

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
" شركة مساهمة مصرية "
القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وتقرير مراقب الحسابات عليها

| رقم الصفحة | المحتويات |
|------------|---|
| | تقرير مراقب الحسابات |
| ١ | قائمة المركز المالي المجمعة |
| ٢ | قائمة الدخل المجمعة |
| ٣ | قائمة الدخل الشامل المجمعة |
| ٤ | قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة |
| ٥ | قائمة التدفقات النقدية المجمعة |
| ٩٧-٦ | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة |
| ١٢٠-٩٨ | أهم السياسات المحاسبية المطبقة |

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ مساهمي شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding - شركة مساهمة مصرية- والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة الشركة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

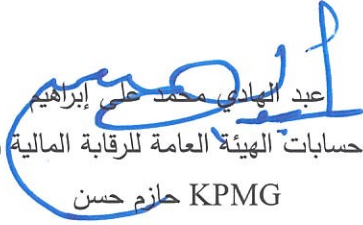
تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

حَازم حَسَن

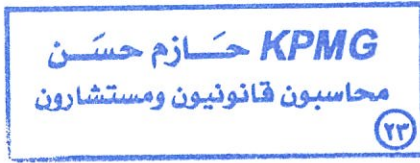
الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding - شركة مساهمة مصرية- في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.


عبد الهادي محمد علي إبراهيم

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ١٨ مارس ٢٠٢٦

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | إيضاح رقم | (جميع المبالغ بالألف جنيه المصري) |
|---------------------|--------------------|-----------|--|
| الأصول | | | |
| ٥١ ٥٤٠ ٧٣٧ | ٤٦ ٧٦٧ ٠٢٧ | (٥) | النقدية وما في حكمها |
| ٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣ | ٧٨ ١٢٨ ٠٢٤ | (٦) | قروض وتسهيلات للملاء |
| ١٥ ٧٧٣ ٣٨٢ | ١٧ ٦٧٢ ٩٥٢ | (٧) | عملاء |
| ٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤ | ٣٤ ٤٠٦ ١٧١ | (٨) | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١٢ ٣٧٤ ٢١٨ | ٢٠ ٧٥٨ ٤٨٢ | (٩) | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٢ ٤٨٧ ٥٤٥ | ١٧ ٤٠٤ ٠٦٦ | (١٠) | إستثمارات بالتكلفة المستهلكة |
| ١٠٦ ٣٠٤ | - | | أصول محتفظ بها بغرض البيع |
| ٨٠٤ ٨٦٧ | ٣٤٨ ٧١٠ | (١١) | إستثمارات بطريقة حقوق الملكية |
| ٢ ٩٧٥ ٦٣٠ | ٤ ٠٠٣ ٤٩٨ | (١٢) | أصول ثابتة |
| ٢ ٤٩٠ ٩٢٠ | ١ ٩٠٣ ٣٠١ | (١٣) | الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى |
| ٩٠ ٢٨٣ | ٨٤ ٦٨١ | (١٤) | إستثمارات عقارية |
| ٢٣٣ ٩١٢ | ٢٠٦ ٧٦٥ | (١٥) | أصول ضريبية مؤجلة |
| ٦ ٥٨٣ ٣٣٦ | ٨ ٩٦٣ ٣٧٧ | (١٦) | أصول أخرى |
| <u>١٨٦ ٨٧٨ ٤١١</u> | <u>٢٣٠ ٦٤٧ ٠٥٤</u> | | إجمالي الأصول |
| الإلتزامات | | | |
| ٢٢ ٧٦٢ ٩١٦ | ٣٤ ٥٨٦ ٥٩١ | (١٧) | أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية |
| ٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥ | ٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥ | (١٨) | ودائع عملاء |
| ١١ ٤٨٩ ٥٦٧ | ١٥ ١٠٤ ٠٨٠ | (١٩) | قروض وتسهيلات |
| ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | ١٣ ٩٨٧ ٧٢٠ | (٢٠) | عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٢٠ ٥٦٦ ٩٤٣ | ٢٣ ١٣٦ ٢٢٥ | | عملاء - أرصدة دائنة |
| ١ ٤٣٢ ٦٦٥ | ٣ ٩٠٩ ٦٢٥ | (٢١) | سندات مصدرة |
| ١ ٩١٣ ٢٧٧ | ١ ٩٨٤ ٧٥٧ | (٢٢) | مخصصات |
| ٢ ٠٨٣ ٦٨٤ | ٨٩٣ ٩١٨ | (٢٥) | إلتزامات ضريبية مؤجلة |
| ١ ٠٢٠ ٧٠٥ | ١ ٩٢٣ ٠١٥ | (٢٣) | إلتزامات ضرائب الدخل الجارية |
| ١١ ١٣٠ ٦٣٨ | ١٠ ٨٤١ ١٠٧ | (٢٤) | إلتزامات أخرى |
| <u>١٤٧ ٥١٠ ٤٤٦</u> | <u>١٨٥ ٦٨٩ ٠٧٣</u> | | مجموع الإلتزامات |
| حقوق الملكية | | | |
| ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ | ٧ ١٧٩ ٤٦٥ | (٢٥) | رأس المال المصدر والمدفوع |
| ١ ٧٩٧ ٨٣٨ | ١ ٨٤٣ ٥٤٢ | | إحتياطي خاص - علاوة إصدار |
| ٩٩٣ ٦٨٩ | ٩٩٣ ٦٨٩ | | إحتياطي قانوني |
| ١١ ٨٠٠ ٥٦٣ | ٩ ٦٦١ ١٨٥ | | إحتياطيات أخرى |
| (٣٩٩ ٩٧٥) | - | (١-٢٥) | أسهم خزينة |
| ١٢ ٥٦٨ ٦٨١ | ١٥ ٧٤٤ ٧١٨ | | أرباح محتجزة |
| ٣٤ ٠٥٨ ٨٢٦ | ٣٥ ٤٢٢ ٥٩٩ | | حقوق ملكية الشركة الأم |
| ٥ ٣٠٩ ١٣٩ | ٩ ٥٣٥ ٣٨٢ | (٢٦) | الحقوق غير المسيطرة |
| ٣٩ ٣٦٧ ٩٦٥ | ٤٤ ٩٥٧ ٩٨١ | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>١٨٦ ٨٧٨ ٤١١</u> | <u>٢٣٠ ٦٤٧ ٠٥٤</u> | | إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات |

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

منى أبو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

| عن السنة المالية المنتهية في | | إيضاح رقم | (جميع المبالغ بالألف جنيه المصري) |
|------------------------------|---------------|----------------|---|
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | | |
| ٢٢ ٣١٩ ٦٤٢ | ٢٦ ٩٨١ ٢٧٦ | (٣٣) | إيراد الفوائد |
| (١٥ ٣١٠ ٢٥٨) | (١٩ ٥٤٤ ٠٣٧) | | مصروفات الفوائد |
| ٧ ٠٠٩ ٣٨٤ | ٧ ٤٣٧ ٢٣٩ | | صافى إيراد الفوائد |
| ١١ ٤٥٢ ٣٨٦ | ١٤ ٠٠٩ ٣٣١ | (٣٣) | إيراد الأتعاب والعمولات |
| (١ ٣٥٧ ١٠١) | (٢ ٣٤٩ ٠٧٤) | | مصروف الأتعاب والعمولات |
| ١٠ ٠٩٥ ٢٨٥ | ١١ ٦٦٠ ٢٥٧ | | صافى إيراد الأتعاب والعمولات |
| (٥٧ ٣٥٦) | ٦٦١ ١١١ | | أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية |
| ٢ ٨٤٤ ٠٩٨ | ٧٦٢ ٧٣١ | | صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٨٥ ٩٩٨ | ١٢٧ ٨٤٦ | (٣٣) | إيراد التوزيعات |
| ١ ٤٢٣ ٢٦٢ | ٤ ٣٥٣ ٠٠١ | (٢٨) | إيرادات أخرى |
| ٢ ٩٠٧ ٧٠٦ | ٥٩٤ ٩٢٨ | | فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| ٤٨ ٨٥٣ | ٧٢ ٦٨٢ | (٣٣) | حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية |
| ٢٤ ٣٥٧ ٢٣٠ | ٢٥ ٦٦٩ ٧٩٥ | | إجمالي الإيرادات |
| (١٤ ٤٦٩ ٥٤٢) | (١٥ ٨٨٢ ٩١٥) | (٢٩) | مصروفات عمومية وإدارية |
| (٤٠ ٦٧٨) | (١١٣ ٥٧٥) | (٢٢) | مخصص عقود ضمانات مالية |
| (٧٧٣ ٠٠٢) | (٩٥٠ ٩٢٥) | (٣٠) | عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول |
| (٧٣٨ ٩٠٨) | (٣٣٣ ٠٨٣) | (٢٢) | مخصصات |
| (٦٣٣ ٥٩٧) | (٨٩٥ ٠٩٥) | (١٤)،(١٣)،(١٢) | إهلاك وإستهلاك |
| ٧ ٧٠١ ٥٠٣ | ٧ ٤٩٤ ٢٠٢ | | الأرباح قبل الضرائب |
| (٢ ٣٧٠ ٤١٧) | (١ ٢٣٩ ٥٧٠) | (٣١) | ضريبة الدخل |
| ٥ ٣٣١ ٠٨٦ | ٦ ٢٥٤ ٦٣٢ | | أرباح العام |
| | | | يوزع كما يلى: |
| ٤ ٢٥٣ ٩٧٠ | ٤ ٠٥٨ ٣٠٩ | | حقوق ملكية الشركة الأم |
| ١ ٠٧٧ ١١٦ | ٢ ١٩٦ ٣٢٣ | (٢٦) | الحقوق غير المسيطرة |
| ٥ ٣٣١ ٠٨٦ | ٦ ٢٥٤ ٦٣٢ | | |
| ٢,٩٤ | ٢,٨٣ | (٣٥) | 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 المصرى)

| عن السنة المالية المنتهية في | | |
|------------------------------|--------------|--|
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
| ٥ ٣٣١ ٠٨٦ | ٦ ٢٥٤ ٦٣٢ | أرباح العام |
| | | الدخل الشامل الآخر: |
| | | بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر |
| ٧ ٠٥٥ ٢٦٢ | (٦٧٣ ٥٦٩) | فروق ترجمة العمليات الأجنبية |
| (٢٦ ٩٤٤) | (٨٨٦ ٥٢٠) | فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلي الأرباح والخسائر |
| ٢٠٦ ٩٠٢ | (٢٥٩ ٧٢٦) | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة |
| ٢١٣ ٧٣٩ | (١٧ ٤٦٨) | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلي الأرباح والخسائر |
| ٥٥٤ | (٩٩ ٩٢٧) | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح المحتجزة |
| ٤ ٦٧٢ | ١٢ ٤٩١ | حصة الشركة من الدخل الشامل من إستثمارات بطريقة الحقوق الملكية |
| ٢ ١٧٩ | (٢١ ٤٨٣) | (خسائر) أرباح اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين |
| (١٠٢ ٧٠٩) | (٢ ٠٣٧) | ضريبة الدخل المتعلقة ببند الدخل الشامل الأخرى |
| ٧ ٣٥٣ ٦٥٥ | (١ ٩٤٨ ٢٣٩) | مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل |
| ١٢ ٦٨٤ ٧٤١ | ٤ ٣٠٦ ٣٩٣ | إجمالي الدخل الشامل |
| | | إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من: |
| ١١ ٢٣١ ٧٢٢ | ٢ ١٦١ ٧٠٠ | حقوق ملكية الشركة الأم |
| ١ ٤٥٣ ٠١٩ | ٢ ١٤٤ ٦٩٣ | الحقوق غير المسيطرة |
| ١٢ ٦٨٤ ٧٤١ | ٤ ٣٠٦ ٣٩٣ | |

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

| إجمالي حقوق الملكية | الحقوق غير المسيطرة | حقوق ملكية الشركة الأم | | | | | | | | | | رأس المال المصدر والمدفوع | (جميع المبالغ بالألف جنيه المصري) |
|---------------------|---------------------|------------------------|--------------|------------|----------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------|-------------------------|----------------|--------------|---------------------------|--|
| | | الإجمالي | أرباح محتجزة | أسهم خزينة | إحتياطات أخرى | | | إحتياطي عام | إحتياطي خاص علاوة إصدار | إحتياطي قانوني | إحتياطي فائض | | |
| | | | | | إحتياطي مخاطر عمليات | مجنب لحساب نظام الثابة للعاملين | التغير في القيمة العادلة | | | | | | |
| ٢٧ ٣٩٥ ٩٢٩ | ٤ ٠٧٤ ٩٠٤ | ٢٣ ٣٢١ ٠٢٥ | ٨ ٥٣٨ ٩١٧ | - | ٥٨ ٤٤٢ | ٤١٩ ٩٤٨ | (١ ٢٨٥ ٤٥٩) | ٥ ٦٥٠ ٠٢١ | ١٥٨ | ١ ٦٦٨ ٦٢٤ | ٩٧٢ ٣٤٤ | ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما تم عرضها سابقاً |
| ٣ ١١٠ | ٧ ٥٧١ | (٤ ٤٦١) | (٤ ٤٦١) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أثر تغيير سياسات محاسبية |
| ٢٧ ٣٩٩ ٠٣٩ | ٤ ٠٨٢ ٤٧٥ | ٢٣ ٣١٦ ٥٦٤ | ٨ ٥٣٤ ٤٥٦ | - | ٥٨ ٤٤٢ | ٤١٩ ٩٤٨ | (١ ٢٨٥ ٤٥٩) | ٥ ٦٥٠ ٠٢١ | ١٥٨ | ١ ٦٦٨ ٦٢٤ | ٩٧٢ ٣٤٤ | ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ | تأثير توزيع سعر الشراء لاحدي الشركات التابعة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ٥ ٣٣١ ٠٨٦ | ١ ٠٧٧ ١١٦ | ٤ ٢٥٣ ٩٧٠ | ٤ ٢٥٣ ٩٧٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| ٧ ٣٥٣ ٦٥٥ | ٣٧٥ ٩٠٣ | ٦ ٩٧٧ ٧٥٢ | ٢ ١٧٨ | - | - | ٢٤٧ ٤٠٨ | ٦ ٧٢٨ ١٦٦ | - | - | - | - | - | أرباح العام |
| ١٢ ٦٨٤ ٧٤١ | ١ ٤٥٣ ٠١٩ | ١١ ٢٣١ ٧٢٢ | ٤ ٢٥٦ ١٤٨ | - | - | - | ٢٤٧ ٤٠٨ | ٦ ٧٢٨ ١٦٦ | - | - | - | - | بنود الدخل الشامل الأخرى |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | معاملات مع مالكي الشركة |
| (٣٨٩ ٧٦٢) | (٢٢٨ ٩١٦) | (١٦٠ ٨٤٦) | (١٦٠ ٨٤٦) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | المساهمات و التوزيعات |
| - | - | - | (٢١ ٣٤٥) | - | - | - | - | - | - | - | ٢١ ٣٤٥ | - | التوزيعات |
| ٧٣ ٩٣٨ | - | ٧٣ ٩٣٨ | - | - | - | (٥٥ ٢٧٦) | - | - | - | ١٢٩ ٢١٤ | - | - | المحول إلى الإحتياطي القانوني |
| - | - | - | (٣٧ ١٥٥) | - | ٣٧ ١٥٥ | - | - | - | - | - | - | - | المحول إلى إحتياطي علاوة إصدار |
| (٣٩٩ ٩٧٥) | - | (٣٩٩ ٩٧٥) | - | (٣٩٩ ٩٧٥) | - | - | - | - | - | - | - | - | إحتياطي مخاطر عمليات |
| ٤ ٢٧١ | ١ ٢٩٦ | ٢ ٩٧٥ | ٢ ٩٧٥ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | شراء أسهم خزينة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | بيع استثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (٤ ٢٨٧) | ١ ٢٦٥ | (٥ ٥٥٢) | (٥ ٥٥٢) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | التغير في حصص الملكية |
| ٢٩ ٣٦٧ ٩٦٥ | ٥ ٣٠٩ ١٣٩ | ٣٤ ٠٥٨ ٨٢٦ | ١٢ ٥٦٨ ٦٨١ | (٣٩٩ ٩٧٥) | ٩٥ ٥٩٧ | ٣٦٤ ٦٧٢ | (١ ٠٢٨ ٠٥١) | ١٢ ٣٧٨ ١٨٧ | ١٥٨ | ١ ٧٢٧ ٨٣٨ | ٩٩٣ ٦٨٩ | ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ | التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| ٢٩ ٣٦٧ ٩٦٥ | ٥ ٣٠٩ ١٣٩ | ٣٤ ٠٥٨ ٨٢٦ | ١٢ ٥٦٨ ٦٨١ | (٣٩٩ ٩٧٥) | ٩٥ ٥٩٧ | ٣٦٤ ٦٧٢ | (١ ٠٢٨ ٠٥١) | ١٢ ٣٧٨ ١٨٧ | ١٥٨ | ١ ٧٢٧ ٨٣٨ | ٩٩٣ ٦٨٩ | ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| ٦ ٢٥٤ ٦٣٢ | ٢ ١٩٦ ٣٣٢ | ٤ ٠٥٨ ٣٠٩ | ٤ ٠٥٨ ٣٠٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| (١ ٩٤٨ ٢٣٩) | (٥١ ٦٣٠) | (١ ٨٩٦ ٦٠٩) | (٢١ ٤٨٣) | - | - | - | (٤٢١ ٢٧٤) | (١ ٤٥٣ ٨٥٢) | - | - | - | - | أرباح العام |
| ٤ ٣٠٦ ٣٩٣ | ٢ ١٤٤ ٦٩٣ | ٢ ١٦١ ٧٠٠ | ٤ ٠٣٦ ٨٢٦ | - | - | - | (٤٢١ ٢٧٤) | (١ ٤٥٣ ٨٥٢) | - | - | - | - | بنود الدخل الشامل الأخرى |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| (١ ٠٠٦ ٥٧٠) | (٣٥٧ ٤٣٨) | (٦٤٩ ١٣٢) | (٦٤٩ ١٣٢) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | معاملات مع مالكي الشركة |
| ٨٤ ٠٠٠ | - | ٨٤ ٠٠٠ | - | - | - | (٢٤٣ ١١٤) | - | - | - | ٣٢٧ ١١٤ | - | - | المساهمات و التوزيعات |
| - | - | - | ٢١ ١٣٨ | - | (٢١ ١٣٨) | - | - | - | - | - | - | - | التوزيعات |
| - | - | - | - | ٣٩٩ ٩٧٥ | - | - | - | - | - | (٢٨١ ٤١٠) | - | (١١٨ ٥٦٥) | المحول إلى إحتياطي علاوة إصدار |
| ٩٩ ٩٢٧ | - | ٩٩ ٩٢٧ | ٩٩ ٩٢٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إحتياطي مخاطر عمليات |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إعدام أسهم خزينة |
| ٤٩ ١٤٧ | ٣٨١ ٨٦٩ | (٣٢٢ ٧٢٢) | (٣٢٢ ٧٢٢) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | بيع استثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢ ٠٥٧ ١١٩ | ٢ ٠٥٧ ١١٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | التغير في حصص الملكية |
| ٤٤ ٩٥٧ ٩٨١ | ٩ ٥٣٥ ٣٨٢ | ٣٥ ٤٢٢ ٥٩٩ | ١٥ ٧٤٤ ٧١٨ | - | ٧٤ ٤٥٩ | ١٢١ ٥٥٨ | (١ ٤٥٩ ٣٢٥) | ١٠ ٩٢٤ ٣٣٥ | ١٥٨ | ١ ٨٤٣ ٥٤٢ | ٩٩٣ ٦٨٩ | ٧ ١٧٩ ٤٦٥ | الإستحواذ على شركات تابعة متضمنة حقوق غير مسيطرة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |

| عن السنة المالية المنتهية في | | إيضاح رقم |
|---|------------|------------|
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
| (جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى) | | |
| التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل | | |
| الأرباح قبل الضرائب | | |
| ٧٧٠١٥٠٣ | ٧٤٩٤٢٠٢ | |
| يتم تسويته بما يلي: | | |
| إهلاك وإستهلاك | | |
| ٦٣٣٥٩٧ | ٨٩٥٠٩٥ | (١٤,١٣,١٢) |
| ٧٧٩٥٨٦ | ٤٤٦٦٥٨ | (٢٢) |
| (٢٣١٣٩٥) | (١٢٨٨٩٧) | (٢٢) |
| (٤٥٢٣٠) | (١١٣٥٠٦) | (٢٢) |
| (٢٢٨٨٢) | (١٦٤١٤) | |
| (٩٦٠٦٩٢) | (٢٥٠٨٤٩٣) | |
| (٧٦٤٨) | - | |
| ٢٠٣٢٩٥ | (٢١٣٨٥) | |
| (٢١٧١٠٨١) | (١٧٢٥٧٦٨) | |
| (١٧٣٩٨) | (٤١٥٩٣) | |
| - | (١٢٠٧٠١٠) | |
| (٢٨٤٤٠٩٨) | (٧٦٢٧٣١) | |
| (٤٨٨٥٣) | (٧٢٦٨٢) | |
| ٧٧٣٠٠٢ | ٩٥٠٩٢٥ | (٣٠) |
| ٧٣٣٨٨ | ٨٣٨٩٠ | (٢٠-٤١,٢٩) |
| ١٥٤٧٧ | ١٧٧٢٤ | |
| ٦٣٩٥٨٥٠ | (١٠٣٦٤٤٥) | |
| (٢٩٠٧٧٠٦) | (٥٩٤٩٢٨) | |
| (٢٥٩٩) | (٥٠٣١٢٩) | |
| ٧٣١٦٦٦٦ | ١١٥٥٥١٣ | |
| أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات المتداولة | | |
| التغير في: | | |
| الأصول الأخرى | | |
| (١٣٧٣٠٥) | (٣٩٨٢٦٤٦) | |
| (٣٠٤٤١٨٤) | (١١٦٣٠٥٩) | |
| (٣٨٦٩٢٢٨) | ٥٥٨٨٠٧ | |
| (٨٩٥٧٧٧) | ١٢٠١٢٦٩ | |
| ٧٢٢١٤٦ | ٦٠٨٦٣٥٥ | |
| (٢٠٤٢٤٦٣٣) | (٢٨٢٤٥٧٤٠) | |
| (٤٦٩٩٠٥٦) | (١٨٨٠٧٨٤) | |
| (٣١٩٦٠٤٠) | ٢٣٢٧٩٨٠ | |
| ٩١٠٢٥٨٣ | ١٣٠٦٥٥٨٣ | |
| (٣٧٨٢٨) | (١٩٩٥) | |
| ٤٦٦١٨٤ | (١٠٦٣٦٠٥) | |
| (١٠٥٢٥٥٨) | (١٤٧٠٨٥٢) | |
| (١٣٢٥٠٠٣٠) | (٢٢٩٨٦٢٧٤) | |
| صافي النقدية (المستخدمة في) من فى أنشطة التشغيل | | |
| التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار | | |
| مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى | | |
| (١٢٤١٢٩٧) | (٩٣٠٥٣٢) | |
| ٣٦٣٥٥ | ٧٥٣٢٨ | |
| - | ١٣٢٩٣ | |
| ٩٥٧٩ | - | |
| - | ٢٠٨٦٦٨٨ | |
| ٢٩٦٦٣٩١٤ | ٢٢٠٢٦٧٦٧ | |
| (٢٦٣٥٣٧٩١) | (٣٣٩٨٣٨٧٩) | |
| (٧١٠٠٠) | (٦٦٠٠٠) | |
| ١٣٠٨٣ | ٧٦٢٣١٧ | |
| ١٦١٨٥ | ١٠٠٠٠ | |
| (٥٥٦٢) | (٢٥٧٦٠٩) | |
| - | ٥٠٠٤٥ | |
| ٢٠٦٧٤٦٦ | (٩٧٦٣٥٨٢) | |
| صافي النقدية (المستخدمة في) من فى أنشطة الإستثمار | | |
| التدفقات النقدية من أنشطة التمويل | | |
| زيادة رأس مال شركات تابعة من الحقوق غير المسيطرة | | |
| - | ٢٠٥٧١١٩ | |
| (٦٢١٤٩٤) | (٧٨٠٩٤٣) | |
| ٤٩٣٥٧٥٠ | ٩٥٣٢٦٣٨ | |
| ١٤٣٢٦٦٥ | ٣٥٥٠٠٠٠ | |
| (٧٤٩٠٠٣) | (١٠٧٣٠٤٠) | |
| ٢١٤٢١٣٣ | ٢٤٧٥٥٩٤٢ | |
| - | (١٦٦٧٠٤٤٧) | |
| ٤٩١٤٨٢٦ | ١١١٤٩٠٠١ | |
| (١٧٥٢٢٤٦) | (٧٦٠٢٩٢٢) | |
| (٣٩٩٩٧٥) | - | |
| ٩٩٠٢٦٥٦ | ٢٤٩١٧٣٤٨ | |
| (١٢٧٩٩٠٨) | (٧٨٣٢٥٠٨) | |
| ٢٥٨٢١٨٨٤ | ٢٤٠٠٢٧٥٨ | (٣٢) |
| ٢٤٥٤١٩٧٦ | ١٦١٧٠٢٥٠ | (٣٢) |
| صافي التغير في النقدية وما في حكمها | | |
| النقدية وما في حكمها في ١ يناير | | |
| النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر | | |

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرية ما لم 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 الإسكندرية الصحراوى - ٦ أكتوبر - جمهورية مصر العربية / كود بريدى ١٢٥٧٧. تم تغيير إسم الشركة ليصبح شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding بناء على قرار الجمعية العامة بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٣ وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٤ 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 والتصكيك.

- يتمثل غرض الشركة فى الإستشارك فى تأسيس الشركات التى تصدر أوراقاً مالية أو فى زيادة رؤوس أموالها، نشاط أمناء الحفظ المركزى ، 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 وفى 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 الإعتامد

تم إعتامد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٧ مارس ٢٠٢٦.

٣- عملة التعامل وعملة العرض

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

٤- إستخدام التقديرات والافتراضات

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

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.

- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

٥ - النقدية وما فى حكمها

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|------------|------------|---|
| ٢٥٤ ٤٨٩ | ٢٩٠ ٢٥٥ | نقدية بالخبزينة |
| ١١٥ | ٨ ٩٤٠ | شيكات تحت التحصيل |
| ٢٠ ٧٩٥ ١٥١ | ٢٤ ٣٥٩ ٨١٤ | بنوك - حسابات جارية |
| ٨ ٦٩٣ ٣٨٠ | ٩ ٧٤٧ ٣٧٤ | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٢١ ٨٠٨ ٦٥٣ | ١٢ ٣٦٨ ٣٣٦ | بنوك - ودائع لأجل |
| ٥١ ٥٥١ ٧٨٨ | ٤٦ ٧٧٤ ٧١٩ | الرصيد |
| (١١ ٠٥١) | (٧ ٦٩٢) | عبء الاضمحلال |
| ٥١ ٥٤٠ ٧٣٧ | ٤٦ ٧٦٧ ٠٢٧ | الرصيد |
| ===== | ===== | |

٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|--------------|-------------|--------------------------------|
| ٦ ٥١١ ٢٦٤ | ٦ ٠٦٣ ٥٨٠ | قروض متناهية الصغر |
| ١٤ ٤١٩ ٨٠٢ | ٨ ٤٧٦ ٧١٨ | عملاء تأجير تمويلي |
| ١١ ١١٥ ١٢٣ | ١٣ ٩٨٥ ٦٧٤ | عملاء تمويل استهلاكي |
| ٤ ٦١٩ ٥٩٦ | ٥ ٨٣٩ ١٣٤ | عملاء تخصيص |
| ٣٢ ٥١٢ ٦٦٦ | ٥١ ٣٢٧ ٢٢٥ | بنوك تجارية (بنك نكست التجارى) |
| ٢ ٥٩٩ ٧٧٤ | ٢ ٥٨٢ ٨٤٢ | قروض أخرى |
| ٣٩ ٤٦٢ | ٢٢٦ ٧٨٩ | المشروعات المتوسطة والصغيرة |
| (١٠ ٨٨٣ ٨٢٣) | (٧ ٣٦٥ ٧٥١) | الفوائد التي لم تستحق بعد |
| ٦٠ ٩٣٣ ٨٦٤ | ٨١ ١٣٦ ٢١١ | الرصيد |
| (٣ ٠٠٥ ٢٦١) | (٣ ٠٠٨ ١٨٧) | عبء الاضمحلال* |
| ٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣ | ٧٨ ١٢٨ ٠٢٤ | الرصيد |
| ===== | ===== | |
| ٢٦ ١٧٨ ٩٧١ | ٣٦ ٩٤٢ ٩٧٥ | متداولة |
| ٣١ ٧٤٩ ٦٣٢ | ٤١ ١٨٥ ٠٤٩ | غير متداولة |
| ٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣ | ٧٨ ١٢٨ ٠٢٤ | الرصيد |
| ===== | ===== | |

عبء الاضمحلال*

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|------------------|------------------|--------------------------------------|
| ٢ ١٢٩ ٥٧٩ | ٣ ٠٠٥ ٢٦١ | الرصيد في أول العام |
| ٦٨٣ ٠٢٣ | ٨٥٣ ٦٦٣ | عبء الإضمحلال خلال العام |
| (٣٤٨ ٠٥٦) | (٨٣٨ ٧٠٧) | مبالغ تم إعدامها خلال العام |
| ١٦٩ ٢٥٨ | ٣٥ ٥٥٦ | مبالغ مستردة خلال العام |
| ٣٧١ ٤٥٧ | (٤٧ ٥٨٦) | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| <u>٣ ٠٠٥ ٢٦١</u> | <u>٣ ٠٠٨ ١٨٧</u> | الرصيد في آخر العام |
| ===== | ===== | |

٧- عملاء

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|-------------------|-------------------|------------------|
| ١٥ ٢٦٠ ٥١١ | ١٦ ٦٥٥ ٤٥٦ | عملاء |
| ١ ٠٠١ ٩٧٦ | ١ ٤٤١ ٢٠٩ | شركات سمسرة أخرى |
| <u>١٦ ٢٦٢ ٤٨٧</u> | <u>١٨ ٠٩٦ ٦٦٥</u> | الرصيد |
| (٤٨٩ ١٠٥) | (٤٢٣ ٧١٣) | عبء الاضمحلال* |
| <u>١٥ ٧٧٣ ٣٨٢</u> | <u>١٧ ٦٧٢ ٩٥٢</u> | الرصيد |
| ===== | ===== | |

* عبء الاضمحلال

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ٤٥٩ ٢٥١ | ٤٨٩ ١٠٥ | الرصيد في أول العام |
| (٤٩ ٧٦٤) | (١٤ ٨٠٣) | (رد) الإضمحلال خلال العام |
| (١ ٩٢٠) | (٣٧ ١٨٩) | مبالغ تم إعدامها خلال العام |
| ٨١ ٥٣٨ | (١٣ ٤٠٠) | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| <u>٤٨٩ ١٠٥</u> | <u>٤٢٣ ٧١٣</u> | الرصيد في آخر العام |
| ===== | ===== | |

٨- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|-------------------|-------------------|------------------------|
| ١٢ ٠٣١ ٨٣٧ | ١٢ ٣٢٢ ١٠٣ | وثائق صناديق الاستثمار |
| ١٧٩ ٣٣٣ | ٩٢ ٥٠٤ | أدوات حقوق ملكية |
| ٣ ٣٧٦ ٠٣٨ | ٦ ١٨٤ ٤١٣ | أدوات دين |
| ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | ١٣ ٩٨٧ ٧٢٠ | سندات أذنية مهيكلة |
| -- | ١ ٨١٩ ٤٣١ | أذون خزانة |
| <u>٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤</u> | <u>٣٤ ٤٠٦ ١٧١</u> | الرصيد |
| ===== | ===== | |

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

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|-------------------|-------------------|-----------------------|
| ٣٠١ ٩٩٥ | ١ ٢٠٥ ٨٣٩ | إستثمارات غير متداولة |
| ٣٠١ ٥٧٢ | ١٣٧ ٤١٢ | أدوات حقوق ملكية |
| ٤ ٢٠٤ ٥٧٥ | ٨ ١٣٧ ٥٠٣ | وثائق صناديق إستثمار |
| | | أدوات الدين |
| <u>٤ ٨٠٨ ١٤٢</u> | <u>٩ ٤٨٠ ٧٥٤</u> | |
| ٧ ٥٦٦ ٠٧٦ | ١١ ٢٧٧ ٧٢٨ | إستثمارات متداولة |
| | | أدوات الدين |
| <u>١٢ ٣٧٤ ٢١٨</u> | <u>٢٠ ٧٥٨ ٤٨٢</u> | الرصيد |
| ===== | ===== | |

١٠- إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|-------------------|-------------------|------------------------------|
| ٧ ٠٥١ ١٦٦ | ١١ ٨٥٣ ٤٢١ | أدوات دين - مدرجة بالسوق |
| ٥ ٤٩٩ ٤١٣ | ٥ ٦٢٣ ٩٧٧ | أدوات دين - غير مدرجة بالسوق |
| <u>١٢ ٥٥٠ ٥٧٩</u> | <u>١٧ ٤٧٧ ٣٩٨</u> | |
| (٦٣ ٠٣٤) | (٧٣ ٣٣٢) | عبء الاضمحلال |
| <u>١٢ ٤٨٧ ٥٤٥</u> | <u>١٧ ٤٠٤ ٠٦٦</u> | الرصيد |
| ===== | ===== | |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١١- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| قيمة المساهمة | النسبة % | مجمّل أرباح (خسائر) الشركة | صافي ربح (خسائر) الشركة | التزامات الشركة | أصول الشركة | موقع الشركة | |
|----------------|----------|----------------------------|-------------------------|-----------------|-------------|-------------|--|
| | | | | | | | مشروع مشترك |
| ١٥٧ ٤٥٤ | ٣٣,٣٤ | ٢١٣ ٥٤٧ | ١٤٣ ٤٢٣ | ٨٣٥ ٨٥٦ | ١ ٢٨٢ ٣٢٠ | مصر | شركة بداية للتمويل العقاري |
| ٢٩ ٢٤٥ | ٥٠ | ٣١١ | (١ ٤٢٠) | ٨٠٧ | ٥٤ ١٢٧ | مصر | شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية |
| | | | | | | | شركات شقيقة |
| ١٦١ ٤٥٨ | ٣٧,٥ | (٤٤ ٢٤٤) | (٤٣ ٨٥٥) | ٤٦٧ ٨٨٢ | ١ ٥٣٨ ٧٩٣ | مصر | شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل |
| ٥٥٣ | ٢٠ | (٥٤٠) | (٢٥٩) | ٧٩ | ٢ ٨٤٥ | مصر | شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار * |
| -- | ٢٥ | -- | (٤ ٦١٩) | ٢٢ ٧٧٢ | ١٨ ٩٦٥ | الإمارات | فالكون بارتنرز جى بى ليمتد |
| <u>٣٤٨ ٧١٠</u> | | | | | | | الرصيد |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| قيمة المساهمة | النسبة % | مجمّل أرباح الشركة | صافي ربح (خسائر) الشركة | التزامات الشركة | أصول الشركة | موقع الشركة | |
|----------------|----------|--------------------|-------------------------|-----------------|-------------|-------------|--|
| | | | | | | | مشروع مشترك |
| ٩٠ ٤٧٨ | ٣٣,٣٤ | ٤٣ ٨٦١ | ٣ ٥٥٠ | ٢ ٣٨١ ٤٧٦ | ٢ ٦٣٦ ٧٠٤ | مصر | شركة بداية للتمويل العقاري |
| ١٩ ٥١١ | ٥٠ | ١ ٢١٣ | (٧١٢) | ١ ١٤٠ | ٣٤ ٩٩١ | مصر | شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية |
| | | | | | | | شركات شقيقة |
| ١١٥ ٦٥٥ | ٣٧,٥ | ٣٨ ٩٠٤ | ٧ ٨٣٠ | ٣٣٢ ٠٢٣ | ٥١١ ٦٨٢ | مصر | شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل |
| ٣٨٠ ٢٢٥ | ٢٠,٣٣ | ٤٥١ ٠٧٥ | ٣٤٣ ٧٨٠ | ٧٩٨ ١٥٣ | ٢ ٦٦٨ ٠٥١ | مصر | شركة زهراء المعادي * |
| ٥٠٣ | ٢٠ | ٣٥٤ | ٥٣٤ | ٢٠٩ | ٣ ٠٤٢ | مصر | شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار * |
| ١٩٧ ٨٦٠ | ٤٠,٦٦ | -- | (٥٦٣) | ١ ٤٠٤ | ٤٨٦ ٨٧٧ | هولندا | شركة باي تيك ٣١٠٠ بي في |
| ٦٣٥ | ٢٥ | -- | (١ ٥٨٥) | ١ ٤٣٥ | ٢ ١٩٥ | الإمارات | فالكون بارتنرز جى بى ليمتد |
| <u>٨٠٤ ٨٦٧</u> | | | | | | | الرصيد |

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

- قامت المجموعة خلال العام ببيع قيمة مساهمتها في رأس مال شركة زهراء المعادي وقد تم إثبات أرباح البيع على قائمة الدخل بقيمة ٢٧٠,٢٦١ ألف جنيه مصري.
- في إطار إعادة هيكلة شركة يو للتمويل الاستهلاكي، وبموجب قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٥، قامت كل من شركة إي إف جى فاينانس القابضة وشركة يو للتمويل الاستهلاكي (شركات تابعة) ببيع كامل حصتهما المباشرة في رأس مال شركة باي تيك ٣١٠٠ بي في، وقد تمت عملية البيع بالقيمة الدفترية.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٢ - أصول ثابتة

| الإجمالى | أصول حق انتفاع | سيارات ووسائل نقل | أجهزة حاسب آلى | أثاث ومعدات | تحسينات فى أماكن مؤجرة | أراضى ومبانى* | التكلفة |
|-----------|----------------|-------------------|----------------|-------------|------------------------|---------------|--------------------------------------|
| ٤ ٠٩١ ٣٣٥ | ٦٥٩ ٨٩٩ | ٨١ ٤٦٩ | ٨٤٥ ٢٢٦ | ٦٧٧ ٥٠٧ | ٤٣٣ ٣٣٥ | ١ ٣٩٣ ٨٩٩ | التكلفة فى ٢٠٢٤/١/١ |
| ١ ١٦٧ ٤٧٧ | ٢٥٢ ١٤٨ | ١٥٣ ٠٤٣ | ٣٦٤ ١٤٨ | ٢٠٨ ٦٧٤ | ٧٦ ١٦٨ | ١١٣ ٢٩٦ | الإضافات |
| (٨٧ ٧٤١) | (٢٨ ٧٩٩) | (١٩ ٦٥٤) | (٣١ ٥٧١) | (٦ ٤٩٧) | (٨٣) | (١ ١٣٧) | الإستبعادات |
| ٥٥٠ ٧٢٧ | ٢٣٣ ٦٣٦ | ١٣ ٢٠٠ | ١٢٨ ٥٥١ | ١٦٢ ٦٢٠ | ١٢ ٤٤٨ | ٢٧٢ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٥ ٧٢١ ٧٩٨ | ١ ١١٦ ٨٨٤ | ٢٢٨ ٠٥٨ | ١ ٣٠٦ ٣٥٤ | ١ ٠٤٢ ٣٠٤ | ٥٢١ ٨٦٨ | ١ ٥٠٦ ٣٣٠ | إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
| ٥ ٧٢١ ٧٩٨ | ١ ١١٦ ٨٨٤ | ٢٢٨ ٠٥٨ | ١ ٣٠٦ ٣٥٤ | ١ ٠٤٢ ٣٠٤ | ٥٢١ ٨٦٨ | ١ ٥٠٦ ٣٣٠ | التكلفة فى ٢٠٢٥/١/١ |
| ١ ٨٠٩ ٥٤٧ | ٩٧٥ ٦٧٩ | ٤٨ ١٨٦ | ٣٥٥ ١٠٨ | ١٦١ ٠٩٠ | ٢٦٩ ٤٧٩ | ٥ | الإضافات |
| (٢٩٧ ١٥٦) | (١٣٤ ٢٦١) | (١٥ ٢٧٦) | (٩٢ ٢١٨) | (٣٣ ٧٢٠) | (٦ ٦٥٦) | (١٥ ٠٢٥) | الإستبعادات |
| (٩ ٣٦٩) | -- | -- | (٩ ٣٦٩) | ١٨ | ٨٣ ٣٢٨ | (٨٣ ٣٤٦) | تسويات |
| (٩٧ ١٤٠) | (٤٢ ٦٦٣) | (٢ ٢١٣) | (٢١ ١٧٦) | (٢٩ ٢٧٣) | (١ ٨١٥) | -- | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٧ ١٢٧ ٦٨٠ | ١ ٩١٥ ٦٣٩ | ٢٥٨ ٧٥٥ | ١ ٥٣٨ ٦٩٩ | ١ ١٤٠ ٤١٩ | ٨٦٦ ٢٠٤ | ١ ٤٠٧ ٩٦٤ | إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٥/١٢/٣١ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| مجمع الإهلاك | | | | | | | |
|----------------------|-----------|----------|----------|----------|---------|-----------|--------------------------------------|
| ١ ٩١٣ ٥٤٦ | ٣٣٨ ٣٨٧ | ٤٢ ٧٠٨ | ٥٩٣ ٢٩٠ | ٤٣٣ ٠١١ | ٢٥٦ ٣٣١ | ٢٤٩ ٨١٩ | مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٤/١/١ |
| ٤٤٨ ٢٧٩ | ١٣٢ ٦٠٤ | ٢٥ ٣٥٣ | ١٢٦ ٩٧١ | ٦٦ ٥٧٠ | ٤٥ ٠٩٦ | ٥١ ٦٨٥ | إهلاك |
| (٦٩ ٦٩٩) | (٢٤ ٧٨٣) | (١٢ ٢٠٥) | (٢٧ ٣٧٣) | (٤ ٣٦٢) | (٨٣) | (٨٩٣) | مجمع إهلاك الإستبعادات |
| ٤٥٤ ٠٤٢ | ١٦٧ ٠٣٥ | ٧ ٦٥٤ | ١١٦ ١٩٦ | ١٥٧ ٤٤٣ | ٥ ٥٤٦ | ١٦٨ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٢ ٧٤٦ ١٦٨ | ٦١٣ ٢٤٣ | ٦٣ ٥١٠ | ٨٠٩ ٠٨٤ | ٦٥٢ ٦٦٢ | ٣٠٦ ٨٩٠ | ٣٠٠ ٧٧٩ | مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
| ٢ ٧٤٦ ١٦٨ | ٦١٣ ٢٤٣ | ٦٣ ٥١٠ | ٨٠٩ ٠٨٤ | ٦٥٢ ٦٦٢ | ٣٠٦ ٨٩٠ | ٣٠٠ ٧٧٩ | مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٥/١/١ |
| ٦٧٧ ٥٥٤ | ٢٢٩ ٤٩٨ | ٤٥ ٨٥٠ | ١٨٩ ٦٠١ | ١٠٢ ٥٧٦ | ٥٩ ٨٠٩ | ٥٠ ٢٢٠ | إهلاك |
| (٢١٨ ٥٥٢) | (١١٤ ٥٨٣) | (٨ ٣١٧) | (٥٦ ٨٩٠) | (٣١ ٣٢٢) | (٤ ٦٨٧) | (٢ ٧٥٣) | مجمع إهلاك الإستبعادات |
| -- | -- | -- | -- | ١٩ | (١٩) | -- | تسويات |
| (٨٠ ٩٨٨) | (٣٣ ٢٨٣) | (١ ٣٤٢) | (١٩ ٧٧٧) | (٢٥ ٤١٩) | (١ ١٦٧) | -- | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٣ ١٢٤ ١٨٢ | ٦٩٤ ٨٧٥ | ٩٩ ٧٠١ | ٩٢٢ ٠١٨ | ٦٩٨ ٥١٦ | ٣٦٠ ٨٢٦ | ٣٤٨ ٢٤٦ | مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
| صافى القيمة الدفترية | | | | | | | |
| ٢ ٩٧٥ ٦٣٠ | ٥٠٣ ٦٤١ | ١٦٤ ٥٤٨ | ٤٩٧ ٢٧٠ | ٣٨٩ ٦٤٢ | ٢١٤ ٩٧٨ | ١ ٢٠٥ ٥٥١ | صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
| 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 (١٩)

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٣ - الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

| التكلفة | علاقات تعاقدية مع | | | | | | الشهرة | |
|--|-------------------|--------------------|----------|---------------|----------------|-----------|-----------|--|
| | عملاء | قائمة تجار التجزئة | التراخيص | الاسم التجاري | برامج حاسب آلي | الرصيد | | |
| التكلفة في ٢٠٢٤/١/١ كما تم إصدارها | ٤٩٦ ٢٥١ | ٥٣ ٨٢٥ | ٢٤ ٢٧٨ | ٣٤ ٧٠٤ | ٣٩٠ ٥٤٣ | ٢ ٧٤١ ٢٩٢ | ١ ٧٤١ ٦٩١ | |
| تأثر تغير سعر الشراء لإحدى الشركات التابعة | ١٨ ٤٨٣ | -- | -- | -- | ١٣٦ ٤٧٧ | ٧ ٨٠٨ | (١٤٧ ١٥٢) | |
| إجمالي التكلفة المعدلة في ٢٠٢٤/١/١ | ٥١٤ ٧٣٤ | ٥٣ ٨٢٥ | ٢٤ ٢٧٨ | ٣٤ ٧٠٤ | ٥٢٧ ٠٢٠ | ٢ ٧٤٩ ١٠٠ | ١ ٥٩٤ ٥٣٩ | |
| الإضافات | -- | -- | -- | -- | ٢٩٥ ٥٠٥ | ٢٩٥ ٥٠٥ | -- | |
| الاستبعادات | -- | -- | (٦٥٢) | -- | (١ ٥٩٥) | (٢ ٢٤٧) | -- | |
| تسويات | ٢٨ ٩٩٥ | -- | -- | -- | -- | ٢٨ ٩٩٥ | -- | |
| فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية | ١٠٣ ١٣٣ | -- | ١٣ ٢٢١ | -- | ٤٢ ٥٤٤ | ١٥٨ ٨٩٨ | -- | |
| إجمالي التكلفة في ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٦٤٦ ٨٦٢ | ٥٣ ٨٢٥ | ٣٦ ٨٤٧ | ٣٤ ٧٠٤ | ٨٦٣ ٤٧٤ | ٣ ٢٣٠ ٢٥١ | ١ ٥٩٤ ٥٣٩ | |
| إجمالي التكلفة في ٢٠٢٥/١/١ | ٦٤٦ ٨٦٢ | ٥٣ ٨٢٥ | ٣٦ ٨٤٧ | ٣٤ ٧٠٤ | ٨٦٣ ٤٧٤ | ٣ ٢٣٠ ٢٥١ | ١ ٥٩٤ ٥٣٩ | |
| الإضافات | -- | -- | -- | -- | ٣٣٣ ٧١٢ | ٣٣٣ ٧١٢ | -- | |
| الاستبعادات | (٣٦٦ ٦٤٤) | (٥٣ ٨٢٥) | -- | (٣٤ ٧٠٤) | (٩١ ٥٤٣) | (٩٢٠ ٤١٤) | (٣٧٣ ٦٩٨) | |
| تسويات | -- | -- | -- | -- | ٩ ٣٦٩ | ٩ ٣٦٩ | -- | |
| فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية | (١٦ ١١٥) | -- | (١ ٨٣٩) | -- | (٥ ٤٣٠) | (٢٣ ٣٨٤) | -- | |
| إجمالي التكلفة في ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ٢٦٤ ١٠٣ | -- | ٣٥ ٠٠٨ | -- | ١ ١٠٩ ٥٨٢ | ٢ ٦٢٩ ٥٣٤ | ١ ٢٢٠ ٨٤١ | |

EFG Holding شركة مجموعة اى اف جى القابضة
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| علاقات تعاقدية مع | | | | | | | |
|-------------------|-----------|--------------------|----------|---------------|----------------|-----------|--|
| الشهرة | عملاء | قائمة تجار التجزئة | التراخيص | الاسم التجاري | برامج حاسب آلي | الرصيد | |
| ٣٧ ٦٦٧ | ١٤٩ ٨٦٤ | ١٢ ١٧٤ | ١٠ ٢٤٩ | -- | ٢١٥ ٧٢٥ | ٤٢٥ ٦٧٩ | مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٤/١/١ كما تم إصدارها |
| -- | ٦٦٠ | -- | -- | -- | ٤ ٠٣٨ | ٤ ٦٩٨ | تأثر تغيير سعر الشراء لاحدى الشركات التابعة |
| ٣٧ ٦٦٧ | ١٥٠ ٥٢٤ | ١٢ ١٧٤ | ١٠ ٢٤٩ | -- | ٢١٩ ٧٦٣ | ٤٣٠ ٣٧٧ | مجمع الإستهلاك والإضمحلال المعدل فى ٢٠٢٤/١/١ |
| -- | ٨١ ٣٩٩ | ٧ ٦٨٩ | ٣ ٦٤٢ | -- | ٨٦ ٨٨٥ | ١٧٩ ٦١٥ | استهلاك |
| -- | -- | -- | (٦٥٢) | -- | (٩٣٥) | (١ ٥٨٧) | استيعادات |
| -- | ٢٨ ٩٩٥ | -- | -- | -- | -- | ٢٨ ٩٩٥ | تسويات |
| -- | ٦٥ ٤٦٧ | -- | ٣ ٥٢٠ | -- | ٣٢ ٩٤٤ | ١٠١ ٩٣١ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٣٧ ٦٦٧ | ٣٢٦ ٣٨٥ | ١٩ ٨٦٣ | ١٦ ٧٥٩ | -- | ٣٣٨ ٦٥٧ | ٧٣٩ ٣٣١ | مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
| ٣٧ ٦٦٧ | ٣٢٦ ٣٨٥ | ١٩ ٨٦٣ | ١٦ ٧٥٩ | -- | ٣٣٨ ٦٥٧ | ٧٣٩ ٣٣١ | مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٥/١/١ |
| -- | ٤٤ ٢٣٦ | ١ ٩٢٣ | ٣ ٩٦٦ | -- | ١٦١ ٨١٤ | ٢١١ ٩٣٩ | استهلاك |
| -- | (١٤٨ ٤٠٤) | (٢١ ٧٨٦) | -- | -- | (٣٦ ٢٦٩) | (٢٠٦ ٤٥٩) | استيعادات |
| -- | (١٢ ٤٠٥) | -- | (٧٥٥) | -- | (٥ ٤١٨) | (١٨ ٥٧٨) | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٣٧ ٦٦٧ | ٢٠٩ ٨١٢ | -- | ١٩ ٩٧٠ | -- | ٤٥٨ ٧٨٤ | ٧٢٦ ٢٣٣ | مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
| ١ ٥٥٦ ٨٧٢ | ٣٢٠ ٤٧٧ | ٣٣ ٩٦٢ | ٢٠ ٠٨٨ | ٣٤ ٧٠٤ | ٥٢٤ ٨١٧ | ٢ ٤٩٠ ٩٢٠ | صافى القيمة الدفترية |
| ١ ١٨٣ ١٧٤ | ٥٤ ٢٩١ | -- | ١٥ ٠٣٨ | -- | ٦٥٠ ٧٩٨ | ١ ٩٠٣ ٣٠١ | صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
| | | | | | | | صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١ |

١٣-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

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

- خلال العام أبرمت شركة إي إف جي فاينانس بي في (شركة تابعة) اتفاقية مبادلة أسهم مع شركة مكسب - واسوكو، التطبيق الرائد في مجالات التجارة الإلكترونية وسلاسل الإمداد، حيث قامت المجموعة بموجب هذه الاتفاقية بنقل ملكيتها في شركة فاتورة (شركة تابعة)، وهي منصة للتجارة الإلكترونية بين الشركات (B2B) في مصر، بالإضافة إلى سداد مبلغ نقدي قدره ٥ مليون دولار، وذلك مقابل الحصول على حصة ملكية بنسبة ٦,٣٢٪ في شركة مكسب - واسوكو.

١٤- إستثمارات عقارية

| مباني | التكلفة |
|--|--|
| ١٤٩ ٣٣٧ (٣ ٩٠٠) | التكلفة في ٢٠٢٤/١/١ الاستبعادات خلال العام |
| ١٤٥ ٤٣٧ ١٤٥ ٤٣٧ <u>١٤٥ ٤٣٧</u> | التكلفة في ٢٠٢٤/١٢/٣١ التكلفة في ٢٠٢٥/١/١ |
| ٥٠ ٦٣٦ ٥ ٧٠٣ (١ ١٨٥) | التكلفة في ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
| ٥٥ ١٥٤ ٥٥ ١٥٤ ٥ ٦٠٢ <u>٦٠ ٧٥٦</u> | مجمع الإهلاك مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/١ إهلاك العام الاستبعادات خلال العام مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١٢/٣١ مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/١/١ إهلاك العام مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
| ٩٠ ٢٨٣ ===== | صافي القيمة الدفترية صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
| ٨٤ ٦٨١ ===== | صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ |

- يتمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وبالبالغ قيمته ٨٤ ٦٨١ ألف جنيه مصرى فيما يلي :-

- مبلغ ٨٢ ٤٦٢ ألف جنيه مصرى يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding في مبنى نايل سيتي مقابل القيمة العادلة بمبلغ ٧٩٦ ٠٨٠ ألف جنيه مصرى.

- مبلغ ٢ ٢١٩ ألف جنيه مصرى يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ٣٢٢ ٢٤ ألف جنيه مصرى.
*إيضاح رقم (١٩).

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٥- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

| إلتزامات ضريبية مؤجلة | أصول ضريبية مؤجلة | الصافى | فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية | إستبعادات | الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى حقوق الملكية | الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى قائمة الدخل | الرصيد فى ٢٠٢٥/١/١ | |
|-----------------------------|-------------------------|-----------|--|-----------|--|---|-----------------------|---|
| (٢٢١ ٢٤٩) | -- | (٢٢١ ٢٤٩) | (٥٤) | (٨٧٥) | -- | (١٦ ٥٧٥) | (٢٠٣ ٧٤٥) | إهلاك الأصول الثابتة |
| -- | ٧٠ ٥٨٦ | ٧٠ ٥٨٦ | (٣) | -- | -- | ٥٠٧٠ | ٦٥ ٥١٩ | مخصص مطالبات |
| -- | ٢ ٥٤٥ | ٢ ٥٤٥ | (٤٣) | -- | -- | ٣٢١ | ٢ ٢٦٧ | الإضمحلل فى قيمة الأصول |
| -- | ٥٤ ٥٠١ | ٥٤ ٥٠١ | (١٣٣) | -- | -- | (٩٦ ٧٥٨) | ١٥١ ٣٩٢ | خسائر سنوات سابقة |
| (٦٤٤ ٣٧١) | -- | (٦٤٤ ٣٧١) | -- | -- | (٢٠٣٧) | ٨٦١ ٧٠٩ | (١ ٥٠٤ ٠٤٣) | إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة |
| -- | ٦٦ ٨٢٠ | ٦٦ ٨٢٠ | -- | -- | -- | ٤٠٣ ٦٢٧ | (٣٣٦ ٨٠٧) | فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| -- | ١ ٨٦٧ | ١ ٨٦٧ | -- | -- | -- | -- | ١ ٨٦٧ | الإستثمارات العقارية (احتياطى إعادة التقييم) |
| (٣٤) | -- | (٣٤) | -- | -- | -- | ١٠ ٧٠٩ | (١٠ ٧٤٣) | إستثمارات فى شركات شقيقة |
| -- | ١٠ ٤٤٦ | ١٠ ٤٤٦ | -- | -- | -- | (٢ ٤٢١) | ١٢ ٨٦٧ | نظام ائابة العاملين |
| (٢٨ ٢٦٤) | -- | (٢٨ ٢٦٤) | -- | -- | -- | ٨٢ | (٢٨ ٣٤٦) | إعادة تقييم فائض عملية التوريق |
| (٨٩٣ ٩١٨) | ٢٠٦ ٧٦٥ | (٦٨٧ ١٥٣) | (٢٣٣) | (٨٧٥) | (٢٠٣٧) | ١ ١٦٥ ٧٦٤ | (١ ٨٤٩ ٧٧٢) | |

١٦- أصول أخرى

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | إيضاح رقم (١-١٦) | |
|------------|------------|---------------------|--|
| ٣٨٢ ٧٦٧ | ٢٩٢ ٦٢٨ | | تأمينات لدى الغير |
| ١٦٦ ٩٨٧ | ١٨٢ ٧٣٧ | | دفعات مقدمة - موردين |
| ٤٨٦ ١١٨ | ٦٨٦ ٥١١ | | مصرفوات مدفوعة مقدماً |
| ٢١٨ ٣٤٧ | ٢٤٤ ٩٣٠ | | عهد وسلف |
| ٢ ٤٧٠ ٦٩٤ | ٣ ٨٢٠ ٩٧٩ | | إيرادات مستحقة |
| ٧٤ ٣١٠ | ٦٠ ٦٦٠ | | ضرائب مستقطعة بواسطة الغير |
| ٥ | ٣٤٨ ٧٧١ | | مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات |
| ٣٨ ٥٣٦ | ٥٣٦ ٤٤٦ | | صندوق ضمان التسويات |
| ١٥ ١٣٣ | ٢٩ ٦٢٢ | | المستحق على عملاء البنك الخليجى المصرى- |
| ١ ٣٦٤ | ١٠٩ ١٣٠ | | شركة تنمية للمشروعات متناهية الصغر |
| ٦٣ ٥٩٣ | ٦٣ ٢٠٤ | | مدينو - بيع إستثمارات |
| ١٢٧ ٤٩٢ | ١٥٥ ٨٧٣ | | المستحق على أمين الحفظ |
| ٤٩١ ٩٧٨ | ٦٧٨ ٧٦٣ | | المستحق على قنوات دفع الكترونية |
| ٣٩٨ ٠٣٩ | ٤٢٨ ٧٩٦ | | فائض عملية التوريق |
| ٤٤٢ ٥٦٧ | ٤٤٨ ٩١٠ | | أرصدة مدينة متنوعة |
| ١ ٢٨١ ٨٥٧ | ٩٩٤ ٠٢٦ | | أصول آلت ملكيتها للمجموعة |
| | | | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير الملموسة |
| ٦ ٦٥٩ ٧٨٧ | ٩ ٠٨١ ٩٨٦ | | الإجمالى |
| (٧٦ ٤٥١) | (١١٨ ٦٠٩) | | يخصم: الإضمحلل |
| ٦ ٥٨٣ ٣٣٦ | ٨ ٩٦٣ ٣٧٧ | | الرصيد |

- ١٦-١ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٥٠٧ ٢١ 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 ٧٦٢ ١٦٨ ألف جنيه مصرى في إحدى الشركات التابعة شركة المجموعة المالية هيرميس السعودية يمثل هذا الهامش المودع لدى عضو المقاصة العام (البنك) كما هو مطلوب من قبل مركز مقاصة الأوراق المالية في بورصة المملكة العربية السعودية.

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|-------------------|-------------------|-------------------------|
| ٢ ٩٢٣ ٧٤٢ | ١٠ ٧٧١ ١٧٠ | مؤسسات مالية |
| ١٩ ٢٩٧ ٠٦٥ | ٢٠ ٩١٦ ٥٤٠ | بنوك سحب على المكشوف* |
| ١٠ ٥٧٧ | ٢ ٦٤٥ ٣٤٢ | ودائع** |
| ٥٣١ ٥٣٢ | ٢٥٠ ٣٢٧ | حسابات جارية** |
| -- | ٣ ٢١٢ | المستحق للبنك المركزى** |
| <u>٢٢ ٧٦٢ ٩١٦</u> | <u>٣٤ ٥٨٦ ٥٩١</u> | الرصيد |
| ===== | ===== | |

- * يتضمن بند بنوك سحب على المكشوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من أحد البنوك على النحو التالي:
- قامت الشركة بإبرام عقد رهن سندات حكومية وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ٢٦٤ ٠٦٦ ألف جنيه مصرى.
** خاص ببنك نكست التجارى.

١٨- ودائع عملاء

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| ٢٧ ٧٣٩ ٣٣٦ | ٣٩ ٥٣٦ ٨٨٩ | ودائع تحت الطلب |
| ٢٨ ٣٣٢ ٠٢٢ | ١٦ ١٩٤ ٨٨١ | ودائع لأجل وبإخطار |
| ٨ ١٨١ ٩٢٩ | ١١ ٨٩٥ ٦١٨ | شهادات ادخار وإيداع |
| ١ ٨٩٢ ٩٨٤ | ١٠ ٧٤٤ ١٤٧ | ودائع توفير |
| ١ ٠٦٢ ٣١٤ | ٩٥٠ ٥٠٠ | ودائع أخرى |
| <u>٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥</u> | <u>٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥</u> | الرصيد |
| ===== | ===== | |
| ٤٥ ٧٥٤ ٣٨١ | ٤٤ ٨٦٠ ٣٣٥ | ودائع مؤسسات |
| ٢١ ٤٥٤ ٢٠٤ | ٣٤ ٤٦١ ٧٠٠ | ودائع أفراد |
| <u>٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥</u> | <u>٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥</u> | الرصيد |
| ===== | ===== | |
| ٦٠ ٨٠١ ٠٤٦ | ٦٩ ٦٢٠ ٤٠٤ | أرصدة متداولة |
| ٦ ٤٠٧ ٥٣٩ | ٩ ٧٠١ ٦٣١ | أرصدة غير متداولة |
| <u>٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥</u> | <u>٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥</u> | الرصيد |
| ===== | ===== | |

١٩- قروض وتسهيلات

| الشركة المقترضة | الحد المسموح به | تاريخ عقد التمويل | تاريخ الإستحقاق | الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١ | الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
|-------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|----------------------|----------------------|
| اى اف جى للحلول التمويلية * | ٩٠٠ مليون | ٢٠٢٤/٥/٢٧ | ٢٠٣١/٥/٢٧ | ٨٣ ١٠٣ | ٦١٨ ٧١٣ |
| | ٢٠١,٧ مليون | ٢٠٢٥/٥/٢٠ | ٢٠٣٢/٥/٢٠ | ١٧٤ ١١٩ | ٥ ٠١٥ |
| | ٩٦٧,٥ مليون | ٢٠٢٥/٨/٤ | ٢٠٣٢/٨/٤ | ١٠٧ ٧٨٤ | ٤٤٠ ٦٨١ |
| | ٥٠٠ مليون | ٢٠٢٥/٩/٢ | ٢٠٣٢/٩/٢ | ٤٥٥ ١٠٠ | ٤٥٦ ٤٤٩ |
| | ٢ مليار | ٢٠٢٤/٤/٢١ | ٢٠٣١/٤/٢١ | ٨٦ ٠٧٧ | ٣٤٧ ٥٢٩ |
| | ١,٤٥٠ مليار | ٢٠٢٥/٦/٢٤ | ٢٠٣٢/٦/٢٤ | ٧٨٨ ١٥٨ | ٥٤٨ ٤١٥ |
| | ١٣,٤ مليون | ٢٠٢٢/٨/٢٩ | ٢٠٢٨/١٠/٣١ | ١٣ ٤٠٠ | ١٨ ٤٩٤ |
| | ٣,٥٥ مليون | ٢٠٢٣/٦/٢١ | ٢٠٢٧/٧/١٣ | ١٩٩ ١٥٠ | -- |
| | ٣٩٣ مليون | ٢٠٢٤/٧/١ | ٢٠٢٥/٨/٢١ | ١٠٥ ٨٤٩ | ٣١٨ ٦٦٥ |
| | ١٠٠ مليون | ٢٠٢٣/٦/٢٥ | ٢٠٣٠/٦/٢٥ | -- | ٧ ٠٣٣ |
| | ٤٠٠ مليون | ٢٠٢٣/١٢/١٢ | ٢٠٢٨/١٢/١٢ | ١٦٠ ٥١٦ | ٩٢ ٢٥٩ |
| | ١٢٠,٦ مليون | ٢٠٢٤/١٠/٢٠ | ٢٠٣١/١٠/٢٠ | ١٢٠ ٥٦٥ | ١٧٤ ٨٣٠ |
| | ٨ مليون | ٢٠١٧/١٠/١٩ | ٢٠٢٧/٣/٣ | ٣٨١ ٦٠٠ | ٦٠٩ ٩٦٠ |
| | ١٠٧,٥ مليون | ٢٠٢٥/٦/٢٤ | ٢٠٣٢/٦/٢٤ | ١٠٧ ٤٣٢ | ١٢٤ ٣٤٢ |
| | -- | ٢٠١٨/٢/٧ | ٢٠٢٥/٢/٧ | -- | ٣ ٣٤٩ |
| | ١ مليار | ٢٠٢٥/٣/٤ | ٢٠٣٢/٣/٤ | ٤٥٠ ٢٠٤ | ٦ ١٦١ |
| | ٩٠٠ مليون | ٢٠٢٥/٦/١١ | ٢٠٣٢/٦/١١ | -- | ٤٨٨ ٢٦٤ |
| | ٥٦٠ مليون | ٢٠٢٤/١٠/٢٦ | ٢٠٣٢/١٠/٢٦ | ٢٣١ ٦٣٤ | ٤٩٤ ٣٢١ |
| | ٤,٧٨٣ مليون | ٢٠٢٠/١١/٢٦ | ٢٠٢٧/١١/٢٦ | ٤ ٧٨٤ | ١٣ ٠٠٦ |
| | -- | ٢٠٢٥/٧/١٥ | ٢٠٣٢/٧/١٥ | -- | ٧٠ ٦٨٩ |
| | ٢٠٠ مليون | ٢٠٢٤/٨/١٠ | ٢٠٢٩/٨/١٠ | ١٥٨ ٣٦١ | ٤١ ٣٩٦ |
| | ٥٠٠ مليون | ٢٠٢٥/٧/٦ | ٢٠٣٢/٧/٦ | ٣٨٠ ٣٧٠ | -- |
| تنمية للمشروعات متناهية الصغر | ٢٢٠ مليون | ٢٠٢٥/١/٢٥ | ٢٠٢٦/١٢/٢٤ | ١٤٨ ١٣٤ | ٢٠٤ ٧٦٨ |
| | ٦٠٠ مليون | ٢٠٢٥/٧/٢٨ | ٢٠٢٦/٧/٢٩ | ٣١٣ ٣١٥ | ١٦٦ ٨٠٥ |
| | ٢٠٠ مليون | ٢٠٢٤/٣/٥ | ٢٠٢٦/٣/٤ | -- | ١٤٣ ٧٤٠ |
| | ٢٥٠ مليون | ٢٠٢٥/١١/١ | ٢٠٢٦/٩/١٤ | ٢٩٧ ٢٢١ | ٢٣٨ ١٥٤ |
| | ١٧٥ مليون | ٢٠٢٥/١١/١ | ٢٠٢٦/١٠/٣١ | ١٦٤ ٤٠١ | -- |
| شركة يو للتمويل الإستهلاكي | ٧٠٠ مليون | ٢٠٢٥/٩/١٨ | ٢٠٢٦/٧/٢٢ | ٦٨٨ ٠٥٣ | ٥٩٨ ٤٣٨ |
| | ٣٥٠ مليون | ٢٠٢٤/١٢/٣ | ٢٠٢٥/١٢/٢ | ١٢٢ ٤٥٤ | ٢٥٣ ٨٧٦ |
| | ٣٢٥ مليون | ٢٠٢٤/٢/٥ | ٢٠٢٥/٢/٤ | ١٦٧ ٥٨٩ | ٣٢٤ ٢٦٤ |
| | ٥٠٠ مليون | ٢٠٢٥/٤/١٧ | ٢٠٢٦/٤/١٦ | ٣٥٥ ٦٧٢ | ٢٩٨ ٦٣٠ |
| | ٥٠ مليون | ٢٠٢٤/١١/١٢ | ٢٠٢٥/١١/١١ | ١٨ ١٦٧ | ٤٩ ٣٩٤ |
| | ٨٠٠ مليون | ٢٠٢٥/٩/٢٨ | ٢٠٢٦/٨/٣١ | ٧١٥ ١٢٠ | ٦٠٠ ٠٠٠ |
| | ٤٠٠ مليون | ٢٠٢٤/١٢/١٥ | ٢٠٢٥/١٢/١٤ | ٣٠٥ ٩٨٩ | ٣٩٢ ٣٦١ |
| | ٣٠٠ مليون | ٢٠٢٥/٥/١٥ | ٢٠٢٦/٥/١٤ | ٢٥١ ١٧١ | ١٨٧ ٣٢٣ |
| | ١,٢٤٤ مليار | ٢٠٢٥/٢/٤ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ١ ١٦٢ ٢٣٢ | ٣٣٨ ٥٣٠ |
| | ٤,٧٠٠ مليار | ٢٠٢٤/٧/٩ | ٢٠٢٦/٧/٨ | ٢ ١٦٢ ١٥٤ | ٩٥٠ ٨٧١ |
| | ٧٥٠ مليون | ٢٠٢٤/٥/٢ | ٢٠٢٥/٣/٢٦ | -- | ٤٧٣ ٨٠٠ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| الشركة المقترضة | الحد المسموح به | تاريخ عقد التمويل | تاريخ الإستحقاق | الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١ | الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
|---|-----------------|-------------------|-----------------|----------------------|----------------------|
| | ٢٠٠ مليون | ٢٠٢٥/٩/٢١ | ٢٠٢٦/٨/٣١ | ٥٩ ٣١٩ | ١١٠ ٠٠٠ |
| | ١,١٠٠ مليار | ٢٠٢٥/٩/١٨ | ٢٠٢٦/٨/٢٠ | ١ ٠٩٨ ٨٦٠ | ٤٩٩ ٩٦٧ |
| | ١٧٠ مليون | ٢٠٢٥/١/٢١ | ٢٠٢٦/١/٢٠ | ١٧١ ٩٦٣ | -- |
| | ٢٥٠ مليون | ٢٠٢٥/٢/١٦ | ٢٠٢٦/٢/١٥ | ٥٠ ١٤٧ | -- |
| | ٣٠٠ مليون | ٢٠٢٥/١/١ | ٢٠٢٦/١/١ | -- | -- |
| | ١٠٠ مليون | ٢٠٢٥/١/١ | ٢٠٢٦/١/١ | -- | -- |
| | ١٥٠ مليون | ٢٠٢٥/١٢/١٤ | ٢٠٢٦/٨/١٦ | ١٤٩ ٦٨٥ | -- |
| | ٦٠٠ مليون | ٢٠٢٥/٢/٦ | ٢٠٢٦/٢/٥ | ٢٦١ ٩٩٤ | -- |
| اي في جي فاينانس القابضة | ١١٥ مليون | ٢٠٢٥/١٠/٢٦ | ٢٠٣٢/١٠/٢٦ | -- | ١٠٥ ٨٨٧ |
| | -- | ٢٠٢٥/٦/٢٤ | ٢٠٣٢/٦/٢٤ | -- | ١٦٦ ٠٠١ |
| | ٤٠٠ مليون | ٢٠٢٥/٨/٦ | ٢٠٣٢/٨/٥ | ٨١ ٦٩٤ | ٣٨٠ ٥٣٨ |
| اي أف جي لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة | ١٥٠ مليون | ٢٠٢٤/٧/٢٩ | ٢٠٢٥/٧/٢٨ | ١٣١ ٩٩٨ | ٥ ٤٧٥ |
| | ١٥٠ مليون | ٢٠٢٤/١١/١٨ | ٢٠٢٥/٩/١٥ | ٢ ٥٥٤ | ١ ٥٠١ |
| بنك نكست التجارى | ١٢٠ مليون | ٢٠١٤/٨/١٨ | ٢٠٤٠/٤/١ | ١١٠ ٦٨٣ | ١١٩ ٦٧٣ |
| إلتزام تأجير تمويلي ** | | | | ٢ ١٠٥ ٣٠٥ | -- |
| الرصيد | | | | ١٥ ١٠٤ ٠٨٠ | ١١ ٤٨٩ ٥٦٧ |
| متداولة | | | ١٠ ٥٩٥ ٥٩٢ | ٦ ١٦٠ ١٤٩ | |
| غير متداولة | | | ٤ ٥٠٨ ٤٨٨ | ٥ ٣٢٩ ٤١٨ | |
| الرصيد | | | ١٥ ١٠٤ ٠٨٠ | ١١ ٤٨٩ ٥٦٧ | |

* قروض وتسهيلات لشركة اى اف جى للحلول التمويلية (شركة تابعة) بضمان التنازل لصالح البنوك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المديونية.
** إلتزام تأجير تمويلي بقيمة ٢ ١٠٥ ٣٠٥ ألف جنيه مصرى لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding التى تمثل عقد البيع وإعادة التأجير لكامل أرض ومباني الشركة بالقرية الذكية والمساحة المملوكة للشركة فى مبنى نايل سيتى.

إيضاح رقم (١٢ & ١٤).

٢٠- 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 بأذون خزائنة وأدوات حقوق ملكية مدرجة.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٢١- 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 |

٢٢- مخصصات

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | | |
|------------|------------|--------|---|
| ٩٢٨ ٤٤١ | ١ ٠٥٨ ٢٠٠ | (١-٢٢) | مخصص مطالبات |
| ١٤٢ ١٨٧ | ٨٩ ٤١٤ | (١-٢٢) | بنوك تجارية (بنك نكست التجارى) التزامات عرضية |
| ٨٠١ ٧٦٦ | ٧٥٩ ٠٧١ | (١-٢٢) | مخصص مكافأة ترك الخدمة |
| ٤٠ ٨٨٣ | ٧٨ ٠٧٢ | (١-٢٢) | مخصص عقود ضمانات مالية |
| ١ ٩١٣ ٢٧٧ | ١ ٩٨٤ ٧٥٧ | | الرصيد |

١-٢٢

| الإجمالي | بنوك تجارية والتزامات عرضية | مخصص عقود ضمانات مالية | مخصص مكافأة ترك الخدمة* | مخصص مطالبات | |
|-----------|-----------------------------|------------------------|-------------------------|--------------|-------------------------------------|
| ١ ٩١٣ ٢٧٧ | ١٤٢ ١٨٧ | ٤٠ ٨٨٣ | ٨٠١ ٧٦٦ | ٩٢٨ ٤٤١ | الرصيد فى أول العام |
| ٤٤٦ ٦٥٨ | -- | ١١٣ ٥٧٥ | ١١٤ ٢٠٤ | ٢١٨ ٨٧٩ | المكون خلال العام |
| (٥٦ ٣٨٩) | (٧٥٨) | -- | (٥١ ٢٢٩) | (٤ ٤٠٢) | فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| (١٢٨ ٨٩٧) | -- | -- | (١٠٥ ٦٧٠) | (٢٣ ٢٢٧) | المستخدم خلال العام |
| (٧٦ ٣٨٦) | -- | (٧٦ ٣٨٦) | -- | -- | الديون المدومة |
| (١١٣ ٥٠٦) | (٥٢ ٠١٥) | -- | -- | (٦١ ٤٩١) | مخصصات انتقى الغرض منها |
| ١ ٩٨٤ ٧٥٧ | ٨٩ ٤١٤ | ٧٨ ٠٧٢ | ٧٥٩ ٠٧١ | ١ ٠٥٨ ٢٠٠ | الرصيد فى آخر العام |

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٣- إلتزامات ضرائب الدخل الجارية

| عن السنة المالية المنتهية في | | |
|------------------------------|------------------|-------------------------------------|
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
| ٦٣٨ ٥٨٣ | ١ ٠٢٠ ٧٠٥ | الرصيد أول العام |
| ١ ٤٣٩ ٥٩١ | ٢ ٤٠٥ ٣٣٤ | المكون خلال العام |
| (٨ ٤٠٦) | (٢٧ ٦٧٨) | ضرائب مستقطعة بواسطة الغير |
| (١ ٠٥٢ ٥٥٨) | (١ ٤٧٠ ٨٥٢) | ضريبة الدخل المسددة |
| ٣ ٤٩٥ | (٤ ٤٩٤) | فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| <u>١ ٠٢٠ ٧٠٥</u> | <u>١ ٩٢٣ ٠١٥</u> | الرصيد آخر العام |
| ===== | ===== | |

٢٤- الإلتزامات أخرى

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | إيضاح رقم | |
|-------------------|-------------------|-----------|-----------------------------------|
| ٨ ٠١٠ ٣٧٣ | ٦ ٢٢٩ ٩٩٢ | | مصرفات مستحقة |
| ١٥٤ ٠٩٢ | ٤٣ ٢٥١ | | دائنو توزيعات (سنوات سابقة) |
| ١٤٥ ٦٤٧ | ٩٣ ٤٧٧ | | إيرادات محصلة مقدما |
| ٧٢٥ ٠٨٣ | ١ ١١٩ ٣٣٨ | | موردون |
| ٢٠٤ ٠١٧ | ٢٥٨ ١١٤ | | كوبونات عملاء حفظ مركزى |
| ١٣٥ ٣١٢ | ٢٤٨ ٥٠٧ | | جاري مصلحة الضرائب |
| ١٦ ٩٨١ | ١٨ ٧٧٠ | | الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى |
| -- | ١٠٩ ٠٢٣ | | دائنون - شراء استثمارات |
| ٥١ ٤٦٢ | ٥٩ ٥٨١ | | مستحق مساهمة تكافلية |
| ١٠ ٢٩٦ | ١٠ ٢٩٦ | | تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي |
| ٦٠١ ٣٠٤ | ٧٥٣ ٥٦٢ | | أقساط محصلة مقدما |
| ٤٢٥ ٩٧٢ | ٤٦١ ٥٥٨ | | دائنون متنوعون |
| ٥٦٠ ٥٨٣ | ١ ٣١٤ ٧٦٥ | (١-٢٤) | إلتزام تأجير تمويلي |
| ٨٩ ٥١٦ | ١٢٠ ٨٧٣ | (٢-٢٤) | إلتزامات منافع الموظفين |
| <u>١١ ١٣٠ ٦٣٨</u> | <u>١٠ ٨٤١ ١٠٧</u> | | الرصيد |
| ===== | ===== | | |

٢٤-١ إلتزام تأجير تمويلي

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|------------|------------|--------------------------------------|
| ٤١٩ ١٤٠ | ٥٦٠ ٥٨٣ | الرصيد في أول العام |
| ٢٤٦ ٣١٢ | ٩٤٢ ٧٩٠ | الإضافات |
| (٩ ٤٨١) | (٢ ٠٤١) | الاستبعادات |
| ٧٠ ١٧٩ | ١٩٧ ٦٠٣ | الفائدة |
| (٢٤٥ ٨٤٧) | (٣٦٩ ٥٩٢) | المسدد خلال العام |
| ٨٠ ٢٨٠ | (١٤ ٥٧٨) | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٥٦٠ ٥٨٣ | ١ ٣١٤ ٧٦٥ | الرصيد في آخر العام |
| ١٥٤ ٧٦٩ | ٢٧٩ ٩٦٨ | إلتزامات متداولة |
| ٤٠٥ ٨١٤ | ١ ٠٣٤ ٧٩٧ | إلتزامات غير متداولة |
| ٥٦٠ ٥٨٣ | ١ ٣١٤ ٧٦٥ | الرصيد |

٢٤-٢ إلتزامات منافع الموظفين

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

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|------------|------------|--|
| ٦٨ ٤٥٩ | ٨٩ ٥١٦ | الرصيد في أول العام |
| ١٥ ٤٧٧ | ١٧ ٧٢٤ | المكون خلال العام |
| (٢ ١٧٩) | ٢١ ٤٨٣ | الأرباح (خسائر) الاكتوارية من إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين |
| (٣٧ ٨٢٨) | (١٠٥) | المسدد خلال العام |
| ٤٥ ٥٨٧ | (٥ ٨٥٥) | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| -- | (١ ٨٩٠) | المحول إلى أطراف ذات علاقة |
| ٨٩ ٥١٦ | ١٢٠ ٨٧٣ | الرصيد في آخر العام |

ب. المبالغ المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة:

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|------------|------------|--------------------------------------|
| ١٠ ٦٢٣ | ١٢ ٣٦٥ | تكلفة الخدمة الحالية |
| ٤ ٨٥٤ | ٥ ٣٥٩ | الفائدة على إلتزامات المنافع المحددة |
| ١٥ ٤٧٧ | ١٧ ٧٢٤ | الرصيد |

٢٥- رأس المال

- بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة المرخص به من ٦ مليار جنيه مصري إلى ٣٠ مليار جنيه مصري كما وافقت على زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع من ٤٢٤ ٨٣٨ ٥ ألف جنيه مصري إلى ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ ألف جنيه مصري موزعا على ١ ٤٥٩ ٦٠٦ ٠٠٨ سهم بزيادة قدرها ١ ٤٥٩ ٦٠٦ ألف جنيه مصري توزع على عدد ٢٩١ ٩٢١ ٢٠٢ سهم بقيمة اسمية خمسة جنيهات للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل أربعة أسهم ممولة من الأرباح المحتجزة الظاهرة بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجاري للشركة.
- بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة المصدر من ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ ألف جنيه مصري إلى ٧ ١٧٩ ٤٦٥ ألف جنيه مصري موزعا على ١ ٤٣٥ ٨٩٣ ٠٠٨ سهم بتخفيض قدره ١١٨ ٥٦٥ 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.

٢٥-١ أسهم الخزينة

- قرر مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠٢٤ شراء عدد ٢٥ مليون سهم من أسهمها وقد قامت الشركة بشراء ٢٣ ٧١٣ ٠٠٠ سهم من بورصة الأوراق المالية بتكلفة ٩٧٥ ٣٩٩ ألف جنيه مصري.
- قررت الجمعية العامة غير العادية، بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥ إعدام عدد ٢٣ ٧١٣ ٠٠٠ سهم بقيمة اسمية خمسة جنيهه لكل سهم و هي تمثل أسهم خزينة مر على شرائها أكثر من عام.

٢٦- الحقوق غير المسيطرة

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|------------|------------|---------------------------|
| ٢ ٨١٠ ٢١٥ | ٣ ٠١٠ ٩٢١ | رأس المال المصدر والمدفوع |
| ١٥٦ ٢٨٢ | ٣٥٥ ٠٦٠ | علاوة إصدار |
| ٨٣ ٩٧١ | ١٥٨ ٤٦٩ | إحتياطي قانوني |
| ٩٦٣ ٧٠٢ | ٣ ٠٤٥ ٣٣٩ | إحتياطيات أخرى |
| ٢١٧ ٨٥٣ | ٧٦٩ ٢٧٠ | أرباح محتجزة |
| ١ ٠٧٧ ١١٦ | ٢ ١٩٦ ٣٢٣ | أرباح العام |
| ٥ ٣٠٩ ١٣٩ | ٩ ٥٣٥ ٣٨٢ | الرصيد |

٢٧- إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
|------------|------------|----------------------------|
| ٩٣ ٦٧٠ | ١٤٣ ٦٧٠ | درهم إماراتي |
| ١ ٢٩٦ ٢٤٣ | ١ ٨٦٥ ٩٠٠ | المعادل بالآلاف جنيهه مصري |

المجموعة لديها أصول والتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

محافظ أصول مدارة ٣١٤ ٠٤٧ ٦٣٤ ٢٦٩ ٥٥٩ ٩٨٧

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:

| | |
|--|------------|
| محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق | ١٧ ٢٩٨ ٤٠٣ |
| أرصدة مع أمناء الحفظ | ٩٥٨ ٠١٧ |
| الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك | ٦٠٠ ٠٠٠ |

| | |
|---------------|------------|
| إجمالى الأصول | ١٨ ٨٥٦ ٤٢٠ |
|---------------|------------|

| | |
|-------|------------|
| سندات | ١٤ ٩٣٣ ٩٢٠ |
|-------|------------|

| | |
|---------|---------|
| التصكيك | ٢٤٠ ٠٠٠ |
|---------|---------|

| | |
|-------------------|------------|
| إجمالى الالتزامات | ١٥ ١٧٣ ٩٢٠ |
|-------------------|------------|

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 ديسمبر ٢٠٢٥ كما يلي:

| المتبقي القيمة | المبلغ المسدد القيمة | قيمة المساهمة القيمة | |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| بالآلف دولار | بالآلف دولار | بالآلف دولار | |
| ٣ ٣٣٥ | ٢ ٤٤٢ | ٥ ٧٧٦ | البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد |

| المتبقي القيمة | المبلغ المسدد القيمة | قيمة المساهمة القيمة | |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|
| بالآلف جنيه مصري | بالآلف جنيه مصري | بالآلف جنيه مصري | |
| ١٤٤ ١٦٢ | ٤٢١ ٧٤١ | ٥٦٥ ٩٠٣ | أصول طويلة الاجل |

ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

| تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي: | | |
|---|-------------------|---------------------------------------|
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ١٤ ١٨٢ ٢٦٣ | ١٥ ٤٣١ ٧٩٠ | إرتباطات عن قروض |
| ٢ ٢٨٢ ٨٩٦ | ٣ ٢٨٧ ٤٩٤ | خطابات ضمان |
| ٩٣٨ ٦٩٧ | ١ ٧٧٨ ٥٦٠ | الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير) |
| ٣٥٦ ٠٣٨ | ١ ١٩٥ ٥٤٣ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| <u>١٧ ٧٥٩ ٨٩٤</u> | <u>٢١ ٦٩٣ ٣٨٧</u> | الرصيد |
| ===== | ===== | |

٢٨- إيرادات أخرى

- تتضمن الإيرادات الأخرى الظاهرة بقائمة الدخل قيمة إيجارات ، بالإضافة إلى إيرادات خدمات غير متكررة.
- قام بنك نكست ببيع مقر العاصمة الإدارية الجديدة خلال العام محققاً أرباح بيع ١,٢٠٧ مليون جنيه.

٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

| السنة المالية المنتهية في | | |
|---------------------------|-------------------|------------------------------|
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
| ١٠ ٣٩٨ ٧٢١ | ١٠ ٤٢٠ ٢٢٩ | أجور ومرتببات وما فى حكمها * |
| ٨٣٥ ٧٠٦ | ١ ٢٩٠ ١٠٩ | مصروفات إستشارات |
| ١٢٤ ٨٢٩ | ١٦٢ ٣٤٢ | مصروفات سفر وإقامة وانتقالات |
| ٥٦١ ٥٦٥ | ٦١٤ ٣٢٢ | خطوط ربط واتصالات |
| ١٦٦ ٣٥٦ | ٢١٢ ٩٥٦ | الإيجار ومصروفات الإشغال |
| ٢ ٣٨٢ ٣٦٥ | ٣ ١٨٢ ٩٥٧ | مصروفات أخرى |
| <u>١٤ ٤٦٩ ٥٤٢</u> | <u>١٥ ٨٨٢ ٩١٥</u> | الإجمالى |
| ===== | ===== | |

* المدفوعات المبنية على أسهم

قامت الشركة بإنشاء نظام ائابة وتحفيز للعاملين والمدريين 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، وتمثل 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 وفقاً 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 فى | السنة المالية المنتهية فى | |
|------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
| عدد الأسهم | عدد الأسهم | |
| ٦٨ ٠٥٧ ٢٩٧ | ٤٨ ٠١٨ ١٦٦ | الإجمالي فى بداية العام |
| -- | ١١ ٠٦٠ ٧٢٩ | أسهم ممنوحة خلال العام |
| (٣ ٠٢٤ ٨١٠) | -- | الأسهم التى سقط الحق فيها خلال العام |
| (١٧ ٠١٤ ٣٢١) | (٤٣ ٠٧٢ ٨٣٩) | أسهم تم ممارستها خلال العام |
| ٤٨ ٠١٨ ١٦٦ | ١٦ ٠٠٦ ٠٥٦ | الإجمالي فى نهاية العام |

٣٠- عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول

| عن السنة المالية المنتهية فى | | |
|------------------------------|------------|-----------------------|
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
| (٤٩ ٧٦٤) | (١٤ ٨٠٣) | عملاء |
| ٦٨٣ ٠٢٣ | ٨٥٣ ٦٦٣ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٥ ٩٧٧ | (٢ ٨٨١) | النقدية وما فى حكمها |
| ٥٨ ٤٢٤ | ١٠٠ ٤٥٠ | أصول أخرى |
| ٧٥ ٣٤٢ | ١٤ ٤٩٦ | استثمارات مالية |
| ٧٧٣ ٠٠٢ | ٩٥٠ ٩٢٥ | الإجمالي |

٣١- ضريبة الدخل

| عن السنة المالية المنتهية فى | | |
|------------------------------|-------------|---------------------|
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
| ١ ٤٣٩ ٥٩١ | ٢ ٤٠٥ ٣٣٤ | ضريبة الدخل الحالية |
| ٩٣٠ ٨٢٦ | (١ ١٦٥ ٧٦٤) | الضريبة المؤجلة |
| ٢ ٣٧٠ ٤١٧ | ١ ٢٣٩ ٥٧٠ | الإجمالي |

٣٢- النقدية وما فى حكمها

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

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | | |
|--------------|--------------|------------|--|---|
| ٤٢ ٨٥٨ ٤٠٨ | ٣٧ ٠٢٧ ٣٤٤ | | | نقدية وأرصدة لدى البنوك |
| (١٩ ٢٩٧ ٠٦٥) | (٢٠ ٩١٦ ٥٤٠) | | | بنوك سحب على المكشوف |
| ١ ٠٣٤ ٨٧٨ | ٩٤٠ ٤٨١ | | | أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم |
| (٥٤ ٢٤٥) | (٨٨١ ٠٣٥) | | | ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة شهور |
| (٥٣٩ ٢١٨) | -- | | | أثر التغير فى أسعار الصرف |
| ٢٤ ٠٠٢ ٧٥٨ | ١٦ ١٧٠ ٢٥٠ | | | النقدية وما فى حكمها |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٣- 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 ديسمبر ٢٠٢٥

| 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 | |
|--------------|-----------|-----------------------------------|-------------------|--------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------|-----------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|---|
| | | | المتوسطة والصغيرة | قطاع التخصيم | | | | | | | الإستثمار والمحافظة المالية | قطاع السمسرة | | |
| ٢٦ ٩٨١ ٢٧٦ | (٧٤٠ ١٧٥) | ١٥ ٥٦٣ ١٠٤ | ٣٨ ٣٠٨ | ٩٣١ ٣٩٤ | ١ ٤٧٥ ٠٧٩ | ٣ ٥٦١ ٤٤١ | ٢ ٣٢٥ ٠٧٦ | ٧٤ ٦٥٦ | ٧ ٥٧٨ | ١٤ ٣٥١ | ٨ ٢١٩ | ٢ ١٦٢ ٢٣٧ | ١ ٥٦٠ ٠٠٨ | إيراد الفوائد |
| (١٩ ٥٤٤ ٠٣٧) | ٥٥١ ٧٠٦ | (١٠ ٤٩٢ ١٦٣) | (١٦ ٥٥٠) | (٨٢٥ ٤٥١) | (٢ ٤٢٤ ٣٦٨) | (١ ٦٢٥ ٠٠٩) | (١ ٩١٥ ٦٤٩) | (٧٠ ٨٩٤) | -- | (١ ٠٩٢) | -- | (٦٣٧ ٧٧٢) | (٢ ٠٨٦ ٧٩٥) | مصروف الفوائد |
| ٧ ٤٣٧ ٢٣٩ | (١٨٨ ٤٦٩) | ٥ ٠٧٠ ٩٤١ | ٢١ ٧٥٨ | ١٠٥ ٩٤٣ | (٩٤٩ ٢٨٩) | ١ ٩٣٦ ٤٣٢ | ٤٠٩ ٤٢٧ | ٣ ٧٦٢ | ٧ ٥٧٨ | ١٣ ٢٥٩ | ٨ ٢١٩ | ١ ٥٢٤ ٤٦٥ | (٥٢٦ ٧٨٧) | صافى ايراد الفوائد |
| ١٤ ٠٠٩ ٣٣١ | (٩٢ ٩٤٤) | ٨٧٦ ٥٩٩ | ٥ ٠٣٠ | ١٢٠ ٢٦٢ | ١ ٨٦٥ ٩٨٩ | ٤٤٥ ٥٤٠ | ١٤٤ ٢٨٦ | -- | ٤٢٠ ٣٨٩ | ١ ٨٠٤ ٢٨٥ | ٢ ٧٩٣ ٦٠٤ | ٥ ٦٢٥ ٧٩٣ | ٤٩٨ | إيراد الأتعاب والعمولات |
| (٢ ٣٤٩ ٠٧٤) | -- | (٣٠٠ ٠٠٢) | (٩٢١) | -- | (٦٥ ٥٩٠) | (١٢٩ ٢١٨) | (٤٨٤) | (٨٧) | -- | -- | (٦١٤ ٨١٢) | (١ ٢٣٦ ١٨١) | (١ ٧٧٩) | مصروف الأتعاب والعمولات |
| ١١ ٦٦٠ ٢٥٧ | (٩٢ ٩٤٤) | ٥٧٦ ٥٩٧ | ٤ ١٠٩ | ١٢٠ ٢٦٢ | ١ ٨٠٠ ٣٩٩ | ٣١٦ ٣٢٢ | ١٤٣ ٨٠٢ | (٨٧) | ٤٢٠ ٣٨٩ | ١ ٨٠٤ ٢٨٥ | ٢ ١٧٨ ٧٩٢ | ٤ ٣٨٩ ٦١٢ | (١ ٢٨١) | صافى ايراد الأتعاب والعمولات |
| ٦٦١ ١١١ | (١ ٩٠٠) | ٤١٠ ٨١٩ | -- | -- | -- | (٧ ١٩٠) | -- | ٣ ٣٣٠ | -- | -- | -- | ١٤ ٣١٩ | ٢٤١ ٧٣٣ | أرباح بيع استثمارات مالية |
| ٧٦٢ ٧٣١ | ١ ٩٠٠ | ٣ ٤٩٦ | -- | -- | ٧٥٣ | -- | -- | -- | ٣ | (١٨ ٣٩٦) | -- | ٥ ١٥٧ | ٧٦٩ ٨١٨ | صافى 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 السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| الإجمالى | تسويات | بنوك تجارية (بنك نكست التجارى) | المشروعات المتوسطة والصغيرة | قطاع التخصيم | قطاع التمويل الإستهلاكي | قطاع التمويل متناهى الصغر | قطاع التأجير التمويلي | فاينانس القابضة | قطاع الإستثمار المباشر | قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب | قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية | قطاع السمسرة | عمليات القابضة وأسواق المال | |
|--------------|-----------|-----------------------------------|--------------------------------|--------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------|-----------------|---------------------------|---------------------------------|--|--------------|--------------------------------|--|
| ١٢٧ ٨٤٦ | -- | ٣٠ ٠٤٢ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٩ ٦٥٥ | ٤٣ ٢٥٩ | ٤٤ ٨٩٠ | إيراد التوزيعات |
| ٤ ٣٥٣ ٠٠١ | (٧٧ ٩٣٩) | ١ ٣٦٩ ٥٩٤ | (٣٥) | ٣٦ | ٢ ١٥٥ ٣٥٢ | ١٢٩ ٥٠٧ | ٣٥٨ ٠٥٢ | (٢٤٩) | ٦ ٦٥٩ | ١٢٥ ٤٨٩ | ٧٨٩ | ٣٦ ٩٣٧ | ٢٤٨ ٨٠٩ | إيرادات أخرى |
| ٥٩٤ ٩٢٨ | -- | ٣٥ ٧٧٠ | (٩) | (١٢ ٤٢١) | (٢١ ٣٧٥) | ٣٧ ٠٥٨ | (٣ ٣٨٣) | ٤٥ ٠٣٨ | -- | -- | -- | ١٧ ١٧٥ | ٤٩٧ ٠٧٥ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٧٢ ٦٨٢ | -- | ١٩ ٢٨٦ | -- | -- | -- | -- | -- | ٥٤ ٠٢١ | (٦٢٥) | -- | -- | -- | -- | حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية |
| ٢٥ ٦٦٩ ٧٩٥ | (٣٥٩ ٣٥٢) | ٧ ٥١٦ ٥٤٥ | ٢٥ ٨٢٣ | ٢١٣ ٨٢٠ | ٢ ٩٨٥ ٨٤٠ | ٢ ٤١٢ ١٢٩ | ٩٠٧ ٨٩٨ | ١٠٥ ٨١٥ | ٤٣٤ ٠٠٤ | ١ ٩٢٤ ٦٣٧ | ٢ ١٩٧ ٤٥٥ | ٦ ٠٣٠ ٩٢٤ | ١ ٢٧٤ ٢٥٧ | إجمالي الإيرادات |
| (١٥ ٨٨٢ ٩١٥) | ٥٨٤ ٢٦٤ | (٢ ٥٤٢ ٣٨٩) | (٥٩ ٨٢٩) | (٦٨ ٢١٠) | (١ ٥٦١ ٥١٤) | (١ ٥٩٩ ٣١٦) | (١٩٩ ٦٤٠) | (٢٠٦ ٩٥٧) | (٤٢٠ ٧٠٧) | (١ ٥٠١ ١٦٩) | (١ ٣٠٦ ٩٨٧) | (٤ ٢٨٨ ٨٠٤) | (٢ ٧١١ ٦٥٧) | مصروفات عمومية وإدارية |
| (١١٣ ٥٧٥) | -- | -- | -- | -- | -- | (١١٣ ٥٧٥) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | مخصص عقود ضمانات مالية |
| (٩٥٠ ٩٢٥) | ٤ ٧٥٧ | (٢٧٣ ٣١٥) | (١ ٩١٦) | (٣٨ ٢٦٢) | (٢٨٨ ٢٣١) | (٤٠١ ٨٦٧) | (٤٦ ٠٧٤) | (١٤٥) | ٥ ٨٧٠ | (٤ ٧٥٧) | (٣٣٥) | ٩ ٨٤٣ | (٨ ٦٤١) | عبء الإضمحلال في قيمة الأصول |
| (٣٣٣ ٠٨٣) | (١٧١) | (١٥٣ ٩٤٠) | -- | -- | (١٧ ٠٠٠) | (١ ٤٢٣) | (١ ٥٥١) | -- | (٢ ٧٠٥) | (١٥ ٥٨٦) | (٤ ٠٣٧) | (١٣٠ ٤٢١) | (٦ ٢٤٩) | مخصصات |
| (٨٩٥ ٠٩٥) | (٢٢٩ ٤٩٨) | (٢٢٥ ٧٠٤) | (٤٣٨) | (١٢١) | (٩١ ٦٧٦) | (١٠٨ ٣٧٧) | (٨٣٨) | (٨٣٩) | (٦ ٣٥٥) | (١ ٨٣٧) | (٢٠ ٤٨٣) | (٦٨ ٢٢٨) | (١٤٠ ٧٠١) | إهلاك وإستهلاك |
| ٧ ٤٩٤ ٢٠٢ | -- | ٤ ٣٢١ ١٩٧ | (٣٦ ٣٦٠) | ١٠٧ ٢٢٧ | ١ ٠٢٧ ٤١٩ | ١٨٧ ٥٧١ | ٧٥١ ٩٤٣ | (١٠٢ ١٢٦) | ١٠ ١٠٧ | ٤٠١ ٢٨٨ | ٨٦٥ ٦١٣ | ١ ٥٥٣ ٣١٤ | (١ ٥٩٢ ٩٩١) | الأرباح قبل الضرائب |
| (١ ٢٣٩ ٥٧٠) | -- | (١ ١٩٠ ٧٨٥) | (١٩٢) | (٣١ ٩١٢) | (٢٤٤ ٠٧٥) | (٦٣ ٠٩٢) | (١٦٤ ٨٣٥) | (٤ ٨٧٣) | (١ ٥٠٩) | (٤٧ ٢٨٥) | (١١٠ ٨١٧) | (٣٢٩ ٧٩١) | ٩٤٦ ٥٧٨ | ضريبة الدخل |
| ٦ ٢٥٤ ٦٣٢ | -- | ٣ ١٣٠ ٤١٢ | (٣٦ ٥٥٢) | ٧٥ ٣١٥ | ٧٨٣ ٣٤٤ | ١٢٤ ٤٧٩ | ٥٨٧ ١٠٨ | (١٠٦ ٩٩٩) | ١١ ٦١٦ | ٣٥٤ ٠٠٣ | ٧٥٤ ٧٩٦ | ١ ٢٢٣ ٥٢٣ | (٦٤٦ ٤١٣) | أرباح الفترة |
| ٢٣٠ ٦٤٧ ٠٥٤ | -- | ١٠١ ٨٤٦ ٥١٦ | ٢٢٧ ٧٦٥ | ٣ ٠٩٥ ٦٥٢ | ١٤ ١٦٦ ٢٩١ | ٧ ٣٥٩ ٤١٩ | ٩ ٤٥٧ ٤٤٠ | ١ ٢٦٧ ٩٠٠ | ٣٠٤ ١٨٢ | ١ ٢١٣ ٣٠٠ | ٢ ٨٧٤ ٨٧٨ | ٥٧ ٦٤٣ ٠٨٥ | ٣١ ١٩٠ ٦٢٦ | إجمالي الأصول |
| ١٨٥ ٦٨٩ ٠٧٣ | -- | ٨٥ ٥٦٢ ٢٧١ | ١٦٩ ٣٣٠ | ٢ ٧٧٧ ٠١١ | ١١ ٩٦٨ ٠٤٥ | ٥ ١٧٣ ٤٧٢ | ٧ ٧١٩ ٢٥٦ | ٦٠ ٧٨٥ | ١٣٣ ٠٥١ | ٧٥٣ ٣٧٢ | ١ ٤١٤ ٩٤٥ | ٤٩ ١٤٧ ٣٤١ | ٢٠ ٨١٠ ١٩٤ | إجمالي اللتزامات |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| 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 وتغطية الإكتتاب | قطاع إدارة | | عمليات القابضة وأسواق المال | |
|--------------|-----------|-----------------------------------|----------------------|--------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|---------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------------|---|
| | | | المتوسطة والصغيرة | قطاع التخصيص | | | | | | | صناديق الإستثمار والمحافظ المالية | قطاع السمسرة | | |
| ٢٢ ٣١٩ ٦٤٢ | (٤١٤ ٣٧٦) | ١٢ ٣٦٩ ٦٥١ | ١٥ ٦٧١ | ٦٥٤ ٢٥٤ | ١ ٣٦٣ ٠٥٥ | ٢ ٨١٢ ٥٦٨ | ١ ٩٥٥ ٩٨٠ | ١٩ ٦٥٤ | ١٧ ٦٠٥ | ١٠٠ ٠٠٠ | ١١ ٩٩٣ | ١ ٩٢٤ ٣٩٣ | ١ ٤٨٩ ١٩٤ | إيراد الفوائد |
| (١٥ ٣١٠ ٢٥٨) | ٣٦٤ ١٥٨ | (٨ ٤٥٨ ٥٦٩) | (١١٨) | (٦٢٢ ٨٩٢) | (١ ٤٦٠ ٦٠٣) | (١ ٤٦٤ ٧٣٠) | (١ ٥٦١ ٨٢٠) | (٤٦ ٠٧٩) | -- | (٦٤ ٠٧٩) | -- | (٥٨٥ ٣٣٨) | (١ ٤١٠ ١٨٨) | مصروف الفوائد |
| ٧ ٠٠٩ ٣٨٤ | (٥٠ ٢١٨) | ٣ ٩١١ ٠٨٢ | ١٥ ٥٥٣ | ٣١ ٣٦٢ | (٩٧ ٥٤٨) | ١ ٣٤٧ ٨٣٨ | ٣٩٤ ١٦٠ | (٢٦ ٤٢٥) | ١٧ ٦٠٥ | ٣٥ ٩٢١ | ١١ ٩٩٣ | ١ ٣٣٩ ٠٥٥ | ٧٩ ٠٠٦ | صافى ايراد الفوائد |
| ١١ ٤٥٢ ٣٨٦ | ٣ ٧٠٦ | ٩٣٤ ١٧٦ | ٥٢٢ | ٩٦ ٢٥٠ | ١ ٠٩٥ ٦٩٤ | ٥٣٩ ١٥٠ | ١١٨ ٥٩٧ | -- | ٢٨٧ ٧٧٧ | ٢ ٣١٠ ٩٥٣ | ١ ٧٠٥ ٢٣١ | ٤ ٣٦٠ ٣٣٠ | -- | إيراد الأتعاب والعمولات |
| (١ ٣٥٧ ١٠١) | -- | (٢٥٤ ١١٦) | (٣٨) | (٤) | (٣٠ ١٧٧) | (٥٥ ٣٩٧) | (٤١) | (٧١) | (٤٣١) | ١٤ | (٢١٠ ٨٧٦) | (٧٩٩ ٩٢٠) | (٦ ٠٤٤) | مصروف الأتعاب والعمولات |
| ١٠ ٠٩٥ ٢٨٥ | ٣ ٧٠٦ | ٦٨٠ ٠٦٠ | ٤٨٤ | ٩٦ ٢٤٦ | ١ ٠٦٥ ٥١٧ | ٤٨٣ ٧٥٣ | ١١٨ ٥٥٦ | (٧١) | ٢٨٧ ٣٤٦ | ٢ ٣١٠ ٩٦٧ | ١ ٤٩٤ ٣٥٥ | ٣ ٥٦٠ ٤١٠ | (٦ ٠٤٤) | صافى ايراد الأتعاب والعمولات |
| (٥٧ ٣٥٦) | -- | ١٠٦ ٨٧٨ | (١١٧) | -- | -- | -- | -- | (٨٩) | ٢٣ ٨٥٣ | -- | ١ ٠٩٨ | ١٨ ٢١٢ | (٢٠٧ ١٩١) | (خسائر) بيع استثمارات مالية |
| ٢ ٨٤٤ ٠٩٨ | -- | -- | -- | -- | ٧٤٢ | -- | -- | (١ ٥٧٦) | (٣٣٣) | -- | ٥ ٨٠٤ | (٣ ٦٥٠) | ٢ ٨٤٣ ١١١ | صافى التغير فى 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 السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| الإجمالي | تسويات | بنوك تجارية | | المشروعات | | قطاع التمويل الإستهلاكي | قطاع التمويل مقاهى الصفر | قطاع التأجير التمويلي | قطاع الإستثمار المباشر | قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب | قطاع إدارة صناديق | | عمليات القابضة وأسواق المال | |
|--------------|-----------|--------------------|----------------------|--------------|--------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------------|--------------------------------|--|
| | | (بنك نكست التجارى) | المتوسطة والصغيرة | قطاع التخصيم | قطاع السمسرة | | | | | | الإستثمار والمحافظ المالية | | | |
| ٨٥ ٩٩٨ | -- | ٣١ ٨١١ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (٣٦) | -- | -- | ٣١ ٨٣١ | ٢٢ ٣٩٢ | إيراد التوزيعات |
| ١ ٤٢٣ ٢٦٢ | (١٧ ٨٣٧) | ٨٥ ٥٥٩ | -- | -- | ٨٤٦ ٤٦٢ | ١٠٤ ٣٣٢ | ١٢٨ ٢٠٦ | -- | ١٧ ٥٠١ | ٤ ٦٥٢ | ٧ ٤٢٣ | ٩٧ ٩٥٩ | ١٤٩ ٠٠٥ | إيرادات أخرى |
| ٢ ٩٠٧ ٧٠٦ | -- | ٨٨ ٢٩٩ | (١٧٩) | ٣٧ ٧٨٥ | ٩٦ ٠٨٦ | ١ ٥٢٥ | ١٤٥ ٧٥٣ | (١٣ ٦٥٨) | -- | -- | -- | ١١ ٤٣٨ | ٢ ٥٤٠ ٦٥٧ | فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| ٤٨ ٨٥٣ | -- | ٥٤ ٨٢٢ | -- | -- | -- | -- | -- | ٢ ٤٠٣ | (٨ ٣٧٢) | -- | -- | -- | -- | حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية |
| ٢٤ ٣٥٧ ٢٣٠ | (٦٤ ٣٤٩) | ٤ ٩٥٨ ٥١١ | ١٥ ٧٤١ | ١٦٥ ٣٩٣ | ١ ٩١١ ٢٥٩ | ١ ٩٢٧ ٤٨٨ | ٧٨٦ ٦٧٥ | (٣٩ ٤١٦) | ٣٣٧ ٥٦٤ | ٢ ٣٥١ ٥٤٠ | ١ ٥٢٠ ٦٧٣ | ٥ ٠٥٥ ٢٥٥ | ٥ ٤٢٠ ٩٣٦ | إجمالي الإيرادات |
| (١٤ ٤٦٩ ٥٤٢) | ١٩٨ ٢٦١ | (١ ٧٢٠ ٥٩٢) | (٢١ ٩٩١) | (٥٠ ٢٩٦) | (١ ٠٨٧ ٩٦١) | (١ ٣٠٩ ٥٢٠) | (١٦٦ ٩١١) | (١٠١ ٠٢٧) | (٤١٢ ٤٦٩) | (١ ٦٣١ ٩٢٠) | (١ ٠٦٢ ٥٩١) | (٤ ١٠٧ ٧١٠) | (٢ ٩٩٤ ٨١٥) | مصروفات عمومية وإدارية |
| (٤٠ ٦٧٨) | -- | -- | -- | -- | -- | (٤٠ ٦٧٨) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | مخصص عقود ضمانات مالية |
| (٧٧٣ ٠٠٢) | (١ ٣٠٧) | (٣١٦ ٩٥٣) | (١ ٠٢٨) | (٦٠ ٢٨١) | (١٧١ ٨٢٢) | (١٤٤ ٤٧٩) | (٨١ ٢٢٥) | (٩٠ ٨٧٤) | (٣٧ ٢٢٨) | (٨ ٦٤٤) | (٢ ١٤٢) | ٨١ ٣٣٧ | ٦١ ٧٤٤ | عبء الإضمحلال في قيمة الأصول |
| (٧٣٨ ٩٠٨) | -- | (١٤٥ ٦٨٠) | -- | -- | (٨ ٠٠٠) | (١٤٩ ٥٩٠) | -- | -- | (٢ ٣٢٧) | (٨٦) | (٤ ١٩٨) | (٨١ ٥٩١) | (٣٤٧ ٤٣٦) | مخصصات |
| (٦٣٣ ٥٩٧) | (١٣٢ ٦٠٥) | (١٣١ ٩٨١) | (٩٩) | (٦٠٩) | (٥٦ ٤٢٩) | (٧٧ ٨٨٢) | (٢٨٨) | (٣٩) | (٥ ٧٠٩) | (٥٠٧) | (١٤ ٩٥٠) | (٤٥ ٣٤٣) | (١٦٧ ١٥٦) | إهلاك وإستهلاك |
| ٧ ٧٠١ ٥٠٣ | -- | ٢ ٦٤٣ ٣٠٥ | (٧ ٣٧٧) | ٥٤ ٢٠٧ | ٥٨٧ ٠٤٧ | ٢١٥ ٢٩٩ | ٥٣٨ ٢٥١ | (٢٣١ ٣٥٦) | (١٢٠ ٢٦٩) | ٧١٠ ٣٨٣ | ٤٣٦ ٧٩٢ | ٩٠١ ٩٤٨ | ١ ٩٧٣ ٢٧٣ | الأرباح قبل الضرائب |
| (٢ ٣٧٠ ٤١٧) | -- | (٨٧٣ ١٢١) | (١٧٠) | (١٥ ٤٣٢) | (١٠٤ ٦١٩) | (٧٤ ٨٠٩) | (١١٨ ٤٢٢) | ٢ ٤٧٩ | ٣٩٩ | (٥٤ ٩٣٧) | ٢٠ ٩١٦ | (٣٩٧ ٥٩٣) | (٧٥٥ ١٠٨) | ضريبة الدخل |
| ٥ ٣٣١ ٠٨٦ | -- | ١ ٧٧٠ ١٨٤ | (٧ ٥٤٧) | ٣٨ ٧٧٥ | ٤٨٢ ٤٢٨ | ١٤٠ ٤٩٠ | ٤١٩ ٨٢٩ | (٢٢٨ ٨٧٧) | (١١٩ ٨٧٠) | ٦٥٥ ٤٤٦ | ٤٥٧ ٧٠٨ | ٥٠٤ ٣٥٥ | ١ ٢١٨ ١٦٥ | أرباح العام |
| ١٨٦ ٨٧٨ ٤١١ | -- | ٧٩ ٩٩٩ ٤٣٤ | ٩٠ ٧٥٢ | ٤ ٥٨٩ ٠٦٩ | ١٠ ٥٦٢ ١٤٥ | ٦ ٨٥٩ ١٢١ | ٨ ٧٣٨ ٥١٥ | ٣٧٤ ٢٨٨ | ٥٦٢ ٥٤٩ | ١ ٦٧٣ ٣٣٤ | ٢ ٢٤٦ ٩٨٨ | ٤٥ ٨٤٦ ٣٩٣ | ٢٥ ٣٣٥ ٨٢٣ | إجمالي الأصول |
| ١٤٧ ٥١٠ ٤٤٦ | -- | ٧٠ ٦٠٩ ٠٩٢ | ١٧ ٧٦١ | ٤ ٠٣٤ ١٢٠ | ٨ ٤٢٣ ٢٦٧ | ٥ ٢٩٧ ٠٠٤ | ٦ ٧٤٩ ٧٥١ | ٧٩ ٧١٧ | ٤١٧ ٨١٠ | ١ ٢٥٦ ٨٣٦ | ٨٢٩ ١١٨ | ٣٧ ٨٦١ ٥٧٩ | ١١ ٩٣٤ ٣٩١ | 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 ديسمبر ٢٠٢٥ | | | | |
|------------------|-------------|-----------------------------|------------|-------------|
| | مصر | دول مجلس التعاون الخليجي | أخرى | الإجمالي |
| إجمالي الإيرادات | ١٨ ٦٥٤ ١٦٦ | ٦ ٦٢٨ ٨٨٣ | ٣٨٦ ٧٤٦ | ٢٥ ٦٦٩ ٧٩٥ |
| قطاع الأصول | ١٥٢ ٨٧١ ٨٨٦ | ٦٨ ٤٧٠ ٩١٧ | ٩ ٣٠٤ ٢٥١ | ٢٣٠ ٦٤٧ ٠٥٤ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | |
| | مصر | دول مجلس التعاون الخليجي | أخرى | الإجمالي |
| إجمالي الإيرادات | ١٩ ٣٦١ ٥٩٠ | ٤ ٥٩٩ ٤٦٩ | ٣٩٦ ١٧١ | ٢٤ ٣٥٧ ٢٣٠ |
| قطاع الأصول | ١٣٢ ٠٤٦ ٧٦٨ | ٤٢ ٣٢٧ ٦٠٥ | ١٢ ٥٠٤ ٠٣٨ | ١٨٦ ٨٧٨ ٤١١ |

٣٤- 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 الفعلى وتم الطعن عليه فى المواعيد القانونية وبالنسبة للسنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٤ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي فى 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 - ديسمبر ٢٠٢٥ تقوم الشركة بتوريد الضريبة الشهرية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٢٢ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وبالنسبة للسنوات ٢٠٢٣/٢٠٢٥ لم يتم الفحص.
- بالنسبة للضريبة العقارية الخاصة بمبنى النايل السيتى قامت الشركة بتوريد الضريبة فى المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وبالنسبة لمبنى القرية الذكية قامت الشركة بتوريد الضريبة فى المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٥- نصيب السهم فى الأرباح

| عن السنة المالية المنتهية فى | عن السنة المالية المنتهية فى | |
|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | |
| ٤ ٢٥٣ ٩٧٠ | ٤ ٠٥٨ ٣٠٩ | أرباح العام |
| ١ ٤٤٥ ١٥٨ | ١ ٤٣٥ ٨٩٣ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| ٢,٩٤ | ٢,٨٣ | نصيب السهم فى الأرباح (جنيه مصرى) |
| ===== | ===== | |

٣٦ - 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 كوربريت فاينانس |
| ١٠٠ | -- | إى.إف.جى.هيرميس - الإمارات المحدودة |
| ١٠٠ | -- | المجموعة المالية - هيرميس السعودية |
| ٩٥ | -- | مينا أبورتيونتى مانجمنت ليمتد |
| ٩٥ | -- | مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد |
| ١٠٠ | -- | الشرق الأوسط شمال افريقيا للاستثمار المالى ذ.م.م |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد |
| ٥٠ | -- | شركة أوف سيت هولدنجز* |
| ٦٣,٠٨٤ | -- | المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك |
| ٨١ | -- | الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى - هيرميس سى بى هولدنجز ليمتد |
| -- | ١٠٠ | إى إف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنجز ليمتد |

| ملكية غير مباشرة | ملكية مباشرة | |
|------------------|--------------|--|
| % | % | |
| ٥٠ | -- | مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمتد * |
| ٤٥ | -- | مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمتد * |
| ٤٥ | -- | مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت ليمتد * |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى هيرميس سى 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 إى إف جى هيرميس بروكيريج هولدينغ ليمتد |
| -- | ١٠٠ | شركة هيرميس يو اس ايه |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى كابيتال بارتنرز III |
| ٥٤,٦٨٧٥ | -- | شركة هيلث مانجمنت |
| ١٠٠ | -- | شركة إى إف جى هيرميس كينيا ليمتد |
| ٠,١٨ | ٩٩,٨٢ | اى فى جى فاينانس القابضة |
| ١٠٠ | -- | إف جى هيرميس يو كيه ليمتد |
| ١٠٠ | -- | شركة أو إل تي إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب |
| ٥٠ | -- | فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد * |
| ١٠٠ | -- | إى أف جى هيرمس إس بى ليمتد |
| ٦٧ | -- | شركة يو للتمويل الاستهلاكي |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى للحلول التمويلية |
| ١٠٠ | -- | بيفورت أست مانجرز ليمتد |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى هيرميس بنجلاديش |
| ١٠٠ | -- | إى أف جى هيرميس إف أى ليمتد |
| ١٠٠ | -- | اى اف جى للتوريد |
| -- | ١٠٠ | إى إف جى انترناشونال تريچوري مانجمنت المحدودة |
| | | - اى اف جى هيرميس بى اى هولدنجز (سابقاً) |
| ١٠٠ | -- | إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية |
| ٥٤,٦٨٧٥ | -- | أر إكس هيلث كير مانجمنت |
| ٥٠ | -- | أف آى أم بارتنرز كي أس آى * |
| ٨٠ | -- | إيجيبت إديوكيشن فند جى بى ليمتد |
| ١٠٠ | -- | إى إف جى هيرميس نيجيريا ليمتد |
| -- | ١٠٠ | إى إف جى هيرميس انت فىن كورب. |

| ملكية غير مباشرة | ملكية مباشرة | |
|------------------|--------------|--|
| % | % | |
| ٥٠ | -- | أف آى أم بارتترز يو كيه ليمتد |
| ١٠ | ٩٠ | اي اف جي هيرميس للتصكيك |
| ١٠٠ | -- | بيفورت هولدينج ليمتد |
| ١٠٠ | -- | بيفورت مانجمنت ليمتد |
| ١٠٠ | -- | فورتكس اى فى جى بى ليمتد |
| ١٠٠ | -- | بيفورت اس ال بى هولدينج |
| ١٠٠ | -- | بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمتد |
| -- | ٥١ | بنك نكست التجارى |
| ١٠٠ | -- | اي اف جى فى ايه هولكو ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | اي اف جى فى ايه انفيستكو ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | لايت هاوس انرجى جى بى ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | بيفورت اس ال بى ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | لايت هاوس انرجى جى بى II |
| ١٠٠ | -- | بيفورت مانجمنت اسبانيا |
| ١٠٠ | -- | اي 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 بارتترز 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 | -- | اي أف جى لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة |
| ١٠٠ | -- | إي أف جى فاينانس بى فى |
| ٦٧ | -- | شركة فالبو للمدفوعات والحلول التقنية |
| ٦٧ | -- | باي ناس بى فى |
| ١٠٠ | -- | إي إف جى هيرميس بى إي هولكو ليمتيد |
| -- | ١٠٠ | إي إف جى هيرميس اى بى هولدينج ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | دبليو ام هولكو ليمتيد |
| ١٠٠ | -- | وولفرام بى فى |

* تمتلك الشركة القابضة القدرة على التحكم فى السياسات التشغيلية والمالية للشركة ومن ثم فهى شركة تابعة للمجموعة.

٣٧- 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 السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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 | -- | (٢٠) | عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١٣ ٩٨٧ ٧٢٠ | -- | ١٣ ٩٨٧ ٧٢٠ | -- | | |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| الإجمالي | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | إيضاح رقم | الأصول المالية |
|---------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------|--|
| ١٢ ٣٣٣ ٤٠٩ | ١١ ٩٠٨ ٧٣٣ | ٢٥٣ ٢٤٠ | ١٧١ ٤٣٦ | (٩،٨) | وثائق صناديق إستثمار |
| ٤٨١ ٣٢٨ | ٣٢٦ ٦٥٨ | -- | ١٥٤ ٦٧٠ | (٩،٨) | أدوات حقوق ملكية |
| ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- | (٨) | سندات أذنية مهيكلة |
| ١٥ ١٤٦ ٦٨٩ | -- | ٧ ٥٦٦ ٠٧٦ | ٧ ٥٨٠ ٦١٣ | (٩،٨) | أدوات الدين |
| ٣٥ ٨٦٢ ٨٩٢ | ١٢ ٢٣٥ ٣٩١ | ١٥ ٧٢٠ ٧٨٢ | ٧ ٩٠٦ ٧١٩ | | |
| الإلتزامات المالية | | | | | |
| ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- | (٢٠) | عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- | | |

٣٨- تبويب الأصول والالتزامات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| الأصول المالية | إيضاح رقم | تكلفة مستهلكة | القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
|--|-----------|---------------|---|-------------------------------------|
| وثائق صناديق إستثمار | (٩،٨) | -- | ١٢ ٣٢٢ ١٠٣ | ١٣٧ ٤١٢ |
| أدوات حقوق ملكية | (٩،٨) | -- | ٩٢ ٥٠٤ | ١ ٢٠٥ ٨٣٩ |
| سندات أذنية مهيكلة | (٨) | -- | ١٣ ٩٨٧ ٧٢٠ | -- |
| أدوات الدين | (١٠،٩،٨) | ١٧ ٤٠٤ ٠٦٦ | ٨ ٠٠٣ ٨٤٤ | ١٩ ٤١٥ ٢٣١ |
| النقدية وما فى حكمها | (٥) | ٤٦ ٧٦٧ ٠٢٧ | -- | -- |
| قروض وتسهيلات للعملاء | (٦) | ٧٨ ١٢٨ ٠٢٤ | -- | -- |
| العملاء | (٧) | ١٧ ٦٧٢ ٩٥٢ | -- | -- |
| أصول أخرى | (١٦) | ٨ ٩٦٣ ٣٧٧ | -- | -- |
| | | ١٦٨ ٩٣٥ ٤٤٦ | ٣٤ ٤٠٦ ١٧١ | ٢٠ ٧٥٨ ٤٨٢ |
| الإلتزامات المالية | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية | (١٧) | ٣٤ ٥٨٦ ٥٩١ | -- | -- |
| ودائع عملاء | (١٨) | ٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥ | -- | -- |
| قروض وتسهيلات | (١٩) | ١٥ ١٠٤ ٠٨٠ | -- | -- |
| التزامات أخرى | (٢٤) | ١٠ ٨٤١ ١٠٧ | -- | -- |
| عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | (٢٠) | -- | ١٣ ٩٨٧ ٧٢٠ | -- |
| عملاء - أرصدة دائنة | | ٢٣ ١٣٦ ٢٢٥ | -- | -- |
| سندات مصدرية | (٢١) | ٣ ٩٠٩ ٦٢٥ | -- | -- |
| | | ١٦٦ ٨٩٩ ٦٦٣ | ١٣ ٩٨٧ ٧٢٠ | -- |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| الأصول المالية | إيضاح رقم | تكلفة مستهلكة | القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
|-----------------------|-----------|---------------|---|-------------------------------------|
| وثائق صناديق إستثمار | (٩،٨) | -- | ١٢ ٠٣١ ٨٣٧ | ٣٠١ ٥٧٢ |
| أدوات حقوق ملكية | (٩،٨) | -- | ١٧٩ ٣٣٣ | ٣٠١ ٩٩٥ |
| سندات أذنية مهيكلة | (٨) | -- | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- |
| أدوات الدين | (١٠،٩،٨) | ١٢ ٤٨٧ ٥٤٥ | ٣ ٣٧٦ ٠٣٨ | ١١ ٧٧٠ ٦٥١ |
| النقدية وما في حكمها | (٥) | ٥١ ٥٤٠ ٧٣٧ | -- | -- |
| قروض وتسهيلات للعملاء | (٦) | ٥٧ ٩٢٨ ٦٠٣ | -- | -- |
| العملاء | (٧) | ١٥ ٧٧٣ ٣٨٢ | -- | -- |
| أصول أخرى | (١٦) | ٦ ٥٨٣ ٣٣٦ | -- | -- |
| | | ١٤٤ ٣١٣ ٦٠٣ | ٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤ | ١٢ ٣٧٤ ٢١٨ |

الإلتزامات المالية

| | | | | |
|--|------|-------------|-----------|----|
| أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية | (١٧) | ٢٢ ٧٦٢ ٩١٦ | -- | -- |
| ودائع عملاء | (١٨) | ٦٧ ٢٠٨ ٥٨٥ | -- | -- |
| قروض وتسهيلات | (١٩) | ١١ ٤٨٩ ٥٦٧ | -- | -- |
| التزامات اخرى | (٢٤) | ١١ ١٣٠ ٦٣٨ | -- | -- |
| عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | (٢٠) | -- | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- |
| عملاء - أرصدة دائنة | | ٢٠ ٥٦٦ ٩٤٣ | -- | -- |
| سندات مصدرية | (٢١) | ١ ٤٣٢ ٦٦٥ | -- | -- |
| | | ١٣٤ ٥٩١ ٣١٤ | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- |

٣٩- 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 الإفصاحات 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 .

١-٣٩ 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 ديسمبر ٢٠٢٥

| الحساب | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|---|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| 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 | ٢٨ ٨٢٨ ٣٢٦ | ٩١٩ ٧٤٧ | ٧٦٣ ٤٥٢ | ٣٠ ٥١١ ٥٢٦ |
| خسائر ائتمانية متوقعة | (١٩١ ٨٦٩) | (٦٩ ١٥٣) | (٤٣٨ ٤٦٥) | (٦٩٩ ٤٨٧) |
| صافى القيمة الدفترية | ٢٨ ٦٣٦ ٤٥٧ | ٨٥٠ ٥٩٤ | ٣٢٤ ٩٨٨ | ٢٩ ٨١٢ ٠٣٨ |
| عملاء | | | | |
| عملاء | ١٧ ٥٥٠ ٣٠٤ | ٢٩ ٠٥٩ | ٥١٧ ٣٠٣ | ١٨ ٠٩٦ ٦٦٦ |
| خسائر ائتمانية متوقعة | (١٧ ٧٢٠) | (٤ ٤٨٨) | (٤٠١ ٥٠٥) | (٤٢٣ ٧١٤) |
| صافى القيمة الدفترية | ١٧ ٥٣٢ ٥٨٤ | 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 |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | |
|---|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| الحساب | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الاجمالى |
| البنوك والودائع | | | | |
| البنوك | ٢٠ ٦٩٤ ٣٨٧ | -- | -- | ٢٠ ٦٩٤ ٣٨٧ |
| الودائع | ٨ ٨٤٠ ٩٧٨ | ١ ٠٧٠ ٥٥١ | -- | ٩ ٩١١ ٥٢٩ |
| خسائر ائتمانية متوقعة | (٢ ١٨٤) | (٤ ٨٥٥) | -- | (٧ ٠٣٩) |
| صافى القيمة الدفترية | ٢٩ ٥٣٣ ١٨١ | ١ ٠٦٥ ٦٩٦ | -- | ٣٠ ٥٩٨ ٨٧٧ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | | | |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٢٧ ٠٧٤ ٤٩٦ | ٨٧٦ ٦٣٥ | ٦٤٢ ١٩٧ | ٢٨ ٥٩٣ ٣٢٨ |
| خسائر ائتمانية متوقعة | (٣٧١ ٤١٤) | (٧٨ ٤٢٦) | (٣٠٨ ٤٦٢) | (٧٥٨ ٣٠٢) |
| صافى القيمة الدفترية | ٢٦ ٧٠٣ ٠٨٢ | ٧٩٨ ٢٠٩ | ٣٣٣ ٧٣٥ | ٢٧ ٨٣٥ ٠٢٦ |
| عملاء | | | | |
| عملاء | ١٥ ٧٥٩ ٤٩٤ | ٥٤ ٩٦٦ | ٤٤٨ ٠٢٨ | ١٦ ٢٦٢ ٤٨٨ |
| خسائر ائتمانية متوقعة | (٤٠ ٥٨٣) | (٤ ٦٦٩) | (٤٤٣ ٨٥٤) | (٤٨٩ ١٠٦) |
| صافى القيمة الدفترية | ١٥ ٧١٨ ٩١١ | ٥٠ ٢٩٧ | ٤ ١٧٤ | ١٥ ٧٧٣ ٣٨٢ |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | | | | |
| أدوات دين | ١ ٠٣٥ ٨٩٠ | -- | -- | ١ ٠٣٥ ٨٩٠ |
| خسائر ائتمانية متوقعة | -- | -- | -- | -- |
| صافى القيمة الدفترية | ١ ٠٣٥ ٨٩٠ | -- | -- | ١ ٠٣٥ ٨٩٠ |
| أصول أخرى | | | | |
| أصول أخرى | ٣ ٧٤٨ ٩٤٥ | ٤٦ ٠٢٩ | ٧٤ ١٦٦ | ٣ ٨٦٩ ١٤٠ |
| خسائر ائتمانية متوقعة | (٢ ٩٦٠) | (١ ٥٧٣) | (٥٨ ٦٢٦) | (٦٣ ١٥٩) |
| صافى القيمة الدفترية | ٣ ٧٤٥ ٩٨٥ | ٤٤ ٤٥٦ | ١٥ ٥٤٠ | ٣ ٨٠٥ ٩٨١ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصرى

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | نشاط تجاري | نشاط صناعي | مؤسسات مالية | شركات عقارية | قطاع حكومي | أنشطة أخرى | أفراد | الإجمالي |
|--|------------------|----------------|-------------------|------------------|--------------|------------------|-------------------|--------------------|
| بنوك وودائع | -- | -- | ٣٠ ٥٩٨ ٨٧٧ | -- | -- | -- | -- | ٣٠ ٥٩٨ ٨٧٧ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٧ ٨٨٥ ٩٢٣ | ٩٨٢ ٩٥٩ | ٥٢١ ٧٠٢ | ٦ ٦٧٧ ٥٢٥ | -- | ١ ٦٤٤ ٠٠٠ | ١٠ ١٢٢ ٩١٧ | ٢٧ ٨٣٥ ٠٢٦ |
| عملاء | ٧٥٦ ٥٥٥ | -- | ٧ ٠٢٩ ١٠٠ | -- | -- | ٩٠ ٥٧٢ | ٧ ٨٩٧ ١٥٥ | ١٥ ٧٧٣ ٣٨٢ |
| الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | ٢ ٤٠٥ | -- | ٢٣ ٣٤٣ ٥٩٤ | -- | -- | ١٤٢ ٦٧٥ | -- | ٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤ |
| الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | -- | -- | ١ ١٩٢ ٤٤٦ | ١٩٠ ٠٠٤ | -- | ١ ١٧٢ | -- | ١ ٣٨٣ ٦٢٢ |
| أصول أخرى | ٦ ٧٧٥ | ٢ ٨٨٥ | ٣ ٠٦٢ ٤٣٢ | -- | ٣ ٤٢٢ | ٣٧٦ ٧١٥ | ٣٥٣ ٧٥٣ | ٣ ٨٠٥ ٩٨٢ |
| الإجمالي | ٨ ٦٥١ ٦٥٨ | ٩٨٥ ٨٤٤ | ٦٥ ٧٤٨ ١٥١ | ٦ ٨٦٧ ٥٢٩ | ٣ ٤٢٢ | ٢ ٢٥٥ ١٣٤ | ١٨ ٣٧٣ ٨٢٥ | ١٠٢ ٨٨٥ ٥٦٣ |

خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية 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.

- تنوع الإستثمارات فى القطاعات المختلفة.

- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطويرها.

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 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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

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 | -- | -- | -- | -- | -- |
| ١٢٥ ٢٤٦ ٨٥٩ | ٣٧ ١٠٦ ٣٩٤ | 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 السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصرى

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

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

آلف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الأصول المالية

النقدية وما فى حكمها

عملاء

قروض وتسهيلات للعملاء

إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل

إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

أصول أخرى

إجمالي الأصول المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالي |
|--------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------|------------|-------------|
| ٢٥ ٥٠١ ٥٧٥ | ١٤١ ٦٢١ | ٣ ١١٨ ٤٧٢ | ٦٠ | -- | ١ ٨٥١ ٠٠٨ | ٣٠ ٦١٢ ٧٣٦ |
| ٤ ٨٤٨ ٣٣٩ | ٧٣ ٣٩٦ | ٥ ٣٤٤ ٥٢٠ | -- | -- | ٥ ٥٠٧ ١٢٧ | ١٥ ٧٧٣ ٣٨٢ |
| ٨٢٥ ٠٥٨ | ٢ ٢٤٩ ٧٩٧ | ٨ ١١٣ ٥٣٠ | ١٥ ٥٤٩ ٨٩٢ | ٤٠٦ ١٨٥ | ٦٩٠ ٥٦٤ | ٢٧ ٨٣٥ ٠٢٦ |
| -- | -- | -- | ١ ٠٤٠ ٦٠٥ | ٦٠ ٦٣٨ | ٢٨٢ ٣٧٩ | ١ ٣٨٣ ٦٢٢ |
| ١١٤ ٩٠٠ | ٦٧٩ ٤٩٢ | ٨ ٤٣٨ ٥٣٢ | ٧٠٤ ٠٤٣ | ١ ٤٨٨ ٩٧٥ | ١٢ ٠٦٢ ٧٣٢ | ٢٣ ٤٨٨ ٦٧٤ |
| ٢٢١ ١٣٧ | -- | -- | ١٨٢ ٥٣٦ | -- | ٣ ٤٠٢ ٣٠٩ | ٣ ٨٠٥ ٩٨٢ |
| ٣١ ٥١١ ٠٠٩ | ٣ ١٤٤ ٣٠٦ | ٢٥ ٠١٥ ٠٥٤ | ١٧ ٤٧٧ ١٣٦ | ١ ٩٥٥ ٧٩٨ | ٢٣ ٧٩٦ ١١٩ | ١٠٢ ٨٩٩ ٤٢٢ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه 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 ٢٠٢٤ |
|-------------------|--------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|--|
| | | | | | | | الالتزامات المالية |
| ٢٢ ٢٢٠ ٨٠٧ | -- | -- | ٤٣٩ ٦٥٦ | ١٧ ٧٧٤ ٠٢٢ | ١ ٦٥٢ ٧٦٠ | ٢ ٣٥٤ ٣٦٩ | أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية |
| ١١ ٣٦٩ ٨٩٢ | -- | ٥ ٦٣٩ | ٩ ٠٧٣ ٧٦٤ | ٢ ٠٨٨ ٨٣٩ | ١٢٧ ٩١١ | ٧٣ ٧٣٩ | قروض وتسهيلات |
| ٩ ٣٧١ ٣٧٨ | ٨ ٨٧١ ١٢٤ | -- | ٤١٥ ٠٨٤ | ٤٠ ٨٦٢ | ٢١ ٢٦٦ | ٢٣ ٠٤٢ | إلتزامات أخرى |
| ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- | -- | -- | ٧ ٩٠١ ٤٦٦ | -- | -- | عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٢٠ ٥٦٦ ٩٤٣ | ٢٠ ٥٦٦ ٩٤٣ | -- | -- | -- | -- | -- | عملاء - أرصدة دائنة |
| ١ ٤٣٢ ٦٦٥ | -- | -- | ٤٠٠ ٠٠٠ | ١ ٠٣٢ ٦٦٥ | -- | -- | سندات مصدرة |
| ٧٢ ٨٦٣ ١٥١ | ٢٩ ٤٣٨ ٠٦٧ | ٥ ٦٣٩ | ١٠ ٣٢٨ ٥٠٤ | ٢٨ ٨٣٧ ٨٥٤ | ١ ٨٠١ ٩٣٧ | ٢ ٤٥١ ١٥٠ | إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| ٣٠ ٤٦٠ ٤١٠ | (٥ ٢١٧ ٨٠٩) | ١ ٩٥٠ ١٥٩ | ٧ ١٤٨ ٦٣٢ | (٣ ٨٢٢ ٨٠٠) | ١ ٣٤٢ ٣٦٩ | ٢٩ ٠٥٩ ٨٥٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

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 والمحملة لمخاطر العمليات من خلال إطار من السياسات والإجراءات التى تحدد وتقيم وتتحكم وتدير تلك المخاطر، تتضمن نظم الرقابة الداخلية للشركة الفصل الواضح بين الاختصاصات، تحديد الوصول، تحديد السلطات، 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

٢-٣٩

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 فى أنشطة الاقراض التى ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التى يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين ، كما يوجد خطر الائتمان أيضا فى الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض ، وتتركز عمليات الادارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان فى 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 فى ثلاث مكونات كما يلي:

• المركز الحالى والتطور المستقبلى المرجح له الذى يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure of default).

• خطر الإخفاق الافتراضى (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 التى 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 التى تعتمد على الخسائر التى تحققت فى تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة كما سيأتى 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 الشخصى لائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم.

وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين فى الجدول التالى 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، و الإيرادات 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 داخليا 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 موازنة بين "S&P" و "ORR"

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

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان – الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال فى القيمة
يمثل الجدول التالى إجمالى القيمة الدفترية للأصول المالية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان
على هذه الأصول المالية.

ألف جنيه مصرى

| الإجمالى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | الأفراد |
|------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|------------------------|
| | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | | |
| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | ١٢ شهر | درجة الائتمان |
| | | | | 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 | إجمالى القيمة الدفترية |
| (٢٦٦ ٥٤٢) | (١٩٥ ٠٠٦) | (٣٢ ٤١٨) | (٣٩ ١١٨) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| ١٧ ٦٦٠ ٩٢٦ | ٢ ٤١٢ | ٤٣٨ ٨٦٦ | ١٧ ٢١٩ ٦٤٨ | صافى القيمة الدفترية |
| ٤ ٥٠٤ ٣٤٣ | ١ ١٢٢ | ٣٣٥ ٤٥٩ | ٤ ١٦٧ ٧٦٢ | الضمانات |

| الأفراد | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | درجة الائتمان |
|------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | |
| | ١٢ شهر | مدى الحياة | مدى الحياة | |
| | الاجمالي | | | |
| متابعة عادية | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ٦١ ٧٠٠ | ٩٥ | ٤٦٧ | ٦٢ ٢٦٢ |
| قروض شخصية | ٧ ٦٨٤ ٠٠٧ | ٢٢٩ ٣١٢ | ٢٠ ٩٢٧ | ٧ ٩٣٤ ٢٤٦ |
| بطاقة ائتمان | ٣٨٧ ٩٠٢ | ١ ٦٦١ | ٢٣١ | ٣٨٩ ٧٩٤ |
| قروض عقارية | ١ ٧٨٤ ١٢٩ | ١٣ ٤٧٣ | ٦ ٢٩٨ | ١ ٨٠٣ ٩٠٠ |
| متابعة خاصة | | | | |
| حسابات جارية مدينة | -- | -- | ١٤٧ | ١٤٧ |
| قروض شخصية | ٦ ٩٤٥ | ٢٨٥ | ١٢٠ ٣١٥ | ١٢٧ ٥٤٥ |
| بطاقة ائتمان | ٢ ٣٠٠ | ٧٠ | ٤٦٧ | ٢ ٨٣٧ |
| قروض عقارية | -- | -- | ٥٦٣ | ٥٦٣ |
| إجمالي القيمة الدفترية | ٩ ٩٢٦ ٩٨٣ | ٢٤٤ ٨٩٦ | ١٤٩ ٤١٥ | ١٠ ٣٢١ ٢٩٤ |
| خسائر ائتمانية متوقعة | (٤٠ ٢٣٢) | (٩ ٣٨٨) | (١٤٨ ٩١١) | (١٩٨ ٥٣١) |
| صافي القيمة الدفترية | ٩ ٨٨٦ ٧٥١ | ٢٣٥ ٥٠٨ | ٥٠٤ | ١٠ ١٢٢ ٧٦٣ |
| الضمانات | ٢ ٩١١ ٣٧٤ | ٢٦ ٣٣٥ | ١ ٧٠٦ | ٢ ٩٣٩ ٤١٥ |

ألف جنيه مصرى

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

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المؤسسات

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الاجمالى

المرحلة الثالثة

المرحلة الثانية

المرحلة الأولى

مدى الحياة

مدى الحياة

١٢ شهر

متابعة عادية

٢٦٣ ٨٥٩

--

١٩

٢٦٣ ٨٤٠

حسابات جارية مدينة

١٥ ١٩٣ ٥٥١

--

٣٢٢ ٣١٨

١٤ ٨٧١ ٢٣٣

قروض مباشرة

٥ ١٢١ ١٩٦

--

٣٠٤ ٥٦٧

٤ ٨١٦ ٦٢٩

قروض مشتركة

متابعة خاصة

٤٩٣

--

٤٩٣

--

حسابات جارية مدينة

٣٤ ٦٩٣

--

٣٤ ٦٩٣

--

قروض مباشرة

٤٥٩ ٣٣٠

--

٤٥٩ ٣٣٠

--

قروض مشتركة

إخفاق

٢ ٩١٦

٢ ٩١٦

--

--

حسابات جارية مدينة

٩١٣ ٢٠١

٩١٣ ٢٠١

--

--

قروض مباشرة

٢٠٢ ١٣٤

٢٠٢ ١٣٤

--

--

قروض مشتركة

٢٢ ١٩١ ٣٧٣

١ ١١٨ ٢٥١

١ ١٢١ ٤٢٠

١٩ ٩٥١ ٧٠٢

إجمالي القيمة الدفترية

(٢ ٠٤٨ ٤٢٨)

(١ ٠٥٤ ٢٣٨)

(٤٦٨ ٧٦٣)

(٥٢٥ ٤٢٧)

خسائر ائتمانية متوقعة

٢٠ ١٤٢ ٩٤٥

٦٤ ٠١٣

٦٥٢ ٦٥٧

١٩ ٤٢٦ ٢٧٥

صافي القيمة الدفترية

٢ ٧٥٢ ٧٤٣

٧٠ ٢٠٠

٣٠٢ ٨٠٣

٢ ٣٧٩ ٧٤٠

الضمانات

| ألف جنيه مصرى | | | | أرصدة لدى البنوك |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | | درجة الائتمان |
| ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | | | |
| الإجمالي | 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 |
| ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | | | |
| الإجمالي | 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 |
| ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | | | |
| الإجمالي | 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 |

| ألف جنيه مصرى | | | | أرصدة لدى البنوك |
|----------------|-------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | درجة الائتمان |
| الإجمالي | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | المرحلة الأولى | ١٢ شهر |
| | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | مدى الحياة | |
| ١١ ٩٩٧ ٨٨٨ | -- | -- | ١١ ٩٩٧ ٨٨٨ | متابعة عادية |
| ١١ ٩٩٧ ٨٨٨ | -- | -- | ١١ ٩٩٧ ٨٨٨ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٤ ٠١٢) | -- | -- | (٤ ٠١٢) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| ١١ ٩٩٣ ٨٧٦ | -- | -- | ١١ ٩٩٣ ٨٧٦ | صافي القيمة الدفترية |

| ألف جنيه مصرى | | | | استثمارات مالية |
|----------------|-------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | درجة الائتمان |
| الإجمالي | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | المرحلة الأولى | ١٢ شهر |
| | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | مدى الحياة | |
| ٢٣ ٢٨٥ ٤٢٢ | -- | -- | ٢٣ ٢٨٥ ٤٢٢ | متابعة عادية |
| ٢٣ ٢٨٥ ٤٢٢ | -- | -- | ٢٣ ٢٨٥ ٤٢٢ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٩٦ ٧٨١) | -- | -- | (٩٦ ٧٨١) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٢٣ ١٨٨ ٦٤١ | -- | -- | ٢٣ ١٨٨ ٦٤١ | صافي القيمة الدفترية |

| ألف جنيه مصرى | | | | الأصول الأخرى |
|----------------|-------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | درجة الائتمان |
| الإجمالي | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | | المرحلة الأولى | ١٢ شهر |
| | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| | مدى الحياة | مدى الحياة | مدى الحياة | |
| ٢ ٧٩٠ ٦٤٨ | -- | -- | ٢ ٧٩٠ ٦٤٨ | متابعة عادية |
| ٢ ٧٩٠ ٦٤٨ | -- | -- | ٢ ٧٩٠ ٦٤٨ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (١٣ ٢٩٣) | -- | -- | (١٣ ٢٩٣) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٢ ٧٧٧ ٣٥٥ | -- | -- | ٢ ٧٧٧ ٣٥٥ | صافي القيمة الدفترية |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

يوضح الجدول التالي التغيرات فى الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL والأرصدة بين بداية / نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| ألف جنيهه مصرى الإجمالى | المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة | المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة | المرحلة الأولى ١٢ شهر خسائر الائتمان المتوقعة | قروض وتسهيلات للشركات |
|-------------------------------|---|---|--|------------------------------------|
| ٢٠٤٨ ٤٢٨ | ١٠٥٤ ٢٣٨ | ٤٦٨ ٧٦٣ | ٥٢٥ ٤٢٧ | الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥ |
| ٣٤٨ ٤٩٣ | ١٠ | ١٧٧ ٨٣٢ | ١٧٠ ٦٥١ | أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة |
| (٢١٤ ٦٨٨) | (٢١ ٩٣٥) | (٣٨ ٤٥٤) | (١٥٤ ٢٩٩) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| -- | -- | (١ ٧٣٣) | ١ ٧٣٣ | المحول إلى المرحلة الأولى |
| -- | -- | ٢٨ ٤٩١ | (٢٨ ٤٩١) | المحول إلى المرحلة الثانية |
| -- | ٢ ٦٩٩ | (٢ ٠٨٩) | (٦١٠) | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| ١٢ ٠٩٧ | (٥ ١٥٦) | ٢٣٩ ٩٣٣ | (٢٢٢ ٦٨٠) | التغيرات فى احتمالات الإخفاق |
| (١٢٩ ١٤٦) | (١٢٩ ١٤٦) | -- | -- | الإعدام خلال الفترة |
| ٢٠ ١٥٠ | ٢٠ ١٥٠ | -- | -- | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| (٤٧ ٦٥٦) | (٣٣ ٠٣٣) | (٦ ٥٥٤) | (٨ ٠٦٩) | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٢٠٣٧ ٦٧٨ | ٨٨٧ ٨٢٧ | ٨٦٦ ١٨٩ | ٢٨٣ ٦٦٢ | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| ألف جنيه مصرى الإجمالى | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | قروض وتسهيلات للشركات |
|------------------------------|--|--|--------------------------------------|------------------------------------|
| خسائر الإئتمان المتوقعة | مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة | مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة | ١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة | |
| ١ ٤٣٢ ٩٠١ | ٩١٧ ٨٢٧ | ١٦٧ ٧٢٤ | ٣٤٧ ٣٥٠ | الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤ |
| ٤٧٤ ٨٢٣ | -- | -- | ٤٧٤ ٨٢٣ | أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرية |
| (١٤٤ ٣٩٠) | (٦٤ ٥٠٩) | (٢ ٤٠٤) | (٧٧ ٤٧٧) | أصول مالية أستحقت أو تم إستيعادها |
| (٩٩١) | -- | (٦ ٠٧٧) | ٥ ٠٨٦ | المحول إلى المرحلة الأولى |
| ٥٤٠ | (٦١٧) | ٧ ٦٤٣ | (٦ ٤٨٦) | المحول إلى المرحلة الثانية |
| ٦١ ٣٦٣ | ٦٨ ٥٨٥ | (٦ ٧٢٩) | (٤٩٣) | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| (١٢٨ ٧٣٤) | (١٢٥ ٤٢٥) | ٢٦٧ ٠٠٣ | (٢٧٠ ٣١٢) | التغيرات فى احتمالات الإخفاق |
| (٩٤ ٦٧٠) | (٩٤ ٦٧٠) | -- | -- | الإعدام خلال العام |
| ١٠٠ ١٥٤ | ١٠٠ ١٥٤ | -- | -- | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| ٣٤٧ ٤٣٢ | ٢٥٢ ٨٩٣ | ٤١ ٦٠٣ | ٥٢ ٩٣٦ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٢ ٠٤٨ ٤٢٨ | ١ ٠٥٤ ٢٣٨ | ٤٦٨ ٧٦٣ | ٥٢٥ ٤٢٧ | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(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 أستحققت أو تم إستبعادها |
| -- | (٢٧ ٧٨٩) | (٢ ٧٥٨) | ٣٠ ٥٤٧ | المحول إلى المرحلة الأولى |
| -- | (١ ٥١٤) | ٢ ٣٧١ | (٨٥٧) | المحول إلى المرحلة الثانية |
| -- | ٣ ٥٨٥ | (٣ ٣٦٢) | (٢٢٣) | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| ٨٣ ٠٦٧ | ١٠٣ ٨٦٥ | ١٧ ٦٤٤ | (٣٨ ٤٤٢) | التغيرات فى احتمالات الإخفاق |
| (١٠٢ ٢٩٢) | (١٠٢ ٢٩٢) | -- | -- | الإعدام خلال العام |
| ١٥ ٤٠٦ | ١٥ ٤٠٦ | -- | -- | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| ٦٩ | ٤٦ | ٥٢ | (٢٩) | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٢٦٦ ٥٤٢ | ١٩٥ ٠٠٦ | ٣٢ ٤١٨ | ٣٩ ١١٨ | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | قروض وتسهيلات للأفراد |
|------------------------------|--|--|--------------------------------------|------------------------------------|
| ألف جنيه مصرى الإجمالى | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| خسائر الإئتمان المتوقعة | مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة | مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة | ١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة | |
| ١٨٩ ٥٦٢ | ١٥٣ ٩٥٦ | ١٤ ٨٣١ | ٢٠ ٧٧٥ | الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤ |
| ٢٩ ٦٠٥ | -- | -- | ٢٩ ٦٠٥ | أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرية |
| (٤١ ٥٣٧) | (٢٩ ٠٦٧) | (٦٧٨) | (١١ ٧٩٢) | أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها |
| (٢٧ ٥٨٤) | (٢٢ ٠٥٣) | (١٠ ٦٥٥) | ٥ ١٢٤ | المحول إلى المرحلة الأولى |
| ١١ ٦١٧ | (٢٢ ١٢٢) | ٣٨ ٧٩٥ | (٥ ٠٥٦) | المحول إلى المرحلة الثانية |
| ١٦٥ ٢٧٨ | ١٨٨ ١٥٤ | (١٧ ٤١٧) | (٥ ٤٥٩) | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| (٩٦ ٢١٦) | (٨٧ ٦٥٣) | (١٥ ٤٨٨) | ٦ ٩٢٥ | التغيرات فى احتمالات الإخفاق |
| (١٠١ ٤٢٥) | (١٠١ ٤٢٥) | -- | -- | الإعدام خلال العام |
| ٦٩ ١٠٤ | ٦٩ ١٠٤ | -- | -- | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| ١٢٧ | ١٧ | -- | ١١٠ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ١٩٨ ٥٣١ | ١٤٨ ٩١١ | ٩ ٣٨٨ | ٤٠ ٢٣٢ | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
 (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 فى ١ يناير ٢٠٢٥ |
| ٢٦٥٦٩ | -- | -- | ٢٦٥٦٩ | أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة |
| (١٨٥٥٤) | -- | -- | (١٨٥٥٤) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| (٧٧٤١) | -- | -- | (٧٧٤١) | التغيرات فى احتمالات الإخفاق |
| (٤١٣) | -- | -- | (٤١٣) | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٣٨٧٣ | -- | -- | ٣٨٧٣ | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
 (جميع المبالغ بالألف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | أرصدة لدى البنوك |
|-------------------------------|---|---|--|------------------------------------|
| ألف جنيهه مصرى الإجمالى | المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة | المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة | المرحلة الأولى ١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة | |
| ٢ ٧١٦ | -- | -- | ٢ ٧١٦ | الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤ |
| ٢٣ ١٣٧ | -- | -- | ٢٣ ١٣٧ | أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدره |
| (١٣ ٩٩٥) | -- | -- | (١٣ ٩٩٥) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| (٨ ١٥٩) | -- | -- | (٨ ١٥٩) | التغيرات فى احتمالات الإخفاق |
| ٣١٣ | -- | -- | ٣١٣ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٤ ٠١٢ | -- | -- | ٤ ٠١٢ | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(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 السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
|------------------------------|---|---|--|--|
| ألف جنيه مصرى الإجمالى | المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة | المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة | المرحلة الأولى ١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة | |
| ٣٠ ٣١٤ | -- | -- | ٣٠ ٣١٤ | الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤ |
| ١٣ ٨٧٢ | -- | -- | ١٣ ٨٧٢ | أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرة |
| (١٣ ٧٧٠) | -- | -- | (١٣ ٧٧٠) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| (٤١٠) | -- | -- | (٤١٠) | التغيرات فى احتمالات الإخفاق |
| ٣ ٧٤١ | -- | -- | ٣ ٧٤١ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٣٣ ٧٤٧ | -- | -- | ٣٣ ٧٤٧ | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

| ألف جنيه مصرى الإجمالى | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
|------------------------------|--|--|--------------------------------------|
| خسائر الإئتمان المتوقعة | مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة | مدى الحياة خسائر الإئتمان المتوقعة | ١٢ شهر خسائر الإئتمان المتوقعة |
| ٦٣.٠٣٤ | -- | -- | ٦٣.٠٣٤ |
| ٢٨.٠٩٠ | -- | -- | ٢٨.٠٩٠ |
| (٢٢.٩٨٩) | -- | -- | (٢٢.٩٨٩) |
| ٩.١٤٤ | -- | -- | ٩.١٤٤ |
| (٣.٩٤٨) | -- | -- | (٣.٩٤٨) |
| ٧٣.٣٣١ | -- | -- | ٧٣.٣٣١ |

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرية

أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها

التغيرات في احتمالات الإخفاق

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| ألف جنيهه 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 |
| ٤٠ ١٢٠ | -- | -- | ٤٠ ١٢٠ |
| ٦٥ ٢٩٦ | -- | -- | ٦٥ ٢٩٦ |
| (٣ ٦٢٦) | -- | -- | (٣ ٦٢٦) |
| (٦٢ ٤٥٩) | -- | -- | (٦٢ ٤٥٩) |
| ٢٣ ٧٠٣ | -- | -- | ٢٣ ٧٠٣ |
| ٦٣ ٠٣٤ | -- | -- | ٦٣ ٠٣٤ |

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤

أصول مالية جديدة ومشتراة أو مصدرية

أصول مالية أستحققت أو تم إستيعادها

التغيرات فى احتمالات الإخفاق

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الضمانات الائتمانية

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

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

- النقدية وما في حكمها.
- 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 تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع الفترة المالية السابقة. يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

الأدوات المالية (القروض) التي تم اعدامها

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

التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

سياسات الحد من وتجنب المخاطر:

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز 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.

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

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوى إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع 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 الاخر 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 فى 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 فى خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

تقوم الإدارة بتصنيفات فى شكل مجموعة فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه للسداد. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات الجدارة الائتمانية، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري وفي حالة زيادة المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 فى تحصيلها | ٥٠% | ديون غير منتظمة |
| ١٠ | رديئة | ١٠٠% | ديون غير منتظمة |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | |
|-------------------|-------------------|---------------------------------|
| ألف جنيه مصرى | ألف جنيه مصرى | |
| ١٣ ٠٤٢ ٧٠٣ | ١٢ ٥٠٢ ١٨٠ | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى |
| ١١ ٩٩٣ ٨٧٦ | ٨ ١٣٧ ٤٩٢ | أرصدة لدى البنوك |
| | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | قروض لأفراد |
| ٧ ٨٩٠ ٥٠٠ | ١٣ ٥٤٧ ٦٩٢ | قروض شخصية |
| ٣٧٥ ٠٠٨ | ٩٨٧ ٣٣٨ | بطاقات ائتمان |
| ٦٢ ٣٢٢ | ٤٨ ٧٣٧ | حسابات جارية مدينة |
| ١ ٧٩٤ ٩٣٣ | ٣ ٠٧٧ ١٥٩ | قروض عقارية |
| | | قروض للمؤسسات |
| ٢٦٣ ١٦٦ | ١ ٢٦٤ ٥٣٠ | حسابات جارية مدينة |
| ١٤ ٩٤٥ ٥٤١ | ٢٤ ٣٠٩ ٨٨١ | قروض مباشرة |
| ٤ ٩٣٤ ٢٣٨ | ٥ ٧٨٧ ٦٦٨ | قروض مشتركة |
| (٦٤٣) | (٦٤٣) | العوائد المجنبه |
| (١٧١ ٤٨٨) | (٧٠٦ ٣٧٦) | فوائد غير مكتسبه |
| | | استثمارات مالية |
| ١٠ ١٧٩ ٦٠٣ | ١٦ ٧٨٦ ٠٤٠ | أدوات دين |
| ٩٨٩ ٧٤١ | ١ ٣٣٦ ٧٥٠ | أصول أخرى - إيرادات مستحقة |
| ٦٦ ٢٩٩ ٥٠٠ | ٨٧ ٠٧٨ ٤٤٨ | |

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | |
|-------------------|-------------------|--------------------------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ١٤ ١٨٢ ٢٦٣ | ١٥ ٤٣١ ٧٩٠ | ارتباطات عن قروض |
| ٣ ٦١١ ٧٣٧ | ٤ ٥١٣ ٥٦٦ | خطابات الضمان |
| ١ ٠١٧ ٣٩٤ | ١ ٧٩٠ ٣٠٨ | اعتمادات مستنديه |
| ٣٥٧ ٠٥١ | ١ ٢٠٠ ٦٤٦ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين |
| ١٩ ١٦٨ ٤٤٥ | ٢٢ ٩٣٦ ٣١٠ | |

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الاخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ٥٥,٣٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٥,٠٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٣,٧٥% مقابل ٣٥,٥٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

- ٩٨,٠٩% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦,٥٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٩٠,٠٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٥٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٨٩,٩٣% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٨٨,٢٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| ألف جنيهه مصرى | ألف جنيهه مصرى | |
| ٢٩ ٨٧٨ ٦٨٥ | ٤٨ ١١٢ ٩٨٣ | المرحلة الأولى |
| ١ ٣٦٦ ٣١٦ | ٢ ٠٣٧ ٦٠٣ | المرحلة الثانية |
| ١ ٢٦٧ ٦٦٦ | ١ ١٧٦ ٦٣٩ | المرحلة الثالثة |
| ٣٢ ٥١٢ ٦٦٧ | ٥١ ٣٢٧ ٢٢٥ | الإجمالي |
| | | يخصم منه |
| (٢ ٢٤٦ ٩٥٩) | (٢ ٣٠٤ ٢٢٠) | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٦٤٣) | (٦٤٣) | العوائد المجنبه |
| (١٧١ ٤٨٨) | (٧٠٦ ٣٧٦) | فوائد غير مكتسبه |
| ٣٠ ٠٩٣ ٥٧٧ | ٤٨ ٣١٥ ٩٨٦ | الصافي |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إجمالي القروض
والتسهيلات
للمعملاء

| | 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 المجنية |
| (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 |

ألف جنيهه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي القروض
 والتسهيلات
 للعملاء

| | مؤسسات | | | أفراد | | | | التقييم |
|-------------|-------------|-------------|--------------------|-------------|------------|---------------|--------------------|---------------------------------|
| | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | |
| ٢٩ ٤٥٣ ٥٧٥ | ٥ ٥٨٠ ٥٢٦ | ١٤ ٢١٦ ٣٣٨ | ٢٦٧ ٢٠٧ | ١ ٧٩٥ ٠٣٨ | ٧ ١٩١ ٠٤٥ | ٣٤١ ٢٢١ | ٦٢ ٢٠٠ | منتظم / لا توجد متأخرات |
| ١ ٥١٠ ٣٩٢ | -- | ٩٦٢ ٦٢٣ | -- | ٦ ٧٣٦ | ٥٠٠ ٧٣٦ | ٤٠ ٢٩٧ | -- | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| ١٧٨ ٧٥٧ | -- | ٢٤ ٤٨٠ | ٩ | ١ ٨٦٤ | ١٤٦ ٣٥٣ | ٥ ٩٨٩ | ٦٢ | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ١١٠ ٧٣٠ | -- | ١١ ٧١٤ | -- | ٢٦٢ | ٩٦ ٤٦٨ | ٢ ٢٨٦ | -- | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ١ ٢٥٩ ٢١٣ | ٢٠٢ ١٣٤ | ٩٢٦ ٢٩٠ | ٥٢ | ٥٦٣ | ١٢٧ ١٨٩ | ٢ ٨٣٨ | ١٤٧ | محل اضمحلال |
| ٣٢ ٥١٢ ٦٦٧ | ٥ ٧٨٢ ٦٦٠ | ١٦ ١٤١ ٤٤٥ | ٢٦٧ ٢٦٨ | ١ ٨٠٤ ٤٦٣ | ٨ ٠٦١ ٧٩١ | ٣٩٢ ٦٣١ | ٦٢ ٤٠٩ | الإجمالي |
| (٢ ٢٤٦ ٩٥٩) | (٨٤٨ ٤٢٢) | (١ ١٩٥ ٩٠٤) | (٤ ١٠٢) | (٩ ٥٣٠) | (١٧١ ٢٩١) | (١٧ ٦٢٣) | (٨٧) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| (٦٤٣) | -- | (٦٣٨) | -- | -- | (٥) | -- | -- | العوائد المجنبية |
| (١٧١ ٤٨٨) | -- | (٢٢ ٢٧٩) | -- | -- | (١٤٩ ٢٠٩) | -- | -- | فوائد غير مكتسبة |
| ٣٠ ٠٩٣ ٥٧٧ | ٤ ٩٣٤ ٢٣٨ | ١٤ ٩٢٢ ٦٢٤ | ٢٦٣ ١٦٦ | ١ ٧٩٤ ٩٣٣ | ٧ ٧٤١ ٢٨٦ | ٣٧٥ ٠٠٨ | ٦٢ ٣٢٢ | الإجمالي |

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الادارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وبلغت القروض المعاد هيكلتها ٢٤٥ ٠٧٩ ألف جنيهه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ١٢٢ ٨٩٤ ألف جنيهه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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 ديسمبر ٢٠٢٥:

ألف جنيهه مصري

| الإجمالي | أدوات الدين | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|------------|-------------|-------------------------------|----------------|
| ٢٩ ٣٦١ ٥٥١ | ١٦ ٨٢٢ ٦٢٥ | ١٢ ٥٣٨ ٩٢٦ | B |
| الإجمالي | أدوات الدين | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| ٢٣ ٢٨٥ ٣٤٠ | ١٠ ٢١٩ ٨٥١ | ١٣ ٠٦٥ ٤٨٩ | B |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(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 | |
|------------|------------|------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|-----------------------|
| ٨ ١٣٧ ٤٩٢ | -- | -- | -- | -- | ٨ ١٣٧ ٤٩٢ | -- | -- | أرصدة لدى البنوك |
| | | | | | | | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | | | | | | | قروض لأفراد |
| ٤٨ ٧٣٧ | ٤٨ ٧٣٧ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | حسابات جارية مدينة |
| ١٣ ٧٦٣ ٣٦١ | ١٣ ٧٦٣ ٣٦١ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | قروض شخصية |
| ١ ٠٢٩ ٩٩٥ | ١ ٠٢٩ ٩٩٥ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | بطاقة ائتمان |
| ٣ ٠٨٥ ٣٧٥ | ٣ ٠٨٥ ٣٧٥ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | قروض عقارية |
| | | | | | | | | قروض للمؤسسات |
| ١ ٢٧٤ ٥٦٨ | -- | ١ ٢٢١ ٠٨٨ | -- | ٤٩ | ٢ | ٥٣ ١٠١ | ٣٢٨ | حسابات جارية مدينة |
| ٢٥ ٣٠٤ ١٢٨ | -- | ٤ ٥٨٩ ٩٨٧ | -- | ٢ ٨٠٤ ٩٣١ | ٣ ١٨٩ ٦٤٢ | ١٤ ٣٠٠ ٦٩٠ | ٤١٨ ٨٧٨ | قروض مباشرة |
| ٦ ٨٢١ ٠٦١ | -- | ٣ ٠٢٠ ٤٣٣ | ٢٠٢ ٩٨٦ | ٢ ٢١٤ ٦٣٩ | -- | ١ ٣٨٣ ٠٠٣ | -- | قروض مشتركة |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

| ألف جنيهه مصرى | الإجمالي | أفراد | أنشطة أخرى | قطاع حكومي | شركات عقارية | مؤسسات مالية | نشاط صناعي | نشاط تجاري | |
|----------------|-------------|------------|------------|------------|--------------|--------------|-------------|------------|-----------------------------|
| | (٢ ٣٠٤ ٢٢٠) | (٢٦٦ ٥٤٢) | (٤٥٦ ٢١٦) | -- | (٢٤٤ ٤٩٨) | (٣٨ ٩٥٥) | (١ ٢٥٧ ٣١٦) | (٤٠ ٦٩٣) | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | (٦٤٣) | (٥) | (٦٣٨) | -- | -- | -- | -- | -- | العوائد المجنبية |
| | (٧٠٦ ٣٧٦) | (٧٠٠ ٣٢٩) | (٦٠٤٧) | -- | -- | -- | -- | -- | فوائد غير مكتسبية |
| | | | | | | | | | استثمارات مالية |
| | ١٢ ٥٠٢ ١٨٠ | -- | -- | -- | -- | ١٢ ٥٠٢ ١٨٠ | -- | -- | أذون خزانة |
| | ١٦ ٧٨٦ ٠٤٠ | -- | -- | -- | -- | ١٦ ٧٨٦ ٠٤٠ | -- | -- | أدوات دين |
| | ١ ٣٣٦ ٧٥٠ | -- | -- | -- | -- | ١ ٣٣٦ ٧٥٠ | -- | -- | أصول أخرى |
| | ٨٧ ٠٧٨ ٤٤٨ | ١٦ ٩٦٠ ٥٩٢ | ٨ ٣٦٨ ٦٠٧ | ٢٠٢ ٩٨٦ | ٤ ٧٧٥ ١٢١ | ٤١ ٩١٣ ١٥١ | ١٤ ٤٧٩ ٤٧٨ | ٣٧٨ ٥١٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| | ٦٦ ٨١٩ ٩٩١ | ٩ ٩٧٣ ٥٤٩ | ٦ ١٦٨ ٠٩٥ | ٢٣٣ ٨٩٦ | ٢ ٦٦٧ ٠٢٣ | ٣٨ ٨١٠ ١١٥ | ٨ ٧٣٨ ٠٤٧ | ٢٢٩ ٢٦٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

خطر السوق

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

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

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

أنواع مخاطر السوق:

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

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

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

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

أساليب قياس مخاطر السوق:

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

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

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

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر (Parametric VAR) وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. والقيمة المعرضة للخطر (VAR) هي توقع احصائي للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وتعتبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك باستخدام معامل ثقة ٩٩٪ بمعنى ان هناك احتمالية ١٪ ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من قيمة الخسارة المتوقعة.

- يفترض النموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ عشرة أيام قبل اقفال المراكز المفتوحة
- ثلاث خطوات لتطبيق القيمة المعرضة للمخاطر كنهج قياس لمخاطر العملات الأجنبية وتكلفة رأس المال:

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

- **قياس مخاطر سعر الصرف:**
- يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر (Parametric VAR) وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة واقصي حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء علي عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. والقيمة المعرضة للخطر (VAR) هي توقع احصائي للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وتعتبر عن اقصي قيمة يمكن ان يخسرها البنك باستخدام معامل ثقة ٩٩٪ بمعني ان هناك احتمالية ١٪ ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من قيمة الخسارة المتوقعة.
- يفترض النموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ عشرة أيام قبل اقفال المراكز المفتوحة.
- ثلاث خطوات لتطبيق القيمة المعرضة للمخاطر كنهج قياس لمخاطر العملات الأجنبية وتكلفة رأس المال:
- ١- من المتوقع أن يقوم البنك باحتساب خسائره المتوقعة على أساس يومي.
- ٢- يقوم البنك بمقارنة قيمة VAR نهاية الشهر بمتوسط القيمة المعرضة للمخاطر اليومية لمدة ٦٠ يوماً، وحساب رسوم رأس المال بناء على أكبر قيمة من بين الاثنين.
- ٣- لحساب تكلفة رأس المال بشكل كاف ، يتعين على البنك إجراء اختبار رجعي من خلال مقارنة الخسائر الفعلية اليومية مع القيمة المحتسبة للمخاطر.

القيمة المعرضة للخطر لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيهه مصرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | |
|----------------|------|-------|----------------|------|-------|
| أقل | أعلى | متوسط | أقل | أعلى | متوسط |
| ١٠٨ | ٤٠٣٥ | ١٥٩٧ | ١٣٨ | ٤٣٤٥ | ١٢٨٤ |

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| الإجمالي | عملات أخرى | جنيهه استرليني | يورو | دولار أمريكي | جنيهه مصري |
|------------|------------|----------------|----------|--------------|------------|
| ١٠.٠٢٢.٣٤٥ | ١٠.١١٩ | ٤.٩٩٠ | ٢٠.٣٤٨ | ٥٣.٠٦٠ | ٩.٩٣٣.٨٢٨ |
| ٨.١٣٧.٤٩٢ | ٢٠.٢٥٠ | ١١٢.١٦٦ | ٤٥٢.٨٩١ | ٢.٥٥٦.٣١٦ | ٤.٩٩٥.٨٦٩ |
| ٤٨.٣١٥.٩٨٦ | ١٢٤ | ٢٦٤ | ٨٤.٠٠٦ | ٥.٠٩٦.٥٤٨ | ٤٣.١٣٥.٠٤٤ |
| ١٠.٣٥٨.٣١٩ | -- | -- | ٥.٦١٣ | ٧٥٦.١٥٠ | ٩.٥٩٦.٥٥٦ |
| ١٧.٤٠٤.٠٦٦ | -- | -- | ١٠٠.٣٣٧ | ٨.٨٥٧.٥٨١ | ٨.٤٤٦.١٤٨ |
| ١.٨٠٧.٩٣١ | -- | -- | -- | -- | ١.٨٠٧.٩٣١ |
| ٥٥٣ | -- | -- | -- | -- | ٥٥٣ |
| ١.٣٣٦.٧٥٠ | ٩ | ٦٠ | ٣.٨٣١ | ١٥٣.٢٥٤ | ١.١٧٩.٥٩٦ |
| ٩٧.٣٨٣.٤٤٢ | ٣٠.٥٠٢ | ١١٧.٤٨٠ | ٦٦٧.٠٢٦ | ١٧.٤٧٢.٩٠٩ | ٧٩.٠٩٥.٥٢٥ |
| ٢.٨٩٨.٨٨٢ | ٣٢.٩٨٨ | -- | ١٠.٣٤١ | ٣٠٠.٤٢٤ | ٢.٥٥٥.١٢٩ |
| ٧٩.٣٢٢.٠٣٥ | ٢٥.٥٠٥ | ١١٧.٤٤١ | ٦٧٣.٩٢٨ | ١٧.٢٩٩.٤١٠ | ٦١.٢٠٥.٧٥١ |
| ١١٠.٦٨٣ | -- | -- | -- | -- | ١١٠.٦٨٣ |
| ٥٥٠.٨٧٣ | -- | ١ | ١٦٧ | ٤٣.١٥٥ | ٥٠٧.٥٥٠ |
| ٨٢.٨٨٢.٤٧٣ | ٥٨.٤٩٣ | ١١٧.٤٤٢ | ٦٨٤.٤٣٦ | ١٧.٦٤٢.٩٨٩ | ٦٤.٣٧٩.١١٣ |
| ١٤.٥٠٠.٩٦٩ | (٢٧.٩٩١) | ٣٨ | (١٧.٤١٠) | (١٧٠.٠٨٠) | ١٤.٧١٦.٤١٢ |
| ٦.٥٩٤.٥١٣ | (٢٠.٣٩٠) | ١٠.٧ | (١٣.٥٠٧) | (١٣٧.٨٠٩) | ٦.٧٦٦.١١٢ |

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 ديسمبر ٢٠٢٥
الالتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع لعملاء
قروض أخرى
إلتزامات مالية أخرى
إجمالي الإلتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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:

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيهه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 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 |
|------------|-------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|
| ١٠.٠٢٢ ٣٤٥ | ١٠.٠٢٢ ٣٤٥ | -- | -- | -- | -- | -- |
| ٨ ١٣٧ ٤٩٢ | ١٨٦ ٩٢٦ | -- | -- | ٥٠ ٨٦٤ | ١ ٩٣٤ ٩٧٤ | ٥ ٩٦٤ ٧٢٨ |
| ٤٨ ٣١٥ ٩٨٦ | (٣.٠١١ ٢٣٩) | ٤.٠٨٠ ٢٨٥ | ١١ ٣٥٥ ٩٣٣ | ٥ ٦٨٧ ٩٩٨ | ٢٣.٠٦٧ ٦٧٧ | ٧ ١٣٥ ٣٣٢ |
| ١٠.٣٥٨ ٣١٩ | ٢٨٢.٠٩٧ | -- | ٨٩٧ ٨٥٥ | ٢ ٦٢٦ ١٠٤ | ٦ ١٠٨ ١٦١ | ٤٤٤ ١٠٢ |
| ١٧ ٤٠٤ ٠٦٦ | (٧٣ ٣٣١) | -- | ٨ ٨٧٧ ٧٨٣ | ٨٥٨ ٢١٥ | ٦ ٤٦٩ ٤٩٠ | ١ ٢٧١ ٩٠٩ |
| ١ ٨٠٧ ٩٣١ | -- | -- | -- | ١.٠٩٨ ٣٦٨ | ٥٠٠ ٤٦١ | ٢٠٩ ١٠٢ |
| ٥٥٣ | ٥٥٣ | -- | -- | -- | -- | -- |
| ١ ٣٣٦ ٧٥٠ | ١ ٣٣٦ ٧٥٠ | -- | -- | -- | -- | -- |
| ٩٧ ٣٨٣ ٤٤٢ | ٨ ٧٤٤ ١٠١ | ٤.٠٨٠ ٢٨٥ | ٢١ ١٣١ ٥٧١ | ١٠.٣٢١ ٥٤٩ | ٣٨.٠٨٠ ٧٦٣ | ١٥.٠٢٥ ١٧٣ |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(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 ديسمبر ٢٠٢٥ |
|------------|-----------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|---|
| ٢ ٨٩٨ ٨٨٢ | ٢٥٠ ٣٢٧ | -- | -- | -- | -- | ٢ ٦٤٨ ٥٥٥ | الالتزامات المالية |
| ٧٩ ٣٢٢ ٠٣٥ | ٨ ٤٧٦ ٣٢٨ | ٥ ٠٩٤ | ٢٤ ٩٣٤ ٨٣٤ | ١٥ ٠٠٠ ٦٨١ | ١٣ ٦٤١ ٥٥٨ | ١٧ ٢٦٣ ٥٤٠ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١١٠ ٦٨٣ | -- | ١١٠ ٦٨٣ | -- | -- | -- | -- | ودائع لعملاء |
| ٥٥٠ ٨٧٣ | ٥٥٠ ٨٧٣ | -- | -- | -- | -- | -- | قروض أخرى |
| ٨٢ ٨٨٢ ٤٧٣ | ٩ ٢٧٧ ٥٢٨ | ١١٥ ٧٧٧ | ٢٤ ٩٣٤ ٨٣٤ | ١٥ ٠٠٠ ٦٨١ | ١٣ ٦٤١ ٥٥٨ | ١٩ ٩١٢ ٠٩٥ | التزامات مالية أخرى |
| ١٤ ٥٠٠ ٩٦٩ | (٥٣٣ ٤٢٧) | ٣ ٩٦٤ ٥٠٨ | (٣ ٨٠٣ ٢٦٣) | (٤ ٦٧٩ ١٣٢) | ٢٤ ٤٣٩ ٢٠٥ | (٤ ٨٨٦ ٩٢٢) | إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| ٦ ٥٩٤ ٥١٣ | ٤٩٧ ٥١٨ | ٢ ٤٧٢ ٤٠٤ | (١ ٣٧٩ ١٩٢) | (٤ ٧٠١ ١٦٣) | ١٧ ٤٠٣ ٢٥٣ | (٧ ٦٩٨ ٣٠٧) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

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 الحد 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 فروع في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية التابعة باستثناء شركات التأمين) شهريا بشكل تدريجي لكل من العملة المحلية والعملات الأجنبية كل على حده ويجب الالتزام بنسبة ١٠٠% كحد أدنى لنسبتي. LCR & NSFR
- في حالة العجز في نسبة تغطية السيولة LCR يتم توفير مصادر أموال بما يعادل مقدار العجز في مستوى الأصول السائلة عالية الجودة ويتم استثماره ضمن تلك الأصول.
- في حالة وجود عجز في نسبة صافي التمويل المستقر NSFR يقوم البنك بتكوين رأس مال يعادل مقدار العجز في النسبة كرأس مال إضافي بالقاعدة الرأسمالية بما يؤدي للالتزام بالحد المقرر لنسبة صافي التمويل المستقر.
- يقوم البنك باحتساب نسبة السيولة لكن من العملة المحلية و العملات الأجنبية (مع الاحتفاظ بالحد الأدنى لكل منهما ٢٠% ، ٢٥% علي التوالي) حيث يتم احتساب النسبة علي اساس المتوسط اليومي لأيام العمل الفعلية خلال الشهر.

فجوة السيولة: (Liquidity Gap)

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

تتمثل نسبة تغطية السيولة فى الجدول التالى:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | |
|----------------|----------------|---|
| ألف جنيه مصرى | ألف جنيه مصرى | |
| ٢٢ ٥٣٩ ٥٩٧ | ٢٩ ٤١١ ٥٠٣ | إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١) |
| ١٨ ٠٨٠ ٧٨٨ | ١٧ ٠٨٦ ٦٥٣ | إجمالي التدفقات النقدية الخارجة |
| (١١ ٤٢٠ ٦٥٢) | (١٠ ٨٥١ ٣٩١) | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها فى إطار الحد الموضوع (القيمة الأقل من : إجمالي التدفقات النقدية الداخلة ٧٥٪ من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة) |
| ٦ ٦٦٠ ١٣٦ | ٦ ٢٣٥ ٢٦٢ | صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢) |
| % ٣٣٨,٤٣ | % ٤٧١,٧٠ | نسبة تغطية السيولة (٢/١) |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| الإجمالي | 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 | البيان / تاريخ الاستحقاق |
|-------------|------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|---|
| 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 |

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمع
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ألف جنيه مصرى

| الإجمالي | بدون أجل استحقاق | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | | 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 | |
| ٥٤٢ ١١٠ | ٥٣١ ٥٣٢ | -- | -- | -- | -- | ١٠ ٥٧٨ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٧٢ ٩٤٠ ٨٤٥ | ٣١ ٢٠٣ ٣٨٩ | ٢١ ٧٢٦ | ٧ ٧٩٤ ٥٠٤ | ١٠ ٧٩٦ ٣٠٤ | ١٢ ١٦٠ ١١١ | ١٠ ٩٦٤ ٨١١ | ودائع العملاء |
| ١١٩ ٦٧٣ | -- | ١١٩ ٦٧٣ | -- | -- | -- | -- | قروض أخرى |
| ١ ٢١٥ ٩٩٠ | ١ ٢١٥ ٩٩٠ | -- | -- | -- | -- | -- | التزامات أخرى |
| ٧٤ ٨١٨ ٦١٨ | ٣٢ ٩٥٠ ٩١١ | ١٤١ ٣٩٩ | ٧ ٧٩٤ ٥٠٤ | ١٠ ٧٩٦ ٣٠٤ | ١٢ ١٦٠ ١١١ | ١٠ ٩٧٥ ٣٨٩ | إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |
| ٩٦ ٥٨٦ ٨٦٦ | ٨ ٥٩٧ ٣٢٩ | ١٠ ٤٧٩ ١٧٥ | ٢٩ ٨٥٩ ١١٠ | ١٦ ٧٤٠ ٧٩٠ | ١٨ ٦٣٥ ٧٤٢ | ١٢ ٢٧٤ ٧٢٠ | 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 والاطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال وإستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإبداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوى.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيهه مصري حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري في تحديث موقف الجهاز المصرفي فيما يتعلق بمعيار كفاية رأس المال.

وفقاً لمقررات بازل ٢.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى بعد الإستبعادات وتتضمن الاتي:

بعض البنود التي سيتم خصمها / لا يعتد بها والمذكورة ضمن "التعليمات الرقابية بشأن الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال " الباب الثاني الخاص بالقاعدة الرأسمالية سيتم معالجتها الحفاً 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) المرهلية: يتم السماح بإدراج صافي الأرباح المرهلية ضمن القاعدة الرأسمالية بعد تقرير الفحص المحدود من مراقب الحسابات للقوائم المالية للبنك بشكل ربع سنوي، أما الخسائر المرهلية فيتم طرحها بدون أي شروط.
- ٥- لا يتضمن الجزء الخاص بالائتمان ويتم الرجوع الى التعليمات التفسيرية لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي في ابريل ٢٠٠٩ صفحة ٧ بند (٩).
- ٦- يجب ألا يزيد عن ١.٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة لمخاطر الائتمان، بشرط أن تكون المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الثانية والثالثة كافية لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص.

- ٧- " قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر "
- ٨- يجب ادراج هذه القيمة وفقاً للنموذج رقم ٧٢٠ الخاص بالتوظيفات لدى الدول في الخارج، مع الأخذ في الاعتبار أن يتم تعديل قيمة القاعدة الرأسمالية المدرجة بالبيان سالف الإشارة اليه وفقاً للقيمة المحسوبة.

- * يقصد برأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية " هو بند ١.١ قبل استبعاد المساهمات في الشركات المالية) أسهم او صناديق استثمار) المتمثلة في بند ١.١.٣.١.
- * يقصد برأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية يقصد به رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة واحتياطي المخاطر العام وبنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد خصم الشهرة وأسهم الخزينة.
- * القروض (الودائع) المساندة: بشرط ألا يزيد عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات وعلى ان يستهلك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.

نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
 - كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.
- وذلك تمهيداً للنظر فى الاعتماد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية 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 فى 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 الحالى فى السوق لتحديد القيمة العادلة. ويتم عرض القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات فى أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات فى أوراق مالية فقط الأصول المالية التى 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 التى 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، التى تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذى سيتم سداده عند الطلب. يتم تحديد القيمة العادلة للودائع التى تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة فى 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 التى لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالى الذى يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق. يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التى ولا يوجد لها أسواق نشطة، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالى الذى يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

٤٠- الأحداث اللاحقة

فى أواخر فبراير ٢٠٢٦ تصاعدت الأعمال العدائية بين الولايات المتحدة وإسرائيل ضد إيران بشكل ملحوظ وتشير تقارير السوق العامة وتقارير الخبراء إلى أن حركة الشحن التجارى عبر مضيق هرمز - وهو ممر مائى حيوى يمر عبره عادةً خمس النفط العالمى وحصة كبيرة من الغاز الطبيعى المسال - قد تعطلت بشدة، حيث توقفت حركة ناقلات النفط إلى حد كبير وارتفعت أقساط التأمين ضد مخاطر الحرب. وشهدت أسعار النفط الخام الفورية تقلبات حادة خلال مارس ٢٠٢٦، حيث اقتربت أسعار خام برنت خلال اليوم لفترة وجيزة من ١٠٠-١١٩ دولارًا للبرميل، فى حين قامت شركات الشحن الكبرى بتغيير مسار بعض خدماتها فى الشرق الأوسط أو تعليقها مع تدهور الأوضاع الأمنية.

وقد طرأت هذه التطورات بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وبالتالي فهى تمثل حدثًا لاحقًا لا يستدعى تعديلًا وفقًا لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٧ (الأحداث التى تقع بعد الفترة المالية). ولم تقم المجموعة بتعديل المبالغ المدرجة فى هذه البيانات المالية لعام ٢٠٢٥. تُراقب الإدارة الآثار الثانوية على العملاء والمحافظ الاستثمارية، بما فى ذلك تقييمات السوق، وقد فعلت مراقبة مُعززة لمخاطر الائتمان (إضافات خسائر الائتمان المتوقعة) وحساسيات القيمة العادلة لدورات التقارير الداخلية لعام ٢٠٢٦.

وبينما لا يزال الوضع متقلبًا وقد يؤثر على الأداء المالى للمجموعة وملف المخاطر الخاص بها خلال عام ٢٠٢٦، لم تُحدد الإدارة أى شكوك جوهرية من شأنها أن تُلقى بظلال من الشك على قدرة المجموعة على الاستمرار فى العمل. ستواصل المجموعة إعادة تقييم افتراضات الاقتصاد الكلى ويشمل سيولة السوق وتحديث الإضافات الداخلية حسب الاقتضاء.

بالنظر إلى الظروف المتغيرة والإعتماد على مدى سرعة حل هذا النزاع، فإنه لا يمكن تحديد الأثر المالى لهذه الأحداث بدقة فى الوقت الحالى.

٤١- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٤١-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

٤١-١-١ 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 استوفى 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.

٤١-١-٢ 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.

٤١-١-٣ 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.

٤١-١-٤ 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.

٥-١-٤١ 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 المجمع بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخر في الشركة المستثمر فيها.

٦-١-٤١ الاستبعادات من القوائم المالية المجمع

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.

٢-٤١ العملات الأجنبية

١-٢-٤١ 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 الأخر:

- الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (باستثناء الاضمحلال، حيث يتم إعادة توييب فروق العملة من بنود الدخل الشامل الأخر 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.

٢-٢-٤١ 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 فى تاريخ المعاملات.
يتم الاعتراف بفروق ترجمة العملات الأجنبية فى 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 فى 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.

٣-٤١ 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 او 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.

٤-٤١ الإيراد

١-٤-٤١ 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 الإعتراف فى الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية وإجمالى المقابل المستلم وأية أرباح أو خسائر متراكمة سبق الإعتراف بها مباشرة فى حقوق الملكية.

٢-٤-٤١ إيراد توزيعات

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

٣-٤-٤١ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤١-٤-٤ إيرادات ومصروفات العائد

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

٤١-٤-٥ 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 فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى.

٤١-٤-٦ عمولات السمسرة

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

٤١-٤-٧ أتعاب الإدارة

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

٤١-٤-٨ أتعاب حُسن الأداء

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

٤١-٤-٩ 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.

٤١-٤-١٠ إيراد مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

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

- طريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة للأصل المالي وتوزيع إيرادات العائد علي مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية وذلك للوصول الي القيمة الدفترية للأصل المالي.
- عند تصنيف قروض العملاء بأنها غير منتظمة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً 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.

٤١-٤-١١ 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.

٤١-٥-٥ 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.

٤١-٥-١ ضريبة الدخل الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، 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.

٤١-٥-٢ 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 الموقته 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 الموقته 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.

٤١-٦-٦ الأصول الثابتة والإهلاك

٤١-٦-١ 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.

٤١-٦-٢ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

٤١-٦-٣ الإهلاك

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

| 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.

٤١-٦-٤ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٤١-٧ المشروعات تحت التنفيذ

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

٤١-٨ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

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

- الأبحاث والتطوير

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

- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٩-٤١ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية فى العقارات المحتفظ بها لتحقيق إيجار أو ارتفاع فى 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.

١٠-٤١ 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 فى 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 فى 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.

٤١-١١ الأدوات المالية

٤١-١١-١ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم المجموعة بالاعتراف بالأولي بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أوليا في تاريخ المعاملة عندما تصبح المجموعة طرفا 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.

٤١-١١-٢ التقييم والقياس اللاحق

الأصول المالية

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

يتم تقييم 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 تقييم الإستثمار 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 تقييمها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم تقييمها 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.

٤١-١١-٣ 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.

٤١-١١-٤ 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.

٥-١١-٤١ الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الأصول المالية المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

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

الأصول المالية بالتكلفة
المستهلكة

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

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

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

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

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

أدوات الدين المقيمة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

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

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

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

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

٦-١١-٤١ الإلتزامات المالية - التبيوب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

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

٧-١١-٤١ 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.

٨-١١-٤١ 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.

٩-١١-٤١ 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 أولياً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة ضمن الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأي تغير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

تحدد المجموعة مشتقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من الاختلاف في التدفقات النقدية المرتبطة بمعاملات توقعات محتملة للغاية ناشئة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومشتقات معينة والتزامات مالية غير مشتقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية. عند بدء علاقات التحوط المعينة ، توثق المجموعة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق المجموعة أيضًا العلاقة الاقتصادية بين بند التغطية وأداة التغطية، بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع أن تعوض التغيرات في التدفقات النقدية لبند التغطية وأداة التغطية بعضها البعض.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد مشتق كأداة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. يقتصر الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المعترف بها في الدخل الشامل الآخر على 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 الإقرار بالجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأرباح وخسائر المشتقات أو العملات الأجنبية المشتقة من غير المشتقات مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة كتسوية إعادة تصنيف عند استبعاد العمليات الأجنبية.

١٢-٤١ رأس المال

١٢-٤١-١ 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".

١٢-٤١-٢ 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.

١٣-٤١ الإحتياطي القانوني

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

٤١-١٤ الأضمحلال

٤١-١٤-١ الأصول المالية غير المشتقة :

الأدوات المالية وأصول العقد :

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

٤١-١٤-٢ 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.

٤١-١٤-٣ 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.

٤١-١٤-٤ 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.

٤١-١٤-٥ 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.

٤١-١٤-٦ 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.

١٥-٤١ 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.

١٦-٤١ أدون خزانة

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

١٧ - ٤١ 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.

١٨-٤١ 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.

١٩-٤١ 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.

٢٠-٤١ مزايا العاملين

١-٢٠-٤١ المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

٢١-٤١ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

١-٢١-٤١ 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.

٤١ - ٢٢ عقود التأجير

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

٤١-٢٢-١ المستأجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوى على مكون ايجارى ، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادى فى العقد لكل عنصر ايجارى على أساس السعر التناسبى المستقل، ومع ذلك ، بالنسبة لعقود إيجار العقارات ، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون ايجارى منفرد. تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير فى تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولياً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولى للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته باي مبالغ مسددة فى 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 حوافز تأجير مستلمة. يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء، فى هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدى 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 التزام التأجير.

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

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

تتكون دفعات الإيجار المدرجة فى قياس التزام عقد التأجير من الآتى :

- دفعات ثابتة ، تشمل دفعات ثابتة فى جوهرها.
- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أولياً باستخدام المؤشر أو المعدل فى 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 تغييرا 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 .

٤١-٢٢-٢ 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 الرئيسى 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".

٢٣-٤١ 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.