

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
" شركة مساهمة مصرية "
القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥
وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة
١	قائمة المركز المالى المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٤	قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٢٨ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
٤٦ - ٢٩	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding - شركة مساهمة مصرية- في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الغير المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أدائها المالي الغير مجمع وتدفقاتها النقدية الغير مجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

عبد الهادي محمد على إبراهيم
KPMG حازم حسن

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)

القاهرة في ٢١ مايو ٢٠٢٥

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
١ ٣٢٤ ٩٤٦	٩٥٨ ٥٥٤	(١٣)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١ ٦٨٠ ٠٠٠	٦٢٤ ٠٠٠	(٢٨،١١)	قروض لشركات تابعة
٨٧ ٩٦٠	٨٦ ٥٨٥	(١٤)	إستثمارات عقارية
٦ ٧٧٩ ٠٣١	٦ ٩٧٩ ٠٩٥	(١٥)	إستثمارات فى شركات تابعة
٢٣٩ ٥٩٦	٢٤٨ ٣٦٥	(١٦)	أصول ثابتة
٩ ٢٦٦	٨ ٨١١	(١٧)	الأصول غير الملموسة
١٠ ١٢٠ ٧٩٩	٨ ٩٠٥ ٤١٠		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
١ ٧٢٥ ٥٣٣	٢ ٠٠٨ ٠٦٩	(٣)	النقدية و مافي حكمها
٦ ٨٨٣ ٥٤٠	٦ ٧٠٣ ٢٤٦	(٤)	إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٣٣٠ ٢٤٨	(١٣)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥ ٨٤٨ ٠٦٥	٦ ٨٠٤ ١٤٥	(٥)	المستحق على شركات تابعة وأطراف ذات العلاقة
٢٨٦ ٩٩٤	٢٧٥ ٢٦٠	(٦)	أرصدة مدينة أخرى
٤٢٠ ٠٠٠	١٥٦ ٠٠٠	(٢٨،١١)	الجزء المستحق خلال عام من قروض لشركات تابعة
١٥ ١٦٤ ١٣٢	١٦ ٢٧٦ ٩٦٨		مجموع الأصول المتداولة
٢٥ ٢٨٤ ٩٣١	٢٥ ١٨٢ ٣٧٨		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٧ ٢٩٨ ٠٣٠	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	(١٨)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٩٣ ٦٨٩	٩٩٣ ٦٨٩		إحتياطي قانوني
١ ٨٦٨ ٥٥٢	١ ٩٩١ ٤٢٣		إحتياطيات أخرى
(٣٩٩ ٩٧٥)	(٣٩٩ ٩٧٥)	(١-١٨)	أسهم خزينة
٣٦٤ ٦٧٢	٢٤٣ ١١٤	(٢١،١٨)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٦١٨ ٥٥٧	٢ ٧٨٠ ٦٧٩		أرباح محتجزة
١٠ ٧٤٣ ٥٢٥	١٢ ٩٠٦ ٩٦٠		مجموع حقوق الملكية
			الإلتزامات
			الإلتزامات غير المتداولة
١ ٥٧١ ٣٠١	١ ٥٠٩ ١٣٩	(٢٣)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٣٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٦٨٤	(٢٨،١٢)	قروض من شركات تابعة
١ ٨٧١ ٣٠١	١ ٨٠٩ ٨٢٣		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
-	٧٥ ١٧١	(٢٨،١٢)	الجزء المستحق خلال عام من قروض من شركات تابعة
٦ ٥٢٠ ١٦٩	٥ ٧٢٦ ٠٠٠	(٨)	بنوك - سحب على المكشوف
٣ ٨٣٩ ١٧٥	٣ ١١٥ ٦٨٣	(٧)	المستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة
١ ٧١٨ ٧٥٢	٩٥٧ ٩٦٧	(٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥٩٢ ٠٠٩	٥٩٠ ٧٧٤	(١٠)	مخصص مطالبات
١٢ ٦٧٠ ١٠٥	١٠ ٤٦٥ ٥٩٥		مجموع الإلتزامات المتداولة
١٤ ٥٤١ ٤٠٦	١٢ ٢٧٥ ٤١٨		مجموع الإلتزامات
٢٥ ٢٨٤ ٩٣١	٢٥ ١٨٢ ٣٧٨		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

من ذكيات
منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	إيضاح	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)
المنتهية في	المنتهية في	رقم	
٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١		
			الإيرادات
٢	٢ ٨٢١ ١٠٩	(٢٠)	إيراد توزيعات
٢٢ ١١٢	١١ ٤٠٥		إيراد حفظ مركزى
٢ ٣٨٠ ١٢٨	(١٧٩ ٩١٦)	(٤)	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٠ ٠٨٢	٣٨ ٩١٩	(١٣)	عوائد أذون الخزانة والسندات
٣٩ ٢٠٨	١٤٧ ٩٤١	(٢٨)	إيراد فوائد
٤٠ ٥٨٣	٥٢ ٥٧٨	(٢٨،٢٤)	إيرادات أخرى
-	٩٨	(٢٥)	أرباح بيع / إسترداد إستثمارات مالية
٩٤	١٥٤	(٣)	رد عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول
٢ ٥٥٢ ٢٠٩	٢ ٨٩٢ ٢٨٨		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
١٠٣	(١١)		(خسائر) أرباح بيع أصول ثابتة
٢٦٠ ١٣٠	(٣ ٩٧٢)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٢١٦ ٣٣٠)	(٤٥٠ ٠٥٠)	(٢٨)	مصروفات تمويلية
(٣٤٣ ٤٧٤)	(٣٢٢ ١٥٥)	(٢١)	مصروفات عمومية وإدارية
(٦ ٧٣٧)	(٨ ٣٠٧)	(١٦)	إهلاك أصول ثابتة
(١ ٣٧٥)	(١ ٣٧٥)	(١٤)	إهلاك إستثمارات عقارية
(١ ١٤٠)	(١ ٠٦٩)	(١٧)	إستهلاك أصول غير ملموسة
(١٨٨ ٧٥٠)	-	(١٠)	مخصصات
(٤٩٧ ٥٧٣)	(٧٨٦ ٩٣٩)		إجمالي المصروفات
٢ ٠٥٤ ٦٣٦	٢ ١٠٥ ٣٤٩		الأرباح قبل الضرائب
(١٤ ٠٣٨)	(٧ ٨٩٢)		ضريبة الدخل الحالية
(٥٩٦ ٢٦٧)	٦٣ ١٠٢	(٢٣)	الضريبة المؤجلة
١ ٤٤٤ ٣٣١	٢ ١٦٠ ٥٥٩		أرباح الفترة
٠,٩٩	١,٤٨	(٢٦)	نصيب السهم في الأرباح (جنيه مصري)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالألف جنيه المصري)

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/٣/٣١	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٣/٣١	
١ ٤٤٤ ٣٣١	٢ ١٦٠ ٥٥٩	أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
٤١ ٧٤٣	٢ ٢٥٤	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
(٩ ٣٩٢)	(٩٤٠)	الضريبة المتعلقة ببندود الدخل الشامل الأخرى
٣٢ ٣٥١	١ ٣١٤	مجموع الدخل الشامل الآخر
١ ٤٧٦ ٦٨٢	٢ ١٦١ ٨٧٣	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

حقوق ملكية الشركة										
إجمالي حقوق الملكية	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	أرباح محتجزة	أسهم خزينة	إحتياطيات أخرى			إحتياطي قانوني	رأس المال	المصدر والمدفوع	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه المصرى)
				فائض إعادة تقييم	التغير فى القيمة	إحتياطي خاص -				
				أصول ثابتة محولة للإستثمارات العقارية	العادلة - إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	علاوة إصدار				
١٠ ٧٤٣ ٥٢٥	٣٦٤ ٦٧٢	٦١٨ ٥٥٧	(٣٩٩ ٩٧٥)	١٤ ٣٨٧	٥٦ ١٦٩	١ ٧٩٧ ٨٣٨	١٥٨	٩٩٣ ٦٨٩	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إجمالي الدخل الشامل										
٢ ١٦٠ ٥٥٩	-	٢ ١٦٠ ٥٥٩	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٢ ٨٧٧	-	١ ٥٦٣	-	-	١ ٣١٤	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢ ١٦٣ ٤٣٦	-	٢ ١٦٢ ١٢٢	-	-	١ ٣١٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مالكي الشركة										
(١٢١ ٥٥٨)	(١٢١ ٥٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٢١ ٥٥٧	-	-	-	-	-	١٢١ ٥٥٧	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الخاص - علاوة إصدار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
١٢ ٩٠٦ ٩٦٠	٢٤٣ ١١٤	٢ ٧٨٠ ٦٧٩	(٣٩٩ ٩٧٥)	١٤ ٣٨٧	٥٧ ٤٨٣	١ ٩١٩ ٣٩٥	١٥٨	٩٩٣ ٦٨٩	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٥
إجمالي الدخل الشامل										
١١ ٢٠٦ ٢٢٠	٤١٩ ٩٤٧	٩٨٥ ٣٠٨	-	١٤ ٣٨٧	(١٥٢ ٥٧٩)	١ ٦٦٨ ٦٢٤	١٥٨	٩٧٢ ٣٤٥	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إجمالي الدخل الشامل										
١ ٤٤٤ ٣٣١	-	١ ٤٤٤ ٣٣١	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٣٢ ٣٥١	-	-	-	-	٣٢ ٣٥١	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١ ٤٧٦ ٦٨٢	-	١ ٤٤٤ ٣٣١	-	-	٣٢ ٣٥١	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مالكي الشركة										
٥ ٥٦٢	٥ ٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
-	(١٢٩ ٢١٤)	-	-	-	-	١٢٩ ٢١٤	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الخاص - علاوة إصدار
-	-	(٢١ ٣٤٤)	-	-	-	-	-	٢١ ٣٤٤	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
١٢ ٦٨٨ ٤٦٤	٢٩٦ ٢٩٥	٢ ٤٠٨ ٢٩٥	-	١٤ ٣٨٧	(١٢٠ ٢٢٨)	١ ٧٩٧ ٨٣٨	١٥٨	٩٩٣ ٦٨٩	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالألف جنيه المصري)
٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١		
٢٠٥٤ ٦٣٦	٢ ١٠٥ ٣٤٩		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			الأرباح قبل الضرائب
			يتم تسويته ب:
(١٠٣)	١١		خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
٦ ٧٣٧	٨ ٣٠٧	(١٦)	إهلاك أصول ثابتة
١ ٣٧٥	١ ٣٧٥	(١٤)	إهلاك إستثمارات عقارية
١ ١٤٠	١٠ ٦٩	(١٧)	إستهلاك أصول غير ملموسة
(٩٤)	(١٥٤)		رد عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
١٨٨ ٧٥٠	-		المكون من مخصص مطالبات
-	(١ ٢٣٥)		المستخدم من مخصص مطالبات
(٢ ٣٨٠ ١٢٨)	١٧٩ ٩١٦		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٩٨)		أرباح بيع/ إسترداد إستثمارات مالية
(٧٠ ٠٨٢)	(٣٨ ٩١٩)		عوائد أذون الخزانة والسندات
(٣٩ ٢٠٨)	(١٤٧ ٩٤١)		إيراد فوائد
٢١٣ ٩٠٤	٤٥٠ ٠٥٠		مصرفات تمويلية
(٢٦٠ ١٣٠)	٣ ٩٧٢		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٧ ٣٠٢	-		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(٢٧٥ ٩٠١)	٢ ٥٦١ ٧٠٢		
-	٣٨٦		التغير في
٧٤٠ ٢٠٠	(٩٧٥ ١٩٠)		إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠ ٠٨٣	١٠ ٦٢٢		المستحق على شركات تابعة وأطراف ذات العلاقة
(١٨٢ ٨٧٥)	(٦٩٤ ٩٢٩)		أرصدة مدينة أخرى
(١١٦ ٠٥٦)	(٧٧٧ ٨٩٣)		المستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة
(٤٩ ٥٦٤)	(١٥ ٢٦٨)		الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
١٣٥ ٨٨٧	١٠٩ ٤٣٠		ضرائب دخل مسددة
			صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
(١٠ ٠١٥)	(١٧ ٠٨٧)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
١٥٠	-		مدفوعات لشراء أصول ثابتة
-	(٦١٤)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٨٦ ٧٧٠	٢٢٤ ٢٨١		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١٣٦ ٦٠٠)	(١ ١٤٠ ٠٠٠)		إيرادات فوائد محصلة
٦١ ٦٠٠	٢ ٤٦٠ ٠٠٠		مدفوعات لقروض لشركات تابعة
٨٥٠ ٠٠٠	٧٥ ٩٤٥		متحصلات من قروض لشركات تابعة
(٦٠٠ ٠٠٠)	-		متحصلات من قروض من شركات تابعة
(٩٦٣ ٦٧٨)	-		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٨١ ٣٨٢	٢ ٢٩٤		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٢٦٣ ٧٨٤)		مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة
-	٦٣ ٧٢٠		متحصلات من إستثمارات في شركات تابعة
٤٦٩ ٦٠٩	١ ٤٠٤ ٧٥٥		صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
(١٤٢ ٤٥١)	-		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢١٣ ٩٠٤)	(٤٢٥ ٥٦٥)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٠ ١٧٩)	-		مصرفات الفوائد المسددة
(٣٧٦ ٥٣٤)	(٤٢٥ ٥٦٥)		مدفوعات لسداد الإلتزامات عقود تأجير تمويلي
٢٢٨ ٩٦٢	١ ٠٨٨ ٦٢٠		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(٢ ٠٨٨ ٠٨٧)	(٤ ٨٠٦ ٥٥١)	(٢٢)	النقدية وما في حكمها أول الفترة
(١ ٨٥٩ ١٢٥)	(٣ ٧١٧ ٩٣١)	(٢٢)	النقدية وما في حكمها آخر الفترة

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يرد خلاف ذلك)

١ - نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ غرض الشركة

- تعد شركة مجموعة اى اف جى القابضة Holding مؤسسة مالية رائدة حيث تتخصص شركات المجموعة في تقديم الخدمات المالية والإستثمارية، والتي تتنوع بين الترويج وتغطية الإكتتاب وإدارة الأصول والوساطة في الأوراق المالية والبحوث والإستثمار المباشر. وذلك بالإضافة إلى تقديم خدمات التمويل غير المصرفي والتي تشمل التأجير التمويلي والتمويل متناهي الصغر وخدمات البيع بالتقسيط والتخصيم والتوريق والتحصيل والتصكيك.
- يمثل غرض شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding فى الإشتراك فى تأسيس الشركات التى تصدر أوراقاً مالية أو فى زيادة رؤوس أموالها ومباشرة نشاط أمناء الحفظ المركزى وكذا مباشرة عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.
- تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٠ مايو ٢٠٢٥.

٢-٢ عملة التعامل وعملة العرض

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

٣-٢ إستخدام التقديرات والإفتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات

والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

٤-٢ القوائم المالية المجمعة

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

٣- النقدية وما في حكمها

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
٤٣٠	١٠٥٩	نقدية بالخبزينة
١ ١٧٧ ٧٠١	٢ ٠٠٧ ٠١٠	حسابات جارية لدى البنوك
٥٤٧ ٥٥٦	--	ودائع لدى البنوك
<u>١ ٧٢٥ ٦٨٧</u>	<u>٢ ٠٠٨ ٠٦٩</u>	الإجمالي
(١٥٤)	--	يخصم الاضمحلال
<u>١ ٧٢٥ ٥٣٣</u>	<u>٢ ٠٠٨ ٠٦٩</u>	الرصيد
=====	=====	

٤- إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
٦ ٨٨٠ ٠٢١	٦ ٧٠٠ ٠٤١	وثائق صناديق إستثمار
٣ ٥١٩	٣ ٢٠٥	أسهم شركات
<u>٦ ٨٨٣ ٥٤٠</u>	<u>٦ ٧٠٣ ٢٤٦</u>	الرصيد
=====	=====	

٥ - المستحق على شركات تابعة وأطراف ذات العلاقة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
٣ ٥٦٢ ٩١٨	٢٥٠ ٩٥٤	شركة إى أف جى - هيرميس أديزورى إنك
٢٩ ٩٠٢	٢٩ ٩٤٥	شركة فليمنج سى أى سى هولدنجز
٤٦٣ ٥٩٠	--	شركة اى اف جى هيرميس اى بى ليمتد
١٦ ٤٥٠	٣٤ ٨٢٢	شركة إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٤ ٦٦٣	--	شركة المجموعة المالية - هيرميس السعودية
١٢١ ٢٥٤	١٩٠ ٠٥٢	اى اف جى هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار
٦ ٥٦٣	٦ ٥٢٩	شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان
١٨٠	٩١	شركة هيرميس يو اس ايه
٥٣٣ ٩٤٢	٩١٧ ٥٥٠	شركة إى أف جى هيرميس بروكيريغ هولدينج ليمتد
٢٩ ٤٧٣	٣٤ ١٠٥	المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م
٥ ٣٥٨	٨ ٥٨٧	شركة أو إل تى إنفسمنت أنترناشونال ش.م.ب
١١٩ ٧٦٣	١١٩ ١٥١	إى أف جى هيرميس إف أى ليمتد
٩ ٠٧١	١٣ ٩٧٦	شركة بيفورت أست مانجمنت
١٥٤ ٦٥٩	٤ ٠٥٤ ٣٠٥	شركة إى اف جى هيرميس بى اى هولدينج
٨٢٠ ٢٦١	١ ١٤١ ٥٢٤	إى إف جى فاينانس القابضة
٧ ٣٠٦	٤ ٩٤٧	شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار
١ ٩٩١	٢ ١٧٨	شركة إى اف جى أى بى إنفستكو ليمتد
١ ٨٨٣	٢ ٠٣٩	شركة إى اف جى أى بى هولكو ليمتد
١ ٩١٣	٢ ٢٣٧	شركة إى اف جى هيرميس جلوبال سى بى هولدنج ليمتد
١٦٧	١٦٧	أى أف جى هيرميس للتصكيك
٦٨٩	٦٩٤	شركة إى اف جى مينا للتداول في الأوراق المالية
٣٨ ١٧٩	٣٩ ٥٩٤	شركة إى إف جى هيرميس بى اى هولكو ليمتد
--	٣٢ ٨٠٨	شركة إى إف جى هيرميس إى بى هولدينج ليمتد
٥ ٩٣٠ ١٧٥	٦ ٨٨٦ ٢٥٥	الإجمالي
(٨٢ ١١٠)	(٨٢ ١١٠)	يخصم الاضمحلال*
٥ ٨٤٨ ٠٦٥	٦ ٨٠٤ ١٤٥	الرصيد

* يتمثل رصيد الاضمحلال في شركة فليمنج سى أى سى هولدنجز و اى اف جى هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٦- أرصدة مدينة أخرى		
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
٢٩ ٠٤٢	٦ ١٠٥	إيرادات مستحقة
٦ ٥٩٩	٦ ٦١٧	ضرائب مستقطعة بمعرفة الغير
١ ٤٨٤	١ ٤٨٤	تأمينات لدى الغير
٢٥ ٩٣٨	٤٥ ٠٥٢	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦ ٩٩٧	٥ ٤٨٣	عهد وسلف
١٩٥ ٤٠٩	٢٠٦ ٩٤٠	دفعات مقدمة موردين
٢١ ٥٢٥	٣ ٥٧٩	أرصدة مدينة متنوعة
<u>٢٨٦ ٩٩٤</u>	<u>٢٧٥ ٢٦٠</u>	الرصيد
=====	=====	

٧- المستحق لشركات تابعة وأطراف ذات علاقة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
١ ٢٥١	١ ٢٥١	الشركة العربية للمريئيات
٨ ٣١٦	٨ ٣٠٧	شركة هيرميس للاستثمار فى الأوراق المالية
٥ ٥٤٤	٥ ٥٣٤	شركة المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٢ ٦٤٠	٢ ٦٣٤	إى أف جى هيرميس للتوريد
٧ ٩١٢	٧ ٩١٢	شركة المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
٢٨١ ٧٥٤	٢٨٠ ٣١٣	شركة المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٢٤ ٤٧٥	٧١ ٦٢٨	إى أف جى هيرميس الدولية للسمسرة فى الأوراق المالية
٤٣١ ٠١٩	٢٤٥ ٦١٤	إى أف جى هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
٧٩١ ٤٠٧	١٨ ٣٢٢	شركة أي اف جى هيرميس انت فىن كورب
٣ ١٧٨	٣٤ ٦٠٧	إى إف جى هيرميس للاستثمار المباشر - BVI
٥ ٦١٨	٥ ٦١٨	شركة إى إف جى للتوريد
٢ ٠٦٣ ٧٩٧	١ ٠٥٨ ٠٢٦	بايون انتربرايس ليمتد
١٦٨ ٠٢٧	٢٧١ ١١٢	شركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية
٣٤ ٩٧٤	٣٤ ٦١٦	إى إف جى أس بي ليميتد
٦ ٣٦٩	--	إى إف جى هيرميس أي بي هولدينج ليميتد ٣
٢ ٨٩٤	٢ ٨٦٤	هيرميس للحلول الرقمية
--	١ ٠٦٧ ٣٢٤	هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الإستثمار
--	١	اى اف جى هيرميس بروكبيرج الإمارات
<u>٣ ٨٣٩ ١٧٥</u>	<u>٣ ١١٥ ٦٨٣</u>	
=====	=====	

٨- بنوك سحب على المكشوف

يتضمن بند بنوك سحب على المكشوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من أحد البنوك على النحو التالي:
- قامت الشركة بإبرام عقود رهن سندات حكومية مع أحد البنوك وذلك للحصول على تسهيلات وقد بلغ رصيد تلك التسهيلات في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٦٢٨ ٠٦٥ ألف جنيهه مصري.

٩- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
١ ١٤١	١ ٣٢٦	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
١ ٢٣١ ٢٣٧	٢٤٢ ٧٧٣	مصرفات مستحقة
٢٠٣ ٤٧٤	١٩٣ ٦٣١	عملاء حفظ مركزي
٩٤ ٢٩٨	٤٨ ٧٢٠	إيرادات محصلة مقدماً
١٠ ٥٥٩	١٧ ٧٧٨	المستحق للمساهمة التكافلية
١٥١ ٩٦٦	١٦٨ ٠٩٦	أرصدة دائنة متنوعة
٢٦ ٠٧٧	٢٨٥ ٦٤٣	مصلحة الضرائب
١ ٧١٨ ٧٥٢	٩٥٧ ٩٦٧	الرصيد

١٠- مخصص مطالبات

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
٢٦٣ ٩٤٣	٥٩٢ ٠٠٩	الرصيد في بداية الفترة / العام
٣٢٩ ٥٢٦	--	المكون خلال الفترة / العام
(١ ٤٦٠)	(١ ٢٣٥)	المستخدم خلال الفترة / العام
٥٩٢ ٠٠٩	٥٩٠ ٧٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

١١ - قروض لشركات تابعة

الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٥/٣/٣١	تاريخ الاستحقاق	تاريخ القرض المساند	مبلغ القرض	العملة	إسم الشركة
٤٠٠ ٠٠٠	--	٢٠٢٩/٧/٢١	٢٠٢٤/٧/٢٢	٥٥٠ مليون	جنيه مصري	شركة إي اف جي للحلول التمويلية
٣٠٠ ٠٠٠	--	٢٠٢٩/١٢/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	٣٠٠ مليون	جنيه مصري	شركة إي اف جي للحلول التمويلية
--	٩٠ ٠٠٠	٢٠٣٠/٢/٢٥	٢٠٢٥/٢/٢٦	٩٠ مليون	جنيه مصري	شركة إي اف جي للحلول التمويلية
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٩/٨/٦	٢٠٢٤/٨/٧	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	٢٠٢٩/٨/٢٦	٢٠٢٤/٨/٢٦	٥٠٠ مليون	جنيه مصري	شركة اى اف جى فاينانس القابضة
٦٠٠ ٠٠٠	--	٢٠٢٩/١١/١٧	٢٠٢٤/١١/١٨	٦٠٠ مليون	جنيه مصري	شركة اى اف جى فاينانس القابضة
٢٥٠ ٠٠٠	--	٢٠٢٩/٨/١٧	٢٠٢٤/٩/١٨	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	شركة يو للتمويل الاستهلاكي
١٠٠ ٠٠٠	--	٢٠٢٩/١٠/١٥	٢٠٢٤/١٠/١٦	١٠٠ مليون	جنيه مصري	شركة يو للتمويل الاستهلاكي
١٥٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠	٢٠٢٩/١٠/٢٦	٢٠٢٤/١٠/٢٧	١٥٠ مليون	جنيه مصري	شركة يو للتمويل الاستهلاكي
--	٤٠ ٠٠٠	٢٠٣٠/١/٢٨	٢٠٢٥/١/٢٩	٤٠ مليون	جنيه مصري	شركة يو للتمويل الاستهلاكي
--	٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٣٠/٣/١٧	٢٠٢٥/٣/١٨	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	شركة يو للتمويل الاستهلاكي
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	٢٠٢٩/١١/١١	٢٠٢٤/١١/١٢	٥٠ مليون	جنيه مصري	شركة يو للتمويل الاستهلاكي
٢ ١٠٠ ٠٠٠	٧٨٠ ٠٠٠					الإجمالي
٤٢٠ ٠٠٠	١٥٦ ٠٠٠					الجزء المستحق خلال العام
١ ٦٨٠ ٠٠٠	٦٢٤ ٠٠٠					الجزء المستحق خلال أكثر من عام
٢ ١٠٠ ٠٠٠	٧٨٠ ٠٠٠					

١٢ - قروض من شركات تابعة

الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٥/٣/٣١	تاريخ الاستحقاق	تاريخ القرض المساند	مبلغ القرض	العملة	إسم الشركة
٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	٢٠٢٩/٣/١٢	٢٠٢٤/٣/١٣	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	٢٠٢٩/٤/١٥	٢٠٢٤/٤/١٦	٥٠ مليون	جنيه مصري	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
--	٧٥ ٨٥٥	٢٠٣٠/٣/١١	٢٠٢٥/٣/١٢	١,٥ مليون	دولار أمريكي	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
٣٠٠ ٠٠٠	٣٧٥ ٨٥٥					الإجمالي
--	٧٥ ١٧١					الجزء المستحق خلال العام
٣٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٦٨٤					الجزء المستحق خلال أكثر من عام
٣٠٠ ٠٠٠	٣٧٥ ٨٥٥					

١٣ - إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
		إستثمارات غير متداولة
٢٠ ٥٣٢	٢٠ ٥٣٢	أسهم شركات
٢٦٨ ٥٢٤	٢٣٧ ٥٤٧	وثائق صناديق إستثمار
١ ٠٣٥ ٨٩٠	٧٠٠ ٤٧٥	أدوات الدين - سندات*
<hr/>	<hr/>	
١ ٣٢٤ ٩٤٦	٩٥٨ ٥٥٤	
<hr/>	<hr/>	
		إستثمارات متداولة
--	٣٣٠ ٢٤٨	أدوات الدين - سندات*
<hr/>	<hr/>	
١ ٣٢٤ ٩٤٦	١ ٢٨٨ ٨٠٢	الرصيد
=====	=====	
		وتتمثل الإستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فيما يلي:
١ ٢٠٧ ٣٢٦	١ ١٧١ ٦٧٩	إستثمارات مالية مقيدة بالبورصة
١١٧ ٦٢٠	١١٧ ١٢٣	إستثمارات مالية غير مقيدة بالبورصة
<hr/>	<hr/>	
١ ٣٢٤ ٩٤٦	١ ٢٨٨ ٨٠٢	
=====	=====	

*إيضاح رقم (٨)

مبانى	بيان
	١٤ - إستثمارات عقارية
	التكلفة
١٣٧ ٤٣٧	التكلفة فى ٢٠٢٥/١/١
١٣٧ ٤٣٧	التكلفة فى ٢٠٢٥/٣/٣١
١٣٧ ٤٣٧	التكلفة فى ٢٠٢٤/١/١
١٣٧ ٤٣٧	التكلفة فى ٢٠٢٤/٣/٣١
	مجمع الإهلاك
٤٩ ٤٧٧	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٥/١/١
١ ٣٧٥	إهلاك الفترة
٥٠ ٨٥٢	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٥/٣/٣١
٤٣ ٩٨٠	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٤/١/١
١ ٣٧٥	إهلاك الفترة
٤٥ ٣٥٥	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٤/٣/٣١
	صافى القيمة الدفترية
٨٦ ٥٨٥	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/٣/٣١
٩٢ ٠٨٢	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/٣/٣١
٨٧ ٩٦٠	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١

- تتمثل الإستثمارات العقارية فى المساحة المملوكة للشركة فى مبنى نايل سيتى، وتبلغ القيمة العادلة لها فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٦١٦ ٣٢٠ ألف جنيهه مصرى.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٥ - إستثمارات فى شركات تابعة

القيمة الدفترية		عملة السداد	نسبة المساهمة %	الجنسية	الشركات المستثمر فيها
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١				
٦٩ ١٤٦	٦٩ ١٤٦	جنيه مصري	٩٩,٨٧	مصرية	إى إف جى هيرميس الدولية للسمرة فى الأوراق المالية
٢٥٠ ٦٤٢	٢٥٠ ٦٤٢	جنيه مصري	٩٧,٥٨	مصرية	هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية (١٥-١)
٥ ٩٧٦	٥ ٩٧٦	جنيه مصري	٩٩,٤٧	مصرية	هيرميس للإستثمار فى الأوراق المالية
٧٣ ٣٤٣	٧٣ ٣٤٣	جنيه مصري	٩٩,٨٨	مصرية	إى إف جى هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
٩ ٩٠٠	٩ ٩٠٠	جنيه مصري	٩٩	مصرية	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
١ ٢٤٩	١ ٢٤٩	جنيه مصري	٩٦,٣	مصرية	هيرميس للحلول الرقمية (إى إف جى هيرميس للإدارة "سابقاً")
١٥٤	١٥٤	دولار أمريكي	٩٩	لبنانية	المجموعة المالية-هيرميس القابضة-لبنان- ش م ل
٢٧ ٥٦٥	٢٧ ٥٦٥	دولار أمريكي	٩٩	لبنانية	المجموعة المالية - هيرميس لبنان - ش م ل
--	--	دولار أمريكي	١٠٠	BVI	إى أف جى - هيرميس أديزورى إنك (١٥-٤)
--	--	جنيه مصري	٠,٠٠٢	مصرية	شركة إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية (١٥-٤), (١٥-٥)
--	--	دولار أمريكي	١٠٠	Cayman Islands	شركة أي اف جي هيرميس انت فىن كورب(١٥-٤)
--	--	جنيه مصري	١٠٠	BVI	بايون انتربرايس ليمتد(١٥-٤)
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	جنيه مصري	٩٩,٩٩٩	مصرية	إى أف جى هيرميس للتوريد

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

القيمة الدفترية	عملة السداد	نسبة المساهمة %	الجنسية	الشركات المستثمر فيها
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١			
٦٤٠	٦٤٠	٦٤	مصرية	إى اف جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٢١ ٥٦٠	٩٢١ ٥٦٠	١٠٠	Cayman Islands	شركة اى اف جى هيرميس اى بى ليمتد
٥٤٢ ١٦٤	٦٠٥ ٨٨٤	١٠٠	إماراتية	شركة إي أف جى هيرميس بروكيريغ هولدينج ليمتد (٣-١٥) و(٧-١٥)
٢ ٦٤٠	٢ ٦٤٠	١٠٠	أمريكية	شركة هيرميس يو اس ايه
٧٢٤ ٨٩٤	٩٢٤ ٨٩٤	٩٩,٨٢	مصرية	إى إف جى فاينانس القابضة (٥-١٥)
٦٢٩ ٦٥٦	٦٢٩ ٦٥٦	١٠٠	إماراتية	إى إف جى انترناشيونال تريجورى مانجمنت المحدودة (إي إف جى هيرميس بي إي هولدينجز سابقا)
٥٧٥	٥٧٥	١٠٠	Cayman Islands	إى اف جى هيرميس جلوبال سى بى هولدينج ليمتد
٦٣ ٧٢٠	—	٩٩,٩	بحرينية	شركة أو إل تى إنفسمنت أنترناشيونال ش.م.ب (٧-١٥)
٩ ٠٠٠	٩ ٠٠٠	٩٠	مصرية	أي أف جى هيرميس للتصكيك
٣٥ ٥٨٩	٣٥ ٥٨٩	٨٨,٥١٢	مصرية	اى اف جى هيرميس لادارة صناديق الاستثمار
٢٠ ٧٩٢	٢٠ ٧٩٢	٧٨,٨١	مصرية	شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار
١٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠	١٠٠	مصرية	شركة فليمنج سى أى سى هولدينجز
٢ ٥٥١ ٠٤٩	٢ ٥٥١ ٠٤٩	٥١	مصرية	بنك نكست التجاري
٧٦٥ ٣٢٥	٧٦٥ ٣٨٩	١٠٠	إماراتية	شركة إى اف جى هيرميس إى بي القابضة المحدودة (٢-١٥)
٧٧ ١٥٩	٧٧ ١٥٩	١٠٠	إماراتية	شركة المجموعة المالية هيرميس الامارات ش.ذ.م.م (١-١٥)
٦ ٨٨٧ ٧٣٨	٧ ٠٨٧ ٨٠٢			الاجمالي
(١٠٨ ٧٠٧)	(١٠٨ ٧٠٧)			الاضمحلال (٦-١٥)
٦ ٧٧٩ ٠٣١	٦ ٩٧٩ ٠٩٥			الرصيد

(١٥-١) خلال عام ٢٠٢٤ تم نقل ملكية شركة المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م من شركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية إلى شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding وذلك بغرض إعادة هيكلة للشركات التابعة.

(١٥-٢) خلال عام ٢٠٢٤ تم نقل ملكية شركة اى اف جى هيرميس الإمارات المحدودة من شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding إلى شركة اى اف جى هيرميس اى بي القابضة المحدودة وذلك بغرض إعادة هيكلة للشركات التابعة.

(١٥-٣) خلال عام ٢٠٢٤ تم نقل ملكية شركة المجموعة المالية - هيرميس السعودية وشركة اى أف جى هيرميس ريجيونال إنفستمنت ليمتد من شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding إلى شركة اى أف جى هيرميس بروكيريغ هولدينج ليمتد وذلك بغرض إعادة هيكلة للشركات التابعة.

(١٥-٤) تمتلك الشركة استثمارات في شركات تابعة بقيمة أقل من ألف جنيهه مصري وهي كالتالي:

- اى أف جى - هيرميس أديزورى إنك بقيمة ٦ جنيهه مصري.
 - شركة إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية بقيمة ١٠٠ جنيهه مصري.
 - شركة اى اف جى هيرميس انت فين كورب بقيمة ١٦ جنيهه مصري.
 - بايون انتربرايس ليمتد بقيمة ٦ جنيهه مصري.
- (١٥-٥) اى إف جى فاينانس القابضة المملوكة بنسبة ٩٩,٨٢٪ للشركة - تمتلك نسبة ٩٥,٢٪ فى شركة إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية وبالتالي فالشركة لها حق التحكم فى السياسات التشغيلية والمالية للشركة ومن ثم فهى شركة تابعة للمجموعة.
- الإستثمارات فى شركات تابعة تتمثل فى إستثمارات غير مقيدة ببورصة الأوراق المالية.

(١٥-٦) يتمثل بند الإضمحلال في شركات اى اف جى هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار و فليمينج سي أي أي سي هولدنجز والمجموعة المالية هيرميس لتداول السندات.

(١٥-٧) خلال الفترة تم نقل ملكية شركة شركة أو إل تي إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب من شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding إلى شركة اى أف جى هيرميس بروكيريغ هولدينج ليمتد.

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

١٦ - أصول ثابتة							بيان
الإجمالي	تجهيزات	سيارات ووسائل نقل	أجهزة حاسب آلى	أثاث ومعدات	مبانى وإنشاءات	أراضى	التكلفة
٥٠٥ ٩٢١	٨ ٩٥٣	٣٨ ١٣٨	١٤٨ ٠٥١	٤٨ ٠٢٢	٢٤٤ ١٦٠	١٨ ٥٩٧	التكلفة في ٢٠٢٥/١/١
١٧ ٠٨٧	--	--	١٥ ٧٢٤	١ ٣٦٣	--	--	الإضافات خلال الفترة
(٢٣)	--	--	(٢٣)	--	--	--	الإستبعادات خلال الفترة
٥٢٢ ٩٨٥	٨ ٩٥٣	٣٨ ١٣٨	١٦٣ ٧٥٢	٤٩ ٣٨٥	٢٤٤ ١٦٠	١٨ ٥٩٧	التكلفة في ٢٠٢٥/٣/٣١
٤٦٥ ٣٨٣	٧ ٥٦١	١٧ ٧١٣	١٣٢ ٥٣١	٤٤ ٨٢١	٢٤٤ ١٦٠	١٨ ٥٩٧	التكلفة في ٢٠٢٤/١/١
١٠ ٠١٥	--	٥ ٧٥٠	٣ ٢٣٨	١ ٠٢٧	--	--	الإضافات خلال الفترة
(١ ٢٤٥)	--	--	(١ ٠٥١)	(١٩٤)	--	--	الإستبعادات خلال الفترة
٤٧٤ ١٥٣	٧ ٥٦١	٢٣ ٤٦٣	١٣٤ ٧١٨	٤٥ ٦٥٤	٢٤٤ ١٦٠	١٨ ٥٩٧	التكلفة في ٢٠٢٤/٣/٣١
							مجمع الإهلاك
٢٦٦ ٣٢٥	٧ ٠٧٦	١٦ ١٨٥	١٠٩ ٠٦٤	٣٧ ٤٩٤	٩٦ ٥٠٦	--	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/١/١
٨ ٣٠٧	١٢٥	١ ٣٩٥	٣ ٧٦٩	١ ٠٥٢	١ ٩٦٦	--	إهلاك الفترة
(١٢)	--	--	(١٢)	--	--	--	مجمع إهلاك الاستبعادات
٢٧٤ ٦٢٠	٧ ٢٠١	١٧ ٥٨٠	١١٢ ٨٢١	٣٨ ٥٤٦	٩٨ ٤٧٢	--	مجمع الإهلاك ٢٠٢٥/٣/٣١
٢٣٩ ٥٧٦	٦ ٦٦٧	١٤ ٠٤٤	٩٦ ٦٩٩	٣٣ ٥٢٢	٨٨ ٦٤٤	--	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/١
٦ ٧٣٧	٦٨	٢٨٠	٣ ٣٩٢	١ ٠٣١	١ ٩٦٦	--	إهلاك الفترة
(١ ١٩٩)	--	--	(١ ٠٠٥)	(١٩٤)	--	--	مجمع إهلاك الاستبعادات
٢٤٥ ١١٤	٦ ٧٣٥	١٤ ٣٢٤	٩٩ ٠٨٦	٣٤ ٣٥٩	٩٠ ٦١٠	--	مجمع الإهلاك ٢٠٢٤/٣/٣١
							صافي القيمة الدفترية
٢٤٨ ٣٦٥	١ ٧٥٢	٢٠ ٥٥٨	٥٠ ٩٣١	١٠ ٨٣٩	١٤٥ ٦٨٨	١٨ ٥٩٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٣/٣١
٢٢٩ ٠٣٩	٨٢٦	٩ ١٣٩	٣٥ ٦٣٢	١١ ٢٩٥	١٥٣ ٥٥٠	١٨ ٥٩٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٣/٣١
٢٣٩ ٥٩٦	١ ٨٧٧	٢١ ٩٥٣	٣٨ ٩٨٧	١٠ ٥٢٨	١٤٧ ٦٥٤	١٨ ٥٩٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

تراخيص برامج حاسب آلى	١٧ - الأصول غير الملموسة بيان
٥٢ ٣٧٥	التكلفة
٦١٤	التكلفة فى ٢٠٢٥/١/١
-----	الإضافات خلال الفترة
٥٢ ٩٨٩	التكلفة فى ٢٠٢٥/٣/٣١
-----	التكلفة فى ٢٠٢٤/١/١
٤٩ ٥٢٩	التكلفة فى ٢٠٢٤/٣/٣١
-----	مجمع الإستهلاك
٤٩ ٥٢٩	مجمع الإستهلاك فى ٢٠٢٥/١/١
-----	إستهلاك الفترة
٤٣ ١٠٩	مجمع الإستهلاك فى ٢٠٢٥/٣/٣١
١ ٠٦٩	مجمع الإستهلاك فى ٢٠٢٤/١/١
-----	إستهلاك الفترة
٤٤ ١٧٨	مجمع الإستهلاك فى ٢٠٢٤/٣/٣١
-----	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/٣/٣١
٣٨ ٧٣٦	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/٣/٣١
١ ١٤٠	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١

٣٩ ٨٧٦	

٨ ٨١١	
=====	
٩ ٦٥٣	
=====	
٩ ٢٦٦	
=====	

١٨- رأس المال

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

١٨-١- أسهم خزينة

- قرر مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠٢٤ شراء عدد ٢٥ مليون سهم من أسهمها وقد قامت الشركة بشراء ٢٣ ٧١٣ ٠٠٠ سهم من بورصة الأوراق المالية بتكلفة ٩٧٥ ٣٩٩ ألف جنيهه مصرى.

١٩- إلتزامات عرضية وإرتباطات

- تكفل الشركة الشركات التابعة لها - إى إف جى هيرميس الدولية للسمسرة فى الأوراق المالية، هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية، شركة اى أف جى هيرميس بروكيريغ هولدينج ليمتد - مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لهما من البنوك، وكذا شركة المجموعة المالية هيرميس للتداول - الإمارات مقابل خطابات الضمان الممنوحة لهما من البنوك بمبلغ ٦٧٠ ٨٨ ألف درهم إماراتى (المعادل لمبلغ ٨٠٨ ٢٢٠ ألف جنيهه مصرى).

٢٠ - إيراد توزيعات

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/٣/٣١	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٣/٣١	
--	٣٩	عائد إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢	٥٥٠	عائد إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	٢ ٨٢٠ ٥٢٠	عائد إستثمارات في شركات تابعة
٢	٢ ٨٢١ ١٠٩	الإجمالي

٢١ - مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/٣/٣١	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٣/٣١	
١١٥ ٩٥٣	١٩٤ ٢٦٦	أجور ومرتببات وما في حكمها *
٧ ٦٤٣	١٢ ٤٤٤	مصروفات إستشارات
٣ ٢٩١	٧ ٨٧٠	مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات
١٠ ٥٩٣	٨ ٧٥٠	خطوط ربط واتصالات
٤ ٣٧٥	٥ ٦٩٤	الإيجار ومصروفات الاشغال
٢٠١ ٦١٩	٩٣ ١٣١	مصروفات أخرى
٣٤٣ ٤٧٤	٣٢٢ ١٥٥	الإجمالي

* المدفوعات المبنية علي أسهم

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

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

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

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الآتي:

عن السنة المالية	عن الفترة المالية	
المنتهية في	المنتهية في	
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
عدد الأسهم	عدد الأسهم	
٦٨ ٠٥٧ ٢٩٧	٤٨ ٠١٨ ١٦٦	رصيد الأسهم الممنوحة أول الفترة / العام
(٣ ٠٢٤ ٨١٠)	--	أسهم سقط الحق فيها لموظفي الشركات التابعة
(١٧ ٠١٤ ٣٢١)	(١٦ ٠٠٦ ٠٥٥)	أسهم تم ممارستها خلال الفترة / العام
<u>٤٨ ٠١٨ ١٦٦</u>	<u>٣٢ ٠١٢ ١١١</u>	الإجمالي في نهاية الفترة / العام

٢٢ - النقدية وما في حكمها

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

عن السنة المالية	عن الفترة المالية	
المنتهية في	المنتهية في	
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
١ ٧٢٥ ٦٨٧	٢ ٠٠٨ ٠٦٩	النقدية وما في حكمها كما تم عرضها في قائمة المركز المالي
(٦ ٥٢٠ ١٦٩)	(٥ ٧٢٦ ٠٠٠)	بنوك - سحب على المكشوف
(٣ ٩٧٢)	--	أثر التغيرات في أسعار الصرف
<u>(٤ ٧٩٨ ٤٥٤)</u>	<u>(٣ ٧١٧ ٩٣١)</u>	النقدية وما في حكمها المعدلة
=====	=====	

٢٣ - الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الإلتزامات (الأصول) الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
إلتزام (أصل)	إلتزام (أصل)	
		(أ) الضريبة المؤجلة
٥ ٤٧٠	١ ١٠٩	الأصول الثابتة (الإهلاك)
١٢ ٦٧٨	٣ ٣٧٦	الإستثمارات العقارية (الإهلاك)
١٠ ١٧٤	٢ ٦٢٤	الأصول غير الملموسة (الاستهلاك)
(١ ٨٦٧)	(١ ٨٦٧)	الإستثمارات العقارية (احتياطي إعادة التقييم)
٨٣ ٣١٢	٨٣ ٠٤٩	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١ ٢٤٩ ٧٣٣	١ ٢٠٨ ١٠٧	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة
<u>١ ٣٥٩ ٥٠٠</u>	<u>١ ٢٩٦ ٣٩٨</u>	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام
=====	=====	
		(ب) الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية:
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
٢١١ ٨٠١	٢١٢ ٧٤١	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل*
<u>١ ٥٧١ ٣٠١</u>	<u>١ ٥٠٩ ١٣٩</u>	الرصيد
=====	=====	

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

٢٤ - إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى الظاهرة بقائمة الدخل قيمة إيجار مقر الشركة إلى بعض الشركات التابعة (إيضاح ٢٨) كما تتضمن قيمة إيجار المساحات المملوكة للشركة بمبنى نايل سيتي.

٢٥ - أرباح بيع / إسترداد إستثمارات مالية

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
--	٩٨	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	٩٨	الإجمالي
=====	=====	

٢٦ - نصيب السهم في الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
١ ٤٤٤ ٣٣١	٢ ١٦٠ ٥٥٩	أرباح الفترة
١ ٤٥٩ ٦٠٦	١ ٤٥٩ ٦٠٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٩٩	١,٤٨	نصيب السهم في الأرباح (جنيهه مصري)
=====	=====	

٢٧ - الموقف الضريبي

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط حتى عام ٢٠١٩ تم الفحص وإنهاء كافة الخلافات أمام مصلحة الضرائب، وبالنسبة لسنوات ٢٠٢٠/٢٠٢٣ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢ وتم إنهاء كافة الخلافات، وبالنسبة لسنوات ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤ تقوم الشركة بتوريد الضريبة الشهرية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٢٠ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب، وبالنسبة للسنوات ٢٠٢١/٢٠٢٤ لم يتم الفحص.
- بالنسبة للضريبة العقارية الخاصة بمبنى النايل سيتي قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وبالنسبة لمبنى القرية الذكية قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة فيما يلي:

- يتضمن بند إيرادات أخرى مبلغ ٨٢٢ ١٢ جنيهه مصري يمثل قيمة إيجار المساحات بمقر الشركة إلى بعض الشركات التابعة.
- يتضمن بند إيراد الفوائد الظاهر بقائمة الدخل مبلغ ٢٩٣ ١٢ ألف جنيهه مصري فوائد علي القرض الممنوح لشركة إي اف جى للحلول التمويلية، ومبلغ ٧٥٠ ١٤ ألف جنيهه مصري فوائد علي القرض الممنوح لشركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر، ومبلغ ٨٧٣ ٣٤ ألف جنيهه مصري فوائد علي القرض الممنوح لشركة يو للتمويل الاستهلاكي ومبلغ ٨٨٤ ٥٣ ألف جنيهه مصري عن القرض الممنوح لشركة اى اف جى فاينانس القابضة.
- يتضمن بند مصروفات تمويلية الظاهر بقائمة الدخل مبلغ ٤١٢ ٢٢ ألف جنيهه مصري فوائد علي القرض الممنوح من شركة هيرميس للوساطة فى الاوراق المالية.
- تقوم الشركة بمنح قروض مساندة لبعض الشركات بغرض توفير الملاءة المالية (إيضاح رقم ١١).

٢٩ - 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.
- يحل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد التقرير ، من خلال المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ إلى القيم المعترف بها في بيان المركز المالي:

٣١ مارس ٢٠٢٥

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح رقم	الأصول المالية
٦ ٩٣٧ ٥٨٧	٦ ٧٩٦ ٦٣٢	--	١٤٠ ٩٥٥	(١٣,٤)	وثائق صناديق إستثمار
٢٣ ٧٣٨	٢٢ ٩٣٨	--	٨٠٠	(١٣,٤)	أدوات حقوق ملكية
١ ٠٣٠ ٧٢٣	--	--	١ ٠٣٠ ٧٢٣	(١٣)	أدوات الدين
٧ ٩٩٢ ٠٤٨	٦ ٨١٩ ٥٧٠	--	١ ١٧٢ ٤٧٨		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح رقم	الأصول المالية
٧ ١٤٨ ٥٤٤	٦ ٩٧٧ ١٠٨	--	١٧١ ٤٣٦	(١٣,٤)	وثائق صناديق إستثمار
٢٤ ٠٦٠	٢٢ ٩٤٦	--	١ ١١٤	(١٣,٤)	أدوات حقوق ملكية
١ ٠٣٥ ٨٩٠	--	--	١ ٠٣٥ ٨٩٠	(١٣)	أدوات الدين
٨ ٢٠٨ ٤٩٤	٧ ٠٠٠ ٠٥٤	--	١ ٢٠٨ ٤٤٠		

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

٣٠ - تبويب الأصول والالتزامات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٥			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	تكلفة مستهلكة	إيضاح رقم
٢٣٧ ٥٤٧	٦ ٧٠٠ ٠٤١	--	(١٣,٤)
٢٠ ٥٣٢	٣ ٢٠٥	--	(١٣,٤)
١ ٠٣٠ ٧٢٣	--	--	(١٣)
--	--	٢ ٠٠٨ ٠٦٩	(٣)
--	--	٦ ٨٠٤ ١٤٥	(٥)
--	--	٢٧٥ ٢٦٠	(٦)
--	--	٧٨٠ ٠٠٠	(١١)
١ ٢٨٨ ٨٠٢	٦ ٧٠٣ ٢٤٦	٩ ٨٦٧ ٤٧٤	
الإلتزامات المالية			
--	--	٥ ٧٢٦ ٠٠٠	(٨)
--	--	٣ ١١٥ ٦٨٣	(٧)
--	--	٩٥٧ ٩٦٤	(٩)
--	--	٣٧٥ ٨٥٥	(١٢)
--	--	١٠ ١٧٥ ٥٠٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	تكلفة مستهلكة	إيضاح رقم
٢٦٨ ٥٢٤	٦ ٨٨٠ ٠٢١	--	(١٣,٤)
٢٠ ٥٤١	٣ ٥١٩	--	(١٣,٤)
١ ٠٣٥ ٨٩٠	--	--	(١٣)
--	--	١ ٧٢٥ ٥٣٣	(٣)
--	--	٥ ٨٤٨ ٠٦٥	(٥)
--	--	٢٨٦ ٩٩٤	(٦)
--	--	٢ ١٠٠ ٠٠٠	(١١)
١ ٣٢٤ ٩٥٥	٦ ٨٨٣ ٥٤٠	٩ ٩٦٠ ٥٩٢	
الإلتزامات المالية			
--	--	٦ ٥٢٠ ١٦٩	(٨)
--	--	٣ ٨٣٩ ١٧٥	(٧)
--	--	١ ٧١٨ ٧٥٣	(٩)
--	--	٣٠٠ ٠٠٠	(١٢)
--	--	١٢ ٣٧٨ ٠٩٧	

٣١ - المخاطر المالية

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

١/٣١ خطر السوق

أ- خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية. وقد بلغت قيمة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي ما يعادل مبلغ ١٦٨ ٤٨٦ ١٤ ألف جنيه مصري، ٢٤٥ ٤٩٩ ٦ ألف جنيه مصري على التوالي، وفيما يلي بيان صافى أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

العملات الأجنبية	فائض
دولار أمريكي	٧ ٤٤٩ ٢٤٩
يورو	٤٥٦ ٦٢٣
درهم إماراتي	٨٦ ٩٧٧
جنيه إسترليني	(٦ ٦٢١)
فرنك سويسري	٥٩٢
ريال سعودي	١٠٣

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

ب- خطر معدلات الفائدة

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

ج- خطر الأسعار

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

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

٢/٣١ خطر الائتمان

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

٣/٣١ خطر السيولة

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

٤/٣١ مخاطر رأس المال

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

٥/٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٦/٣١ عقود تغطية المخاطر

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

٣٢ - أحداث هامة

قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري خفض أسعار العائد الاساسية بواقع ٢٢٥ نقطة أساس في إجتماعها في ١٧ إبريل ٢٠٢٥ ليصل سعر عائد الإيداع لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٥٪ ، ٢٦٪ و ٢٥,٥٪ علي ترتيب. كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلي ٢٥,٥٪.

٣٣ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

٣٣-١ أسس إعداد القوائم المالية

٣٣-١-١ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

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

٣٣-٢ الأصول الثابتة والإهلاك

٣٣-٢-١ الاعتراف والقياس

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

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

٣٣-٢-٢ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

٣٣-٢-٣ الإهلاك

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

الأصل	العمر الإنتاجي المقدر
مبانى وإنشاءات	٣, ٣٣ سنة
أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	٥ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٥ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
تجهيزات	٥ سنوات
- يتم إهلاك التحسينات في أماكن مستأجرة على مدار مدة العقد أو العمر الإنتاجي لها أيهما أقل.	
- يتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك.	

٤-٢-٣٣ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٥-٢-٣٣ الأصول غير الملموسة

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

٣-٣٣ الإستثمارات

١-٣-٣٣ إستثمارات مالية في شركات تابعة

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

٢-٣-٣٣ إستثمارات عقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية فى العقارات المحتفظ بها لتحقيق إيجار أو ارتفاع فى قيمتها أو كليهما. ويتم قياس الاستثمارات العقارية أولياً 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 (طريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الاستثمار العقاري، ولا يتم إهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدر:

العمر الإنتاجي المقدر

٣٣,٣ سنة

الاستثمار العقاري

مباني

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

٣٣-٤ الأدوات المالية

٣٣-٤-١ الاعتراف والقياس الأولي

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

٣٣-٤-٢ التوبيخ والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يتم توبيخ 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 توبيخ الأصول المالية بعد الاعتراف الأولى بها إلا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية ، وفي هذه الحالة يتم إعادة توبيخ جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة إعداد التقارير المالية الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال. يتم توبيخ 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 لتحويل 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 توبيخ 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 تحويل 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 توبيخها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم توبيخها على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية.

عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للمجموعة، أن تخصص-يشكل 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.

٣٣-٤-٣ - الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

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

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

إن تحويلات الأصول المالية إلى أطراف ثالثة في معاملات غير مؤهلة للإستبعاد لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع اعتراف المجموعة المستمر بالأصول.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

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

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

- تتماشى ميزة السداد المبكر مع مدفوعات الأصل والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المدفوعة من الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشمل تعويضاً معقولاً عن الإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك بالنسبة، للأصول المالية التي يتم الحصول عليها بخصم أو علاوة إصدار على القيمة الاسمية التعاقدية، وهي ميزة تسمح أو تتطلب السداد المبكر بمبلغ يمثل بشكل جوهري المبلغ التعاقدى بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضاً تعويضاً معقولاً للإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

٣٣-٤-٥ الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح 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 المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

أدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

يتم قياس الإلتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر. الإلتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

٧-٤-٣٣ الاستبعاد

الأصول المالية

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

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

التزامات مالية

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

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

٨-٤-٣٣ مقاصة الأدوات المالية

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

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

٩-٤-٣٣ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تحتفظ الشركة بأدوات مالية مشتقة لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر اسعار الفائدة. يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد المضيف والمحاسبة عنها منفصلة إذا لم يكن العقد المضيف أصلاً ماليًا وفي حالة توافر شروط محده.

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

تحدد الشركة مشتقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من الاختلاف في التدفقات النقدية المرتبطة بعمليات توقعات محتملة للغاية ناشئة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومشتقات معينة والتزامات مالية غير مشتقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية.

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

تحدد الشركة فقط التغيير في القيمة العادلة للعنصر الفوري لعقود الصرف الأجل كأداة تغطية في علاقات تغطية التدفقات النقدية. يتم احتساب التغير في القيمة العادلة للعنصر الأجل لعقود الصرف الأجل (النقاط الأجل) 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 احتياطي 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 احتياطي تغطية التدفق النقدي يظل في حقوق الملكية حتى، على سبيل التغطية من معاملة تؤدي إلى الاعتراف ببند غير مالي، يتم تضمينه في التكلفة عند الاعتراف الأولي أو فيما يتعلق بتغطيات التدفقات النقدية الأخرى، يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاه على الربح أو الخسارة .

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

تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي

عندما يتم تصنيف أداة مشتقة أو التزام مالي غير مشتق كأداة تغطية في تغطية لصافي استثمار في عملية أجنبية، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية المشتقة أو غير المشتقة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية غير المشتقة من أداة التغطية يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطي الترجمة ضمن حقوق الملكية. يجب الإقرار بالجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأرباح وخسائر المشتقات أو العملات الأجنبية المشتقة من غير المشتقات مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة كتسوية إعادة تصنيف عند استبعاد العمليات الأجنبية.

٣-٥-٥ الاضمحلال

٣-٥-١ الأصول المالية غير المشتقة

الأدوات المالية وأصول العقد

تعترف الشركة بمخصص الخسارة للخسائر المتوقعة في :

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

٣٣-٥-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣٣-٥-٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض

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

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

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

٣٣-٥-٤ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسائر للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم تحميل مخصص الخسارة على الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر.

٣٣-٥-٥ إعدام الدين

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

٣٣-٥-٦ الأصول غير المالية

- في تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الاستثمارات العقارية وأصول العقود مع العملاء، والأصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الأمر كذلك تقوم الشركة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل. يتم اجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنويا.
- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الاصول معا الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الاصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية 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 الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٣٣-٦ النقدية وما في حكمها

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

٣٣-٧ الإقتراض بفائدة

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

٨-٣٣ المخصصات

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

٩-٣٣ الإحتياطي القانوني

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

١٠-٣٣ رأس المال

١-١٠-٣٣ الأسهم العادية

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

٢-١٠-٣٣ إعادة شراء وإعادة إصدار الأسهم العادية (أسهم خزينة)

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

١١-٣٣ الإيرادات

١-١١-٣٣ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

٢-١١-٣٣ إيراد توزيعات

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

٣-١١-٣٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٣-١١-٤ إيراد الفوائد

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

١٢-٣٣ المصروفات

١-١٢-٣٣ تكلفة الإقتراض

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

٢-١٢-٣٣ نظام معاشات العاملين

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

٣-١٢-٣٣ ضريبة الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل علي أرباح أو خسائر العام كل من ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة، ويتم إثباتها بقائمة الدخل مباشرة بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بأحد البنود التي يعترف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية.
- هذا ويتم إثبات ضريبة الدخل الحالية علي صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة إلي الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين قيمة الأصول والإلتزامات طبقاً للأساس المحاسبي وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي. هذا ويتم تحديد قيمة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة في ضوء الطريقة التي سيتم بها تحقيق قيم هذه الأصول أو سداد هذه الإلتزامات، باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.
- يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

١٣-٣٣ ربحية السهم

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

٣٣-١٤ حصة العاملين في الأرباح

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

٣٣-١٥ مزايا العاملين

٣٣-١٥-١ المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

٣٣-١٦ عقود التأجير

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

٣٣-١٦-١ المستأجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون ايجاري ، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادى في العقد لكل عنصر ايجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك ، بالنسبة لعقود إيجار العقارات ، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الايجارية والمحاسبة عن المكونات الايجارية وغير الايجارية كمكون ايجاري منفرد. تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولياً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته باي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه 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، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدى العمر الانتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة الى، انه يتم دورياً تخفيض اصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام التأجير.

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

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

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

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

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

عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة ، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع الى الصفر .

تعرض المجموعة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الاستثمارات العقارية ضمن العقارات والالات والمعدات، والتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة

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

٢-١٦-٣٣ كمؤجر

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

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

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

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

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

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

٣٤ - إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية ، وبتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٤ صدر قرار آخر لرئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لسنة ٢٠٢٤ بتعديل بعض الأحكام الأخرى من معايير المحاسبة المصرية.
- بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم ٣٥٢٧ لسنة ٢٠٢٤ بإصدار وإضافة معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٥١) "القوائم المالية فى إقتصاديات التضخم المفرط".
وفيما يلي ملخص لأهم تلك التعديلات:

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"	١- يحدد هذا المعيار مبادئ إثبات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاق هذا المعيار، ويحدد قياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام المنشأة بتقديم المعلومات الملائمة التي تعبر بصدق عن تلك العقود. وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك على المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية من تطبيق المعيار.	يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفترات المالية السنوية التي تبدأ <u>في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤</u> ، وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة أسبق ، فيجب علي الشركة الإفصاح عن تلك الحقيقة.
٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويلغي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ "عقود التأمين".			
٣- أي إشارة في معايير المحاسبة المصرية الأخرى إلي معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) تستبدل الي معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠).			
٤- تم اجراء تعديلات بمعايير المحاسبة المصرية التالية لتتوافق مع متطلبات تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"، وهي كما يلي:			
- معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة واهلاكاتها".			
- ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول غير الملموسة".			
- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري".			

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
التفسير المحاسبي رقم (٢) "شهادات خفض الانبعاثات الكربونية"	شهادات خفض الانبعاثات الكربونية (Credits Carbon): هي أدوات مالية قابلة للتداول تمثل مقابل وحدات خفض انبعاثات غازات الاحتباس الحراري، وتمثل كل وحدة طناً من انبعاثات غاز ثاني أكسيد الكربون المكافئ، وتصدر لصالح مطور مشروع الخفض (مالك/ غير مالك)، وذلك بعد الاعتماد والتحقق وفقاً لمعايير ومنهجيات خفض الانبعاثات الكربونية المعترف به دولياً، التي تقوم بها جهات التحقق والمصادقة سواء المحلية أو الدولية المقيدة بالقائمة المعدة لدى هيئة الرقابة المالية لهذا لغرض. يمكن للشركات استخدام شهادات خفض الانبعاثات الكربونية لتلبية أهداف تخفيض الانبعاثات الطوعية (للشركات) لتحقيق التبادل الكربوني أو غيرها من المستهدفات وهو ما يتم تداوله في سوق الكربون الطوعي. (Voluntary Carbon Market "VCM") هذا وتختلف المعالجات المحاسبية وفقاً لطبيعة الترتيب والغرض التجاري لشراء الشهادات أو إصدارها من قبل مطوري المشروع ومن ثم يجب على الشركات تحديد الحقائق والتعرف على الظروف المختلفة لتحديد المعالجة المحاسبية المناسبة والمعيار المحاسبي الواجب تطبيقه. يتناول التفسير المعالجة المحاسبية للحالات المختلفة من حيث القياس الأولي والقياس اللاحق والاستبعاد من الدفاتر والإفصاحات اللازمة.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة الآثار المالية المترتبة من تطبيق التفسير المحاسبي على القوائم المالية للشركة.	يبدأ التطبيق في أو بعد أول يناير ٢٠٢٥ ويسمح بالتطبيق المبكر.

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٥١) "القوائم المالية في إقتصاديات التضخم المفرط"	١- يجب تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية، بما في ذلك القوائم المالية المجمعة لأي كيان أو منشأة تكون عملة القيد الخاصة بها في إقتصاد ذي تضخم مفرط. ٢- يطبق هذا المعيار على القوائم المالية، بما في ذلك القوائم المالية المستقلة والمنفردة لأي منشأة تكون عملة القيد الخاصة بها في إقتصاد ذي تضخم مفرط كما يطبق هذا المعيار على أي مجموعة لديها عملية أجنبية بما في ذلك فرع أو شركة تابعة أو شركة شقيقة أو مشروع مشترك أو غيرها في إقتصاد ذي تضخم مفرط. ٣- يتطلب هذا المعيار تعديل القوائم المالية المعدة بعملة إقتصاد ذي تضخم مفرط وبهدف توفير معلومات مفيدة حول الوضع المالي للمنشأة وأدائها والتغيرات في وضعها المالي لمجموعة واسعة من المستخدمين لإتخاذ قرارات إقتصادية بناءا على عرض عادل للقوائم المالية.	لم يتم تحديد الأثر على القوائم المالية لحين تحديد تاريخ التطبيق.	يصدر قرار من رئيس مجلس الوزراء أو ممن يفوضه بتحديد تاريخ بداية ونهاية الفترة أو الفترات المالية التي يجب تطبيق هذا المعيار خلالها عندما تكون عملة القيد هي العملة المحلية مع مراعاة ما يلي: (أ) أن يطبق هذا المعيار علي القوائم المالية للمنشأة اعتبارا من بداية الفترة المالية التي صنف فيها الإقتصاد أنه ذو تضخم مفرط، ويجب تعديل أرقام المقارنة المعروضة في القوائم المالية بأثر تطبيق متطلبات هذا المعيار. (ب) بإستثناء من متطلبات الفقرة "٣٩" من معيار المحاسبة المصري رقم (١) يتم إستخدام التقدير الشخصي عند تطبيق هذا المعيار عند المحاسبة عن عملية أجنبية مثل فرع أو شركة تابعة أو شركة شقيقة أو مشروع مشترك، لتحديد ما إذا كان الإقتصاد ذي تضخم مفرط. (ج) يجب تطبيق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تكون عملة القيد لها هي تلك العملة التي تم تصنيف الإقتصاد بها أنه ذو تضخم مفرط.