٤٩ ٥٩٤	١٥ ٥٢٦	٣٦ ٩٨٣	١٠ ٣٧٨		إيرادات حفظ مركزي
١٦٧ ٤١٧	٣٩ ٨٨٨	١٢٠ ٦٤٩	٤٢ ٣٧٩	(١٣)	عوائد أذون الخزانة والسندات
٢٤٣ ٧٨١	١٣٧ ٢١٦	٣٤٢ ٣٣٧	٩٦ ١٥٨	(٢٩)	إيرادات فوائد
١٠٣	-	٤ ٣٩٤	٤ ١٦٣		أرباح بيع أصول ثابتة
١١٧ ٢٦٠	٤٢ ٥٠٦	١٧٤ ١٠٨	٥٧ ٦٢٨	(٢٩،٢٥)	إيرادات أخرى
٦٥٣	-	٢٤٠ ٨٨٤	-	(٢٦)	أرباح بيع / إسترداد إستثمارات مالية
-	-	١٥٤	-	(٣)	رد عيب الإضمحلال في قيمة الأصول
٥٩٦ ٥٠٨	٢٥١ ٧٠٣	٤ ٧٣٨ ٤٦٧	١ ٠١١ ٧٠٤		<b>إجمالي الإيرادات</b>
<b>المصروفات</b>					
٣٣٥ ٢٤١	٤ ٦٤٩	( ٢٠١ ٨٤٥)	( ١٢٩ ٥٣٢)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
( ٩٠٨ ٠٧٣)	( ٣٧٦ ٩٥٢)	( ١ ٣٨٩ ٣٣١)	( ٤٨١ ٢٢٧)	(٢٩)	مصروفات تمويلية
( ٧٥٠ ٤٥٣)	( ٢١٣ ٠٣٣)	( ١ ٢٠٤ ٨٠٣)	( ٣٨٧ ١٣٢)	(٢١)	مصروفات عمومية وإدارية
( ٢٠ ٢٨١)	( ٦ ٨٨٨)	( ٢٦ ٥٠٨)	( ٩ ٥١٧)	(١٦)	إهلاك أصول ثابتة
( ٤ ١٢٣)	( ١ ٣٧٤)	( ٤ ١٢٣)	( ١ ٣٧٤)	(١٤)	إهلاك إستثمارات عقارية
( ٣ ٢٨٧)	( ١ ٠٧١)	( ٣ ٢١٣)	( ١ ٠٣٩)	(١٧)	إستهلاك أصول غير ملموسة
( ٢ ٠١٩)	( ٢ ٤٣٧)	-	-	(٣)	الإضمحلال في قيمة الأصول
٢ ٦٤٥ ٦٧٠	٥٩٧ ٨٢٦	( ٣٥٠ ٩٥٣)	( ٣٥٩ ٠٥٦)	(٤)	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ١٨٨ ٧٥٠)	-	-	-	(١٠)	مخصصات
١ ١٠٣ ٩٢٥	٧٢٠	( ٣ ١٨٠ ٧٧٦)	( ١ ٣٦٨ ٨٧٧)		<b>إجمالي المصروفات</b>
١ ٧٠٠ ٤٣٣	٢٥٢ ٤٢٣	١ ٥٥٧ ٦٩١	( ٣٥٧ ١٧٣)		الأرباح قبل الضرائب
( ٣٥ ٢٢٨)	( ٩ ٥٤٨)	( ٢٥ ٩١٠)	( ١٠ ١٢٧)		ضريبة الدخل الحالية
( ٦٨٢ ٦٩١)	( ١٤٠ ١٠٨)	١٣٣ ٢٠٨	١٠٤ ٥٠٥	(٢٣)	الضريبة المؤجلة
٩٨٢ ٥١٤	١٠٢ ٧٦٧	١ ٦٦٤ ٩٨٩	( ٢٦٢ ٧٩٥)		أرباح (خسائر) الفترة
٠,٦٨	٠,٠٧	١,١٦	(٠,١٨)	(٢٧)	نصيب السهم في الأرباح (الخسائر) (جنيه مصري)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٣) 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	
من ٢٠٢٤/١/١	من ٢٠٢٤/٧/١	من ٢٠٢٥/١/١	من ٢٠٢٥/٧/١	
إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠	إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠	إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠	إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠	
٩٨٢ ٥١٤	١٠٢ ٧٦٧	١ ٦٦٤ ٩٨٩	( ٢٦٢ ٧٩٥ )	أرباح (خسائر) الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
١٢٦ ٣٣٥	( ٨٣٢ )	( ٦٢ ٧١٠ )	١٥ ٨٩٩	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
( ٢٨ ٤٢٥ )	١٨٨	١٤ ١١٠	( ٣ ٥٧٧ )	الضريبة المتعلقة ببندود الدخل الشامل الأخرى
٩٧ ٩١٠	( ٦٤٤ )	( ٤٨ ٦٠٠ )	١٢ ٣٢٢	مجموع الدخل الشامل الآخر
١ ٠٨٠ ٤٢٤	١٠٢ ١٢٣	١ ٦١٦ ٣٨٩	( ٢٥٠ ٤٧٣ )	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

حقوق ملكية الشركة														
رأس المال	إحتياطي قانونى	إحتياطيات أخرى										إجمالي حقوق الملكية		
		المصدر والمدفوع	إحتياطي عام	إحتياطي خاص -	التغير فى القيمة	فائض إعادة تقييم	أسهم خزينة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	أرباح محتجزة					
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصرى)														
من خلال الدخل الشامل														
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/٩/٣٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٩/٣٠	إيضاح رقم	
<b>(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصري)</b>			
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>			
١ ٧٠٠ ٤٣٣	١ ٥٥٧ ٦٩١		الأرباح قبل الضرائب
			يتم تسويته بـ:
( ١٠٣ )	( ٤ ٣٩٤ )		أرباح بيع أصول ثابتة
٢٠ ٢٨١	٢٦ ٥٠٨	(١٦)	إهلاك أصول ثابتة
٤ ١٢٣	٤ ١٢٣	(١٤)	إهلاك إستثمارات عقارية
٣ ٢٨٧	٣ ٢١٣	(١٧)	إستهلاك أصول غير ملموسة
٢ ٠١٩	( ١٥٤ )		رد عيب الإضمحلال في قيمة الأصول
١٨٨ ٧٥٠	-		المكون من مخصص مطالبات
( ١ ٤٦٠ )	( ٢ ٢٠٥ )	(١٠)	المستخدم من مخصص مطالبات
( ٢ ٦٤٥ ٦٧٠ )	٣٥٠ ٩٥٣		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٦٥٣ )	( ٢٤٠ ٨٨٤ )		أرباح بيع/ إسترداد إستثمارات مالية
( ١ ٦٦٧ ٤١٧ )	( ١٢٠ ٦٤٩ )		عوائد أذون الخزانة والسندات
( ٢٤٣ ٧٨١ )	( ٣٤٢ ٣٣٧ )		إيراد فوائد
٩٠٨ ٠٧٣	١ ٣٨٩ ٣٣١		مصروفات تمويلية
( ٣٣٥ ٢٤١ )	٢٠١ ٨٤٥		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢٢ ١٦٤	-		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
( ٥٤٥ ١٩٥ )	٢ ٨٢٣ ٠٤١		
<b>التغير في</b>			
-	( ٢ ٠١٩ ٩١٤ )		إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٤٢٤ ٤٤٦ )	( ٣ ٢٠٤ ٨٢٦ )		المستحق على شركات تابعة وأطراف ذات العلاقة
( ٢٧ ٠٧٦ )	٥٦ ٤٦٦		أرصدة مدينة أخرى
٧٦٠ ٥٣٥	( ٢٩٢ ٧٥٣ )		المستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة
( ٣٢٥ ٧١٠ )	( ٦٥٨ ٣٦٣ )		الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
( ٧٤ ٩٦٠ )	( ٣٣ ٥١٨ )		ضرائب دخل مسددة
( ٦٣٦ ٨٥٢ )	( ٣ ٣٢٩ ٨٦٧ )		صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>			
( ٢٣ ٠١٣ )	( ٣٨ ٩٥٨ )	(١٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
١٥٠	٤ ٥٦٧	(١٦)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	( ٢ ٣٥٧ )	(١٧)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٥٧٠ ٢٦٣	٤٩٨ ٧٥٤		إيرادات فوائد محصلة
( ٣ ٠٦١ ٣٢١ )	( ٣ ٨٨٩ ٣٥٠ )		مدفوعات لقروض لشركات تابعة
١ ٤٢٩ ٠٨٤	٣ ٧٦٠ ٤٩١		متحصلات من قروض لشركات تابعة
١ ٦٧٥ ٠٠٠	٣ ١٣٤ ١٤٥		متحصلات من قروض من شركات تابعة
( ١ ٣٧٥ ٠٠٠ )	( ١ ٣٠٨ ٦٥٤ )		مدفوعات لقروض من شركات تابعة
( ٧٨٦ ١٩٨ )	-		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١ ٦٤٧ ٠٨٧	١٥٩ ٨٣٥		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	( ٨٠٥ ٩٧٥ )		مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة
٧٦ ٠٥٢	١ ٥١٢ ٤٩٨		صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>			
( ١٤٢ ٤٥١ )	-		توزيعات أرباح مدفوعة
( ٣٩٩ ٩٧٥ )	-		مدفوعات لشراء أسهم خزينة
( ٩٠٢ ٧١٩ )	( ١ ٣٧٧ ٤٩٤ )		مصروفات الفوائد المسددة
-	٢ ١٠٥ ٣٠٥		متحصلات من التزامات عقود تأجير تمويلي
( ٦٣ ٨٢٣ )	-		مدفوعات لسداد إلتزامات عقود تأجير تمويلي
( ١ ٥٠٨ ٩٦٨ )	٧٢٧ ٨١١		صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
( ٢ ٠٦٩ ٧٦٨ )	( ١ ٠٨٩ ٥٥٨ )		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
( ٢ ٠٩٩ ٧١٤ )	( ٤ ٨٢٧ ٧٥٩ )	(٢٢)	النقدية وما في حكمها أول الفترة
( ٤ ١٦٩ ٤٨٢ )	( ٥ ٩١٧ ٣١٧ )	(٢٢)	النقدية وما في حكمها آخر الفترة

معاملات غير نقدية:

تم استبعاد مبلغ ٤٠٩ ٣٨٤ ألف جنيه مصري من بندي متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة والمستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة.

تم استبعاد مبلغ ١٤٠ ٩٤٤ ألف جنيه مصري من بندي مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة والمستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة.

تم استبعاد مبلغ ٣٣٥ ٣٢٢ ألف جنيه مصري من بندي توزيعات أرباح مدفوعة والمستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة.

تم استبعاد مبلغ ٣٧ ٢٥٨ ألف جنيه مصري من بندي توزيعات أرباح مدفوعة والدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى.

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٣) 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 المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصري 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 في 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 بناء على قرار الجمعية العامة بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٣ وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٤ يونيه 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 تتنوع بين الترويج وتغطية الإكتتاب وإدارة الأصول والوساطة في الأوراق المالية والبحوث والإستثمار المباشر. وذلك بالإضافة إلى تقديم خدمات التمويل غير المصرفي والتي تشمل التأجير التمويلي والتمويل متناهي الصغر وخدمات البيع بالتقسيط والتخصيم والتوريق والتحصيل والتصكيك.
- يتمثل غرض شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding فى الإستشارك فى تأسيس الشركات التى تصدر أوراقاً مالية أو فى زيادة رؤوس أموالها ومباشرة نشاط أمناء الحفظ المركزى وكذا مباشرة عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش.

**٢ - أسس إعداد القوائم المالية**

**١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين**

- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.
- تم إعتداد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٨ نوفمبر ٢٠٢٥.

**٢-٢ عملة التعامل وعملة العرض**

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

### ٣-٢ استخدام التقديرات والإفتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية 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.

### ٤-٢ القوائم المالية المجمعة

يوجد لدى الشركة شركات تابعة وطبقاً لمعيار 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 تفهم للمركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للمجموعة ككل.

### ٣- النقدية وما في حكمها

٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٧٠٤	٤٣٠	نقدية بالخرزينة
٩١٨ ٧٣٨	١ ١٧٧ ٧٠١	حسابات جارية لدى البنوك
٤٧ ٨٩٠	٥٤٧ ٥٥٦	ودائع لدى البنوك
٩٦٧ ٣٣٢	١ ٧٢٥ ٦٨٧	الإجمالي
--	(١٥٤)	يخصم الاضمحلال
٩٦٧ ٣٣٢	١ ٧٢٥ ٥٣٣	الرصيد
=====	=====	

### ٤- إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٦ ٤٣٠ ٤٧٠	٦ ٨٨٠ ٠٢١	وثائق صناديق إستثمار
٣ ٣٦٠	٣ ٥١٩	أسهم شركات
٢ ١١٨ ٦٧١	--	أذون خزانة
٨ ٥٥٢ ٥٠١	٦ ٨٨٣ ٥٤٠	الرصيد
=====	=====	

٥ - المستحق على شركات تابعة وأطراف ذات العلاقة

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

\* يتمثل رصيد الاضمحلال في شركة فليمنج سى أى سى هولدنجز واى اف جى هيرميس لادارة صناديق الاستثمار.

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

## ٦- أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
٢٩ ٠٤٢	--	إيرادات مستحقة
٦ ٥٩٩	٨ ٨٤٠	ضرائب مستقطعة بمعرفة الغير
١ ٤٨٤	١ ٤٨٤	تأمينات لدى الغير
٢٥ ٩٣٨	٤٨ ٤٨٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦ ٩٩٧	٦ ٨٠٠	عهد وسلف
١٩٥ ٤٠٩	١٠٧ ١١٥	دفعات مقدمة موردين
٢١ ٥٢٥	٢١ ٥٨٣	أرصدة مدينة متنوعة
<u>٢٨٦ ٩٩٤</u>	<u>١٩٤ ٣٠٧</u>	الرصيد
=====	=====	

## ٧- المستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
١ ٢٥١	١ ٢٥١	الشركة العربية للمرئيات
٨ ٣١٦	٨ ٠١٧	شركة هيرميس للإستثمار فى الأوراق المالية
٥ ٥٤٤	٥ ٢٤٦	شركة المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٢ ٦٤٠	٢ ٣٤٨	إى أف جى هيرميس للتوريد
٧ ٩١٢	٧ ٩١٢	شركة المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
٢٨١ ٧٥٤	--	شركة المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٢٤ ٤٧٥	--	إى أف جى هيرميس الدولية للسمسرة فى الأوراق المالية
٤٣١ ٠١٩	٢٦٨ ١٤٦	إى أف جى هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
٧٩١ ٤٠٧	٣ ٢٩٠	شركة أي اف جي هيرميس انت فين كورب
٣ ١٧٨	٣٤ ٤٥٨	إى إف جى هيرميس للإستثمار المباشر - BVI
٥ ٦١٨	٥ ٣١٩	شركة إى إف جى للتوريد
٢ ٠٦٣ ٧٩٧	١ ١٨٤ ٠٨١	بايون انتربرايس ليمتد
١٦٨ ٠٢٧	١١٧ ٤٦٤	شركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية
٣٤ ٩٧٤	--	إى إف جى أس بي ليميتد
٦ ٣٦٩	--	إى إف جى هيرميس أي بي هولدينج ليميتد
٢ ٨٩٤	١ ٧٧١	هيرميس للحلول الرقمية
--	١ ٩٥١ ٩٥٢	شركة اى اف جى هيرميس اى بى ليمتد
--	٤ ٥١٧	اي اف جي هيرميس يو اس اي
--	١٧ ٥٣٢	اي اف جي هيرميس فاينانس
<u>٣ ٨٣٩ ١٧٥</u>	<u>٣ ٦١٣ ٣٠٤</u>	
=====	=====	

#### 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 ٢٥٠ ٠٤٠ ألف جنيهه مصري.

#### ٩- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
١ ١٤١	١ ٣٠٤	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
١ ٢٣١ ٢٣٧	٤٤٥ ٦٠٧	مصرفات 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 متنوعة
٢٦ ٠٧٧	٢١ ٣٧٥	مصلحة الضرائب
١ ٧١٨ ٧٥٢	١ ٠٦٠ ٨٣١	الرصيد
=====	=====	

#### 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
٥٩٢ ٠٠٩	٥٨٩ ٨٠٤	الرصيد في نهاية الفترة / العام
=====	=====	

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

١١ - قروض لشركات تابعة						
إسم الشركة	العملة	مبلغ القرض	تاريخ القرض المسند	تاريخ الاستحقاق	الرصيد في ٢٠٢٥/٩/٣٠	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١
شركة إي اف جي للحلول التمويلية	جنيه مصري	٥٥٠ مليون	٢٠٢٤/٧/٢٢	٢٠٢٩/٧/٢١	--	٤٠٠ ٠٠٠
شركة إي اف جي للحلول التمويلية	جنيه مصري	٣٠٠ مليون	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٩/١٢/٣٠	--	٣٠٠ ٠٠٠
شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر	جنيه مصري	٢٠٠ مليون	٢٠٢٤/٨/٧	٢٠٢٩/٨/٦	--	٢٠٠ ٠٠٠
شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر	جنيه مصري	٤٠٠ مليون	٢٠٢٥/٩/٢٨	٢٠٢٧/٩/٣٠	٤٠٠ ٠٠٠	--
شركة اى اف جى فاينانس القابضة	جنيه مصري	٥٠٠ مليون	٢٠٢٤/٨/٢٦	٢٠٢٩/٨/٢٥	٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠
شركة اى اف جى فاينانس القابضة	جنيه مصري	٦٠٠ مليون	٢٠٢٤/١١/١٨	٢٠٢٩/١١/١٧	--	٦٠٠ ٠٠٠
شركة يو للتمويل الاستهلاكي	جنيه مصري	٢٥٠ مليون	٢٠٢٤/٩/١٨	٢٠٢٩/٨/١٧	--	٢٥٠ ٠٠٠
شركة يو للتمويل الاستهلاكي	جنيه مصري	١٠٠ مليون	٢٠٢٤/١٠/١٦	٢٠٢٩/١٠/١٥	--	١٠٠ ٠٠٠
شركة يو للتمويل الاستهلاكي	جنيه مصري	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/١٠/٢٧	٢٠٢٩/١٠/٢٦	١٥٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠
شركة يو للتمويل الاستهلاكي	جنيه مصري	٢٠٠ مليون	٢٠٢٥/٣/١٨	٢٠٣٠/٣/١٧	٢٠٠ ٠٠٠	--
شركة اى اف جى فاينانس القابضة	جنيه مصري	٣٠٠ مليون	٢٠٢٥/٥/١٤	٢٠٣٠/٥/١٣	٣٠٠ ٠٠٠	--
شركة اى اف جى فاينانس القابضة	جنيه مصري	٦٠٠ مليون	٢٠٢٥/٥/٢٧	٢٠٣٠/٥/٢٦	١٠٠ ٠٠٠	--
شركة اى اف جى فاينانس القابضة	جنيه مصري	١٠٠ مليون	٢٠٢٥/٩/٢١	٢٠٣٠/٩/٢٠	١٠٠ ٠٠٠	--
شركة إي اف جي للحلول التمويلية	دولار أمريكي	٣,٦ مليون	٢٠٢٥/٥/١٣	٢٠٣٠/٥/١٢	١٧٢ ٤٠٤	--
شركة إي اف جي للحلول التمويلية*	دولار أمريكي	١ مليون	٢٠٢٥/٥/١٤	٢٠٣٠/٥/١٣	--	--
شركة إي اف جي للحلول التمويلية	دولار أمريكي	٩ مليون	٢٠٢٥/٩/٢٩	٢٠٣٠/٩/٢٨	٤٣١ ٠١٠	--
شركة إي اف جي للحلول التمويلية	دولار أمريكي	٢٠ مليون	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٣٠/٦/٢٩	٩٥ ٧٨٠	--
شركة إي اف جي للحلول التمويلية	دولار أمريكي	٦ مليون	٢٠٢٥/٨/٢٨	٢٠٣٠/٨/٢٧	١٩١ ٥٦٠	--
شركة يو للتمويل الاستهلاكي	جنيه مصري	٥٠ مليون	٢٠٢٤/١١/١٢	٢٠٢٩/١١/١١	--	٥٠ ٠٠٠
الإجمالي					٢ ١٩٠ ٧٥٤	٢ ١٠٠ ٠٠٠
الجزء المستحق خلال العام						
الجزء المستحق خلال أكثر من عام						
					٣٩٠ ٢٦١	٤٢٠ ٠٠٠
					١ ٨٠٠ ٤٩٣	١ ٦٨٠ ٠٠٠
					٢ ١٩٠ ٧٥٤	٢ ١٠٠ ٠٠٠

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

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

١٢- قروض من شركات تابعة

إسم الشركة	العملة	مبلغ القرض	تاريخ القرض المساند	تاريخ الاستحقاق	الرصيد في ٢٠٢٥/٩/٣٠	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١
شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية	جنيه مصري	٢٥٠ مليون	٢٠٢٤/٣/١٣	٢٠٢٩/٣/١٢	٢٥٠ . . . .	٢٥٠ . . . .
شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية	جنيه مصري	٥٠ مليون	٢٠٢٤/٤/١٦	٢٠٢٩/٤/١٥	٥٠ . . . .	٥٠ . . . .
شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية	جنيه مصري	٢٥٠ مليون	٢٠٢٥/٤/١٣	٢٠٣٠/٤/١٢	٢٥٠ . . . .	--
شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية	جنيه مصري	٥٨٠ مليون	٢٠٢٥/٩/٢٥	٢٠٣٠/٩/٢٤	٥٨٠ . . . .	--
شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية	دولار أمريكي	١,٥ مليون	٢٠٢٥/٣/١٢	٢٠٣٠/٣/١١	٧١ ٨٣٥	--
شركة اى اف جى انترناشيونال تريجوورى مانجمنت المحدودة	دولار أمريكي	٢٠ مليون	٢٠٢٥/٦/٢٤	٢٠٢٥/١٢/٣١	٨٩٠ ٧٥٤	--
الإجمالى					٢ ٠٩٢ ٥٨٩	٣٠٠ . . . .
الجزء المستحق خلال العام					١٤ ٣٦٧	--
الجزء المستحق خلال أكثر من عام					٢ ٠٧٨ ٢٢٢	٣٠٠ . . . .
					٢ ٠٩٢ ٥٨٩	٣٠٠ . . . .

١٣ - إستثمارات مالية مقيمة 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
١ ٠٣٥ ٨٩٠	٣٨ ٣٧٠	أدوات الدين - سندات *
١ ٣٢٤ ٩٤٦	١٤٢ ٣٦٦	
--	١ ٠٢١ ١٣٥	إستثمارات متداولة
١ ٣٢٤ ٩٤٦	١ ١٦٣ ٥٠١	أدوات الدين - سندات *
=====	=====	الرصيد
١ ٢٠٧ ٣٢٦	١ ٠٥٩ ٥٠٥	وتتمثل الإستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فيما يلي:
١١٧ ٦٢٠	١٠٣ ٩٩٦	إستثمارات مالية مقيدة بالبورصة
١ ٣٢٤ ٩٤٦	١ ١٦٣ ٥٠١	إستثمارات مالية غير مقيدة بالبورصة

\*إيضاح رقم (٨)

١٤ - إستثمارات عقارية	
بيان	مبانى
<b>التكلفة</b>	
التكلفة فى ٢٠٢٥/١/١	١٣٧ ٤٣٧
التكلفة فى ٢٠٢٥/٩/٣٠	١٣٧ ٤٣٧
التكلفة فى ٢٠٢٤/١/١	١٣٧ ٤٣٧
التكلفة فى ٢٠٢٤/٩/٣٠	١٣٧ ٤٣٧
<b>مجمع الإهلاك</b>	
مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٥/١/١	٤٩ ٤٧٧
إهلاك الفترة	٤ ١٢٣
مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٥/٩/٣٠	٥٣ ٦٠٠
مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٤/١/١	٤٣ ٩٨٠
إهلاك الفترة	٤ ١٢٣
مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٤/٩/٣٠	٤٨ ١٠٣
<b>صافى القيمة الدفترية</b>	
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/٩/٣٠	٨٣ ٨٣٧
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/٩/٣٠	٨٩ ٣٣٤
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	٨٧ ٩٦٠
* إيضاح رقم (٢٤)	

- تتمثل الإستثمارات العقارية في المساحة المملوكة للشركة في مبنى نايل سيتى، وتبلغ القيمة العادلة لها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٦١٦ ٣٢٠ ألف جنيهه مصري.

## ١٥ - إستثمارات فى شركات تابعة

القيمة الدفترية		الجنسية	نسبة المساهمة %	عملة السداد	الشركات المستثمر فيها
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠				
٦٩ ١٤٦	٦٩ ١٤٦	مصرية	٩٩,٨٧	جنيه مصري	إى إف جى هيرميس الدولية للسمسرة فى الأوراق المالية
٢٥٠ ٦٤٢	٢٥٠ ٦٤٢	مصرية	٩٧,٥٨	جنيه مصري	هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية (١٥-١)
٥ ٩٧٦	٥ ٩٧٦	مصرية	٩٩,٤٧	جنيه مصري	هيرميس للإستثمار فى الأوراق المالية
٧٣ ٣٤٣	٧٣ ٣٤٣	مصرية	٩٩,٨٨	جنيه مصري	إى إف جى هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
٩ ٩٠٠	٩ ٩٠٠	مصرية	٩٩	جنيه مصري	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات (١٥-٦)
١ ٢٤٩	١ ٢٤٩	مصرية	٩٦,٣	جنيه مصري	هيرميس للحلول الرقمية
١٥٤	--	لبنانية	٩٩	دولار أمريكي	المجموعة المالية-هيرميس القابضة- لبنان- ش م ل (١٥-٨)
٢٧ ٥٦٥	--	لبنانية	٩٩	دولار أمريكي	المجموعة المالية - هيرميس لبنان - ش م ل (١٥-٨)
--	--	BVI	١٠٠	دولار أمريكي	إى أف جى - هيرميس أدفيزورى إنك (١٥-٤)
--	--	مصرية	٠,٠٠٢	جنيه مصري	شركة إنقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية (١٥-٤), (١٥-٥)
--	--	Cayman Islands	١٠٠	دولار أمريكي	شركة أي اف جي هيرميس انت فين كورب (١٥-٤)
--	--	BVI	١٠٠	جنيه مصري	بايون انتربرايس ليمتد (١٥-٤)
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	مصرية	٩٩,٩٩٩	جنيه مصري	إى أف جى هيرميس للتوريق
٦٤٠	٦٤٠	مصرية	٦٤	جنيه مصري	إى اف جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٢١ ٥٦٠	٩٢١ ٥٦٠	Cayman Islands	١٠٠	دولار أمريكي	شركة اى اف جي هيرميس اى بى ليمتد
٥٤٢ ١٦٤	٦٨٣ ٠٤٤	إماراتية	١٠٠	دولار أمريكي	شركة إي أف جي هيرميس بروكيريغ هولدينج ليمتد (١٥-٣) و (١٥-٧)
٢ ٦٤٠	٢ ٦٤٠	أمريكية	١٠٠	دولار أمريكي	شركة هيرميس يو اس ايه

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

(شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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

- (١٥-١) 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 إي اف جي هيرميس بروكيدج هولدينج ليمتد وذلك بغرض إعادة هيكلة للشركات التابعة.
- (١٥-٢) خلال عام ٢٠٢٤ تم نقل ملكية شركة اى اف جى هيرميس الإمارات المحدودة من شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding إلى شركة إي اف جي هيرميس إي بي القابضة المحدودة وذلك بغرض إعادة هيكلة للشركات التابعة.
- (١٥-٣) خلال عام ٢٠٢٤ تم نقل ملكية شركة المجموعة المالية - هيرميس السعودية وشركة إي أف جي هيرميس ريجيونال إنفستمنت ليمتد من شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding إلى شركة إي أف جي هيرميس بروكيدج هولدينج ليمتد وذلك بغرض إعادة هيكلة للشركات التابعة.
- (١٥-٤) تمتلك الشركة استثمارات في شركات تابعة بقيمة أقل من ألف جنيهه مصري وهي كالتالي:
- إي أف جي - هيرميس أديزوري إنك بقيمة ٦ جنيهه مصري.
  - شركة إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية بقيمة ١٠٠ جنيهه مصري.
  - شركة أي اف جي هيرميس انت فين كورب بقيمة ١٦ جنيهه مصري.
  - بايون انتربرايس ليمتد بقيمة ٦ جنيهه مصري.
- (١٥-٥) شركة إي إف جى فاينانس القابضة المملوكة بنسبة ٩٩,٨٢٪ للشركة - تمتلك نسبة ٩٥,٢٪ في شركة إتقان 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.
- (١٥-٦) يتمثل بند الإضمحلال في شركات اى اف جى هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار وفليمينج سي أي سي هولدنجز والمجموعة المالية هيرميس لتداول السندات.
- (١٥-٧) خلال الفترة تم نقل ملكية شركة شركة أو إل تي إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب من شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding إلى شركة إي أف جي هيرميس بروكيدج هولدينج ليمتد.
- (١٥-٨) خلال الفترة قامت الشركة بتصفية الشركتان المجموعة المالية-هيرميس القابضة- لبنان- ش م ل والمجموعة المالية - هيرميس لبنان - ش م ل.

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

١٦ - أصول ثابتة							بيان
الإجمالي	تجهيزات	سيارات ووسائل نقل	أجهزة حاسب آلى	أثاث ومعدات	مبانى وإنشاءات*	أراضى*	التكلفة
٥٠٥ ٩٢١	٨ ٩٥٣	٣٨ ١٣٨	١٤٨ ٠٥١	٤٨ ٠٢٢	٢٤٤ ١٦٠	١٨ ٥٩٧	التكلفة فى ٢٠٢٥/١/١
٣٨ ٩٥٨	٩ ٦٦٢	--	٢٢ ٨٢٣	٦ ٤٧٣	--	--	الإضافات خلال الفترة
(٤ ٣٢٨)	--	(٣ ٦٩٩)	(٥٠٢)	(١٢٧)	--	--	الإستبعادات خلال الفترة
٥٤٠ ٥٥١	١٨ ٦١٥	٣٤ ٤٣٩	١٧٠ ٣٧٢	٥٤ ٣٦٨	٢٤٤ ١٦٠	١٨ ٥٩٧	التكلفة فى ٢٠٢٥/٩/٣٠
٤٦٥ ٣٨٣	٧ ٥٦١	١٧ ٧١٣	١٣٢ ٥٣١	٤٤ ٨٢١	٢٤٤ ١٦٠	١٨ ٥٩٧	التكلفة فى ٢٠٢٤/١/١
٢٣ ٠١٣	١ ٣٩٢	٨ ٠٢٤	١٢ ٠١٨	١ ٥٧٩	--	--	الإضافات خلال الفترة
(١ ٢٤٥)	--	--	(١ ٠٥١)	(١٩٤)	--	--	الإستبعادات خلال الفترة
٤٨٧ ١٥١	٨ ٩٥٣	٢٥ ٧٣٧	١٤٣ ٤٩٨	٤٦ ٢٠٦	٢٤٤ ١٦٠	١٨ ٥٩٧	التكلفة فى ٢٠٢٤/٩/٣٠
مجمع الإهلاك							
٢٦٦ ٣٢٥	٧ ٠٧٦	١٦ ١٨٥	١٠٩ ٠٦٤	٣٧ ٤٩٤	٩٦ ٥٠٦	--	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٥/١/١
٢٦ ٥٠٨	٤٢٥	٤ ١٨٤	١٢ ٥١٤	٣ ٤٨٩	٥ ٨٩٦	--	إهلاك الفترة
(٤ ١٥٥)	--	(٣ ٦٩٩)	(٣٢٩)	(١٢٧)	--	--	مجمع إهلاك الاستبعادات
٢٨٨ ٦٧٨	٧ ٥٠١	١٦ ٦٧٠	١٢١ ٢٤٩	٤٠ ٨٥٦	١٠٢ ٤٠٢	--	مجمع الإهلاك ٢٠٢٥/٩/٣٠
٢٣٩ ٥٧٦	٦ ٦٦٧	١٤ ٠٤٤	٩٦ ٦٩٩	٣٣ ٥٢٢	٨٨ ٦٤٤	--	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٤/١/١
٢٠ ٢٨١	٢٨٤	١ ٤٥٦	٩ ٥٤٩	٣ ٠٩٥	٥ ٨٩٧	--	إهلاك الفترة
(١ ١٩٩)	--	--	(١ ٠٠٥)	(١٩٤)	--	--	مجمع إهلاك الاستبعادات
٢٥٨ ٦٥٨	٦ ٩٥١	١٥ ٥٠٠	١٠٥ ٢٤٣	٣٦ ٤٢٣	٩٤ ٥٤١	--	مجمع الإهلاك ٢٠٢٤/٩/٣٠
صافى القيمة الدفترية							
٢٥١ ٨٧٣	١١ ١١٤	١٧ ٧٦٩	٤٩ ١٢٣	١٣ ٥١٢	١٤١ ٧٥٨	١٨ ٥٩٧	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/٩/٣٠
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
٢٢٨ ٤٩٣	٢ ٠٠٢	١٠ ٢٣٧	٣٨ ٢٥٥	٩ ٧٨٣	١٤٩ ٦١٩	١٨ ٥٩٧	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/٩/٣٠
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
٢٣٩ ٥٩٦	١ ٨٧٧	٢١ ٩٥٣	٣٨ ٩٨٧	١٠ ٥٢٨	١٤٧ ٦٥٤	١٨ ٥٩٧	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

\*إيضاح رقم (٢٤)

١٧- الأصول غير الملموسة	
بيان	
تراخيص برامج حاسب آلى	التكلفة
٥٢ ٣٧٥	التكلفة فى ٢٠٢٥/١/١
٢ ٣٥٧	الإضافات خلال الفترة
٥٤ ٧٣٢	التكلفة فى ٢٠٢٥/٩/٣٠
٤٩ ٥٢٩	التكلفة فى ٢٠٢٤/١/١
٤٩ ٥٢٩	التكلفة فى ٢٠٢٤/٩/٣٠
٤٣ ١٠٩	مجمع الإستهلاك
٣ ٢١٣	مجمع الإستهلاك فى ٢٠٢٥/١/١
٤٦ ٣٢٢	إستهلاك الفترة
٣٨ ٧٣٦	مجمع الإستهلاك فى ٢٠٢٥/٩/٣٠
٣ ٢٨٧	مجمع الإستهلاك فى ٢٠٢٤/١/١
٤٢ ٠٢٣	إستهلاك الفترة
٨ ٤١٠	مجمع الإستهلاك فى ٢٠٢٤/٩/٣٠
=====	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/٩/٣٠
٧ ٥٠٦	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/٩/٣٠
=====	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٩ ٢٦٦	
=====	

## ١٨- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٦ مليار جنيهه مصرى ورأس المال المصدر والمدفوع ٣ ٨٤٣ ٠٩١ ألف جنيهه مصرى موزعاً على عدد ٢٢٣ ٦١٨ ٧٦٨ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيهه مصرى.
- بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٣ ٨٤٣ ٠٩١ ألف جنيهه مصرى إلى مبلغ ٤ ٦١١ ٧٠٩ ألف جنيهه مصرى موزعاً على عدد ٨٦٨ ٣٤١ ٩٢٢ سهم بزيادة قدرها ٧٦٨ ٦١٨ ألف جنيهه مصرى موزعة على عدد ٦٤٥ ٧٢٣ ١٥٣ سهم القيمة الإسمية للسهم ٥ جنيهه مصرى توزع كأسهام مجانية بواقع سهم مجانى لكل خمسة أسهم قائمة تحويلاً من الأرباح المحتجزة الظاهرة بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجارى للشركة.
- بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٤ ٦١١ ٧٠٩ ألف جنيهه مصرى إلى مبلغ ٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ألف جنيهه مصرى بزيادة قدرها ٢٥٣ ٦٤٤ ألف جنيهه مصرى موزعاً على عدد ٨٠٣ ٧٢٨ ٥٠ سهم وبقيمة إسمية ٥ جنيهه مصرى للسهم تمويلاً من إحتياطي خاص علاوة إصدار بغرض إصدار أسهم إثابة وتحفيز العاملين والمديرين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين للشركة وشركاتها التابعة وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجارى للشركة وتم إصدار الأسهم وتخصيصها باسم نظام الاثابة والتحفيز للعاملين بشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding ويحق للمستفيد من النظام حضور الجمعيات العامة العادية وغير العادية للشركة والتصويت علي قراراتها فور نقل ملكية الأسهم الممنوحة إليه.
- بتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ألف جنيهه مصرى إلى ٤ ٨٣٨ ٤٢٤ ألف جنيهه مصرى موزعة على ٨٠٦ ٦٨٤ ١٦٧ سهم بزيادة قدرها ٩٧٣ ٠٧١ ألف جنيهه مصرى موزعاً على ١٣٥ ٦١٤ ١٩٤ سهم وبقيمة اسمية ٥ جنيهه مصرى للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ١ سهم لكل خمسة أسهم ممولة من الأرباح المحتجزة الظاهرة في القوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة المرخص به من ٦ مليار جنيهه مصرى إلى ٣٠ مليار جنيهه مصرى كما وافقت على زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع من ٤ ٨٣٨ ٤٢٤ ألف جنيهه مصرى إلى ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ ألف جنيهه مصرى موزعاً على ١ ٤٥٩ ٦٠٦ ٠٠٨ سهم بزيادة قدرها ١ ٤٥٩ ٦٠٦ ألف جنيهه مصرى توزع على عدد ٢٠٢ ٩٢١ ٢٩١ سهم بقيمة إسمية 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 التجارى للشركة.
- بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة المصدر من ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ ألف جنيهه مصرى موزعاً على ١ ٤٥٩ ٦٠٦ ٠٠٨ سهم إلى ٧ ١٧٩ ٤٦٥ ألف جنيهه مصرى موزعاً على ٨٩٣ ٠٠٨ ٤٣٥ سهم بتخفيض قدره ١١٨ ٥٦٥ ألف جنيهه مصرى وذلك عن طريق إعدام عدد ٢٣ ٧١٣ ٠٠٠ سهم بقيمة اسمية خمسة جنيهه 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 جنيهه مصرى على حساب علاوة الإصدار وجميعها أسهم نقدية وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالتخفيض في السجل التجارى للشركة.

## ١٨-١- 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 بتكلفة ٩٧٥ ٣٩٩ ألف جنيهه مصرى.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥ إعدام عدد ٢٣ ٧١٣ ٠٠٠ سهم بقيمة خمسة جنيهه مصرى لكل سهم و هي تمثل أسهم خزينة مر على شرائها أكثر من عام.

#### ١٩ - إلتزامات عرضية وإرتباطات

تكفل الشركة الشركات التابعة لها - إى إف جى هيرميس الدولية للسمسرة فى الأوراق المالية، هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية، شركة اى أف جى هيرميس بروكيريغ 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 إماراتى (المعاثل لمبلغ ٢٠٠ ٨٧٣ ألف جنيهه مصرى).

#### ٢٠ - إيراد توزيعات

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	
١٧ ٦٩١	١٦ ٥٦٧	٢٤ ١٣١	٣ ٠٣٩	عائد إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩	--	٢٥ ٧٥٩	٢ ٨٥٩	عائد إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	--	٣ ٧٦٩ ٠٦٨	٧٩٥ ١٠٠	عائد إستثمارات فى شركات تابعة
١٧ ٧٠٠	١٦ ٥٦٧	٣ ٨١٨ ٩٥٨	٨٠٠ ٩٩٨	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

#### ٢١ - مصروفات عمومية وإدارية

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	
٣٤٦ ٥٨٦	١٢٣ ٠٦٠	٧٥٩ ٤٥٩	٢٦٧ ١١٠	أجور ومربيات وما فى حكمها *
٣١ ١٢٦	١٢ ٩٩٢	٣٧ ٤٩٣	١٢ ٠٩٦	مصروفات إستشارات
١٤ ٧٣٨	٦ ٢٦١	٢١ ٨٩٦	٦ ١٣٢	مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات
٣١ ٤٥٩	١٢ ٨٢٦	٣٣ ١٧٧	١٣ ٠٦٥	خطوط ربط وإتصالات
١٦ ٥٥٣	٦ ٢١٢	٢١ ٨٤٨	٨ ٧٩٥	الإيجار ومصروفات الاشغال
٣٠٩ ٩٩١	٥١ ٦٨٢	٣٣٠ ٩٣٠	٧٩ ٩٣٤	مصروفات أخرى
٧٥٠ ٤٥٣	٢١٣ ٠٣٣	١ ٢٠٤ ٨٠٣	٣٨٧ ١٣٢	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

#### \* المدفوعات المبنية علي أسهم

قامت الشركة بإنشاء نظام ائابة 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.

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الاتي:

عن الفترة المالية	عن السنة المالية	
المنتية في	المنتية في	
٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	
عدد الأسهم	عدد الأسهم	
٤٨ ٠١٨ ١٦٦	٦٨ ٠٥٧ ٢٩٧	رصيد الأسهم الممنوحة أول الفترة / العام
--	(٣ ٠٢٤ ٨١٠)	أسهم سقط الحق فيها لموظفي الشركات التابعة
(٣٢ ٠١٢ ١١٠)	(١٧ ٠١٤ ٣٢١)	أسهم تم ممارستها خلال الفترة / العام
١٦ ٠٠٦ ٠٥٦	٤٨ ٠١٨ ١٦٦	الإجمالي في نهاية الفترة / العام

#### ٢٢ - النقدية وما في حكمها

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

عن الفترة المالية	عن السنة المالية	
المنتية في	المنتية في	
٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٩٦٧ ٣٣٢	١ ٧٢٥ ٦٨٧	النقدية وما في حكمها كما تم عرضها في قائمة المركز المالي
(٦ ٨٨٤ ٦٤٩)	(٦ ٥٢٠ ١٦٩)	بنوك - سحب على المكشوف
--	(٣٣ ٢٧٧)	أثر التغيرات في أسعار الصرف
(٥ ٩١٧ ٣١٧)	(٤ ٨٢٧ ٧٥٩)	النقدية وما في حكمها المعدلة

## ٢٣ - الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الإلتزامات (الأصول) الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
إلتزام (أصل)	إلتزام (أصل)	(أ) الضريبة المؤجلة
٥ ٤٧٠	٤ ٩٨٧	الأصول الثابتة (الإهلاك)
١٢ ٦٧٨	١٠ ٤٣٧	الإستثمارات العقارية (الإهلاك)
١٠ ١٧٤	٨ ٣٥١	الأصول غير الملموسة (الاستهلاك)
(١ ٨٦٧)	(١ ٨٦٧)	الإستثمارات العقارية (احتياطي إعادة التقييم)
٨٣ ٣١٢	٣٧ ٣٤٤	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١ ٢٤٩ ٧٣٣	١ ١٦٧ ٠٤٠	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة
١ ٣٥٩ ٥٠٠	١ ٢٢٦ ٢٩٢	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام
=====	=====	

## (ب) الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية:

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

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

## ٢٤ - الإلتزامات عقود تأجير تمويلي

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

قامت شركة مجموعة إي اف جي القابضة EFG Holding بإبرام عقد بيع مع إعادة الإستئجار لكامل أرض ومباني الشركة بالقرية الذكية (إيضاح رقم ١٦) وكامل مسطح الأتوار 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).

## ٢٥ - 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 بمبنى نايل سيتي.

## ٢٦ - أرباح بيع / إسترداد إستثمارات مالية

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	
٦٥٣	--	٩٨	--	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال
--	--	٢٤٠ ٧٨٦	--	الدخل الشامل
				إستثمارات في شركات تابعة
٦٥٣	--	٢٤٠ ٨٨٤	--	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

## ٢٧ - نصيب السهم في الأرباح (الخسائر)

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	
٩٨٢ ٥١٤	١٠٢ ٧٦٧	١ ٦٦٤ ٩٨٩	(٢٦٢ ٧٩٥)	أرباح (خسائر) الفترة
١ ٤٤٨ ٢٦٩	١ ٤٤٨ ٢٦٩	١ ٤٣٥ ٨٩٣	١ ٤٣٥ ٨٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٦٨	٠,٠٧	١,١٦	(٠,١٨)	نصيب السهم في الأرباح ( الخسائر ) (جنيه مصري)
=====	=====	=====	=====	

## ٢٨ - الموقف الضريبي

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط حتى عام ٢٠١٩ تم الفحص وإنهاء كافة الخلافات أمام مصلحة الضرائب، وبالنسبة لسنوات 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 السيتي 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.

## ٢٩ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة فيما يلي:
- يتضمن بند إيرادات أخرى مبلغ ٤٥٥ ٤٩ ألف جنيه مصري يمثل قيمة إيجار المساحات بمقر الشركة إلى بعض الشركات التابعة.
  - يتضمن بند إيراد الفوائد الظاهر بقائمة الدخل مبلغ ١٥٢ ٣٤ ألف جنيه مصري فوائد علي القرض الممنوح لشركة إي اف جي للحلول التمويلية، ومبلغ ٩٩٦ ٢٣ ألف جنيه مصري فوائد علي القرض الممنوح لشركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر، ومبلغ ٤٨٨ ٨٨ ألف جنيه مصري فوائد علي القرض الممنوح لشركة يو للتمويل الاستهلاكي ومبلغ ١٦٠ ١١٧ ألف جنيه مصري عن القرض الممنوح لشركة اى اف جى فاينانس القابضة.
  - يتضمن بند مصروفات تمويلية الظاهرة بقائمة الدخل مبلغ ٨٧١ ٩٨ ألف جنيه مصري فوائد على القرض الممنوح من شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية و مبلغ ٩٨٢ ١٥ ألف جنيه مصري فوائد على القرض الممنوح من شركة اي اف جي انترناشيونال تريجوري مانجمنت و مبلغ ١٨٨ ٢ ألف جنيه مصري فوائد على القرض الممنوح من شركة إي اف جي للحلول التمويلية.
  - تقوم الشركة بمنح قروض مساندة لبعض الشركات بغرض توفير الملاءة المالية (إيضاح رقم ١١).
  - تقوم الشركة بالحصول على قروض مساندة من بعض الشركات بغرض مدفوعات لمصروفات تشغيلية (إيضاح رقم ١٢).

## ٣٠ - 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 التزامات مماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الالتزام ، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

- المستوى ٣: مدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للرصد).
- إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لأدنى مستوى من المدخلات الهامة للقياس بأكمله.
- تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ، مقارنة بأدوات مماثلة توجد لها أسعار سوق يمكن ملاحظتها ونماذج تقييم أخرى .تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات الفائدة الخالية من المخاطر والمعيارية ، وفروق الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير أسعار الخصم ، وأسعار السندات والأسهم ، وأسعار صرف العملات الأجنبية.
- يحل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد التقرير ، من خلال المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ إلى القيم المعترف بها في بيان المركز المالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الأصول المالية	إيضاح رقم	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
وثائق صناديق استثمار	(١٣،٤)	--	--	٦ ٥١٣ ٩٣٤	٦ ٥١٣ ٩٣٤
أدوات حقوق ملكية	(١٣،٤)	٩٥٥	--	٢٢ ٩٣٧	٢٣ ٨٩٢
أدوات الدين	(١٣)	١ ٠٥٩ ٥٠٥	--	--	١ ٠٥٩ ٥٠٥
أدوات خزانة	(١٣)	--	٢ ١١٨ ٦٧١	--	٢ ١١٨ ٦٧١
		١ ٠٦٠ ٤٦٠	٢ ١١٨ ٦٧١	٦ ٥٣٦ ٨٧١	٩ ٧١٦ ٠٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الأصول المالية	إيضاح رقم	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
وثائق صناديق استثمار	(١٣،٤)	١٧١ ٤٣٦	--	٦ ٩٧٧ ١٠٩	٧ ١٤٨ ٥٤٥
أدوات حقوق ملكية	(١٣،٤)	١ ١١٤	--	٢٢ ٩٣٧	٢٤ ٠٥١
أدوات الدين	(١٣)	١ ٠٣٥ ٨٩٠	--	--	١ ٠٣٥ ٨٩٠
		١ ٢٠٨ ٤٤٠	--	٧ ٠٠٠ ٠٤٦	٨ ٢٠٨ ٤٨٦

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding  
(شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ بالآلاف الجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

### ٣١ - تبويب الأصول والالتزامات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الأصول المالية	إيضاح رقم	تكلفة مستهلكة	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
وثائق صناديق إستثمار	(١٣،٤)	--	٦ ٤٣٠ ٤٧٠	٨٣ ٤٦٤
أدوات حقوق ملكية	(١٣،٤)	--	٣ ٣٦٠	٢٠ ٥٣٢
أذون خزانة	(١٣)	--	٢ ١١٨ ٦٧١	--
أدوات الدين	(١٣)	--	--	١ ٠٥٩ ٥٠٥
النقدية وما في حكمها	(٣)	٩٦٧ ٣٣٢	--	--
المستحق على شركات تابعة وأطراف ذات علاقة	(٥)	٨ ٨٨٤ ٨٠١	--	--
أرصدة مدينة أخرى	(٦)	١٩٤ ٣٠٧	--	--
قروض لشركات تابعة	(١١)	٢ ١٩٠ ٧٥٤	--	--
		١٢ ٢٣٧ ١٩٤	٨ ٥٥٢ ٥٠١	١ ١٦٣ ٥٠١
<b>الالتزامات المالية</b>				
بنوك سحب على المكشوف	(٨)	٦ ٨٨٤ ٦٤٩	--	--
المستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة	(٧)	٣ ٦١٣ ٣٠٤	--	--
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٩)	١ ٠٦٠ ٨٣١	--	--
قروض من شركات تابعة	(١٢)	٢ ٠٩٢ ٥٨٩	--	--
		١٣ ٦٥١ ٣٧٣	--	--

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الأصول المالية	إيضاح رقم	تكلفة مستهلكة	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
وثائق صناديق إستثمار	(١٣،٤)	--	٦ ٨٨٠ ٠٢١	٢٦٨ ٥٢٤
أدوات حقوق ملكية	(١٣،٤)	--	٣ ٥١٩	٢٠ ٥٤١
أدوات الدين	(١٣)	--	--	١ ٠٣٥ ٨٩٠
النقدية وما في حكمها	(٣)	١ ٧٢٥ ٥٣٣	--	--
المستحق على شركات تابعة وأطراف ذات علاقة	(٥)	٥ ٨٤٨ ٠٦٥	--	--
أرصدة مدينة أخرى	(٦)	٢٨٦ ٩٩٤	--	--
قروض لشركات تابعة	(١١)	٢ ١٠٠ ٠٠٠	--	--
		٩ ٩٦٠ ٥٩٢	٦ ٨٨٣ ٥٤٠	١ ٣٢٤ ٩٥٥
<b>الالتزامات المالية</b>				
بنوك سحب على المكشوف	(٨)	٦ ٥٢٠ ١٦٩	--	--
المستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة	(٧)	٣ ٨٣٩ ١٧٥	--	--
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٩)	١ ٧١٨ ٧٥٢	--	--
قروض من شركات تابعة	(١٢)	٣٠٠ ٠٠٠	--	--
		١٢ ٣٧٨ ٠٩٦	--	--

## ٣٢ - المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة الأنشطة التي تزاولها إلي مخاطر مالية متنوعة، 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 والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية. وقد بلغت قيمة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي ما يعادل مبلغ ٨٦٢ ٦٤٦ ١٦ ألف جنيه مصري، ٢١٢ ٨٩٠ ٦ ألف جنيهه مصرى على التوالى، وفيما يلي بيان صافى أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

العملات الأجنبية	فائض (عجز) ألف جنيهه مصري
دولار أمريكى	٩ ٤١٨ ٨٤١
يورو	٣٥٢ ٠٢٨
درهم إماراتى	(٧ ٧٥٤)
جنيه إسترليني	(٧ ١٨٥)
فرنك سويسرى	٦٢٢
ريال سعودى	٩٨

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

#### ب- خطر معدلات الفائدة

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

#### ج- خطر الأسعار

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

## ٢/٣٢ خطر الائتمان

تتعامل الشركة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة إئتمانية عالية مما يحد من خطر الائتمان.

## 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 الاحتفاظ 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 علي قدرة الشركة علي الإستمرار بما يحقق عائد للمساهمين وتقديم منافع للأطراف الأخرى التي تستخدم القوائم المالية. كما تهدف إدارة الشركة للتوفير والحفاظ علي أفضل هيكل لرأس المال مما يؤدي إلي تخفيض تكاليف رأس المال.

## ٥/٣٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

## ٦/٣٢ عقود تغطية المخاطر

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

### ٣٣ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تقوم الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية الآتية بثبات وهى تتفق مع تلك المطبقة فى جميع الفترات المعروضة.

#### ٣٣-١ أسس إعداد القوائم المالية

##### ٣٣-١-١ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

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

#### ٣٣-٢ الأصول الثابتة والإهلاك

##### ٣٣-٢-١ الاعتراف والقياس

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

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

##### ٣٣-٢-٢ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

##### ٣٣-٢-٣ الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوماً منها قيمته التخريدية - وفقاً (لطريقه 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
٣, ٣٣ سنة	مبانى 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 الى استثمارات عقارية من بند أصول ثابتة الي بند إستثمارات عقارية.

#### ٥-٢-٣٣ الأصول غير الملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الاقتناء مخصصاً منها مجمع الاستهلاك وأى خسائر اضمحلال فى قيمتها إيضاح رقم (٥-٣٣) ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة بطريقة القسط الثابت ويتم تحميلها على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر.

#### ٣-٣٣ الإستثمارات

##### ١-٣-٣٣ إستثمارات مالية في شركات تابعة

يتم إثبات الإستثمارات فى الشركات التابعة بالتكلفة مخصصاً منها أى خسائر إضمحلال فى قيمتها إيضاح رقم (٥-٣٣) هذا وتقوم الشركة بتقييم الإستثمارات الخاصة بها فى تاريخ المركز المالى، وفى حالة إضمحلال القيمة القابلة للإسترداد للإستثمار عن قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لهذا الإستثمار بقيمة خسائر الإضمحلال وتحميله على قائمة الدخل.

##### ٢-٣-٣٣ إستثمارات عقارية

- 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 مخصصاً منها مجمع الإهلاك وخسائر الاضمحلال المجمعة، ويتم تسجيل مصروف الإهلاك وخسائر الاضمحلال بالأرباح أو الخسائر.
- يتم إهلاك الاستثمار العقاري وفقاً (لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الاستثمار العقاري، ولا يتم إهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدر:

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.

### ٣٣-٤ الأدوات المالية

#### ٣٣-٤-١ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أولياً في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة 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.

#### ٣٣-٤-٢ التوبيب والقياس اللاحق

##### الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يتم توبيب الأصل المالي على أنه مقاس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كإستثمارات في أدوات الدين وإستثمارات في أدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. لا يتم إعادة توبيب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولى بها إلا إذا قامت الشركة 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 الأخر يتم توبيبها على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية.

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

### 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 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.

### ٣-٤-٤ 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 الانتمائية 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 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 الشركة 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 الشركة 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 بخضم 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.

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

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

#### الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقا بالقيمة العادلة. إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. 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.

#### أدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

#### استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

### ٧-٤-٣٣ الاستبعاد

#### الأصول المالية

تقوم الشركة بإستبعاد الأصل المالي عند إنقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية 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 الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة في هذه الحالة لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

#### التزامات مالية

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 اختلافًا جوهرياً، 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

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 الشركة نية في تسوية الاصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الاصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

### ٩-٤-٣٣ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تحتفظ الشركة 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 محده.

المشتقات يتم قياسها أولاً 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 الارباح أو الخسائر.

تحدد الشركة 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 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 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 التغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المغطى، والذي يتم تحديده على أساس القيمة الحالية، منذ بداية التغطية. الجزء الغير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتق يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

إذا 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 وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية غير المشتقة من أداة التغطية يتم الاعتراف بها 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.

### ٣٣-٥ الاضمحلال

#### ٣٣-٥-١ 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 بالإقرار بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء القروض
- تقوم الشركة 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 الإقرار الأولي فيما عدا ما يلي والذي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهراً :
- سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير .
- سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي (مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) .
- يجب على الشركة ان تقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي وعند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على الشركة 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 الشركة الأصل المالي متعثراً 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 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 أحداث 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 الشركة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

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

### ٣٣-٥-٣ 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 ائتمان منخفض عندما يكون قد وقع واحد أو أكثر من الاحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي .

تشتمل الأدلة على أن الأصول المالية ذات مستوى ائتمان منخفض البيانات الممكن رصدها حول الاحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة للمدين.
- خرق العقد مثل التعثر 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 اخر.
- اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

### ٣٣-٥-٤ 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.

### ٣٣-٥-٥ 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 متأخراً بـ ١٨٠ يوماً على أساس الخبرة السابقة لاسترداد اصول المماثلة. بالنسبة لعملاء الشركة، تقوم الشركة بشكل فردي بعمل تقييم فيما يتعلق بتوقييت ومبلغ 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 الامتثال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

### ٣٣-٥-٦ الأصول غير المالية

- في تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم الشركة 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 الأمر كذلك تقوم الشركة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل. يتم إجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنوياً.
- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معاً الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى 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 ناقصاً 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 الأرباح او الخسائر. ويتم توزيعها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.
  - لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال الى 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.

### ٣٣-٦ النقدية وما في حكمها

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

### ٣٣-٧ الإقتراض بفائدة

يتم الإعتراض بالقروض ذات الفائدة مبدئياً بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة المعاملة. وبعد الإعتراض المبدئى يتم إدراج القروض ذات الفائدة بالتكلفة المستهلكة مع إدراج أى فروق بين التكلفة والقيمة الإستردادية فى قائمة الدخل خلال فترة الإقتراض على أساس سعر الفائدة الفعال.

### ٨-٣٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام حال قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم إستخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالإلتزام إذا كان ذلك ملائماً.

هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات فى تاريخ المركز المالى وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالى لها.

### ٩-٣٣ الإحتياطي القانوني

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

### ١٠-٣٣ رأس المال

#### ١-١٠-٣٣ الأسهم العادية

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

#### ٢-١٠-٣٣ إعادة شراء وإعادة إصدار الأسهم 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. الأسهم المعاد شرائها يتم تصنيفها كأسهم خزينة وعرضها مخصومة من حقوق الملكية. عند بيع أو إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم الاعتراف بالمبلغ المحصل كزيادة في حقوق المساهمين والفائض أو العجز الناتج عن المعاملة يتم عرضه ضمن علاوة الإصدار.

### ١١-٣٣ الإيرادات

#### ١-١١-٣٣ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات بيع الإستثمارات المالية والعقارية فى تاريخ حدوث العملية وذلك بالفرق بين التكلفة وسعر البيع مطروحاً منه مصروفات وعمولات البيع.

#### ٢-١١-٣٣ إيراد توزيعات

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

### ٣-١١-٣٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

### ٣-١١-٤ إيراد الفوائد

يتم الاعتراف بإيراد الفوائد بقائمة الدخل على أساس نسبة زمنية أخذاً في الاعتبار معدل العائد المستهدف على الأصل.

### ١٢-٣٣ المصروفات

#### ١-١٢-٣٣ تكلفة الإقتراض

يتم تحميل تكلفة الإقتراض على قائمة الدخل خلال الفترة التي تتكبد فيها الشركة تلك التكلفة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال.

### ٢-١٢-٣٣ نظام معاشات العاملين

تساهم الشركة في نظام التأمينات الإجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الإجتماعية، وبموجب هذا القانون يساهم العاملون وأصحاب العمل في النظام بنسبة ثابتة من الأجور ويقتصر إلزام الشركة في قيمة مساهمتها فقط ، وتحمل هذه المساهمة على قائمة الدخل طبقاً لأساس الإستحقاق.

### ٣-١٢-٣٣ ضريبة الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل علي 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 علي صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة إلي الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف 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، باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.
- يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال 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 احتساب النصيب الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم في الأسهم العادية بالشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

### ٣٣-١٤ حصة العاملين في الأرباح

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

### ٣٣-١٥ مزايا العاملين

#### ٣٣-١٥-١ المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

### ٣٣-١٦ 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) .

#### ٣٣-١٦-١ المستأجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادي 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 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، مخصصاً 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 الى، انه يتم دورياً تخفيض اصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام التأجير.

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

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

تتكون دفعات 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 تغيراً 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 والالات 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 .

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

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

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

إذا كان عقد التأجير الرئيسي عقد تأجير قصير الأجل والذي تطبق عليه المجموعة الاعفاء الموصوف أعلاه، فيجب تصنيف عقد التأجير من الباطن على أنه عقد تأجير تشغيلي. إذا كان الاتفاق يحتوي على مكونات تأجيرية وغير تأجيرية ، فإن المجموعة تطبق معيار المحاسبة المصري رقم (١١) لتخصيص المقابل في العقد.

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

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