

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
(شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا")
" شركة مساهمة مصرية "
القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المراجعة
١	قائمة المركز المالي المراجعة
٢	قائمة الدخل المراجعة
٣	قائمة الدخل الشامل المراجعة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المراجعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المراجعة
٤٠-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المراجعة
٦٤-٤١	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 المجمع

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding (شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً")

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمع المرفقة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding (شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة "سابقاً") في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمع للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمع والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمع في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

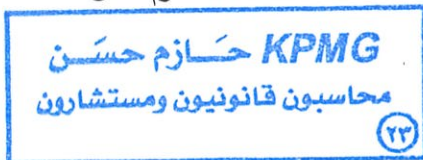
وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمع عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٨)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ١٠ أغسطس ٢٠٢٣

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)
(المعدلة)*			الأصول
٢٦ ٢١٤ ٢٥٠ ٤٧٩	٢٨ ٨٥٣ ٧٥٣ ٠١٤	(٦)	النقدية وما في حكمها
٣٣ ٢٢٢ ١٤٢ ٢٢٨	٣٦ ٠٦٩ ٢٤٠ ٣٣١	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥ ٥٦٩ ١٣٣ ١٣٦	٦ ٢١٦ ٦٢٧ ٢٨١	(٨)	عملاء
٦ ٧٧٢ ٨٩٣ ٣٦٢	٩ ١٠٧ ٣١٤ ٨١٢	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤ ٠٨٠ ١٢٠ ٩٩٩	٧ ٥٩٧ ٢٠٦ ٠٠٦	(١٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١ ٥١٨ ٦٩٢ ٣٧٧	١٦ ٧٢١ ٣٧٨ ٢٠٧	(١٢)	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
٣٤٩ ٧٠١ ٠٨١	٣١٦ ٩٣٠ ٦٤٨	(٥)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٦٠٦ ٤٣٢ ٨١٨	٦٥٠ ٣٦٨ ١٨٤	(١١)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١١٨ ٩٨٤ ٤٤٢	١١٥ ٧١١ ٩٢٧	(١٣)	إستثمارات عقارية
١ ٦٣٦ ٠٤٢ ٥٠٩	١ ٩٩٣ ٤٢٦ ٧٠٥	(١٤)	أصول ثابتة
١ ٩١٥ ٤٨٦ ٣٦٦	١ ٨٧٧ ١١٩ ٠١٦	(١٥)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٦٤ ٤٨٦ ٤٤٧	٥٩ ٦١٨ ٨٢٣	(٢٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٣ ٤٠١ ٩٠٩ ٨٤٧	٤ ٦٣٨ ٩٣٣ ٠٥٥	(١٦)	أصول أخرى
١٠٥ ٤٧٠ ٢٧٦ ٠٩١	١١٤ ٢١٧ ٦٢٨ ٠٠٩		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
١٢ ٣٧١ ٨٣٥ ٨٢٠	١٢ ٨٨٧ ٩٦٤ ٤٥٥	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤٨ ١٣٠ ١٧١ ٧٦٤	٤٨ ٦٠٦ ٦٣٥ ٩١٦	(١٨)	ودائع عملاء
٥ ٠٤٨ ٥٠٢ ٠٦٤	٧ ١٢٩ ٩٠٧ ٣١٤	(٢٤)	قروض وتسهيلات
٤ ٥٧٠ ١٩١ ٦١٥	٤ ٩١٢ ٣٩٠ ٥٧٣	(٢١)	دائون وأرصدة دائنة أخرى
٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	٨٥٢ ٠٢٤ ٩٧٢	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩ ٥٩٥ ٤٤٦ ٣٥٠	١١ ٣٠٦ ٩٥٣ ٨٤٩		عملاء - أرصدة دائنة
٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٠)	سندات مصدرة
٩٠٣ ٧١٥ ٨٠٨	١ ٠١١ ٦٦٧ ٣٤٧	(٢٣)	مخصصات
٤٧٣ ٨٧٣ ٤٧٢	٣٥٧ ٤٨٧ ٦٢٩		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٠٠ ٦٦١ ٢٢٣	١ ١١٧ ٠٢٧ ٩٢٤	(٢٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٨٣ ١٣٣ ٤٣٧ ٥٥٩	٨٨ ٩٣٢ ٠٥٩ ٩٧٩		مجموع الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ٠٣٠	٧ ٢٩٨ ٠٣٠ ٠٤٠	(٢٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٦٧ ٤٥٤ ٥٢٠	٩٧٢ ٣٤٤ ٣٣٢		إحتياطي قانونى
١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٣ ١٢٥ ٥٥٥ ٨٨٨	٤ ٧٧٦ ٥١٤ ٠٠٤		إحتياطيات أخرى
٧ ٤٢٣ ٢٣٨ ٧١٣	٦ ٨٦٠ ٩٧٣ ٩٣٦		أرباح محتجزة
١٨ ٩٢٣ ٢٩٦ ٩٦٢	٢١ ٥٧٦ ٤٨٦ ١٢٣		حقوق ملكية الشركة الأم
٣ ٤١٣ ٥٤١ ٥٧٠	٣ ٧٠٩ ٠٨١ ٩٠٧	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
٢٢ ٣٣٦ ٨٣٨ ٥٣٢	٢٥ ٢٨٥ ٥٦٨ ٠٣٠		مجموع حقوق الملكية
١٠٥ ٤٧٠ ٢٧٦ ٠٩١	١١٤ ٢١٧ ٦٢٨ ٠٠٩		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

تقرير فحص محدود "مرفق"

منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

٢٠٢٢		٢٠٢٣		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنه المصري)
عن الفترة المالية من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠		
*(المعدلة)					
٤ ٢٨٣ ٧١٦ ٠٨٨	٢ ١٩١ ٣٦٠ ٠٢٧	٦ ٠٦٠ ٠٧٨ ٩٩٢	٣ ١٥٣ ٥١٢ ٦٣٦	(٣٣)	إيراد الفوائد
(٢ ٥٧٣ ٧١١ ٦٥٤)	(١ ٣٤٣ ٧٤٣ ٢٣٦)	(٤ ٠٤٢ ٧٠٠ ٢١٣)	(٢ ٠٨٥ ٦٦٧ ٠٧٨)		مصروفات الفوائد
١ ٧١٠ ٠٠٤ ٤٣٤	٨٤٧ ٦١٦ ٧٩١	٢ ٠١٧ ٣٧٨ ٧٧٩	١ ٠٦٧ ٨٤٥ ٥٥٨		صافي إيراد الفوائد
٢ ١٥٣ ٨٢٠ ٧٩١	١ ١٦٤ ٣٢٩ ٤٥٣	٣ ١٣٨ ٢٢٩ ٦٢٨	١ ٥٠٢ ٧٤٢ ٨٧٩	(٣٣)	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٢٥ ٥٣٥ ٢٣٤)	(١٢٦ ٩٧٠ ٠٣٩)	(٣١٨ ٣٣٨ ٦٥٩)	(١٥٣ ٧٢٩ ١٨٤)		مصروف الأتعاب والعمولات
١ ٩٢٨ ٢٨٥ ٥٥٧	١ ٠٣٧ ٣٥٩ ٤١٤	٢ ٨١٩ ٨٩٠ ٩٦٩	١ ٣٤٩ ٠١٣ ٦٩٥		صافي إيراد الأتعاب والعمولات
(٦٦٦ ٤٧٧ ١٠٠)	٤٣ ٤٢٩ ٤٠٨	٨٢ ١٨٣ ٨٣٢	٢ ٠١٠ ٤٨٤		أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية
(٧٥ ٧٤١ ٦٨٨)	(١٨٦ ٥٢٢ ٢٦٥)	١ ١٠٤ ٩٦٩ ٧٤٦	٣٩٩ ٠٠٧ ٣٥٦		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣ ٢٥٥ ٩٩٣	٣ ١٥١ ٣٥٧	٥١ ٨٨٨ ٨٥٩	٣٥ ٢٩٤ ٥٤٨	(٣٣)	إيراد التوزيعات
٥٥ ٨٢٢ ٥٥٢	٢٧ ٧٣٩ ٥٧١	٢٦٥ ٠٠١ ٣٩٧	١١٩ ٧٦٤ ٦٢٠	(٢٨)	إيرادات أخرى
٩٩٦ ٢٥٣ ٠٧٦	٢٥٦ ٥٢٢ ٧١٢	١ ١٤٩ ٠٠٩ ٣٥٨	٧٥ ٠١٤ ٧٧٨		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٢ ٠٥٦ ٣٧٩	٢ ٠٥٦ ٣٧٩	٩ ٥٢٩ ٥٦٧	٨ ١٧٩ ٥٦٧		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٣١ ٤٦٣ ١٦١	١٧ ٧٠٥ ٧٠٠	٣٢ ٠٢٩ ٤٤٠	٣٠ ٢٠٧ ٤٧٢	(٣٣)	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٣ ٩٨٤ ٩٢٢ ٣٦٤	٢ ٠٤٩ ٠٥٩ ٠٦٧	٧ ٥٣١ ٨٨١ ٩٤٧	٣ ٠٨٦ ٣٣٨ ٠٧٨		إجمالي الإيرادات
(٢ ٣٥٠ ٤٦٩ ٥٥٤)	(١ ١٩٠ ٦٥٥ ٧٥٥)	(٤ ٣٧٦ ٤١٢ ٧٥٠)	(١ ٧٥٦ ٣٧٧ ٤٨٨)	(٣٢)	مصروفات عمومية وإدارية
(٨ ٩٢٨ ٦٧٤)	(٥ ٣٢٠ ٩٩٥)	(٢٢ ٣٣٠ ٩٨٦)	(١٣ ٩٢٥ ٨١٩)	(٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
(١٦٩ ٦٥٠ ٢٧٢)	(١٦٠ ٢٣٥ ٢١٩)	(٦٠٥ ٨٩٢ ٥١٦)	(٣٠٥ ٥٧٤ ٠٩٤)	(٢٩)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٢٢ ٠٧٨ ٠٩٦)	(٨١٨ ٥٦٥)	(٥٧ ٤٣٩ ١٣٣)	(٣٧ ٠١٨ ٧٧١)	(٢٣)	مخصصات
(١٤٧ ٣٨٢ ٤٧٩)	(٧٨ ٣٢٠ ١٤١)	(٢٢٨ ٥٦٤ ٢٢٨)	(١٣١ ٢٧٤ ٥٦٣)	(١٥),(١٤),(١٣)	إهلاك وإستهلاك
١ ٢٨٦ ٤١٣ ٢٨٩	٦١٣ ٧٠٨ ٣٩٢	٢ ٢٤١ ٢٤٢ ٣٣٤	٨٤٢ ١٦٧ ٣٤٣		الأرباح قبل الضرائب
(٣٩١ ٣٣١ ٤٦٣)	(١٦٣ ٦٨١ ٣٩٢)	(٧٥٠ ٥٤٦ ٩٠٣)	(٢٨٨ ٤٢٢ ٤٢٨)	(٣٠)	ضريبة الدخل
٨٩٥ ٠٨١ ٨٢٦	٤٥٠ ٠٢٧ ٠٠٠	١ ٤٩٠ ٦٩٥ ٤٣١	٥٥٣ ٧٤٤ ٩١٥		أرباح الفترة
يوزع كما يلي:					
٦٨٠ ٧٠٩ ٣٢١	٣٣٦ ٩٨٩ ٥٧٤	١ ٢٨٩ ٢١٧ ٥٤٠	٤٠٤ ٦٥٠ ٦٣٣		حقوق ملكية الشركة الأم
٢١٤ ٣٧٢ ٥٠٥	١١٣ ٠٣٧ ٤٢٦	٢٠١ ٤٧٧ ٨٩١	١٤٩ ٠٩٤ ٢٨٢	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
٨٩٥ ٠٨١ ٨٢٦	٤٥٠ ٠٢٧ ٠٠٠	١ ٤٩٠ ٦٩٥ ٤٣١	٥٥٣ ٧٤٤ ٩١٥		

* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالجنينة المصري)

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢٢/٤/١	من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٣/٤/١	
حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠	
(المعدلة)*				
٨٩٥٠٨١٨٢٦	٤٥٠٠٢٧٠٠٠	١٤٩٠٦٩٥٤٣١	٥٥٣٧٤٤٩١٥	أرباح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
				فروق ترجمة العمليات الأجنبية
١٢٤٧٣٥٥٧٣١	١١٦٦٣١٩٩٢	١٩٨٥٠٧٣٤٨٩	(٢١٣٩٤٣٠٢)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
(٥٣٨٠٠١٧٤٤)	(١٢٠٣٩٣٥٦٨)	(٩٧٣٧٤٢٦٧)	(٧٧١٤٥٩٥٤)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
(١٥٣٠٨٧١٠٨)	(١٥١٧٤٩٨٠٥)	(٢٩١٤٤٩٢١٩)	١٢٣١٧٢١٨	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
٤٤٧٦٧٤٠٠	-	١٣٨٦٣٤٣١٦	٥٨٥٨٩٩١٦	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح والخسائر
(٦٧٩٧١)	-	-	-	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح المحتجزة
-	-	(١٣٦٠٧٦)	(١٤٤٨٦٧٢)	حصة الشركة من الدخل الشامل من إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
(١٥١٣١٣)	(١٥٠٤٥٦)	(٣٤٨٤٨٠)	(١٦١٣٩٤)	خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلزام مزايا العاملين
٥٨٤٥٩٤٦	٢٥٥٩٩٨٥	١٠٨٣٢٧٤١	(٤٧٧٣٧٩٧)	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى
٦٠٦٦٦٠٩٤١	(١٥٣١٠١٨٥٢)	١٧٤٥٢٣٢٥٠٤	(٣٤٠١٦٩٨٥)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
١٥٠١٧٤٢٧٦٧	٢٩٦٩٢٥١٤٨	٣٢٣٥٩٢٧٩٣٥	٥١٩٧٢٧٩٣٠	إجمالي الدخل الشامل
				إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
١٢٨٠٢٢٢٨٧٢	٢٣٦٨٣٤٢٥٤	٢٨٨٢٠٥٣١٠٨	٣٣١٤٤١٣٦٦	حقوق ملكية الشركة الأم
٢٢١٥١٩٨٩٥	٦٠٠٩٠٨٩٤	٣٥٣٨٧٤٨٢٧	١٨٨٢٨٦٥٦٤	الحقوق غير المسيطرة
١٥٠١٧٤٢٧٦٧	٢٩٦٩٢٥١٤٨	٣٢٣٥٩٢٧٩٣٥	٥١٩٧٢٧٩٣٠	

* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

حقوق ملكية الشركة الأم												
إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطات أخرى			إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني	رأس المال	المصدر والمدفوع		
				احتياطي مخاطر عمليات التاجر التمويل و التخصيم	مجنب لحساب نظام ائابة العاملين	التغير في القيمة العادلة					إحتياطي عام	علاوة إصدار
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)												
٢٢ ٣٧٦ ١٠١ ٩٦٧	٣ ٤١٥ ٩٠٤ ٠٢٥	١٨ ٩٦٠ ١٩٧ ٩٤٢	٧ ٤٦٠ ١٣٩ ٦٩٣	٨٠ ٩١٥ ٣٢٩	٢٨٩ ٠٠٨ ٧١٢	(١ ٢٢٤ ٣٨٨ ١٣٩)	٣ ٩٧٩ ٨٦١ ٧١٧	١٥٨ ٢٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٨٦٧ ٤٥٤ ٥٢٠	٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ٠٣٠	
(٣٩ ٢٦٣ ٤٣٥)	(٢ ٣٦٢ ٤٥٥)	(٣٦ ٩٠٠ ٩٨٠)	(٣٦ ٩٠٠ ٩٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٢ ٣٣٦ ٨٣٨ ٥٣٢	٣ ٤١٣ ٥٤١ ٥٧٠	١٨ ٩٢٣ ٢٩٦ ٩٦٢	٧ ٤٢٣ ٢٣٨ ٧١٣	٨٠ ٩١٥ ٣٢٩	٢٨٩ ٠٠٨ ٧١٢	(١ ٢٢٤ ٣٨٨ ١٣٩)	٣ ٩٧٩ ٨٦١ ٧١٧	١٥٨ ٢٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٨٦٧ ٤٥٤ ٥٢٠	٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ٠٣٠	
إجمالي الدخل الشامل												
أرباح الفترة												
١ ٤٩٠ ٦٩٥ ٤٣١	٢٠١ ٤٧٧ ٨٩١	١ ٢٨٩ ٢١٧ ٥٤٠	١ ٢٨٩ ٢١٧ ٥٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	
١ ٧٤٥ ٢٢٢ ٥٠٤	١٥٢ ٣٩٦ ٩٣٦	١ ٥٩٢ ٨٣٥ ٥٦٨	(٣٤٨ ٤٨٠)	-	-	(١٨٣ ٤٩٨ ٢٥٢)	١ ٧٧٦ ٦٨٢ ٣٠٠	-	-	-	-	
٣ ٢٣٥ ٩١٧ ٩٣٥	٣٥٣ ٨٧٤ ٨٢٧	٢ ٨٨٢ ٠٥٣ ١٠٨	١ ٢٨٨ ٨٦٩ ٠٦٠	-	-	(١٨٣ ٤٩٨ ٢٥٢)	١ ٧٧٦ ٦٨٢ ٣٠٠	-	-	-	-	
إجمالي الدخل الشامل												
معاملات مع مالكي الشركة												
المساهمات والتوزيعات												
(٣٥١ ١٢١ ٩٢٢)	(٦٨ ٤٨٩ ٥٠٠)	(٢٨٢ ٦٢٢ ٤٢٢)	(١ ٧٤٢ ٢٣٨ ٤٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	١ ٤٥٩ ٦٠٦ ٠١٠	
-	-	-	(١٠٤ ٨٨٩ ٨١٢)	-	-	-	-	-	-	١٠٤ ٨٨٩ ٨١٢	-	
٥٤ ٠٢٢ ٧٢٢	-	٥٤ ٠٢٢ ٧٢٢	-	-	٥٤ ٠٢٢ ٧٢٢	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(٣ ٧٥١ ٣٤٦)	٣ ٧٥١ ٣٤٦	-	-	-	-	-	-	-	
التغير في حصص الملكية												
التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة												
٩ ٩٠٠ ٧٦٣	١٠ ١٥٥ ٠١٠	(٢٥٤ ٢٤٧)	(٢٥٤ ٢٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٥ ٢٨٥ ٥٦٨ ٠٣٠	٣ ٧٠٩ ٠٨١ ٩٠٧	٢١ ٥٧٦ ٤٨٦ ١٢٣	٦ ٨٦٠ ٩٧٣ ٩٣٦	٨٤ ٦٦٦ ٦٧٥	٣٤٣ ٠٣١ ٤٣٤	(١ ٤٠٧ ٨٨٦ ٣٩١)	٥ ٧٥٦ ٥٤٤ ٠١٧	١٥٨ ٢٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٩٧٢ ٣٤٤ ٣٢٢	٧ ٢٩٨ ٠٣٠ ٠٤٠	
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢												
المساهمات والتوزيعات												
١٧ ٣٠٦ ٢٨٩ ٩٧٥	٢ ٧٥٨ ٢٢٤ ٥٦٥	١٤ ٥٤٨ ٠٦٥ ٤١٠	٦ ٣٩٠ ٣٥٥ ٩٦٦	-	١٤٩ ٦٤٦ ٩٤٢	(١ ١٧٦ ٩٥٤ ٦٩٠)	١ ٨١٠ ٥٧٠ ٠٧١	١٥٨ ٢٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٤٤٠ ٢٧٢ ٥٥٦	٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	
٢٩٨ ١٩٧ ٧٩٥	٢٠١ ٦٧٣ ٩٢٤	٩٦ ٥٢٣ ٨٧١	٩٦ ٥٢٣ ٨٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٧ ٦٠٤ ٤٨٧ ٧٧٠	٢ ٩٥٩ ٨٩٨ ٤٨٩	١٤ ٦٤٤ ٥٨٩ ٢٨١	٦ ٤٨٦ ٩١٨ ٩٦٧	-	١٤٩ ٦٤٦ ٩٤٢	(١ ١٧٦ ٩٥٤ ٦٩٠)	١ ٨١٠ ٥٧٠ ٠٧١	١٥٨ ٢٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٤٤٠ ٢٧٢ ٥٥٦	٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	
إجمالي الدخل الشامل												
أرباح الفترة												
٨٩٥ ٠٨١ ٨٦٦	٢١٤ ٣٧٢ ٥٠٥	٦٨٠ ٧٠٩ ٣٢١	٦٨٠ ٧٠٩ ٣٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	
٦٠٦ ٧٢٨ ٩١٢	٧ ١٤٧ ٣٩٠	٥٩٩ ٥٨١ ٥٢٢	(٨٣ ٣٤٢)	-	-	(٥٣ ٤٩٤ ٩٠٥)	٦٥٣ ١٥٩ ٧٦٩	-	-	-	-	
١ ٥٠١ ٨١٠ ٧٣٨	٢٢١ ٥١٩ ٨٩٥	١ ٢٨٠ ٢٩٠ ٨٤٣	٦٨٠ ٦٢٥ ٩٧٩	-	-	(٥٣ ٤٩٤ ٩٠٥)	٦٥٣ ١٥٩ ٧٦٩	-	-	-	-	
إجمالي الدخل الشامل												
معاملات مع مالكي الشركة												
المساهمات والتوزيعات												
(٢٠٩ ٩٣٣ ٤١١)	(٩٤ ٣٢٦ ٣٢٢)	(١١٥ ٦٠٧ ٠٨٩)	(١ ٠٨٨ ٦٧٧ ٧٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	٩٧٣ ٠٧٠ ٦٧٥	
-	-	-	(٢٧ ١٨١ ٩٦٤)	-	-	-	-	-	-	٢٧ ١٨١ ٩٦٤	-	
٧٤ ٨٢٣ ٤٧٠	-	٧٤ ٨٢٣ ٤٧٠	-	-	٧٤ ٨٢٣ ٤٧٠	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(٤٢ ٣٩١ ٥٦٢)	٤٢ ٣٩١ ٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	
التغير في حصص الملكية												
التغير في حصص الملكية دون التغير في السيطرة												
٣٧٨ ٢٢٥ ٨٢٠	٤٠ ٥١٦ ١٩٣	٣٣٧ ٧٠٩ ٦٧٧	٣٣٧ ٧٠٩ ٦٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٩ ٣٤٩ ٤١٤ ٣٨٧	٣ ١٢٧ ٦٠٨ ٧٥٥	١٦ ٢٢١ ٨٠٦ ١٢٢	٦ ٣٤٧ ٠٠٣ ٢٨٣	٤٢ ٣٩١ ٥٦٢	٢٢٤ ٤٧٠ ٤١٢	(١ ٢٢٠ ٤٤٩ ٥٩٥)	٧ ٤٦٣ ٧٢٩ ٨٤٠	١٥٨ ٢٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٨٦٧ ٤٥٤ ٥٢٠	٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ٠٣٠	
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢												

* (إيضاح رقم ٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (١) إلى صفحة (٦٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن الفترة المالية المنتهية في	إيضاح رقم	
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
(المعدلة)*		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
١ ٢٨٦ ٤١٣ ٢٨٩	٢ ٢٤١ ٢٤٢ ٣٣٤	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٤٧ ٣٨٢ ٤٧٩	٢٢٨ ٥٦٤ ٢٢٨	الأرباح قبل الضرائب
٣١ ٠٠٦ ٧٧١	٧٩ ٧٧٠ ١١٩	يتم تسويته بما يلي:
(١٢ ٠٦٥ ٤١٠)	(٦٤ ٣٤٣ ٨٩٧)	إهلاك وإستهلاك
(٦ ٨١١ ٠١٧)	(١٩ ٥٤٦ ٤٤٢)	مخصصات مكونة
(١ ٢٨٨ ٦١٠)	(٧٩٧ ٥٨١)	المستخدم من المخصصات
-	(١٧١ ٦٣٠ ٧٧٩)	مخصصات إنتفى الغرض منها
٦٩٣ ٤٦٤ ٦١٣	٧ ٣٥٢ ١٢٧	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢ ٠٥٦ ٣٧٩)	(٩ ٥٢٩ ٥٦٧)	أرباح عمليات التوريق
(٩١ ٦٣٩ ٨٣٤)	(٥٣٧ ٤٤٢ ١٣٢)	خسائر بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٥ ٧٤١ ٦٨٨	(١ ١٠٤ ٩٦٩ ٧٤٦)	أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
(٣١ ٤٦٣ ٦٦١)	(٣٢ ٠٢٩ ٤٤٠)	استهلاك علاوة-خصم الإصدار
١٦٩ ٦٥٠ ٣٢٢	٦٠٥ ٨٩٢ ٥١٦	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٤ ٨٢٣ ٤٧٠	٥٤ ٠٢٢ ٧٦٥	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١ ٤١١ ٣٩٩ ٧٥٤	٨٥٥ ٨٦٢ ٧٦٧	الإضمحلال في قيمة الأصول
(٩٩٦ ٢٥٣ ٠٧٦)	(١ ١٤٩ ٠٠٩ ٣٥٨)	المدفوعات المبنية على الأسهم
-	(٢٣ ٥٩٣ ٦٤١)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٢ ٧٤٨ ٣٠٤ ٨٤٩	٩٥٩ ٨١٤ ٢٧٣	فروق تقييم عملة
(٣٢٨ ٢٧٨ ٨٠٢)	(١ ٤٤٨ ٧٥٩ ٤١٠)	أرباح بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٨٨ ٧٤٩ ٦٩٣	(٢٢ ٤٨٠ ٠٢٣)	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المتداولة
-	(٤٨ ١٨٠ ٤٧٨)	التغير في:
٢ ٣٧٨ ٠٤٧ ٢٤٦	١ ٥٣٧ ١٥٩ ٠٦٦	الأصول الأخرى
(٣ ٣٩٣ ٠٤٣ ٤٠٨)	(١ ٥٥٢ ٢٩٩ ٠٣٠)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٣ ٠٨٩ ٢٥٧ ٦١٥)	٤٧٢ ٩٨٥ ٥٢٩	فائض عمليات التوريق
(١٠ ٢٤٧ ١١٥ ٨٧٤)	(٤ ٨٣٨ ٦٢٨ ٣٠٣)	أرصدة العملاء - المدينة
٥ ٧٣٦ ٥١٦ ٠٧٥	(١ ٨٦٨ ٢٨٢ ٦٩٩)	أرصدة العملاء - الدائنة
٢ ٤٩٦ ٣١٢ ٢٠٠	١ ٨٨٩ ١٤٢ ٠٣٨	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣ ٩٣٠ ٧٥٠ ٧٩٠	٤٧٦ ٤٦٤ ١٥٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٣ ٤٣٥ ٦٢٥ ٨٢٥	(٤٩٠ ٩٣٧ ٢٥٠)	أرصدة لدى البنوك
(٣٧٤ ٩٤٤ ٤٦٣)	(٥١١ ٧٤١ ٣٧٩)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣ ٤٨١ ٦٦٦ ٥١٦	(٥ ٤٤٥ ٧٤٣ ٥١٤)	ودائع العملاء
(١٠٠ ٠٩٥ ٤٧٢)	(٣٧١ ٥٠٦ ٣٦٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢ ٣٨٠ ٩٩٥	٨ ٥٢٠ ٨٠٤	ضرائب دخل مسددة
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل
١٤ ٨٤٢ ٢٨٠ ٦١٩	١٥ ٤٢١ ٤٤٢ ٤٨٨	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٦ ٤٣١ ١٧٥ ٨١٦)	(١٢ ١٦٨ ٣٤٧ ٢٦٩)	المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
(٨٣٢ ١٩٣ ٢٩٧)	-	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣٧٨ ٢٢٥ ٨٢٠	١٢ ٤٠٤ ٣١٧	متحصلات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١ ٥٧٦ ٣٨٦	٥ ٠٨٠ ٠٠٠	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧ ٨٢٥ ٩٩٩ ٢٣٥	٢ ٩٠٧ ٥٩٣ ٩٧٣	مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة
(٢٤٨ ٥٥٨ ١٠٥)	(٢٧٥ ٥٨٩ ٦٣٩)	متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة
-	٢ ٢٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	مدفوعات لشراء إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	توزيعات أرباح محصلة
(٨ ٠٤٢ ٢٩١ ٥٨٣)	٢٢٢ ٧٨٣ ٠٤٤	صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
٢ ٠٢٨ ٦٩٩ ٤٧٦	٢ ٠٠٤ ٧٢٣ ٩٤٤	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢ ٠٢٥ ٤٠٤ ١٠٠)	(٦٣١ ٢٧٣ ٧٩٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٧ ٧٨٧ ٥٥٤ ٣١٢)	٣ ٨٥٠ ١٤٣ ٥٥٦	متحصلات من عمليات التوريق
٣ ٥٢٠ ١١١ ٤٣٩	١,٣١١,٩٩٤,٠١٥	متحصلات من سندات مصدرة
٥ ١٦٥ ٠٥٦ ٧٢٤	١٣ ٩١٨ ٦٤٣ ٧٣٤	متحصلات من / مدفوعات إلى مؤسسات مالية
٥ ١٣٦ ١٣٨	-	المحصل من القروض والتسهيلات
٨ ٦٩٠ ٣٠٤ ٣٠١	١٥ ٢٣٠ ٦٣٧ ٧٤٩	المسدد من القروض والتسهيلات
		صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها في ١ يناير
		نقدية ناتجة من الاستحواذ على شركات تابعة
		النقدية وما في حكمها في ٣٠ يونيو

* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding (شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة - EFG Hermes "سابقاً") 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 (شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً") 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 الإشتراك 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.

٢-٢ الإعتدال

تم إعتدال القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٩ أغسطس ٢٠٢٣.

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- أصول محتفظ بها بغرض البيع

- يتمثل بند أصول المحتفظ بها لغرض البيع في الأصول التي تم الاستحواذ عليها من قبل شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية وبنك الاستثمار العربي بمبلغ ٦٤٨ ٩٣٠ ٣١٦ جنيه مصري مقابل المديونية على بعض العملاء.
- الأصول المحتفظ بها للبيع التي تتعلق بالاستحواذ على الأصول التالية:
- أراضي ومباني.
- آلات ومعدات.

٦- النقدية وما فى حكمها

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٢٠٩ ٠٩٤ ٩٦٠	٣٨٢ ٣٧٣ ٣٨٦	نقدية بالخرزينة
١٤٠ ٠٠٢	٤ ٧٦٠ ٠٠٣	شيكات تحت التحصيل
١٠ ٩٤٣ ٤٢٣ ٧١١	١١ ٩٣٥ ٤٦٨ ٥٠٩	بنوك - حسابات جارية
١ ٩٠٦ ٢١٥ ٠١٥	٣ ٧٧٤ ٤٩٧ ٧١٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣ ١٥٨ ٣٩٥ ٩٨٥	١٢ ٧٦٠ ٧٨٧ ٢٣٨	بنوك - ودائع لأجل
٢٦ ٢١٧ ٢٦٩ ٦٧٣	٢٨ ٨٥٧ ٨٨٦ ٨٥٠	الرصيد
(٣ ٠١٩ ١٩٤)	(٤ ١٣٣ ٨٣٦)	عبء الاضمحلال
٢٦ ٢١٤ ٢٥٠ ٤٧٩	٢٨ ٨٥٣ ٧٥٣ ٠١٤	الرصيد
=====	=====	

٧- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٥ ٢٣١ ٠٢١ ٢٣٢	٧ ١٤٩ ٩٥٩ ٧٥٧	وثائق صناديق الاستثمار
١٦٥ ٧٨٧ ٥٢٢	١٣٢ ١١١ ٥٢١	أدوات حقوق ملكية
٦٦٠ ٦٠٦ ٦١٠	٦٨٧ ٩٨٥ ٩٩٨	أدوات دين
٣٣٦ ٤٣٨ ٥٥٥	٢٨٥ ٢٣٢ ٥٦٤	أذون خزانة
٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	٨٥٢ ٠٢٤ ٩٧٢	سندات أجنبية مهيكلة
٦ ٧٧٢ ٨٩٣ ٣٦٢	٩ ١٠٧ ٣١٤ ٨١٢	الرصيد
=====	=====	

٨- عملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٥ ٦١٣ ١٣٥ ٧٢٤	٧ ٤٨٣ ٠٧١ ٠٢٧	عملاء
٢٧١ ٠٤٥ ٦٧١	(٧٩٣ ٤٩٦ ٣٨٦)	شركات سمسة أخرى
٥ ٨٨٤ ١٨١ ٣٩٥	٦ ٦٨٩ ٥٧٤ ٦٤١	الرصيد
(٣١٥ ٠٤٨ ٢٥٩)	(٤٧٢ ٩٤٧ ٣٦٠)	عبء الاضمحلال
٥ ٥٦٩ ١٣٣ ١٣٦	٦ ٢١٦ ٦٢٧ ٢٨١	الرصيد
=====	=====	

٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٣ ٠٨١ ٦٣٧ ٥٢٧	٢ ٥٧٢ ١٦١ ١٤٩	قروض متناهية الصغر
٦ ٨٤٢ ٥٦١ ٦٢٠	٨ ٥٤٢ ٥٧٩ ٠٢٠	عملاء تأجير تمويلي
٣ ٩٠٠ ٨٨٧ ٩٠٩	٣ ٦٧١ ٠١٩ ١٣٨	عملاء تمويل استهلاكي
٢ ٥٥٣ ٠٤٩ ١٦٨	٢ ٠٦٧ ٥٠٣ ٢٧١	عملاء تخصيص
٢٠ ٨٤١ ٢٣١ ٠٣٥	٢٣ ٣٨٠ ٨٩٤ ٢٥٨	بنوك تجارية (بنك الاستثمار العربي)
١ ٤٤١ ٣١٢ ٤٠٩	١ ٨٤٢ ٣٨١ ٦٦٦	قروض أخرى
(٣ ٦٧٨ ٠٢٠ ٠٣٢)	(٤ ١٣٦ ٩٥١ ٤٥٢)	الفوائد التي لم تستحق بعد
٣٤ ٩٨٢ ٦٥٩ ٦٣٦	٣٧ ٩٣٩ ٥٨٧ ٠٥٠	الرصيد
(١ ٧٦٠ ٥١٧ ٤٠٨)	(١ ٨٧٠ ٣٤٦ ٧١٩)	عبء الاضمحلال
٣٣ ٢٢٢ ١٤٢ ٢٢٨	٣٦ ٠٦٩ ٢٤٠ ٣٣١	الرصيد
١٢ ٨٩٤ ٧٣٨ ٢٥٦	١٥ ٢٤٥ ٩٤٠ ٨٤٥	أقساط تستحق خلال عام
٢٠ ٣٢٧ ٤٠٣ ٩٧٢	٢٠ ٨٢٣ ٢٩٩ ٤٨٦	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
٣٣ ٢٢٢ ١٤٢ ٢٢٨	٣٦ ٠٦٩ ٢٤٠ ٣٣١	الرصيد

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
١٥٩ ٥٣٢ ٠٢٨	١٨٢ ٦١٣ ٦٣٤	إستثمارات غير متداولة
١١٦ ١١٩ ١٧٥	١٣٧ ٢٥٦ ٧١٨	أدوات حقوق ملكية
٥ ١١٧ ٩١٣ ٩١٧	٥ ٢٧٤ ٦٩٧ ١٣٩	وثائق صناديق إستثمار
٥ ٣٩٣ ٥٦٥ ١٢٠	٥ ٥٩٤ ٥٦٧ ٤٩١	أدوات الدين
٨ ٦٨٦ ٥٥٥ ٨٧٩	٢ ٠٠٢ ٦٣٨ ٥١٥	إستثمارات متداولة
١٤ ٠٨٠ ١٢٠ ٩٩٩	٧ ٥٩٧ ٢٠٦ ٠٠٦	أدوات الدين
		الرصيد

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١١- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمّل أرباح (خسائر) الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة
مشروع مشترك						
٨٧ ٦٧٣ ٩٧٠	٣٣,٣٤	٢٢ ٤١٨ ٩٥٠	١٠ ٠٣٩ ٠٥٦	١ ٩٤٦ ١٥٨ ١٤٨	٢ ١٩٤ ٠٥٥ ٠٢٧	مصر شركة بداية للتمويل العقاري
٢٧ ٨٧٦ ٧٠٣	٥٠	١٨ ٧٤٩ ٧٥٨	١٨ ١٦٨ ٦١٤	٤ ٠٣٣ ٥٧١	٥٩ ٧٧٦ ٣٨٩	مصر شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
٥٣ ٤٩٩ ٦٩٨	٥١	٢ ٢٢٩ ٣١٦	(٢ ١٤١ ٦٠٩)	١٨ ٩٣٨ ٨٢١	٢٧ ٩٩١ ٤٣٥	مصر باي تابس
١١ ٥٧٠ ١٨٣	٥٠	٢٣٩ ١٣١	(١ ٧٠١ ١٠٧)	٦ ١٠٩ ٨٢٧	٢٦ ٣٢٧ ٣٧٨	الإمارات شركة أيه بي أي كابيتال مانجمنت ليمتد
شركات شقيقة						
٦١ ٦٢٢ ١١٧	٣٧,٥	١٠ ٦٢٥ ٦٤٥	٧ ٤٠١ ٦٢٧	٢٠٣ ١٩٦ ٢٩٨	٣٤٧ ٣٥٥ ٥٤٤	مصر شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٣٢٦ ٦١٧ ٧٨٧	٢٠,٣	١٠٩ ٢٢٦ ٢٠٧	٧٦ ٢٣٠ ٥٢٨	٨٤٧ ٩٣٣ ٩٢٩	٢ ٤٩٩ ٨٦٢ ٣١٤	مصر شركة زهراء المعادى *
--	٢٤,٤٧	--	(٢٤ ٧٦٣ ٠٠٠)	١٩٢ ٢١٥ ٠٠٠	٤٧ ٩٧٤ ٠٠٠	مصر شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي *
٤٤٤ ٧٧٣	٢٠	(٣٦ ٨٩٩)	٦٢ ٤١٤	٢٣٧ ٨٢٥	٢ ٩٢٤ ١٠٢	مصر شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
٨١ ٠٦٢ ٩٥٣	٣١,٤	١٨ ٤٧٤ ٤٨٦	٦ ٩٤٢ ٩١٠	١ ٩٩٥ ٣٦٦ ٩٥١	٢ ٢٥٣ ٢٩٤ ٥٣٥	مصر شركة انماء للتأجير التمويلي *
٦٥٠ ٣٦٨ ١٨٤						الرصيد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمّل أرباح الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة
مشروع مشترك						
٨٤ ٨١٣ ٧٦٥	٣٣,٣٤	١٤٧ ٢٩٧ ٢٥٨	٨٩ ٦٩٢ ٣٥٧	٢ ١٠٨ ٨٣٧ ٩٢٢	٢ ٣٦٣ ٨١٩ ٥٦١	مصر شركة بداية للتمويل العقاري
١٨ ٤٤٨ ٩١٢	٥٠	٢٤ ٥٩٤ ٩٦٣	١٥ ٤٥٩ ٩٩٢	٥ ٤٤١ ٥٩٩	٦٢ ٣٢٨ ٨٣٩	مصر شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
٤١ ٩٢٩ ٣٢٦	٥١	٣ ٥١٧ ٨٤٦	(١٠ ٨٥٩ ٢٩٤)	٤١ ٩١١ ٥٤٨	٥٥ ٨١٧ ٠٧١	مصر باي تابس
١٠ ٢٤٧ ٥٩٨	٥٠	--	(٢ ١٨٠ ٤٦٢)	٣ ٧٤١ ٦٥٤	١٨ ٥٨١ ٦٠٨	الإمارات شركة أيه بي أي كابيتال مانجمنت ليمتد
شركات شقيقة						
٦٢ ٠٢٩ ٩٧٢	٣٧,٥	١٢ ٥٢٠ ٥٧٤	(٢٥ ٥١٧ ٤٤٩)	١٩٦ ٥٥٤ ٨٤٢	٣٤٠ ٣١٨ ٢٧٧	مصر شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٣١١ ٢٨٥ ١٦٩	٢٠,٣	٣٠٧ ٦٨٧ ٩٥٩	٢١٦ ٢٦٥ ٦٧٩	١ ٠٣٢ ٦٣٩ ٣٤١	٢ ٥٦٣ ٤٩٩ ٨١٨	مصر شركة زهراء المعادى *
--	٢٤,٤٧	--	(٢٤ ٧٦٣ ٠٠٠)	١٩٢ ٢١٥ ٠٠٠	٤٧ ٩٧٤ ٠٠٠	مصر شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي *
٥١٠ ٥٥٥	٢٠	٢٦٥ ٣١٣	٣٧٧ ١٤٥	١٩٩ ١٦٨	٢ ٧٥١ ٩٤٣	مصر شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
٧٧ ١٦٧ ٥٢١	٣١,٤	٥٢ ٠٤١ ٤١٩	٢٢ ١١٣ ٢٦٨	١ ٧٣٧ ١٤١ ٠٦١	١ ٩٨٢ ٦٧٤ ٠٩٣	مصر شركة انماء للتأجير التمويلي *
٦٠٦ ٤٣٢ ٨١٨						الرصيد

* الإستثمارات بطريقة حقوق الملكية تم الاستحواذ عليها عن طريق الاستحواذ على بنك الاستثمار العربي.

١٢- إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
١٠ ٩٦٤ ٩٤١ ٦٣٧	٨ ٦٣٥ ٤٨٠ ٩٨٦	أدوات دين - مدرجة بالسوق
٥٨١ ١٥٧ ١٢٧	٨ ١٤٤ ٥٥٨ ٧١٢	أدوات دين - غير مدرجة بالسوق
١١ ٥٤٦ ٠٩٨ ٧٦٤	١٦ ٧٧٩ ٥٣٩ ٦٩٨	عبء الاضمحلال
(٢٧ ٤٠٦ ٣٨٧)	(٥٨ ١٦١ ٤٩١)	الرصيد
١١ ٥١٨ ٦٩٢ ٣٧٧	١٦ ٧٢١ ٣٧٨ ٢٠٧	

١٣- إستثمارات عقارية

مباني	بيان التكلفة
١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨	التكلفة في ٢٠٢٣/١/١
١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨	التكلفة في ٢٠٢٣/٦/٣٠
١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨	التكلفة في ٢٠٢٢/٦/٣٠
٥٠ ٥٥٥ ٣٧٦	مجمع الإهلاك
٣ ٢٧٢ ٥١٥	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١
٥٣ ٨٢٧ ٨٩١	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/٦/٣٠
٤٤ ٠١٠ ٣٤٦	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١
٣ ٢٧٢ ٥١٥	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/٦/٣٠
٤٧ ٢٨٢ ٨٦١	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/٦/٣٠
١١٥ ٧١١ ٩٢٧	صافي القيمة الدفترية
١٢٢ ٢٥٦ ٩٥٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٦/٣٠
١١٨ ٩٨٤ ٤٤٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٦/٣٠
١١٨ ٩٨٤ ٤٤٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

- يتمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ والبالغ قيمته ١١٥ ٧١١ ٩٢٧ جنيه مصري فيما يلي :-
 - مبلغ ١١٠ ٣٤٧ ٨٧٣ مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding (شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً") في مبنى نايل سيتي مقابل القيمة السوقية بمبلغ ١٨٥ ٠٠٠ ٤٩٣ جنيه مصري.
 - مبلغ ٢ ٨٨٤ ٦٩٤ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل مقابل إجمالي قيمة عادلة ١١ ٠٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري.
 - مبلغ ٢ ٤٧٩ ٣٦١ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ١٩ ٩٧٨ ٩٥٠ جنيه مصري.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

بيان	أراضى ومباني	تحسينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلى	سيارات ووسائل نقل	أصول حق انتفاع	الإجمالي
التكلفة في ٢٠٢٣/١/١	١ ٢٢٠ ١٥٣ ٤٧٧	٢٨٢ ٢٤٢ ٠٨٨	٥٢١ ٢٨٠ ٧٥٣	٦٩٠ ٨٤٧ ٣٦٤	٥٣ ٣٥٠ ٩٥٥	٤٤٠ ٩٤٢ ٤١٩	٣ ٢٠٨ ٨١٧ ٠٥٦
الإضافات	٧٨ ٨٩٢ ١١١	١٣٢ ٠٣٣ ٥١٨	١١١ ٧٤٢ ٦٠٦	٤٤ ٥٤٩ ١٧٨	٩ ٥٩٤ ٩٢٨	١٢٣ ٢١٠ ٥٠٤	٥٠٠ ٠٢٢ ٨٤٥
الإستيعادات	(٤٦ ٢٦٧)	--	(٤٠ ٩٦١ ٦٢٢)	(١٧ ٤٢٢ ٠٥٢)	(٣ ٨٥٥ ٤٥٢)	(٢ ٣٧٤ ٨٧٨)	(٦٤ ٦٦٠ ٢٧١)
تسويات	--	--	(٤٨٩ ٠١٩)	--	--	--	(٤٨٩ ٠١٩)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٥ ١٦٣)	٣٢٩ ٢٥١	٥٤ ٨٠٢ ٧٠٠	٣٨ ٨٥٠ ١٧٧	٣ ٠٩٣ ١٧٧	٥٣ ١٠٦ ٧٦٠	١٥٠ ١٧٦ ٩٠٢
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٣/٦/٣٠	١ ٢٩٨ ٩٩٤ ١٥٨	٤١٤ ٦٠٤ ٨٥٧	٦٤٦ ٣٧٥ ٤١٨	٧٥٦ ٨٢٤ ٦٦٧	٦٢ ١٨٣ ٦٠٨	٦١٤ ٨٨٤ ٨٠٥	٣ ٧٩٣ ٨٦٧ ٥١٣
التكلفة في ٢٠٢٢/١/١	١ ١٩٩ ٥٣٠ ٩٠٤	٢٥٤ ٩٩٩ ٧٠٣	٣٥٧ ٧٤٥ ٠١٣	٥٣٠ ٥٦٦ ٦٣١	٤٦ ٤١٠ ٧٤٤	٣٠٧ ٨١٤ ٣٧٩	٢ ٦٩٧ ٠٦٧ ٣٧٤
الإضافات	--	٩ ٣٣٤ ٤٧٥	٢٠ ٧١٤ ٠٤٢	٥١ ٧٥٨ ٨٧١	٢ ٦٢٩ ٢٥٤	٦٧ ٠٤٣ ٢٠٦	١٥١ ٤٧٩ ٨٤٨
الإستيعادات	--	(٢٣٤ ٤٨٩)	(١ ١٤١ ١٥١)	(١٤ ٩٨٥ ٦٢٣)	(٢ ٨٧٥ ١٢٢)	(٧ ٤١٥ ٦٨٨)	(٢٦ ٦٥٢ ٠٧٣)
تسويات	--	--	--	--	--	٢٠ ٥٧٩ ٢١٥	٢٠ ٥٧٩ ٢١٥
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	٦٨٦ ٤١٥	١٢ ١٠٨ ١٠٠	--	٢ ٩٠٩ ٠٤٧	١٥ ٧٠٣ ٥٦٢
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	١٥ ٢٩٥	٣٥٢ ٦٤٠	٢٨ ٢٥٧ ٨٨٦	٢٣ ٦٥١ ٢٦٩	١ ٨٣٨ ٠٩٠	٢٢ ٤٦٣ ٣٤٢	٧٦ ٥٧٨ ٥٢٢
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٢/٦/٣٠	١ ١٩٩ ٥٤٦ ١٩٩	٢٦٤ ٤٥٢ ٣٢٩	٤٠٦ ٢٦٢ ٢٠٥	٦٠٣ ٠٩٩ ٢٤٨	٤٨ ٠٠٢ ٩٦٦	٤١٣ ٣٩٣ ٥٠١	٢ ٩٣٤ ٧٥٦ ٤٤٨
مجمع الإهلاك							
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١	٢٠٤ ٥٩٤ ٨٨٧	٢٢٩ ٣٢٣ ٦٠٦	٣٧٤ ٨١٨ ٥١٣	٤٩٢ ٤٩٥ ٢٢٥	٣٦ ٢٠٥ ١٧١	٢٣٥ ٣٣٧ ١٤٥	١ ٥٧٢ ٧٧٤ ٥٤٧
إهلاك	٢٠ ٧١٨ ٩٥٠	١٥ ١٨١ ١٢٥	٢٤ ٤٧٠ ٤٠٠	٤٧ ٢٣٨ ٤٨٦	٤ ٤٩٣ ٩٢٢	٤٨ ٠٧٠ ٠٢٠	١٦٠ ١٧٢ ٩٠٣
مجمع إهلاك الإستيعادات	(٤٦ ٢٦٧)	--	(٣٣ ٨٩٣ ٨١٠)	(١٧ ٤٢٢ ٠٦٩)	(٣ ٦٨٩ ٠٤٧)	(١ ١٢٩ ٣٩٢)	(٥٦ ١٨٠ ٥٨٥)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٣ ٢٤٤)	٢٦٣ ٩٧٣	٥١ ٧١٠ ٤١٩	٣٤ ٥٧٠ ٢٢٠	١ ٨٣٢ ٠٥٢	٣٥ ٣٠٠ ٥٢٣	١٢٣ ٦٧٣ ٩٤٣
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٢٥ ٢٦٤ ٣٢٦	٢٤٤ ٧٦٨ ٧٠٤	٤١٧ ١٠٥ ٥٢٢	٥٥٦ ٨٨١ ٨٦٢	٣٨ ٨٤٢ ٠٩٨	٣١٧ ٥٧٨ ٢٩٦	١ ٨٠٠ ٤٤٠ ٨٠٨
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١	١٦٤ ٣٩٨ ٤٩٣	٢٠٤ ٨٧٧ ٣٩٨	٢٦٨ ٨٤٣ ٦٥٥	٣٩٠ ٢٩٩ ٨٩٩	٢٩ ٨٠٩ ٦٩١	١١٦ ٥٢٦ ١٢٨	١ ١٧٤ ٧٥٥ ٢٦٤
إهلاك	١٩ ٩٧٨ ١٢٧	١٢ ١٥٩ ٥٤٢	١٧ ٢٤٧ ٢٠٠	٣٨ ٦٢٣ ٧١٦	٣ ٧٢٢ ١١٦	٣١ ٧٤٩ ٨٣٣	١٢٣ ٥٣٠ ٥٣٤
مجمع إهلاك الإستيعادات	--	(٢٣٤ ٣٣٥)	(١ ٠٦٢ ٤٢٨)	(١٤ ٣٩٢ ٣٢٤)	(٢ ٤٠٩ ٢٤٣)	(٥ ٥٣٢ ١١٨)	(٢٣ ٦٣٠ ٤٤٨)
تسويات	--	--	--	--	--	١٩ ٣٣٢ ٢٤٧	١٩ ٣٣٢ ٢٤٧
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	١٩٠ ٦٦٠	٢ ٧١٩ ٥٢٠	--	٨٢٩ ٠٨٧	٣ ٧٣٩ ٢٦٧
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٧ ٨٢٣	٢٨٧ ١٩٤	٢٥ ٩٢٩ ٠٠٨	٢٠ ٣٦٤ ٨٩٥	١ ٠٨٦ ٩٣٩	١٤ ٧٦٣ ٠٠٠	٦٢ ٤٣٨ ٨٥٩
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/٦/٣٠	١٨٤ ٣٨٤ ٤٤٣	٢١٧ ٠٨٩ ٧٩٩	٣١١ ١٤٨ ٠٩٥	٤٣٧ ٦١٥ ٧٠٦	٣٢ ٢٥٩ ٥٠٣	١٧٧ ٦٦٨ ١٧٧	١ ٣٦٠ ١٦٥ ٧٢٣
صافي القيمة الدفترية							
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٦/٣٠	١ ٠٧٣ ٧٢٩ ٨٣٢	١٦٩ ٨٣٦ ١٥٣	٢٢٩ ٢٦٩ ٨٩٦	١٩٩ ٩٤٢ ٨٠٥	٢٣ ٣٤١ ٥١٠	٢٩٧ ٣٠٦ ٥٠٩	١ ٩٩٣ ٤٢٦ ٧٠٥
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٦/٣٠	١ ٠١٥ ١٦١ ٧٥٦	٤٧ ٣٦٢ ٥٣٠	٩٥ ١١٤ ١١٠	١٦٥ ٤٨٣ ٥٤٢	١٥ ٧٤٣ ٤٦٣	٢٣٥ ٧٢٥ ٣٢٤	١ ٥٧٤ ٥٩٠ ٧٢٥
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١	١ ٠١٥ ٥٥٨ ٥٩٠	٥٢ ٩١٨ ٤٨٢	١٤٦ ٤٦٢ ٢٤٠	١٩٨ ٣٥٢ ١٣٩	١٧ ١٤٥ ٧٨٤	٢٠٥ ٦٠٥ ٢٧٤	١ ٦٣٦ ٠٤٢ ٥٠٩

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٥ - الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

بيان	الشهرة	علاقات تعاقدية مع عملاء	قائمة تجار التجزئة	التراخيص	الاسم التجاري	برامج حاسب آلي	الرصيد
التكلفة							
التكلفة فى ٢٠٢٣/١/١ كما تم إصدارها	١ ٧٧٧ ٥٥٨ ٣٢٢	١٢٧ ١١٢ ١٥٠	--	٢١ ٩٢٦ ٣٧٦	--	٢٧٠ ٣٣٤ ١٨٣	٢ ١٩٦ ٩٣١ ٠٣١
تأثر تغير سعر الشراء لإحدي الشركات التابعة	(٥٢٧ ٥٩٠ ٤٥١)	٣٦٦ ٦٤٤ ٠٠٠	٥٣ ٨٢٥ ٠٠٠	--	٣٤ ٧٠٤ ٠٠٠	٧٢ ٤١٧ ٤٥١	--
التكلفة فى ٢٠٢٣/١/١	١ ٢٤٩ ٩٦٧ ٨٧١	٤٩٣ ٧٥٦ ١٥٠	٥٣ ٨٢٥ ٠٠٠	٢١ ٩٢٦ ٣٧٦	٣٤ ٧٠٤ ٠٠٠	٣٤٢ ٧٥١ ٦٣٤	٢ ١٩٦ ٩٣١ ٠٣١
الإضافات	--	--	--	--	--	٥ ١٣١ ١٦٩	٥ ١٣١ ١٦٩
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	٣١ ٤٨٧ ٨٤٥	--	٢ ٨٩٩ ٣٣٩	--	١١ ٠٩١ ٦٥٧	٤٥ ٤٧٨ ٨٤١
إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٣/٦/٣٠	١ ٢٤٩ ٩٦٧ ٨٧١	٥٢٥ ٢٤٣ ٩٩٥	٥٣ ٨٢٥ ٠٠٠	٢٤ ٨٢٥ ٧١٥	٣٤ ٧٠٤ ٠٠٠	٣٥٨ ٩٧٤ ٤٦٠	٢ ٢٤٧ ٥٤١ ٠٤١
التكلفة فى ٢٠٢٢/١/١	٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	٧٠ ٦٩٠ ١٢٠	--	١٠ ٣٦٨ ٢٠٧	--	١٧٤ ٧١٩ ٣٢٦	١ ١٥١ ٧٩٠ ٥٦٤
الإضافات	--	--	--	--	--	٨ ٤٥٢ ٦٨٩	٨ ٤٥٢ ٦٨٩
الاستحواذ	٣٤١ ٨٩٤ ٦٩٢	٣٦٦ ٦٤٤ ٠٠٠	٥٣ ٨٢٥ ٠٠٠	--	٣٤ ٧٠٤ ٠٠٠	٧٢ ٤١٧ ٤٥١	٨٦٩ ٤٨٥ ١٤٣
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	١٣ ٨٦٤ ٨٨٦	--	٥٣٢ ٦١٤	--	١٢ ٨٢٦ ٧٩١	٢٧ ٢٢٤ ٢٩١
إجمالى التكلفة فى ٢٠٢٢/٦/٣٠	١ ٢٣٧ ٩٠٧ ٦٠٣	٤٥١ ١٩٩ ٠٠٦	٥٣ ٨٢٥ ٠٠٠	١٠ ٩٠٠ ٨٢١	٣٤ ٧٠٤ ٠٠٠	٢٦٨ ٤١٦ ٢٥٧	٢ ٠٥٦ ٩٥٢ ٦٨٧

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الرصيد	برامج حاسب آلي	الاسم التجاري	التراخيص	قائمة تجار التجزئة	علاقات تعاقدية مع عملاء	الشهرة	
							مجمع الاستهلاك والاضمحلال
٢٤٢ ١٨١ ٢٣٠	١٤٦ ٤٢٩ ٠٢٤	--	٧ ٥٢٢ ٦٦٦	--	٦٢ ٥٦٤ ٧٧٩	٢٥ ٦٦٤ ٧٦١	التكلفة فى ٢٠٢٣/١/١ كمت تم إصدارها
٣٩ ٢٦٣ ٤٣٥	٤ ٢٢٤ ٣٥١	--	--	٤ ٤٨٥ ٤١٧	٣٠ ٥٥٣ ٦٦٧	--	تأثر تغير سعر الشراء لاحدي الشركات التابعة
٢٨١ ٤٤٤ ٦٦٥	١٥٠ ٦٥٣ ٣٧٥	--	٧ ٥٢٢ ٦٦٦	٤ ٤٨٥ ٤١٧	٩٣ ١١٨ ٤٤٦	٢٥ ٦٦٤ ٧٦١	مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٣/١/١
٦٥ ١١٨ ٨١٠	٢٥ ٠٠٦ ٠٨٣	--	١ ٢٢١ ٣٣٤	٣ ٨٤٤ ٦٤٣	٣٥ ٠٤٦ ٧٥٠	--	إستهلاك
٢٣ ٨٥٨ ٥٥٠	٨ ٠٤١ ٧٢٧	--	٢٤٦ ١٦٣	--	١٥ ٥٧٠ ٦٦٠	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٧٠ ٤٢٢ ٠٢٥	١٨٣ ٧٠١ ١٨٥	--	٨ ٩٩٠ ١٦٣	٨ ٣٣٠ ٠٦٠	١٤٣ ٧٣٥ ٨٥٦	٢٥ ٦٦٤ ٧٦١	مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٣/٦/٣٠
١٥٧ ٩٥١ ٤٨٥	١٠٤ ١٨٩ ٢٥٣	--	٦ ٥٢٨ ٨٢٩	--	٣١ ٨٠٧ ٨٦٢	١٥ ٤٢٥ ٥٤١	مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٢/١/١
٢٠ ٥٧٩ ٤٣٠	١١ ٦١٥ ١٦٠	--	--	٦٤٠ ٧٧٤	٨ ٣٢٣ ٤٩٦	--	إستهلاك
١٢ ٢٥٢ ٧٣٤	٥ ٧٤١ ٧٨٤	--	--	--	٦ ٥١٠ ٩٥٠	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١٩٠ ٧٨٣ ٦٤٩	١٢١ ٥٤٦ ١٩٧	--	٦ ٥٢٨ ٨٢٩	٦٤٠ ٧٧٤	٤٦ ٦٤٢ ٣٠٨	١٥ ٤٢٥ ٥٤١	مجمع الإستهلاك والاضمحلال فى ٢٠٢٢/٦/٣٠
							صافى القيمة الدفترية
١ ٨٧٧ ١١٩ ٠١٦	١٧٥ ٢٧٣ ٢٧٥	٣٤ ٧٠٤ ٠٠٠	١٥ ٨٣٥ ٥٥٢	٤٥ ٤٩٤ ٩٤٠	٣٨١ ٥٠٨ ١٣٩	١ ٢٢٤ ٣٠٣ ١١٠	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/٦/٣٠
١ ٨٦٦ ١٦٩ ٠٣٨	١٤٦ ٨٧٠ ٠٦٠	٣٤ ٧٠٤ ٠٠٠	٤ ٣٧١ ٩٩٢	٥٣ ١٨٤ ٢٢٦	٤٠٤ ٥٥٦ ٦٩٨	١ ٢٢٢ ٤٨٢ ٠٦٢	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٢/٦/٣٠
١ ٩١٥ ٤٨٦ ٣٦٦	١٩٢ ٠٩٨ ٢٥٩	٣٤ ٧٠٤ ٠٠٠	١٤ ٤٠٣ ٧١٠	٤٩ ٣٣٩ ٥٨٣	٤٠٠ ٦٣٧ ٧٠٤	١ ٢٢٤ ٣٠٣ ١١٠	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٢/١٢/٣١

١-١٥ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
٣٦٥ ٣٩٨ ٨٦٢	٣٦٥ ٣٩٨ ٨٦٢	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م
٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمند
٣٤١ ٩٥٣ ٠١٩	٣٤١ ٩٥٣ ٠١٩	شركة فاتورة هولندا بى فى
١٢ ٠٠١ ٩٣٩	١٢ ٠٠١ ٩٣٩	شركة نوته للبرمجيات والتسويق الالكترونى*
<u>١ ٢٢٤ ٣٠٣ ١١٠</u>	<u>١ ٢٢٤ ٣٠٣ ١١٠</u>	الرصيد
=====	=====	

* تم تجميع البيانات المالية للشركة على أساس القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات وطبقا لمعايير المحاسبة المصرية تتمتع الشركة بفترة سماح لمدة ١٢ شهر تنتهى في سبتمبر ٢٠٢٣ لإعداد دراسة Purchase Price Allocation (PPA) لتحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المستحوز عليها وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

١٦- أصول أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٤٧ ٤٨٧ ٧٤٠	٤٤٥ ٢٠١ ٦٤٨	(١-١٦) تأمينات لدى الغير
١ ١٨٨ ٥٣٩ ٨٠٤	١ ٢٩٢ ٠٢٣ ٩٠٦	دفعات مقدمة - موردين
١٩٧ ٧٢٥ ٠٥١	٣١٢ ٨٥٣ ٦٣٦	مصروفات مدفوعة مقدماً
١١٧ ٢٢٣ ٨٧٧	١١٠ ٩٠٧ ٣٦٢	عهد وسلف
١ ٢٣٦ ٧٥٨ ٨٨١	١ ٥١٣ ٨٨٠ ٢٢٠	إيرادات مستحقة
٢٧ ٠٨٢ ٥٨٥	٢٨ ١٠٢ ٦٧٩	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١٩ ٣٥٣ ٨٥٦	١٩ ٧٥٥ ٥٠٠	(٢-١٦) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٢٦ ٧٩٠ ٢٩٨	٢٣ ٠٣٠ ٢١٥	صندوق ضمان التسويات
١٠ ٥٨٢ ٢٥٩	٥ ٨٠٣ ٠٥٣	المستحق على عملاء البنك الخليجى المصرى - شركة
٣٩ ٠٠٠ ٣١١	١٤١ ٧٣١ ٣١٧	تنمية للمشروعات متناهية الصغر
--	١١٧ ٢٩٩ ٠٤٣	مدينو - بيع إستثمارات
١٧٨ ٥٦٧ ٤٢١	٢٢٦ ٧٤٧ ٨٩٩	المستحق على امين الحفظ
٣٣١ ٤٠٦ ٣٨٣	٤٢٠ ٣٦٠ ٦١٧	فائض عملية التوريد
		أرصدة مدينة متنوعة
٣ ٤٢٠ ٥١٨ ٤٦٦	٤ ٦٥٧ ٦٩٧ ٠٩٥	الإجمالي
(١٨ ٦٠٨ ٦١٩)	(١٨ ٧٦٤ ٠٤٠)	يخصم: الإضمحلال
٣ ٤٠١ ٩٠٩ ٨٤٧	٤ ٦٣٨ ٩٣٣ ٠٥٥	الرصيد
=====	=====	

- ١-١٦ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ١٨ ٢٦٨ ٩٨٦ جنيه مصرى مجنبة فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة اى اف جى هيرميس الدولية للسمسة فى الأوراق المالية - شركة المجموعة المالية للسمسة فى الأوراق المالية (سابقاً) وشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التى يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف فى ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.
- يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٥٧٢ ٠٧٨ ٣٨٩ جنيه مصرى فى إحدى الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية هيرميس السعودية يمثل هذا الهامش المودع لدى عضو المقاصة العام (البنك) كما هو مطلوب من قبل مركز مقاصة الأوراق المالية.
- ٢-١٦ تتمثل مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات فيما يلى:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
١ ٣٤٨ ٨٥٦	١ ٣٤٨ ٨٥٦	شركة ايه ايه دبلو للبنية الأساسية
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة باي ناس للمدفوعات والحلول الرقمية
--	٤٠١ ٦٤٤	فورتكس إنيرجي إي في لوكسمبرج جي بي
١٩ ٣٥٣ ٨٥٦	١٩ ٧٥٥ ٥٠٠	الرصيد
=====	=====	

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٤١ ٥٤٥ ٥٩٨	٢٦٨ ٠٤٨ ٩٦٣	مؤسسات مالية
١١ ٥٤٤ ٣٣١ ٤٨٠	٩ ٩٤٤ ٨١٤ ٧١١	بنوك سحب على المكشوف*
٥١٥ ٨٩٩ ٨٩٠	٢ ٤٤٠ ٨٥٥ ١٠٠	ودائع**
٢٧٠ ٠٥٨ ٨٥٢	٢٣٤ ٢٤٥ ٦٨١	حسابات جارية**
<u>١٢ ٣٧١ ٨٣٥ ٨٢٠</u>	<u>١٢ ٨٨٧ ٩٦٤ ٤٥٥</u>	الرصيد
=====	=====	

- * يتضمن بند بنوك سحب على المكشوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من أحد البنوك على النحو التالى:
- قامت الشركة بإبرام عقد رهن سندات حكومية وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ٥١٥ ١٨٣ ١٠٦٥ جنيه مصري.
- قامت الشركة بإبرام عقود رهن أذون خزانة وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ٤٦٥ ٩٢٣ ٧٤١ جنيه مصري.
- ** خاص ببنك الإستثمار العربي.

١٨- ودائع عملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
١٥ ٢٣٩ ٧٧٥ ٩٣٩	١٩ ٤٦٨ ٦٨٩ ٧٨٣	ودائع تحت الطلب
٢٢ ١١١ ٥٦٠ ١٩٧	١٨ ٥٦٥ ٤٨٦ ٣٢١	ودائع لأجل وبإخطار
٨ ٦٥١ ٦٠٣ ٢٤٨	٨ ٥٠٢ ٨٠٤ ٨٥٤	شهادات ادخار وإيداع
١ ١٤٠ ٥٩٨ ٧٩٦	١ ١٠١ ٩٤٧ ٣١٥	ودائع توفير
٩٨٦ ٦٣٣ ٥٨٤	٩٦٧ ٧٠٧ ٦٤٣	ودائع أخرى
<u>٤٨ ١٣٠ ١٧١ ٧٦٤</u>	<u>٤٨ ٦٠٦ ٦٣٥ ٩١٦</u>	الرصيد
=====	=====	
٣٥ ٩٢٧ ٧٨٤ ٥٣٩	٣٤ ٦٩٧ ٥١٩ ٩٢٠	ودائع مؤسسات
١٢ ٢٠٢ ٣٨٧ ٢٢٥	١٣ ٩٠٩ ١١٥ ٩٩٦	ودائع أفراد
<u>٤٨ ١٣٠ ١٧١ ٧٦٤</u>	<u>٤٨ ٦٠٦ ٦٣٥ ٩١٦</u>	الرصيد
=====	=====	
٢٣ ٣١٠ ٠٦٩ ٥٣٩	٤٢ ٦٧٣ ٦٧٧ ٢١٢	أرصدة متداولة
٢٤ ٨٢٠ ١٠٢ ٢٢٥	٥ ٩٣٢ ٩٥٨ ٧٠٤	أرصدة غير متداولة
<u>٤٨ ١٣٠ ١٧١ ٧٦٤</u>	<u>٤٨ ٦٠٦ ٦٣٥ ٩١٦</u>	الرصيد
=====	=====	

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

هذا المبلغ يمثل قيمة المستحق للعملاء مقابل أدوات دين مهيكلة قامت بإصدارها إحدى شركات المجموعة.

٢٠- سندات مصدرة

- خلال يونيه ٢٠٢٢ قامت شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠٪) بإصدار الطرح الأول من السندات طويلة الأجل الغير مضمونة بأصول بقيمة ٥٠٠ مليون جنيه مصري لمدة عامين. والإصدار هو جزء من برنامج إصدارات منته ثلاث سنوات وقيمتها الإجمالية تبلغ ٣ مليار جنيه مصري. وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم (٥) (الشهر السابع للإصدار)، وهذه السندات ذات مرتبة متساوية في أولوية السداد والضمان مع مرتبة الديون المالية طويلة الأجل الحالية والمستقبلية للشركة، ويتم استخدام حصيلة السندات في تمويل أنشطة الشركة وسداد التزاماتها المالية.
- خلال أبريل ٢٠٢٣ قامت شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠٪) بإصدار سندات قصيرة الأجل (الإصدار الأول من البرنامج الثانى) بقيمة ٢٥٠ مليون جنيه مصري قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم ومدتها ١٢ شهراً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيهاً مصرياً فقط لاغير) للسند الواحد تسدد في نهاية المدة، وذات عائد ثابت ١٨,٧٧٪ يصرف في نهاية مدة الإصدار، وغير قابلة للسداد المعجل، وسوف يتم استخدام حصيلة السندات في تنويع مصادر تمويل نشاط الشركة وسداد التزاماتها المالية.

٢١- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٢ ٨٥١ ٥١٤ ٤٣٣	٢ ٧٤٦ ٨٤٧ ٥٤٦	مصرفات مستحقة
٢١٥ ٣٨٠ ٤٨١	٣٠٠ ٥٣٢ ٤٦٩	دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
١٤٧ ٧٧٦ ٥٤٣	١٢٧ ٧٢٢ ٧١٦	إيرادات محصلة مقدما
٣٨٢ ٧٧٠ ٧٨٨	٣٤٥ ٤١٠ ٠٣٥	موردون
٢٠٥ ٩٤٧ ٩٢٩	٤٩٤ ٧٨١ ٨٧٤	كوبونات عملاء حفظ مركزى
٤٣ ٧٤٧ ٥٣٩	٤٩ ٧٧٥ ٩٧٥	جاري مصلحة الضرائب
١٣ ٥٠٧ ٣٥٣	١٨ ٢٩٠ ٩٢٢	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
٥ ٢٦٣ ٠٠٧	١٣٣ ٧٢٤ ٦٦٨	دائنون- شراء إستثمارات
٢٥ ٥٨٩ ٥٣٦	١٢ ٩٨٧ ٠١٧	مستحق مساهمة تكافلية
٤ ٠٤٠ ٨١٣	١٦ ٠٠٥ ٠٨٣	تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي *
٤٦٢ ٠٣١ ٩٤٧	٣٩٩ ٢٣٤ ٠٨٩	أقساط محصلة مقدما
٢١٢ ٦٢١ ٢٤٦	٢٦٧ ٠٧٨ ١٧٩	دائنون متنوعون
<u>٤ ٥٧٠ ١٩١ ٦١٥</u>	<u>٤ ٩١٢ ٣٩٠ ٥٧٣</u>	الرصيد
=====	=====	

* تتمثل تأمينات للغير في مبلغ ١٦ ٠٠٥ ٠٨٣ جنيه مصري في ٣٠ يونيه ٢٠٢٣ مقابل ٤ ٠٤٠ ٨١٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والذي يمثل قيمة التأمين المحصل من عملاء شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالجنه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

٢٢- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

إلتزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الصافي	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في قائمة الدخل	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	
(١١٠.٦٠٣.٥٦٥)	--	(١١٠.٦٠٣.٥٦٥)	(٥٩.١٩٥)	--	(٢١٤.٩١٠)	(١١٠.٣٢٩.٤٦٠)	إهلاك الأصول الثابتة
--	١٤٧.٠٤٠	١٤٧.٠٤٠	(٣٨.٣٣٨)	--	--	١٨٥.٣٧٨	مخصص مطالبات
--	١.٤٣٩.٥٦١	١.٤٣٩.٥٦١	١٨.٦٨٢	--	--	١.٤٢٠.٨٧٩	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٤١.٩٦٨.٥٩٧	٤١.٩٦٨.٥٩٧	١٢.٢١٢.٥١٣	--	(٢٢.٠٤٨.٣٨٩)	٥١.٨٠٤.٤٧٣	خسائر سنوات سابقة
(٧١٦.٠٢٠.٧٢٧)	--	(٧١٦.٠٢٠.٧٢٧)	--	١٠.٨٣٢.٧٤١	(٢٥٧.٣٥٩.٤٦١)	(٤٦٩.٤٩٤.٠٠٧)	إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
(٢٧٩.٠٢٣.١١٣)	--	(٢٧٩.٠٢٣.١١٣)	٥٧.٦٨١	--	(٦٥.٤٥٩.٩١٩)	(٢١٣.٦٢٠.٨٧٥)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
--	١.٨٦٧.١٤٧	١.٨٦٧.١٤٧	--	--	--	١.٨٦٧.١٤٧	الإستثمارات العقارية (إحتياطي إعادة التقييم)
(٨.٠٩٦.٥٥٢)	--	(٨.٠٩٦.٥٥٢)	--	--	(٨٧٩.٦٧١)	(٧.٢١٦.٨٨١)	إستثمارات في شركات شقيقة
--	١٤.١٩٦.٤٧٨	١٤.١٩٦.٤٧٨	--	--	٤.٩٨٧.٩٠٨	٩.٢٠٨.٥٧٠	نظام ائابة العاملين
(٣.٢٨٣.٩٦٧)	--	(٣.٢٨٣.٩٦٧)	--	--	(٣.٢٨٣.٩٦٧)	--	إعادة تقييم فائض عملية التوريق
(١.١١٧.٢٧.٩٢٤)	٥٩.٦١٨.٨٢٣	(١.٠٥٧.٤٠٩.١٠١)	١٢.١٩١.٣٤٣	١٠.٨٣٢.٧٤١	(٣٤٤.٢٥٨.٤٠٩)	(٧٣٦.١٧٤.٧٧٦)	

٢٣- مخصصات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠		
٤٠٦.٩٥٤.٢٨٩	٤٢١.١٠٢.٠٦٨	(١-٢٣)	مخصص مطالبات
٥٥.٤١٣.٩٠٣	٤٠.٩٧٥.٤١١	(١-٢٣)	بنوك تجارية والتزامات عرضية (بنك الإستثمار العربي)
٤٠٥.٧٠٠.٦١٧	٥١٣.٠٧٩.٠٥٥	(١-٢٣)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٣٥.٦٤٦.٩٩٩	٣٦.٥١٠.٨١٣	(١-٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
٩٠٣.٧١٥.٨٠٨	١.٠١١.٦٦٧.٣٤٧		الرصيد

١-٢٣

الإجمالي	بنوك تجارية والتزامات عرضية	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة*	مخصص مطالبات	
٩٠٣.٧١٥.٨٠٨	٥٥.٤١٣.٩٠٣	٣٥.٦٤٦.٩٩٩	٤٠٥.٧٠٠.٦١٧	٤٠٦.٩٥٤.٢٨٩	الرصيد في أول العام
٧٩.٧٧٠.١١٩	--	٢٢.٣٣٠.٩٨٦	٢١.٤٢٠.٣٩٤	٣٦.٠١٨.٧٣٩	المكون خلال الفترة
١١١.٧٢٣.٢٧٩	١.٦٥٦.٨٥٩	--	١٠٠.٤١٦.١٧٤	٩.٦٥٠.٢٤٦	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٦٤.٣٤٣.٨٩٧)	--	(٢١.٤٦٧.١٧٢)	(١٤.٨٠٦.٦١٠)	(٢٨.٠٧٠.١١٥)	المستخدم خلال الفترة
٣٤٨.٤٨٠	--	--	٣٤٨.٤٨٠	--	خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين
(١٩.٥٤٦.٤٤٢)	(١٦.٠٩٥.٣٥١)	--	--	(٣.٤٥١.٠٩١)	مخصصات انتقى الغرض منها
١.٠١١.٦٦٧.٣٤٧	٤٠.٩٧٥.٤١١	٣٦.٥١٠.٨١٣	٥١٣.٠٧٩.٠٥٥	٤٢١.١٠٢.٠٦٨	الرصيد في آخر الفترة

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٤ - قروض وتسهيلات

الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٣/٦/٣٠	تاريخ الإستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به	الشركة المقترضة
٧١ ٩٧٥ ٥٠٣	٨٥ ٨٩٧ ٤٣٤	٢٠٢٧/٧/١٦	٢٠٢٠/٧/١٦	٣٣٥ مليون	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية*
٢٧ ٣٣٢ ٥٩٤	٢٣ ٧٨٦ ٤٢٦	٢٠٢٧/٢/٢٧	٢٠٢٠/٢/٢٧	١٥٠ مليون	
٣١٤ ٥٩٢ ٨٤٧	٣٤٢ ٦٨٧ ٨٥١	٢٠٢٦/١٢/١٢	٢٠١٩/١٢/١٢	٦٠٠ مليون	
٤٧٢ ٧٣٤ ١٤٤	٣٦٢ ٤٦٩ ٢٧١	٢٠٣٠/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٢٩	٥٤٠ مليون	
٧١٥ ٧٢٥ ٨٢٣	١ ٠٤٨ ٠١٧ ٠٦١	٢٠٢٨/٨/٢٢	٢٠٢٢/٨/٢٢	٢ مليار	
٣٧٤ ٣٦٥ ٩٠٨	٣٢٢ ٨٣٧ ٢٩٩	٢٠٢٧/٣/٣١	٢٠٢٣/٥/١	١,٠٢٢ مليار	
٢٤ ٠١٩ ٧١٥	١٧ ٧٨٣ ٢٤٢	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠١٦/٣/١٤	١٧,٧ مليون	
١٣٥ ٤٤٨ ١٤٠	١٢٧ ٥١٣ ٤٤٢	٢٠٢٧/٧/١٣	٢٠٢٠/٧/١٣	٣٣٣ مليون	
١٦٨ ١٣١	--	--	--	--	
١٤١ ١٥٤ ٥٠٢	١١٣ ٦٥٥ ٥٤٥	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٣/٩	٤٥٠ مليون	
٧٥ ٥٢٦ ٧٢٣	٦٠ ٥٨٣ ٣٧٢	٢٠٣٠/٦/٢٤	٢٠٢٣/٦/٢٥	٢٥٠ مليون	
١٧٣ ٧٦٦ ٢٥٩	١٩٧ ٥٨٤ ٠١٥	٢٠٢٧/٩/٣٠	٢٠٢٢/٢/٢٠	٣٠٠ مليون	
٤٠٨ ٩٩٥	--	--	--	--	
٣٦ ١٩٣ ٨٧٢	٣٢ ٠٨٨ ٨٠٧	٢٠٢٨/٥/٢٥	٢٠٢٢/١٠/٢٦	٣٥ مليون	
٥٠ ٦٩٩ ٧٠٠	٣٠٢ ١٦٩ ٣٠٦	٢٠٢٨/٤/٤	٢٠٢١/٤/٤	٣٠٢ مليون	
٤٩٣ ٧٠٠ ٠٠٠	٤٩٢ ٨٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٢/١٠/١٩	٢٠١٧/١٠/١٩	٤٩٢,٨ مليون	
١٩٦ ٨٣٦ ٥٧٨	١٨٩ ٣١٤ ٧٦٩	٢٠٢٨/٥/٦	٢٠٢٣/٤/٦	٢١٠ مليون	
٥٧ ٥٩٠ ٦٧٦	٤٥ ٠٩٠ ٦٧٦	٢٠٢٣/٢/٧	٢٠١٨/٢/٧	٤٥ مليون	
١٠١ ٤٠٧ ٠٣٧	٨٧ ٥٩٩ ١٥٤	٢٠٢٧/٥/١٩	٢٠٢٠/٥/١٩	٨٧,٥ مليون	
٦١ ٢٩٢ ٨٨١	٥٦ ٤٩٧ ٥٢٦	٢٠٢٨/٨/١٥	٢٠٢٢/٨/١٥	٦٠٠ مليون	
٣٨٦ ٩٢٠ ٤١٢	٥٠٩ ٠١٨ ٥٩١	٢٠٢٤/٣/٣٠	٢٠٢٢/٢/٦	٧٥٠ مليون	
٦٢ ٦٧٧ ١٨٣	٦١ ٤٥٣ ٦٣٠	٢٠٢٧/١١/٢٦	٢٠٢٠/١١/٢٦	١٠٠ مليون	
١ ٥٥٥ ٧٩٨	٥١٨ ٣٤٦	٢٠٢٣/٨/١	٢٠١٧/٤/١٣	١٠,٣ مليون	بنك الاستثمار العربي
٥ ٠٠٠ ٧١٥	٥ ٠٠٠ ٧١٥	٢٠٢٣/٧/٣١	٢٠١٧/٤/١٣	٢٥,٤ مليون	
٤٠ ٨٣٣ ٠٠٠	٤٠ ٣١٢ ٥٠٠	٢٠٢٦/٥/١١	٢٠١٧/٥/١٢	٤٠,٣ مليون	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
٤٨ ٩٩٩ ٦٠٠	٤٨ ٣٧٥ ٠٠٠	٢٠٢٤/١٠/٢٨	٢٠٢١/١٠/٢٩	٤٨,٣ مليون	
٥٩ ٤٨١ ١٢١	٦٦ ٧٣٤ ٥٩١	٢٠٢٣/١٠/١٥	٢٠٢٢/١٠/١٦	٧٥ مليون	تنمية للمشروعات متناهية الصغر شركة يو للتمويل الإستهلاكي (فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU "سابقاً")
٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٣/١٢/١	٢٠١٧/١٢/١١	١٠٠ مليون	
٢٥٣ ٩٤٨ ٧٨٠	٣٤٩ ٦٨٤ ٤١٦	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/١٥	٣٥٠ مليون	
١٧٢ ٧٧٣ ٥٨٣	١٣٦ ١٣٠ ٣٠٥	٢٠٢٣/١١/٣٠	٢٠٢٢/٩/٥	١٧٥ مليون	
٤٣٠ ٨٩٨ ٨٤٣	٣٢٩ ٧٨٦ ٣٩٤	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٢/٧/٦	٣٧٥ مليون	
--	٩١ ٩٨٩ ٩١٧	٢٠٢٤/٢/٢٨	٢٠٢٣/١/٣٠	١٠٠ مليون	
--	٤٣ ٧١٦ ٧٩٦	٢٠٢٤/٢/٢٨	٢٠٢٣/٢/٢	١٠٠ مليون	
--	٢٨٢ ٧٨٦ ٤٢٦	٢٠٢٤/٢/٥	٢٠٢٣/٢/٥	٣٠٠ مليون	
--	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٨/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٢	٤٠٠ مليون	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة
--	٢٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٨/٤/١٢	٢٠٢٣/٤/٢	٤٠٠ مليون	
--	١٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٨/٤/١٢	٢٠٢٣/٤/١٠	١٣٠ مليون	
٤١٢ ٤٧٣ ٠٠١	٤٥٢ ٠٢٤ ٤٩١				الالتزامات عقود التأجير التمويلي**
٥ ٤٠٨ ٥٠٢ ٠٦٤	٧ ١٢٩ ٩٠٧ ٣١٤				الرصيد

١ ٥٨٩ ٦٠٤ ٢٥٣	٢ ٣٢٣ ٧٨٩ ٠٨٤	أقساط تستحق خلال عام
٣ ٨١٨ ٨٩٧ ٨١١	٤ ٨٠٦ ١١٨ ٢٣٠	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
٥ ٤٠٨ ٥٠٢ ٠٦٤	٧ ١٢٩ ٩٠٧ ٣١٤	الرصيد
=====	=====	

- * قروض وتسهيلات لشركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (شركة تابعة) بضمان التنازل لصالح البنوك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المديونية.
- ** تتضمن التزامات عقود التأجير التمويلي مبلغ ٩٥٥ ٢٢٨ ١٠٨ جنيه مصري لشركتى المجموعة المالية هيرميس القابضة وشركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر والتي تمثل اتفاقية البيع مع إعادة التأجير.

٢٥- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٦ مليار جنيه مصرى ورأس المال المصدر والمدفوع ١١٥ ٠٩١ ٨٤٣ ٣ جنيه مصرى موزعاً على عدد ٢٢٣ ٦١٨ ٧٦٨ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصرى.
- بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ١١٥ ٠٩١ ٨٤٣ ٣ جنيه مصرى إلى مبلغ ٣٤٠ ٧٠٩ ٦١١ ٤ جنيه مصرى موزعاً على عدد ٨٦٨ ٣٤١ ٩٢٢ سهم بزيادة قدرها ٢٢٥ ٦١٨ ٧٦٨ جنيه مصرى موزعة على عدد ٦٤٥ ٧٢٣ ١٥٣ سهم القيمة الإسمية للسهم ٥ جنيه مصرى توزع كأسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل خمسة أسهم قائمة تحويلًا 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 ٣٤٠ ٧٠٩ ٦١١ ٤ جنيه مصرى إلى مبلغ ٣٥٥ ٣٥٣ ٨٦٥ ٤ جنيه مصرى بزيادة قدرها ١٥ ٦٤٤ ٢٥٣ جنيه مصرى موزعاً على عدد ٨٠٣ ٧٢٨ ٥٠ سهم وبقيمة إسمية ٥ جنيه مصرى للسهم تمويلًا من احتياطي 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 المجموعة المالية هيرميس القابضة 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 ٣٥٥ ٣٥٣ ٨٦٥ ٤ جنيه مصرى إلى ٠٣٠ ٤٢٤ ٨٣٨ ٥ جنيه مصرى موزعة على ٨٠٦ ٦٨٤ ١١٦٧ سهم بزيادة قدرها ٦٧٥ ٠٧٠ ٩٧٣ جنيه مصرى موزعاً على ١٣٥ ٦١٤ ١٩٤ سهم وبقيمة اسمية ٥ جنيه مصرى للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ١ سهم لكل خمسة أسهم ممولة من الأرباح المحتجزة الظاهرة في القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة المرخص به من ٦ مليار جنيه مصرى إلى ٣٠ مليار جنيه مصرى كما وافقت على زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع من ٠٣٠ ٤٢٤ ٨٣٨ ٥ جنيه مصرى إلى ٠٤٠ ٠٣٠ ٧٢٩٨ ٧ جنيه مصرى موزعاً على ٠٠٨ ٦٠٦ ٤٥٩ ١ سهم بزيادة قدرها ٠١٠ ٦٠٦ ٤٥٩ ١ جنيه مصرى توزع على عدد ٢٠٢ ٩٢١ ٢٩١ 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 التجارى للشركة.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٢٦- الحقوق غير المسيطرة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٢ ٦٢٩ ١٦٠ ٤٤٢	٢ ٦١٨ ٤٨٥ ٤٥٨	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	علاوة إصدار
٣٥ ٨٦٧ ٠٩٠	٤٧ ١٦٧ ١٢٠	إحتياطي قانوني
٤٥٨ ١٢٥ ٢٦٥	٦٢٧ ٢٣٨ ٣١٧	إحتياطيات أخرى
(١ ٩٠٤ ٢٠٨)	--	أسهم خزينة
(١٨٠ ١٧٥ ٤٠٥)	٩٤ ٢٥٠ ٠١٧	أرباح (خسائر) محتجزة
٣٥٢ ٠٠٥ ٢٨٢	٢٠١ ٤٧٧ ٨٩١	أرباح الفترة / العام
٣ ٤١٣ ٥٤١ ٥٧٠	٣ ٧٠٩ ٠٨١ ٩٠٧	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:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم إماراتي
٥٦٢ ٣٦٢ ٨٠٤	٧٠١ ٥٩٨ ٠٥١	المعادل بالجنيه المصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

١٠٨ ٩١١ ٧٦٥ ٦٧١	١٤٥ ٩٧٨ ٦٥٦ ٦٢٨	محافظ أصول مدارة
-----------------	-----------------	------------------

عمليات التوريق والتصكيك

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

تتمثل الأصول أو الإلتزامات المتعلقة بتلك المعاملات في:

١٠ ٧٥٢ ٦٦٨ ١٥١	محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق
١ ٢٩١ ٠٥١ ٦٨٣	أرصدة مع أمناء الحفظ
٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك
١٤ ٣٩٣ ٧١٩ ٨٣٤	إجمالي الأصول
٩ ٧٥٥ ٥١٦ ٦٢٤	سندات
٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	التصكيك
١٠ ٣٧٥ ٥١٦ ٦٢٤	إجمالي الإلتزامات

التزامات عرضية وارتباطات بنك الاستثمار العربي كما يلي:

أ ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ كما يلي:

المتبقي القيمة	المبلغ المسدد القيمة	قيمة المساهمة القيمة	
دولار	دولار	دولار	
٢ ٧٧٤ ٦٣٣	٢ ١١٥ ٥٨١	٤ ٨٩٠ ٢١٤	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
المتبقي القيمة	المبلغ المسدد القيمة	قيمة المساهمة القيمة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠٦ ٩٦٢ ٣٧٤	٨٣٩ ٣٧٨ ٤١٨	١٠٤٦ ٣٤٠ ٧٩٢	أصول طويلة الأجل

ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

جنيه مصري

٢ ٨١١ ٥١٤ ٩١٦

خطابات ضمان

٤٢٢ ٨٢٥ ٠٧٥

الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

٢٣٤ ١٥٣ ٧١١

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

٣ ٤٦٨ ٤٩٣ ٧٠٢

الإجمالي

٢٨ - إيرادات أخرى

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

٢٩- عبء الإضمحلال في قيمة الأصول

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢٢/٤/١	من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٣/٤/١	
حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠	
٣٢ ٣١٣ ٥١٩	١٩ ٠٣٥ ١١٨	١٣١ ٥٨٣ ١٧٨	٦٧ ٠٩٧ ١٤٣	عملاء
				قروض وتسهيلات
١٥٢ ٥٨٦ ٩٤٦	١٤٨ ٠٦٢ ٢١٦	٤٥٣ ٨٤٨ ٦٥٥	٢٣٨ ٥٧٩ ٠٣٨	للعلماء
٣٩٣ ٤٤٠	(١٠٥ ٧٣٥)	٣٥٧ ٨٥١	٧٥٢ ٣٤٨	النقدية وما في حكمها
				الحسابات المدينة
(١٢ ٤١٥ ٨٣٠)	١ ٤٦٤ ١١٨	٥ ٣٤٠ ٢٤٥	٣ ٢٤٨ ٢٤٨	الأخرى
(٣ ٢٢٧ ٨٠٣)	(٨ ٢٢٠ ٤٩٨)	١٤ ٧٦٢ ٥٨٧	(٤ ١٠٢ ٦٨٣)	استثمارات مالية
١٦٩ ٦٥٠ ٢٧٢	١٦٠ ٢٣٥ ٢١٩	٦٠٥ ٨٩٢ ٥١٦	٣٠٥ ٥٧٤ ٠٩٤	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

٣٠- ضريبة الدخل

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢٢/٤/١	من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٣/٤/١	
حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠	
(٣٤٢ ٢٨٦ ٧٥٨)	(١٤٦ ٦٦٠ ٢٦٢)	(٤٠٦ ٢٨٨ ٤٩٤)	(١٩٥ ٧٢٧ ٦٦٥)	ضريبة الدخل الحالية
(٤٩ ٠٤٤ ٧٠٥)	(١٧ ٠٢١ ١٣٠)	(٣٤٤ ٢٥٨ ٤٠٩)	(٩٢ ٦٩٤ ٧٦٣)	الضريبة المؤجلة
(٣٩١ ٣٣١ ٤٦٣)	(١٦٣ ٦٨١ ٣٩٢)	(٧٥٠ ٥٤٦ ٩٠٣)	(٢٨٨ ٤٢٢ ٤٢٨)	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

٣١- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٢٤ ٣١١ ٠٥٤ ٦٥٧	٢٥ ٠٨٣ ٣٨٩ ١٣٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(١١ ٥٤٤ ٣٣١ ٤٨٠)	(٩ ٩٤٤ ٨١٤ ٧١١)	بنوك سحب على المكشوف
٣١٢ ٨٦٠ ٦٤٩	٩٢ ٠٦٣ ٣٢٤	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
٨٣٩ ٠٥٩ ٩٠٨	---	أثر التغير في أسعار الصرف
١٣ ٩١٨ ٦٤٣ ٧٣٤	١٥ ٢٣٠ ٦٣٧ ٧٤٩	النقدية وما في حكمها
=====	=====	

٣٢- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢٢/٤/١	من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٣/٤/١	
حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠	
١ ٦٠٤ ١٥٤ ٥٤٢	٨١٤ ٠٧٣ ١١٧	٣ ١١٧ ٩٦٠ ١٠٤	١ ١٤٠ ٣٤٣ ٩٢٤	* أجور ومرتببات وما فى حكمها
١١٩ ٣٥٧ ٢٢٥	٥٤ ٨٥٥ ٠٤٩	٢٣٠ ٨٨١ ٣٤٣	١٢٠ ٧٧٨ ٦٦٠	مصروفات إستشارات
١٤ ٤٦٤ ٦٩٢	١٠ ٨٠٨ ٠٥٧	٣٥ ٢٧٧ ٧٩٦	١٩ ٨٣٨ ٤٤٠	مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات
٩٠ ٢٥٢ ٦٠٢	٤٣ ٥٦٨ ٨٦٢	١٦٠ ٤٣٣ ٥٣٨	٨٦ ٦٥٥ ٥١٩	خطوط ربط وإتصالات
٣٥ ٨٩١ ١٦٠	١٧ ٣٦٨ ٩٩٣	٦٦ ٧٣٦ ١٠٢	٣٤ ٣٣٠ ٩٧٧	الإيجار ومصروفات الإشغال
٤٨٦ ٣٤٩ ٣٣٣	٢٤٩ ٩٨١ ٦٧٧	٧٦٥ ١٢٣ ٨٦٧	٣٥٤ ٤٢٩ ٩٦٨	مصروفات أخرى
<u>٢ ٣٥٠ ٤٦٩ ٥٥٤</u>	<u>١ ١٩٠ ٦٥٥ ٧٥٥</u>	<u>٤ ٣٧٦ ٤١٢ ٧٥٠</u>	<u>١ ٧٥٦ ٣٧٧ ٤٨٨</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، 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 وفقاً لمبدأ الاستحقاق مقابل الزيادة في حقوق المساهمين على أساس القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح. وقد بلغت قيمة المصروف المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة مبلغ ٧٦٥ ٠٢٢ ٥٤ جنيه مصري.

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الاتي:

السنة المالية	الفترة المالية	
المنتهاية في	المنتهاية في	
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	
عدد الأسهم	عدد الأسهم	
٤٨ ٥٠٤ ١٠١	٥٦ ٢٠٤ ٧٢١	الإجمالى في بداية الفترة /العام
٩ ٧٠٠ ٨٢٠	--	الأسهم المجانية الموزعة خلال الفترة /العام
(٢ ٠٠٠ ٢٠٠)	(١ ٥٧٥ ٦٢٦)	الأسهم التي سقط الحق فيها خلال الفترة /العام
<u>٥٦ ٢٠٤ ٧٢١</u>	<u>٥٤ ٦٢٩ ٠٩٥</u>	الإجمالى في نهاية الفترة /العام

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
(شركة مساهمة مصرية)
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى 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 الداخلى وإدارة المجموعة حيث يتم تحديد التسعير بين القطاعات بإرادة حرة. تتمثل نتائج القطاعات فى الأصول والإلتزامات المرتبطة بالقطاع مباشرة. يعتمد الجدول التالي في تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والإلتزامات علي نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها.

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٣

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربى)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصف	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأوراق المال	
٦٠٦٠٠٧٨٩٩٢	(٣١٥٨٠٢٩٥)	٣٤٩٤٨٥٢٩٢٣	١٩١٧٤٣٩٧٣	٣١٢١٢٩٨٢٣	٦٧٢٦٨٤١٣٧	٥١٧٧٢٣٩٥٧	٢٤٨٨٦٧٩	١٢٤٤١٧٠٣	١٧٩٥٤٩١٣	١٧٤٣٩٦٧	٤٣٢٦٣٦١٨٧	٤٣٥٢٥٩٠٢٥	إيراد الفوائد
(٤٠٤٢٧٠٠٢١٣)	١٢٠٣٤٢٦٨	(٢٣٢٦٨٥٧٦٦٣)	(١٧١٠٠٩٥١٨)	(٣٠٥٩٠٠٠٦٦)	(٣٥٧٣٥٤٧١٤)	(٤٢٧١١٣٦٩٠)	--	--	(١٤٤٩٩١٤٦)	--	(١٤٠٣٣٧٥٧)	(٣١١٦٦١٩٢٧)	مصروف الفوائد
٢٠١٧٣٧٨٧٧٩	(١٩٥٤٦٠٢٧)	١١٦٧٩٩٥٢٦٠	٢٠٧٣٤٤٥٥	٦٢٢٩٧٥٧	٣١٥٣٢٩٤٢٣	٩٠٦١٠٢٦٧	٢٤٨٨٦٧٩	١٢٤٤١٧٠٣	٣٤٥٥٧٦٧	١٧٤٣٩٦٧	٢٩٢٢٩٨٤٣٠	١٢٣٥٩٧٠٩٨	صافي ايراد الفوائد
٣١٣٨٢٢٩٦٢٨	--	٤٥٦٧٢٦٧٧٤	٣٦٩٥٩٩٥١	٢٨٣٢٥٧٥٦٣	٣٣٧٣٢٤٢٩٩	١٦٠٤٧٤٥٦	١١٣٠٦٠١	١٢٧٦٧٨٢٢١	٣٦٤١٣٣٠٨٦	٣٧٩٧٦٢٣٢٠	١١٣٥٢٠٩٣٥٧	--	إيراد الأتعاب والعمولات
(٣١٨٣٣٨٦٥٩)	--	(٦٠٣١٨٤٧٠)	(٢٨٠٥٩)	(٤٢٨٢٦٤)	(٤٩٤٥٤٨)	(٦٥٥٤٩)	(٦٦٠٩٩٦)	(٤٩٤٦٧٥٦)	--	(٥٢٩٤٧٨٢٥)	(١٩٨٠٨١٤٨٦)	(٣٦٦٧٠٦)	مصروف الأتعاب والعمولات
٢٨١٩٨٩٠٩٦٩	--	٣٩٦٤٠٨٣٠٤	٣٦٩٣١٨٩٢	٢٨٢٨٢٩٢٩٩	٣٣٦٨٢٩٧٥١	١٥٩٨١٩٠٧	٤٦٩٦٠٥	١٢٢٧٣١٤٦٥	٣٦٤١٣٣٠٨٦	٣٢٦٨١٤٤٩٥	٩٣٧١٢٧٨٧١	(٣٦٦٧٠٦)	صافي ايراد الأتعاب والعمولات
٨٢١٨٣٨٣٢	--	٨٢٧٤٩٣٨٩	--	١٩٧٦٤٠٧	--	--	--	١٤٩١٤٣	--	--	١٢٥٨٤٦٩	(٣٩٤٩٥٧٦)	أرباح بيع استثمارات مالية
١٠١٠٤٩٦٩٧٤٦	--	--	--	--	--	--	--	٣٣٩٧٧٨	--	(٨٩٣٦٩٢٨٢)	(٥٦٤٥٢٢٥)	١١٩٩٦٤٤٤٧٥	صافي التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية		قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصفى	قطاع التأجير التمويلي	فانانيس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق		عمليات القابضة وأسواق المال	إيرادات التوزيعات
		(بنك الإستثمار العربي)	قطاع التخصيم							الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة		
٥١ ٨٨٨ ٨٥٩	--	٥ ٨٣٧ ١٥٩	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٠ ٥٧٦ ٦٨٣	١٥ ٤٧٥ ٠١٧	إيرادات التوزيعات
٢٦٥ ٠٠١ ٣٩٧	--	٢٥ ٩٠١ ١٠٩	--	١٦٩ ٨٩٢ ٥٩٤	١١ ٠٤٦ ٦٢١	٣ ٣٢٩ ٥٢٦	--	١ ٤١٥ ٥١٧	١١٦ ٨٥١	٢ ٠٤٤ ٦٤٧	٨ ٨٩٦ ٤١٨	٤٢ ٣٥٨ ١١٤	إيرادات أخرى
١ ١٤٩ ٠٠٩ ٣٥٨	--	(٩٢ ٩٠٤ ٠٦٢)	--	--	٩٢ ٢٢٨	--	٢٢٥	--	--	--	١ ٢٤٣ ٣٧٨	١ ٢٤٠ ٥٧٧ ٥٨٩	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٩ ٥٢٩ ٥٦٧	--	٩ ٥٢٩ ٥٦٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٣٢ ٠٢٩ ٤٤٠	--	١٩ ٢٤٢ ٢٦٦	--	--	--	--	١٤ ٥٢٢ ٠٨٩	(١ ٧٣٤ ٩١٥)	--	--	--	--	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٧ ٥٣١ ٨٨١ ٩٤٧	(١٩ ٥٤٦ ٠٢٧)	١ ٦١٤ ٧٥٨ ٩٩٢	٥٧ ٦٦٦ ٣٤٧	٤٦٠ ٩٢٨ ٠٥٧	٦٦٣ ٢٩٨ ٠٢٣	١٠٩ ٩٢١ ٧٠٠	١٧ ٤٨٠ ٥٩٨	١٣٥ ٣٤٢ ٦٩١	٣٦٧ ٧٠٥ ٧٠٤	٢٤١ ٢٣٣ ٨٢٧	١ ٢٦٥ ٧٥٦ ٠٢٤	٢ ٦١٧ ٣٣٦ ٠١١	إجمالي الإيرادات
(٤ ٣٧٦ ٤١٢ ٧٥٠)	٦٧ ٠٨٤ ٧٤٧	(٦٠٦ ٦١٦ ٦٠٠)	(١٧ ٧٢٥ ٤٠٠)	(٢٩٤ ٩٣٦ ٧٥٥)	(٤٧٥ ١١٥ ٨٥٥)	(٤٩ ٢٤٠ ٠١٩)	(٣٩ ٦٧٩ ٥٣٣)	(٩٣ ٤٣٦ ٤٤٣)	(١٨٧ ٢٣٤ ٣٥٨)	(١٩٤ ٢٨١ ١٤٨)	(٩٧٤ ٨٤٦ ٠٦٨)	(١ ٥١٠ ٣٨٥ ٣١٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٢ ٣٣٠ ٩٨٦)	--	--	--	--	(٢٢ ٣٣٠ ٩٨٦)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية
(٦٠٥ ٨٩٢ ٥١٦)	٥٣١ ٣٠٠	(٣٠٩ ٢٢٥ ٥٤٧)	(٣٠ ٥٤٧ ٩٣١)	(٧٩ ٤٠٤ ٠٥٢)	(٢٨ ٦٨٤ ٣٠٠)	(١٧ ١١٩ ٨٤٢)	(٥١٩ ٤٧٦)	(١١ ٣٨٦ ٤٣١)	--	(١ ٣٥٧ ٧٦٦)	(١١٩ ٠٢٤ ٥٢٦)	(٩ ١٥٣ ٩٤٥)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٥٧ ٤٣٩ ١٣٣)	--	(٣٥ ٩٤٩ ٩٩٩)	--	--	(٦٨ ٧٤٠)	--	(٩ ٥٧٠)	(٦٧٧ ٦٧٦)	(٥٣٢ ٩٤١)	(٢٤٦ ١٧٠)	(١٩ ٧٧٢ ٢٠٤)	(١٨١ ٨٣٣)	مخصصات
(٢٢٨ ٥٦٤ ٢٢٨)	(٤٨ ٠٧٠ ٠٢٠)	(٤٦ ٦١٨ ٢٣٥)	(٩٣١ ٥٤٥)	(١١ ٧١٨ ٥١٧)	(٦٦ ٠٠٠ ٤٠٨)	(٢١٤ ١٣٥)	(١ ١٣٢ ١١٥)	(١ ٩٥٥ ٦٨٢)	(١٨٧ ٥٦٠)	(١١ ٥٣٤ ٦٩١)	(١٨ ٩٤٩ ٤٢٧)	(٢١ ٢٥١ ٨٩٣)	إهلاك وإستهلاك
٢ ٢٤١ ٢٤٢ ٣٣٤	--	٦١٦ ٣٤٨ ٦١١	٨ ٤٦١ ٤٧١	٧٤ ٨٦٨ ٧٣٣	٧١ ٠٩٧ ٧٣٤	٤٣ ٣٤٧ ٧٠٤	(٢٣ ٨٦٠ ٠٩٦)	٢٧ ٨٨٦ ٤٥٩	١٧٩ ٧٥٠ ٨٤٥	٣٣ ٨١٤ ٠٥٢	١٣٣ ١٦٣ ٧٩٩	١ ٠٧٦ ٣٦٣ ٠٢٢	الأرباح قبل الضرائب
(٧٥٠ ٥٤٦ ٩٠٣)	--	(١٧٤ ٣٠٤ ٠٧٥)	(٤ ٢٦٠ ٣٣٩)	(١٤ ٦٨٠ ٠٠٤)	(٣٦ ٩٩٩ ٢٠٣)	(٢٢ ٩٦٣ ٠٧٩)	(٥٨٢ ٦٥٣)	(١ ٨٦٦ ٧١٧)	(٢٤ ٢٦٤ ٨٨٢)	(٢٤ ٠٣٤ ٩١٧)	(١٠٨ ٨٨٢ ٠٠٥)	(٣٣٧ ٧٠٩ ٠٢٩)	ضريبة الدخل
١ ٤٩٠ ٦٩٥ ٤٣١	--	٤٤٢ ٠٤٤ ٥٣٦	٤ ٢٠١ ١٣٢	٦٠ ١٨٨ ٧٢٩	٣٤ ٠٩٨ ٥٣١	٢٠ ٣٨٤ ٦٢٥	(٢٤ ٤٤٢ ٧٤٩)	٢٦ ٠١٩ ٧٤٢	١٥٥ ٤٨٥ ٩٦٣	٩ ٧٧٩ ١٣٥	٢٤ ٢٨١ ٧٩٤	٧٣٨ ٦٥٣ ٩٩٣	أرباح الفترة
١١٤ ٢١٧ ٦٢٨ ٠٠٩	--	٥٩ ٠١٠ ٩٩٤ ١٥٣	٢ ٠٥١ ٠١١ ٣٧٠	٤ ١٦٣ ٤٧٢ ٣٣٣	٤ ١٤٥ ٣١١ ٩٠٧	٦ ٢٥٧ ٥٢٨ ٧٥٦	٢٣٧ ٤٨٧ ٦٢١	٣٥٧ ٣٠٣ ١٩٠	٣٩٢ ٨١٨ ٧٧٧	١ ٣٩٧ ٤٠٨ ٤٢٨	١٩ ٢٥٠ ٨٠٣ ١٦٩	١٦ ٨٥٣ ٤٧٨ ٣٠٥	إجمالي الأصول
٨٨ ٩٣٢ ٠٥٩ ٩٧٩	--	٥٢ ٦٣٣ ١٦٨ ٢٠٣	١ ٣٧٤ ٣٤٦ ٦٦٧	٣ ٧٠٤ ٨١٠ ٤٠٧	٢ ٧٢٨ ٢٠٣ ٢٢٣	٦ ٠٣٦ ٢٢٢ ٥٧٨	٣٥ ٩٦٣ ٠٢٠	٢٠٩ ٢٦٢ ٢٤٠	١٤٧ ٧٩٥ ٤٠٩	٣٦٦ ٠٩٢ ٥٣١	١٤ ٦٢٠ ٤٥٦ ٦٩٣	٧ ٠٧٥ ٦٨٩ ٠٠٨	إجمالي الالتزامات

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٢

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربى)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهى الصفر	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٤ ٢٨٣ ٧١٦ ٠٨٨	(٤٧ ١٧٨ ٠٤٧)	٢ ٤٤٤ ٤٢٨ ٤٢٠	٩٩ ٠٦٣ ١١٣	١٦٣ ٨١٤ ٦٥٥	٥٥١ ٦٠٨ ١٠٢	٣٦٠ ٢١٧ ٠٣٤	١ ٥٩٤ ٤٥١	٧ ٠٥٥ ٦٨٠	١٥ ٥٩١ ٤٣٩	٣٥٩ ٢٤٠	٢٤٧ ١١٦ ٨٤٥	٤٤٠ ٠٤٥ ١٥٦	إيراد الفوائد
(٢ ٥٧٣ ٧١١ ٦٥٤)	٣٣ ٥٣٨ ٩٦٦	(١ ٦٥٨ ٥٠٦ ٢٧٧)	(٨٢ ٢٥٤ ٠٠٨)	(٨٤ ٣٦٥ ٩٧٢)	(١٧٩ ١٤٨ ٨٩٨)	(٢٧٩ ٩٦١ ٥٢١)	--	--	(٥ ٤٠٥ ١٠٠)	--	(٩٨ ٣٧٩ ١٠٦)	(٢١٩ ٢٢٩ ٧٣٨)	مصروف الفوائد
١ ٧١٠ ٠٠٤ ٤٣٤	(١٣ ٦٣٩ ٠٨١)	٧٨٥ ٩٢٢ ١٤٣	١٦ ٨٠٩ ١٠٥	٧٩ ٤٤٨ ٦٨٣	٣٧٢ ٤٥٩ ٢٠٤	٨٠ ٢٥٥ ٥١٣	١ ٥٩٤ ٤٥١	٧ ٠٥٥ ٦٨٠	١٠ ١٨٦ ٣٣٩	٣٥٩ ٢٤٠	١٤٨ ٧٣٧ ٧٣٩	٢٢٠ ٨١٥ ٤١٨	صافى ايراد الفوائد
٢ ١٥٣ ٨٢٠ ٧٩١	(١ ٠٣٨ ١٧٦)	١٣٥ ٠٣٣ ٢٨٢	١٥ ٣١٦ ٢٠٥	١٣٤ ٧٦١ ٤٠٦	٣٦٩ ٢٩٧ ٢٠٦	٢٧ ٠٥٦ ٣٤٠	٥٥١ ٢٩٨	٥٠ ٦٤٤ ٦٤٥	٣٤٦ ٩١٩ ٩٠٢	٢٤٣ ٥٣٤ ٠٨٧	٨٣١ ٧٤٤ ٤٩٦	١٠٠	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٢٥ ٥٣٥ ٢٣٤)	١ ٠٣٨ ١٧٦	(٢٢ ١٥٣ ٢١٢)	(١٤ ٥٨٦)	(٦٣٤ ٧٨٤)	(١٤٧ ٨٤١)	--	(٦٥٦ ٢٤٦)	(٥ ٧٣٧ ٦٨٨)	--	(٣٥ ٠٠٢ ٧٩٠)	(١٦٠ ٥٣٥ ٦٣٩)	(١ ٦٩٠ ٦٢٤)	مصروف الأتعاب والعمولات
١ ٩٢٨ ٢٨٥ ٥٥٧	--	١١٢ ٨٨٠ ٠٧٠	١٥ ٣٠١ ٦١٩	١٣٤ ١٢٦ ٦٢٢	٣٦٩ ١٤٩ ٣٦٥	٢٧ ٠٥٦ ٣٤٠	(١٠٤ ٩٤٨)	٤٤ ٩٠٦ ٩٥٧	٣٤٦ ٩١٩ ٩٠٢	٢٠٨ ٥٣١ ٢٩٧	٦٧١ ٢٠٨ ٨٥٧	(١ ٦٩٠ ٥٢٤)	صافى ايراد الأتعاب والعمولات
(٦٦٦ ٤٧٧ ١٠٠)	--	٣٨ ٥٥٩ ٩٧٧	--	--	--	--	--	(٢٢٧ ١٣٩)	--	--	٤ ٦١٣ ٧٨٣	(٧٠٩ ٤٢٣ ٧٢١)	خسائر بيع استثمارات مالية
(٧٥ ٧٤١ ٦٨٨)	--	--	--	--	--	--	--	(٦٩١ ٨٨٢)	--	--	(١٥ ٧٧٣ ٧١٥)	(٥٩ ٢٧٦ ٠٩١)	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣ ٢٥٥ ٩٩٣	--	١ ٥٧٦ ٣٨٦	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٠٥٦ ٨٩٥	٦٢٢ ٧١٢	إيراد التوزيعات

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك		قطاع التمويل	قطاع التمويل متناهي	قطاع التأجير	قطاع الإستثمار	قطاع الترويج	قطاع إدارة صناديق		عمليات القابضة	إيرادات أخرى
		الإستثمار العربي)	قطاع التخصيم						الإستثمار والمحافظ	قطاع السمسرة		
				الإستهلاكي	الصرغ	التمويلي	المباشر	وتغطية الإكتتاب	المالية		وأسواق المال	
٥٥ ٨٢٢ ٥٥٢	--	٨ ٤٩٧ ٠٨٦	--	--	١٠ ٧٧٥ ٨٤٧	(٤ ٨٤٤ ٧٣٧)	--	٧٦ ٦٩١	١٢ ٢٨٥	١ ٣٢١ ٠٤٠	١٩ ٠٧٨ ٤٦٦	٢٠ ٩٠٥ ٨٧٤
٩٩٦ ٢٥٣ ٠٧٦	--	٢٥ ٥٤١ ٩٤٣	--	--	(٧٦٩ ٣٥٨)	--	--	--	--	--	١١ ٨٩٨ ٧٨٦	٩٥٩ ٥٨١ ٧٠٥
٢ ٠٥٦ ٣٧٩	--	٤٩٤ ٠٠٠	--	--	--	١ ٥٦٢ ٣٧٩	--	--	--	--	--	--
٣١ ٤٦٣ ١٦١	--	٣٠ ٨٤٥ ٢٣٤	--	--	--	--	٨٧٤ ٠٧٢	(٢٥٦ ١٤٥)	--	--	--	--
٣ ٩٨٤ ٩٢٢ ٣٦٤	(١٣ ٦٣٩ ٠٨١)	١ ٠٠٤ ٣١٦ ٨٣٩	٣٢ ١١٠ ٧٢٤	٢١٣ ٥٧٥ ٣٠٥	٧٥١ ٦١٥ ٠٥٨	١٠٤ ٠٢٩ ٤٩٥	٢ ٣٦٣ ٥٧٥	٥٠ ٨٦٤ ١٦٢	٣٥٧ ١١٨ ٥٢٦	٢١٠ ٢١١ ٥٧٧	٨٤٠ ٨٢٠ ٨١١	٤٣١ ٥٣٥ ٣٧٣
(٢ ٣٥٠ ٤٦٩ ٥٥٤)	٤٤ ٧٨٤ ٢٢٨	(٤٠٣ ٤٦٠ ٨٩١)	(١١ ٢٥١ ٠١٦)	(١٧٢ ٧٦٩ ٠٨١)	(٣٨٢ ٣٧٦ ٨٩٤)	(٣٦ ٣٢٨ ١٢٠)	(١٢٤ ٣٩٢ ٥٥٢)	(٥٢ ٥٤٥ ٠٣٩)	(١١١ ٤٣٣ ٠٢١)	(١١٤ ٩٧٣ ١٣١)	(٥٧٢ ٢٦٨ ٨٣٩)	(٤١٣ ٤٥٥ ١٩٨)
(٨ ٩٢٨ ٦٧٤)	--	--	--	--	(٨ ٩٢٨ ٦٧٤)	--	--	--	--	--	--	--
(١٦٩ ٦٥٠ ٢٧٢)	٦٠٤ ٦٨٦	(١٢٥ ٨٥٤ ٦٠٦)	(١١ ١٨٥ ٨٦٩)	(١٧ ٢٣٤ ٣٦٦)	٧ ٨٦٣ ٥٦٣	(٧ ٠٠٠ ٠٠٠)	٣٦٣ ٢٥٦	(١٠ ٣١٣ ٥١٩)	--	(٣٢٤ ٨٥٦)	(٨ ٠٢١ ٥٨٦)	١ ٤٥٣ ٠٢٥
(٢٢ ٠٧٨ ٠٩٦)	--	(١١ ٣٧٧ ٨١٢)	--	--	(١٢٢ ٨١٧)	--	(٢١ ١٨١)	(٣٨٢ ٨٥٣)	(١٣٥ ٩٨٤)	(٨٨ ٠٢٠)	(٩ ٨٦٤ ٧٠٦)	(٨٤ ٧٢٣)
(١٤٧ ٣٨٢ ٤٧٩)	(٣١ ٧٤٩ ٨٣٣)	(٣٩ ٦٢٣ ٦٧٨)	(٨٩٩ ٢٠٥)	(٤ ٨٦٠ ٩٩١)	(٣١ ٦١٦ ٥٤٣)	(١٦٢ ٦٩٨)	(٤ ٢٤٤ ١٨٥)	(٢٣٠ ٨٣٩)	(١٩٠ ٦٤١)	(٤ ٧٢١ ٢٠٤)	(١٢ ١٦٥ ٣٤٧)	(١٦ ٩١٧ ٣١٥)
١ ٢٨٦ ٤١٣ ٢٨٩	--	٤٢٣ ٩٩٩ ٨٥٢	٨ ٧٧٤ ٦٣٤	١٨ ٧١٠ ٨٦٧	٣٣٦ ٤٣٣ ٦٩٣	٦٠ ٥٣٨ ٦٧٧	(١٢٥ ٩٣١ ٠٨٧)	(١٢ ٦٠٨ ٠٨٨)	٢٤٥ ٣٥٨ ٨٨٠	٩٠ ١٠٤ ٣٦٦	٢٣٨ ٥٠٠ ٣٣٣	٢ ٥٣١ ١٦٢
(٣٩١ ٣٣١ ٤٦٣)	--	١٤٠ ٦٤٥ ٩٤٢	(٣ ١٣٣ ٣٧١)	٣١٦ ٣٨٧	(٨٣ ٣١٠ ٤٥٤)	(١٦ ٧٧٧ ٩٦٦)	(٢٥٧ ٥٣١)	(٤٧ ٠٢١)	(٢ ٢٨٦ ٤١٣)	(٢ ٠٧٨ ٤٩٦)	(٥٤ ٧١٩ ٨٩٥)	(٨٨ ٣٩٠ ٧٦١)
٨٩٥ ٠٨١ ٨٢٦	--	٢٨٣ ٣٥٣ ٩١٠	٥ ٦٤١ ٢٦٣	١٩ ٠٢٧ ٢٥٤	٢٥٣ ١٢٣ ٢٣٩	٤٣ ٧٦٠ ٧١١	(١٢٦ ١٨٨ ٦١٨)	(١٢ ٦٥٥ ١٠٩)	٢٤٣ ٠٧٢ ٤٦٧	٨٨ ٠٢٥ ٨٧٠	١٨٣ ٧٨٠ ٤٣٨	(٨٥ ٨٥٩ ٥٩٩)
٩٩ ٥٨١ ٠٤٩ ٤١٩	--	٥٢ ٦٥٥ ٨٠٨ ٣٠٥	١ ٧٢٢ ٨٠٧ ٤٠٢	٣ ٥٣٠ ٣٦١ ٢١٧	٣ ٦٥٣ ٣٥٥ ٨٠٨	٧ ٠٣٠ ٢٦٨ ٣٩٠	٢٤١ ١٨٥ ٧٠٨	٤٣٩ ٨٤٢ ٩٣٣	٢٥٩ ٤٤٩ ١٣١	٩٧٩ ٠٧٣ ٥٣٠	١٨ ٦٢٢ ١٨٨ ١١٧	١٠ ٤٤٦ ٧٠٨ ٨٧٨
٨٠ ٢٣١ ٦٣٥ ٠٣٢	--	٤٧ ١٥٢ ٩٧٧ ١٧٤	١ ٥٨٦ ٨٤٦ ٢٠٤	٢ ٩٤٤ ٤٦٧ ٧٣٠	٢ ٣٤٠ ٦٧٤ ٢٢٤	٥ ٩٧٥ ٥٤١ ٦٤٨	١٨ ١٩١ ١٩٣	٣١٣ ٤٨١ ٥٩٤	٦٥ ١٢٤ ٧٨١	١٩٨ ٦١٦ ٥٩٣	١٤ ٧١٦ ١١١ ٦٣٠	٤ ٩١٩ ٦٠٢ ٢٦١

(ب) القطاعات الجغرافية

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

٣٠ يونيه ٢٠٢٣

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٧ ٥٣١ ٨٨١ ٩٤٧	٧١ ٩٧٥ ٤٨٩	١ ٠٧٤ ٨٧١ ١٦٧	٦ ٣٨٥ ٠٣٥ ٢٩١	إجمالي الإيرادات
١١٤ ٢١٧ ٦٢٨ ٠٠٩	٧ ٨٨١ ٥٣٨ ٦٤٢	١٦ ٥٤٥ ٠٤٦ ٤٤٤	٨٩ ٧٩١ ٠٤٢ ٩٢٣	قطاع الأصول

٣٠ يونيه ٢٠٢٢

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٣ ٩٨٤ ٩٢٢ ٣٦٤	٨٧ ٩٢٧ ٢٣٤	٨٧٧ ٠٢٠ ٢٩٦	٣ ٠١٩ ٩٧٤ ٨٣٤	إجمالي الإيرادات
٩٩ ٥٨١ ٠٤٩ ٤١٩	٦٢٨ ٤٠٠ ١٥٤	١٥ ٧٢٨ ٤٤٧ ٩١١	٨٣ ٢٢٤ ٢٠١ ٣٥٤	قطاع الأصول

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 لسنة ٢٠٢٠/٢٠٢٢ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠ وتم إنهاء كافة الخلافات، وبالنسبة للسنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢ تقوم الشركة بتوريد الضريبة الشهرية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠١٨ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وبالنسبة للسنوات ٢٠١٩/٢٠٢٢ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة للضريبة العقارية الخاصة بمبنى النايل السيتى قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وبالنسبة لمبنى القرية الذكية قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٥- أرقام المقارنة

تم إجراء بعض التعديلات على بعض أرقام المقارنة نتيجة (PPA) Purchase price allocation لبنك الاستثمار العربي وشركة فاتورة هولندا بى فى على النحو التالي:

- قائمة المركز المالي المجمعة:-

الرصيد فى	قيمة	الرصيد فى	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(المعدلة)		(كما تم إصدارها)	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٩١٥ ٤٨٦ ٣٦٦	(٣٩ ٢٦٣ ٤٣٥)	١ ٩٥٤ ٧٤٩ ٨٠١	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٧ ٤٢٣ ٢٣٨ ٧١٣	(٣٦ ٩٠٠ ٩٨٠)	٧ ٤٦٠ ١٣٩ ٦٩٣	أرباح مرحلة
٣ ٤١٣ ٥٤١ ٥٧٠	(٢ ٣٦٢ ٤٥٥)	٣ ٤١٥ ٩٠٤ ٠٢٥	الحقوق غير المسيطرة

- قائمة الدخل المجمعة:-

الرصيد فى	قيمة	الرصيد فى	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(المعدلة)		(كما تم إصدارها)	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(١٤٧ ٣٨٢ ٤٧٩)	(١٣ ٤٩٢ ١٣٠)	(١٣٣ ٨٩٠ ٣٤٩)	اهلاك و الاستهلاك
١ ٢٨٦ ٤١٣ ٢٨٩	(١٣ ٤٩٢ ١٣٠)	١ ٢٩٩ ٩٠٥ ٤١٩	الأرباح قبل الضريبة
(٣٩١ ٣٣١ ٤٦٣)	١ ٧٧٣ ٦٩٠	(٣٩٣ ١٠٥ ١٥٣)	ضريبة الدخل
٨٩٥ ٠٨١ ٨٢٦	(١١ ٧١٨ ٤٤٠)	٩٠٦ ٨٠٠ ٢٦٦	أرباح الفترة
٦٨٠ ٧٠٩ ٣٢١	(٨ ٣٨٨ ٦٣٣)	٦٨٩ ٠٩٧ ٩٥٤	حقوق ملكية الشركة الام
٢١٤ ٣٧٢ ٥٠٥	(٣ ٣٢٩ ٨٠٧)	٢١٧ ٧٠٢ ٣١٢	الحقوق غير المسيطرة

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمع
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٦- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٠,٠٩	٩٩,٨٧	اى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة في الأوراق المالية-
١١,٤٩	٨٨,٥١	المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية (سابقا)
٢١,١٩	٧٨,٨١	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٢,٤٢	٩٧,٥٨	هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الإستثمار
٠,٤٨	٩٩,٤٢	هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
--	١٠٠	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس أديزورى إنك
--	٩٩,٨٨	إى إف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
--	١٠٠	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
١	٩٩	بايون انتربرايس ليمتد
٣,٧	٩٦,٣	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
١٠٠	--	إى.إف.جى هيرميس للإدارة
١٠٠	--	إى.إف.جى هيرميس للإستثمار المباشر
--	١٠٠	المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م
٩٩,٣٣	--	فليمنج سى أى سى هولدنجز
٩٦	--	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
٧٤,٩٢	--	فليمنج سى.أى.سى لتداول الأوراق المالية
--	١٠٠	فليمنج سى.أى.سى كورپيرت فاينانس
--	٩٩	إى.إف.جى.هيرميس - الإمارات المحدودة
٢٦,٧	٧٣,٣	المجموعة المالية -هيرميس القابضة- لبنان- ش.م.ل
٠,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
٩٥	--	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	--	مينا أبورتونتي مانجمنت ليمتد
١٠٠	--	مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
--	١٠٠	مينا فايننشيل انفستمنت
٥٠	--	إى إف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٦٣,٠٨٤	--	شركة أوف سيت هولدنجز*
٨١	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
١٠٠	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس سى بى هولدنجز ليمتد
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنجز ليمتد
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس الأردن

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمع
 عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ملكية مباشرة	ملكية غير 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	شركة المجموعة المالية للتوريد
١٠٠	--	شركة بيفورت انفيستمينت
--	٦٤	شركة إى إف جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٣,٩٨٣	--	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	١٠٠	شركة إى إف جى هيرميس بروكيريغ هولدينغ ليمتد -
--	١٠٠	شركة هيرميس فرونتير القابضة(سابقا)
--	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
١٠٠	--	إى إف جى كابييتال بارتترز III
٥٢,٥	--	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	--	شركة إى إف جى هيرميس كينيا ليمتد
٠,١٨	٩٩,٨٢	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
٥١	--	إى إف جى هيرميس باكستان ليمتد
١٠٠	--	إف جى هيرميس يو كيه ليمتد
--	٩٩,٩	شركة أو إل تى إنفسمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	--	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتترز ليمتد *
١٠٠	--	إى أف جى هيرمس إس بى ليمتد
١٠٠	--	شركة يو للتمويل الاستهلاكي -
١٠٠	--	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU(سابقا)
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية
١٠٠	--	بيفورت أست مانجرز ليمتد
١٠٠	--	إى إف جى هيرميس بنجلاديش
١٠٠	--	إى أف جى هيرميس إف أى ليمتد
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للتوريد
--	١٠٠	إى إف جى هيرميس بى إى هولدينجز
١٠٠	--	إنتان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٢,٥	--	أرأكس هيلث كير مانجمنت
٥٠	--	أف آى أم بارتترز كى أس آى *
٨٠	--	إيجيبت إيدوكيشن فند جى بى ليمتد
١٠٠	--	إى إف جى هيرميس نيجيريا ليمتد
--	١٠٠	إى إف جى هيرميس انت فىن كورب.

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding
 شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٥٠	---	أف آى أم بارتنرز يو كيه ليمتد
١٠	٩٠	المجموعة المالية هيرميس للتصكيك
١٠٠	---	بيفورت هولدينج ليمتد
١٠٠	---	بيفورت مانجمنت ليمتد
١٠٠	---	فورنكس اى في جى بى ليمتد
١٠٠	---	بيفورت اس ال بى هولدينج
١٠٠	---	بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمتد
٥٠	---	فورنتير ديسريشن كابيتل
---	٥١	بنك الاستثمار العربى
١٠٠	---	اى اف جى في ايه هولدكو ليمتد
١٠٠	---	اى اف جى في ايه انفيسكو ليمتد
١٠٠	---	لايت هاوس انرجى جى بى ليمتد
١٠٠	---	بيفورت اس ال بي II ليمتد
١٠٠	---	لايت هاوس انرجى جى بى II
١٠٠	---	بيفورت مانجمنت اسبانيا
١٠٠	---	اى اف جى سنغافورة بى تى اى ليمتد
٩٣,٩٨٣	---	شركة فاتورة هولندا بى فى
٩٣,٩٨٣	---	شركة فاتورة ش.م.م
٩٣,٩٨٣	---	شركة أساسى للمحتوى الرقمى
١٠٠	---	شركة اى اف جى بيمنت
٥٠	---	اف اى ام بارتنرز مسقط اس بى سى
٩٣,٩٨٣	---	شركة نوتة للبرمجيات والتسويق الالكترونى
١٠٠	---	اى اف جى ناشونال هولدينج ليمتد
١٠٠	---	اى اف جى ار ام بي في ناشونال انفيسكو ليمتد
١٠٠	---	اى اف جى بى هولدكو ليمتد
١٠٠	---	اى اف جى بى انفيسكو ليمتد
١٠٠	---	أى أف جي أس أم أى فاينانسنج
١٠٠	---	بيفورت مانجرز اس ال بى ليمتد
١٠٠	---	أى أف جي فاينانس بي في
١٠٠	---	أى أف جي أس أم أيز بي في

* تمتلك الشركة القابضة القدرة علي التحكم في السياسات التشغيلية والمالية للشركة ومن ثم فهي 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 المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقا"
 (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠ يونيه ٢٠٢٣

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح رقم	الأصول المالية
٧ ٢٨٧ ٢١٦ ٤٧٥	٧ ٢٨٧ ٢١٦ ٤٧٥	--	--	(١٠،٧)	وثائق صناديق إستثمار
٣١٤ ٧٢٥ ١٥٥	٢٤٧ ٧٠١ ٤٠٢	--	٦٧ ٠٢٣ ٧٥٣	(١٠،٧)	أدوات حقوق ملكية
٨٥٢ ٠٢٤ ٩٧٢	--	٨٥٢ ٠٢٤ ٩٧٢	--	(٧)	سندات أذنية مهيكلة
٢ ٢٨٧ ٨٧١ ٠٧٩	--	٢ ٢٨٧ ٨٧١ ٠٧٩	--	(١٠،٧)	أذون خزانة
٥ ٩٦٢ ٦٨٣ ١٣٧	--	--	٥ ٩٦٢ ٦٨٣ ١٣٧	(١٠،٧)	أدوات الدين
١٦ ٧٠٤ ٥٢٠ ٨١٨	٧ ٥٣٤ ٩١٧ ٨٧٧	٣ ١٣٩ ٨٩٦ ٠٥١	٦ ٠٢٩ ٧٠٦ ٨٩٠		
الإلتزامات المالية					
٨٥٢ ٠٢٤ ٩٧٢	--	٨٥٢ ٠٢٤ ٩٧٢	--	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٥٢ ٠٢٤ ٩٧٢	--	٨٥٢ ٠٢٤ ٩٧٢	--		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح رقم	الأصول المالية
٥ ٣٤٧ ١٤٠ ٤٠٧	٥ ٣٤٧ ١٤٠ ٤٠٧	--	--	(١٠،٧)	وثائق صناديق إستثمار
٣٢٥ ٣١٩ ٥٥٠	٢٤٧ ٦٩٥ ٢١٠	--	٧٧ ٦٢٤ ٣٤٠	(١٠،٧)	أدوات حقوق ملكية
٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--	٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--	(٧)	سندات أذنية مهيكلة
٩ ٠٢٢ ٩٩٤ ٤٣٤	--	٩ ٠٢٢ ٩٩٤ ٤٣٤	--	(١٠،٧)	أذون خزانة
٥ ٧٧٨ ٥٢٠ ٥٢٧	--	--	٥ ٧٧٨ ٥٢٠ ٥٢٧	(١٠،٧)	أدوات الدين
٢٠ ٨٥٣ ٠١٤ ٣٦١	٥ ٥٩٤ ٨٣٥ ٦١٧	٩ ٤٠٢ ٠٣٣ ٨٧٧	٥ ٨٥٦ ١٤٤ ٨٦٧		
الإلتزامات المالية					
٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--	٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--	٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--		

٣٨- تبويب الأصول والالتزامات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الأصول المالية	إيضاح رقم	تكلفة مستهلكة	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
وثائق صناديق استثمار	(١٠،٧)	--	٧ ١٤٩ ٩٥٩ ٧٥٧	١٣٧ ٢٥٦ ٧١٨
أدوات حقوق ملكية	(١٠،٧)	--	١٣٢ ١١١ ٥٢١	١٨٢ ٦١٣ ٦٣٤
أذون خزانة	(١٢،١٠،٧)	٨ ١٤٤ ٠٥٨ ٧١٢	٢٨٥ ٢٣٢ ٥٦٤	٢ ٠٠٢ ٦٣٨ ٥١٥
سندات أذنية مهيكلة	(٧)	--	٨٥٢ ٠٢٤ ٩٧٢	--
أدوات الدين	(١٢،١٠،٧)	٨ ٥٧٧ ٣١٩ ٤٩٥	٦٨٧ ٩٨٥ ٩٩٨	٥ ٢٧٤ ٦٩٧ ١٣٩
النقدية وما في حكمها	(٦)	٢٨ ٨٥٣ ٧٥٣ ٠١٤	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	(٩)	٣٦ ٠٦٩ ٢٤٠ ٣٣١	--	--
العملاء	(٨)	٦ ٢١٦ ٦٢٧ ٢٨١	--	--
أصول أخرى	(١٦)	٤ ٦٣٨ ٩٣٣ ٠٥٥	--	--
		٩٢ ٤٩٩ ٩٣١ ٨٨٨	٩ ١٠٧ ٣١٤ ٨١٢	٧ ٥٩٧ ٢٠٦ ٠٠٦
الإلتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٧)	١٢ ٨٨٧ ٩٦٤ ٤٥٥	--	--
ودائع عملاء	(١٨)	٤٨ ٦٠٦ ٦٣٥ ٩١٦	--	--
قروض وتسهيلات	(٢٤)	٧ ١٢٩ ٩٠٧ ٣١٤	--	--
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٢١)	٤ ٩١٢ ٣٩٠ ٥٧٣	--	--
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	--	٨٥٢ ٠٢٤ ٩٧٢	--
عملاء - أرصدة دائنة		١١ ٣٠٦ ٩٥٣ ٨٤٩	--	--
سندات مصدرة	(٢٠)	٧٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--
		٨٥ ٥٩٣ ٨٥٢ ١٠٧	٨٥٢ ٠٢٤ ٩٧٢	--

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	تكلفة مستهلكة	إيضاح رقم	الأصول المالية
١١٦ ١١٩ ١٧٥	٥ ٢٣١ ٠٢١ ٢٣٢	--	(١٠٠٧)	وثائق صناديق إستثمار
١٥٩ ٥٣٢ ٠٢٨	١٦٥ ٧٨٧ ٥٢٢	--	(١٠٠٧)	أدوات حقوق ملكية
٨ ٦٨٦ ٥٥٥ ٨٧٩	٣٣٦ ٤٣٨ ٥٥٥	٥٨١ ١٥٧ ١٢٧	(١٢،١٠٠٧)	أدوات خزائنة
--	٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--	(٧)	سندات أذنية مهيكلة
٥ ١١٧ ٩١٣ ٩١٧	٦٦٠ ٦٠٦ ٦١٠	١٠ ٩٣٧ ٥٣٥ ٢٥٠	(١٢،١٠٠٧)	أدوات الدين
--	--	٢٦ ٢١٤ ٢٥٠ ٤٧٩	(٦)	النقدية وما في حكمها
--	--	٣٣ ٢٢٢ ١٤٢ ٢٢٨	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
--	--	٥ ٥٦٩ ١٣٣ ١٣٦	(٨)	العملاء
--	--	٣ ٤٠١ ٩٠٩ ٨٤٧	(١٦)	أصول أخرى
<u>١٤ ٠٨٠ ١٢٠ ٩٩٩</u>	<u>٦ ٧٧٢ ٨٩٣ ٣٦٢</u>	<u>٧٩ ٩٢٦ ١٢٨ ٠٦٧</u>		
الإلتزامات المالية				
--	--	١٢ ٣٧١ ٨٣٥ ٨٢٠	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
--	--	٤٨ ١٣٠ ١٧١ ٧٦٤	(١٨)	ودائع عملاء
--	--	٥ ٤٠٨ ٥٠٢ ٠٦٤	(٢٤)	قروض وتسهيلات
--	--	٤ ٥٧٠ ١٩١ ٦١٥	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
--	٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	--	٩ ٥٩٥ ٤٤٦ ٣٥٠		عملاء - أرصدة دائنة
--	--	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٠)	سندات مصدرة
<u>--</u>	<u>٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣</u>	<u>٨٠ ٥٧٦ ١٤٧ ٦١٣</u>		

٣٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول والإلتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والإستثمارات المالية والمدينون ، كما تتضمن الإلتزامات أرصدة القروض والدائنون ، وتتضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .
وفيما يلى أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التى تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر .

٣٩-١ خطر السوق

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

يتمثل خطر السوق فى العوامل التى تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التى تؤثر على قيمة وعائد وريخ 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 وتطورها .

٣٩-٢ 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 .

٣٩-٣ 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 تغطي 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 مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٤-٣٩ 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.

٥-٣٩ 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.

٦-٣٩ خطر سعر العائد

تتعرض المجموعة لآثار التقلبات فى مستويات أسعار العائد السائدة فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى تدبذب 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 تتخفف 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 الادارة.

٧-٣٩ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

٨-٣٩ مخاطر العمليات

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

٩-٣٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٠-٣٩ المشتقات عقود تغطية المخاطر

- يتم إثبات عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ التعاقد، ويتم إعادة تقييم تلك العقود في 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 في تاريخ التبادل (الشراء) وفي المقابل تقوم الشركة برد قيمة هذه الأوراق المالية إلى عملائها بعد بيعها بسعر السوق في التاريخ المحدد لذلك مسبقاً (وعادة ما يكون بعد عام من تاريخ الإلتفاق) ويكون هذا الإلتفاق قابل للإلغاء في أى وقت من قبل الطرفين ، ولأغراض تغطية مخاطر سعر سوق هذه الأوراق المالية محل الإلتفاق 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.

٤٠-٤- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٤٠-٤-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

٤٠-٤-١-١ 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 المقتناة 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 فوراً في الأرباح أو الخسائر.
- ويتم معالجة التكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروف في الفترات التي يتم فيها تحمل التكاليف واستلام الخدمات باستثناء واحد وهو إصدار الأوراق المالية مقابل المديونية أو حقوق الملكية.
- لا يتضمن المقابل المادي المحول المبالغ المدفوعة لتسوية علاقات قائمة سابقاً بين المنشأة المقتنية والمقتناة 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 آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

٤٠-٤-٢ الشركات التابعة

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

٤٠-٤-٣ الحقوق غير المسيطرة

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

٤٠-٤-٤ فقد السيطرة

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

٥-١-٤٠ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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

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

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

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

٦-١-٤٠ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

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

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

٢-٤٠ العملات الأجنبية

١-٢-٤٠ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

٤٠-٢-٢ النشاط الأجنبي

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

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

عند استبعاد الكيان الأجنبي بصورة كلية أو جزئية مثل فقد السيطرة أو النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة فإن مبلغ فروق العملة المتراكم ضمن احتياطي فروق الترجمة والمتعلق بذلك الكيان يجب أن يعاد تبويبه للأرباح أو الخسائر كجزء من أرباح وخسائر الاستبعاد.

وفي حالة استبعاد المجموعة جزء من حصتها في شركة تابعة مع بقاء السيطرة فيجب إعادة الحصة الجزئية من مبلغ فروق العملة المتراكم لأصحاب الحقوق غير المسيطرة.

وفي حالة استبعاد المجموعة لجزء فقط من الشركات الشقيقة أو المشروعات المشتركة مع بقاء النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة فيجب إعادة تبويب الحصة الجزئية إلى الأرباح أو الخسائر.

٤٠-٣ العمليات غير المستمرة

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

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

٤٠-٤ الإيراد

٤٠-٤-١ أرباح (خسائر) بيع الإستثمارات

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

٤٠-٤-٢ إيراد توزيعات

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

٤٠-٤-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-٤-٤٠ إيرادات ومصروفات العائد

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

٥-٤-٤٠ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٦-٤-٤٠ عمولات السمسرة

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

٧-٤-٤٠ أتعاب الإدارة

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

٨-٤-٤٠ أتعاب حُسن الأداء

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

٩-٤-٤٠ إيرادات ايجار الاستثمار العقاري

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

١٠-٤-٤٠ إيرادات مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

- يتم اثبات الايراد من مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر طبقاً للعقد المبرم بين الشركة وعملائها علي أساس نسبة زمنية أخذاً في الاعتبار معدل العائد

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

٤٠-٤-١١ 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.

٤٠-٥ 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 الأخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو تجميع الأعمال.

٤٠-٥-١ ضريبة الدخل الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترة السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة بالقيمة المتوقع سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية

أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٢-٥-٤٠ 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 الضريبية للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.
لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٦-٤٠ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٦-٤٠ 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.

٤٠-٦-٢ 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.

٤٠-٦-٣ الإهلاك

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

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

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

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

٤٠-٦-٤ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٤٠-٧ 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 أقتنى من أجله. يتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى الأصول الثابتة عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للاستخدام.

٤٠-٨ 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 مخصوماً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

٧- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٩-٤٠ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في العقارات المحنقظ بها لتحقيق إيجار أو ارتفاع في قيمتها أو كليهما. ويتم قياس الاستثمارات العقارية أولاً بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك وخسائر الاضمحلال المجمعة، ويتم تسجيل مصروف الإهلاك وخسائر الاضمحلال بالأرباح أو الخسائر.

- يتم إهلاك الاستثمار العقاري وفقاً (لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الاستثمار العقاري، ويقدر العمر الإنتاجي للاستثمارات العقارية ٣٣ سنة.

١٠-٤٠ أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

٤٠-١١ الأدوات المالية

٤٠-١١-١ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم المجموعة بالاعتراف الأولي بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أولاً في تاريخ المعاملة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الاحكام التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن المدينين التجاريين بدون مكون تمويل مهم) أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي تُنسب مباشرةً 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.

٤٠-١١-٢ التقييم والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يتم تقييم الأصل المالي على أنه مقاس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كإستثمارات في أدوات الدين وإستثمارات في أدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. لا يتم إعادة 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 الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛ و
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- عند الاعتراف الأولي بإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل

الشامل الآخر، التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.

- الأصول المالية التي لم يتم تبويبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تبويبها 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.

٤٠-١١-٣ 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 إلتزامات 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.

٤٠-١١-٤ - الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

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

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

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

٥-١١-٤٠ 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.

أدوات الدين المقيمة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

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 تويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

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

٦-١١-٤٠ 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 تويبه على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تويبه 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.

٧-١١-٤٠ 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 أيضًا بإستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافًا جوهريًا ، 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.

٨-١١-٤٠ 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 الاصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الاصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

٩-١١-٤٠ 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 أصلًا 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 الأرباح أو الخسائر.

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

عندما ينتج عن المعاملة المستقبلية المغطاه لاحقاً 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 المغطاة، يتم إعادة تصنيف المبالغ المكونة في احتياطي التغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة إلى الربح أو الخسارة.

تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي

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

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

٤٠-١٢ رأس المال

٤٠-١٢-١ 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 وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل".

٤٠-١٢-٢ 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.

٤٠-١٣ الإحتياطي القانوني

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

٤٠-١٤ الاضطلاع

٤٠-١٤-١ 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 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 المجموعة 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 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 متعثراً 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 شهراً).
- 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.

٤٠-١٤-٢ 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.

٤٠-١٤-٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض :

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

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

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

٤٠-١٤-٤ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

٤٠-١٤-٥ إعدام الدين

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

٤٠-١٤-٦ الأصول غير المالية

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

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

٤٠-١٥ 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.

٤٠-١٦ 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.

٤٠-١٧ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

١٨-٤٠ 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 بالخزينة والشيكات تحت التحصيل والمستحق على البنوك والمؤسسات المالية.

١٩-٤٠ 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 وكالإلتزام خلال السنة المالية التى قام فيها مساهمى الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

٢٠-٤٠ مزايا العاملين

١-٢٠-٤٠ 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.

٤٠-٢١ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

٤٠-٢١-١ سياسة منح الائتمان

إعتبارات منح التمويل

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

التأمين على العملاء

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

متابعة العملاء

يتم الحرص على قيام المختصين بالفروع على متابعة جميع العملاء المنتظمين قبل المتعثرين واستمرارية تطبيق ذلك 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 مخصص 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.

٤٠- ٢٢ عقود التأجير

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

٤٠- ٢٢- ١ المستأجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادي في العقد لكل عنصر إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري منفرد.

تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولاً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل، مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدي العمر الانتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة إلى، انه يتم دورياً تخفيض اصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس إلتزام التأجير.

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

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

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

- دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.
- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أولاً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.

- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
 - سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد ، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.
- يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغييراً في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغيير 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 .

٤٠-٢٢-٢ كمؤجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري ، تقوم المجموعة بتخصيص المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري.

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

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

عندما تكون المجموعة مؤجراً وسيطاً ، فإنها تحتسب حصصها في عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن بشكل منفصل. ويتم تقييم تصنيف عقد التأجير من الباطن بالرجوع

إلى أصل "حق الانتفاع" الناتج من عقد التأجير الرئيسي وليس بالرجوع إلى الأصل محل العقد.

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

إذا كان الاتفاق 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".

٢٣-٤٠ 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 وحوادث تختلف عن تلك التي تخضع لها قطاعات أخرى. يعتمد الشكل الأولي للتقارير القطاعية على قطاع الأنشطة.

٤١- إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل وإعادة إصدار بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي ملخص بهذه التعديلات:

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيير 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 وتدفقاتها 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 في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤، 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".		