

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
" شركة مساهمة مصرية "
القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة

المحتويات

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

١ قائمة المركز المالي المجمعة

٢ قائمة الدخل المجمعة

٣ قائمة الدخل الشامل المجمعة

٤ قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

٥ قائمة التدفقات النقدية المجمعة

٩٧-٦ الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

١٢٠-٩٨ أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

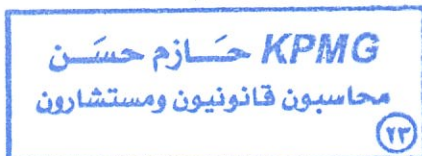
الاستنتاج

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

ياسر مصطفى طه عبد الجواد

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤١٤)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٦

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/١/٣٠	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصري)
الأصول			
٤٦ ٧٦٧ .٢٧	٦١ ٤٤٧ .٧٥	(٥)	النقدية وما في حكمها
٧٨ ١٢٨ .٢٤	٩٢ ٤٢٣ ٣٥٣	(٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٧ ٦٧٢ ٩٥٢	٢٦ ٢٤٢ ٦٤٥	(٧)	عملاء
٣٤ ٤٠٦ ١٧١	٢٩ ٩٣٦ ٧١٤	(٨)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠ ٧٥٨ ٤٨٢	١٧ ٦٣٠ ٨٦٦	(٩)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧ ٤٠٤ .٦٦	١٦ ٢٢٢ ٩٦٠	(١٠)	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
-	١٠٩ ٢٥٢	(١١)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٣٤٨ ٧١٠	٤١٧ ٦٥٦	(١٢)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٤ ٠٠٣ ٤٩٨	٤ ٢٨٤ .٣٥	(١٣)	أصول ثابتة
١ ٩٠٣ ٣٠١	١ ٩٤٩ ٩٩٣	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٨٤ ٦٨١	٨١ ٨٨٠	(١٥)	إستثمارات عقارية
٢٠٦ ٧٦٥	١٥٨ ٢٩٥	(١٦)	أصول صريحية مؤجلة
٨ ٩٦٣ ٣٧٧	٩ ٧٥٥ ٨٣٥	(١٧)	أصول أخرى
<u>٢٣٠ ٦٤٧ .٥٤</u>	<u>٢٦٠ ٦٧٠ .٥٥٩</u>		إجمالي الأصول
الالتزامات			
٣٤ ٥٨٦ ٥٩١	٢٥ ٣٨٠ ٨٣٢	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٧٩ ٣٢٢ .٣٥	٩٣ ٦٢١ ٨٣٥	(١٩)	ودائع عملاء
١٥ ١٠٤ .٨٠	٢٤ ٦٥٦ ٥٠٨	(٢٠)	قروض وتسهيلات
١٣ ٩٨٧ ٧٢٠	١١ ٤٥٢ ٣٤٣	(٢١)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣ ١٣٦ ٢٢٥	٣٦ ٦٥٣ .٨٨		عملاء - أرصدة دائنة
٣ ٩٠٩ ٦٢٥	٧ ٥٩٢ ٨٤٦	(٢٢)	سندات مصدرة
١ ٩٨٤ ٧٥٧	١ ٨٣١ ١٤١	(٢٣)	مخصصات
٨٩٣ ٩١٨	٨١١ ٢٧٢	(١٦)	الالتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٩٢٣ .١٥	١ ٠٣٧ ٢١٣	(٢٤)	الالتزامات ضرائب الدخل الحارية
١٠ ٨٤١ ١٠٧	١١ ٤٠٩ ٥٧٥	(٢٥)	الالتزامات أخرى
<u>١٨٥ ٦٨٩ .٧٣</u>	<u>٢١٤ ٤٤٦ ٦٥٣</u>		مجموع الالتزامات
حقوق الملكية			
٧ ١٧٩ ٤٦٥	٧ ١٧٩ ٤٦٥	(٢٦)	رأس المال المصدر والمنفوع
١ ٨٤٣ ٥٤٢	١ ٩٦٥ ١٠٠		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٩٩٣ ٦٨٩	١ ٠٣٤ ١٠٢		إحتياطي قانوني
٩ ٦٦١ ١٨٥	٩ ٢٦٤ ٩٥٥		إحتياطيات أخرى
١٥ ٧٤٤ ٧١٨	١٦ ٦٧٨ ٦٧٨		أرباح محتجزة
<u>٣٥ ٤٢٢ ٥٩٩</u>	<u>٣٦ ١٢٢ ٣٠٠</u>		حقوق ملكية الشركة الأم
٩ ٥٣٥ ٣٨٢	١٠ ١٠١ ٦٠٦	(٢٧)	الحقوق غير المسيطرة
٤٤ ٩٥٧ ٩٨١	٤٦ ٢٢٣ ٩٠٦		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣٠ ٦٤٧ .٥٤</u>	<u>٢٦٠ ٦٧٠ .٥٥٩</u>		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

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

منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير الفحص المحدود مرفق

A3
M.A

٢٠٢٥		٢٠٢٦		إيضاح	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	رقم	
من ٢٠٢٥/١/١	من ٢٠٢٥/٤/١	من ٢٠٢٦/١/١	من ٢٠٢٦/٤/١		
حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠		
١٣ ٠٨٧ ٨٣٩	٦ ٥٠٥ ٥٢٢	١٤ ٥٠١ ٠١٧	٧ ٥١٢ ٧٤٥	(٣٤)	إيراد الفوائد
(٩ ٦٧٧ ٣٣٢)	(٤ ٨٤٠ ٥٧٥)	(٩ ٩٤٦ ٤٩٤)	(٥ ٢٤٨ ٢٤١)	(٣٤)	مصروفات الفوائد
٣ ٤١٠ ٥٠٧	١ ٦٦٤ ٩٤٧	٤ ٥٥٤ ٥٢٣	٢ ٢٦٤ ٥٠٤		صافى إيراد الفوائد
٦ ١٠٨ ٢٠٩	٢ ٩٨٣ ٨٤٢	٧ ٧٢٥ ٢٦٤	٤ ٤٨٨ ٨٢٣	(٣٤)	إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٠١ ٧٤٧)	(٤٩٩ ٨٠٥)	(١ ١٩٢ ٨٤٧)	(٦٨٩ ٩٦٥)		مصروف الأتعاب والعمولات
٥ ٢٠٦ ٤٦٢	٢ ٤٨٤ ٠٣٧	٦ ٥٣٢ ٤١٧	٣ ٧٩٨ ٨٥٨		صافى إيراد الأتعاب والعمولات
٥٤٦ ١٠٩	٤٦٤ ٠٥٤	٢٨١ ٩٦٩	٢٢٩ ٠٤٣		أرباح بيع إستثمارات مالية
٢٦٥ ٦٤٧	٣١٦ ٥١٨	(٧٣٠ ٨١٨)	(٧٥٨ ٥٠٣)		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٠ ٢٧٢	٥٧ ٥٠٠	٧٦ ٩٥٦	٧٣ ٤٩٢	(٣٤)	إيراد التوزيعات
١ ٣٧٢ ٢٧٥	٩٣٦ ٩٥٤	١ ٦٤٥ ٨٥٤	٥٦١ ٢٣٢	(٢٩)	إيرادات أخرى
٦٠٢ ٥٢٦	٤٧	٥٩٣ ٨٣٢	٢٣٦ ٤٣٥		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٦٥ ٠٤٥	٢٢ ٨٣٠	١ ١٦٦	٦ ٧١٩	(٣٤)	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١١ ٥٢٨ ٨٤٣	٥ ٩٤٦ ٨٨٧	١٢ ٩٥٥ ٨٩٩	٦ ٤١١ ٧٨٠		إجمالي الإيرادات
(٦ ٧١٣ ٠٩٨)	(٣ ٤٧٤ ١٦٧)	(٧ ٤٠١ ٦٧٦)	(٣ ٩٧٣ ٨٠٧)	(٣٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٩ ٦٠٥)	(٢٥ ٧٤٩)	(٥٩ ٠٣٩)	(٢٤ ١٣٦)	(٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
(٥٤٠ ١٥٧)	(٣٧٠ ١٩٦)	(٨٢٦ ٤٣١)	(٣٥٥ ٩٠٤)	(٣١)	عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول
(٣٠ ٠٥٢)	(١٣ ٨٨١)	(٥٤ ٩٥٩)	(٢١ ٠٢٦)	(٢٣)	مخصصات
(٤١٧ ٧٧٢)	(٢١٠ ٨٦٥)	(٥٧١ ٦٤٧)	(٣٠٩ ٤٣٦)	(١٥)،(١٤)،(١٣)	إهلاك وإستهلاك
٣ ٧٨٨ ١٥٩	١ ٨٥٢ ٠٢٩	٤ ٠٤٢ ١٤٧	١ ٧٢٧ ٤٧١		الأرباح قبل الضرائب
(٩٢٨ ٠١٠)	(٥٤٦ ١٦٧)	(١ ١٤٣ ١٨٠)	(٣٥١ ٠٥٥)	(٣٢)	ضريبة الدخل
٢ ٨٦٠ ١٤٩	١ ٣٠٥ ٨٦٢	٢ ٨٩٨ ٩٦٧	١ ٣٧٦ ٤١٦		أرباح الفترة
يوزع كما يلى:					
٢ ٠٠٦ ٧٠٦	٨٠٢ ٠٥٤	١ ٨٠٩ ٩٧٨	٧٧٥ ٥٨٧		حقوق ملكية الشركة الأم
٨٥٣ ٤٤٣	٥٠٣ ٨٠٨	١ ٠٨٨ ٩٨٩	٦٠٠ ٨٢٩	(٢٧)	الحقوق غير المسيطرة
٢ ٨٦٠ ١٤٩	١ ٣٠٥ ٨٦٢	٢ ٨٩٨ ٩٦٧	١ ٣٧٦ ٤١٦		
١,٣٧	٠,٥٥	١,٢٦	٠,٥٤	(٣٦)	نصيب السهم في الأرباح (جنيه مصرى)

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

(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى)

٢٠٢٥		٢٠٢٦		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٥/١/١	من ٢٠٢٥/٤/١	من ٢٠٢٦/١/١	من ٢٠٢٦/٤/١	
حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
٢ ٨٦٠ ١٤٩	١ ٣٠٥ ٨٦٢	٢ ٨٩٨ ٩٦٧	١ ٣٧٦ ٤١٦	أرباح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٢٠٩ ٩٨١	٣٠١ ٤٨٢	٣٠١ ٩٥٦	(٢ ٥٨٢ ٣٠٢)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
(٧٠٦ ٤٧٣)	(١٠٢ ٦٧٩)	(٣٠٠ ٤٠٠)	(٣٠٠ ٤٠٠)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
١٤٨ ٧٧٨	(٥٨ ٥٨٥)	(٣٢٣ ٢٢٧)	١ ٠٧٠ ٠٨٩	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
١ ٦٩٠	١ ٢٠٢	١١ ٠٥٧	٣ ٦١٣	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح والخسائر
(٩٦ ٨٦٩)	(٩٥ ٣٠٦)	-	-	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح المحتجزة
١٢ ٤٩١	-	١٥ ٢٤٧	٣ ٢٣٤	حصة الشركة من الدخل الشامل من إستثمارات بطريقة الحقوق الملكية
١ ٢٢٩	٣٨٦	٥ ٠٩٥	٣ ٢٩٦	أرباح اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين
١٧ ٠٧٢	٢٦ ٤٣٥	(١٤ ٣٦١)	(٤ ٥٥٩)	ضريبة الدخل المتعلقة ببند الدخل الشامل الأخرى
(٤١٢ ١٠١)	٧٢ ٩٣٥	(٣٠٤ ٦٣٣)	(١ ٨٠٧ ٠٢٩)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
٢ ٤٤٨ ٠٤٨	١ ٣٧٨ ٧٩٧	٢ ٥٩٤ ٣٣٤	(٤٣٠ ٦١٣)	إجمالي الدخل الشامل
				إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
١ ٥٥٠ ٦٠٢	٩٢٩ ٣٢٠	١ ٥٢٠ ٨١٧	(٨٥٠ ٠٩٩)	حقوق ملكية الشركة الأم
٨٩٧ ٤٤٦	٤٤٩ ٤٧٧	١ ٠٧٣ ٥١٧	٤١٩ ٤٨٦	الحقوق غير المسيطرة
٢ ٤٤٨ ٠٤٨	١ ٣٧٨ ٧٩٧	٢ ٥٩٤ ٣٣٤	(٤٣٠ ٦١٣)	

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

جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى)	رأس المال	إحتياطي قانونى	إحتياطي خاص	حقوق ملكية الشركة الأم														
				إحتياطيات أخرى					إحتياطي عام	فروق ترجمة	التغير فى القيمة	موجب لحساب نظام	إحتياطي مخاطر عمليات	أسهم خزينة	أرباح محتجزة	الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
				علاوة إصدار	علاوة إصدار	علاوة إصدار	علاوة إصدار	علاوة إصدار										
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٧ ١٧٩ ٤٦٥	٩٩٣ ٦٨٩	١ ٨٤٣ ٥٤٢	١٥٨	١٠ ٩٢٤ ٣٣٥	(١ ٤٥٩ ٣٢٥)	١٢١ ٥٥٨	٧٤ ٤٥٩	-	١٥ ٧٤٤ ٧١٨	٣٥ ٤٢٢ ٥٩٩	٩ ٥٣٥ ٣٨٢	٤٤ ٩٥٧ ٩٨١	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	(٢٩ ٤٣٤)	(٢٦٤ ٨٢٢)	-	-	-	٥ ٠٩٥	(٢٨٩ ١٦١)	(١٥ ٤٧٢)	(٣٠٤ ٦٣٣)	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	(٢٩ ٤٣٤)	(٢٦٤ ٨٢٢)	-	-	-	١ ٨١٥ ٠٧٣	١ ٥٢٠ ٨١٧	١ ٠٧٣ ٥١٧	٢ ٥٩٤ ٣٣٤	-	-	-	-	-
معاملات مع مالكي الشركة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المساهمات و التوزيعات	-	٤٠ ٤١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التوزيعات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى إحتياطي علاوة إصدار	-	-	١٢١ ٥٥٨	-	-	-	(١٢١ ٥٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إحتياطي مخاطر عمليات	-	-	-	-	-	-	-	١٩ ٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في حصص الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٧	(٣٩٣)	-	-	-	-	-
الاستحواذ مع وجود حقوق غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥ ٨٥٢	٥ ٨٥٢	-	-	-	-	-
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٧ ١٧٩ ٤٦٥	١ ٠٣٤ ١٠٢	١ ٩٦٥ ١٠٠	١٥٨	١٠ ٨٩٤ ٩٠١	(١ ٧٢٤ ١٤٧)	-	٩٤ ٠٤٣	-	١٦ ٦٧٨ ٦٧٨	٣٦ ١٢٢ ٣٠٠	١٠ ١٠١ ٦٠٦	٤٦ ٢٢٣ ٩٠٦	-	-	-	-	-
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	٩٩٣ ٦٨٩	١ ٧٩٧ ٨٣٨	١٥٨	١٢ ٣٧٨ ١٨٧	(١ ٠٣٨ ٠٥١)	٣٦٤ ٦٧٢	٩٥ ٥٩٧	(٣٩٩ ٩٧٥)	١٢ ٥٦٨ ٦٨١	٣٤ ٠٥٨ ٨٢٦	٥ ٣٠٩ ١٣٩	٣٩ ٣٦٧ ٩٦٥	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	(٤٩٦ ٢٨٣)	٣٨ ٩٥٠	-	-	-	١ ٢٢٩	(٤٥٦ ١٠٤)	٤٤ ٠٠٣	(٤١٢ ١٠١)	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	(٤٩٦ ٢٨٣)	٣٨ ٩٥٠	-	-	-	٢ ٠٠٧ ٩٣٥	١ ٥٥٠ ٦٠٢	٨٩٧ ٤٤٦	٢ ٤٤٨ ٠٤٨	-	-	-	-	-
معاملات مع مالكي الشركة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المساهمات والتوزيعات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التوزيعات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى احتياطي علاوة إصدار	-	-	١٢١ ٥٥٧	-	-	-	(١٢١ ٥٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إحتياطي مخاطر عمليات	-	-	-	-	-	-	-	٤٠ ٦٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بيع استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٦ ٨٦٩	٩٦ ٨٦٩	-	٩٦ ٨٦٩	-	-	-	-	-
التغير في حصص الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في حصص الملكية دون التغير في السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥٢ ٤٥٠)	٤٦٢ ٥٠١	٣١٠ ٠٥١	-	-	-	-	-
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	٩٩٣ ٦٨٩	١ ٩١٩ ٣٩٥	١٥٨	١١ ٨٨١ ٩٠٤	(٩٩٩ ١٠١)	٢٤٣ ١١٥	١٣٦ ٢١٨	(٣٩٩ ٩٧٥)	١٣ ٨٦٨ ٥٤٠	٣٤ ٩٤١ ٩٧٣	٦ ٤٠٣ ٩٩٦	٤١ ٣٤٥ ٩٦٩	-	-	-	-	-

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

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠		
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصري)			
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٣ ٧٨٨ ١٥٩	٤ ٠٤٢ ١٤٧		الأرباح قبل الضرائب
٤١٧ ٧٧٢	٥٧١ ٦٤٧	(١٥,١٤,١٣)	يتم تسويته بما يلي:
٦٩ ٦٥٧	١١٣ ٩٩٨	(٢٣)	إهلاك وإستهلاك
(٨١ ٧٠٨)	(٩٢ ٩٤٤)	(٢٣)	مخصصات مكونة
(١٠٨ ١٤٣)	(١٦٥ ٠١٧)	(٢٣)	المستخدم من المخصصات
(١٠ ٠٢٦)	(٧ ٨٤٨)		مخصصات إنتفى الغرض منها
(٩٠٩ ٣٦٥)	(١ ٢٥٠ ٨٠٧)		أرباح بيع أصول ثابتة
(١ ٦٩٠)	(١١ ٠٥٧)		أرباح عمليات التوريق
(٩٨٤ ٨٥٠)	(٨١٦ ٧٠٨)		أرباح بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٢ ٠٨٧)		استهلاك علاوة/خصم الإصدار
(٢٦٥ ٦٤٧)	٧٣٠ ٨١٨		أرباح أصول ألت ملكيتها للمجموعة
(٦٥ ٠٤٥)	(١ ١٦٦)		صافي التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠ ١٥٧	٨٢٦ ٤٣١	(٣١)	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٨ ٨٢٧	١٢ ٥٢٥		الإضمحلال فى قيمة الأصول
(٦٠٢ ٥٢٦)	٤١٣ ٥٣٥		منافع الموظفين
(٢٧٩ ٨٢٩)	(٥٩٣ ٨٣٢)		فروق تقييم عملة
(٥٠٣ ٤٠٩)	(٣٩٥ ٩٠٩)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
			أرباح بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١ ٠١٢ ٣٣٤	٣ ٣٧٣ ٧٢٦		أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات المتداولة
التغير في:			
(١ ٦٩٤ ٦٢٣)	(٦١٢ ٨٣٥)		الأصول الأخرى
(٢ ٤٨٣ ١٥٩)	(١٣٨ ٦٤٧)		إلتزامات أخرى
(٩ ٤١٤ ١٢٧)	٢ ٣٥٨ ١٨٣		أرصدة العملاء - المدينة
١٠ ١٢٥ ٢٤٣	٣ ٣٢٢ ٦٢٦		أرصدة العملاء - الدائنة
٦٧٨ ٨٨٠	(٢ ٥٣٥ ٣٧٧)		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٣ ٨٢٧ ٩٠٨)	(١٨ ٢٠٦ ٠٤٣)		قروض وتسهيلات للعملاء
٢ ٢٧٩ ٦٤٠	(٤ ٥٤٢ ٢٤٦)		أرصدة لدى البنوك
(٣٢٥ ٦٥٣)	(٢ ٦١٨ ٩٤٧)		أرصدة مستحقة للبنوك
٨ ٥٦٧ ٠٥٨	١٣ ٦٠٠ ٨٢٨		ودائع العملاء
-	(١ ١٣٩)		إلتزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٣ ١٧٠ ٤٨٤)	٤ ٨٤٥ ٦٠٣		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١ ٠٧٥ ٩٤٨)	(٢ ٠٧١ ٦١٥)		ضرائب دخل مسددة
(٩ ٣٢٨ ٧٤٧)	(٣ ٢٢٥ ٨٨٣)		صافي النقدية المستخدمة فى أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
(٥٨٠ ٢٤١)	(٨٤٤ ٣٩٠)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
٥٢ ٣٦٠	١٢ ٢٤٨		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٩ ٩٧٦	-		متحصلات من أصول محتفظ بها بغرض البيع
١٢ ٠٧٥ ٢٥٤	١٧ ٨١٩ ٢٠٢		متحصلات بيع إستثمارات مالية بخلاف الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٣ ٣٧٥ ٥٤٨)	(١٢ ٣٥٢ ٥١١)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٩ ٥٠٠)	(٧٧ ٠٠٠)		مدفوعات لشراء إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٧٦٢ ٣١٧	-		متحصلات من بيع إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٨ ٩٩١	١٦ ٦٦٧		توزيعات محصلة
(١ ٨١٠)	(٧١ ٦٣٧)		مدفوعات لشراء إستثمارات فى شركات تابعة
٥٠٠ ٠٤٥	-		متحصلات من بيع استثمارات فى شركات تابعة
(٥٨٨ ١٥٦)	٤ ٥٠٢ ٥٧٩		صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(٦٩٩ ٠٨٥)	(١ ٣٠٢ ٤٨٧)		توزيعات أرباح مدفوعة
٢ ٣٥٨ ٢٠٠	٤ ٨١٦ ٥٨١		متحصلات من عمليات التوريق
٣ ٥٥٠ ٤١٠	٧ ٢٣٢ ٨٤٦		متحصلات من سندات مصدرة
(١ ٠٣٣ ٨١٠)	(٣ ٥٤٩ ٦٢٥)		مدفوعات لسندات مصدرة
٧٤٩ ٢٦٤	٧ ٠٧٤ ٧٣٩		متحصلات من مؤسسات مالية
(١٨ ١٧١)	(٩ ٩٧٢ ١٨٧)		مدفوعات إلى مؤسسات مالية
٣ ٤١١ ٢٤١	١١ ٨١٧ ٦١٠		المحصل من القروض والتسهيلات
(٨٢٥ ٣٨٨)	(٢ ١١١ ٩٠٢)		المسدد من القروض والتسهيلات
٧ ٤٩٢ ٦٦١	١٤ ٠٠٥ ٥٧٥		صافي النقدية المتاحة من أنشطة التمويل
(٢ ٤٢٤ ٢٤٢)	١٥ ٢٨٢ ٢٧١		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٢٤ ٥٨٠ ٨٥٧	١٤ ٧٣٦ ٩٧٣	(٣٣)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
-	١٠ ١٠٨		نقدية ناتجة من الإستحواذ علي شركات تابعة
٢٢ ١٥٦ ٦١٥	٣٠ ٠٢٩ ٣٥٢	(٣٣)	النقدية وما في حكمها في ٣٠ يونيه

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ الغرض من الشركة

- تعد شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding مؤسسة مالية رائدة تتخصص في تقديم الخدمات المالية والاستثمارية، والتي تتنوع بين الترويج وتغطية الاكتتاب وإدارة الأصول والوساطة في الأوراق المالية والبحوث والاستثمار المباشر. وذلك بالإضافة إلى تقديم خدمات التمويل غير المصرفي والتي تشمل التأجير التمويلي والتمويل متناهي الصغر وخدمات البيع بالتقسيط والتخصيم والتوريق والتحصيل والتصكيك.
- يتمثل غرض الشركة في الإشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو في زيادة رؤوس أموالها، نشاط أمناء الحفظ المركزي ، عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش، وخدمات البنوك التجارية.

٢-٢ أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتدال

تم إعتدال القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٢ أغسطس ٢٠٢٦.

٣- عملة التعامل وعملة العرض

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

٤- استخدام التقديرات والافتراضات

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

٥ - النقدية وما فى حكمها

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٢٩٠ ٢٥٥	٥٠٩ ٧٢٦	نقدية بالخزينة
٨ ٩٤٠	١٤٠	شيكات تحت التحصيل
٢٤ ٣٥٩ ٨١٤	٣٣ ٩٦٢ ٣٣١	بنوك - حسابات جارية
٩ ٧٤٧ ٣٧٤	١٥ ٠٣٨ ١٩٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢ ٣٦٨ ٣٣٦	١١ ٩٤٤ ٧٤٩	بنوك - ودائع لأجل
٤٦ ٧٧٤ ٧١٩	٦١ ٤٥٥ ١٤٢	الرصيد
(٧ ٦٩٢)	(٨ ٠٦٧)	عبء الاضمحلال
٤٦ ٧٦٧ ٠٢٧	٦١ ٤٤٧ ٠٧٥	الرصيد
=====	=====	

٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٦ ٠٦٣ ٥٨٠	٥ ٩١١ ٠٠١	قروض متناهية الصغر
٨ ٤٧٦ ٧١٨	١٥ ٤٧٣ ٥٤٣	عملاء تأجير تمويلي
١٣ ٩٨٥ ٦٧٤	١٥ ٤٣٦ ١٨٩	عملاء تمويل استهلاكي
٥ ٨٣٩ ١٣٤	٤ ٢٨٠ ٢٦٨	عملاء تخصيص
٥١ ٣٢٧ ٢٢٥	٦١ ٤٦٠ ٤٠٩	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)
٢ ٥٨٢ ٨٤٢	٢ ٨٠٥ ٩١٥	قروض أخرى
٢٢٦ ٧٨٩	٤٨٥ ٥١٩	المشروعات المتوسطة والصغيرة
(٧ ٣٦٥ ٧٥١)	(٩ ٩٩٩ ٢٣٠)	الفوائد التى لم تستحق بعد
٨١ ١٣٦ ٢١١	٩٥ ٨٥٣ ٦١٤	الرصيد
(٣ ٠٠٨ ١٨٧)	(٣ ٤٣٠ ٢٦١)	عبء الاضمحلال*
٧٨ ١٢٨ ٠٢٤	٩٢ ٤٢٣ ٣٥٣	الرصيد
=====	=====	
٣٦ ٩٤٢ ٩٧٥	٤٥ ٢٣٢ ٢٢٧	متداولة
٤١ ١٨٥ ٠٤٩	٤٧ ١٩١ ١٢٦	غير متداولة
٧٨ ١٢٨ ٠٢٤	٩٢ ٤٢٣ ٣٥٣	الرصيد
=====	=====	

عبء الاضمحلال*

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٣ ٠٠٥ ٢٦١	٣ ٠٠٨ ١٨٧	الرصيد في أول الفترة/العام
٨٥٣ ٦٦٣	٧١٧ ٢٨٥	عبء الإضمحلال خلال الفترة/العام
(٨٣٨ ٧٠٧)	(٣٥٤ ٠٨٦)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة/العام
٣٥ ٥٥٦	٤٢ ٦٩١	مبالغ مستردة خلال الفترة/العام
(٤٧ ٥٨٦)	١٦ ١٨٤	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣ ٠٠٨ ١٨٧	٣ ٤٣٠ ٢٦١	الرصيد في آخر الفترة/العام
=====	=====	

٧- عملاء

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
١٦ ٦٥٥ ٤٥٦	٢٠ ٢٣٣ ٢٨٨	عملاء
١ ٤٤١ ٢٠٩	٦ ٤٥٩ ١٥٦	شركات سمسة أخرى
١٨ ٠٩٦ ٦٦٥	٢٦ ٦٩٢ ٤٤٤	الرصيد
(٤٢٣ ٧١٣)	(٤٤٩ ٧٩٩)	عبء الاضمحلال*
١٧ ٦٧٢ ٩٥٢	٢٦ ٢٤٢ ٦٤٥	الرصيد
=====	=====	

*عبء الاضمحلال

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٤٨٩ ١٠٥	٤٢٣ ٧١٣	الرصيد في أول الفترة/العام
(١٤ ٨٠٣)	١٩ ٨٥٧	عبء الإضمحلال (رد) خلال الفترة/العام
(٣٧ ١٨٩)	--	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة/العام
(١٣ ٤٠٠)	٦ ٢٢٩	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٤٢٣ ٧١٣	٤٤٩ ٧٩٩	الرصيد في آخر الفترة/العام
=====	=====	

٨- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
١٢ ٣٢٢ ١٠٣	١١ ٠٩٢ ٥٠١	وثائق صناديق الاستثمار
٩٢ ٥٠٤	٨٨ ٩٢٩	أدوات حقوق ملكية
٦ ١٨٤ ٤١٣	٢ ٩٦٣ ٦٩٥	أدوات دين
١٣ ٩٨٧ ٧٢٠	١١ ٤٥٢ ٣٤٣	سندات أذنية مهيكلة
١ ٨١٩ ٤٣١	٤ ٣٣٩ ٢٤٦	أذون خزانة
٣٤ ٤٠٦ ١٧١	٢٩ ٩٣٦ ٧١٤	الرصيد
=====	=====	

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
١ ٢٠٥ ٨٣٩	١ ٢٦٥ ٢٤٢	إستثمارات غير متداولة
١٣٧ ٤١٢	١٦٧ ٥٥١	أدوات حقوق ملكية
٨ ١٣٧ ٥٠٣	٦ ٦٨١ ٤٥٤	وثائق صناديق استثمار
		أدوات الدين
٩ ٤٨٠ ٧٥٤	٨ ١١٤ ٢٤٧	
١١ ٢٧٧ ٧٢٨	٩ ٥١٦ ٦١٩	إستثمارات متداولة
		أدوات الدين
٢٠ ٧٥٨ ٤٨٢	١٧ ٦٣٠ ٨٦٦	الرصيد
=====	=====	

١٠- إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
١١ ٨٥٣ ٤٢٠	١٠ ٥٨٦ ٤٣٤	أدوات دين - مدرجة بالسوق
٥ ٦٢٣ ٩٧٧	٥ ٧٢٩ ٢١١	أدوات دين - غير مدرجة بالسوق
١٧ ٤٧٧ ٣٩٧	١٦ ٣١٥ ٦٤٥	
(٧٣ ٣٣١)	(٨٢ ٦٨٥)	عبء الاضمحلال
١٧ ٤٠٤ ٠٦٦	١٦ ٢٣٢ ٩٦٠	الرصيد
=====	=====	

١١- أصول محتفظ بها بغرض البيع

قامت المجموعة بإعادة تبويب قيمة مساهمتها المباشرة في رأس مال شركة اى إف جى هيرميس كينيا ليمتد بقيمة ٣٣٩ ٧٢ ألف جنيه مصرى وشركة اى إف جى هيرميس نيجريا بقيمة ٤٤٩ ٣١ ألف جنيه مصرى وشركة اى إف جى سنغافورا بقيمة ٤٦٤ ٥ ألف جنيه مصرى إلي بند أصول محتفظ بها بغرض البيع.

١٢- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمّل أرباح (خسائر) الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة
مشروع مشترك						
١٦٢ ٢٣٩	٣٣.٣٤	٢٣ ٣٢٢	٣ ٢٥٩	٣ ٣٨٧ ١٤٩	٣ ٨٥٧ ٥٩٩	مصر شركة بداية للتمويل العقاري
١٤ ٤٦٤	٥٠	١٤	(٦٨٢)	١ ٥١٣	٢٤ ٤٢٢	مصر شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
شركات شقيقة						
٢٣٩ ٦٢٥	٣٧.٥	٢٠ ٩٢٣	١٣ ٧٧٢	١ ٥٧٦ ٨٩٢	٢ ٠٤٠ ٩٤٥	مصر شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٤٤٢	٢٠	(٣٥١)	(٥٢٩)	٣ ٣٢٨	٥ ٥٤٠	مصر شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
٨٨٦	٢٥	٣٠ ١٥٩	١ ٤٨٧	٦٦ ٩٠٨	٧٠ ٨٣٦	الإمارات فالكون بارتنرز جى بى ليمتد
٤١٧ ٦٥٦						الرصيد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمّل أرباح (خسائر) الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة
مشروع مشترك						
١٥٧ ٤٥٤	٣٣.٣٤	٢١٣ ٥٤٧	١٤٣ ٤٢٣	٨٣٥ ٨٥٦	١ ٢٨٢ ٣٢٠	مصر شركة بداية للتمويل العقاري
٢٩ ٢٤٥	٥٠	٣١١	(١ ٤٢٠)	٨٠٧	٥٤ ١٢٧	مصر شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
شركات شقيقة						
١٦١ ٤٥٨	٣٧.٥	(٤٤ ٢٤٤)	(٤٣ ٨٥٥)	٤٦٧ ٨٨٢	١ ٥٣٨ ٧٩٣	مصر شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٥٥٣	٢٠	(٥٤٠)	(٢٥٩)	٧٩	٢ ٨٤٥	مصر شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
--	٢٥	--	(٤ ٦١٩)	٢٢ ٧٧٢	١٨ ٩٦٥	الإمارات فالكون بارتنرز جى بى ليمتد
٣٤٨ ٧١٠						الرصيد

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

١٣ - أصول ثابتة

أراضى ومبانى *	تحسينات فى أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلى	سيارات ووسائل نقل	أصول حق انتفاع	الإجمالى
التكلفة						
١ ٤٠٧ ٩٦٤	٨٦٦ ٢٠٤	١ ١٤٠ ٤١٩	١ ٥٣٨ ٦٩٩	٢٥٨ ٧٥٥	١ ٩١٥ ٦٣٩	٧ ١٢٧ ٦٨٠
٢٠٢٦/١/١	التكلفة فى					
--	٣٨ ٨٢٠	١٧٢ ٣٨٥	٣٧٩ ٦٩٢	٣٨ ٤٧٥	٩٣ ٨٨٨	٧٢٣ ٢٦٠
الإضافات						
--	(٥ ٦٠٦)	(٧ ٠٧٠)	(١٥ ٣٤٢)	(٩ ٤٦٢)	(٢٢ ٧٨٩)	(٦٠ ٢٦٩)
الإستبعادات						
--	٦٩١	١١ ٠٩٦	١٠ ٣٨٤	١ ١٣٦	٢٥ ٥٨١	٤٨ ٨٨٨
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية						
--	--	٥٣	٣٤٠	--	--	٣٩٣
الإستحواذ على شركات تابعة						
١ ٤٠٧ ٩٦٤	٩٠٠ ١٠٩	١ ٣١٦ ٨٨٣	١ ٩١٣ ٧٧٣	٢٨٨ ٩٠٤	٢ ٠١٢ ٣١٩	٧ ٨٣٩ ٩٥٢
إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٦/٦/٣٠						
١ ٥٠٦ ٣٣٠	٥٢١ ٨٦٨	١ ٠٤٢ ٣٠٤	١ ٣٠٦ ٣٥٤	٢٢٨ ٠٥٨	١ ١١٦ ٨٨٤	٥ ٧٢١ ٧٩٨
التكلفة فى ٢٠٢٥/١/١						
--	٩٧ ٠٥٥	٥٧ ٨٤١	١٤٤ ٣٦٠	٢٣ ٩٦٥	٦٦٨ ٧٥٦	٩٩١ ٩٧٧
الإضافات						
(١٢ ٥٠٠)	(٢ ٣٣١)	(٢ ٣٦٠)	(٢٧ ٦٢٨)	(٨ ٣٦٥)	(١٦ ٢٤٢)	(٦٩ ٤٢٦)
الإستبعادات						
(٨٣ ٣٤٦)	٨٣ ٣٢٨	١٨	--	--	--	--
تسويات						
--	(٧١٨)	(١٠ ٩٣٤)	(٨ ١٣٦)	(٨٨٩)	(١٦ ٢٤٢)	(٣٦ ٩١٩)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية						
١ ٤١٠ ٤٨٤	٦٩٩ ٢٠٢	١ ٠٨٦ ٨٦٩	١ ٤١٤ ٩٥٠	٢٤٢ ٧٦٩	١ ٧٥٣ ١٥٦	٦ ٦٠٧ ٤٣٠
إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٥/٦/٣٠						

مجمع الإهلاك						
٣ ١٢٤ ١٨٢	٦٩٤ ٨٧٥	٩٩ ٧٠١	٩٢٢ ٠١٨	٦٩٨ ٥١٦	٣٦٠ ٨٢٦	٣٤٨ ٢٤٦
٤٤٣ ٤٠٣	١٣٢ ٧٢٦	٣١ ١٢٥	١٤١ ٩٤٣	٦٦ ٥٠٤	٤٥ ٧٩١	٢٥ ٣١٤
(٤٥ ٦١٨)	(١٤ ٢٥٩)	(٥ ٣١٣)	(١٣ ٤٩٩)	(٦ ٩٨١)	(٥ ٥٦٦)	--
٣٣ ٦٩٧	١٣ ٢٠٤	٦٤٠	٧ ٩٩٠	١١ ٤٥٩	٤٠٤	--
٢٥٣	--	--	٢٢٣	٣٠	--	--
٣ ٥٥٥ ٩١٧	٨٢٦ ٥٤٦	١٢٦ ١٥٣	١ ٠٥٨ ٦٧٥	٧٦٩ ٥٢٨	٤٠١ ٤٥٥	٣٧٣ ٥٦٠
٢ ٧٤٦ ١٦٨	٦١٣ ٢٤٣	٦٣ ٥١٠	٨٠٩ ٠٨٤	٦٥٢ ٦٦٢	٣٠٦ ٨٩٠	٣٠٠ ٧٧٩
٣١٧ ٧٣٥	١٠٢ ٠٨٩	٢٢ ٨٦٤	٩٠ ٠٧٥	٤٨ ١١٣	٢٩ ٣٤٦	٢٥ ٢٤٨
(٢٣ ٥٥١)	(١٠ ٥١١)	(٣ ٦٥٤)	(٤ ٠٠٨)	(١ ٨٥٦)	(١ ٠٨٤)	(٢ ٤٣٨)
--	--	--	--	١٩	(١٩)	--
(٢٩ ٢٤٠)	(١١ ٧٥٢)	(٤٩٤)	(٦ ٩٨٢)	(٩ ٥٧٠)	(٤٤٢)	--
٣ ٠١١ ١١٢	٦٩٣ ٠٦٩	٨٢ ٢٢٦	٨٨٨ ١٦٩	٦٨٩ ٣٦٨	٣٣٤ ٦٩١	٣٢٣ ٥٨٩
٤ ٢٨٤ ٠٣٥	١ ١٨٥ ٧٧٣	١٦٢ ٧٥١	٨٥٥ ٠٩٨	٥٤٧ ٣٥٥	٤٩٨ ٦٥٤	١ ٠٣٤ ٤٠٤
٣ ٥٩٦ ٣١٨	١ ٠٦٠ ٠٨٧	١٦٠ ٥٤٣	٥٢٦ ٧٨١	٣٩٧ ٥٠١	٣٦٤ ٥١١	١ ٠٨٦ ٨٩٥
٤ ٠٠٣ ٤٩٨	١ ٢٢٠ ٧٦٤	١٥٩ ٠٥٤	٦١٦ ٦٨١	٤٤١ ٩٠٣	٥٠٥ ٣٧٨	١ ٠٥٩ ٧١٨

صافى القيمة الدفترية

صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٦/٦/٣٠

صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/٦/٣٠

صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١

*إيضاح رقم (٢٠)

١٤ - الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

علاقات تعاقدية مع							
الشهرة	عملاء	قائمة تجار التجزئة	التراخيص	الاسم التجاري	برامج حاسب آلي	الرصيد	التكلفة
١ ٢٢٠ ٨٤١	٢٦٤ ١٠٣	--	٣٥ ٠٠٨	--	١ ١٠٩ ٥٨٢	٢ ٦٢٩ ٥٣٤	إجمالي التكلفة فى ٢٠٢٦/١/١
--	--	--	--	--	٨٧ ٢٦٠	٨٧ ٢٦٠	الإضافات
٧٩ ٢٩٩	--	--	--	--	١٠ ٧٢٨	٩٠ ٠٢٧	الإستحواذ على شركات تابعة
--	--	--	(٩ ٢٧٧)	--	(٣ ٣٠٦)	(١٢ ٥٨٣)	الاستيعادات
--	٧ ٨٨١	--	٦١٧	--	٧ ٨٠٨	١٦ ٣٠٦	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١ ٣٠٠ ١٤٠	٢٧١ ٩٨٤	--	٢٦ ٣٤٨	--	١ ٢١٢ ٠٧٢	٢ ٨١٠ ٥٤٤	إجمالي التكلفة فى ٢٠٢٦/٦/٣٠
١ ٥٩٤ ٥٣٩	٦٤٦ ٨٦٢	٥٣ ٨٢٥	٣٦ ٨٤٧	٣٤ ٧٠٤	٨٦٣ ٤٧٤	٣ ٢٣٠ ٢٥١	إجمالي التكلفة فى ٢٠٢٥/١/١
--	--	--	--	--	٢١ ١٢٦	٢١ ١٢٦	الإضافات
(٣٧٣ ٦٩٨)	(٣٦٦ ٦٤٤)	(٥٣ ٨٢٥)	--	(٣٤ ٧٠٤)	(٨٩ ٩٧٧)	(٩١٨ ٨٤٨)	الاستيعادات
--	(٦ ٣٥٥)	--	(٧٢٧)	--	(٢ ٢٨٣)	(٩ ٣٦٥)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١ ٢٢٠ ٨٤١	٢٧٣ ٨٦٣	--	٣٦ ١٢٠	--	٧٩٢ ٣٤٠	٢ ٣٢٣ ١٦٤	إجمالي التكلفة فى ٢٠٢٥/٦/٣٠

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

علاقات تعاقدية مع							
الشهرة	عملاء	قائمة تجار التجزئة	التراخيص	الاسم التجاري	برامج حاسب آلي	الرصيد	
مجمع الاستهلاك والاضمحلال							
مجمع الإستهلاك والإضمحلل فى ٢٠٢٦/١/١	٣٧ ٦٦٧	٢٠٩ ٨١٢	--	١٩ ٩٧٠	--	٤٥٨ ٧٨٤	٧٢٦ ٢٣٣
استهلاك	--	١٦ ٠٢٠	--	٢ ٠٣٤	--	١٠٧ ٣٨٩	١٢٥ ٤٤٣
استبعادات	--	--	--	--	--	(٢ ٠٧٤)	(٢ ٠٧٤)
الإستحواذ على شركات تابعة	--	--	--	--	--	١ ٩٦٧	١ ٩٦٧
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	٦ ١١٣	--	٣٨٠	--	٢ ٤٨٩	٨ ٩٨٢
مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٦/٦/٣٠	٣٧ ٦٦٧	٢٣١ ٩٤٥	--	٢٢ ٣٨٤	--	٥٦٨ ٥٥٥	٨٦٠ ٥٥١
مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٥/١/١	٣٧ ٦٦٧	٣٢٦ ٣٨٥	١٩ ٨٦٣	١٦ ٧٥٩	--	٣٣٨ ٦٥٧	٧٣٩ ٣٣١
استهلاك	--	٢٩ ٠٠٤	١ ٩٢٣	٢ ٠٢٩	--	٦٤ ٢٨٠	٩٧ ٢٣٦
استبعادات	--	(١٤٨ ٤٠٤)	(٢١ ٧٨٦)	--	--	(٣٤ ٧٠٣)	(٢٠٤ ٨٩٣)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	(٤ ٧٧٢)	--	(٢٨٠)	--	(٢ ٠١٤)	(٧ ٠٦٦)
مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٥/٦/٣٠	٣٧ ٦٦٧	٢٠٢ ٢١٣	--	١٨ ٥٠٨	--	٣٦٦ ٢٢٠	٦٢٤ ٦٠٨
صافى القيمة الدفترية							
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٦/٦/٣٠	١ ٢٦٢ ٤٧٣	٤٠ ٠٣٩	--	٣ ٩٦٤	--	٦٤٣ ٥١٧	١ ٩٤٩ ٩٩٣
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/٦/٣٠	١ ١٨٣ ١٧٤	٧١ ٦٥٠	--	١٧ ٦١٢	--	٤٢٦ ١٢٠	١ ٦٩٨ ٥٥٦
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	١ ١٨٣ ١٧٤	٥٤ ٢٩١	--	١٥ ٠٣٨	--	٦٥٠ ٧٩٨	١ ٩٠٣ ٣٠١

١٤-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
١٧٩ ١٤٨	١٧٩ ١٤٨	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
٣٦٥ ٣٩٩	٣٦٥ ٣٩٩	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م
٣٢٥ ٨٠١	٣٢٥ ٨٠١	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد
٣١٢ ٨٢٦	٣١٢ ٨٢٦	باي ناس بي في
--	٧٩ ٢٩٩	بلد كورب *
١ ١٨٣ ١٧٤	١ ٢٦٢ ٤٧٣	الرصيد
=====	=====	

* الاستحواذ على شركة بلد كورب

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

وفى ما يلي بيان بالمبالغ التي تمثل الأصول والإلتزامات فى تاريخ الإقتناء:

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

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

١٥- إستثمارات عقارية

التكلفة	مباني
التكلفة في ٢٠٢٦/١/١	١٤٥ ٤٣٧
التكلفة في ٢٠٢٦/٦/٣٠	١٤٥ ٤٣٧
التكلفة في ٢٠٢٥/١/١	١٤٥ ٤٣٧
التكلفة في ٢٠٢٥/٦/٣٠	١٤٥ ٤٣٧
مجمع الإهلاك	
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٦/١/١	٦٠ ٧٥٦
إهلاك الفترة	٢ ٨٠١
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٦/٦/٣٠	٦٣ ٥٥٧
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/١/١	٥٥ ١٥٤
إهلاك الفترة	٢ ٨٠١
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/٦/٣٠	٥٧ ٩٥٥
صافي القيمة الدفترية	
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٦/٣٠	٨١ ٨٨٠
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٦/٣٠	٨٧ ٤٨٢
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٨٤ ٦٨١

- يتمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ والبالغ قيمته ٨١ ٨٨٠ ألف جنيه مصرى فيما يلى :-

- مبلغ ٧٩ ٧١٣ ألف جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding فى مبنى نايل سيتى مقابل القيمة العادلة بمبلغ ٧٩٦ ٠٨٠ ألف جنيه مصرى.

- مبلغ ٢ ١٦٧ ألف جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية فى فرع الهرم مقابل إجمالي القيمة العادلة ٣٢٢ ٢٤ ألف جنيه مصرى.
*إيضاح رقم (٢٠).

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٦- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

الرصيد فى	الإستحواذ	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	إستبعادات	فروق ترجمة	الصافى	أصول	إلتزامات
٢٠٢٦/١/١	علي	المثبتة مباشرة	المؤجلة		الأرصدة	ضريبية	ضريبية	ضريبية
	شركات	فى قائمة الدخل	المثبتة مباشرة		بالعملات	مؤجلة	مؤجلة	مؤجلة
	تابعة		فى حقوق الملكية		الأجنبية			
إهلاك الأصول الثابتة	(٢٢١ ٢٤٩)	١٠٠	١٦ ١٥٤	--	٣٢٢	--	(٢٠٤ ٦٧٣)	--
مخصص مطالبات	٧٠ ٥٨٦	--	٦٠٤	--	(٣٦٩)	--	٧٠ ٨٢١	--
الإضمحلال فى قيمة الأصول	٢ ٥٤٥	--	٩٩	--	(١ ٢٢٣)	--	١ ٤٢١	--
خسائر سنوات سابقة	٥٤ ٥٠١	--	١٢ ١٤٦	--	(٢ ٨١٦)	--	٦٤ ٦٢٥	--
إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة	(٦٤٤ ٣٧١)	--	٥٣ ٥٩٦	(١٤ ٣٦١)	--	--	(٦٠٥ ١٣٦)	--
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٦٦ ٨٢٠	(٤١١)	(٦٧ ٧٧٨)	--	(٦٠)	--	(١ ٤٢٩)	--
الإستثمارات العقارية (إحتياطى إعادة التقييم)	١ ٨٦٧	--	--	--	--	--	١ ٨٦٧	--
إستثمارات فى شركات شقيقة	(٣٤)	--	--	--	--	--	(٣٤)	--
نظام ائابة العاملين	١٠ ٤٤٦	--	--	--	--	--	١٠ ٤٤٦	--
إعادة تقييم فائض عملية التوريق	(٢٨ ٢٦٤)	--	٣٧ ٣٧٩	--	--	--	٩ ١١٥	--
	(٦٨٧ ١٥٣)	(٣١١)	٥٢ ٢٠٠	(١٤ ٣٦١)	(٤ ١٤٦)	٧٩٤	(٦٥٢ ٩٧٧)	١٥٨ ٢٩٥
								(٨١١ ٢٧٢)

١٧- أصول أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	إيضاح رقم	
٢٩٢ ٦٢٨	٥٦٢ ٤٣٩	(١٧-١)	تأمينات لدى الغير
١٨٢ ٧٣٧	٢٦٣ ٥٢١		دفعات مقدمة - موردين
٦٨٦ ٥١١	٩٥٥ ٣٠٦		مصروفات مدفوعة مقدماً
٢٤٤ ٩٣٠	٢١٦ ٤٤٧		عهد وسلف
٣ ٨٢٠ ٩٧٩	٣ ٢٥٢ ١٥١		إيرادات مستحقة
٦٠ ٦٦٠	٥٥ ٥٦٤		ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
٣٤٨ ٧٧١	١٠ ٠٠٥		مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٥٣٦ ٤٤٦	٥٨٩ ٦٦٧		صندوق ضمان التسويات
٢٩ ٦٢٢	٥٧ ٦٠٠		المستحق على عملاء البنك الخليجى المصرى - شركة تنمية للمشروعات متناهية الصغر
١٠٩ ١٣٠	٧٤٦ ٥٢٣		مدينو - بيع إستثمارات
٦٣ ٢٠٤	١٨٩ ٦١٦		المستحق على أمين الحفظ
١٥٥ ٨٧٣	١٣٨ ٦٢٤		المستحق علي قنوات دفع الكترونية
٦٧٨ ٧٦٣	٣٩٧ ٦٤٤		فائض عملية التوريد
٤٢٨ ٧٩٦	٨٢٣ ٤١٢		أرصدة مدينة متنوعة
٤٤٨ ٩١٠	٤٦٥ ٤٢٧		أصول آلت ملكيتها للمجموعة
٩٩٤ ٠٢٦	١ ١٩٣ ٥٩٧		دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير الملموسة
٩ ٠٨١ ٩٨٦	٩ ٩١٧ ٥٤٣		الإجمالي
(١١٨ ٦٠٩)	(١٦١ ٧٠٨)		يخصم: الإضمحلال
٨ ٩٦٣ ٣٧٧	٩ ٧٥٥ ٨٣٥		الرصيد
=====	=====		

١٧-١ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٢١ ٨٢٨ ألف جنيه مصرى مجانية فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة اى اف جى هيرميس الدولية للمسمرة فى الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التى يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف فى ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

- يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٣٨٥ ٨٢٩ ألف جنيه مصرى فى إحدي الشركات التابعة شركة المجموعة المالية هيرميس السعودية يمثل هذا الهامش المودع لدي عضو المقاصة العام (البنك) كما هو مطلوب من قبل مركز مقاصة الأوراق المالية فى بورصة المملكة العربية السعودية.

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
١٠ ٧٧١ ١٧٠	٨ ٥٩٤ ٠٣٠	مؤسسات مالية
٢٠ ٩١٦ ٥٤٠	١٦ ٣٣٥ ٠١٩	بنوك سحب على المكشوف*
٢ ٦٤٥ ٣٤٢	٩٨ ٤٥٩	ودائع**
٢٥٠ ٣٢٧	٣٥٣ ٣٢٤	حسابات جارية**
٣ ٢١٢	--	المستحق للبنك المركزى**
٣٤ ٥٨٦ ٥٩١	٢٥ ٣٨٠ ٨٣٢	الرصيد
=====	=====	

* يتضمن بند بنوك سحب على المكشوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من أحد البنوك على النحو التالى:
- قامت الشركة بإبرام عقد رهن سندات حكومية وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦ بقيمة ٢٦٤ ٧٢١ ألف جنيه مصرى.
** خاص ببنك نكست التجارى.

١٩ - ودائع عملاء

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٣٩ ٥٣٦ ٨٨٩	٣٩ ٧٩٨ ٠٨٨	ودائع تحت الطلب
١٦ ١٩٤ ٨٨١	١٦ ٩٥١ ٦٢٣	ودائع لأجل وبإخطار
١١ ٨٩٥ ٦١٨	١٥ ٥٩٢ ٦٧٤	شهادات ادخار وإيداع
١٠ ٧٤٤ ١٤٧	١٧ ٦٨٣ ٨٥٣	ودائع توفير
٩٥٠ ٥٠٠	٣ ٥٩٥ ٥٩٧	ودائع أخرى
٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥	٩٣ ٦٢١ ٨٣٥	الرصيد
=====	=====	
٤٤ ٨٦٠ ٣٣٥	٤٦ ٤٤٧ ٦٩٧	ودائع مؤسسات
٣٤ ٤٦١ ٧٠٠	٤٧ ١٧٤ ١٣٨	ودائع أفراد
٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥	٩٣ ٦٢١ ٨٣٥	الرصيد
=====	=====	
٦٩ ٦٢٠ ٤٠٤	٧٩ ٩٥٧ ١٦٢	أرصدة متداولة
٩ ٧٠١ ٦٣١	١٣ ٦٦٤ ٦٧٣	أرصدة غير متداولة
٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥	٩٣ ٦٢١ ٨٣٥	الرصيد
=====	=====	

٢٠ - قروض وتسهيلات

الشركة المقرضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الإستحقاق	الرصيد في ٢٠٢٦/٦/٣٠	الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١
اى اف جى للحلول التمويلية *	٩٠٠ مليون	٢٠٢٤/٥/٢٧	٢٠٣١/٥/٢٧	٦٩ ٠٦٧	٨٣ ١٠٣
	٢٠١.٧ مليون	٢٠٢٥/٥/٢٠	٢٠٣٢/٥/٢٠	١٦١ ٣٤٨	١٧٤ ١١٩
	٩٥٢.٣ مليون	٢٠٢٥/٨/٤	٢٠٣٢/٨/٤	٩٢ ٦٧٢	١٠٧ ٧٨٤
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٥/٩/٢	٢٠٣٢/٩/٢	٤٢٥ ٩٩٤	٤٥٥ ١٠٠
	١.٩٨٠ مليار	٢٠٢٤/٤/٢١	٢٠٣١/٤/٢١	١ ١٣٤ ٢٣٨	٨٦ ٠٧٧
	٨٢٢.٨ مليون	٢٠٢٥/٦/٢٤	٢٠٣٢/٦/٢٤	٨٢٢ ٨٨٧	٧٨٨ ١٥٨
	١١.٦٤ مليون	٢٠٢٢/٨/٢٩	٢٠٢٨/١٠/٣١	١١ ٦٣٩	١٣ ٤٠٠
	٣.١٦٠ مليون	٢٠٢٣/٦/٢١	٢٠٢٧/٧/١٣	١٧٧ ٦٢٠	١٩٩ ١٥٠
	٣٩٣ مليون	٢٠٢٤/٧/١	٢٠٢٦/٤/١	٧٦ ١٢٩	١٠٥ ٨٤٩
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٣/١٢/١٢	٢٠٢٨/١٢/١٢	٢٢١ ٩٦٢	١٦٠ ٥١٦
	٢٩٩.٠٤ مليون	٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٣٣/٣/٣١	٢٩٩ ٠٤١	١٢٠ ٥٦٥
	٤ مليون	٢٠١٧/١٠/١٩	٢٠٢٧/٣/٣	١٩٦ ٩٢٠	٣٨١ ٦٠٠
	١٨٦.٧٨ مليون	٢٠٢٥/٦/٢٤	٢٠٣٢/٦/٢٤	١٨٦ ٧٨٤	١٠٧ ٤٣٢
	١.٣ مليار	٢٠٢٥/٣/٤	٢٠٣٢/٣/٤	١ ٠٢٩ ٦٤٥	٤٥٠ ٢٠٤
	٩٠٠ مليون	٢٠٢٥/٦/١١	٢٠٣٢/٦/١١	٤٣٠ ٠٠٠	—
	٥٦٠ مليون	٢٠٢٥/١٠/٢٦	٢٠٣٢/١٠/٢٦	٤٦٢ ٠٥٤	٢٣١ ٦٣٤
	٠.٦٤ مليون	٢٠٢٠/١١/٢٦	٢٠٢٧/١١/٢٦	٦٣٦	٤ ٧٨٤
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٦/٣/٣٠	٢٠٣١/٣/٣٠	١٤٨ ٦٤٣	١٥٨ ٣٦١
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٥/٧/٦	٢٠٣٢/٧/٦	٣١١ ١٢٧	٣٨٠ ٣٧٠
	٩٥٠ مليون	٢٠٢٦/٣/٢٥	٢٠٣١/٣/٢٥	٩١٣ ٣٩٠	—
تتمية للمشروعات متناهية الصغر	٢٢٠ مليون	٢٠٢٥/١/٢٥	٢٠٢٧/٤/٢٦	٢٩٩ ٧٢٦	١٤٨ ١٣٤
	٦٠٠ مليون	٢٠٢٥/٧/٢٨	٢٠٢٦/٧/٢٩	٣٤٢ ٢٨٧	٣١٣ ٣١٥
	٢٥٠ مليون	٢٠٢٥/١١/١	٢٠٢٦/٩/١٤	١٦٣ ٩٢٩	٢٩٧ ٢٢١
	١٧٥ مليون	٢٠٢٥/١١/١	٢٠٢٦/١١/٣٠	١٢٩ ٣٨٣	١٦٤ ٤٠١
	٨٠٠ مليون	٢٠٢٤/٣/١	٢٠٢٨/٢/٢٨	٧٤٨ ٥٢٥	—
	٣٠٠ مليون	٢٠٢٥/٤/١	٢٠٢٧/٣/٣٠	١١٠ ٤٤٦	—
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٥/٥/١	٢٠٢٧/٥/١٤	١١١ ٦٦٥	—
	٣٠٠ مليون	٢٠٢٥/٨/١٤	٢٠٢٦/٩/١٨	١٩٣ ٥٠٧	—
	١٥٠ مليون	٢٠٢٥/١٢/١	٢٠٢٦/١١/٣٠	١٤٩ ٩٩٧	—
شركة يو للتمويل الإستهلاكي	٦٤٤ مليون	٢٠٢٥/٩/١٨	٢٠٢٦/٧/٢٢	٥٦٣ ٧٢٩	٦٨٨ ٠٥٣
	١٢٢ مليون	٢٠٢٤/١٢/٣	٢٠٢٥/١٢/٢	٣٠ ٩٦٠	١٢٢ ٤٥٤
	١ مليار	٢٠٢٦/٢/٢	٢٠٢٧/٢/١	٨٨٣ ٨٨٥	١٦٧ ٥٨٩
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٥/٤/١٧	٢٠٢٦/٤/١٦	٥٠ ٩٦٩	٣٥٥ ٦٧٢
	٥٠ مليون	٢٠٢٤/١١/١٢	٢٠٢٥/١١/١١	—	١٨ ١٦٧
	١.٣ مليار	٢٠٢٦/١/١٥	٢٠٢٧/٥/٣١	٦٢٧ ٥٤٩	٧١٥ ١٢٠
	٦٠٠ مليون	٢٠٢٥/١٢/١٥	٢٠٢٦/١٢/١٤	٥٨٠ ٧٥٩	٣٠٥ ٩٨٩
	١ مليار	٢٠٢٦/٥/٥	٢٠٢٩/٥/٤	٤٦١ ٣٥٩	٢٥١ ١٧١
	٢.٧٠٠ مليار	٢٠٢٦/٣/١٥	٢٠٢٧/٣/١٥	١ ٩٣٠ ٠٩٠	١ ١٦٢ ٢٣٢

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الإستحقاق	الرصيد في ٢٠٢٦/٦/٣٠	الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١
	٤٧٠٠ مليار	٢٠٢٥/٧/٢١	٢٠٢٦/٧/٢٠	٢٩٥١ ١٣٢	٢ ١٦٢ ١٥٤
	١٠٠ مليون	٢٠٢٥/٩/٢١	٢٠٢٦/٨/٣١	٨ ٢٨٠	٥٩ ٣١٩
	٥١٠ مليون	٢٠٢٥/٩/١٨	٢٠٢٦/٨/٢٠	٥٠٩ ٥٣٠	١ ٠٩٨ ٨٦٠
	١٥٠ مليون	٢٠٢٥/١٢/١٤	٢٠٢٦/٨/١٦	٧٨ ٣٥٦	١٤٩ ٦٨٥
	١٧٠ مليون	٢٠٢٥/١/٢١	٢٠٢٦/١/٢٠	١٣٢ ٤٦٨	١٧١ ٩٦٣
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٦/٣/٢٤	٢٠٢٧/٣/٢٣	١٨٩ ٠٥٨	٥٠ ١٤٧
	٦٠٠ مليون	٢٠٢٦/٣/٥	٢٠٢٧/٣/٤	٣٥٦ ٦٦٤	٢٦١ ٩٩٤
	٣٠٠ مليون	٢٠٢٦/٢/٢٣	٢٠٢٧/١/٢٥	٢٧٤ ٧٨٨	--
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٦/٦/٧	٢٠٢٧/٦/٦	١٨٤ ٩٨٢	--
	١٠٠٩٤ مليار	٢٠٢٦/٢/١٥	٢٠٢٦/١١/٣٠	٨٧٩ ٦١٠	--
اي في جي فاينانس القابضة	٤٠٠ مليون	٢٠٢٣/٣/٢	٢٠٢٨/٣/٣١	٣٩٥ ٧٣٤	٨١ ٦٩٤
	١ مليار	٢٠٢٦/١/١٩	٢٠٢٧/١/١٨	٨٠٠ ٠٠٠	--
اي أف جي لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/٧/٢٩	٢٠٢٥/٧/٢٨	١٤٧ ٤٥١	١٣١ ٩٩٨
	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/١١/١٨	٢٠٢٥/٩/١٥	٥٩ ٤٨٩	٢ ٥٥٤
	١٠٠ مليون	٢٠٢٥/٧/٨	٢٠٢٦/٦/٣٠	٤٧ ٢٧٧	--
بنك نكست التجارى	١٢٠ مليون	٢٠١٤/٨/١٨	٢٠٤٠/١/٤	١٠٦ ٥٠١	١١٠ ٦٨٣
	٩٨٥ مليون	٢٠٢٦/٤/١	٢٠٣٠/١٢/٢١	٩٨٤ ٥٨٨	--
إلتزام تأجير تمويلي **				٢ ٠٠٠ ٠٣٩	٢ ١٠٥ ٣٠٥
الرصيد				٢٤ ٦٥٦ ٥٠٨	١٥ ١٠٤ ٠٨٠
متداولة				١٢ ٩٧٥ ٧٥١	١٠ ٥٩٥ ٥٩٢
غير متداولة				١١ ٦٨٠ ٧٥٧	٤ ٥٠٨ ٤٨٨
الرصيد				٢٤ ٦٥٦ ٥٠٨	١٥ ١٠٤ ٠٨٠

* قروض وتسهيلات لشركة اى اف جى للحلول التمويلية (شركة تابعة) بضمان التنازل لصالح البنوك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المديونية.
** إلتزام تأجير تمويلي بقيمة ٢ ٠٠٠ ٠٣٩ ألف جنيه مصرى لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding التى تمثل عقد البيع وإعادة التأجير لكامل أرض ومباني الشركة بالقريّة الذكيّة والمساحة المملوكة للشركة فى مبنى نايل سيتى.

إيضاح رقم (١٣ ، ١٥).

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

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٢٢- سندات مصدرة

- فيما يلى بيان السندات المصدرة بإجمالي قيمة قدرها ٨٤٦ ٥٩٢ ٧ ألف جنيه مصري

الشركة المصدرة	الإصدار	تاريخ الإصدار	تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية	نوع السند
اي اف جي للحلول التمويلية	البرنامج الأول الإصدار الثاني	أكتوبر-٢٤	أكتوبر-٢٩	٣٦٠ ٠٠٠	قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلى أسهم
اي اف جي للحلول التمويلية	الإصدار الثالث	يونيه-٢٦	يوليو-٢٧	٥ ١٠٠ ٠٠٠	قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلى أسهم
هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية	البرنامج الرابع الإصدار الأول	مايو-٢٦	مايو-٢٧	٢ ١٣٥ ٠٠٠	قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلى أسهم
الإجمالي				٧ ٥٩٥ ٠٠٠	

٢٣- مخصصات

٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	
٨٩٢ ٣٠٦	١ ٠٥٨ ٢٠٠	مخصص مطالبات
(١-٢٣)	٨٩ ٤١٤	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى) إلتزامات عرضية
٧٠ ٣٩٧	٧٥٩ ٠٧١	مخصص مكافأة ترك الخدمة
(١-٢٣)	٧٨ ٠٧٢	مخصص عقود ضمانات مالية
٩٧ ١٧٤		
(١-٢٣)		
١ ٨٣١ ١٤١	١ ٩٨٤ ٧٥٧	الرصيد
=====	=====	

١-٢٣

مخصص مطالبات	مخصص مكافأة ترك الخدمة *	مخصص عقود ضمانات مالية	بنوك تجارية والتزامات عرضية	الإجمالي
١ ٠٥٨ ٢٠٠	٧٥٩ ٠٧١	٧٨ ٠٧٢	٨٩ ٤١٤	١ ٩٨٤ ٧٥٧
٢٦ ٣٧٨	٢٨ ٥٨١	٥٩ ٠٣٩	--	١١٣ ٩٩٨
٥ ٠٩٨	٢٤ ٨٨٩	--	٢٩٧	٣٠ ٢٨٤
(٥١ ٦٦٧)	(٤١ ٢٧٧)	--	--	(٩٢ ٩٤٤)
--	--	(٣٩ ٩٣٧)	--	(٣٩ ٩٣٧)
(١٤٥ ٧٠٣)	--	--	(١٩ ٣١٤)	(١٦٥ ٠١٧)
٨٩٢ ٣٠٦	٧٧١ ٢٦٤	٩٧ ١٧٤	٧٠ ٣٩٧	١ ٨٣١ ١٤١
=====	=====	=====	=====	=====

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٤ - إلتزامات ضرائب الدخل الجارية

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
١ ٠٢٠ ٧٠٥	١ ٩٢٣ ٠١٥	الرصيد أول الفترة/العام
٢ ٤٠٥ ٣٣٤	١ ١٩٥ ٣٨٠	المكون خلال الفترة/العام
(٢٧ ٦٧٨)	(٣ ١٢٤)	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
(١ ٤٧٠ ٨٥٢)	(٢ ٠٧١ ٦١٥)	ضريبة الدخل المسددة
--	(٩ ١٨٥)	إستبعادات
(٤ ٤٩٤)	٢ ٧٤٢	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١ ٩٢٣ ٠١٥	١ ٠٣٧ ٢١٣	الرصيد آخر الفترة/العام
=====	=====	

٢٥ - إلتزامات أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	إيضاح رقم	
٦ ٢٢٩ ٩٩٢	٣ ٥٣٩ ٨٤٧		مصروفات مستحقة
٤٣ ٢٥١	٦٧ ٢٩٦		دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
٩٣ ٤٧٧	١٦٩ ٠٤٥		إيرادات محصلة مقدما
١ ١١٩ ٣٣٨	١ ١٠٥ ٤٧٢		موردون
٢٥٨ ١١٤	٣٠٧ ٢٣٠		كوبونات عملاء حفظ مركزى
٢٤٨ ٥٠٧	٢٢٠ ٤٦٧		جاري مصلحة الضرائب
١٨ ٧٧٠	٣٥ ٩٠١		الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
١٠٩ ٠٢٣	--		دائنون - شراء استثمارات
٥٩ ٥٨١	٥٥ ٣٢٠		مستحق مساهمة تكافلية
١٠ ٢٩٦	١٠ ٥١٧		تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي
٧٥٣ ٥٦٢	٥٣٠ ٠٣٧		أقساط محصلة مقدما
٤٦١ ٥٥٨	٣ ٩٠٣ ٣٨٥		دائنون متنوعون
١ ٣١٤ ٧٦٥	١ ٣٣٢ ٣٢٩	(١-٢٥)	إلتزام تأجير تمويلي
١٢٠ ٨٧٣	١٣٢ ٧٢٩	(٢-٢٥)	إلتزامات منافع الموظفين
١٠ ٨٤١ ١٠٧	١١ ٤٠٩ ٥٧٥		الرصيد
=====	=====		

٢٥-١ التزام تأجير تمويلي

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٥٦٠ ٥٨٣	١ ٣١٤ ٧٦٥	الرصيد في أول الفترة/العام
٩٤٢ ٧٩٠	٦٣ ١٥٢	الإضافات
(٢ ٠٤١)	(٦ ٣٤٠)	الاستبعادات
١٩٧ ٦٠٣	١١٣ ٥٤٧	الفائدة
(٣٦٩ ٥٩٢)	(١٦٤ ٧١٧)	المسدد خلال الفترة/العام
(١٤ ٥٧٨)	١١ ٩٢٢	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١ ٣١٤ ٧٦٥	١ ٣٣٢ ٣٢٩	الرصيد في آخر الفترة/العام
=====	=====	
٢٧٩ ٩٦٨	٣٣٩ ٩٩٤	الالتزامات متداولة
١ ٠٣٤ ٧٩٧	٩٩٢ ٣٣٥	الالتزامات غير متداولة
١ ٣١٤ ٧٦٥	١ ٣٣٢ ٣٢٩	الرصيد
=====	=====	

٢٥-٢ التزامات منافع الموظفين

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٨٩ ٥١٦	١٢٠ ٨٧٣	الرصيد في أول الفترة/العام
١٧ ٧٢٤	١٢ ٥٢٥	المكون خلال الفترة/العام
٢١ ٤٨٣	(٥ ٠٩٥)	الأرباح (خسائر) الاكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
(١٠٥)	(١ ١٣٩)	المسدد خلال الفترة/العام
(٥ ٨٥٥)	٣ ٤٩١	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١ ٨٩٠)	٢ ٠٧٤	المحول من / إلى أطراف ذات علاقة
١٢٠ ٨٧٣	١٣٢ ٧٢٩	الرصيد في آخر الفترة/العام
=====	=====	

ب. المبالغ المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
١٢ ٣٦٥	٩ ٠٨٠	تكلفة الخدمة الحالية
٥ ٣٥٩	٣ ٤٤٥	الفائدة على التزامات المنافع المحددة
١٧ ٧٢٤	١٢ ٥٢٥	الرصيد
=====	=====	

٢٦- رأس المال

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

٢٧- الحقوق غير المسيطرة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٣ ٠١٠ ٩٢١	٥ ٢٠٧ ٤٢٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٥٥ ٠٦٠	٤٠٤ ٣٩٥	علاوة إصدار
١٥٨ ٤٦٩	٢٥٢ ٠٩٦	إحتياطي قانوني
٣ ٠٤٥ ٣٣٩	٩٠٩ ٣٣٨	إحتياطيات أخرى
٧٦٩ ٢٧٠	٢ ٢٣٩ ٣٦٨	أرباح محتجزة
٢ ١٩٦ ٣٢٣	١ ٠٨٨ ٩٨٩	أرباح الفترة / العام
٩ ٥٣٥ ٣٨٢	١٠ ١٠١ ٦٠٦	الرصيد

٢٨- إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
١٤٣ ٦٧٠	١٤٣ ٦٧٠	درهم إماراتى
١ ٨٦٥ ٩٠٠	١ ٩٢٥ ٨٥٣	المعادل بالآلاف جنيه مصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

٣١٤ ٠٤٧ ٦٣٤	٣٥٣ ١٨٥ ٩٩٣	محافظ أصول مدارة
-------------	-------------	------------------

عمليات التوريق والتسكيك

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

تتمثل الأصول أو الالتزامات المتعلقة بتلك المعاملات في:

١٥ ٦١٩ ٢٧٨	محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق
١ ٢٣٩ ٩١٣	أرصدة مع أمناء الحفظ
٦٠٠ ٠٠٠	الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التسكيك
١٧ ٤٥٩ ١٩١	إجمالى الأصول
١٣ ٦٦٢ ٩٨٧	سندات
١٨٠ ٠٠٠	التسكيك
١٣ ٨٤٢ ٩٨٧	إجمالى الالتزامات

التزامات عرضية وارتباطات بينك نكست التجارى كما يلى:

أ ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

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

المتبقي القيمة	المبلغ المسدد القيمة	قيمة المساهمة القيمة	
بالآلف دولار	بالآلف دولار	بالآلف دولار	
٣ ٣٣٥	٢ ٤٤٢	٥ ٧٧٦	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
المتبقي القيمة	المبلغ المسدد القيمة	قيمة المساهمة القيمة	
بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	
٥٤ ٢١٠	٤١٣ ٧٥٤	٤٦٧ ٩٦٤	أصول طويلة الاجل

ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلى:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	
١٥ ٤٣١ ٧٩٠	١٥ ٥٤٦ ٧٤٩	إرتباطات عن قروض
٣ ٢٨٧ ٤٩٤	٤ ١٢٠ ١٤٨	خطابات ضمان
١ ٧٧٨ ٥٦٠	١ ٦٢٣ ٢٢٤	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١ ١٩٥ ٥٤٣	٦٧٣ ٢٢٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢١ ٦٩٣ ٣٨٧	٢١ ٩٦٣ ٣٤٩	الرصيد
=====	=====	

٢٩- إيرادات أخرى

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

٣٠- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٥	٢٠٢٦	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية
من ٢٠٢٥/١/١	من ٢٠٢٥/٤/١	من ٢٠٢٦/١/١	من ٢٠٢٦/٤/١	من ٢٠٢٦/١/١	من ٢٠٢٦/٤/١
حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠
٤ ١٩٤ ٤٦٠	٢ ١٢٥ ٣٧١	٤ ٤٠٩ ٣٦٥	٢ ٣٨٣ ٢٨٤	أجور ومرتببات وما في حكمها *	
٥٧٣ ٢١٠	٣١٧ ٥٢٧	٨٧٣ ٣٩٩	٤٨٤ ٠٤٥	مصروفات إستشارات	
٧٢ ٢٧٧	٣٨ ٨٦١	٥٣ ٧٦٨	٢٥ ٨١١	مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات	
٢٧٢ ٩٤١	١٣٥ ٩٠٤	٣٠٥ ٥٦١	١٦٦ ٨٠٨	خطوط ربط وإتصالات	
١٠٢ ٧٥٣	٥٢ ٦٦٩	٩٧ ٨٣٠	٥٥ ٠١٣	الإيجار ومصروفات الإشتغال	
١ ٤٩٧ ٤٥٧	٨٠٣ ٨٣٥	١ ٦٦١ ٧٥٣	٨٥٨ ٨٤٦	مصروفات أخرى	
٦ ٧١٣ ٠٩٨	٣ ٤٧٤ ١٦٧	٧ ٤٠١ ٦٧٦	٣ ٩٧٣ ٨٠٧	الإجمالي	

* المدفوعات المبنية علي أسهم

قامت الشركة بإنشاء نظام اثابة وتحفيز للعاملين والمديرين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين بالشركة وشركاتها التابعة من خلال منح أسهم مجانية من أسهمها بما يعادل ٥,٥% من الأسهم المصدرة للشركة لمن يقع عليهم الاختيار من قبل لجنة الاشراف وتتوفر بهم شروط محددة.
مدة البرنامج ٥ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وتتمثل فترة الاستحقاق في ٣-٤ سنوات تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويستحق المستفيد الأسهم الممنوحة له على أربعة أقساط متساوية.
تقوم الشركة بتحميل قائمة الدخل بتكلفة الخدمات المؤداة من العاملين على فترة الاستحقاق وفقا لمبدأ الاستحقاق مقابل الزيادة في حقوق المساهمين على أساس القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح.

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

السنة المالية	الفترة المالية	الإجمالي في بداية الفترة / العام
المنتھية في	المنتھية في	أسهم ممنوحة خلال الفترة / العام
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	أسهم تم ممارستها خلال الفترة / العام
عدد الأسهم	عدد الأسهم	الإجمالي في نهاية الفترة / العام
٤٨ ٠١٨ ١٦٦	١٦ ٠٠٦ ٠٥٦	
١١ ٠٦٠ ٧٢٩	--	
(٤٣ ٠٧٢ ٨٣٩)	(١٦ ٠٠٦ ٠٥٦)	
١٦ ٠٠٦ ٠٥٦	--	

٣١- عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول

٢٠٢٥		٢٠٢٦		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٥/١/١	من ٢٠٢٥/٤/١	من ٢٠٢٦/١/١	من ٢٠٢٦/٤/١	
حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
١٧ ٨٣٢	١٢ ٠٩٦	١٩ ٨٥٧	(١ ٥٠٦)	عملاء
٤٨٩ ٩٥٢	٣١١ ٤٣٦	٧١٧ ٢٨٥	٣٢٤ ٥١١	قروض وتسهيلات للعملاء
(١ ١٠٨)	٥٥٤	٢ ٣٠٨	١ ٧٦١	النقدية وما فى حكمها
٢٥ ٣٤٤	٣٦ ٤١٩	٨٨ ٧٦٥	٤٢ ١٧١	الحسابات المدينة الأخرى
٨ ١٣٧	٩ ٦٩١	(١ ٧٨٤)	(١١ ٠٣٣)	استثمارات مالية
٥٤٠ ١٥٧	٣٧٠ ١٩٦	٨٢٦ ٤٣١	٣٥٥ ٩٠٤	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

٣٢- ضريبة الدخل

٢٠٢٥		٢٠٢٦		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٥/١/١	من ٢٠٢٥/٤/١	من ٢٠٢٦/١/١	من ٢٠٢٦/٤/١	
حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
(١ ٠٤٤ ١٢٨)	(٥١٥ ٥٩٥)	(١ ١٩٥ ٣٨٠)	(٦٢١ ٨٢٥)	ضريبة الدخل الحالية
١١٦ ١١٨	(٣٠ ٥٧٢)	٥٢ ٢٠٠	٢٧٠ ٧٧٠	الضريبة المؤجلة
(٩٢٨ ٠١٠)	(٥٤٦ ١٦٧)	(١ ١٤٣ ١٨٠)	(٣٥١ ٠٥٥)	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

٣٣- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٣٧ ٠٢٧ ٣٤٤	٤٦ ٤١٦ ٩٤٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٢٠ ٩١٦ ٥٤٠)	(١٦ ٣٣٥ ٠١٩)	بنوك سحب على المكشوف
٩٤٠ ٤٨٠	٧٩ ٨٨٥	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
(٨٨١ ٠٣٥)	(١٣٢ ٤٦٠)	ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
(١ ٤٣٣ ٢٧٦)	--	أثر التغير فى أسعار الصرف
١٤ ٧٣٦ ٩٧٣	٣٠ ٠٢٩ ٣٥٢	النقدية وما فى حكمها
=====	=====	

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

(شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٤ - القطاعات التشغيلية

(أ) أساس القطاعات التشغيلية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخص قطاع الأنشطة بالمجموعة.

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

تتمثل نتائج القطاعات فى الأصول والإلتزامات المرتبطة بالقطاع مباشرة.

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٦

إيراد الفوائد	عمليات القابضة وأسواق المال	قطاع السمسرة	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع الإستثمار المباشر	فائنانس القابضة	قطاع التأجير التمويلي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التخصيم	المشروعات المتوسطة والصغيرة	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	تسويات	الإجمالى
١٢٤٨١٠٩	١٢١١٤٦٤	١٦٥٤	٥٢٢٧	٥٣٠	١١٠٥٩	١٠٤٧٩٤٤	١٣٣٣٩١٤	١٠٤٩٩٦٢	٤٧٨٥٤٧	٥٧٨٣٩	٨٥٩٢١٨٨	(٥٣٧٤٢٠)	١٤٥٠١٠١٧	
مصرفوف الفوائد	(١٤٠٨٧٠٤)	(٤٢٣٤٢٧)	--	(٥٠٩)	--	(٨٦٢٤٦٨)	(٥٤٩٢٥٨)	(١٢٣٦٦٧٩)	(٤٤٢٠٨١)	(٢٩٨٤٠)	(٥٣٠٩٠٥٣)	٤٢٧٦٧٩	(٩٩٤٦٤٩٤)	
صافى ايراد الفوائد	(١٦٠٥٩٥)	٧٨٨٠٣٧	١٦٥٤	٤٧١٨	٥٣٠	(١٠٩٥)	١٨٥٤٧٦	٧٨٤٦٥٦	(٢٨٦٧١٧)	٣٦٤٦٦	٢٧٩٩٩	٣٢٨٣١٣٥	(١٠٩٧٤١)	٤٥٥٤٥٢٣
إيراد الأتعاب والعمولات	٧٠٢٣٨٥	٣٢٢٦٨٠٣	٩٣٧٢٢٨	٦٣١٤٢٧	٣٣٩٠٠٨	٧٨٤	٧١٢٤٨	٢٠٤٩٥٦	٩٢٥٨٤٥	٤٣٣٠١	٨٦٣٩	٦٥٧٠٧٣	(٢٣٤٣٣)	٧٧٢٥٢٦٤
مصرفوف الأتعاب والعمولات	(٣٨٨٠٠)	(٦٩٠٤٣٠)	(١٥٦٨٣٤)	--	--	(٩٨٢)	(٨١٦٥٣)	(٦٤٧٢٩)	--	(٧٠٢)	(١٥٧٠٢٩)	--	(١١٩٢٨٤٧)	
صافى ايراد الأتعاب والعمولات	٦٦٣٥٨٥	٢٥٣٦٣٧٣	٧٨٠٣٩٤	٦٣١٤٢٧	٣٣٩٠٠٨	(٩٠٤)	٧٠٢٦٦	١٢٣٣٠٣	٨٦١١١٦	٤٣٣٠١	٧٩٣٧	٥٠٠٠٤٤	(٢٣٤٣٣)	٦٥٣٢٤١٧
أرباح بيع استثمارات مالية	(٢٥٣٤١٤)	(١٣٩٦٨)	--	--	--	١٩٠٩٨	--	--	--	--	--	١١٧٩٥٦	--	٢٨١٩٦٩
صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة	(٧٢٦٣٨٤)	(٢٤٣)	٣٧٨	(٣٨٦٢)	(١)	--	--	--	٣٩٦	--	--	(١١٠٢)	--	(٧٣٠٨١٨)
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر														

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

(شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

	عمليات القابضة	قطاع السمسة	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع الإستثمار المباشر	فاينانس القابضة	قطاع التأجير التمويلي	قطاع التمويل متناهى الصغر	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التخصيم	المشروعات المتوسطة والصغيرة	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	تسويات	الإجمالي
إيراد التوزيعات	٢٨ ٨٢٥	٢٩ ٨٣٥	٩ ٩٨٤	--	--	--	--	--	--	--	--	٨ ٣١٢	--	٧٦ ٩٥٦
إيرادات أخرى	٢٦٧ ٩٢٣	٣٥ ٥٩٨	٥٤٦	١٩٨	--	--	(٣٩ ٢٧٣)	١٤٤ ٨٥٥	١ ٢٥١ ٢٦٢	--	--	٣٣ ٠٠٤	(٤٨ ٢٥٩)	١ ٦٤٥ ٨٥٤
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٥٧٦ ٥٢٣	١ ٣٤٥	--	--	--	(٣٥ ٣٥٤)	١٣ ٣٣٦	٥٢١	١ ٠٩٧	٦ ٥٧٦	(٣٦)	٢٩ ٨٢٤	--	٥٩٣ ٨٣٢
حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية	--	--	--	--	٩١٥	٣٦٢	--	--	--	--	--	(١١١)	--	١ ١٦٦
إجمالي الإيرادات	٣٩٦ ٤٦٣	٣ ٣٧٦ ٩٧٧	٧٩٢ ٩٥٦	٦٣٢ ٤٨١	٣٤٠ ٤٥٢	٣٧٥ ٣٠٦	٢٤٨ ٩٠٣	١ ٠٥٣ ٣٣٥	١ ٨٢٧ ١٥٤	٨٦ ٣٤٣	٣٥ ٩٠٠	٣ ٩٧١ ٠٦٢	(١٨١ ٤٣٣)	١٢ ٩٥٥ ٨٩٩
مصروفات عمومية وإدارية	(١ ٢٩١ ٥٢٥)	(١ ٩٣٩ ٠٤٩)	(٤٠٥ ١٨٢)	(٤٧٧ ٧٩٣)	(٢٧٤ ١٣٠)	(٩٣ ٤٥٧)	(١٠٨ ٧٣٢)	(٧٨٨ ٢٠٩)	(٨٨٠ ٤٧٣)	(٣٦ ١٣٢)	(٣٧ ٨١٤)	(١ ٣٨٢ ٢٣١)	٣١٣ ٠٥١	(٧ ٤٠١ ٦٧٦)
مخصص عقود ضمانات مالية	--	--	--	--	--	--	--	(٥٩ ٠٣٩)	--	--	--	--	--	(٥٩ ٠٣٩)
عبء الإضمحلال في قيمة الأصول	٧ ٩٠٣	(١٩ ٠٢٤)	(١ ٣٢٢)	--	(٢ ٨٦٢)	(٣)	(٣١ ٠٧١)	(٢٨٣ ٧٨٨)	(٢٣٧ ٦٩٧)	١ ٨٨٤	(١٠ ٧٢٨)	(٢٥٠ ٨٣٢)	١ ١٠٩	(٨٢٦ ٤٣١)
مخصصات	(٣٨٨)	(٢٥ ٣٠٢)	(١ ٨٤٧)	(٣٣)	(١ ٠١٠)	--	--	--	(٢١ ٠٠٠)	--	--	(٥ ٣٧٩)	--	(٥٤ ٩٥٩)
إهلاك وإستهلاك	(٨٥ ٩١٤)	(٣٧ ٥٥٨)	(١١ ٧٦٧)	(١ ٠٤٠)	(٣ ٢٤٨)	(١ ٢٣٦)	(٤٥١)	(٦١ ٩٢٧)	(٥٣ ٨٤٤)	(٢٤)	(٢ ١٥٥)	(١٧٩ ٧٥٦)	(١٣٢ ٧٢٧)	(٥٧١ ٦٤٧)
الأرباح قبل الضرائب	(٩٧٣ ٤٦١)	١ ٣٥٦ ٠٤٤	٣٧٢ ٨٣٨	١٥٣ ٦١٥	٥٩ ٢٠٢	٢٨٠ ٦١٠	١٠٨ ٦٤٩	(١٣٩ ٦٢٨)	٦٣٤ ١٤٠	٥٢ ٠٧١	(١٤ ٧٩٧)	٢ ١٥٢ ٨٦٤	--	٤ ٠٤٢ ١٤٧
ضريبة الدخل	١٢ ٢١٣	(٢٣٨ ٧٨٨)	(٩ ٠٦٣)	(٦٢ ١٧١)	(٢٤)	٦٦٤	(٢٨ ٨١١)	(١ ٨٥٤)	(١٤١ ٠٣١)	(١٢ ٧٥٤)	١٢ ٤٨٠	(٦٧٤ ٠٤١)	--	(١ ١٤٣ ١٨٠)
أرباح الفترة	(٩٦١ ٢٤٨)	١ ١١٧ ٢٥٦	٣٦٣ ٧٧٥	٩١ ٤٤٤	٥٩ ١٧٨	٢٨١ ٢٧٤	٧٩ ٨٣٨	(١٤١ ٤٨٢)	٤٩٣ ١٠٩	٣٩ ٣١٧	(٢ ٣١٧)	١ ٤٧٨ ٨٢٣	--	٢ ٨٩٨ ٩٦٧
إجمالي الأصول	٢٦ ٧٢٧ ٥٨٥	٦٧ ٦١٩ ٠٤٣	٢ ٠٧٩ ٠١١	١ ١٧٨ ٨٥٩	٣٦٨ ٣٢٦	١ ٥٠٥ ٤١١	١٤ ٥١٤ ٧٨٧	٦ ٢٦٦ ٠٩٩	١٩ ٦٣٧ ٢٤٢	٢ ١٨٦ ١٢٢	٤٥٦ ٤٨٣	١١٨ ١٣١ ٥٩١	--	٢٦٠ ٦٧٠ ٥٥٩
إجمالي الالتزامات	١٥ ٦٥١ ٧٣١	٥٧ ٧٥٢ ٧١٧	٥٤٥ ٩٤٠	٣٦٧ ٩٦٤	١٥٥ ٤١٩	٨٨ ٩٨٥	١٤ ٤٥٦ ٥٩٤	٥ ٦٠٨ ٦٨٥	١٦ ٥٣٤ ٦٥٨	١ ٨٣١ ٠١٦	٢٩٩ ٢٢٦	١٠١ ١٥٣ ٧١٨	--	٢١٤ ٤٤٦ ٦٥٣

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٥																						
	الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية	المشروعات	قطاع التمويل	قطاع التمويل	قطاع التأجير	فائنانس	قطاع الإستثمار	قطاع الترويج	قطاع إدارة	عمليات										
			(بنك نكست	المتوسطة										قطاع التخصيم	قطاع التمويل	قطاع التمويل	قطاع التأجير	فائنانس	قطاع الإستثمار	قطاع الترويج	قطاع إدارة	عمليات
			(التجارى)	والصغيرة											المتناهي الصغر	التمويلي	القابضة	المباشر	وتغطية	صناديق الإستثمار	قطاع السمسرة	القابضة
إيراد الفوائد	١٣ ٠٨٧ ٨٣٩	(٣٣٤ ٢٨٠)	٧ ٤١٥ ١٥٩	١٥ ٤٠٣	٥٤٠ ٦٧٤	٧٣٤ ٩٢٦	١ ٨٨١ ٠٣٤	١ ١٨٥ ٣٨٢	٣٦ ٢٦٤	٦ ٦٠٦	٦ ١٢٥	٦ ٤٢٥	١ ٠٠٣ ٨٣٠	٥٩٠ ٢٩١								
مصروف الفوائد	(٩ ٦٧٧ ٣٣٢)	٢٥٣ ٧٦٣	(٥ ١١٨ ٦٩٩)	(٦ ١٥٣)	(٤٨٨ ٢٦٨)	(١ ٢٠٠ ٣٥٢)	(٨٩٧ ٥٧٠)	(٩٨٩ ٢٣٤)	(٧ ١٤٦)	--	(٣٨٣)	--	(٢٨٧ ٢٤٥)	(٩٣٦ ٠٤٥)								
صافي ايراد الفوائد	٣ ٤١٠ ٥٠٧	(٨٠ ٥١٧)	٢ ٢٩٦ ٤٦٠	٩ ٢٥٠	٥٢ ٤٠٦	(٤٦٥ ٤٢٦)	٩٨٣ ٤٦٤	١٩٦ ١٤٨	٢٩ ١١٨	٦ ٦٠٦	٥ ٧٤٢	٦ ٤٢٥	٧١٦ ٥٨٥	(٣٤٥ ٧٥٤)								
إيراد الأتعاب والعمولات	٦ ١٠٨ ٢٠٩	(٨٢ ٦٠٦)	٣٩٧ ٣٥١	١ ٠٢٢	٤٨ ٩٦٩	٨٥٦ ٩٨٥	٢٥١ ٢٨٧	٧٦ ٣٤٢	--	٢٠٦ ٤٤٢	٨١٩ ٧٦٧	٨٤٥ ٤٢٣	٢ ٦٨٧ ٢٦٩	(٤٢)								
مصروف الأتعاب والعمولات	(٩٠١ ٧٤٧)	--	(١٦٠ ٦٢٩)	(٢٧٧)	--	(٤٠ ٥٧٧)	(٣١ ٤٥٧)	(١٠٥)	(٨٧)	--	--	(١٢٣ ٧٥٢)	(٥٤٤ ٣٣٨)	(٥٢٥)								
صافي ايراد الأتعاب والعمولات	٥ ٢٠٦ ٤٦٢	(٨٢ ٦٠٦)	٢٣٦ ٧٢٢	٧٤٥	٤٨ ٩٦٩	٨١٦ ٤٠٨	٢١٩ ٨٣٠	٧٦ ٢٣٧	(٨٧)	٢٠٦ ٤٤٢	٨١٩ ٧٦٧	٧٢١ ٦٧١	٢ ١٤٢ ٩٣١	(٥٦٧)								
أرباح بيع استثمارات مالية	٥٤٦ ١٠٩	(١ ٩٠٠)	٣٣٤ ٩٧١	--	--	--	(٧ ١٩٠)	--	٣ ٦١٠	--	--	--	٧ ٥١٧	٢٠٩ ١٠١								
صافي التغير فى الإستثمارات																						
المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٦٥ ٦٤٧	١ ٩٠٠	--	--	--	٣٦٨	--	--	--	١	--	--	١ ٠٠٥	٢٦٢ ٣٧٣								

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

(شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

	عمليات القابضة													
	وأسواق المال	قطاع السمسرة	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع الإستثمار المباشر	فائنانس القابضة	قطاع التأجير التمويلي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التخصيم	المتوسطة والصغيرة	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	تسويات	الإجمالى
إيراد التوزيعات	٤٤ ٨٩٠	٢ ١١٣	٦ ١٤٠	--	--	--	--	--	--	--	--	٧ ١٢٩	--	٦٠ ٢٧٢
إيرادات أخرى	١٢٢ ٤٢٣	٢٣ ٧٨٦	٣٥٢	١٢٥ ٤٣٣	٥ ١٨٣	--	٥٤ ٨٨٤	٦٤ ٥٩٦	٩٠٩ ٣٤٠	٣٥	--	١٠٢ ٥٥١	(٣٦ ٣٠٨)	١ ٣٧٢ ٢٧٥
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٥٢٢ ٦٣٧	١٥ ٨٦٩	--	--	--	١٢ ٥٣١	١٤ ٧٤١	٣٧ ١٧٧	(٨ ٨٠٩)	(٧ ٠٩٤)	(١٨)	١٥ ٤٩٢	--	٦٠٢ ٥٢٦
حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية	--	--	--	--	(٦٢٥)	٤٦ ٣٩٦	--	--	--	--	--	١٩ ٢٧٤	--	٦٥ ٠٤٥
إجمالي الإيرادات	٨١٥ ١٠٣	٢ ٩٠٩ ٨٠٦	٧٣٤ ٥٨٨	٩٥٠ ٩٤٢	٢١٧ ٦٠٧	٩١ ٥٦٨	٣٤٢ ٠١٠	١ ٢٩٧ ٨٧٧	١ ٢٥١ ٨٨١	٩٤ ٣١٦	٩ ٩٧٧	٣ ٠١٢ ٥٩٩	(١٩٩ ٤٣١)	١١ ٥٢٨ ٨٤٣
مصروفات عمومية وإدارية	(١ ١١٠ ٠٩٩)	(١ ٩٣٩ ٩٣٨)	(٣٨٣ ٢٨٨)	(٥٢٥ ٣٢٠)	(١٧٢ ١٧٦)	(١١٤ ٨١٤)	(٩٧ ٢٦٤)	(٨٢٢ ٦٣٢)	(٦٦٣ ٦٩٨)	(٣٦ ٣٠٥)	(٢٢ ٣٦٠)	(١ ١٢٦ ٧٢٣)	٣٠١ ٥١٩	(٦ ٧١٣ ٠٩٨)
مخصص عقود ضمانات مالية	--	--	--	--	--	--	--	(٣٩ ٦٠٥)	--	--	--	--	--	(٣٩ ٦٠٥)
عبء الإضمحلال في قيمة الأصول	(٨ ٥٠٨)	(١٩ ٧٨٨)	(٥٨)	--	٢ ٣٤٢	(٢٨)	(٣٤ ٩٢٤)	(١٨٧ ٣٨٩)	(٧٩ ٢٤٣)	(٢٠ ١٥٥)	(٣٧٧)	(١٩٢ ٠٢٩)	--	(٥٤٠ ١٥٧)
مخصصات	(٣٦٤)	(٢٥ ٥٢٠)	(١ ٢٥١)	--	(١ ٢٨٣)	--	--	--	--	--	--	(١ ٦٣٤)	--	(٣٠ ٠٥٢)
إهلاك وإستهلاك	(٧١ ٦٧١)	(٣٢ ٩٦١)	(١٠ ٢٥٧)	(٨٩٤)	(٣ ٢٤٠)	(٤١٤)	(٤١٧)	(٥١ ٠٠٨)	(٤٣ ٥٥٢)	(٦٦)	(١٤١)	(١٠١ ٠٦٣)	(١٠٢ ٠٨٨)	(٤١٧ ٧٧٢)
الأرباح قبل الضرائب	(٣٧٥ ٥٣٩)	٨٩١ ٥٩٩	٣٣٩ ٧٣٤	٤٢٤ ٧٢٨	٤٣ ٢٥٠	(٢٣ ٦٨٨)	٢٠٩ ٤٠٥	١٩٧ ٢٤٣	٤٦٥ ٣٨٨	٣٧ ٧٩٠	(١٢ ٩٠١)	١ ٥٩١ ١٥٠	--	٣ ٧٨٨ ١٥٩
ضريبة الدخل	١٤ ٧٤٨	(١٧٥ ٩٥٤)	(١٤ ٦٨٢)	(٣٣ ٢٤٤)	(٦ ٢٢٠)	(٧٢٠)	(٥٤ ٣٧٢)	(٤٥ ٦٩١)	(١٠٢ ٧٥٩)	(٩ ٠٦١)	(١٨٦)	(٤٩٩ ٨٦٩)	--	(٩٢٨ ٠١٠)
أرباح الفترة	(٣٦٠ ٧٩١)	٧١٥ ٦٤٥	٣٢٥ ٠٥٢	٣٩١ ٤٨٤	٣٧ ٠٣٠	(٢٤ ٤٠٨)	١٥٥ ٠٣٣	١٥١ ٥٥٢	٣٦٢ ٦٢٩	٢٨ ٧٢٩	(١٣ ٠٨٧)	١ ٠٩١ ٢٨١	--	٢ ٨٦٠ ١٤٩
إجمالي الأصول	٢٥ ٢٢٧ ٤٥٠	١٨٢ ٣٣٢ ٥٤	١ ٦٨٠ ٠٠٩	١ ٠٨٨ ٦٤٩	٣١٠ ٩٦١	٦٠١ ٢٠٠	١١ ٢٨٦ ٣٦٧	٧ ٨٤٦ ٩٧٨	١٢ ٨٩٤ ٣٢٨	٣ ٠٤٦ ٤٢٨	٧٥ ٨١٠	٨٩ ٣٩٩ ٨٧٤	--	٢٠٧ ٧٩٠ ٢٣٦
إجمالي الالتزامات	١٣ ١٨٨ ٢٩٨	٤٦ ٥٩٠ ٨٣٤	٣٤١ ٠٥٠	٥٤٦ ٦٩٩	١٥٣ ٥٧٣	٤٩ ٧٣١	٩ ٦١٩ ٣٣٣	٦ ٠٢٦ ٧٧٢	٩ ٦٣١ ٦٤٨	٢ ٠١٧ ٥٥٨	٤٤ ١٥٣	٧٨ ٢٣٤ ٦١٨	--	١٦٦ ٤٤٤ ٢٦٧

(ب) القطاعات الجغرافية

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

إجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
١٢ ٩٥٥ ٨٩٩	١٣٩ ٨٣٨	٣ ٠٦٣ ٧٨٤	٩ ٧٥٢ ٢٧٧	إجمالي الإيرادات
٢٦٠ ٦٧٠ ٥٥٩	١٠ ٠٦٤ ٢٢٢	٦٨ ٦١١ ٢٤٤	١٨١ ٩٩٥ ٠٩٣	قطاع الأصول

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٣٥- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

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

٣٦- نصيب السهم في الأرباح

٢٠٢٥		٢٠٢٦		أرباح الفترة المتوسط المرجح لعدد الأسهم
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٥/١/١	من ٢٠٢٥/٤/١	من ٢٠٢٦/١/١	من ٢٠٢٦/٤/١	
حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
٢ ٠٠٦ ٧٠٦	٨٠٢ ٠٥٤	١ ٨٠٩ ٩٧٨	٧٧٥ ٥٨٧	
١ ٤٥٩ ٦٠٦	١ ٤٥٩ ٦٠٦	١ ٤٣٥ ٨٩٣	١ ٤٣٥ ٨٩٣	
١,٣٧	٠,٥٥	١,٢٦	٠,٥٤	نصيب السهم فى الأرباح (جنيه مصرى)
=====	=====	=====	=====	

٣٧- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

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

ملكية غير مباشرة	ملكية مباشرة	
%	%	
٥٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمتد *
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمتد *
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت ليمتد *
١٠٠	--	إى إف جى هيرميس سى آل هولدنغ ش.م.ل
--	١٠٠	شركة إى إف جى هيرميس اى بى ليمتد
--	١٠٠	إى إف جى هيرميس للتوريد
--	٦٤	شركة إى إف جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
١٠٠	--	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	١٠٠	شركة إى إف جى هيرميس بروكيري هولدينج ليمتد
--	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
١٠٠	--	إى إف جى كابيتال بارتنرز III
٥٤,٦٨٧٥	--	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	--	شركة إى إف جى هيرميس كينيا ليمتد
٠,١٨	٩٩,٨٢	اى فى جى فاينانس القابضة
١٠٠	--	إف جى هيرميس يو كيه ليمتد
١٠٠	--	شركة أو إل تى إنفسمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	--	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد *
١٠٠	--	إى أف جى هيرمس إس بى ليمتد
٦٧	--	شركة يو للتمويل الاستهلاكي
١٠٠	--	اى اف جى للحلول التمويلية
١٠٠	--	بيفورت أست مانجرز ليمتد
١٠٠	--	إى إف جى هيرميس بنجلاديش
١٠٠	--	إى أف جى هيرميس إف آى ليمتد
١٠٠	--	اى اف جى للتوريد
--	١٠٠	إى إف جى انترناشونال تريچوري مانجمنت المحدودة
١٠٠	--	إنقان للاستعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٤,٦٨٧٥	--	أر إكس هيلث كير مانجمنت
٥٠	--	أف آى أم بارتنرز كى آس آى *
٩٤,٤٧١	--	إيجيبت إديوكيشن فند جى بى ليمتد
١٠٠	--	إى إف جى هيرميس نيجيريا ليمتد
--	١٠٠	إى إف جى هيرميس انت فىن كورب.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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

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

٣٨- قياس القيم العادلة

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

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

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

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

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

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

٣٠ يونيه ٢٠٢٦

الأصول المالية	إيضاح رقم	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالى
وثائق صناديق إستثمار	(٩،٨)	--	٣٨٤ ٢٥٣	١٠ ٨٧٥ ٧٩٩	١١ ٢٦٠ ٠٥٢
أدوات حقوق ملكية	(٩،٨)	٦٣ ٤٧٤	--	١ ٢٩٠ ٦٩٧	١ ٣٥٤ ١٧١
أذون الخزانة	(٩،٨)	--	١٣ ٨٥٥ ٨٦٥	--	١٣ ٨٥٥ ٨٦٥
سندات أذنية مهيكله	(٨)	--	١١ ٤٥٢ ٣٤٣	--	١١ ٤٥٢ ٣٤٣
أدوات الدين	(٩،٨)	٩ ٦٤٥ ١٤٩	--	--	٩ ٦٤٥ ١٤٩
		٩ ٧٠٨ ٦٢٣	٢٥ ٦٩٢ ٤٦١	١٢ ١٦٦ ٤٩٦	٤٧ ٥٦٧ ٥٨٠
الالتزامات المالية					
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢١)	--	١١ ٤٥٢ ٣٤٣	--	١١ ٤٥٢ ٣٤٣
		--	١١ ٤٥٢ ٣٤٣	--	١١ ٤٥٢ ٣٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٣٩- تبويب الأصول والالتزامات المالية

٣٠ يونيه ٢٠٢٦

الأصول المالية	إيضاح رقم	تكلفة مستهلكة	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
وثائق صناديق إستثمار	(٩،٨)	--	١١ ٠٩٢ ٥٠١	١٦٧ ٥٥١
أدوات حقوق ملكية	(٩،٨)	--	٨٨ ٩٢٩	١ ٢٦٥ ٢٤٢
أذونات الخزنة	(١٠،٩،٨)	٥ ٦٧٠ ٨٣٧	٤ ٣٣٩ ٢٤٦	٩ ٥١٦ ٦١٩
سندات أذنية مهيكلية	(٨)	--	١١ ٤٥٢ ٣٤٣	--
أدوات الدين	(١٠،٩،٨)	١٠ ٥٦٢ ١٢٣	٢ ٩٦٣ ٦٩٥	٦ ٦٨١ ٤٥٤
النقدية وما في حكمها	(٥)	٦١ ٤٤٧ ٠٧٥	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	(٦)	٩٢ ٤٢٣ ٣٥٣	--	--
العملاء	(٧)	٢٦ ٢٤٢ ٦٤٥	--	--
أصول أخرى	(١٧)	٩ ٧٥٥ ٨٣٥	--	--
		٢٠٦ ١٠١ ٨٦٨	٢٩ ٩٣٦ ٧١٤	١٧ ٦٣٠ ٨٦٦

الإلتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٨)	٢٥ ٣٨٠ ٨٣٢	--	--
ودائع عملاء	(١٩)	٩٣ ٦٢١ ٨٣٥	--	--
قروض وتسهيلات	(٢٠)	٢٤ ٦٥٦ ٥٠٨	--	--
التزامات أخرى	(٢٥)	١١ ٤٠٩ ٥٧٥	--	--
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢١)	--	١١ ٤٥٢ ٣٤٣	--
عملاء - أرصدة دائنة		٣٦ ٦٥٣ ٠٨٨	--	--
سندات مصدرة	(٢٢)	٧ ٥٩٢ ٨٤٦	--	--
		١٩٩ ٣١٤ ٦٨٤	١١ ٤٥٢ ٣٤٣	--

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الأصول المالية	إيضاح رقم	تكلفة مستهلكة	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
وثائق صناديق إستثمار	(٩،٨)	--	١٢ ٣٢٢ ١٠٣	١٣٧ ٤١٢
أدوات حقوق ملكية	(٩،٨)	--	٩٢ ٥٠٤	١ ٢٠٥ ٨٣٩
سندات أذنية مهيكلية	(٨)	--	١٣ ٩٨٧ ٧٢٠	--
أدوات الدين	(١٠،٩،٨)	١٧ ٤٠٤ ٠٦٦	٨ ٠٠٣ ٨٤٤	١٩ ٤١٥ ٢٣١
النقدية وما في حكمها	(٥)	٤٦ ٧٦٧ ٠٢٧	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	(٦)	٧٨ ١٢٨ ٠٢٤	--	--
العملاء	(٧)	١٧ ٦٧٢ ٩٥٢	--	--
أصول أخرى	(١٧)	٨ ٩٦٣ ٣٧٧	--	--
		١٦٨ ٩٣٥ ٤٤٦	٣٤ ٤٠٦ ١٧١	٢٠ ٧٥٨ ٤٨٢

الإلتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٨)	٣٤ ٥٨٦ ٥٩١	--	--
ودائع عملاء	(١٩)	٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥	--	--
قروض وتسهيلات	(٢٠)	١٥ ١٠٤ ٠٨٠	--	--
التزامات اخرى	(٢٥)	١٠ ٨٤١ ١٠٧	--	--
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢١)	--	١٣ ٩٨٧ ٧٢٠	--
عملاء - أرصدة دائنة		٢٣ ١٣٦ ٢٢٥	--	--
سندات مصدرة	(٢٢)	٣ ٩٠٩ ٦٢٥	--	--
		١٦٦ ٨٩٩ ٦٦٣	١٣ ٩٨٧ ٧٢٠	--

٤٠ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

١-٤٠ الإطار العام لإدارة مخاطر بنك الاستثمار

إدارة المخاطر المالية

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

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

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

خطر الإئتمان

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

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

٣٠ يونيه ٢٠٢٦

الحساب	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
البنوك والودائع				
البنوك	٣٣ ٩٥١ ٤١٧	--	--	٣٣ ٩٥١ ٤١٧
الودائع	١ ١٢٦ ٧٧٨	١ ٠١٥ ٥٨٥	--	٢ ١٤٢ ٣٦٣
خسائر ائتمانية متوقعة	(١ ٣٢٠)	(٣ ٠٥٩)	--	(٤ ٣٧٩)
صافي القيمة الدفترية	٣٥ ٠٧٦ ٨٧٥	١ ٠١٢ ٥٢٦	--	٣٦ ٠٨٩ ٤٠١

قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٣ ٦٨٣ ٢٣٠	٩٢٢ ٢٣٠	٩٢٦ ٣١٧	٣٥ ٥٣١ ٧٧٧
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٥٢ ٠٠٣)	(١٠١ ٥٧٣)	(٥٧١ ٣٦٠)	(٩٢٤ ٩٣٦)
صافي القيمة الدفترية	٣٣ ٤٣١ ٢٢٧	٨٢٠ ٦٥٧	٣٥٤ ٩٥٧	٣٤ ٦٠٦ ٨٤١

عملاء				
عملاء	٢٦ ٠٤٠ ٦٧٤	٢٢٦ ١٢٩	٤٢٥ ٦٤١	٢٦ ٦٩٢ ٤٤٤
خسائر ائتمانية متوقعة	(١٥ ٣١٩)	(٨ ٨٨٢)	(٤٢٥ ٥٩٨)	(٤٤٩ ٧٩٩)
صافي القيمة الدفترية	٢٦ ٠٢٥ ٣٥٥	٢١٧ ٢٤٧	٤٣	٢٦ ٢٤٢ ٦٤٥

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر				
أدوات دين	٥ ٨٣٢ ٢٨٧	--	--	٥ ٨٣٢ ٢٨٧
خسائر ائتمانية متوقعة	(٣ ٢٧٧)	--	--	(٣ ٢٧٧)
صافي القيمة الدفترية	٥ ٨٢٩ ٠١٠	--	--	٥ ٨٢٩ ٠١٠

أصول أخرى				
أصول أخرى	٥ ٧٩٦ ٩٧٨	٣ ٠٥٥	٣٤٦ ٥٨٥	٦ ١٤٦ ٦١٨
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٧ ٤١٩)	(٢ ٨٧١)	(٩٣ ٣٧٧)	(١٢٣ ٦٦٧)
صافي القيمة الدفترية	٥ ٧٦٩ ٥٥٩	١٨٤	٢٥٣ ٢٠٨	٦ ٠٢٢ ٩٥١

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصرى

٣٠ يونيه ٢٠٢٦	نشاط تجاري	نشاط صناعي	مؤسسات مالية	شركات عقارية	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
بنوك وودائع	--	--	٣٦ ٠٨٩ ٤٠١	--	--	--	--	٣٦ ٠٨٩ ٤٠١
قروض وتسهيلات للعملاء	٦ ٦٢٤ ٤٣٢	٢ ٠٧٥ ٤٧٤	٣٤٧ ٧٤٢	٨ ٨٧١ ٤٥٠	--	٥٨٧ ٥٧٨	١٦ ١٠٠ ١٦٥	٣٤ ٦٠٦ ٨٤١
عملاء	١ ٤٤١ ٣٤٩	--	١٤ ١٦٧ ١٤٤	--	--	--	١٠ ٦٣٤ ١٥٢	٢٦ ٢٤٢ ٦٤٥
الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢ ٤٠٥	--	٢٨ ٠٧٨ ٦٣٧	--	--	٢٤٨ ٢٥٢	--	٢٨ ٣٢٩ ٢٩٤
الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩١٧ ٦٦١	--	٦ ٠٢٠ ٣٢٨	٢٧ ٦٢٣	--	١ ٦٧٩	--	٦ ٩٦٧ ٢٩١
أصول أخرى	--	--	٥ ٤١٩ ٤٩٤	--	٣ ٢٩٦	٤٩١ ٣٤٩	١٠٨ ٨١٢	٦ ٠٢٢ ٩٥١
الإجمالي	٨ ٩٨٥ ٨٤٧	٢ ٠٧٥ ٤٧٤	٩٠ ١٢٢ ٧٤٦	٨ ٨٩٩ ٠٧٣	٣ ٢٩٦	١ ٣٢٨ ٨٥٨	٢٦ ٨٤٣ ١٢٩	١٣٨ ٢٥٨ ٤٢٣

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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

خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.

يتمثل خطر السوق فى العوامل التى تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التى تؤثر على قيمة وعائد وربح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدى إلى خفض أثر ذلك الخطر.

- إجراء الدراسات اللازمة قبل إتخاذ قرار الشراء بما يضمن الإستثمار فى أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها على النمو.

- تنويع الإستثمارات فى القطاعات المختلفة.

- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطورها.

خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية فى التغيرات فى أسعار العملات الأجنبية والذى يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية.

- وقد تم تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية طبقاً للسياسة المحاسبية الواردة بإيضاح ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية.

خطر سعر العائد

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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

آلف جنيه مصرى

٣٠ يونيه ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
النقدية وما فى حكمها	٢٣ ٤٧٨ ٠٢٤	٢ ٠٢٨ ٤٩٣	٧٩ ٩٣٢	--	--	١٠ ٥١٧ ٠٧٦	٣٦ ١٠٣ ٥٢٥
عملاء	٤ ٥٣١ ٠٨٢	١ ٩١٧ ٤٨٠	١ ٨٨٨ ٠٦٦	٢ ٣٧٦ ٩٣٥	--	١٥ ٥٢٩ ٠٨٢	٢٦ ٢٤٢ ٦٤٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ١٧٥ ٦٩٥	٢ ٥٠٤ ٥١٠	١١ ٨٤٢ ٩١٣	١٧ ٠٤٢ ٩١٣	٤٠ ٨١٠	--	٣٤ ٦٠٦ ٨٤١
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧٤٨ ٦١٤	٢٦ ٢٥٤	٥ ٠٣٣ ١٧٢	٧ ٧٨٥	١٣ ٢٣٤	١ ١٣٨ ٢٣٢	٦ ٩٦٧ ٢٩١
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧٠٧ ١٠٣	٥ ٧١٥ ١٩٩	٥ ٠٦٧ ٤١١	٥ ١١٠ ٢٨٤	٧٠٠ ٣٥٠	١١ ٠٢٨ ٩٤٧	٢٨ ٣٢٩ ٢٩٤
أصول أخرى	--	--	٨ ٧٥٢	--	--	٦ ٠١٤ ١٩٩	٦ ٠٢٢ ٩٥١
إجمالي الأصول المالية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦	٣٢ ٦٤٠ ٥١٨	١٢ ١٩١ ٩٣٦	٢٣ ٩٢٠ ٢٤٦	٢٤ ٥٣٧ ٩١٧	٧٥٤ ٣٩٤	٤٤ ٢٢٧ ٥٣٦	١٣٨ ٢٧٢ ٥٤٧

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

آلف جنيه مصرى

٣٠ يونيه ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١ ٧٧٣ ٦٣٣	٢ ٩٥٨ ٨٦٥	٢٠ ١٩٦ ٥٥١	--	--	--	٢٤ ٩٢٩ ٠٤٩
قروض وتسهيلات	١ ٢٩٦ ٧٤٣	٢ ٧٧١ ٢٣٦	٨ ٧٤٣ ٦١٧	٨ ٧٥٣ ٧٨٤	٢ ٠٠٠ ٠٣٩	--	٢٣ ٥٦٥ ٤١٩
إلتزامات أخرى	٢ ٣٤٩	٢٣ ١٥٩	١٤ ٩٢٥	١١٦ ٤٨٣	١ ٦٥٩	٦ ٢٤٢ ٣٩٩	٦ ٤٠٠ ٩٧٤
عملاء – أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٠٧ ١٠٣	٥ ٥٦٧ ٦٣٢	٥ ٠٦٧ ٣٩١	١١٠ ٢١٧	--	--	١١ ٤٥٢ ٣٤٣
عملاء – أرصدة دائنة	--	--	--	--	--	٣٦ ٦٥٣ ٠٨٨	٣٦ ٦٥٣ ٠٨٨
سندات مصدرة	١٧٧ ٧٣٧	٥٣٣ ٢١١	١ ٤٢١ ٨٩٨	٥ ٤٦٠ ٠٠٠	--	--	٧ ٥٩٢ ٨٤٦
إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٦	٣ ٩٥٧ ٥٦٥	١١ ٨٥٤ ١٠٣	٣٥ ٤٤٤ ٣٨٢	١٤ ٤٤٠ ٤٨٤	٢ ٠٠١ ٦٩٨	٤٢ ٨٩٥ ٤٨٧	١١٠ ٥٩٣ ٧١٩
٣٠ يونيه ٢٠٢٦	٢٨ ٦٨٢ ٩٥٣	٣٣٧ ٨٣٣	(١١ ٥٢٤ ١٣٦)	١٠ ٠٩٧ ٤٣٣	(١ ٢٤٧ ٣٠٤)	١ ٣٣٢ ٠٤٩	٢٧ ٦٧٨ ٨٢٨

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

آلف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الأصول المالية

النقدية وما فى حكمها

عملاء

قروض وتسهيلات للعملاء

إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل

إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

أصول أخرى

إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
١٦ ٩٥٢ ٤١٠	٧٧٧ ٨٢٥	٨٣٠ ١٦٩	--	--	١٠ ٠٤٦ ٧٨٦	٢٨ ٦٠٧ ١٩٠
٢ ٩٧٢ ٠٠٩	٢ ٥٥٥ ٨٩١	٢ ٤٥٢ ٢٨٠	٢ ٠٥٠ ٤٠٧	--	٧ ٦٤٢ ٣٦٥	١٧ ٦٧٢ ٩٥٢
١ ٦٧٥ ٠٦٦	٢ ٨٣١ ٣٨٩	١٠ ٥١٠ ٣٨٩	١٤ ٧٦٩ ٨١٩	٢٥ ٣٧٥	--	٢٩ ٨١٢ ٠٣٨
--	٥٧٠ ٥٦٤	٦ ٧١٣ ٧٨٩	٢ ٠٤٤ ٤٤٢	١٣ ٣٣١	١ ٠٥٨ ٠٣٧	١٠ ٤٠٠ ١٦٣
٨١٨ ٧٤٨	٦ ٧٨١ ٢٤٨	٧ ٤٦٣ ٣٠٩	٣ ٠٢٦ ٨٨٤	٢ ٣٠٥ ١٢١	١٢ ٢٠٢ ٩٣٠	٣٢ ٥٩٨ ٢٤٠
--	--	--	--	--	٥ ٨٠٧ ٥٦٦	٥ ٨٠٧ ٥٦٦
٢٢ ٤١٨ ٢٣٣	١٣ ٥١٦ ٩١٧	٢٧ ٩٦٩ ٩٣٦	٢١ ٨٩١ ٥٥٢	٢ ٣٤٣ ٨٢٧	٣٦ ٧٥٧ ٦٨٤	١٢٤ ٨٩٨ ١٤٩

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصري							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١ ٤٢٤ ٠٩٨	٤ ٥٢٣ ١٣٨	٢٤ ٥٢١ ٩٠٩	١ ٢١٨ ٥٦٤	--	--	٣١ ٦٨٧ ٧٠٩
قروض وتسهيلات	٥٣٩ ٧٨٣	١ ٨٤٠ ٦٩١	٦ ٩٢١ ٩٠٩	٣ ٥٨٥ ٧٠٩	٢ ١٠٥ ٣٠٥	--	١٤ ٩٩٣ ٣٩٧
إلتزامات أخرى	٤ ٦٠٤	٦١ ٢٤٢	٩٩ ٨٩٠	١٦٢ ١٦١	--	٨ ٦٨٦ ٨٢١	٩ ٠١٤ ٧١٨
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨١٨ ٧٤٨	٦ ٧٨١ ٢٤٨	٦ ٠٧٢ ٠٣١	٣١٥ ٦٩٣	--	--	١٣ ٩٨٧ ٧٢٠
عملاء - أرصدة دائنة	--	--	--	--	--	٢٣ ١٣٦ ٢٢٥	٢٣ ١٣٦ ٢٢٥
سندات مصدرة	--	--	٣ ٩٠٩ ٦٢٥	--	--	--	٣ ٩٠٩ ٦٢٥
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢ ٧٨٧ ٢٣٣	١٣ ٢٠٦ ٣١٩	٤١ ٥٢٥ ٣٦٤	٥ ٢٨٢ ١٢٧	٢ ١٠٥ ٣٠٥	٣١ ٨٢٣ ٠٤٦	٩٦ ٧٢٩ ٣٩٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٩ ٦٣١ ٠٠٠	٣١٠ ٥٩٨	(١٣ ٥٥٥ ٤٢٨)	١٦ ٦٠٩ ٤٢٥	٢٣٨ ٥٢٢	٥ ٢٨٣ ٣٤٨	٢٨ ٥١٧ ٤٦٥

مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

مخاطر العمليات

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المشتقات وعقود تغطية المخاطر

- يتم إثبات عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة فى تاريخ التعاقد، ويتم إعادة تقييم تلك العقود فى نهاية كل سنة مالية بالقيمة العادلة ويتم إثبات فروق التقييم الناتجة طبقاً للسياسة المحاسبية لمشتقات الأدوات المالية.
- تقوم إحدى الشركات التابعة إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد بإبرام عقود Fully paid Shares Swap Transaction مع عملائها بموجبها يقوم العملاء بسداد قيم محددة مسبقاً للشركة على أساس سعر السوق لأوراق مالية محددة وذلك فى تاريخ التبادل (الشراء) وفى المقابل تقوم الشركة برد قيمة هذه الأوراق المالية إلى عملائها بعد بيعها بسعر السوق فى التاريخ المحدد لذلك مسبقاً (وعادة ما يكون بعد عام من تاريخ الإتفاق) ويكون هذا الإتفاق قابل للإلغاء فى أى وقت من قبل الطرفين ، ولأغراض تغطية مخاطر سعر سوق هذه الأوراق المالية محل الإتفاق تقوم الشركة بإبرام عقود Back-to-back Fully Paid Share Swap Transaction مع إحدى الشركتين التابعتين مينا فايننشال انفستمنت والمجموعة المالية - هيرميس السعودية ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.

خطر السيولة

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

الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة ببنك نكست التجارى

٢-٤٠

خطر الائتمان

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure of default).

- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss Given default).

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة عن طريق نموذج الخسارة المتوقعة (The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا للمعايير السابقة التي تعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة كما سيأتي بعد.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم.

وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين فى الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة اساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير فى تقييم مدى احتمال التأخر، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا، ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلى للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية والنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلياً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

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

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

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

البيانات المستقبلية المستخدم في نموذج الخسائر المتوقعة

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

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

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

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

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

البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

(أ) مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

(ب) معدل البطالة.

(ج) الناتج الإجمالي المحلي.

(د) إجمالي الادخار القومي/ الاستثمار.

(هـ) الدخل الحقيقي المتاح.

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

قروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P"

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR"

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

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

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

٣٠ يونيه ٢٠٢٦				الأفراد
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				درجة الائتمان
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
متابعة عادية				
٢٢ ٩٢٣	٥	٦٠	٢٢ ٨٥٨	حسابات جارية مدينة
١٧ ١٤١ ٨٦٦	٨ ٨٥٣	١ ٣٢١ ٤٤٣	١٥ ٨١١ ٥٧٠	قروض شخصية
١ ٢٤١ ٣٥١	٢٣٥	٣٢ ٢٥١	١ ٢٠٨ ٨٦٥	بطاقة ائتمان
٣ ٩٠٦ ١٧٣	٥ ١٢٣	٢١ ٣٧٠	٣ ٨٧٩ ٦٨٠	قروض عقارية
متابعة خاصة				
٤ ٧١٧	٢٦٨	١٩	٤ ٤٣٠	حسابات جارية مدينة
٧٧٩ ١٥٧	٢٥٣ ٣٩١	٥٢٠ ٦١٣	٥ ١٥٣	قروض شخصية
٨٠ ٤٧٠	٢٥ ٢٢٢	٥٥ ٢٤٨	--	بطاقة ائتمان
١٣ ٦١٥	٢ ١٤٧	١١ ٤٦٨	--	قروض عقارية
٢٣ ١٩٠ ٢٧٢	٢٩٥ ٢٤٤	١ ٩٦٢ ٤٧٢	٢٠ ٩٣٢ ٥٥٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٧١ ٩٦٤)	(٢٩٨ ٢١٤)	(٢٩ ٢٧٣)	(٤٤ ٤٧٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢٢ ٨١٨ ٣٠٨	(٢ ٩٧٠)	١ ٩٣٣ ١٩٩	٢٠ ٨٨٨ ٠٧٩	صافي القيمة الدفترية
٥ ١٦١ ٧٩٥	٩٠٠	٣ ٥١٤ ٩٥٢	١ ٦٤٥ ٩٤٣	الضمانات

الأفراد				ألف جنيه مصرى			
درجة الائتمان				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة							
المرحلة الأولى				المرحلة الثانية			
١٢ شهر				مدى الحياة			
المرحلة الثالثة				مدى الحياة			
الاجمالى							
متابعة عادية							
حسابات جارية مدينة							
٣١ ٥١٣				٥			٣١ ٥١٨
قروض شخصية							
١٣ ٠٨٢ ٢٨٥		٨٢٥		١ ٠٧٨			١٣ ٠٨٤ ١٨٨
بطاقة ائتمان							
٩٨٤ ٧١٤				٥٥			٩٨٤ ٧٦٩
قروض عقارية							
٣ ٠٦٨ ٥٢٩				٥ ٢٢٧			٣ ٠٧٣ ٧٥٦
متابعة خاصة							
حسابات جارية مدينة							
١٦ ٥٣٠		٨٧		٦٠٢			١٧ ٢١٩
قروض شخصية							
٤٧ ٠٨٠		٤٥٩ ٢٣١		١٧٢ ٨٦٢			٦٧٩ ١٧٣
بطاقة ائتمان							
٢٤ ٨٠٠		٣ ٩٤٥		١٦ ٤٨١			٤٥ ٢٢٦
قروض عقارية							
٣ ٣١٥		٧ ١٩٦		١ ١٠٨			١١ ٦١٩
إجمالي القيمة الدفترية							
١٧ ٢٥٨ ٧٦٦		٤٧١ ٢٨٤		١٩٧ ٤١٨			١٧ ٩٢٧ ٤٦٨
خسائر ائتمانية متوقعة							
(٣٩ ١١٨)		(٣٢ ٤١٨)		(١٩٥ ٠٠٦)			(٢٦٦ ٥٤٢)
صافي القيمة الدفترية							
١٧ ٢١٩ ٦٤٨		٤٣٨ ٨٦٦		٢ ٤١٢			١٧ ٦٦٠ ٩٢٦
الضمانات							
٤ ١٦٧ ٧٦٢		٣٣٥ ٤٥٩		١ ١٢٢			٤ ٥٠٤ ٣٤٣

ألف جنيه مصرى

٣٠ يونيه ٢٠٢٦				المؤسسات
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				درجة الائتمان
الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
متابعة عادية				
١ ٨٥٨ ٧٥٨	٣	١ ٨٣٨	١ ٨٥٦ ٩١٧	حسابات جارية مدينة
٢٨ ٥٢٢ ٣٩٩	٣١ ٨٧٠	٦٤٤ ٨٧٠	٢٧ ٨٤٥ ٦٥٩	قروض مباشرة
٦ ٦٩٢ ٦٢١	--	١ ٣٤٦ ٠١٠	٥ ٣٤٦ ٦١١	قروض مشتركة
متابعة خاصة				
٦٣	--	٦٣	--	حسابات جارية مدينة
١٧ ٥٩٦	--	١٧ ٥٩٦	--	قروض مباشرة
إخفاق				
٣ ٠٨٨	٣ ٠٣٩	--	٤٩	حسابات جارية مدينة
١ ٠٠٧ ٨١١	١ ٠٠٧ ٨١١	--	--	قروض مباشرة
١٦٧ ٨٠٢	١٦٧ ٨٠٢	--	--	قروض مشتركة
٣٨ ٢٧٠ ١٣٨	١ ٢١٠ ٥٢٥	٢ ٠١٠ ٣٧٧	٣٥ ٠٤٩ ٢٣٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٢ ١٣٣ ٣٦١)	(٩٩٩ ٣٣٢)	(٨٣٨ ٤٦٣)	(٢٩٥ ٥٦٦)	خسائر ائتمانية متوقعة
٣٦ ١٣٦ ٧٧٧	٢١١ ١٩٣	١ ١٧١ ٩١٤	٣٤ ٧٥٣ ٦٧٠	صافي القيمة الدفترية
٤ ٦٤١ ٤٤١	٢٠٩ ٠٤٨	٢٠٠ ٨٥٦	٤ ٢٣١ ٥٣٧	الضمانات

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصرى

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

أرصدة لدى البنوك				ألف جنيه مصرى
درجة الائتمان				٣٠ يونيه ٢٠٢٦
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
٩ ٨١٣ ٣٠٠	--	--	--	٩ ٨١٣ ٣٠٠
٩ ٨١٣ ٣٠٠	--	--	--	٩ ٨١٣ ٣٠٠
(٣ ٦٨٨)	--	--	--	(٣ ٦٨٨)
٩ ٨٠٩ ٦١٢	--	--	--	٩ ٨٠٩ ٦١٢
متابعة عادية				
إجمالي القيمة الدفترية				
خسائر ائتمانية متوقعة				
صافي القيمة الدفترية				
استثمارات مالية				ألف جنيه مصرى
درجة الائتمان				٣٠ يونيه ٢٠٢٦
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢٨ ٢٩٢ ١٢٦	--	--	--	٢٨ ٢٩٢ ١٢٦
٢٨ ٢٩٢ ١٢٦	--	--	--	٢٨ ٢٩٢ ١٢٦
(٩٨ ٢٧٩)	--	--	--	(٩٨ ٢٧٩)
٢٨ ١٩٣ ٨٤٧	--	--	--	٢٨ ١٩٣ ٨٤٧
متابعة عادية				
إجمالي القيمة الدفترية				
خسائر ائتمانية متوقعة				
صافي القيمة الدفترية				
الأصول الأخرى				ألف جنيه مصرى
درجة الائتمان				٣٠ يونيه ٢٠٢٦
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣ ٧٧٠ ٩٢٥	--	--	--	٣ ٧٧٠ ٩٢٥
٣ ٧٧٠ ٩٢٥	--	--	--	٣ ٧٧٠ ٩٢٥
(٣٨ ٠٤١)	--	--	--	(٣٨ ٠٤١)
٣ ٧٣٢ ٨٨٤	--	--	--	٣ ٧٣٢ ٨٨٤
متابعة عادية				
إجمالي القيمة الدفترية				
خسائر ائتمانية متوقعة				
صافي القيمة الدفترية				

أرصدة لدى البنوك				ألف جنيه مصرى
درجة الائتمان				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٨ ١٤١ ٣٦٥	--	--	٨ ١٤١ ٣٦٥	متابعة عادية
٨ ١٤١ ٣٦٥	--	--	٨ ١٤١ ٣٦٥	إجمالي القيمة الدفترية
(٣ ٨٧٣)	--	--	(٣ ٨٧٣)	خسائر ائتمانية متوقعة
٨ ١٣٧ ٤٩٢	--	--	٨ ١٣٧ ٤٩٢	صافي القيمة الدفترية

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

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

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

٣٠ يونيه ٢٠٢٦				قروض وتسهيلات للشركات
ألف جنيه مصرى الإجمالى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
خسائر الائتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	١٢ شهر خسائر الائتمان المتوقعة	
٢ ٠٣٧ ٦٧٨	٨٨٧ ٨٢٧	٨٦٦ ١٨٩	٢٨٣ ٦٦٢	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦
١٢٩ ٧٩٥	--	١ ٥٥٩	١٢٨ ٢٣٦	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٧٣ ٢٣٨)	(٦٨٤)	(٣٤)	(٧٢ ٥٢٠)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
--	--	(١٠٦)	١٠٦	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	٣ ٣١١	(٣ ٣١١)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	١١١ ٢٤١	(١١٠ ٩١٤)	(٣٢٧)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٧٩٦)	(٣٥ ٣٥٤)	٧٤ ٨٠٤	(٤٠ ٢٤٦)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(٢٧)	(٢٧)	--	--	القروض التى تم إعدامها خلال الفترة
٢٣ ٥٥١	٢٣ ٥٥١	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٦ ٣٩٨	١٢ ٧٧٨	٣ ٦٥٤	(٣٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢ ١٣٣ ٣٦١	٩٩٩ ٣٣٢	٨٣٨ ٤٦٣	٢٩٥ ٥٦٦	الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠ يونيه ٢٠٢٦				قروض وتسهيلات للأفراد
ألف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالى	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
٢٦٦ ٥٤٢	١٩٥ ٠٠٦	٣٢ ٤١٨	٣٩ ١١٨	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦
١٨ ٧٤٠	٣ ٩٥٦	٢ ٦٢٧	١٢ ١٥٧	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٣٣١)	٣ ٤١٨	(٢ ٠٥٢)	(١ ٦٩٧)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
--	(٢ ٦٩١)	(١ ٦٥٩)	٤ ٣٥٠	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٣ ٢٦٥)	٥ ٩٥٢	(٢ ٦٨٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	١٣ ٦٠٥	(١٣ ٠٥٧)	(٥٤٨)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٥٥ ٦٢١	١٥٦ ٧٩٦	٥ ٠٣٩	(٦ ٢١٤)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(٨٧ ٧٥٢)	(٨٧ ٧٥٢)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٩ ١٤٠	١٩ ١٤٠	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٤	١	٥	(٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٧١ ٩٦٤	٢٩٨ ٢١٤	٢٩ ٢٧٣	٤٤ ٤٧٧	الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالى	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
٣ ٨٧٣	--	--	٣ ٨٧٣	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦
١٠ ٩٥٦	--	--	١٠ ٩٥٦	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٦ ٦٥٢)	--	--	(٦ ٦٥٢)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٣ ٩٨١)	--	--	(٣ ٩٨١)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(٥٠٨)	--	--	(٥٠٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣ ٦٨٨	--	--	٣ ٦٨٨	الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالى	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
٤٠١٢	--	--	٤٠١٢	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥
٢٦ ٥٦٩	--	--	٢٦ ٥٦٩	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(١٨ ٥٥٤)	--	--	(١٨ ٥٥٤)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٧ ٧٤١)	--	--	(٧ ٧٤١)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(٤١٣)	--	--	(٤١٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣ ٨٧٣	--	--	٣ ٨٧٣	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ألف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالى	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
١٩ ٣٩٧	--	--	١٩ ٣٩٧	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦
٦ ٥٥٤	--	--	٦ ٥٥٤	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٩ ٠٦٦)	--	--	(٩ ٠٦٦)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(١ ٨٤٨)	--	--	(١ ٨٤٨)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
٥٥٧	--	--	٥٥٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٥ ٥٩٤	--	--	١٥ ٥٩٤	الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠ يونيه ٢٠٢٦				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
ألف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالى	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
٧٣ ٣٣١	--	--	٧٣ ٣٣١	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦
٦٣ ١٣٧	--	--	٦٣ ١٣٧	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٣٨ ٣٢٩)	--	--	(٣٨ ٣٢٩)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(١٦ ١٣٠)	--	--	(١٦ ١٣٠)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
٦٧٦	--	--	٦٧٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٢ ٦٨٥	--	--	٨٢ ٦٨٥	الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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

الضمانات الائتمانية

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

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

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

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

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

الأدوات المالية (القروض) التي تم اعدامها

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

التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

سياسات الحد من وتجنب المخاطر:

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما فى ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الاقتراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقاري.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

٣٠ يونيه ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١١ ٦٠٨ ٢٤٤	١٢ ٥٠٢ ١٨٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٩ ٨٠٩ ٦١٢	٨ ١٣٧ ٤٩٢	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
١٧ ٦١٤ ٠٧٦	١٣ ٥٤٧ ٦٩٢	قروض شخصية
١ ٢٦٩ ٤١٥	٩٨٧ ٣٣٨	بطاقات ائتمان
٢٣ ١٧٧	٤٨ ٧٣٧	حسابات جارية مدينة
٣ ٩١١ ٦٤٠	٣ ٠٧٧ ١٥٩	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
١ ٨٤٣ ٩٦٩	١ ٢٦٤ ٥٣٠	حسابات جارية مدينة
٢٨ ٤٨٨ ٤٩٦	٢٤ ٣٠٩ ٨٨١	قروض مباشرة
٥ ٨٠٤ ٣١٢	٥ ٧٨٧ ٦٦٨	قروض مشتركة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(١ ١٣٧ ٩٣٠)	(٧٠٦ ٣٧٦)	فوائد غير مكتسبة
		استثمارات مالية
١٦ ٤٤٧ ٧٣٨	١٦ ٧٨٦ ٠٤٠	أدوات دين
١ ٦٥٩ ٦٩٦	١ ٣٣٦ ٧٥٠	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
٩٧ ٣٤١ ٨٠٢	٨٧ ٠٧٨ ٤٤٨	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣٠ يونيه ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٥ ٥٤٦ ٧٤٩	١٥ ٤٣١ ٧٩٠	ارتباطات عن قروض
٤ ٨٥١ ٢٥٩	٤ ٥١٣ ٥٦٦	خطابات الضمان
١ ٢٨٥ ٢٨٨	١ ٧٩٠ ٣٠٨	اعتمادات مستندية
١ ٥٦٣ ٠٠٣	١ ٢٠٠ ٦٤٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
٢٣ ٢٤٦ ٢٩٩	٢٢ ٩٣٦ ٣١٠	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون الاخذ فى الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التى تم عرضها فى الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ٥٩,٣٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٥,٣٩% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بينما تمثل الاستثمارات فى أدوات دين ٢٨,٨٣% مقابل ٣٣,٧٥% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

- ٩٨,٠٨% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٨,٠٩% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- ٩٠,٣٣% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٠٦% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- ٨٧,٥٠% من الاستثمارات فى أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية فى مقابل ٨٩,٩٣% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦:

٣٠ يونيه ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥٥ ٩٨١ ٧٩٢	٤٨ ١١٢ ٩٨٣	المرحلة الأولى
٣ ٩٧٢ ٨٤٩	٢ ٠٣٧ ٦٠٣	المرحلة الثانية
١ ٥٠٥ ٧٦٩	١ ١٧٦ ٦٣٩	المرحلة الثالثة
٦١ ٤٦٠ ٤١٠	٥١ ٣٢٧ ٢٢٥	الإجمالى

يخصم منه

الخصائر الائتمانية المتوقعة	٣٠ يونيه ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
العوائد المجنبه	(٦٤٣)	(٦٤٣)
فوائد غير مكتسبة	(١ ١٣٧ ٩٣٠)	(٧٠٦ ٣٧٦)
الصافى	٥٧ ٨١٦ ٥١٢	٤٨ ٣١٥ ٩٨٦

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصرى

٣٠ يونيه ٢٠٢٦

التقييم	أفراد							إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
منتظم / لا توجد متأخرات	٢٧ ٣٠٦	١ ٠٧٦ ٥٢٧	١٥ ٥٦٢ ٦١٩	٣ ٨٥٠ ٦٨٢	١ ٨٦١ ١٠٩	٢٧ ٣٨٤ ١٤٣	٥ ٧٥٤ ٥٠٩	٥٥ ٥١٦ ٨٩٥
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤٨	١٦٤ ٨٢٤	١ ٥٧٩ ٢٤٦	٥٥ ٤٩٠	٦٤٨	٩٨٦ ٩٥٨	٢١ ٩٧٣	٢ ٨٠٩ ١٨٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢٢	١٨ ٢١٩	٢٠٤ ٤٥١	٣ ١٧١	٣	١٠٤ ٤٧٨	٢٣٨ ٨٣٣	٥٦٩ ١٧٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٠	٣٨ ١٣١	٣٤٥ ٧٥٠	٩ ٦٦٩	٤٥	٣٠ ٥٢١	--	٤٢٤ ١٢٦
محل اضمحلال	٢٥٤	٢٤ ١٢٠	٢٢٨ ٩٥٧	٧٧٦	١٠٤	١ ٠٤١ ٧٠٦	٨٤٥ ١٠٨	٢ ١٤١ ٠٢٥
الإجمالي	٢٧ ٦٤٠	١ ٣٢١ ٨٢١	١٧ ٩٢١ ٠٢٣	٣ ٩١٩ ٧٨٨	١ ٨٦١ ٩٠٩	٢٩ ٥٤٧ ٨٠٦	٦ ٨٦٠ ٤٢٣	٦١ ٤٦٠ ٤١٠
خسائر ائتمانية متوقعة	(٤ ٤٦٣)	(٥٢ ٤٠٦)	(٣٠٦ ٩٤٧)	(٨ ١٤٨)	(١٧ ٩٤٠)	(١ ٠٥٩ ٣١٠)	(١ ٠٥٦ ١١١)	(٢ ٥٠٥ ٣٢٥)
العوائد المجنية	--	--	(٥)	--	--	(٦٣٨)	--	(٦٤٣)
فوائد غير مكتسبة	--	--	(٩٧٩ ٦٢٧)	--	--	(١٥٨ ٣٠٣)	--	(١ ١٣٧ ٩٣٠)
الإجمالي	٢٣ ١٧٧	١ ٢٦٩ ٤١٥	١٦ ٦٣٤ ٤٤٤	٣ ٩١١ ٦٤٠	١ ٨٤٣ ٩٦٩	٢٨ ٣٢٩ ٥٥٥	٥ ٨٠٤ ٣١٢	٥٧ ٨١٦ ٥١٢

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الادارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وبلغت القروض المعاد هيكلتها ٧٠٨ ٠٦٨ ٢ ألف جنيه مصرى في ٣٠ يونيه ٢٠٢٦ مقابل ٢٤٥ ٠٧٩ ٢ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الديون المدومة

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

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الاخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣٠ يونيه ٢٠٢٦:

ألف جنيه مصرى

٣٠ يونيه ٢٠٢٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	١١ ٦٦٦ ٦١٧	١٦ ٦٢٥ ٥٠٩	٢٨ ٢٩٢ ١٢٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B	١٢ ٥٣٨ ٩٢٦	١٦ ٨٢٢ ٦٢٥	٢٩ ٣٦١ ٥٥١

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

قطاعات النشاط

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

ألف جنيهه مصرى

نشاط تجاري	نشاط صناعي	مؤسسات مالية	شركات عقارية	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
--	--	٩ ٨٠٩ ٦١٢	--	--	--	--	٩ ٨٠٩ ٦١٢
أرصدة لدى البنوك							
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض لأفراد							
--	--	--	--	--	--	٢٧ ٦٤٠	٢٧ ٦٤٠
--	--	--	--	--	--	١٧ ٩٢١ ٠٢٣	١٧ ٩٢١ ٠٢٣
--	--	--	--	--	--	١ ٣٢١ ٨٢١	١ ٣٢١ ٨٢١
--	--	--	--	--	--	٣ ٩١٩ ٧٨٨	٣ ٩١٩ ٧٨٨
قروض عقارية							
قروض للمؤسسات							
٦٠٢	١٦ ٨١٣	٦	١٣٥	--	١ ٨٤٤ ٣٥٣	--	١ ٨٦١ ٩٠٩
٤٥٨ ٦٧٤	١٦ ٣٥٩ ٠٨٣	٤ ٠٠٠ ٥٧٨	٢ ٠٩٤ ٦٧٧	--	٦ ٦٣٤ ٧٩٤	--	٢٩ ٥٤٧ ٨٠٦
--	١ ٩٩٢ ٩٢٢	--	٢ ١٧٦ ٦٣٠	١٨٧ ٥٦٩	٢ ٥٠٣ ٣٠٢	--	٦ ٨٦٠ ٤٢٣
قروض مباشرة							
قروض مشتركة							

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصرى								
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
(٢ ٥٠٥ ٣٢٥)	(٣٧١ ٩٦٤)	(٤٨٠ ٠٧٧)	--	(٢٠٤ ٥٠٠)	(٤١ ٧١٦)	(١ ٣٦٦ ١٢٠)	(٤٠ ٩٤٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٥)	(٦٣٨)	--	--	--	--	--	العوائد المجنية
(١ ١٣٧ ٩٣٠)	(٩٧٩ ٦٢٧)	(١٥٨ ٣٠٣)	--	--	--	--	--	فوائد غير مكتسبة
								استثمارات مالية
١١ ٦٠٨ ٢٤٤	--	--	--	--	١١ ٦٠٨ ٢٤٤	--	--	أذون خزانة
١٦ ٦٠١ ١٩٧	--	--	--	--	١٦ ٦٠١ ١٩٧	--	--	أدوات دين
١ ٦٥٩ ٦٩٦	--	--	--	--	١ ٦٥٩ ٦٩٦	--	--	أصول أخرى
٩٧ ٤٩٥ ٢٦١	٢١ ٨٣٨ ٦٧٦	١٠ ٣٤٣ ٤٣١	١٨٧ ٥٦٩	٤ ٠٦٦ ٩٤٢	٤٣ ٦٣٧ ٦١٧	١٧ ٠٠٢ ٦٩٨	٤١٨ ٣٢٨	٣٠ يونيه ٢٠٢٦
٨٧ ٠٧٨ ٤٤٨	١٦ ٩٦٠ ٥٩٢	٨ ٣٦٨ ٦٠٧	٢٠٢ ٩٨٦	٤ ٧٧٥ ١٢١	٤١ ٩١٣ ١٥١	١٤ ٤٧٩ ٤٧٨	٣٧٨ ٥١٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

خطر السوق

تعرف مخاطر السوق والسيولة بالمخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة لاحتفاظه بمراكز معينة في ظل التغيرات أو التقلبات في الأسواق التي يعمل بها البنك وليس بالضرورة التي يتواجد بها البنك جغرافيا. وتنتج مخاطر السوق نتيجة المراكز المفتوحة بغرض المتاجرة سواء مراكز عملات أو استثمارات ذات حساسية للتغير في سعر الفائدة مما يؤثر على القيمة السوقية لتلك الاستثمارات و تنعكس تلك التأثيرات على قائمة الدخل بشكل يومي.

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

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

أنواع مخاطر السوق:

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

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

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

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

أساليب قياس مخاطر السوق:

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

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

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

• قياس مخاطر سعر الصرف:

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر (Parametric VAR) وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة واقصي حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء علي عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. والقيمة المعرضة للخطر (VAR) هي توقع احصائي للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وتعتبر عن اقصي قيمة يمكن ان يخسرها البنك باستخدام معامل ثقة ٩٩٪ بمعنى ان هناك احتمالية ١٪ ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من قيمة الخسارة المتوقعة.
- يفترض النموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ عشرة أيام قبل اقفال المراكز المفتوحة.
- ثلاث خطوات لتطبيق القيمة المعرضة للمخاطر كنهج قياس لمخاطر العملات الأجنبية وتكلفة رأس المال:

- ١- من المتوقع أن يقوم البنك باحتساب خسائره المتوقعة على أساس يومي.
- ٢- يقوم البنك بمقارنة قيمة VAR نهاية الشهر بمتوسط القيمة المعرضة للمخاطر اليومية لمدة ٦٠ يوما، وحساب رسوم رأس المال بناء على أكبر قيمة من بين الاثنين.
- ٣- لحساب تكلفة رأس المال بشكل كاف ، يتعين على البنك إجراء اختبار رجعي من خلال مقارنة الخسائر الفعلية اليومية مع القيمة المحتسبة للمخاطر.

القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣٠ يونيه ٢٠٢٦		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
١٣٨	٤ ٣٤٥	١ ٢٨٤	٤٠٣	٦ ٣٠٣	٢ ٦٤٩

خطر سعر الصرف

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠ يونيه ٢٠٢٦

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات لعملاء

استثمارات مالية

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الأرباح والخسائر

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٦

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع لعملاء

قروض أخرى

إلتزامات مالية أخرى

إجمالي الإلتزامات المالية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٦

صافى المركز المالى فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦

صافى المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ألف جنيهه مصرى

جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه استرلينى	عملات أخرى	الإجمالي
١٥ ٣٦٢ ٦٢١	١٣٠ ٧٨٢	١٤ ٤٧٩	٨ ٦٢٤	١٧ ٤٣٢	١٥ ٥٣٣ ٩٣٨
٥ ٠٣٦ ١١٤	٣ ٩١٦ ٥٥٢	٤٩١ ٦٢٣	٢١٠ ٣٤٨	١٥٤ ٩٧٥	٩ ٨٠٩ ٦١٢
٥٢ ٤٣٧ ٥٤٢	٥ ٢٧٠ ٢٤٧	١٠٨ ٢٧١	٢٩٥	١٥٧	٥٧ ٨١٦ ٥١٢
١٠ ٢٦٠ ٦٨٣	٤٠٢ ٨٩٢	--	--	--	١٠ ٦٦٣ ٥٧٥
٧ ١٩٧ ٩٥٢	٩ ٠٣٥ ٠٠٨	--	--	--	١٦ ٢٣٢ ٩٦٠
١ ٦٠٧ ٤٢٠	--	--	--	--	١ ٦٠٧ ٤٢٠
٤٤٢	--	--	--	--	٤٤٢
١ ٤٨٨ ٩٠٢	١٧٠ ٤٠٨	٢٨٢	٦٥	٣٩	١ ٦٥٩ ٦٩٦
٩٣ ٣٩١ ٦٧٦	١٨ ٩٢٥ ٨٨٩	٦١٤ ٦٥٥	٢١٩ ٣٣٢	١٧٢ ٦٠٣	١١٣ ٣٢٤ ١٥٥
٥ ١٢٩	٤٤٠ ٩٦١	١ ٠٤١	--	٤ ٦٥٢	٤٥١ ٧٨٣
٧٤ ٤١٥ ٩٧٨	١٨ ١٨٤ ٢٢٩	٦٨٩ ١٥٠	٢١٩ ٧٦٩	١١٢ ٧٠٩	٩٣ ٦٢١ ٨٣٥
١٠٦ ٥٠١	٩٨٤ ٥٨٨	--	--	--	١ ٠٩١ ٠٨٩
٤٢٨ ٩٨٦	٣٧ ٢٧٢	١٥٥	١	--	٤٦٦ ٤١٤
٧٤ ٩٥٦ ٥٩٤	١٩ ٦٤٧ ٠٥٠	٦٩٠ ٣٤٦	٢١٩ ٧٧٠	١١٧ ٣٦١	٩٥ ٦٣١ ١٢١
١٨ ٤٣٥ ٠٨٢	(٧٢١ ١٦١)	(٧٥ ٦٩١)	(٤٣٨)	٥٥ ٢٤٢	١٧ ٦٩٣ ٠٣٤
١٤ ٧١٦ ٤١٢	(١٧٠ ٠٨٠)	(١٧ ٤١٠)	٣٨	(٢٧ ٩٩١)	١٤ ٥٠٠ ٩٦٩

خطر سعر العائد

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

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

(شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات لعملاء

استثمارات مالية

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة

الأرباح و الخسائر

استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
--	--	--	--	--	١٥ ٥٣٣ ٩٣٨	١٥ ٥٣٣ ٩٣٨
٧ ٧٠١ ٩٤٨	١ ٩٤٠ ٥٧٤	--	--	--	١ ٦٧ ٠٩٠	٩ ٨٠٩ ٦١٢
٢٩ ٥٦٥ ٤٧٠	١ ٥٢٧ ٢٩٦	٦ ٨٠٤ ٦٨٧	٢٠ ٨٢٢ ٩١١	٢ ٧٤٠ ٠٤٦	*(٣ ٦٤٣ ٨٩٨)	٥٧ ٨١٦ ٥١٢
٢ ٤٧٨ ٣٢٦	١ ٣٥٦ ٦٢٠	٣ ٧٨٦ ٤٥٢	٢ ٦٤٩ ١٩٢	--	٣٩٢ ٩٨٥	١٠ ٦٦٣ ٥٧٥
١ ٦٠٣ ٩١٠	--	٨ ٦٥٢ ٥٦٦	٥ ٩٨٢ ٥٢٨	--	(٦ ٠٤٤)	١٦ ٢٣٢ ٩٦٠
٤ ٧٧٨	١٧٥ ٦٠٢	١ ٢٧١ ٦٨٩	١٥٣ ٤٥٨	--	١ ٨٩٣	١ ٦٠٧ ٤٢٠
--	--	--	--	--	٤٤٢	٤٤٢
--	--	--	--	--	١ ٦٥٩ ٦٩٦	١ ٦٥٩ ٦٩٦
٤١ ٣٥٤ ٤٣٢	٥ ٠٠٠ ٠٩٢	٢٠ ٥١٥ ٣٩٤	٢٩ ٦٠٨ ٠٨٩	٢ ٧٤٠ ٠٤٦	١٤ ١٠٦ ١٠٢	١١٣ ٣٢٤ ١٥٥

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٨ ٤٥٩	--	--	--	--	٣٥٣ ٣٢٤	٤٥١ ٧٨٣
ودائع لعملاء	٢٣ ٩٦٧ ٧٠٢	٩ ٩٥٣ ٥٤٧	١٠ ٥٢٣ ٥٤٠	٣٩ ٧٢٩ ٢٤٨	١٠٦	٩ ٤٤٧ ٦٩٢	٩٣ ٦٢١ ٨٣٥
قروض أخرى	--	١ ٠٩١ ٠٨٩	--	--	--	--	١ ٠٩١ ٠٨٩
التزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	٤٦٦ ٤١٤	٤٦٦ ٤١٤
إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٢٤ ٠٦٦ ١٦١	١١ ٠٤٤ ٦٣٦	١٠ ٥٢٣ ٥٤٠	٣٩ ٧٢٩ ٢٤٨	١٠٦	١٠ ٢٦٧ ٤٣٠	٩٥ ٦٣١ ١٢١
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	١٧ ٢٨٨ ٢٧١	(٦ ٠٤٤ ٥٤٤)	٩ ٩٩١ ٨٥٤	(١٠ ١٢١ ١٥٩)	٢ ٧٣٩ ٩٤٠	٣ ٨٣٨ ٦٧٢	١٧ ٦٩٣ ٠٣٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(٥ ٤٦٠ ٦٥٠)	٢٤ ٤٣٩ ٢٠٥	(٤ ٦٧٩ ١٣٢)	(٣ ٦٥٣ ٧٩٩)	٣ ٩٦٤ ٥٠٨	(٥٣٣ ٤٢٧)	١٤ ٠٧٦ ٧٠٥

* تمثل الخسائر الائتمانية بمبلغ ٣٢٥ ٥٠٥ ألف جنيهه مصري، والفوائد المعلقة بمبلغ ٦٤٣ ألف جنيهه مصري، والفوائد الغير مكتسبة بمبلغ ٩٣٠ ١٣٧ ١ ألف جنيهه مصري.

خطر السيولة

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

قياس مخاطر السيولة:

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

فجوة السيولة: (Liquidity Gap)

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

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيه ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٩ ٤١١ ٥٠٣	٣٣ ٥٦٦ ٥٦٢	إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
١٧ ٠٨٦ ٦٥٣	١٧ ٦٧٨ ٥٠٥	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
(١٠ ٨٥١ ٣٩١)	(١٣ ٢٥٨ ٨٧٩)	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها فى إطار الحد الموضوع
		(القيمة الأقل من : إجمالي التدفقات النقدية الداخلة ٧٥٪ من
		إجمالي التدفقات النقدية الخارجة)
٦ ٢٣٥ ٢٦٢	٤ ٤١٩ ٦٢٦	صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)
%٤٧١,٧٠	%٧٥٩,٤٩	نسبة تغطية السيولة (٢/١)

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

ألف جنيه مصرى

٣٠ يونيه ٢٠٢٦

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون أجل استحقاق	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٨ ٦٠٢	--	--	--	--	٣٥٣ ٣٢٤	٤٥١ ٩٢٦
ودائع العملاء	٦ ٦٧٤ ٩٧١	٩ ١٥٩ ٦٢٠	٦ ٦٠٩ ٣٨٣	١٥ ٣٨٩ ٩٩٧	١ ٣٢٥ ٧٢٧	٦١ ٤٣٤ ٧٤٦	١٠٠ ٥٩٤ ٤٤٤
قروض أخرى	١ ٠٠٤ ٨٦٨	١٠٦ ٥٠١	--	--	--	--	١ ١١١ ٣٦٩
التزامات أخرى	--	--	--	--	--	٤٦٦ ٤١٤	٤٦٦ ٤١٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٧ ٧٧٨ ٤٤١	٩ ٢٦٦ ١٢١	٦ ٦٠٩ ٣٨٣	١٥ ٣٨٩ ٩٩٧	١ ٣٢٥ ٧٢٧	٦٢ ٢٥٤ ٤٨٤	١٠٢ ٦٢٤ ١٥٣
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٣ ٢٣٠ ١٣٨	١٣ ٣٠٨ ٧٠٢	٤١ ١٦٧ ١٩٢	٣٦ ١٠٢ ٤٧٣	١٩ ٠٤٧ ٤٦٢	١٢ ٤٤٦ ٤٠٥	١٣٥ ٣٠٢ ٣٧٢

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصرى

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

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

*الأصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية غير المخصومة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية.

إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والاطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال وإستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوى.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى بعد الإستبعادات وتتضمن الاتي:

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

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

- رأس المال الأساسي الإضافي.

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

الشريحة الثانية بعد الإستبعادات

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

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

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

- ٣- يتم الاعتماد بقيم بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.

٤- الأرباح / (الخسائر) المرحلية: يتم السماح بإدراج صافي الأرباح المرحلية ضمن القاعدة الرأسمالية بعد تقرير الفحص المحدود من مراقب الحسابات للقوائم المالية للبنك بشكل ربع سنوي، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون أي شروط.

٥- لا يتضمن الجزء الخاص بالائتمان ويتم الرجوع الى التعليمات التفسيرية لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي في ابريل ٢٠٠٩ صفحة ٧ بند (٩).

٦- يجب ألا يزيد عن ١.٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة لمخاطر الائتمان، بشرط أن تكون المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الثانية والثالثة كافية لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص.

٧- " قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر "

٨- يجب ادراج هذه القيمة وفقاً للنموذج رقم ٧٢٠ الخاص بالتوظيفات لدى الدول في الخارج، مع الأخذ في الاعتبار أن يتم تعديل قيمة القاعدة الرأسمالية المدرجة بالبيان سالف الإشارة اليه وفقاً للقيمة المحسوبة.

* يقصد برأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية " هو بند ١.١ قبل استبعاد المساهمات في الشركات المالية) أسهم او صناديق استثمار) المتمثلة في بند ١.١.٣.١.

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

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

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.

- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر فى الاعتماد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

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

أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداده عند الطلب. يتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدرة

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

٤١ - الأحداث الهامة

خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦، استمرت التوترات الجيوسياسية في المنطقة، بما في ذلك التطورات المتعلقة بالصراع في الشرق الأوسط، والتي سبق الإفصاح عنها ضمن الأحداث اللاحقة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وتقوم إدارة المجموعة بمتابعة هذه التطورات بشكل مستمر وتقييم أي آثار محتملة على عمليات المجموعة ومركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم، لم يتم تحديد أي أثر مالي جوهري يمكن قياسه نتيجة لهذه التطورات.

٤٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٤٢-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

٤٢-١-١ تجميع الأعمال

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

٤٢-١-٢ الشركات التابعة

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

٤٢-١-٣ الحقوق غير المسيطرة

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

٤٢-١-٤ فقد السيطرة

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

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

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

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

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

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

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

٦-١-٤٢ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

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

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

٢-٤٢ العملات الأجنبية

١-٢-٤٢ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

٢-٢-٤٢ النشاط الأجنبي

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

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

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

٣-٤٢ العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة جزء من عمليات المجموعة، والتي يمكن تمييز عملياتها وتدفقاتها النقدية عن باقي المجموعة.

يتحقق تبويب العملية غير المستمرة عند الاستبعاد أو عند استيفاء العملية لمتطلبات تصنيفها كمحتفظ بها بغرض البيع أيهما أقرب.

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

٤-٤٢ الإيراد

١-٤-٤٢ أرباح (خسائر) بيع الإستثمارات

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

٢-٤-٤٢ إيراد توزيعات

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

٣-٤-٤٢ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-٤-٤٢ إيرادات ومصرفات العائد

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

٥-٤-٤٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٦-٤-٤٢ عمولات السمسرة

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

٧-٤-٤٢ أتعاب الإدارة

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

٨-٤-٤٢ أتعاب حُسن الأداء

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

٩-٤-٤٢ إيرادات ايجار الاستثمار العقاري

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

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

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

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

١١-٤-٤٢ أرباح عمليات التوريق

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

٥-٤٢ ضريبة الدخل

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

١-٥-٤٢ ضريبة الدخل الجارية

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

٢-٥-٤٢ الضريبة المؤجلة

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

- الاعتراف الأولى بالشهرة،
 - أو الاعتراف الأولى بالأصل أو الالتزام للعملية التي:
(١) ليست تجميع الأعمال.
 - (٢) لا تؤثر على صافي الربح المحاسبي ولا على الربح الضريبي (الخسارة الضريبية).
 - الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصة في مشروعات مشتركة الي المدي الذي يمكن فيه السيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح ان مثل هذه الفروق لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.
- يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق المؤقتة القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية لكل شركة من شركات المجموعة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.
- يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق المؤقتة وذلك باستخدام اسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.
- عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الأخذ في الاعتبار الآثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والالتزامات. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٦-٤٢ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٦-٤٢ الاعتراف والقياس

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

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

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

٢-٦-٤٢ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

٤٢-٦-٣ الإهلاك

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

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

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

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

٤٢-٦-٤ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٧-٤٢ المشروعات تحت التنفيذ

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

٨-٤٢ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

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

- الأبحاث والتطوير

يتم الاعتراف بنفقات الأبحاث كمصروف فور إنفاقها.

يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس الناتج عن التطوير فقط إذا كان يمكن قياس النفقات المنسوبة للأصل غير الملموس خلال فترة التطوير بدرجة يعتمد عليها، توافر دراسة جدوى فنية لاستكمال الأصل غير الملموس بما يجعله متاحاً للبيع أو للاستخدام، ما إذا كان الأصل غير الملموس سوف يكون قادراً على تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية محتملة، توافر الموارد الفنية والمالية والموارد الأخرى الكافية لاستكمال تطوير واستخدام أو بيع الأصل غير الملموس، توافر النية لاستكمال الأصل غير الملموس لاستخدامه أو لبيعه، القدرة على استخدام أو بيع الأصل غير الملموس. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف بنفقات التطوير كمصروف فور إنفاقها. بعد الاعتراف الأولي يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس الناتج عن التطوير بالتكلفة مخصصاً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٩-٤٢ الاستثمارات العقارية

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

١٠-٤٢ أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

١١-٤٢ الأدوات المالية

١١-٤٢-١ الاعتراف والقياس الأولي

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

١١-٤٢-٢ التوبيب والقياس اللاحق

الأصول المالية

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

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

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

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

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

٤٢-١١-٣ الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية ، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين ، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

إن تحويلات الأصول المالية إلى أطراف ثالثة في معاملات غير مؤهلة للإستبعاد لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع اعتراف المجموعة المستمر بالأصول. يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. في حال قررت الشركة تغيير نموذج أعمالها بطريقة تتماشى مع عملياتها، فسيتم إعادة تصنيف جميع الأصول المتأثرة بتغيير نموذج الأعمال من اليوم الأول للفترة التالية للتقرير (تاريخ إعادة التصنيف). يجب أن يتأثر التغيير في نموذج الأعمال قبل تاريخ إعادة التصنيف ولكي تكون إعادة التصنيف مناسبة لا يمكن للشركة ممارسة أنشطة تتوافق مع نموذج أعمالها السابق بعد تاريخ التغيير في نموذج الأعمال. لا يتطلب ذلك تعديل الفترات السابقة.

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

أصل وفائدة

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

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

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

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

الأصول المالية المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

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

الأصول المالية بالتكلفة
المستهلكة

تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال.

إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

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

إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر.

صافى الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل. عند الإستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

أدوات الدين المقيمة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

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

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

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

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

٧-١١-٤٢ الاستبعاد

الأصول المالية

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

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

التزامات مالية

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

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

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

٨-١١-٤٢ مقاصة الأدوات المالية

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

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

٩-١١-٤٢ المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

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

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

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

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

تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي

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

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

١٢-٤٢ رأس المال

١٢-٤٢ الأسهم العادية

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

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

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

١٣-٤٢ الإحتياطي القانوني

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

٤٢-١٤ الاضمحلال

٤٢-١٤-١ الأصول المالية غير المشتقة :

الأدوات المالية وأصول العقد :

تعترف المجموعة بمخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في:

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

٤٢-١٤-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

في تاريخ كل تقرير مالي ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية التي تم تصنيفها بالتكلفة المستهلكة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعاني من انخفاض الائتمان. يعد الأصل بأنه ذو مستوى ائتمان منخفض عندما يكون قد وقع واحد أو أكثر من الاحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي .

تشتمل الأدلة على ان الأصول المالية ذو مستوى ائتمان منخفض البيانات الممكن رصدها حول الاحداث التالية :

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

٤٢-١٤-٤ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسائر للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحميل مخصص الخسارة على الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر.

٤٢-١٤-٥ إعدام الدين

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

٤٢-١٤-٦ الأصول غير المالية

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

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الاصول معا الي أصغر مجموعة اصول تتضمن الاصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلية من الاصول الاخرى او مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.
- القيمة الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية ايهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الاصول الاخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.
- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الاخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال إلى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

١٥-٤٢ المخصصات

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

١٦-٤٢ أدون خزانة

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

١٧-٤٢ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

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

١٨-٤٢ النقدية وما فى حكمها

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

١٩-٤٢ حصة العاملين فى الأرباح

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

٢٠-٤٢ مزايا العاملين

١-٢٠-٤٢ المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

٤٢-٢١ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

٤٢-٢١-١ سياسة منح الائتمان

إعتبارات منح التمويل

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

التأمين على العملاء

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

متابعة العملاء

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

خسائر إضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

في تاريخ القوائم المالية يتم تقدير إضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر في ضوء أسس وقواعد منح الائتمان وأسس حساب المخصصات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة للرقابة المالية رقم (١٧٣) الصادرة بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠١٤ لمقابلة خسائر الإضمحلال.

٤٢ - ٢٢ عقود التأجير

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

٤٢-٢٢-١ المستأجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادى في العقد لكل عنصر إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري منفرد. تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولاً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل، مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة. يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدي 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 والآلات والمعدات ، والتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي .

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة

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

٢٠٢٢-٢٢-٢ كمؤجر

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

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

إذا كان الاتفاق يحسب على مكونات تأجيرية وغير تأجيرية ، فإن المجموعة تطبق معيار المحاسبة المصري رقم (١١) لتخصيص المقابل في العقد. تقوم المجموعة بتطبيق متطلبات الاستبعاد من الدفاتر والاضمحلال في القيمة الواردة 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".

٢٣-٤٢ القطاعات التشغيلية

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