

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
" شركة مساهمة مصرية "
القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية الجمعية
١	قائمة المركز المالى الجمعية
٢	قائمة الدخل الجمعية
٣	قائمة الدخل الشامل الجمعية
٤	قائمة التغير فى حقوق الملكية الجمعية
٥	قائمة التدفقات النقدية الجمعية
٩٧-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية الجمعية
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
الجزيرة - 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة 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 لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقبل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

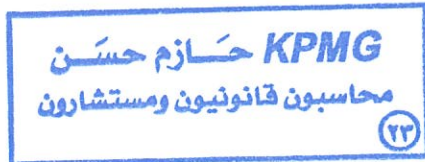
الاستنتاج

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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة 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 ٢٠ مايو ٢٠٢٦

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالألف جنيه المصري)
الأصول			
٤٦ ٧٦٧ ٠٢٧	٥٧ ٠١٨ ٠٨٥	(٥)	النقدية وما في حكمها
٧٨ ١٢٨ ٠٢٤	٨٧ ٥٠٠ ٤٧٨	(٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٧ ٦٧٢ ٩٥٢	٤٠ ٩٢٥ ١٣٢	(٧)	عملاء
٣٤ ٤٠٦ ١٧١	٣٢ ٠٦٢ ٠٧٥	(٨)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠ ٧٥٨ ٤٨٢	١٩ ١٠١ ٣٤٧	(٩)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧ ٤٠٤ ٠٦٦	١٧ ٣٥٢ ١٢٥	(١٠)	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
-	١٢١ ١٢٥	(١١)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٣٤٨ ٧١٠	٤٢٨ ٩٥٤	(١٢)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٤ ٠٠٣ ٤٩٨	٤ ١٩٨ ٦٨٢	(١٣)	أصول ثابتة
١ ٩٠٣ ٣٠١	١ ٩٧١ ٢٤٧	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٨٤ ٦٨١	٨٣ ٢٨١	(١٥)	إستثمارات عقارية
٢٠٦ ٧٦٥	١٦١ ٤٠٦	(١٦)	أصول ضريبية مؤجلة
٨ ٩٦٣ ٣٧٧	٩ ٢٨٢ ٦٧٠	(١٧)	أصول أخرى
٢٣٠ ٦٤٧ ٠٥٤	٢٧٠ ٢٠٦ ٦٠٧		إجمالي الأصول
الإلتزامات			
٣٤ ٥٨٦ ٥٩١	٣٤ ٤٨٥ ٩٨١	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥	٨٨ ٤١٧ ٠٠٢	(١٩)	ودائع عملاء
١٥ ١٠٤ ٠٨٠	٢١ ٩٥٦ ٦٦٥	(٢٠)	قروض وتسهيلات
١٣ ٩٨٧ ٧٢٠	١٠ ٣٦٠ ١٣٣	(٢١)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣ ١٣٦ ٢٢٥	٤٩ ١٠٣ ٦٤٢		عملاء - أرصدة دائنة
٣ ٩٠٩ ٦٢٥	٣ ٩٠٩ ٨٥٠	(٢٢)	سندات مصدرة
١ ٩٨٤ ٧٥٧	١ ٩٦٤ ٧١٠	(٢٣)	مخصصات
٨٩٣ ٩١٨	١ ٠٧٥ ١٤٨	(١٦)	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٩٢٣ ٠١٥	٢ ٣٢٨ ٥٥١	(٢٤)	الإلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٠ ٨٤١ ١٠٧	٩ ٢٢٥ ٥٣٥	(٢٥)	الإلتزامات أخرى
١٨٥ ٦٨٩ ٠٧٣	٢٢٢ ٨٢٧ ٢١٧		مجموع الإلتزامات
حقوق الملكية			
٧ ١٧٩ ٤٦٥	٧ ١٧٩ ٤٦٥	(٢٦)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٨٤٣ ٥٤٢	١ ٩٦٥ ١٠٠		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٩٩٣ ٦٨٩	١ ٠٣٤ ١٠٢		إحتياطي قانوني
٩ ٦٦١ ١٨٥	١٠ ٨٧٠ ٩٥٧		إحتياطيات أخرى
١٥ ٧٤٤ ٧١٨	١٦ ٣٧١ ٧٧٥		أرباح محتجزة
٣٥ ٤٢٢ ٥٩٩	٣٧ ٤٢١ ٣٩٩		حقوق ملكية الشركة الأم
٩ ٥٣٥ ٣٨٢	٩ ٩٥٧ ٩٩١	(٢٧)	الحقوق غير المسيطرة
٤٤ ٩٥٧ ٩٨١	٤٧ ٣٧٩ ٣٩٠		مجموع حقوق الملكية
٢٣٠ ٦٤٧ ٠٥٤	٢٧٠ ٢٠٦ ٦٠٧		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

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

منيرة الشيباني
منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١		
٦ ٥٨٢ ٣١٧	٦ ٩٨٨ ٢٧٢	(٣٤)	إيراد الفوائد
(٤ ٨٣٦ ٧٥٧)	(٤ ٦٩٨ ٢٥٣)		مصروفات الفوائد
١ ٧٤٥ ٥٦٠	٢ ٢٩٠ ٠١٩		صافى إيراد الفوائد
٣ ١٢٤ ٣٦٧	٣ ٢٣٦ ٤٤١	(٣٤)	إيراد الأتعاب والعمولات
(٤٠١ ٩٤٢)	(٥٠٢ ٨٨٢)		مصروف الأتعاب والعمولات
٢ ٧٢٢ ٤٢٥	٢ ٧٣٣ ٥٥٩		صافى إيراد الأتعاب والعمولات
٨٢ ٠٥٥	٥٢ ٩٢٦		أرباح بيع إستثمارات مالية
(٥٠ ٨٧١)	٢٧ ٦٨٥		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢ ٧٧٢	٣ ٤٦٤	(٣٤)	إيراد التوزيعات
٤٣٥ ٣٢١	١ ٠٨٤ ٦٢٢	(٢٩)	إيرادات أخرى
٦٠٢ ٤٧٩	٣٥٧ ٣٩٧		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٤٢ ٢١٥	(٥ ٥٥٣)	(٣٤)	حصة الشركة من (خسائر) أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٥ ٥٨١ ٩٥٦	٦ ٥٤٤ ١١٩		إجمالي الإيرادات
(٣ ٢٣٨ ٩٣١)	(٣ ٤٢٧ ٨٦٩)	(٣٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٣ ٨٥٦)	(٣٤ ٩٠٣)	(٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
(١٦٩ ٩٦١)	(٤٧٠ ٥٢٧)	(٣١)	عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول
(١٦ ١٧١)	(٣٣ ٩٣٣)	(٢٣)	مخصصات
(٢٠٦ ٩٠٧)	(٢٦٢ ٢١١)	(١٥),(١٤),(١٣)	إهلاك وإستهلاك
١ ٩٣٦ ١٣٠	٢ ٣١٤ ٦٧٦		الأرباح قبل الضرائب
(٣٨١ ٨٤٣)	(٧٩٢ ١٢٥)	(٣٢)	ضريبة الدخل
١ ٥٥٤ ٢٨٧	١ ٥٢٢ ٥٥١		أرباح الفترة
			يوزع كما يلى:
١ ٢٠٤ ٦٥٢	١ ٠٣٤ ٣٩١		حقوق ملكية الشركة الأم
٣٤٩ ٦٣٥	٤٨٨ ١٦٠	(٢٧)	الحقوق غير المسيطرة
١ ٥٥٤ ٢٨٧	١ ٥٢٢ ٥٥١		
٠,٨٣	٠,٧٢	(٣٦)	نصيب السهم فى الأرباح (جنيه مصرى)

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

(جميع المبالغ بالألف جنيه المصري)

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠٢٥/٣/٣١

٢٠٢٦/٣/٣١

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
١ ٥٥٤ ٢٨٧	١ ٥٢٢ ٥٥١	أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٩١ ٥٠١)	٢ ٨٨٤ ٢٥٨	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
(٦٠٣ ٧٩٤)	-	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلي الأرباح والخسائر
٢٠٧ ٣٦٣	(١ ٣٩٣ ٣١٦)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
٤٨٨	٧ ٤٤٤	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلي الأرباح والخسائر
(١ ٥٦٣)	-	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلي الأرباح المحتجزة
١٢ ٤٩١	١٢ ٠١٣	حصة الشركة من الدخل الشامل من إستثمارات بطريقة الحقوق الملكية
٨٤٣	١ ٧٩٩	أرباح اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين
(٩ ٣٦٣)	(٩ ٨٠٢)	ضريبة الدخل المتعلقة بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤٨٥ ٠٣٦)	١ ٥٠٢ ٣٩٦	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
١ ٠٦٩ ٢٥١	٣ ٠٢٤ ٩٤٧	إجمالي الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٦٢١ ٢٨٢	٢ ٣٧٠ ٩١٦	حقوق ملكية الشركة الأم
٤٤٧ ٩٦٩	٦٥٤ ٠٣١	الحقوق غير المسيطرة
١ ٠٦٩ ٢٥١	٣ ٠٢٤ ٩٤٧	

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	
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١		
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصري)			
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١ ٩٣٦ ١٣٠	٢ ٣١٤ ٦٧٦		الأرباح قبل الضرائب
			يتم تسويته بما يلي:
٢٠٦ ٩٠٧	٢٦٢ ٢١١	(١٥,١٤,١٣)	إهلاك وإستهلاك
٣٠ ٠٢٧	٦٨ ٨٣٦	(٢٣)	مخصصات مكونة
(٩ ٣١١)	(٢٥ ٢٦٣)	(٢٣)	المستخدم من المخصصات
(٦١ ٥٨٩)	(١٦٢ ٩٦٢)	(٢٣)	مخصصات إنتهى الغرض منها
(١ ٢٩٦)	(٦ ٤١٤)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٨٥ ٧٥٧)	(٥٧٣ ٥٧٩)		أرباح عمليات التوريد
(٤٨٨)	٣٦ ٤٨٥		(خسائر) أرباح بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥٤٦ ٩١٧)	(٤٧٥ ٥٧١)		استهلاك علاوة/خصم الإصدار
٥٠ ٨٧١	(٢٧ ٦٨٥)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٢ ٢١٥)	٥ ٥٥٣		حصة الشركة من (خسائر) أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٦٩ ٩٦١	٤٧٠ ٥٢٧	(٣١)	الإضحلال في قيمة الأصول
٤ ٣٦٥	٦ ٠٦٠		منافع الموظفين
(٤٥ ٣٢٩)	٢ ٣٥٨ ٢٧٦		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٦٠٢ ٤٧٩)	(٣٥٧ ٣٩٧)		فروق تقييم عملة
(٦٥ ٠٧٠)	١٦ ٣٨٩		(خسائر) أرباح بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٧٣٧ ٨١٠	٣ ٩١٠ ١٤٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المتداولة
التغير في:			
			الأصول الأخرى
(٢ ٩١٤ ٤٠٦)	(٥٣٦ ٣٢٣)		إلتزامات أخرى
(٢ ٠٦٦ ٣٢٤)	(٢ ٣٣٧ ٩٧٠)		أرصدة العملاء - المدينة
(٥ ٩٢٢ ٨٤٤)	(١٠ ٤٥٣ ٠٦٨)		أرصدة العملاء - الدائنة
٥ ٩٧٩ ٠٨٨	١١ ٣٨٩ ٠١٥		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩٤٧ ٦٦٠)	(٣ ٦٢٧ ٥٨٨)		قروض وتسهيلات للعملاء
(٤ ٧٨٥ ٤٨٤)	(١٠ ٠٤٨ ١٦٧)		أرصدة لدى البنوك
٢ ١٦١ ٤٩٣	٣ ٦٤٧ ٢٣٢		أرصدة مستحقة للبنوك
(١٠٤ ٠٨١)	(١ ٣٣٥ ١٦٨)		ودائع العملاء
٤ ٧٩٨ ٦٤١	٦ ٥٧٣ ٥٢٦		إلتزامات منافع الموظفين المدفوعة
-	(١ ١٦١)		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٤٧ ٨٢٠)	٥ ٦٦٧ ٤٧٢		ضرائب دخل مسددة
(١٨٩ ٤٨١)	(١٦٧ ٧٥٤)		صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٣ ٥٠١ ٠٦٨)	٢ ٦٨٠ ١٨٨		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
(٣٢٣ ٥٧١)	(٤٨٢ ٧٨٤)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
٣ ٧٨٨	٩ ٠٣٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٠ ١٢٢	-		متحصلات من أصول محتفظ بها بغرض البيع
١٠ ٥٣٥ ٩٠٣	١٢ ١٢٥ ٦٥١		متحصلات بيع إستثمارات مالية بخلاف الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١١ ٠٢٤ ٥٦١)	(٨ ٤٦٥ ٨٢٣)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٧١ ٦٣٧)		مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة
-	(٧٧ ٠٠٠)		مدفوعات لشراء إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٩٦ ٠٣٥	-		متحصلات من بيع إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
(٦٠٢ ٢٨٤)	٣ ٠٣٧ ٤٣٧		صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(٢٦٦ ٩١٣)	(٥٦٩ ٥٨٨)		توزيعات أرباح مدفوعة
٤٦٣ ٣٠٠	٢ ٠٣٥ ٨٠٩		متحصلات من عمليات التوريد
٧١ ٧٣٧	٤ ٣٦٠ ٥٥٤		متحصلات من مؤسسات مالية
(٦٠٣ ٢٧٤)	(٣ ٨٩٦ ٣٢٨)		مدفوعات إلى مؤسسات مالية
١ ٤٥٠ ٦٠٣	٧ ٧٨٣ ٠٢٩		المحصل من القروض والتسهيلات
(٦٤١ ٢٦٤)	(١ ٠٠٣ ٢٦٠)		المسدد من القروض والتسهيلات
٤٧٤ ١٨٩	٨ ٧١٠ ٢١٦		صافي النقدية المتاحة من أنشطة التمويل
(٣ ٦٢٩ ١٦٣)	١٤ ٤٢٧ ٨٤١		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٢٤ ٥٦٩ ٧٧٣	١٦ ٧٤٩ ٤٤٢	(٣٣)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
-	١٠ ١٠٨		نقدية ناتجة من الإستحواذ على شركات تابعة
٢٠ ٩٤٠ ٦١٠	٣١ ١٨٧ ٣٩١	(٣٣)	النقدية وما في حكمها في ٣١ مارس

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرية 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 اسم 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 يونيو ٢٠٢٣.

٢-١ الغرض من الشركة

- تعد شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding مؤسسة مالية رائدة تتخصص في تقديم الخدمات المالية والاستثمارية، والتي 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 والتسكيك.

- 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 الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

- رأيت 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 الإلتزام

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٩ مايو 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	٢٠٢٦/٣/٣١	
٢٩٠ ٢٥٥	٥٠٤ ٢٢٥	نقدية بالخبزينة
٨ ٩٤٠	١٤٠	شيكات تحت التحصيل
٢٤ ٣٥٩ ٨١٤	٣١ ٩٩٨ ٤٧١	بنوك - حسابات جارية
٩ ٧٤٧ ٣٧٤	٦ ٢٨٢ ٧٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢ ٣٦٨ ٣٣٦	١٨ ٢٣٩ ٣٠٦	بنوك - ودائع لأجل
٤٦ ٧٧٤ ٧١٩	٥٧ ٠٢٤ ٩٣٧	الرصيد
(٧ ٦٩٢)	(٦ ٨٥٢)	عبء الاضمحلال
٤٦ ٧٦٧ ٠٢٧	٥٧ ٠١٨ ٠٨٥	الرصيد
=====	=====	

٦- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٦ ٠٦٣ ٥٨٠	٥ ٥١٨ ٢١٦	قروض متناهية الصغر
٨ ٤٧٦ ٧١٨	١٤ ٨٣٢ ٨٨٨	عملاء تأجير تمويلي
١٣ ٩٨٥ ٦٧٤	١٤ ٨٣٢ ٩٧٦	عملاء تمويل استهلاكي
٥ ٨٣٩ ١٣٤	٥ ٥٩٨ ٩٠٤	عملاء تخصيص
٥١ ٣٢٧ ٢٢٥	٥٦ ٠٠٥ ٤٣٢	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)
٢ ٥٨٢ ٨٤٢	٣ ١١٠ ٨٤٤	قروض أخرى
٢٢٦ ٧٨٩	٣٧٧ ٣٧٠	المشروعات المتوسطة والصغيرة
(٧ ٣٦٥ ٧٥١)	(٩ ٤٨٩ ٣٣٢)	الفوائد التى لم تستحق بعد
٨١ ١٣٦ ٢١١	٩٠ ٧٨٧ ٢٩٨	الرصيد
(٣ ٠٠٨ ١٨٧)	(٣ ٢٨٦ ٨٢٠)	عبء الاضمحلال*
٧٨ ١٢٨ ٠٢٤	٨٧ ٥٠٠ ٤٧٨	الرصيد
=====	=====	
٣٦ ٩٤٢ ٩٧٥	٤٠ ٢٤٤ ٦٨٢	متداولة
٤١ ١٨٥ ٠٤٩	٤٧ ٢٥٥ ٧٩٦	غير متداولة
٧٨ ١٢٨ ٠٢٤	٨٧ ٥٠٠ ٤٧٨	الرصيد
=====	=====	

عبء الاضمحلال*

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٣ ٠٠٥ ٢٦١	٣ ٠٠٨ ١٨٧	الرصيد في أول الفترة/العام
٨٥٣ ٦٦٣	٣٩٢ ٧٧٤	عبء الإضمحلال خلال الفترة/العام
(٨٣٨ ٧٠٧)	(٢٠٤ ٠١٢)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة/العام
٣٥ ٥٥٦	١٥ ٤٦٤	مبالغ مستردة خلال الفترة/العام
(٤٧ ٥٨٦)	٧٤ ٤٠٧	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣ ٠٠٨ ١٨٧	٣ ٢٨٦ ٨٢٠	الرصيد في آخر الفترة/العام

٧- عملاء

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
١٦ ٦٥٥ ٤٥٦	٣٩ ١٧٤ ٢٧٣	عملاء
١ ٤٤١ ٢٠٩	٢ ٢٢٤ ٠٣٧	شركات سمسة أخرى
١٨ ٠٩٦ ٦٦٥	٤١ ٣٩٨ ٣١٠	الرصيد
(٤٢٣ ٧١٣)	(٤٧٣ ١٧٨)	عبء الاضمحلال*
١٧ ٦٧٢ ٩٥٢	٤٠ ٩٢٥ ١٣٢	الرصيد

* عبء الاضمحلال

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٤٨٩ ١٠٥	٤٢٣ ٧١٣	الرصيد في أول الفترة/العام
(١٤ ٨٠٣)	٢١ ٣٦٣	عبء الإضمحلال (رد) خلال الفترة/العام
(٣٧ ١٨٩)	--	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة/العام
(١٣ ٤٠٠)	٢٨ ١٠٢	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٤٢٣ ٧١٣	٤٧٣ ١٧٨	الرصيد في آخر الفترة/العام

٨- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
١٢ ٣٢٢ ١٠٣	١٤ ٠٠٤ ١٦٠	وثائق صناديق الاستثمار
٩٢ ٥٠٤	٦٢٧ ٨٧٦	أدوات حقوق ملكية
٦ ١٨٤ ٤١٣	٤ ٨٣٤ ٤١٥	أدوات دين
١٣ ٩٨٧ ٧٢٠	١٠ ٣٦٠ ١٣٣	سندات أذنية مهيكلة
١ ٨١٩ ٤٣١	٢ ٢٣٥ ٤٩١	أذون خزانة
<u>٣٤ ٤٠٦ ١٧١</u>	<u>٣٢ ٠٦٢ ٠٧٥</u>	الرصيد
=====	=====	

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
		إستثمارات غير متداولة
١ ٢٠٥ ٨٣٩	١ ٣٩٠ ٢٤٩	أدوات حقوق ملكية
١٣٧ ٤١٢	١٥٤ ٣٥٣	وثائق صناديق إستثمار
٨ ١٣٧ ٥٠٣	٧ ٨٢٨ ٥٤٤	أدوات الدين
<u>٩ ٤٨٠ ٧٥٤</u>	<u>٩ ٣٧٣ ١٤٦</u>	
		إستثمارات متداولة
١١ ٢٧٧ ٧٢٨	٩ ٧٢٨ ٢٠١	أدوات الدين
<u>٢٠ ٧٥٨ ٤٨٢</u>	<u>١٩ ١٠١ ٣٤٧</u>	الرصيد
=====	=====	

١٠- إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
١١ ٨٥٣ ٤٢٠	١١ ١٥٥ ١٨٦	أدوات دين - مدرجة بالسوق
٥ ٦٢٣ ٩٧٧	٦ ٢٩٨ ٢٧٥	أدوات دين - غير مدرجة بالسوق
<u>١٧ ٤٧٧ ٣٩٧</u>	<u>١٧ ٤٥٣ ٤٦١</u>	
(٧٣ ٣٣١)	(١٠١ ٣٣٦)	عبء الاضمحلال
<u>١٧ ٤٠٤ ٠٦٦</u>	<u>١٧ ٣٥٢ ١٢٥</u>	الرصيد
=====	=====	

١١- أصول محتفظ بها بغرض البيع

قامت المجموعة بإعادة تويب قيمة مساهمتها المباشرة في رأس مال شركة اى إف جى هيرميس كينيا ليمتد بقيمة ٢٠٠ ٨٠ ألف جنيه مصرى وشركة اى إف جى هيرميس نيجريا بقيمة ٨٦٧ ٣٤ ألف جنيه مصرى وشركة اى إف جى سنغافورا بقيمة ٦٠٥٨ ألف جنيه مصرى إلي بند أصول محتفظ بها بغرض البيع.

١٢- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٣١ مارس ٢٠٢٦

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمل أرباح (خسائر) الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة
١٧٩ ١٤٠	٣٣,٣٤	٢٣٨ ٥٧٠	١٤٣ ٨١٨	٢ ٩٧٤ ٢٦٣	٣ ٤٩٥ ٤١٥	مصر شركة بداية للتمويل العقارى
١٤ ٨٠٥	٥٠	٣٧٤	(٤ ٧٨٥)	١ ١٧٣	٢٥ ٦١٤	مصر شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
٢٣٤ ٤٦١	٣٧,٥	٥٧ ٤٤٨	(٥٤ ٥١٣)	١ ٤٩٠ ٦١٨	١ ٦٩٩ ٨٩٩	مصر شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٥٤٨	٢٠	(٦١٧)	(٢٨٥)	٨٤	٢ ٨٢٥	مصر شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار*
--	٢٥	٨ ٨٠٧	١ ٧٥٩	٣٦ ٨٨١	٣٩ ٢٠٤	الامارات فالكون بارتنرز جى بى ليمتد
٤٢٨ ٩٥٤						الرصيد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمل أرباح (خسائر) الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة
١٥٧ ٤٥٤	٣٣,٣٤	٢١٣ ٥٤٧	١٤٣ ٤٢٣	٨٣٥ ٨٥٦	١ ٢٨٢ ٣٢٠	مصر شركة بداية للتمويل العقارى
٢٩ ٢٤٥	٥٠	٣١١	(١ ٤٢٠)	٨٠٧	٥٤ ١٢٧	مصر شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
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	الامارات فالكون بارتنرز جى بى ليمتد
٣٤٨ ٧١٠						الرصيد

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

١٣ - أصول ثابتة

الإجمالى	أصول حق انتفاع	سيارات ووسائل نقل	أجهزة حاسب آلى	أثاث ومعدات	تحسينات في أماكن مؤجرة	أراضى ومبانى*	التكلفة
٧ ١٢٧ ٦٨٠	١ ٩١٥ ٦٣٩	٢٥٨ ٧٥٥	١ ٥٣٨ ٦٩٩	١ ١٤٠ ٤١٩	٨٦٦ ٢٠٤	١ ٤٠٧ ٩٦٤	التكلفة فى ٢٠٢٦/١/١
٣٣٧ ٨٩٤	٢٧ ٩٠٠	١٧ ٣٢٥	٢٥٣ ٢٩٣	٣٢ ٢٤٤	٧ ١٣٢	--	الإضافات
(٤٧ ٩١٣)	(١٨ ٣٢٢)	(٥ ٢٩١)	(١٥ ٠٢٣)	(٦ ٨٠٨)	(٢ ٤٦٩)	--	الإستبعادات
٢٤٥ ٣٢٦	١٢٣ ١٨٧	٥ ١٨٩	٥١ ٢٢٠	٦٢ ٦٢٢	٣ ١٠٨	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٩٣	--	--	٣٤٠	٥٣	--	--	الإستحواد على شركات تابعة
٧ ٦٦٣ ٣٨٠	٢ ٠٤٨ ٤٠٤	٢٧٥ ٩٧٨	١ ٨٢٨ ٥٢٩	١ ٢٢٨ ٥٣٠	٨٧٣ ٩٧٥	١ ٤٠٧ ٩٦٤	إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٦/٣/٣١
٥ ٧٢١ ٧٩٨	١ ١١٦ ٨٨٤	٢٢٨ ٠٥٨	١ ٣٠٦ ٣٥٤	١ ٠٤٢ ٣٠٤	٥٢١ ٨٦٨	١ ٥٠٦ ٣٣٠	التكلفة فى ٢٠٢٥/١/١
٧١٩ ٥١٤	٥١٨ ٣٠٣	١٩ ٨٠٨	٩٢ ١٤٢	٢٢ ٠٤٠	٤٦ ٨٤٣	٢٠ ٣٧٨	الإضافات
(١٩ ٧٤٨)	(١٤ ٨٤٣)	(١ ٩٣٢)	(٥٩٤)	(٤٨)	(٢ ٣٣١)	--	الإستبعادات
(٧ ٩٨٢)	(٣ ٦٤٨)	(١٦٨)	(١ ٦٥٤)	(٢ ٣٦٢)	(١٥٠)	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٦ ٤١٣ ٥٨٢	١ ٦١٦ ٦٩٦	٢٤٥ ٧٦٦	١ ٣٩٦ ٢٤٨	١ ٠٦١ ٩٣٤	٥٦٦ ٢٣٠	١ ٥٢٦ ٧٠٨	إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٥/٣/٣١

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

							مجمع الإهلاك
٣ ١٢٤ ١٨٢	٦٩٤ ٨٧٥	٩٩ ٧٠١	٩٢٢ ٠١٨	٦٩٨ ٥١٦	٣٦٠ ٨٢٦	٣٤٨ ٢٤٦	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٦/١/١
٢٠٤ ٨٥٩	٦٤ ٤٧٥	١٣ ٤٦٠	٦٣,٦٩٤	٣٠ ٠٦٥	٢٠ ٤٥٠	١٢ ٧١٥	إهلاك
(٣٦ ٨٩٤)	(١١ ٥٧٩)	(٢ ٨٦٥)	(١٣ ٢٤١)	(٦ ٧٤٠)	(٢ ٤٦٩)	--	مجمع إهلاك الإستبعادات
٢٦٢	--	--	--	--	--	٢٦٢	تسويات
١٧٢ ٠٣٦	٧١ ٧١٦	٣ ٥٠٢	٤٠ ٦٨٥	٥٣ ٨٧٣	٢ ٢٦٠	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢٥٣	--	--	٢٢٣	٣٠	--	--	الإستحواذ على شركات تابعة
٣ ٤٦٤ ٦٩٨	٨١٩ ٤٨٧	١١٣ ٧٩٨	١ ٠١٣ ٣٧٩	٧٧٥ ٧٤٤	٣٨١ ٠٦٧	٣٦١ ٢٢٣	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٦/٣/٣١
٢ ٧٤٦ ١٦٨	٦١٣ ٢٤٣	٦٣ ٥١٠	٨٠٩ ٠٨٤	٦٥٢ ٦٦٢	٣٠٦ ٨٩٠	٣٠٠ ٧٧٩	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٥/١/١
١٤٩ ٨١١	٤٣ ٢٨٦	١١ ٢٥٨	٤٣ ١٢٤	٢٣ ٩١٩	١٣ ٤٧١	١٤ ٧٥٣	إهلاك
(١٠ ٩٥٠)	(٨ ٥٤٠)	(١ ٠٤٩)	(٢٢٩)	(٤٨)	(١ ٠٨٤)	--	مجمع إهلاك الإستبعادات
(٦ ٠٣٤)	(٢ ٤٨٩)	(٨١)	(١ ٣٩٢)	(١ ٩٩٢)	(٨٠)	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢ ٨٧٨ ٩٩٥	٦٤٥ ٥٠٠	٧٣ ٦٣٨	٨٥٠ ٥٨٧	٦٧٤ ٥٤١	٣١٩ ١٩٧	٣١٥ ٥٣٢	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٥/٣/٣١
							صافى القيمة الدفترية
٤ ١٩٨ ٦٨٢	١ ٢٢٨ ٩١٧	١٦٢ ١٨٠	٨١٥ ١٥٠	٤٥٢ ٧٨٦	٤٩٢ ٩٠٨	١ ٠٤٦ ٧٤١	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٦/٣/٣١
٣ ٥٣٤ ٥٨٧	٩٧١ ١٩٦	١٧٢ ١٢٨	٥٤٥ ٦٦١	٣٨٧ ٣٩٣	٢٤٧ ٠٣٣	١ ٢١١ ١٧٦	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/٣/٣١
٤ ٠٠٣ ٤٩٨	١ ٢٢٠ ٧٦٤	١٥٩ ٠٥٤	٦١٦ ٦٨١	٤٤١ ٩٠٣	٥٠٥ ٣٧٨	١ ٠٥٩ ٧١٨	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١

*إيضاح رقم (٢٠)

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٤ - الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

التكلفة	الشهرة	عملاء	قائمة تجار التجزئة	التراخيص	الاسم التجاري	برامج حاسب آلي	الرصيد
إجمالي التكلفة المعدلة في ٢٠٢٦/١/١	١ ٢٢٠ ٨٤١	٢٦٤ ١٠٣	--	٣٥ ٠٠٨	--	١ ١٠٩ ٥٨٢	٢ ٦٢٩ ٥٣٤
الإضافات	--	--	--	--	--	١٨ ٧٨٣	١٨ ٧٨٣
الإستحواذ على شركات تابعة	٧٩ ٢٩٩	--	--	--	--	١٠ ٧٢٨	٩٠ ٠٢٧
الاستيعادات	--	--	--	(٩ ٢٧٧)	--	(٣ ٣٠٦)	(١٢ ٥٨٣)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	٣٥ ٤٣٤	--	٢ ٧٧٤	--	٣٦ ٤٦٩	٧٤ ٦٧٧
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٦/٣/٣١	١ ٣٠٠ ١٤٠	٢٩٩ ٥٣٧	--	٢٨ ٥٠٥	--	١ ١٧٢ ٢٥٦	٢ ٨٠٠ ٤٣٨
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٥/١/١	١ ٥٩٤ ٥٣٩	٦٤٦ ٨٦٢	٥٣ ٨٢٥	٣٦ ٨٤٧	٣٤ ٧٠٤	٨٦٣ ٤٧٤	٣ ٢٣٠ ٢٥١
الإضافات	--	--	--	--	--	١ ٩٨٦	١ ٩٨٦
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	(١ ٣٣٥)	--	(١٤٩)	--	(٧١٨)	(٢ ٢٠٢)
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٥/٣/٣١	١ ٥٩٤ ٥٣٩	٦٤٥ ٥٢٧	٥٣ ٨٢٥	٣٦ ٦٩٨	٣٤ ٧٠٤	٨٦٤ ٧٤٢	٣ ٢٣٠ ٠٣٥

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الرصيد	برامج حاسب آلي	الاسم التجاري	التراخيص	قائمة تجار التجزئة	علاقات تعاقدية مع		الشهرة	
					عملاء	الشهرة		
٧٢٦ ٢٣٣	٤٥٨ ٧٨٤	--	١٩ ٩٧٠	--	٢٠٩ ٨١٢	٣٧ ٦٦٧	مجمع الاستهلاك والاضمحلال	
٥٥ ٩٥٢	٤٧ ١٢٤	--	٩٨٢	--	٧ ٨٤٦	--	مجمع الإستهلاك والإضمحلال فى ٢٠٢٦/١/١	
(٢٠٧٤)	(٢٠٧٤)	--	--	--	--	--	استهلاك	
١ ٩٦٧	١ ٩٦٧	--	--	--	--	--	استبعادات	
٤٧ ١١٣	١٤ ٩١٨	--	٢ ٠٥٩	--	٣٠ ١٣٦	--	الإستحواذ على شركات تابعة	
٨٢٩ ١٩١	٥٢٠ ٧١٩	--	٢٣ ٠١١	--	٢٤٧ ٧٩٤	٣٧ ٦٦٧	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	
٧٣٩ ٣٣١	٣٣٨ ٦٥٧	--	١٦ ٧٥٩	١٩ ٨٦٣	٣٢٦ ٣٨٥	٣٧ ٦٦٧	مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٦/٣/٣١	
٥٥ ٦٩٥	٣١ ٦٨٢	--	١ ٠١٤	١ ٩٢٣	٢١ ٠٧٦	--	مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٥/١/١	
(١ ٦٧١)	(٦٧٤)	--	(٤٧)	--	(٩٥٠)	--	استهلاك	
٧٩٣ ٣٥٥	٣٦٩ ٦٦٥	--	١٧ ٧٢٦	٢١ ٧٨٦	٣٤٦ ٥١١	٣٧ ٦٦٧	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	
١ ٩٧١ ٢٤٧	٦٥١ ٥٣٧	--	٥ ٤٩٤	--	٥١ ٧٤٣	١ ٢٦٢ ٤٧٣	مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٥/٣/٣١	
٢ ٤٣٦ ٦٨٠	٤٩٥ ٠٧٧	٣٤ ٧٠٤	١٨ ٩٧٢	٣٢ ٠٣٩	٢٩٩ ٠١٦	١ ٥٥٦ ٨٧٢	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٦/٣/٣١	
١ ٩٠٣ ٣٠١	٦٥٠ ٧٩٨	--	١٥ ٠٣٨	--	٥٤ ٢٩١	١ ١٨٣ ١٧٤	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/٣/٣١	
							صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	

١-١٤ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
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*
<u>١ ١٨٣ ١٧٤</u>	<u>١ ٢٦٢ ٤٧٣</u>	الرصيد
=====	=====	

*الإستحواذ على شركة بلد كورب

- قامت شركة اى اف جى فاينانس بى فى (شركة تابعة) في مارس ٢٠٢٦ بتنفيذ عملية الإستحواذ على شركة بلد كورب بحصة قدرها ٥٦,٣٥% بتكلفة بلغت ٦٣٧ ٧١ ألف جنيه مصرى.
- وقد بلغت حصة الشركة في صافي القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات المقنتاه في تاريخ الإقتناء مبلغ (١٣ ٥٩٧) ألف جنيه مصرى وبالتالي تصبح الشهرة المسجلة الخاصة بالشركة مبلغ ٧٩ ٢٩٩ ألف جنيه مصرى.

وفيما يلي بيان بالمبالغ التي تمثل الأصول والإلتزامات في تاريخ الإقتناء:

جنيه مصرى	البيان
١٩ ٦٢٤	إجمالي الأصول المستحوذ عليها
٣٣ ٢٢١	إجمالي الإلتزامات المستحوذ عليها
(١٣ ٥٩٧)	صافي الأصول (الإلتزامات) المقنتاه
(٥ ٩٣٥)	الحقوق غير المسيطرة
(٧ ٦٦٢)	نصيب الشركة في صافي الأصول (الإلتزامات) المقنتاه
٧١ ٦٣٧	المقابل المادى
٧٩ ٢٩٩	الشهرة

تم تجميع البيانات المالية للشركة على أساس القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات وطبقا لمعايير المحاسبة المصرية تتمتع الشركة بفترة سماح لمدة ١٢ شهر تنتهى في 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

مباني	التكلفة
١٤٥ ٤٣٧	التكلفة في ٢٠٢٦/١/١
١٤٥ ٤٣٧	التكلفة في ٢٠٢٦/٣/٣١
١٤٥ ٤٣٧	التكلفة في ٢٠٢٥/١/١
١٤٥ ٤٣٧	التكلفة في ٢٠٢٥/٣/٣١
	مجمع الإهلاك
٦٠ ٧٥٦	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٦/١/١
١ ٤٠٠	إهلاك الفترة
٦٢ ١٥٦	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٦/٣/٣١
٥٥ ١٥٤	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/١/١
١ ٤٠١	إهلاك الفترة
٥٦ ٥٥٥	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/٣/٣١
	صافي القيمة الدفترية
٨٣ ٢٨١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٣/٣١
٨٨ ٨٨٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٣/٣١
٨٤ ٦٨١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١

- يتمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ والبالغ قيمته ٨٣ ٢٨١ ألف جنيه مصرى فيما يلى :-
 - مبلغ ٨١ ٠٨٨ 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 ٢ ١٩٣ ألف جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية فى فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ٣٢٢ ٢٤ ألف جنيه مصرى.
- *إيضاح رقم (٢٠).

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٦- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

إلتزامات	أصول	الصافى	فروق ترجمة	إستبعادات	الضريبة	الضريبة المؤجلة	الإستحواذ	الرصيد فى	
ضريبية	ضريبية		الأرصدة		المؤجلة	المثبتة مباشرة	علي	٢٠٢٦/١/١	
مؤجلة	مؤجلة		بالعملات		المثبتة مباشرة	فى قائمة الدخل	شركات		
			الأجنبية		فى حقوق		تابعة		
					الملكية				
(١٨٧ ٦٨٨)	--	(١٨٧ ٦٨٨)	--	٣٢٢	--	٣٣ ١٣٩	١٠٠	(٢٢١ ٢٤٩)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٧٣ ٢٦٨	٧٣ ٢٦٨	--	(٣٦٩)	--	٣٠٥١	--	٧٠ ٥٨٦	مخصص مطالبات
--	١ ٢٧٨	١ ٢٧٨	--	(١ ٢٢٣)	--	(٤٤)	--	٢ ٥٤٥	الإضمحلل في قيمة الأصول
--	٦٧ ٦٧٠	٦٧ ٦٧٠	٦ ٢٤٠	(٢ ٨١٦)	--	٩ ٧٤٥	--	٥٤ ٥٠١	خسائر سنوات سابقة
(٦٨٢ ٥٨١)	--	(٦٨٢ ٥٨١)	--	--	(٩ ٨٠٢)	(٢٨ ٤٠٨)	--	(٦٤٤ ٣٧١)	إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
(٢٠٤ ٨٤٥)	--	(٢٠٤ ٨٤٥)	--	(٦٠)	--	(٢٧١ ١٩٤)	(٤١١)	٦٦ ٨٢٠	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
--	١ ٨٦٧	١ ٨٦٧	--	--	--	--	--	١ ٨٦٧	الإستثمارات العقارية (احتياطي إعادة التقييم)
(٣٤)	--	(٣٤)	--	--	--	--	--	(٣٤)	إستثمارات في شركات شقيقة
--	١٠ ٤٤٦	١٠ ٤٤٦	--	--	--	--	--	١٠ ٤٤٦	نظام ائابة العاملين
--	٦ ٨٧٧	٦ ٨٧٧	--	--	--	٣٥ ١٤١	--	(٢٨ ٢٦٤)	إعادة تقييم فائض عملية التوريق
(١ ٠٧٥ ١٤٨)	١٦١ ٤٠٦	(٩١٣ ٧٤٢)	٦ ٢٤٠	(٤ ١٤٦)	(٩ ٨٠٢)	(٢١٨ ٥٧٠)	(٣١١)	(٦٨٧ ١٥٣)	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

١٧- أصول أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	إيضاح رقم	
٢٩٢ ٦٢٨	٦٨٣ ٧٢٩	(١-١٧)	تأمينات لدى الغير
١٨٢ ٧٣٧	٢٣٣ ٩٢٦		دفعات مقدمة - موردين
٦٨٦ ٥١١	٩٤٤ ١٣٤		مصروفات مدفوعة مقدماً
٢٤٤ ٩٣٠	٢٣٤ ٩٩٥		عهد وسلف
٣ ٨٢٠ ٩٧٩	٣ ٠٤٥ ٤٩٢		إيرادات مستحقة
٦٠ ٦٦٠	٤٤ ٧٦٢		ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
٣٤٨ ٧٧١	٥٠ ٠٠٥		مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٥٣٦ ٤٤٦	٦٥٣ ٠٤٦		صندوق ضمان التسويات
			المستحق على عملاء البنك الخليجي المصرى -
٢٩ ٦٢٢	٣٩ ٤٤٢		شركة تنمية للمشروعات متاهية الصغر
١٠٩ ١٣٠	٨٣ ٠٣٣		مدينو - بيع إستثمارات
٦٣ ٢٠٤	٥٣ ٠٢٣		المستحق على أمين الحفظ
١٥٥ ٨٧٣	١٦١ ٧٠٢		المستحق علي قنوات دفع الكترونية
٦٧٨ ٧٦٣	٥٧٤ ٣١٦		فائض عملية التوريد
٤٢٨ ٧٩٦	٨٩٦ ٧٩٠		أرصدة مدينة متنوعة
٤٤٨ ٩١٠	٤٤٨ ٩١٠		أصول آلت ملكيتها للمجموعة
٩٩٤ ٠٢٦	١ ٢٦٩ ١٨٩		دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير الملموسة
			الإجمالي
٩ ٠٨١ ٩٨٦	٩ ٤١٦ ٤٩٤		يخصم: الإضمحلال
(١١٨ ٦٠٩)	(١٣٣ ٨٢٤)		
٨ ٩٦٣ ٣٧٧	٩ ٢٨٢ ٦٧٠		الرصيد
=====	=====		

١-١٧ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٢٢ ٩٥٠ ألف جنيه مصرى مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة اى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة في الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التي يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف في ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

- يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٥٤٨ ٠١٧ ألف جنيه مصرى في إحدى 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 في بورصة المملكة العربية السعودية.

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
١٠ ٧٧١ ١٧٠	١٢ ٩٨١ ١٩٧	مؤسسات مالية
٢٠ ٩١٦ ٥٤٠	١٩ ٧٧٢ ٢٥٣	بنوك سحب على المكشوف*
٢ ٦٤٥ ٣٤٢	١ ٢٠١ ٠٨١	ودائع**
٢٥٠ ٣٢٧	٤٩٥ ٧١٣	حسابات جارية**
٣ ٢١٢	٣٥ ٧٣٧	المستحق للبنك المركزى**
<u>٣٤ ٥٨٦ ٥٩١</u>	<u>٣٤ ٤٨٥ ٩٨١</u>	الرصيد
=====	=====	

* يتضمن بند بنوك سحب على المكشوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من أحد البنوك على النحو التالى:
- قامت الشركة بإبرام عقد رهن سندات حكومية وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ بقيمة ٢٦٤ ٧٢١ ألف جنيه مصرى.
** خاص ببنك نكست التجارى.

١٩ - ودائع عملاء

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٣٩ ٥٣٦ ٨٨٩	٤٣ ٤٦٠ ٢٨٢	ودائع تحت الطلب
١٦ ١٩٤ ٨٨١	١٦ ٣٠٠ ٢١٤	ودائع لأجل وبإخطار
١١ ٨٩٥ ٦١٨	١٤ ٥٨٠ ٠٢٩	شهادات ادخار وإيداع
١٠ ٧٤٤ ١٤٧	١٣ ٣٨٨ ١٨٠	ودائع توفير
٩٥٠ ٥٠٠	٦٨٨ ٢٩٧	ودائع أخرى
<u>٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥</u>	<u>٨٨ ٤١٧ ٠٠٢</u>	الرصيد
=====	=====	
٤٤ ٨٦٠ ٣٣٥	٤٦ ٤٩٥ ٢٧٨	ودائع مؤسسات
٣٤ ٤٦١ ٧٠٠	٤١ ٩٢١ ٧٢٤	ودائع أفراد
<u>٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥</u>	<u>٨٨ ٤١٧ ٠٠٢</u>	الرصيد
=====	=====	
٦٩ ٦٢٠ ٤٠٤	٧٦ ٠٢٨ ٨٦٨	أرصدة متداولة
٩ ٧٠١ ٦٣١	١٢ ٣٨٨ ١٣٤	أرصدة غير متداولة
<u>٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥</u>	<u>٨٨ ٤١٧ ٠٠٢</u>	الرصيد
=====	=====	

٢٠ - قروض وتسهيلات

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الإستحقاق	الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٦/٣/٣١
اى اف جى للحلول التمويلية *	٩٠٠ مليون	٢٠٢٤/٥/٢٧	٢٠٣١/٥/٢٧	٨٣ ١٠٣	٧٦ ٢٧٧
	٢٠١,٧ مليون	٢٠٢٥/٥/٢٠	٢٠٣٢/٥/٢٠	١٧٤ ١١٩	١٨٣ ٤٦١
	٩٦٧,٥ مليون	٢٠٢٥/٨/٤	٢٠٣٢/٨/٤	١٠٧ ٧٨٤	١٠٠ ٥٣١
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٥/٩/٢	٢٠٣٢/٩/٢	٤٥٥ ١٠٠	٤٤١ ٧١١
	٢ مليار	٢٠٢٤/٤/٢١	٢٠٣١/٤/٢١	٨٦ ٠٧٧	١ ١٥٣ ٠٨٧
	١,٤٥ مليار	٢٠٢٥/٦/٢٤	٢٠٣٢/٦/٢٤	٧٨٨ ١٥٨	٨١٠ ٠٧٤
	١٣,٤ مليون	٢٠٢٢/٨/٢٩	٢٠٢٨/١٠/٣١	١٣ ٤٠٠	١٤ ١٣١
	٣,٥٥ مليون	٢٠٢٣/٦/٢١	٢٠٢٧/٧/١٣	١٩٩ ١٥٠	٢١٢ ٠٠٤
	٣٩٣ مليون	٢٠٢٤/٧/١	٢٠٢٥/٨/٢١	١٠٥ ٨٤٩	٩١ ٣٧٢
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٣/١٢/١٢	٢٠٢٨/١٢/١٢	١٦٠ ٥١٦	٢٣٧ ٩٤٩
	١١١,٨٤٤ مليون	٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٣٣/٣/٣١	١٢٠ ٥٦٥	١١١ ٨٤٤
	٨ مليون	٢٠١٧/١٠/١٩	٢٠٢٧/٣/٣	٣٨١ ٦٠٠	٢١٨ ٣٢٠
	١٠٥,٦٢٩ مليون	٢٠٢٥/٦/٢٤	٢٠٣٢/٦/٢٤	١٠٧ ٤٣٢	١٠٥ ٦٣٠
	١ مليار	٢٠٢٥/٣/٤	٢٠٣٢/٣/٤	٤٥٠ ٢٠٤	٧٥٩ ٠٦٩
	٥٦٠ مليون	٢٠٢٥/١٠/٢٦	٢٠٣٢/١٠/٢٠	٢٣١ ٦٣٤	٢٢٠ ١٧٠
	٣,٠٨٠ مليون	٢٠٢٠/١١/٢٦	٢٠٢٧/١١/٢٦	٤ ٧٨٤	٣ ٠٨٠
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٦/٣/٣٠	٢٠٣١/٣/٣٠	١٥٨ ٣٦١	١٧٠ ٨٤٤
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٥/٧/٦	٢٠٣٢/٧/٦	٣٨٠ ٣٧٠	٣٣١ ٨٦٩
	٧٠٠ مليون	٢٠٢٦/٣/٢٥	٢٠٣٣/٣/٢٥	--	٧٠٠ ٠٠٠
تتمية للمشروعات متناهية الصغر	٢٢٠ مليون	٢٠٢٥/١/٢٥	٢٠٢٦/١٢/٢٤	١٤٨ ١٣٤	١٤٨ ٠٩٩
	٦٠٠ مليون	٢٠٢٥/٧/٢٨	٢٠٢٦/٧/٢٩	٣١٣ ٣١٥	٣١٩ ٩٢٠
	٢٥٠ مليون	٢٠٢٥/١١/١	٢٠٢٦/٩/٢٤	٢٩٧ ٢٢١	٢٢٧ ٥٩٠
	١٧٥ مليون	٢٠٢٥/١١/١	٢٠٢٦/١١/٣٠	١٦٤ ٤٠١	١٥١ ٨٩٢
	٨٠٠ مليون	٢٠٢٤/٣/١	٢٠٢٨/٢/٢٨	--	٣٠٩ ٨٩٧
	٣٠٠ مليون	٢٠٢٥/٨/١٤	٢٠٢٦/٨/١٣	--	١٩٢ ٦٢١
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٥/٥/١	٢٠٢٦/٤/٣٠	--	١٣٦ ٦٦٤
	٣٠٠ مليون	٢٠٢٥/٤/١	٢٠٢٦/٣/٣١	--	١٠٠ ٤١٤
شركة يو للتمويل الإستهلاكي	٦٦٩ مليون	٢٠٢٥/٩/١٨	٢٠٢٦/٧/٢٢	٦٨٨ ٠٥٣	٦٥٣ ٦٤٤
	١٥٤ مليون	٢٠٢٤/١٢/٣	٢٠٢٥/١٢/٢	١٢٢ ٤٥٤	٧٧ ٥٩٥
	٤٢٥ مليون	٢٠٢٤/٢/٥	٢٠٢٥/٢/٤	١٦٧ ٥٨٩	٣٢١ ٠٧٦
	٥٠٠ مليون	٢٠٢٥/٤/١٧	٢٠٢٦/٤/١٦	٣٥٥ ٦٧٢	١٦٨ ٣٨٠
	٥٠ مليون	٢٠٢٤/١١/١٢	٢٠٢٥/١١/١١	١٨ ١٦٧	٥ ٩٣٣
	٨٠٠ مليون	٢٠٢٥/١٢/٣	٢٠٢٦/١٢/٣	٧١٥ ١٢٠	٧٠٥ ٣٧٥
	٦٠٠ مليون	٢٠٢٥/١٢/١٥	٢٠٢٦/١٢/١٤	٣٠٥ ٩٨٩	٥٧٨ ٨٦٠
	٣٠٠ مليون	٢٠٢٥/٥/١٥	٢٠٢٦/٥/١٤	٢٥١ ١٧١	٢٩١ ٥٢٩
	٥,٧٠٠ مليار	٢٠٢٦/٣/١٥	٢٠٢٧/٣/١٥	١ ١٦٢ ٢٣٢	١ ٩١٦ ٥٩٨
	٤,٧٠٠ مليار	٢٠٢٥/٧/٢١	٢٠٢٦/٧/٢٠	٢ ١٦٢ ١٥٤	٣ ٧٤٢ ٤٥٧
	١٠٠ مليون	٢٠٢٥/٩/٢١	٢٠٢٦/٨/٣١	٥٩ ٣١٩	٣٠ ١٧٤

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الإستحقاق	الرصيد في ٢٠٢٦/٣/٣١	الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١
	١,١٠٠ مليار	٢٠٢٥/٩/١٨	٢٠٢٦/٨/٢٠	١٠٩٨ ٨٦٠	١٠٢٦ ٦٢١
	١٥٠ مليون	٢٠٢٥/١٢/١٤	٢٠٢٦/٨/١٦	١٤٩ ٦٨٥	١٢٩ ٠٢٧
	١٧٠ مليون	٢٠٢٥/١/٢١	٢٠٢٦/١/٢٠	١٧١ ٩٦٣	١٦٠ ٨٣٧
	١,٥ مليار	٢٠٢٦/٢/١٥	٢٠٢٦/١١/٣٠	--	٧٥١ ٥٩١
	٢٥٠ مليون	٢٠٢٥/٢/١٦	٢٠٢٦/٢/١٥	٥٠ ١٤٧	١٨ ٩٢٥
	٦٠٠ مليون	٢٠٢٥/٢/٦	٢٠٢٦/٢/٥	٢٦١ ٩٩٤	١٦٥ ٨٥٦
	٣٠٠ مليون	٢٠٢٦/٢/٢٣	٢٠٢٧/١/٢٥	--	١٨٥ ٤٠٢
	٤٠٠ مليون	٢٠٢٥/٨/٦	٢٠٣٢/٨/٥	٨١ ٦٩٤	٣٩٨ ٩١٤
اي في جي فاينانس القابضة	١ مليار	٢٠٢٦/١/١٩	٢٠٢٧/١/١٨	--	٨٠٠ ٠٠٠
	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/٧/٢٩	٢٠٢٥/٧/٢٨	١٣١ ٩٩٨	١٤٣ ١٢١
اي أف جي لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/١١/١٨	٢٠٢٥/٩/١٥	٢ ٥٥٤	٣٠ ٦٤٩
	١٠٠ مليون	٢٠٢٥/٨/٧	٢٠٢٦/٦/٣٠	--	١٧ ٠٢٠
بنك نكست التجارى	١٢٠ مليون	٢٠١٤/٨/١٨	٢٠٤٠/٤/١	١١٠ ٦٨٣	١٠٨ ٥٢٢
إلتزام تأجير تمويلى **				٢ ١٠٥ ٣٠٥	٢ ٠٠٠ ٠٣٩
الرصيد				١٥ ١٠٤ ٠٨٠	٢١ ٩٥٦ ٦٦٥
متداولة				١٠ ٥٩٥ ٥٩٢	١١ ٧٠١ ٨٥٣
غير متداولة				٤ ٥٠٨ ٤٨٨	١٠ ٢٥٤ ٨١٢
الرصيد				١٥ ١٠٤ ٠٨٠	٢١ ٩٥٦ ٦٦٥

* 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 تمويلى 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 مهيكلة قامت بإصدارها إحدى شركات المجموعة. هذه الإلتزامات المالية مرتبطة بسندات أذنية مهيكلة تم شرائها من قبل الشركة وترتبط السندات الأذنية المهيكلة بشكل أساسى بأدوات 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٢٢- سندات مصدرة

نوع السند	القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الإصدار	الإصدار	الشركة المصدرة
قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلى أسهم	٣٦٠.٠٠٠	أكتوبر-٢٩	أكتوبر-٢٤	البرنامج الأول الإصدار الثاني	اي اف جى للحلول التمويلية
قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلى أسهم	٢٦٥٠.٠٠٠	يونيو-٢٦	مايو-٢٥	الإصدار الثاني	اي اف جى للحلول التمويلية
قابل للتداول - غير قابل للتحويل إلى أسهم	٩٠٠.٠٠٠	مايو-٢٦	مايو-٢٥	البرنامج الثالث الإصدار الأول	هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية
	٣٩١٠.٠٠٠				الإجمالي

٢٣- مخصصات

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١		
١٠٥٨٢٠٠	٩٢٨٥٥٠	(١-٢٣)	مخصص مطالبات
٨٩٤١٤	٧٣٠٣٩	(١-٢٣)	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى) إلتزامات عرضية
٧٥٩٠٧١	٨٧٦٩٨١	(١-٢٣)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٧٨٠٧٢	٨٦١٤٠	(١-٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
١٩٨٤٧٥٧	١٩٦٤٧١٠		الرصيد

١-٢٣

الإجمالي	بنوك تجارية والتزامات عرضية	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة*	مخصص مطالبات	
١٩٨٤٧٥٧	٨٩٤١٤	٧٨٠٧٢	٧٥٩٠٧١	١٠٥٨٢٠٠	الرصيد فى أول الفترة
٦٨٨٣٦	--	٣٤٩٠٣	١٣٩٣٣	٢٠٠٠٠	المكون خلال الفترة
١٢٦١٧٧	١٠٣٤	--	١١١٢٤٤	١٣٨٩٩	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٢٥٢٦٣)	--	--	(٧٢٦٧)	(١٧٩٩٦)	المستخدم خلال الفترة
(٢٦٨٣٥)	--	(٢٦٨٣٥)	--	--	الديون المعدومة
(١٦٢٩٦٢)	(١٧٤٠٩)	--	--	(١٤٥٥٥٣)	مخصصات انتقى الغرض منها
١٩٦٤٧١٠	٧٣٠٣٩	٨٦١٤٠	٨٧٦٩٨١	٩٢٨٥٥٠	الرصيد فى آخر الفترة

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٤ - إلتزامات ضرائب الدخل الجارية

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
١٠٢٠٧٠٥	١٩٢٣٠١٥	الرصيد أول الفترة/العام
٢٤٠٥٣٣٤	٥٧٣٥٥٥	المكون خلال الفترة/العام
(٢٧٦٧٨)	--	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
(١٤٧٠٨٥٢)	(١٦٧٧٥٤)	ضريبة الدخل المسددة
--	(٩١٨٥)	إستبعادات
(٤٤٩٤)	٨٩٢٠	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
<u>١٩٢٣٠١٥</u>	<u>٢٣٢٨٥٥١</u>	الرصيد آخر الفترة/العام
=====	=====	

٢٥ - الإلتزامات أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	إيضاح رقم	
٦٢٢٩٩٩٢	٣٨٢٤٤١٥		مصرفات مستحقة
٤٣٢٥١	٢٧٢٣٣		دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
٩٣٤٧٧	١٨٥٧٨٩		إيرادات محصلة مقدما
١١١٩٣٣٨	١٠٢٠٢٢٨		موردون
٢٥٨١١٤	٢٦٢٠٩٢		كوبونات عملاء حفظ مركزى
٢٤٨٥٠٧	٦٦٣٤١٨		جاري مصلحة الضرائب
١٨٧٧٠	٣٠٦٦٠		الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
١٠٩٠٢٣	٨٢٨٨٢		دائنون - شراء استثمارات
٥٩٥٨١	٧٠٥٧٣		مستحق مساهمة تكافلية
١٠٢٩٦	١٠٢٩٦		تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي
٧٥٣٥٦٢	٥٥٩٩٧١		أقساط محصلة مقدما
٤٦١٥٥٨	١٠٠٧٣٠٦		دائنون متنوعون
١٣١٤٧٦٥	١٣٣٨٧٨٣	(١-٢٥)	إلتزام تأجير تمويلي
١٢٠٨٧٣	١٤١٨٨٩	(٢-٢٥)	إلتزامات منافع الموظفين
<u>١٠٨٤١١٠٧</u>	<u>٩٢٢٥٥٣٥</u>		الرصيد
=====	=====		

٢٥-١ إلتزام تأجير تمويلي

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٥٦٠ ٥٨٣	١ ٣١٤ ٧٦٥	الرصيد في أول الفترة/العام
٩٤٢ ٧٩٠	٢٧ ٧٨٥	الإضافات
(٢ ٠٤١)	(٦ ٣٤٠)	الاستبعادات
١٩٧ ٦٠٣	٥٥ ٠٣٥	الفائدة
(٣٦٩ ٥٩٢)	(١٠٥ ٤٨٣)	المسدد خلال الفترة/العام
(١٤ ٥٧٨)	٥٣ ٠٢١	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١ ٣١٤ ٧٦٥	١ ٣٣٨ ٧٨٣	الرصيد في آخر الفترة/العام
٢٧٩ ٩٦٨	٣٣٤ ٠٣٣	إلتزامات متداولة
١ ٠٣٤ ٧٩٧	١ ٠٠٤ ٧٥٠	إلتزامات غير متداولة
١ ٣١٤ ٧٦٥	١ ٣٣٨ ٧٨٣	الرصيد

٢٥-٢ إلتزامات منافع الموظفين

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٨٩ ٥١٦	١٢٠ ٨٧٣	الرصيد في أول الفترة/العام
١٧ ٧٢٤	٦ ٠٦٠	المكون خلال الفترة/العام
٢١ ٤٨٣	(١ ٧٩٩)	الأرباح (خسائر) الاكتوارية من إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين
(١٠٥)	(١ ١٦١)	المسدد خلال الفترة/العام
(٥ ٨٥٥)	١٧ ٩١٦	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١ ٨٩٠)	--	المحول إلى أطراف ذات علاقة
١٢٠ ٨٧٣	١٤١ ٨٨٩	الرصيد في آخر الفترة/العام

ب. المبالغ المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
١٢ ٣٦٥	٤ ٤١٨	تكلفة الخدمة الحالية
٥ ٣٥٩	١ ٦٤٢	الفائدة على إلتزامات المنافع المحددة
١٧ ٧٢٤	٦ ٠٦٠	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 جنيهه لكل سهم وهي تمثل أسهم خزينة مر على شرائها أكثر من عام على أن يتم تحميل الفرق السعري (بين سعر شراء أسهم الخزينة والقيمة الاسمية لتلك الأسهم) والبالغ ٤١٠ ٢٨١ ألف 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	٢٠٢٦/٣/٣١	
٣ ٠١٠ ٩٢١	٥ ٠٧٠ ٩٢٦	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٥٥ ٠٦٠	٣٨٨ ٠٢١	علاوة إصدار
١٥٨ ٤٦٩	٢٥٢ ٠٩٦	إحتياطي قانونى
٣ ٠٤٥ ٣٣٩	١ ٠٢٨ ٦٥٤	إحتياطيات أخرى
٧٦٩ ٢٧٠	٢ ٧٣٠ ١٣٤	أرباح محتجزة
٢ ١٩٦ ٣٢٣	٤٨٨ ١٦٠	أرباح الفترة / العام
<u>٩ ٥٣٥ ٣٨٢</u>	<u>٩ ٩٥٧ ٩٩١</u>	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	٢٠٢٦/٣/٣١	
١٤٣ ٦٧٠	١٤٣ ٦٧٠	درهم إماراتى
١ ٨٦٥ ٩٠٠	٢ ١٣٤ ٧٣٥	المعادل بالآلاف جنيهه مصري

المجموعة لديها أصول و إلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

٣١٤ ٠٤٧ ٦٣٤	٣٧٢ ٢٩٠ ٢٣٦	محافظ أصول مدارة
-------------	-------------	------------------

عمليات التوريق والتصكيك

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

تتمثل الأصول أو الالتزامات المتعلقة بتلك المعاملات في:

١٦ ٤٢٧ ٤٢٨	محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق
١ ١٤٤ ٧٩٦	أرصدة مع أمناء الحفظ
٦٠٠ ٠٠٠	الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك
<u>١٨ ١٧٢ ٢٢٤</u>	إجمالى الأصول
١٤ ٥٧٣ ٨٦٦	سندات
٢٤٠ ٠٠٠	التصكيك
<u>١٤ ٨١٣ ٨٦٦</u>	إجمالى الالتزامات

التزامات عرضية وارتباطات بينك نكست التجارى كما يلي:

أ ارتباطات رأسمالية الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣١ مارس 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 مصرى	بالآلف جنيه مصرى	بالآلف جنيه مصرى	
٦٢ ٢٨٣	٥٣١ ٧٤٧	٥٩٤ ٠٣٠	أصول طويلة الاجل

ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

		تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١٥ ٤٣١ ٧٩٠	١٥ ٥٨٢ ٢٤٩	إرتباطات عن قروض
٣ ٢٨٧ ٤٩٤	٣ ٦٨٤ ٨١١	خطابات ضمان
١ ٧٧٨ ٥٦٠	١ ٢٧٧ ٢٤٧	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١ ١٩٥ ٥٤٣	١ ٥٢٧ ٨٩٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>٢١ ٦٩٣ ٣٨٧</u>	<u>٢٢ ٠٧٢ ٢٠٦</u>	الرصيد
=====	=====	

٢٩- إيرادات أخرى

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

٣٠- مصروفات عمومية وإدارية

الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٢ ٠٦٩ ٠٨٩	٢ ٠٢٦ ٠٨١	أجور ومرتببات وما في حكمها *
٢٥٥ ٦٨٣	٣٨٩ ٣٥٤	مصروفات إستشارات
٣٣ ٤١٦	٢٧ ٩٥٧	مصروفات سفر وإقامة وانتقالات
١٣٧ ٠٣٧	١٣٨ ٧٥٣	خطوط ربط واتصالات
٥٠ ٠٨٤	٤٢ ٨١٧	الإيجار ومصروفات الإشغال
٦٩٣ ٦٢٢	٨٠٢ ٩٠٧	مصروفات أخرى
<u>٣ ٢٣٨ ٩٣١</u>	<u>٣ ٤٢٧ ٨٦٩</u>	الإجمالي
=====	=====	

* المدفوعات المبنية علي أسهم

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

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

السنة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
عدد الأسهم	عدد الأسهم	
٤٨.٠١٨.١٦٦	١٦.٠٠٦.٠٥٦	الإجمالي في بداية الفترة / العام
١١.٠٦٠.٧٢٩	--	أسهم ممنوحة خلال الفترة / العام
(٤٣.٠٧٢.٨٣٩)	(١٦.٠٠٦.٠٥٦)	أسهم تم ممارستها خلال الفترة / العام
١٦.٠٠٦.٠٥٦	--	الإجمالي في نهاية الفترة / العام

٣١- عبء الإضمحلال في قيمة الأصول

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٥.٧٣٦	٢١.٣٦٣	عملاء
١٧٨.٥١٦	٣٩٢.٧٧٤	قروض وتسهيلات للعملاء
(١.٦٦٢)	٥٤٧	النقدية وما في حكمها
(١١.٠٧٥)	٤٦.٥٩٤	أصول أخرى
(١.٥٥٤)	٩.٢٤٩	استثمارات مالية
١٦٩.٩٦١	٤٧٠.٥٢٧	الإجمالي

٣٢- ضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
(٥٢٨.٥٣٣)	(٥٧٣.٥٥٥)	ضريبة الدخل الحالية
١٤٦.٦٩٠	(٢١٨.٥٧٠)	الضريبة المؤجلة
(٣٨١.٨٤٣)	(٧٩٢.١٢٥)	الإجمالي

٣٣- النقدية وما في حكمها

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٣٧.٠٢٧.٣٤٤	٥٠.٧٤٢.١٤٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٢٠.٩١٦.٥٤٠)	(١٩.٧٧٢.٢٥٣)	بنوك سحب على المكشوف
٩٤٠.٤٨٠	٩١٥.٨٨٥	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
(٨٨١.٠٣٥)	(٦٩٨.٣٨٣)	ودائع لدي البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٥٧٩.١٩٣	--	أثر التغير في أسعار الصرف
١٦.٧٤٩.٤٤٢	٣١.١٨٧.٣٩١	النقدية وما في حكمها

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمع
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف 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 الداخلي وإدارة المجموعة حيث يتم تحديد التسعير بين القطاعات بإرادة حرة.
تتمثل نتائج القطاعات في الأصول والالتزامات المرتبطة بالقطاع مباشرة.
يعتمد الجدول التالي في تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات علي نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها.
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	المشروعات		قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق		عمليات القابضة وأسواق المال	إيراد الفوائد
			المتوسطة والصغيرة	قطاع التخصيم							الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة		
٦ ٩٨٨ ٢٧٢	(٢٣٥ ٤٢٣)	٤ ١٦٢ ١١٨	٢٣ ٢٥٥	٢٥١ ٥٩٤	٤٨٨ ٩٥٨	٧١١ ٦٥٦	٣٩٠ ٦٠٨	٤ ٠٨٣	٣٤٧	٢ ٨٥٣	٨٤٦	٥٨٦ ٣٥٥	٦٠١ ٠٢٢	إيراد الفوائد
(٤ ٦٩٨ ٢٥٣)	١٨٠ ٣٨٨	(٢ ٥١٩ ٤٢٠)	(١٠ ٨٢٤)	(٢٢٤ ٧٤٦)	(٦٠٩ ٦٩٥)	(٢٨٨ ٣٤٩)	(٣٢٤ ٧٨٨)	(٣٣ ٦٢٣)	-	(٢٤١)	-	(٢٠٥ ٧٢٣)	(٦٦١ ٢٣٢)	مصروف الفوائد
٢ ٢٩٠ ٠١٩	(٥٥ ٠٣٥)	١ ٦٤٢ ٦٩٨	١٢ ٤٣١	٢٦ ٨٤٨	(١٢٠ ٧٣٧)	٤٢٣ ٣٠٧	٦٥ ٨٢٠	(٢٩ ٥٤٠)	٣٤٧	٢ ٦١٢	٨٤٦	٣٨٠ ٦٣٢	(٦٠ ٢١٠)	صافي ايراد الفوائد
٣ ٢٣٦ ٤٤١	(٦ ٤٢٠)	٢٧٥ ٨٩٦	٣ ٩٠٢	٢١ ٣٢٤	٤٥٩ ٩٠٨	٩٥ ٢٢٥	٥٩ ٣٣٣	٧٧	١١٧ ٥٥٥	٣٠٠ ٢٦٦	٤٢٤ ٦٧٤	١ ٤٨٣ ٢٨١	١ ٤٢٠	إيراد الأتعاب والعمولات
(٥٠٢ ٨٨٢)	-	(٩١ ٢١٥)	(٣٦٩)	-	(٢١ ٤٩١)	(٣٠ ٨٠٧)	(٢)	(١ ٦٨٨)	-	-	(٧٥ ١٣٢)	(٢٧٣ ٢٠٨)	(٨ ٩٧٠)	مصروف الأتعاب والعمولات
٢ ٧٣٣ ٥٥٩	(٦ ٤٢٠)	١٨٤ ٦٨١	٣ ٥٣٣	٢١ ٣٢٤	٤٣٨ ٤١٧	٦٤ ٤١٨	٥٩ ٣٣١	(١ ٦١١)	١١٧ ٥٥٥	٣٠٠ ٢٦٦	٣٤٩ ٥٤٢	١ ٢١٠ ٠٧٣	(٧ ٥٥٠)	صافي ايراد الأتعاب والعمولات
٥٢ ٩٢٦	-	٤٦ ٣٥٥	-	-	-	-	١٣ ٤٤٦	-	-	-	-	(١٤ ٢٢١)	٧ ٣٤٦	أرباح بيع استثمارات مالية
٢٧ ٦٨٥	-	(١٠ ١٨٧)	-	-	١٩١	-	-	-	(٤)	١ ٢٥٨	٣٠٠	(٣ ١٠٧)	٣٩ ٢٣٤	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	المشروعات المتوسطة والصغيرة	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحاظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٣ ٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٤٦١	٣	-	إيراد التوزيعات
١ ٠٨٤ ٦٢٢	(٢٠ ١٤٦)	٢١ ٥٣٨	-	-	٥٧٤ ٠٥٣	١٢٨ ٦٦٧	(٢٩ ٨٧٥)	-	٣ ٢٦١	١٩٨	٣٣٩	١٤ ٤٢١	٣٩٢ ١٦٦	إيرادات أخرى
٣٥٧ ٣٩٧	-	(٥ ٨٢٧)	(٧٣)	٢٤ ٢٠٣	٣ ١٦٣	٩٩٣	٥٤ ٨٦٤	(١٢١ ٧١١)	-	-	-	١ ١٦٩	٤٠٠ ٦١٦	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٥ ٥٥٣)	-	(٥)	-	-	-	-	-	(٥ ٥٤٨)	-	-	-	-	-	حصة الشركة من خسائر إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٦ ٥٤٤ ١١٩	(٨١ ٦٠١)	١ ٨٧٩ ٢٥٣	١٥ ٨٩١	٧٢ ٣٧٥	٨٩٥ ٠٨٧	٦١٧ ٣٨٥	١٦٣ ٥٨٦	(١٥٨ ٤١٠)	١٢١ ١٥٩	٣٠٤ ٣٣٤	٣٥٤ ٤٨٨	١ ٥٨٨ ٩٧٠	٧٧١ ٦٠٢	إجمالي الإيرادات
(٣ ٤٢٧ ٨٦٩)	١٤٤ ٩٧٢	(٦٧٥ ٤٠٩)	(١٨ ٨٤٦)	(١٧ ٨٠٤)	(٤٢٦ ٧٩٨)	(٣٩٦ ٧٠٦)	(٤٩ ٥٣٥)	(٤٦ ٧٠٦)	(٩٩ ١٥٤)	(٢٢٠ ٣٤٤)	(١٩٩ ٦٨٤)	(٩٠٠ ٦٠٩)	(٥٢١ ٢٤٦)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٤ ٩٠٣)	-	-	-	-	-	(٣٤ ٩٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	مخصص عقود ضمانات مالية
(٤٧٠ ٥٢٧)	١ ١٠٤	(١١٢ ٨٥٦)	(٣ ١٨٢)	(٦ ٨٦٩)	(١٣٧ ٤٨٩)	(١٥٠ ٤٣١)	(٤٠ ٤٤٧)	-	(١٢ ٨٢٠)	-	(١ ٠٨٤)	(٩ ٢٩٨)	٢ ٨٤٥	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٣٣ ٩٣٣)	-	(٥ ٠٠٠)	-	-	(١٥ ٠٠٠)	-	-	-	(٤٧٥)	(١٦)	(٩٧٦)	(١٢ ٢٨٠)	(١٨٦)	مخصصات
(٢٦٢ ٢١١)	(٦٤ ٤٧٥)	(٧٢ ٦١٠)	(١ ٠٧٨)	(١٢)	(٢٣ ٨٥٢)	(٣٠ ٥٤٢)	(٢١٨)	(٤٠٤)	(١ ٥٨٤)	(٥٢٢)	(٥ ٣٢٤)	(١٨ ٣٢١)	(٤٣ ٢٦٩)	إهلاك وإستهلاك
٢ ٣١٤ ٦٧٦	-	١ ٠١٣ ٣٧٨	(٧ ٢١٥)	٤٧ ٦٩٠	٢٩١ ٩٤٨	٤ ٨٠٣	٧٣ ٣٨٦	(٢٠٥ ٥٢٠)	٧ ١٢٦	٨٣ ٤٥٢	١٤٧ ٤٢٠	٦٤٨ ٤٦٢	٢٠٩ ٧٤٦	الأرباح قبل الضرائب
(٧٩٢ ١٢٥)	-	(٣٢٢ ٥٩٥)	٩ ٧٦٩	(١١ ٠٨٧)	(٦٦ ٩٤٣)	(١ ٠٥٠)	(٢٠ ٤٩٨)	١٠ ١١٤	٦٨	(١٢ ٩٧٦)	(١ ٤١٧)	(١٦٧ ١٨٤)	(٢٠٨ ٣٢٦)	ضريبة الدخل
١ ٥٢٢ ٥٥١	-	٦٩٠ ٧٨٣	٢ ٥٥٤	٣٦ ٦٠٣	٢٢٥ ٠٠٥	٣ ٧٥٣	٥٢ ٨٨٨	(١٩٥ ٤٠٦)	٧ ١٩٤	٧٠ ٤٧٦	١٤٦ ٠٠٣	٤٨١ ٢٧٨	١ ٤٢٠	أرباح الفترة
٢٧٠ ٢٠٦ ٦٠٧	-	١١٠ ٤٥٦ ٠٨٠	٣٦١ ٥٤٤	٤ ٧٠٢ ٠٨٢	١٦ ٩٦٨ ٣٦٢	٦ ٠٦٢ ٥٢٦	١١ ٩٦٨ ٩٦٠	١ ٥٩٣ ٤٦٧	٤٠٧ ٩١٧	١ ٠٤٠ ٦٧٨	٣ ٠٩٨ ٨٩٧	٨١ ٨٦٢ ٣٦٢	٣١ ٦٨٣ ٧٣٢	إجمالي الأصول
٢٢٢ ٨٢٧ ٢١٧	-	٩٣ ٩٥٠ ١٣٨	٢٤٧ ٣١٤	٤ ٣٥١ ٩٤١	١٤ ٥٠٩ ٤٠٣	٥ ١٥٩ ٤١٠	١٠ ٥٣٤ ٠٣٧	٦٦ ٨٥٥	١٣٨ ٢٠٣	٤٠٧ ٩٣٧	١ ٢٨٥ ٥٢٠	٧١ ٩٢٩ ٣٧٩	٢٠ ٢٤٧ ٠٨٠	إجمالي الالتزامات

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	المشروعات		قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج		قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
			المتوسطة والصغيرة	قطاع التخصيص						وتغطية الإكتتاب	صناديق الإستثمار				
٦ ٥٨٢ ٣١٧	(١٩٧ ٢١١)	٣ ٦٤٠ ٧٣٤	٧ ٧٤٧	٣١٢ ٨٠١	٣٩٠ ٣٧١	٩٣٢ ٥٨٤	٦٢٢ ٩٨٥	٤ ٩٠٠	٥ ٧١٩	٤ ١٣٦	١ ٧٥٠	٥٣٧ ٨٨٤	٣١٧ ٩١٧	إيراد الفوائد	
(٤ ٨٣٦ ٧٥٧)	١٧٢ ٢٥٧	(٢ ٥٦٤ ٤٦٩)	(٣ ٠٥٦)	(٢٨٦ ٣٢٧)	(٥٧٥ ٨٣٨)	(٤٥١ ٥٤٩)	(٥١٢ ٦٢٥)	(٣ ٦٨٨)	-	(١٨٠)	-	(١٥٠ ٧٨٦)	(٤٦٠ ٤٩٦)	مصروف الفوائد	
١ ٧٤٥ ٥٦٠	(٢٤ ٩٥٤)	١ ٠٧٦ ٢٦٥	٤ ٦٩١	٢٦ ٤٧٤	(١٨٥ ٤٦٧)	٤٨١ ٠٣٥	١١٠ ٣٦٠	١ ٢١٢	٥ ٧١٩	٣ ٩٥٦	١ ٧٥٠	٣٨٧ ٠٩٨	(١٤٢ ٥٧٩)	صافى ايراد الفوائد	
٣ ١٢٤ ٣٦٧	١٦٩	١٩٨ ٧٩١	٦٣٠	١٠ ٨٢٨	٤٠٧ ٨٩٥	١٣٧ ٠٩٠	٣٥ ٢٩٤	-	١٠١ ٧٢٢	٤٧٦ ٤١٨	٣٨٦ ١٦٥	١ ٣٦٩ ٣٦٥	-	إيراد الأتعاب والعمولات	
(٤٠١ ٩٤٢)	-	(٦٢ ٨٧٧)	(١٢٧)	-	(٢١ ٧٨٢)	(١٦ ٢٢٠)	(١)	(٨٤)	-	-	(٥٤ ١٨٠)	(٢٤٦ ٣٥٠)	(٣٢١)	مصروف الأتعاب والعمولات	
٢ ٧٢٢ ٤٢٥	١٦٩	١٣٥ ٩١٤	٥٠٣	١٠ ٨٢٨	٣٨٦ ١١٣	١٢٠ ٨٧٠	٣٥ ٢٩٣	(٨٤)	١٠١ ٧٢٢	٤٧٦ ٤١٨	٣٣١ ٩٨٥	١ ١٢٣ ٠١٥	(٣٢١)	صافى ايراد الأتعاب والعمولات	
٨٢ ٠٥٥	-	٩٩ ١٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٦٠٣	(١٩ ٧٢٤)	أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية	
(٥٠ ٨٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٧٠)	(٥٠ ٣٠١)	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك نكست التجارى)	المشروعات		قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهى الصفر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار فاينانس القابضة	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	عمليات القابضة وأسواق المال			
			المتوسطة والصغيرة	قطاع التخصيم							قطاع السمسرة	وأسواق المال		
٢ ٧٧٢	-	٥٢	-	-	-	-	-	-	-	١ ٩٦٥	١٦٧	٥٨٨	إيراد التوزيعات	
٤٣٥ ٣٢١	(١٥ ٤٠٦)	٦٧ ١٢٩	-	٣٥	٢٨٥ ٧٦٩	٢٩ ٣٥٧	٤٣٣	-	٥ ٦٦٠	١٦٥	٧ ٠٤١	٥٥ ١٣٨	إيرادات أخرى	
٦٠٢ ٤٧٩	-	٧ ٣٥٩	-	(٧٠٩)	(١ ٧٦٢)	(٦٠)	٧ ٧٩٩	(١)	-	-	١٤ ٤٠٠	٥٧٥ ٤٥٣	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	
٤٢ ٢١٥	-	١٩ ٢٣٥	-	-	-	-	-	٢٣ ٢٥٣	(٢٧٣)	-	-	-	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية	
٥ ٥٨١ ٩٥٦	(٤٠ ١٩١)	١ ٤٠٥ ١٣٠	٥ ١٩٤	٣٦ ٦٢٨	٤٨٤ ٦٥٣	٦٣١ ٢٠٢	١٥٣ ٨٨٥	٢٤ ٣٨٠	١١٢ ٨٢٨	٤٨٠ ٣٧٤	٣٣٥ ٨٦٥	١ ٥٣٣ ٧٥٤	٤١٨ ٢٥٤	إجمالي الإيرادات
(٣ ٢٣٨ ٩٣١)	٨٣ ٤٧٨	(٥٢٩ ٠٧٠)	(٩ ٤٥٨)	(١٦ ٠٠٩)	(٢٩٤ ٦٩٤)	(٤٣٣ ٤٣٨)	(٤١ ٢٥٥)	(١٩ ٢٥١)	(٧٠ ٨٠٨)	(٢٠٧ ١٢٧)	(١٨٦ ٨٥٥)	(٩١٧ ٩٨٣)	(٥٩٦ ٤٦١)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٣ ٨٥٦)	-	-	-	-	-	(١٣ ٨٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	مخصص عقود ضمانات مالية
(١٦٩ ٩٦١)	-	(٩٥ ٣٤٢)	(٥٧٩)	(٣٠٠)	(٤ ٧٢٣)	(٧٤ ٦٥٧)	٨ ٦٣٧	(٣٢١)	٤٩٨	-	(٥٨)	(٥ ٨٤٨)	٢ ٧٢٢	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(١٦ ١٧١)	-	(١ ٥٦٤)	-	-	-	-	-	-	(٧١٤)	-	(٦٢٠)	(١٣ ٠٩٠)	(١٨٣)	مخصصات
(٢٠٦ ٩٠٧)	(٤٣ ٢٨٧)	(٥٠ ٢١٥)	(٦٣)	(٣٦)	(١٩ ٨٠٧)	(٢٥ ٩٨٥)	(٢١٣)	(٢٠٧)	(١ ٦١٤)	(٤٣٧)	(٥ ٦٣٠)	(١٥ ٦٨٦)	(٤٣ ٧٢٧)	إهلاك وإستهلاك
١ ٩٣٦ ١٣٠	-	٧٢٨ ٩٣٩	(٤ ٩٠٦)	٢٠ ٢٨٣	١٦٥ ٤٢٩	٨٣ ٢٦٦	١٢١ ٠٥٤	٤ ٦٠١	٤٠ ١٩٠	٢٧٢ ٨١٠	١٤٢ ٧٠٢	٥٨١ ١٤٧	(٢١٩ ٣٨٥)	الأرباح قبل الضرائب
(٣٨١ ٨٤٣)	-	(٢٣١ ٤٠٢)	(٩٤)	(٤ ٨٨٩)	(٣٤ ٥٥٠)	(٢٧ ٣١٧)	(١٥ ٧٦٣)	(٣٨)	(٦ ٩٣٦)	(٩ ٥٢٦)	(١ ٥٨٤)	(١٠٥ ٨٦٧)	٥٦ ١٢٣	ضريبة الدخل
١ ٥٥٤ ٢٨٧	-	٤٩٧ ٥٣٧	(٥ ٠٠٠)	١٥ ٣٩٤	١٣٠ ٨٧٩	٥٥ ٩٤٩	١٠٥ ٢٩١	٤ ٥٦٣	٣٣ ٢٥٤	٢٦٣ ٢٨٤	١٤١ ١١٨	٤٧٥ ٢٨٠	(١٦٣ ٢٦٢)	أرباح الفترة
٢٠٧ ١٥٠ ١٦٧	-	٨٥ ٦٩٧ ٨٠٣	١١٨ ٨١٩	٤ ١٠٧ ٩٠٧	١١ ٥٧٢ ٩٩٢	٧ ١٨١ ٨٩٠	٧ ٨٠٠ ٧٢٦	٦٩٥ ٢٠٠	٤١٣ ٧٢٩	١ ٢٨٨ ٦٠٥	٢ ٣٣٩ ٦٢٤	٦٣ ١٢١ ٣٤٣	٢٢ ٨١١ ٥٢٩	إجمالي الأصول
١٦٧ ١٠٥ ٢١٧	-	٧٥ ٨٠٧ ٤٩٤	٥١ ٠٣٨	٣ ٨٨٠ ٢٥٩	٩ ٤٤٥ ٦٩٧	٥ ٦٨١ ٣٧٨	٦ ٧٥٤ ٧٠٠	٥٣ ٨٥٢	٢٠٤ ٥٧٧	٥٧٨ ٣٥١	٧٩٩ ٩٥٤	٥٤ ٢٤١ ٠١٢	٩ ٦٠٦ ٩٠٥	إجمالي الالتزامات

(ب) القطاعات الجغرافية

تعمل المجموعة في مناطق جغرافية رئيسية هي: مصر، دول مجلس التعاون الخليجي. في عرض المعلومات الجغرافية، وقد استند قطاع الإيرادات على الموقع الجغرافي لعمليات التشغيل واستندت قطاع الأصول على الموقع الجغرافي للأصول، ويتم عرض العمليات التشغيلية للمجموعة في إطار القطاعات الجغرافية، مما يعكس حجم كل عملية منها. ويستند تحليل الإيرادات في الجداول أدناه على موقع الشركة العاملة، وهو نفس الموقع لمعظم العملاء وموقع الشركات العاملة.

٣١ مارس ٢٠٢٦

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٦ ٥٤٤ ١١٩	٩٢ ١٥١	١ ٥٧٥ ٥٨٦	٤ ٨٧٦ ٣٨٢	إجمالي الإيرادات
٢٧٠ ٢٠٦ ٦٠٧	١١ ٤١٤ ٨٧٩	٩٠ ٢٦٢ ٢٨٥	١٦٨ ٥٢٩ ٤٤٣	قطاع الأصول

٣١ مارس ٢٠٢٥

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٥ ٥٨١ ٩٥٦	٨٥ ١٤٣	١ ٦٣٥ ٣٠٨	٣ ٨٦١ ٥٠٥	إجمالي الإيرادات
٢٠٧ ١٥٠ ١٦٧	٥ ٨٧٢ ٥١٤	٦٣ ٨٥٥ ٢٧٨	١٣٧ ٤٢٢ ٣٧٥	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 ٢٠٢٤ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢ وتم إنهاء كافة الخلافات، وبالنسبة لسنوات ٢٠٢٣ - مارس 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 النايل 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

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
١ ٢٠٤ ٦٥٢	١ ٠٣٤ ٣٩١	أرباح الفترة
١ ٤٤٨ ٢٦٩	١ ٤٣٥ ٨٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٨٣	٠,٧٢	نصيب السهم فى الأرباح (جنيه مصرى)
=====	=====	

٣٧- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية غير مباشرة	ملكية مباشرة	
%	%	
٠,٠٩	٩٩,٨٧	اى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة فى 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 فى 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 كورپرت 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 أل 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 إي إف جى هيرميس بروكيريج هولدينج ليمتد
--	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
١٠٠	--	إي إف جى كابيتال بارترز III
٥٤,٦٨٧٥	--	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	--	شركة إى إف جى هيرميس كينيا ليمتد
٠,١٨	٩٩,٨٢	اي في جى فاينانس القابضة
١٠٠	--	إف جى هيرميس يو كيه ليمتد
١٠٠	--	شركة أو إل تي إنفسمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	--	فرونتر إنفستمنت مانجمنت بارترز ليمتد *
١٠٠	--	إي أف جى هيرمس إس بي ليمتد
٦٧	--	شركة يو للتمويل الاستهلاكي
١٠٠	--	اي اف جى للحلول التمويلية
١٠٠	--	بيفورت أست مانجرز ليمتد
١٠٠	--	إي إف جى هيرميس بنجلاديش
١٠٠	--	إي أف جى هيرميس إف أي ليمتد
١٠٠	--	اي اف جى للتوريد
--	١٠٠	إي إف جى انترناشونال تريچوري مانجمنت المحدودة
١٠٠	--	إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٤,٦٨٧٥	--	أر إكس هيلث كير مانجمنت
٥٠	--	أف آي أم بارترز كي أس أي *
٩٤.٤٧١	--	إيجيبت إديوكيشن فند جى بى ليمتد
١٠٠	--	إي إف جى هيرميس نيجيريا ليمتد
--	١٠٠	إي إف جى هيرميس انت فين كورب.

ملكية غير مباشرة	ملكية مباشرة	
%	%	
٥٠	--	أف آى أم بارتنرز يو كيه ليمتد
١٠	٩٠	اى اف جى هيرميس للتصكيك
١٠٠	--	بيفورت هولدينج ليمتد
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت ليمتد
١٠٠	--	فورتكس اى فى جى بى ليمتد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بى هولدينج
١٠٠	--	بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمتد
--	٥١	بنك نكست التجارى
١٠٠	--	اى اف جى فى ايه هولكو ليمتد
١٠٠	--	اى اف جى فى ايه انفيستكو ليمتد
١٠٠	--	لايت هاوس انرجى جى بى ليمتد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بى ليمتد
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 هولندا بى فى سابقاً)
١٠٠	--	شركة اى اف جى بيمنت
٥٠	--	اف اى ام بارتنرز مسقط اس بى سى
١٠٠	--	شركة نوتة للبرمجيات والتسويق الالكترونى
١٠٠	--	فى ايه ال تى اى بى هولكو ١ ليمتد - اى اف جى ناشونال هولدينج ليمتد (سابقاً)
١٠٠	--	فى ايه ال تى اى بى هولكو ٢ ليمتد - اى اف جى اى بى هولكو ليمتد (سابقاً)
١٠٠	--	اى أف جى لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة
١٠٠	--	إي أف جى فاينانس بى فى
٦٧	--	شركة فاليو للمدفوعات والحلول التقنية
٦٧	--	باي ناس بى فى
١٠٠	--	إي إف جى هيرميس بى إي هولكو ليمتد
--	١٠٠	إي إف جى هيرميس اى بى هولدينج ليمتد
١٠٠	--	دبليو ام هولكو ليمتد
١٠٠	--	وولفرام بى فى
٦٧	--	فاليو الأردن
٥٦.٣٥	--	بلد كورب
٥٦.٣٥	--	بلد تكنولوجيا للمدفوعات والحلول الرقمية
٥٦.٣٥	--	بلد باى
١٠٠	--	أوريم ليمتد

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

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

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

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٦

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح رقم	الأصول المالية
١٤ ١٥٨ ٥١٣	١٣ ٠٧٩ ٦٨٨	١ ٠٧٨ ٨٢٥	--	(٩،٨)	وثائق صناديق إستثمار
٢ ٠١٨ ١٢٥	١ ٤١٨ ٢٢٢	--	٥٩٩ ٩٠٣	(٩،٨)	أدوات حقوق ملكية
١٠ ٣٦٠ ١٣٣	--	١٠ ٣٦٠ ١٣٣	--	(٨)	سندات أذنية مهيكلة
٢٤ ٦٢٦ ٦٥١	--	١١ ٩٦٣ ٦٩٢	١٢ ٦٦٢ ٩٥٩	(٩،٨)	أدوات الدين
٥١ ١٦٣ ٤٢٢	١٤ ٤٩٧ ٩١٠	٢٣ ٤٠٢ ٦٥٠	١٣ ٢٦٢ ٨٦٢		
الإلتزامات المالية					
١٠ ٣٦٠ ١٣٣	--	١٠ ٣٦٠ ١٣٣	--	(٢١)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠ ٣٦٠ ١٣٣	--	١٠ ٣٦٠ ١٣٣	--		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٣٩- تبويب الأصول والالتزامات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٦

الأصول المالية	إيضاح رقم	تكلفة مستهلكة	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
وثائق صناديق إستثمار	(٩،٨)	--	١٤ ٠٠٤ ١٦٠	١٥٤ ٣٥٣
أدوات حقوق ملكية	(٩،٨)	--	٦٢٧ ٨٧٦	١ ٣٩٠ ٢٤٩
سندات أذنية مهيكلة	(٨)	--	١٠ ٣٦٠ ١٣٣	--
أدوات الدين	(١٠،٩،٨)	١٧ ٣٥٢ ١٢٥	٧ ٠٦٩ ٩٠٦	١٧ ٥٥٦ ٧٤٥
النقدية وما في حكمها	(٥)	٥٧ ٠١٨ ٠٨٥	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	(٦)	٨٧ ٥٠٠ ٤٧٨	--	--
العملاء	(٧)	٤٠ ٩٢٥ ١٣٢	--	--
أصول أخرى	(١٧)	٩ ٢٨٢ ٦٧٠	--	--
		٢١٢ ٠٧٨ ٤٩٠	٣٢ ٠٦٢ ٠٧٥	١٩ ١٠١ ٣٤٧
الإلتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٨)	٣٤ ٤٨٥ ٩٨١	--	--
ودائع عملاء	(١٩)	٨٨ ٤١٧ ٠٠٢	--	--
قروض وتسهيلات	(٢٠)	٢١ ٩٥٦ ٦٦٥	--	--
التزامات أخرى	(٢٥)	٩ ٢٢٥ ٥٣٥	--	--
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢١)	--	١٠ ٣٦٠ ١٣٣	--
عملاء - أرصدة دائنة		٤٩ ١٠٣ ٦٤٢	--	--
سندات مصدرية	(٢٢)	٣ ٩٠٩ ٨٥٠	--	--
		٢٠٧ ٠٩٨ ٦٧٥	١٠ ٣٦٠ ١٣٣	--

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

الإلتزامات المالية

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

٤٠ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول والإلتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والإستثمارات المالية والمديون ، 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 الملائم 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 الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمجموعة ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر 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 تشمل 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:

٣١ مارس ٢٠٢٦

الحساب	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
البنوك والودائع				
البنوك	٣١ ٩٠٨ ٠٢٥	--	--	٣١ ٩٠٨ ٠٢٥
الودائع	١ ٩٢٣ ٩٥١	٦٧٨ ١٧٠	--	٢ ٦٠٢ ١٢١
خسائر ائتمانية متوقعة	(١ ٠١٨)	(١ ٨١١)	--	(٢ ٨٢٩)
صافي القيمة الدفترية	٣٣ ٨٣٠ ٩٥٨	٦٧٦ ٣٥٩	--	٣٤ ٥٠٧ ٣١٧
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٣ ٩١٢ ٠٧٣	١ ٠٠٨ ٠٣٢	٨٢١ ٧٢٥	٣٥ ٧٤١ ٨٣٠
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٢٧ ٥٧٦)	(١١١ ٣٢٠)	(٥٠١ ٠٤٤)	(٨٣٩ ٩٤٠)
صافي القيمة الدفترية	٣٣ ٦٨٤ ٤٩٧	٨٩٦ ٧١٢	٣٢٠ ٦٨١	٣٤ ٩٠١ ٨٩٠
عملاء				
عملاء	٤٠ ٢٢٧ ٤٢٩	٦٢٤ ٣١٥	٥٤٦ ٥٦٦	٤١ ٣٩٨ ٣١٠
خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٢ ٠٨٧)	(١٣ ٢١٨)	(٤٢٧ ٨٧٣)	(٤٧٣ ١٧٨)
صافي القيمة الدفترية	٤٠ ١٩٥ ٣٤٢	٦١١ ٠٩٧	١١٨ ٦٩٣	٤٠ ٩٢٥ ١٣٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال				
الدخل الشامل الأخر				
أدوات دين	٧ ٧٧٤ ٤٥٦	--	--	٧ ٧٧٤ ٤٥٦
خسائر ائتمانية متوقعة	(٨ ٦٨٨)	--	--	(٨ ٦٨٨)
صافي القيمة الدفترية	٧ ٧٦٥ ٧٦٨	--	--	٧ ٧٦٥ ٧٦٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة				
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٣ ٣٢٠	--	--	٨٣ ٣٢٠
خسائر ائتمانية متوقعة	--	--	--	--
صافي القيمة الدفترية	٨٣ ٣٢٠	--	--	٨٣ ٣٢٠
أصول أخرى				
أصول أخرى	٥ ٤٤٨ ٦٨٥	٢٦ ٢٨٨	٢١١ ٥٨١	٥ ٦٨٦ ٥٥٤
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٧ ٩٣٨)	(٣ ٥٨٣)	(٧٢ ٨٨٠)	(١٠٤ ٤٠١)
صافي القيمة الدفترية	٥ ٤٢٠ ٧٤٧	٢٢ ٧٠٥	١٣٨ ٧٠١	٥ ٥٨٢ ١٥٣

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 الأخر				
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	١١٣ ٣٣٥	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 ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف 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

٣١ مارس ٢٠٢٦	نشاط تجاري	نشاط صناعي	مؤسسات مالية	شركات عقارية	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
بنوك وودائع	--	--	٣٤ ٥٠٧ ٣١٧	--	--	--	--	٣٤ ٥٠٧ ٣١٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٤ ٢٧٨ ٠٤٢	٤ ٠٨٦ ٠٤١	٣٠ ٤٥٤	٨ ٠٩٩ ٥١٣	--	٢ ٢٤١ ١٥٩	١٥ ٨٩١ ٦٨١	٣٤ ٩٠١ ٨٩٠
عملاء	٣ ٢٧٧ ٥٢٠	--	٣٢ ٤٢٤ ٢٤٢	--	--	--	٥ ٢٢٣ ٣٧٠	٤٠ ٩٢٥ ١٣٢
الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢ ٤٠٥	--	٣٠ ٠١٢ ٦٦٩	--	--	٤٦١ ٧١٢	--	٣٠ ٤٧٦ ٧٨٦
الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١ ٠١٧ ٣٨٦	--	٧ ٩٥٣ ١٤٩	٣٠ ٧٢٤	--	١ ٨٦٧	--	٩ ٠٠٣ ١٢٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	--	--	٨٣ ٣٢٠	--	--	--	--	٨٣ ٣٢٠
أصول أخرى	--	٣٩٣	٤ ٠٥٦ ٨٩٠	--	٤ ٨٢٨	٥٧٦ ٦٠٨	٩٤٣ ٤٣٤	٥ ٥٨٢ ١٥٣
الإجمالي	٨ ٥٧٥ ٣٥٣	٤ ٠٨٦ ٤٣٤	١٠٩ ٣٤٣ ٠٤١	٨ ١٣٠ ٢٣٧	٤ ٨٢٨	٣ ٢٨١ ٣٤٦	٢٢ ٠٥٨ ٤٨٥	١٥٥ ٤٧٩ ٧٢٤

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
 (جميع المبالغ بالألف 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 والخسائر	٢ ٤٠٥	--	٣٢ ١٨٥ ٤١٧	--	--	٤١٠ ٤١٨	--	٣٢ ٥٩٨ ٢٤٠	
الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٨٨٩ ١٤١	--	٩ ٤٩٢ ٤٧٢	١٧ ٤٤٨	--	١ ١٠٢	--	١٠ ٤٠٠ ١٦٣	
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 يؤدي 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 الإختلاف فى إعادة تسعير العائد الذى يمكن الإحتفاظ به ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة الإدارة.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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

ألف جنيهه مصرى

٣١ مارس ٢٠٢٦

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

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أصول أخرى

إجمالي الأصول المالية في ٣١ مارس 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
١٩ ٩٦٨ ١٦٧	٢ ٤١٢ ٨٣٣	٦٤٠ ١٣٠	--	--	١١ ٥٠١ ٩٠٨	٣٤ ٥٢٣ ٠٣٨
٥ ٠٣٣ ٩٧٠	١ ٨٩٥ ٧١٢	٢ ١٩٨ ٥٤٢	٢ ٥١٩ ٧٨٤	--	٢٩ ٢٧٧ ١٢٣	٤٠ ٩٢٥ ١٣١
٢ ٢٧١ ٠٥٢	٣ ١٧٩ ٦٧٥	١٣ ٥٢٧ ١٩٦	١٥ ٨٥٦ ٨٣٤	٦٧ ١٣٣	--	٣٤ ٩٠١ ٨٩٠
--	--	٥ ٦١٨ ٤٦٥	٢ ١٣٣ ٩٦٦	١٣ ٣٨٧	١ ٢٣٧ ٣٠٧	٩ ٠٠٣ ١٢٥
١ ٣٠١ ٧٤٧	٥ ٥٥٦ ٧١٣	٤ ٦٣٤ ٦٨٥	٤ ٢٣٩ ٢٤٨	١ ٠١٨ ٩١٤	١٣ ٧٢٥ ٤٧٩	٣٠ ٤٧٦ ٧٨٦
--	٨٣ ٣٢٠	--	--	--	--	٨٣ ٣٢٠
--	--	٢١٣ ٣٧٣	--	--	٥ ٣٦٨ ٧٨٠	٥ ٥٨٢ ١٥٣
٢٨ ٥٧٤ ٩٣٦	١٣ ١٢٨ ٢٥٣	٢٦ ٨٣٢ ٣٩١	٢٤ ٧٤٩ ٨٣٢	١ ٠٩٩ ٤٣٤	٦١ ١١٠ ٥٩٧	١٥٥ ٤٩٥ ٤٤٣

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصرى

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣١ مارس ٢٠٢٦
							الالتزامات المالية
٣٢ ٧٥٣ ٤٥٠	--	--	١ ٣٤١ ٩١٧	٢٠ ٢٠٨ ٩٠٩	٦ ٦٨٢ ٧٥٦	٤ ٥١٩ ٨٦٨	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢١ ٨٤٨ ١٤٣	--	٢ ٠٠٠ ٠٣٩	٨ ٣٢٥ ٢٠٢	٦ ٨٨٢ ١٦٧	٣ ٤٧٥ ٤٠٥	١ ١٦٥ ٣٣٠	قروض وتسهيلات
٧ ١٠٦ ٩٤٥	٦ ٤٧٢ ٣٩١	--	٣٦٤ ٢٨٩	٢٤٩ ٧٧٣	١٨ ٥٢٧	١ ٩٦٥	إلتزامات أخرى
١٠ ٣٦٠ ١٣٣	--	--	١٣ ١٥٧	٤ ٦٣٤ ٦٦٦	٤ ٤١٠ ٥٦٣	١ ٣٠١ ٧٤٧	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٩ ١٠٣ ٦٤٢	٤٩ ١٠٣ ٦٤٢	--	--	--	--	--	عملاء - أرصدة دائنة
٣ ٩٠٩ ٨٥٠	--	--	--	٣٥٤ ٦٩٧	٢ ٦٥٥ ٣٠٣	٨٩٩ ٨٥٠	سندات مصدرة
١٢٥ ٠٨٢ ١٦٣	٥٥ ٥٧٦ ٠٣٣	٢ ٠٠٠ ٠٣٩	١٠ ٠٤٤ ٥٦٥	٣٢ ٣٣٠ ٢١٢	١٧ ٢٤٢ ٥٥٤	٧ ٨٨٨ ٧٦٠	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٣٠ ٤١٣ ٢٨٠	٥ ٥٣٤ ٥٦٤	(٩٠٠ ٦٠٥)	١٤ ٧٠٥ ٢٦٧	(٥ ٤٩٧ ٨٢١)	(٤ ١١٤ ٣٠١)	٢٠ ٦٨٦ ١٧٦	٣١ مارس ٢٠٢٦

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه 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

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصرى

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الالتزامات المالية							
٣١ ٦٨٧ ٧٠٩	--	--	١ ٢١٨ ٥٦٤	٢٤ ٥٢١ ٩٠٩	٤ ٥٢٣ ١٣٨	١ ٤٢٤ ٠٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٤ ٩٩٣ ٣٩٧	--	٢ ١٠٥ ٣٠٥	٣ ٥٨٥ ٧٠٩	٦ ٩٢١ ٩٠٩	١ ٨٤٠ ٦٩١	٥٣٩ ٧٨٣	قروض وتسهيلات
٩ ٠١٤ ٧١٨	٨ ٦٨٦ ٨٢١	--	١ ٦٢ ١٦١	٩٩ ٨٩٠	٦١ ٢٤٢	٤ ٦٠٤	إلتزامات أخرى
١٣ ٩٨٧ ٧٢٠	--	--	٣١٥ ٦٩٣	٦ ٠٧٢ ٠٣١	٦ ٧٨١ ٢٤٨	٨١٨ ٧٤٨	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣ ١٣٦ ٢٢٥	٢٣ ١٣٦ ٢٢٥	--	--	--	--	--	عملاء - أرصدة دائنة
٣ ٩٠٩ ٦٢٥	--	--	--	٣ ٩٠٩ ٦٢٥	--	--	سندات مصدرة
٩٦ ٧٢٩ ٣٩٤	٣١ ٨٢٣ ٠٤٦	٢ ١٠٥ ٣٠٥	٥ ٢٨٢ ١٢٧	٤١ ٥٢٥ ٣٦٤	١٣ ٢٠٦ ٣١٩	٢ ٧٨٧ ٢٣٣	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٨ ٥١٧ ٤٦٥	٥ ٢٨٣ ٣٤٨	٢٣٨ ٥٢٢	١٦ ٦٠٩ ٤٢٥	(١٣ ٥٥٥ ٤٢٨)	٣١٠ ٥٩٨	١٩ ٦٣١ ٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

مخاطر العمليات

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

خطر السيولة

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

الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة ببنك نكست التجارى

٢-٤٠

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 للعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات ونوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسؤولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخلياً او من خلال المصادر الخارجية.

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

الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

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

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 والتقدير ان لزم الامر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال إخفاق "PD Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "Loss Given Default LGD" تقوم إدارة البنك بأجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار 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. وبناء على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "١٢-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

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

البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

(أ) مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

(ب) معدل البطالة.

(ج) الناتج الإجمالي المحلي.

(د) إجمالي الادخار القومي/ الاستثمار.

(هـ) الدخل الحقيقي المتاح.

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

قروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P"

تم عمل موائمة 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.

الأفراد	٣١ مارس ٢٠٢٦			درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى ١٢ شهر	
	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		
الإجمالي				
متابعة عادية				
حسابات جارية مدينة	٤٨ ١٦٥	١	٥٨	٤٨ ١٠٦
قروض شخصية	١٥ ٢٨٢ ٣٢٠	٢ ١٩٤	١٠٦ ٢٨٩	١٥ ١٧٣ ٨٣٧
بطاقة ائتمان	١ ١٥٢ ٧٠٠	١٢	٢ ٩١٤	١ ١٤٩ ٧٧٤
قروض عقارية	٣ ٤٥٢ ١٧٧	٩٧	٥٣	٣ ٤٥٢ ٠٢٧
متابعة خاصة				
حسابات جارية مدينة	٣١٦	٢٦٩	٤٣	٤
قروض شخصية	٩٢٩ ٩٤٤	٢٣٧ ٧٥٧	٦٨٨ ٤١٤	٣ ٧٧٣
بطاقة ائتمان	٦٧ ٦٣٣	٢٣ ١٢٥	٤٤ ٥٠٨	--
قروض عقارية	١٤ ٧٣٢	٥٨٠	١٤ ٠٩٢	٦٠
إجمالي القيمة الدفترية	٢٠ ٩٤٧ ٩٨٧	٢٦٤ ٠٣٥	٨٥٦ ٣٧١	١٩ ٨٢٧ ٥٨١
خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٣٢ ٥٣٣)	(٢٦٠ ٧٤٦)	(٣٣ ٣٧٤)	(٣٨ ٤١٣)
صافي القيمة الدفترية	٢٠ ٦١٥ ٤٥٤	٣ ٢٨٩	٨٢٢ ٩٩٧	١٩ ٧٨٩ ١٦٨
الضمانات	٥ ١٣٥ ٠٥٤	٥ ٧٦٨	٣٤٦ ٣٦٨	٤ ٧٨٢ ٩١٨

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

<u>ألف جنيه مصرى</u>				<u>المؤسسات</u>
الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				متابعة عادية
١٠٤٣٥٩٥	٦١	١٣٥٥	١٠٤٢١٧٩	حسابات جارية مدينة
٢٦٣٠٤١٤٠	--	٥٦١٢٩٩	٢٥٧٤٢٨٤١	قروض مباشرة
٦٤٦٧٩٩١	--	١٣٢٨٥٦٤	٥١٣٩٤٢٧	قروض مشتركة
				متابعة خاصة
٧٨	--	٢٥	٥٣	حسابات جارية مدينة
٣٥٨٣١	--	٣٥٨٣١	--	قروض مباشرة
				إخفاق
٢٨٠٤	٢٨٠٤	--	--	حسابات جارية مدينة
١٠١٨٠٣٧	١٠١٨٠٣٧	--	--	قروض مباشرة
١٨٤٩٦٨	١٨٤٩٦٨	--	--	قروض مشتركة
٣٥٠٥٧٤٤٤	١٢٠٥٨٧٠	١٩٢٧٠٧٤	٣١٩٢٤٥٠٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٢١١٤٣٤٧)	(١٠١٩٣٨٧)	(٧٩٩٣٦٢)	(٢٩٥٥٩٨)	خسائر ائتمانية متوقعة
٣٢٩٤٣٠٩٧	١٨٦٤٨٣	١١٢٧٧١٢	٣١٦٢٨٩٠٢	صافي القيمة الدفترية
٥٣١٨٦٨٦	١٩٣٤٩٢	٢٠٤٥٧٢	٤٩٢٠٦٢٢	الضمانات

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المؤسسات

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الاجمالى
 المرحلة الأولى
 المرحلة الثانية
 المرحلة الثالثة
 مدى الحياة
 مدى الحياة
 مدى الحياة
 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

ألف جنيه مصرى				أرصدة لدى البنوك
٣١ مارس ٢٠٢٦				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٥ ٧٢٧ ٦٣١	--	--	١٥ ٧٢٧ ٦٣١	متابعة عادية
١٥ ٧٢٧ ٦٣١	--	--	١٥ ٧٢٧ ٦٣١	إجمالي القيمة الدفترية
(٤ ٠٢٣)	--	--	(٤ ٠٢٣)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٥ ٧٢٣ ٦٠٨	--	--	١٥ ٧٢٣ ٦٠٨	صافي القيمة الدفترية
ألف جنيه مصرى				استثمارات مالية
٣١ مارس ٢٠٢٦				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢٨ ٧٤٦ ٤٠٧	--	--	٢٨ ٧٤٦ ٤٠٧	متابعة عادية
٢٨ ٧٤٦ ٤٠٧	--	--	٢٨ ٧٤٦ ٤٠٧	إجمالي القيمة الدفترية
(١١٤ ٧٤٥)	--	--	(١١٤ ٧٤٥)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢٨ ٦٣١ ٦٦٢	--	--	٢٨ ٦٣١ ٦٦٢	صافي القيمة الدفترية
ألف جنيه مصرى				الأصول الأخرى
٣١ مارس ٢٠٢٦				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٣ ٧٢٩ ٩٤٠	--	--	٣ ٧٢٩ ٩٤٠	متابعة عادية
٣ ٧٢٩ ٩٤٠	--	--	٣ ٧٢٩ ٩٤٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٩ ٤٢٣)	--	--	(٢٩ ٤٢٣)	خسائر ائتمانية متوقعة
٣ ٧٠٠ ٥١٧	--	--	٣ ٧٠٠ ٥١٧	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصرى				أرصدة لدى البنوك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	١٢ شهر
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
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

ألف جنيه مصرى				استثمارات مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	١٢ شهر
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
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

ألف جنيه مصرى				الأصول الأخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	١٢ شهر
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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

٣١ مارس ٢٠٢٦				قروض وتسهيلات للشركات
ألف جنيه مصرى الإجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٢ ٠٣٧ ٦٧٨	٨٨٧ ٨٢٧	٨٦٦ ١٨٩	٢٨٣ ٦٦٢	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦
٨٥ ٣٠٢	--	٤٢٠	٨٤ ٨٨٢	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٨٢)	(٨٠)	--	(٢)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
--	--	(١٣٣)	١٣٣	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	٣ ٢٤١	(٣ ٢٤١)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٨٥ ٢١٩	(٨٥ ٢١٩)	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٩٠ ٥٥٦)	(١٤ ٨٠٩)	٧٦٠	(٧٦ ٥٠٧)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
٧ ٦٠٣	٧ ٦٠٣	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٧٤ ٤٠٢	٥٣ ٦٢٧	١٤ ١٠٤	٦ ٦٧١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢ ١١٤ ٣٤٧	١ ٠١٩ ٣٨٧	٧٩٩ ٣٦٢	٢٩٥ ٥٩٨	الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				قروض وتسهيلات للشركات
ألف جنيه مصرى الإجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	المرحلة الأولى ١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة	
٢٠٤٨٤٢٨	١٠٥٤٢٣٨	٤٦٨٧٦٣	٥٢٥٤٢٧	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥
٣٤٨٤٩٣	١٠	١٧٧٨٣٢	١٧٠٦٥١	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرية
(٢١٤٦٨٨)	(٢١٩٣٥)	(٣٨٤٥٤)	(١٥٤٢٩٩)	أصول مالية أستحقت أو تم إستيعادها
--	--	(١٧٣٣)	١٧٣٣	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	٢٨٤٩١	(٢٨٤٩١)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٢٦٩٩	(٢٠٨٩)	(٦١٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٢٠٩٧	(٥١٥٦)	٢٣٩٩٣٣	(٢٢٢٦٨٠)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(١٢٩١٤٦)	(١٢٩١٤٦)	--	--	الإعدام خلال العام
٢٠١٥٠	٢٠١٥٠	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٧٦٥٦)	(٣٣٠٣٣)	(٦٥٥٤)	(٨٠٦٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٠٣٧٦٧٨	٨٨٧٨٢٧	٨٦٦١٨٩	٢٨٣٦٦٢	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 ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٦				قروض وتسهيلات للأفراد
ألف جنيه مصرى الإجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٢٦٦ ٥٤٢	١٩٥ ٠٠٦	٣٢ ٤١٨	٣٩ ١١٨	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦
٣ ٢١٧	--	١٤	٣ ٢٠٣	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرية
٢٢ ٢٤٥	٢٢ ٥١٠	(١٠٢)	(١٦٣)	أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها
--	(٤١ ١٨٦)	(٤ ٦٨١)	٤٥ ٨٦٧	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١٠ ٧٩٤)	١٢ ١٨٧	(١ ٣٩٣)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	١٠ ٦٠٦	(٩ ٩٩٧)	(٦٠٩)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٧٤ ١٨٣	١١٨ ٢٦٣	٣ ٥٣٥	(٤٧ ٦١٥)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
(٤١ ٥٢٠)	(٤١ ٥٢٠)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٧ ٨٦١	٧ ٨٦١	--	--	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٥	--	--	٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٣٢ ٥٣٣	٢٦٠ ٧٤٦	٣٣ ٣٧٤	٣٨ ٤١٣	الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				قروض وتسهيلات للأفراد
ألف جنيه مصرى الإجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	المرحلة الأولى ١٢ شهر خسائر الإئتمان 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 مصدرية
٢٣ ٤٤٤	٢٥ ٨٣٩	(١٦٥)	(٢ ٢٣٠)	أصول مالية أستحقت 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 في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٦				أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	خسائر الإئتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
٣ ٨٧٣	--	--	٣ ٨٧٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
٦ ٢٠٤	--	--	٦ ٢٠٤	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٣ ٨٤١)	--	--	(٣ ٨٤١)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٢ ١٨٣)	--	--	(٢ ١٨٣)	التغيرات في احتمالات الإخفاق
(٣٠)	--	--	(٣٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤ ٠٢٣	--	--	٤ ٠٢٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصرى الإجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة	المرحلة الأولى ١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة	
٤٠١٢	--	--	٤٠١٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٢٦٥٦٩	--	--	٢٦٥٦٩	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(١٨٥٥٤)	--	--	(١٨٥٥٤)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٧٧٤١)	--	--	(٧٧٤١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق
(٤١٣)	--	--	(٤١٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٨٧٣	--	--	٣٨٧٣	الرصيد في 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ مارس 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
٣ ٦١٣	--	--	٣ ٦١٣	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة
(٧ ٤٥٧)	--	--	(٧ ٤٥٧)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٣ ٠٣٠)	--	--	(٣ ٠٣٠)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
٨٨٦	--	--	٨٨٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣ ٤٠٩	--	--	١٣ ٤٠٩	الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ مارس 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
٦٢ ٦٦٥	--	--	٦٢ ٦٦٥	أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرية
(٣٧ ٨٠١)	--	--	(٣٧ ٨٠١)	أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها
(٧ ٤٠٥)	--	--	(٧ ٤٠٥)	التغيرات فى احتمالات الإخفاق
١٠ ٥٤٦	--	--	١٠ ٥٤٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠١ ٣٣٦	--	--	١٠١ ٣٣٦	الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ألف جنيه مصرى الإجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة	خسائر الإئتمان المتوقعة
٦٣ ٠٣٤	--	--	٦٣ ٠٣٤
٢٨ ٠٩٠	--	--	٢٨ ٠٩٠
(٢٢ ٩٨٩)	--	--	(٢٢ ٩٨٩)
٩ ١٤٤	--	--	٩ ١٤٤
(٣ ٩٤٨)	--	--	(٣ ٩٤٨)
٧٣ ٣٣١	--	--	٧٣ ٣٣١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥

أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرية

أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها

التغيرات فى احتمالات الإخفاق

فروق ترجمة عملات أجنبية

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.
- الرهون العقارية.
- اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية.
- الرهون 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 تغيير 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 المدومة. ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونياً بالكامل والتي تم إعدامها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود احتمال للاسترداد الكامل.

التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

سياسات الحد من وتجنب المخاطر:

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في 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 الاقراض 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.

وغالبا 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 ضمانا لأصول أخرى بخالف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول فى 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 المُصاحب للعقود التي فى صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة للاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح 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 الأخر طبقاً للتغيرات فى جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومن ثم قياس) الخسائر الائتمانية المتوقعة (فى القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

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

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

فى 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 فى 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 الإدارة بتصنيفات في 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 المحسوبة لأغراض إعداد القوائم المالية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح القابلة للتوزيع بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٢ ٥٠٢ ١٨٠	١٢ ٥٠٨ ٨٦٢	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٨ ١٣٧ ٤٩٢	١٥ ٧٢٣ ٦٠٨	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
١٣ ٥٤٧ ٦٩٢	١٥ ٩٣٠ ٤٣٥	قروض شخصية
٩٨٧ ٣٣٨	١ ١٧١ ١٠٨	بطاقات ائتمان
٤٨ ٧٣٧	٤٨ ٤٨١	حسابات جارية مدينة
٣ ٠٧٧ ١٥٩	٣ ٤٦٥ ٤٣٠	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
١ ٢٦٤ ٥٣٠	١ ٠٣٨ ٧٨٠	حسابات جارية مدينة
٢٤ ٣٠٩ ٨٨١	٢٦ ٢٩٥ ٧٣٦	قروض مباشرة
٥ ٧٨٧ ٦٦٨	٥ ٦٠٨ ٥٨١	قروض مشتركة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(٧٠٦ ٣٧٦)	(٩٥٩ ٣٢٠)	فوائد غير مكتسبه
		استثمارات مالية
١٦ ٧٨٦ ٠٤٠	١٥ ٩٨٦ ٤٢٤	أدوات دين
١ ٣٣٦ ٧٥٠	١ ٧٣٣ ٤٢٩	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
٨٧ ٠٧٨ ٤٤٨	٩٨ ٥٥٠ ٩١١	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥ ٤٣١ ٧٩٠	١٥ ٥٨٢ ٢٤٩	ارتباطات عن قروض
٤ ٥١٣ ٥٦٦	٤ ٨٥١ ٢٥٩	خطابات الضمان
١ ٧٩٠ ٣٠٨	١ ٢٨٥ ٢٨٨	اعتمادات مستندية
١ ٢٠٠ ٦٤٦	١ ٥٦٣ ٠٠٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
٢٢ ٩٣٦ ٣١٠	٢٣ ٢٨١ ٧٩٩	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له فى ٣١ مارس 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 ٥٣,٣٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٥,٣٩% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بينما تمثل الاستثمارات فى أدوات دين ٢٨,٩٥% 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:
- ٩٧,٨٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٨,٠٩% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- ٨٥,٨٧% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٠٦% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- ٩١,٤٣% من الاستثمارات فى أدوات دين وأذون خزانه تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية فى مقابل ٨٩,٩٣% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات فى ٣١ مارس ٢٠٢٦:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيهه مصرى	ألف جنيهه مصرى	
٤٨ ١١٢ ٩٨٣	٥١ ٧٥٢ ٠٨١	المرحلة الأولى
٢ ٠٣٧ ٦٠٣	٢ ٧٨٣ ٤٤٥	المرحلة الثانية
١ ١٧٦ ٦٣٩	١ ٤٦٩ ٩٠٥	المرحلة الثالثة
٥١ ٣٢٧ ٢٢٥	٥٦ ٠٠٥ ٤٣١	الإجمالى
يخصم منه		
(٢ ٣٠٤ ٢٢٠)	(٢ ٤٤٦ ٨٨٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(٧٠٦ ٣٧٦)	(٩٥٩ ٣٢٠)	فوائد غير مكتسبه
٤٨ ٣١٥ ٩٨٦	٥٢ ٥٩٨ ٥٨٨	الصافى

ألف جنيهه مصرى

٣١ مارس ٢٠٢٦

التقييم	مؤسسات		أفراد				الإجمالي
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
منتظم / لا توجد متأخرات	٥ ٨٢٥ ٠٠١	٢٣ ٣٥٣ ٠٠٨	١ ٠٣٤ ١٩١	٣ ٣٩٣ ٠٠١	١٣ ٤٣٩ ٢٣٨	٩٩٩ ٣٥٣	٤٦ ١٣٥
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	--	٢ ٦٨٨ ٦٣٤	٧ ٩٦٥	٥٩ ١٧٦	١ ٥٨١ ٧٣٩	١٥٠ ٠٤٣	١ ٤٥٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	--	٢١٢ ٣٥٨	١٠٨	٤ ٠٤١	٤٢٧ ٥٣٨	١٦ ٧١٦	٢٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	--	٢٦٢ ٤٩١	٧٠	١٠ ١٤٤	٥١٥ ٤٧٥	٣٠ ٩٢١	٢٢٩
محل اضمحلال	٨٢٧ ٩٥٨	٨٤١ ٥١٧	٤ ١٤٣	٥٤٧	٢٤٨ ٢٧٤	٢٣ ٣٠٠	٦٣٤
الإجمالي	٦ ٦٥٢ ٩٥٩	٢٧ ٣٥٨ ٠٠٨	١ ٠٤٦ ٤٧٧	٣ ٤٦٦ ٩٠٩	١٦ ٢١٢ ٢٦٤	١ ٢٢٠ ٣٣٣	٤٨ ٤٨١
خسائر ائتمانية متوقعة	(١ ٠٤٤ ٣٧٨)	(١ ٠٦٢ ٢٧٢)	(٧ ٦٩٧)	(١ ٤٧٩)	(٢٨١ ٨٢٩)	(٤٩ ٢٢٥)	--
العوائد المجنية	--	(٦٣٨)	--	--	(٥)	--	--
فوائد غير مكتسبة	--	(١٧١ ٨٤٤)	--	--	(٧٨٧ ٤٧٦)	--	--
الإجمالي	٥ ٦٠٨ ٥٨١	٢٦ ١٢٣ ٢٥٤	١ ٠٣٨ ٧٨٠	٣ ٤٦٥ ٤٣٠	١٥ ١٤٢ ٩٥٤	١ ١٧١ ١٠٨	٤٨ ٤٨١

ألف جنيهه 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 المجنبية
(٧٠٦ ٣٧٦)	--	(٦ ٠٤٧)	--	--	(٧٠٠ ٣٢٩)	--	--	فوائد غير مكتسبة
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 ٦٩٩ ٠٩٢ ألف جنيهه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ٢٤٥ ٢٧٩ ٠ ألف جنيهه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الديون المعدومة

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

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الاخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣١ مارس ٢٠٢٦:

ألف جنيهه مصري			
الإجمالي	أدوات الدين	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٣١ مارس ٢٠٢٦
٢٨ ٧٤٦ ٤٠٧	١٦ ١٧٢ ٠٧١	١٢ ٥٧٤ ٣٣٦	B
الإجمالي	أدوات الدين	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٩ ٣٦١ ٥٥١	١٦ ٨٢٢ ٦٢٥	١٢ ٥٣٨ ٩٢٦	B

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

قطاعات النشاط

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

ألف جنيهه مصرى

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
١٥ ٧٢٣ ٦٠٨	--	--	--	--	١٥ ٧٢٣ ٦٠٨	--	--	أرصدة لدى البنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد
٤٨ ٤٨١	٤٨ ٤٨١	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
١٦ ٢١٢ ٢٦٤	١٦ ٢١٢ ٢٦٤	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
١ ٢٢٠ ٣٣٣	١ ٢٢٠ ٣٣٣	--	--	--	--	--	--	بطاقة ائتمان
٣ ٤٦٦ ٩٠٩	٣ ٤٦٦ ٩٠٩	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
								قروض للمؤسسات
١ ٠٤٦ ٤٧٧	٢	١ ٠٠٦ ٩٤٢	--	١٠٣	٥	٣٨ ٨٣٩	٥٨٦	حسابات جارية مدينة
٢٧ ٣٥٨ ٠٠٨	--	٦ ٤٩٩ ١٧٣	--	٢ ٢٨٧ ٥١٤	٣ ٥٧٥ ٥٥٠	١٤ ٥٩٩ ٣١٥	٣٩٦ ٤٥٦	قروض مباشرة
٦ ٦٥٢ ٩٥٩	--	٢ ٦٣٩ ٨٤١	١٩٥ ٢٧٨	٢ ٣٠٤ ٧٧٠	--	١ ٥١٣ ٠٧٠	--	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 ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

أنف جنبه مصرى	الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢ ٤٤٦ ٨٨٠)	(٣٣٢ ٥٣٣)	(٥٠٩ ٣٤٤)	--	(٢٢٠ ٨١٢)	(٣٨ ٨٤١)	(١ ٣٠٥ ٢٥١)	(٤٠ ٠٩٩)	
العوائد المجنبية	(٦٤٣)	(٥)	(٦٣٨)	--	--	--	--	--	
فوائد غير مكتسبة	(٩٥٩ ٣٢٠)	(٧٨٧ ٤٧٦)	(١٧١ ٨٤٤)	--	--	--	--	--	
استثمارات مالية									
أذون خزانة	١٢ ٥٠٨ ٨٦٢	--	--	--	--	١٢ ٥٠٨ ٨٦٢	--	--	
أدوات دين	١٦ ١٣٦ ٢٠٩	--	--	--	--	١٦ ١٣٦ ٢٠٩	--	--	
أصول أخرى	١ ٧٣٣ ٤٢٩	--	--	--	--	١ ٧٣٣ ٤٢٩	--	--	
٣١ مارس ٢٠٢٦	٩٨ ٧٠٠ ٦٩٦	١٩ ٨٢٧ ٩٧٥	٩ ٤٦٤ ١٣٠	١٩٥ ٢٧٨	٤ ٣٧١ ٥٧٥	٤٩ ٦٣٨ ٨٢٢	١٤ ٨٤٥ ٩٧٣	٣٥٦ ٩٤٣	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٨٧ ٠٧٨ ٤٤٨	١٦ ٩٦٠ ٥٩٢	٨ ٣٦٨ ٦٠٧	٢٠٢ ٩٨٦	٤ ٧٧٥ ١٢١	٤١ ٩١٣ ١٥١	١٤ ٤٧٩ ٤٧٨	٣٧٨ ٥١٣	

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 و ذات حساسية للتغير في سعر الفائدة فتعكس تأثير تلم التغيرات على القاعدة الرأسمالية للبنك.

تتشأ محافظ المتاجرة نتيجة تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق. في حين تتشأ المحافظ لغير أغراض المتاجرة نتيجة ادارة البنك للأصول والخصوم وتتشأ أساسا من خلال الاستثمارات المبوبة بالتكلفة المستهلكة أو من خلال الدخل الشامل الأخر.

أنواع مخاطر السوق:

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

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

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

• قياس مخاطر سعر الصرف:

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر (Parametric VAR) وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة واقصي حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء علي عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. والقيمة المعرضة للخطر (VAR) هي توقع احصائي للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وتعبر عن اقصي قيمة يمكن ان يخسرها البنك باستخدام معامل ثقة ٩٩٪ بمعنى ان هناك احتمالية ١٪ ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من قيمة الخسارة المتوقعة.
- يفترض النموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ عشرة أيام قبل اقبال 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 المحتملة للمخاطر.

القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

ألف جنيهه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ مارس ٢٠٢٦		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
١٣٨	٤٣٤٥	١٢٨٤	٦٠٠	٦٣٠٣	٣٣٨١

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 في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيهه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٦ ٧٧١ ٤٣٩	١٤ ٣١٨	١٠ ٩٩٤	٣٠ ٣٦٢	١٥٣ ٤٧٩	٦ ٥٦٢ ٢٨٦
١٥ ٧٢٣ ٦٠٨	٢٥ ٠٢٦	١٦٧ ٧٠٩	٤٧٠ ٤٦٥	٤ ٥٢٨ ٧١٤	١٠ ٥٣١ ٦٩٤
٥٢ ٥٩٨ ٥٨٨	١٦٦	٣١٤	١١٢ ٨٥٣	٥ ٦١٩ ٥٢٨	٤٦ ٨٦٥ ٧٢٧
١٠ ٠٩٨ ٢٢٢	--	--	٦ ٢٦٧	٦٠١ ٣٤٥	٩ ٤٩٠ ٦١٠
١٧ ٢٦٨ ٨٠٥	--	--	١١٢ ٧٣٤	٩ ٩٦٢ ٤١٢	٧ ١٩٣ ٦٥٩
١ ٥٨٥ ٢٨٩	--	--	--	--	١ ٥٨٥ ٢٨٩
٥٤٨	--	--	--	--	٥٤٨
١ ٧٣٣ ٤٢٩	١٠	١٤	٥ ٧٢٩	١١٥ ٣١٤	١ ٦١٢ ٣٦٢
١٠٥ ٧٧٩ ٩٢٨	٣٩ ٥٢٠	١٧٩ ٠٣١	٧٣٨ ٤١٠	٢٠ ٩٨٠ ٧٩٢	٨٣ ٨٤٢ ١٧٥
١ ٧٣٢ ٥٣١	٢١ ٣٥٦	--	--	١ ٧٠٦ ٠٤٦	٥ ١٢٩
٨٨ ٤١٧ ٠٠٢	٢٩ ٧٠٥	١٨١ ٤١٥	٧٦٨ ٩٣٤	١٩ ٥٩٠ ١٥٥	٦٧ ٨٤٦ ٧٩٣
١٠٨ ٥٢٢	--	--	--	--	١٠٨ ٥٢٢
٥٥٢ ٩٠٤	--	--	١٨٧	٤٨ ٤١٦	٥٠٤ ٣٠١
٩٠ ٨١٠ ٩٥٩	٥١ ٠٦١	١٨١ ٤١٥	٧٦٩ ١٢١	٢١ ٣٤٤ ٦١٧	٦٨ ٤٦٤ ٧٤٥
١٤ ٩٦٨ ٩٦٩	(١١ ٥٤١)	(٢ ٣٨٤)	(٣٠ ٧١١)	(٣٦٣ ٨٢٥)	١٥ ٣٧٧ ٤٣٠
١٤ ٥٠٠ ٩٦٩	(٢٧ ٩٩١)	٣٨	(١٧ ٤١٠)	(١٧٠ ٠٨٠)	١٤ ٧١٦ ٤١٢

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 ٣١ مارس ٢٠٢٦

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع لعملاء

قروض أخرى

إلتزامات مالية أخرى

إجمالي الإلتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٦

صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

خطر سعر العائد

الخطر الذي ينشأ عن التحركات غير المواثية 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:

ألف جنيه مصرى

٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من سنة حتى ثلاثة أشهر	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
--	--	--	--	--	٦ ٧٧١ ٤٣٩	٦ ٧٧١ ٤٣٩
١٣ ٥٠٤ ٤٤٦	٢ ٠٧٤ ٤٨٦	٥٨ ٢٥٢	--	--	٨٦ ٤٢٤	١٥ ٧٢٣ ٦٠٨
٣٤ ٨٦٥ ٨٣٩	١ ٦١٤ ٦٥١	٦ ٢٣٢ ٠٨٣	١٢ ١٧٧ ٠٨٩	١ ١١٥ ٧٦٩	*(٣ ٤٠٦ ٨٤٣)	٥٢ ٥٩٨ ٥٨٨
٢ ٨٨٢ ١١١	(٤٧٩ ٦٤٩)	٢ ٨٧٧ ٢٩٩	٤ ٤٨٦ ٤٩٨	٢٤ ٧١٨	٣٠٧ ٢٤٥	١٠ ٠٩٨ ٢٢٢
١ ٤١٧ ٧٩٤	--	٩ ٩٢٥ ٤٠٤	٦ ٠٢٦ ٩٤٣	--	(١٠١ ٣٣٦)	١٧ ٢٦٨ ٨٠٥
--	٣٧٧ ٢٧٢	١ ٠٥٨ ٢٣٢	١٤٩ ٧٨٥	--	--	١ ٥٨٥ ٢٨٩
--	--	--	--	--	٥٤٨	٥٤٨
--	--	--	--	--	١ ٧٣٣ ٤٢٩	١ ٧٣٣ ٤٢٩
٥٢ ٦٧٠ ١٩٠	٣ ٥٨٦ ٧٦٠	٢٠ ١٥١ ٢٧٠	٢٢ ٨٤٠ ٣١٥	١ ١٤٠ ٤٨٧	٥ ٣٩٠ ٩٠٦	١٠٥ ٧٧٩ ٩٢٨

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصري

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣١ مارس ٢٠٢٦
							الالتزامات المالية
١ ٧٣٢ ٥٣١	٥٣١ ٤٥٠	--	--	--	--	١ ٢٠١ ٠٨١	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٨ ٤١٧ ٠٠٢	٨ ٧٦٧ ٣٩٣	٤٢ ٤٥٣ ٨٥٧	٢٠ ٨٥٣ ٢٨٦	٧ ٩٣٦ ٦٥٩	٧ ٠٨٠ ٥٢٤	١ ٣٢٥ ٢٨٣	ودائع لعملاء
١٠٨ ٥٢٢	--	١٠٨ ٥٢٢	--	--	--	--	قروض أخرى
٥٥٢ ٩٠٤	٥٥٢ ٩٠٤	--	--	--	--	--	التزامات مالية أخرى
٩٠ ٨١٠ ٩٥٩	٩ ٨٥١ ٧٤٧	٤٢ ٥٦٢ ٣٧٩	٢٠ ٨٥٣ ٢٨٦	٧ ٩٣٦ ٦٥٩	٧ ٠٨٠ ٥٢٤	٢ ٥٢٦ ٣٦٤	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
١٤ ٩٦٨ ٩٦٩	(٤ ٤٦٠ ٨٤١)	(٤١ ٤٢١ ٨٩٢)	١ ٩٨٧ ٠٢٩	١٢ ٢١٤ ٦١١	(٣ ٤٩٣ ٧٦٤)	٥٠ ١٤٣ ٨٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٦
١٤ ٠٧٦ ٧٠٥	(٥٣٣ ٤٢٧)	٣ ٩٦٤ ٥٠٨	(٣ ٦٥٣ ٧٩٩)	(٤ ٦٧٩ ١٣٢)	٢٤ ٤٣٩ ٢٠٥	(٥ ٤٦٠ ٦٥٠)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

* تمثل الخسائر الائتمانية بمبلغ ٢,٤٤٦,٨٨٠ ألف جنيهه مصري، والفوائد المعلقة بمبلغ ٦٤٣ ألف جنيهه مصري، والفوائد الغير مكتسبة بمبلغ ٩٥٩,٣٢٠ 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 هيكله مصادر الأموال لديه.
- علي أساس فردي (فروع البنك في الداخل والخارج) ومجمع (تشمل المجموعة المصرفية البنك وكافة فروعها 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 الأجال 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	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٩ ٤١١ ٥٠٣	٢٥ ٣٢٤ ٦١٣	إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
١٧ ٠٨٦ ٦٥٣	١٧ ٨٢٩ ٤٦٧	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
(١٠ ٨٥١ ٣٩١)	(١٣ ٣٧٢ ١٠٠)	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	٤ ٤٥٧ ٣٦٧	صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)
%٤٧١,٧٠	%٥٦٨,١٥	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 ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	بدون أجل استحقاق	٣١ مارس ٢٠٢٦					البيان / تاريخ الاستحقاق
		أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
١ ٧٣٤ ٤٧٢	--	--	--	--	--	١ ٧٣٤ ٤٧٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٥ ٢٧٢ ٤٠٦	٥٧ ٥٩٠ ١١١	--	١٧ ٦٧٧ ٣٤٤	٧ ١٣٢ ٣٣٣	٧ ٦٥٤ ٦٣١	٥ ٢١٧ ٩٨٧	ودائع العملاء
١٠٨ ٥٢٢	--	١٠٨ ٥٢٢	--	--	--	--	قروض أخرى
٥٥٢ ٩٠٤	٥٥٢ ٩٠٤	--	--	--	--	--	التزامات أخرى
٩٧ ٦٦٨ ٣٠٤	٥٨ ١٤٣ ٠١٥	١٠٨ ٥٢٢	١٧ ٦٧٧ ٣٤٤	٧ ١٣٢ ٣٣٣	٧ ٦٥٤ ٦٣١	٦ ٩٥٢ ٤٥٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٢٤ ٣٢٨ ٥٠١	٤ ٦١٣ ٧٤٨	٧ ٤٩٣ ٤٥٤	٣٦ ٧١٠ ٣٩٩	٤٤ ٢٠٠ ٢٥٣	١٠ ٨٥٩ ٢٩٠	٢٠ ٤٥١ ٣٥٧	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						البيان / تاريخ الاستحقاق
	بدون أجل استحقاق	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٢ ٩٠٤ ٨٠٢	٢٥٣ ٥٤٠	--	--	--	--	٢ ٦٥١ ٢٦٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٤ ٧٧٦ ٦٧١	٥١ ١١٧ ١١٠	٤٢٤ ٠٣٤	١٢ ٠١٨ ٣٠٣	٨ ٧١٨ ٩٩٩	٧ ٢٧٢ ٨٦٩	٥ ٢٢٥ ٣٥٦	ودائع العملاء
١١٠ ٦٨٣	--	١١٠ ٦٨٣	--	--	--	--	قروض أخرى
٥٥٠ ٨٧٣	٥٥٠ ٨٧٣	--	--	--	--	--	التزامات أخرى
٨٨ ٣٤٣ ٠٢٩	٥١ ٩٢١ ٥٢٣	٥٣٤ ٧١٧	١٢ ٠١٨ ٣٠٣	٨ ٧١٨ ٩٩٩	٧ ٢٧٢ ٨٦٩	٧ ٨٧٦ ٦١٨	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٢١ ٠٣١ ٧٤٥	١٤ ٠١٣ ٦٧٠	١٦ ٤٩٩ ٤١٥	٣٥ ٨٩٢ ١٣٣	٢٨ ٦٤٥ ٤٥٧	١٥ ٣٣٨ ٨٢٥	١٠ ٦٤٢ ٢٤٥	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى 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 جنيه 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 الحقا كما ورد بالتعليمات.

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

• رأس المال الأساسي الإضافي.

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

الشريحة الثانية بعد الإستبعادات

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

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 تمهيدا للنظر فى الاعتداد 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 فى هذا الشأن.
- وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة فى 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 المقدره 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 مصدره

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 سنويًا للشهرة الناتجة من عملية الاقتناء. أية أرباح ناتجة من عملية شراء تفاوضية يتم الاعتراف بها فورًا 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 سابقًا 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 تبويبه 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 باي 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 بدءًا 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 باي أرباح أو خسائر ناتجة عن فقد السيطرة ضمن الأرباح أو الخسائر ويتم الاعتراف باي استثمارات متبقية في الشركة التابعة سابقًا 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 وتدفعاتها النقدية عن باقي المجموعة.

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

عندما يتم تبويب العملية كعمليات غير مستمرة، يتم تعديل ارقام المقارنة بالأرباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر 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 فى تاريخ حدوث العملية وذلك بالفرق بين التكلفة وسعر البيع مطروحاً منه مصروفات وعمولات البيع، وبالنسبة للإستثمارات المالية فى شركات شقيقة فيجب الاعتراف فى الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية وإجمالى المقابل المستلم وأية أرباح أو خسائر متراكمة سبق الاعتراف بها مباشرة فى حقوق الملكية.

٢-٤-٤٢ إيراد توزيعات

يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح بقائمة الدخل فى التاريخ الذي ينشأ فيه حق للشركة فى 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 ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "إيرادات الفوائد والتوزيعات" أو "مصروف الفوائد" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

٥-٤-٤٢ إيراد 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 في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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 "محدده طبقاً لشروط التعاقد" لكلاً من صناديق ومحافظ الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها طبقاً للأساس الإستحقاق.

٨-٤-٤٢ أتعاب حُسن الأداء

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

٩-٤-٤٢ إيراد 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 إيراد ايجار على مدة العقد. ويتم الاعتراف بإيراد الإيجار من العقارات الأخرى كإيرادات أخرى.

١٠-٤-٤٢ إيراد 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 الفعلي 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 ايراد العمولة الإدارية بقائمة الدخل عند الانتهاء من تأدية خدمة اصدار القرض للعميل.
- يتم تحصيل عمولة تأخير عن سداد الأقساط بنسب يتم الاتفاق عليها ضمن العقود ويتم الاعتراف بها بمجرد تأخر العملاء عن السداد على أساس مدد التأخير.

٤٢-٤-١١ أرباح عمليات التوريق

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

٤٢-٥ ضريبة الدخل

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

٤٢-٥-١ ضريبة الدخل الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترات السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة بالقيمة المتوقع 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 وحصص في مشروعات مشتركة الي المدى 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 الاخذ في الاعتبار الاثار 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 مخصوما منها قيمته التخريدية - وفقا (لطريقة القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

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

يتم إهلاك التحسينات في أماكن مستأجرة على مدار مدة العقد أو العمر الإنتاجي لها أيهما أقل .
يتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك.

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 إلي 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 أفتتى 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 مخصوماً 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 مخصوماً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

- الأصول غير الملموسة الأخرى

يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة الأخرى، المكتتاه 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 متناسب 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

١-١١-٤٢ 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 تُسبب مباشرةً إلى حيازتها أو إصدارها لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئياً بسعر المعاملة.

٢-١١-٤٢ التبيوب والقياس اللاحق

الأصول المالية

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

يتم تبيوب 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 تبيوب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 الأخر، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.
- الأصول المالية التي لم يتم تبيوبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم تبيوبها على أنها مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية.

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

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 أداؤها 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 تعويضًا 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 أيضًا تعويضًا معقولاً للإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

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

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.

أدوات الدين المقيمة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

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.

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.

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

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 محده.

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

تحدد المجموعة مشتقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من الإختلاف 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 الأخر ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. يقتصر الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المعترف بها في الدخل الشامل الآخر على التغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المغطى، والذي يتم تحديده على أساس القيمة الحالية ، منذ بداية التغطية. الجزء الغير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتق يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الأرباح او الخسائر.

تحدد المجموعة فقط التغيير في القيمة العادلة للعنصر الفوري لعقود الصرف الآجلة كأداة تغطية في علاقات تغطية التدفقات النقدية. يتم احتساب التغير في القيمة العادلة للعنصر الأجل 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 الاعتراف 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

١٢-٤٢-١ 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".

١٢-٤٢-٢ 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 القانوني ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الإحتياطي قدرأ يوازى نصف رأس مال الشركة المصدر، ومتى نقص الإحتياطي عن هذا الحد تعين العودة إلى الإقتطاع.

٤٢-١٤ الأضاحل

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 الإقرار الأولي فيما عدا ما يلى والذي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهرًا :
 - سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير .
 - سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي (مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية).
 - يجب على المجموعة ان تقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي وعند احتساب 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 :

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

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

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

٤٢-١٤-٤ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة المركز المالى

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

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

٤٢-١٤-٥ إعدام الدين

يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالى عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد أصل مالى بالكامل أو جزء منه. بالنسبة للعملاء الأفراد ، تقوم المجموعة بشطب القيمة الدفترية الإجمالية عندما يكون الأصل المالى 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

فى 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 الأمر كذلك تقوم المجموعة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل. يتم إجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنوياً.

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الاصول معا الي أصغر مجموعة اصول تتضمن الاصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الاصول الاخرى او مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.
- القيمة الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية ايها 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 أذون خزانة

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

١٧-٤٢ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

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

١٨-٤٢ النقدية وما فى حكمها

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

١٩-٤٢ حصة العاملين فى الأرباح

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

٢٠-٤٢ مزايا العاملين

١-٢٠-٤٢ المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

٢١-٤٢ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

١-٢١-٤٢ سياسة منح الائتمان

إعتبرات منح التمويل

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

التأمين على العملاء

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

متابعة العملاء

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

خسائر إضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

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

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 الايجار في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩).

٤٢-٢٢-١ المستأجر

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

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

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

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

- دفعات ثابتة ، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.
- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أوليا 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 .

٤٢-٢٢-٢ 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 فيمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على صافي الاستثمار في عقد التأجير. تقوم المجموعة بمراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة المستخدمة في احتساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المستلمة بموجب عقود الإيجار التشغيلي كإيراد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار كجزء من "الإيرادات الأخرى".

٢٣-٤٢ القطاعات التشغيلية

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