

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 سبتمبر 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
٤١-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المراجعة
٦٥-٤٢	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 سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمع للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة 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 ، وتتنحصر 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 نبدي 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 سبتمبر ٢٠٢٣ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمع عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٨)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ١٥ نوفمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى)
(المعدلة)*			
الأصول			
٢٦ ٢١٤ ٢٥٠	٤١ ٦٦٠ ٦٣٤	(٦)	النقدية وما في حكمها
٣٣ ٢٢٢ ١٤٢	٣٦ ٦٨٦ ١٧٩	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥ ٥٦٩ ١٣٣	١ ١٦٨ ٧٤٥	(٨)	عملاء
٦ ٧٧٢ ٨٩٣	٩ ٣٢٩ ٩٢٣	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤ ٠٨ ١٢١	٨ ٦٠٦ ٣٦٦	(١٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١ ٥١٨ ٦٩٢	١٤ ٩٧١ ٨٨٢	(١٢)	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
٣٤٩ ٧٠١	٣٤٨ ٢٣٨	(٥)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٦٠٦ ٤٣٣	٧٩٧ ٨٧٣	(١١)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١١٨ ٩٨٤	١١٤ ٠٧٦	(١٣)	إستثمارات عقارية
١ ٦٣٦ ٠٤٣	٢ ٠٧٠ ٧٤٨	(١٤)	أصول ثابتة
١ ٩٤٧ ٢٣٢	٢ ٣٥١ ٠٢١	(١٥)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٦٤ ٤٨٦	٩٦ ٩٣٢	(٢٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٣ ٤٠١ ٩١١	٤ ٣٦٩ ٠٤١	(١٦)	أصول أخرى
١٠٥ ٥٠٢ ٠٢١	١٢٢ ٥٧١ ٦٥٨		إجمالي الأصول
الإلتزامات			
١٢ ٣٧١ ٨٣٦	١٣ ١٤٨ ٦٠١	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤٨ ١٣٠ ١٧٢	٥١ ٨٤٥ ٠٨٧	(١٨)	ودائع عملاء
٥ ٤٠٨ ٥٠٢	٧ ١٨٩ ٤٣٤	(٢٤)	قروض وتسهيلات
٤ ٥٧٠ ١٩٢	٤ ٨٥٢ ١٥٩	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣٧٩ ٠٣٩	٧٨٩ ٦٦٧	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩ ٥٩٥ ٤٤٦	١٤ ٨٨٣ ١٩٦		عملاء - أرصدة دائنة
٥٠٠ ٠٠٠	٧٤٨ ٠٥٨	(٢٠)	سندات مصدرة
٩٠٣ ٧١٦	١ ٠٣٥ ١٧٠	(٢٣)	مخصصات
٤٧٣ ٨٧٣	٥١١ ٣٥٩		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٠٠ ٦٦١	١ ١٤٩ ٠٢٩	(٢٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٨٣ ١٣٣ ٤٣٧	٩٦ ١٥١ ٧٦٠		مجموع الإلتزامات
حقوق الملكية			
٥ ٨٣٨ ٤٢٤	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	(٢٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٦٧ ٤٥٥	٩٧٢ ٣٤٤		إحتياطي قانونى
١ ٦٦٨ ٦٢٤	١ ٦٦٨ ٦٢٤		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٣ ١٢٥ ٥٥٦	٤ ٩٢٥ ٣٤٢		إحتياطيات أخرى
٧ ٤٢٣ ٢٣٩	٧ ٦٨٩ ٣٧٤		أرباح محتجزة
١٨ ٩٢٣ ٢٩٨	٢٢ ٥٥٣ ٧١٤		حقوق ملكية الشركة الأم
٣ ٤٤٥ ٢٨٦	٣ ٨٦٦ ١٨٤	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
٢٢ ٣٦٨ ٥٨٤	٢٦ ٤١٩ ٨٩٨		مجموع حقوق الملكية
١٠٥ ٥٠٢ ٠٢١	١٢٢ ٥٧١ ٦٥٨		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.


منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة


كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير فحص محدود "مرفق"



٢٠٢٢		٢٠٢٣		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصرى)
عن الفترة المالية من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠		
*(المعدلة)					
٦ ٥٦٨ ٩١٢	٢ ٢٨٥ ١٩٦	٩ ٥٠٤ ٤٣٦	٣ ٤٤٤ ٣٥٧	(٣٣)	إيراد الفوائد
(٤ ٠٣٣ ١٢٠)	(١ ٤٥٩ ٤٠٨)	(٦ ٣٥٩ ٦٢٨)	(٢ ٣١٦ ٩٢٨)		مصروفات الفوائد
٢ ٥٣٥ ٧٩٢	٨٢٥ ٧٨٨	٣ ١٤٤ ٨٠٨	١ ١٢٧ ٤٢٩		صافى إيراد الفوائد
٣ ٢٥٣ ٨٢٧	١ ١٠٠ ٠٠٧	٤ ٦٥٩ ٣٩٢	١ ٥٢١ ١٦٢	(٣٣)	إيراد الأتعاب والعمولات
(٣٥١ ٥٧٧)	(١٢٦ ٠٤٢)	(٥٠٨ ٦٦٧)	(١٩٠ ٣٢٨)		مصروف الأتعاب والعمولات
٢ ٩٠٢ ٢٥٠	٩٧٣ ٩٦٥	٤ ١٥٠ ٧٢٥	١ ٣٣٠ ٨٣٤		صافى إيراد الأتعاب والعمولات
(٦٣٥ ٨٣٨)	٣٠ ٦٣٩	١٤١ ٣٢٨	٥٩ ١٤٤		أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية
(١٠٧ ٨٣٨)	(٣٢ ٠٩٦)	١ ٢٤٣ ٤٥٦	١٣٨ ٤٨٦		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥ ٤٥٢	٢ ١٩٦	٥٧ ٥٠٦	٥ ٦١٧	(٣٣)	إيراد التوزيعات
٢٣١ ٣٦٣	١٧٥ ٥٤١	٥٥٧ ٦٧٣	٢٩٢ ٦٧٢	(٢٨)	إيرادات أخرى
١ ٣٢٨ ٩٦٥	٣٢٢ ٧١٢	١ ١٤٨ ٤١٠	(٥٩٩)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٢ ٠٥٦	-	٩ ٥٣٠	-		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤٩ ٦٨٨	١٨ ٢٢٥	٣٦ ٦٧٦	٤ ٦٤٧	(٣٣)	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٦ ٣١١ ٨٩٠	٢ ٣٢٦ ٩٧٠	١٠ ٤٩٠ ١١٢	٢ ٩٥٨ ٢٣٠		إجمالي الإيرادات
(٣ ٧٦٥ ٨٥٠)	(١ ٤١٥ ٣٨١)	(٦ ١٣٥ ٤٤١)	(١ ٧٥٩ ٠٢٨)	(٣٢)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٣ ٣٨٨)	(٤ ٤٥٩)	(٣٠ ١٩٩)	(٧ ٨٦٨)	(٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
(٣٤٤ ٥٤٤)	(١٧٤ ٨٩٤)	(٧٧١ ٩٣٤)	(١٦٦ ٠٤١)	(٢٩)	عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول
(٣٠ ٩٧٦)	(٨ ٨٩٨)	(٧٦ ١٠٧)	(١٨ ٦٦٨)	(٢٣)	مخصصات
(٢٤١ ٩٣١)	(٩٤ ٥٤٩)	(٣٥٠ ٩٧٣)	(١٢٢ ٤٠٩)	(١٥),(١٤),(١٣)	إهلاك وإستهلاك
١ ٩١٥ ٢٠١	٦٢٨ ٧٨٩	٣ ١٢٥ ٤٥٨	٨٨٤ ٢١٦		الأرباح قبل الضرائب
(٦٣٠ ٠٥٢)	(٢٣٨ ٧٢١)	(١ ٠٢٨ ١٠٣)	(٢٧٧ ٥٥٦)	(٣٠)	ضريبة الدخل
١ ٢٨٥ ١٤٩	٣٩٠ ٠٦٨	٢ ٠٩٧ ٣٥٥	٦٠٦ ٦٦٠		أرباح الفترة
يوزع كما يلى:					
١ ٠٠٠ ٥٥١	٣١٩ ٨٤٣	١ ٦٨٤ ٦٩٧	٣٩٥ ٤٨٠		حقوق ملكية الشركة الأم
٢٨٤ ٥٩٨	٧٠ ٢٢٥	٤١٢ ٦٥٨	٢١١ ١٨٠	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
١ ٢٨٥ ١٤٩	٣٩٠ ٠٦٨	٢ ٠٩٧ ٣٥٥	٦٠٦ ٦٦٠		

* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالآلاف جنيهه المصري)

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢٢/٧/١	من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٣/٧/١	
حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	
(المعدلة)*				
١ ٢٨٥ ١٤٩	٣٩٠ ٠٦٨	٢ ٠٩٧ ٣٥٥	٦٠٦ ٦٦٠	أرباح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١ ٤٤٣ ٨٢٢	١٩٦ ٤٦٦	١ ٩١٣ ٧٢٢	(٧١ ٣٥١)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
(٦٨٠ ٢٦٥)	(١٤٢ ٢٦٣)	(٩٧ ٣٧٤)	-	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
(٢٤٤ ١٦٦)	(٩١ ٠٧٨)	(٢٦ ٤٣٧)	٢٦٥ ٠١٢	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
(٨٣١)	(٤٥ ٥٩٨)	(٢١ ٩٢٦)	(١٦٠ ٥٦٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح والخسائر
(٦٨)	-	-	-	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح المحتجزة
-	-	١ ٥٩٠	١ ٧٢٦	حصة الشركة من الدخل الشامل من إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
(٢٧٣)	(١٢٢)	(٥٤٣)	(١٩٥)	خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس التزام مزايا العاملين
٢٥ ٠٨٩	١٩ ٢٤٣	١٥ ٣٩٤	٤ ٥٦١	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى
٥٤٣ ٣٠٨	(٦٣ ٣٥٢)	١ ٧٨٤ ٤٢٦	٣٩ ١٩٣	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
١ ٨٢٨ ٤٥٧	٣٢٦ ٧١٦	٣ ٨٨١ ٧٨١	٦٤٥ ٨٥٣	إجمالي الدخل الشامل
				إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
١ ٥٤٩ ٩٠٠	٢٦٩ ٦٧٩	٣ ٢٧٨ ٢٨٩	٤٩٦ ٢٣٦	حقوق ملكية الشركة الأم
٢٧٨ ٥٥٧	٥٧ ٠٣٧	٥٠٣ ٤٩٢	١٤٩ ٦١٧	الحقوق غير المسيطرة
١ ٨٢٨ ٤٥٧	٣٢٦ ٧١٦	٣ ٨٨١ ٧٨١	٦٤٥ ٨٥٣	

* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	حقوق ملكية الشركة الأم								رأس المال المصدر والمدفوع	(جميع المبالغ بالألف جنيه المصري)	
		الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطيات أخرى			إحتياطيات خاص	إحتياطيات قانوني	إحتياطيات عام			إحتياطيات خاص
				احتياطي مخاطر عمليات	مجنب لحساب نظام الثابة العاملين	التغير في القيمة العادلة						
٢٢ ٣٧٦ ١٠٣	٣ ٤١٥ ٩٠٤	١٨ ٩٦٠ ١٩٩	٧ ٤٦٠ ١٤٠	٨٠ ٩١٥	٢٨٩ ٠٠٩	(١ ٢٢٤ ٣٨٨)	٣ ٩٧٩ ٨٦٢	١٥٨	١ ٦٦٨ ٦٢٤	٨٦٧ ٤٥٥	٥ ٨٣٨ ٤٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما تم عرضها سابقاً
(٧ ٥١٩)	٢٩ ٣٨٢	(٣٦ ٩٠١)	(٣٦ ٩٠١)	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير توزيع سعر الشراء لإحدى الشركات التابعة
٢٢ ٣٦٨ ٥٨٤	٣ ٤٤٥ ٢٨٦	١٨ ٩٢٣ ٢٩٨	٧ ٤٢٣ ٢٣٩	٨٠ ٩١٥	٢٨٩ ٠٠٩	(١ ٢٢٤ ٣٨٨)	٣ ٩٧٩ ٨٦٢	١٥٨	١ ٦٦٨ ٦٢٤	٨٦٧ ٤٥٥	٥ ٨٣٨ ٤٢٤	الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إجمالي الدخل الشامل												
٢ ٠٩٧ ٣٥٥	٤١٢ ٦٥٨	١ ٦٨٤ ٦٩٧	١ ٦٨٤ ٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
١ ٧٨٤ ٤٢٦	٩٠ ٨٣٤	١ ٦٩٣ ٥٩٢	(٥٤٣)	-	-	(٧٣ ٣٥٣)	١ ٧٦٧ ٤٨٨	-	-	-	-	بنود للدخل الشامل الأخرى
٣ ٨٨١ ٧٨١	٥٠٣ ٤٩٢	٣ ٣٧٨ ٢٨٩	١ ٦٨٤ ١٥٤	-	-	(٧٣ ٣٥٣)	١ ٧٦٧ ٤٨٨	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مالكي الشركة												
المساهمات والتوزيعات												
(٤٢١ ٤٧٩)	(١٣٨ ٨٤٧)	(٢٨٢ ٦٣٧)	(١ ٧٤٢ ٢٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	١ ٤٥٩ ٦٠٦	التوزيعات
-	-	-	(١٠٤ ٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	١٠٤ ٨٨٩	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
٩٧ ٢٣٨	-	٩٧ ٢٣٨	-	-	٩٧ ٢٣٨	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام الثابة العاملين
-	-	-	(٨ ٤١٣)	٨ ٤١٣	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر عمليات
التغير في حصص الملكية												
٣ ١١٠	٣ ١١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاستحواذ على شركات تابعة متضمنة حقوق غير مسيطرة
٤٩٠ ٦٦٤	٥٣ ١٤٣	٤٣٧ ٥٢١	٤٣٧ ٥٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة
٢٦ ٤١٩ ٨٩٨	٣ ٨٦٦ ١٨٤	٢٢ ٥٥٣ ٧١٤	٧ ٦٨٩ ٣٧٤	٨٩ ٣٢٨	٣٨٦ ٢٤٧	(١ ٢٩٧ ٧٤١)	٥ ٧٤٧ ٣٥٠	١٥٨	١ ٦٦٨ ٦٢٤	٩٧٢ ٣٤٤	٧ ٢٩٨ ٠٣٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
إجمالي الدخل الشامل												
١٧ ٣٠٦ ٢٩٠	٢ ٧٥٨ ٢٢٥	١٤ ٥٤٨ ٠٦٥	٦ ٣٦٠ ٣٩٥	-	١٤٩ ٦٤٧	(١ ١٧٦ ٩٥٥)	١ ٨١٠ ٥٧٠	١٥٨	١ ٦٦٨ ٦٢٤	٨٤٠ ٢٧٣	٤ ٨٦٥ ٣٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما تم عرضها سابقاً
٢٩٨ ١٩٨	٢٠١ ٦٧٤	٩٦ ٥٢٤	٩٦ ٥٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير توزيع سعر الشراء لإحدى الشركات التابعة
١٧ ٦٠٤ ٤٨٨	٢ ٩٥٩ ٨٩٩	١٤ ٦٤٤ ٥٨٩	٦ ٤٥٦ ٩١٩	-	١٤٩ ٦٤٧	(١ ١٧٦ ٩٥٥)	١ ٨١٠ ٥٧٠	١٥٨	١ ٦٦٨ ٦٢٤	٨٤٠ ٢٧٣	٤ ٨٦٥ ٣٥٣	الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إجمالي الدخل الشامل												
١ ٢٨٥ ١٤٩	٢٨٤ ٥٩٨	١ ٠٠٠ ٥٥١	١ ٠٠٠ ٥٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٥٤٣ ٢٤١	(٦ ٠٤١)	٥٤٩ ٢٨٢	(٣٤١)	-	-	(١٤٥ ٤٤٤)	٦٩٥ ٠٦٧	-	-	-	-	بنود للدخل الشامل الأخرى
١ ٨٢٨ ٣٩٠	٢٧٨ ٥٥٧	١ ٥٤٩ ٨٣٣	١ ٠٠٠ ٢١٠	-	-	(١٤٥ ٤٤٤)	٦٩٥ ٠٦٧	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مالكي الشركة												
المساهمات والتوزيعات												
(٢٠٩ ٩٣٣)	(٩٤ ٣٢٦)	(١١٥ ٦٠٧)	(١ ٠٨٨ ٦٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	٩٧٣ ٠٧١	التوزيعات
-	-	-	(٢٧ ١٨٢)	-	-	-	-	-	-	٢٧ ١٨٢	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
١١٢ ٢٣٥	-	١١٢ ٢٣٥	-	-	١١٢ ٢٣٥	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام الثابة العاملين
-	-	-	(٤٨ ٩٦٢)	٤٨ ٩٦٢	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر عمليات
التغير في حصص الملكية												
٣١ ٧٤٥	٣١ ٧٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاستحواذ على شركات تابعة متضمنة حقوق غير مسيطرة
٣٧٨ ٢٠٥	٤٠ ٣٨٠	٣٣٧ ٨٢٥	٣٣٧ ٨٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية دون التغير في السيطرة
١٩ ٧٤٥ ١٣٠	٣ ٢١٦ ١٥٥	١٦ ٥٢٨ ٨٧٥	٦ ٦٦٠ ١٢٢	٤٨ ٩٦٢	٢٦١ ٨٨٢	(١ ٢٢٢ ٣٩٩)	٢ ٥٠٥ ٦٣٧	١٥٨	١ ٦٦٨ ٦٢٤	٨٦٧ ٤٥٥	٥ ٨٣٨ ٤٢٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٣/٩/٣٠		
(المعدلة)*			(جميع المبالغ بالألف جنيه المصري)
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١ ٩١٥ ٢٠١	٣ ١٢٥ ٤٥٨		الأرباح قبل الضرائب
٢٤١ ٩٣١	٣٥٠ ٩٧٣	(١٥,١٤,١٣)	يتم تسويته بما يلي:
٤٤ ٣٦٤	١٠٦ ٣٠٦	(٢٣)	إهلاك واستهلاك
(١٦ ٣٨٣)	(٧٤ ٥٨٢)	(٢٣)	مخصصات مكونة
(٣ ٨٩٧)	(١١ ٦٠٦)	(٢٣)	المستخدم من المخصصات
(٢ ٢٣٨)	(٢ ٧٤٤)		مخصصات إنتقى الغرض منها
(١٥١ ٠٧٨)	(٣٤٢ ١٣٠)		أرباح بيع أصول ثابتة
٦٨٣ ٠١٣	٧ ٣١٤		أرباح عمليات التوريق
(٢ ٠٥٦)	(٩ ٥٣٠)		خسائر بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٤٢ ٨٣٣)	(٨٣٩ ٨٩٣)		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
١٠٧ ٨٣٨	(١ ٢٤٣ ٤٥٦)		استهلاك علاوة-خصم الإصدار
(٤٩ ٦٨٨)	(٣٦ ٦٧٦)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤٤ ٥٤٤	٧٧١ ٩٣٤	(٢٩)	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١١٢ ٢١٧	٩٧ ٢٣٨	(٢٠-٤,٠٣٢)	الإضمحلل في قيمة الأصول
١ ٤٤٠ ٣٩٩	٩٢٠ ٥٠٠		المدفوعات المبنية علي الأسهم
(١ ٣٢٨ ٩٦٥)	(١ ١٤٨ ٤١٠)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبيّة
-	(٢٣ ٥٩٤)		فروق تقييم عملة
٣ ١٩٢ ٣٦٩	١ ٦٤٧ ١٠٢		أرباح بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(١ ٠٣٤ ١٤٣)	(١ ٣١١ ٨٣٧)		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المتداولة
٧٣٩ ١٣٤	(١٧٤ ٠٧٧)		التغير في:
(٨٢ ٧١٠)	(١٢٦ ٧٥٢)		الأصول الأخرى
٣ ٧٢٣ ١٥٦	٥ ٣٤١ ٤٨٤		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٥ ٨٣١ ٣٤١)	٣ ١٣٧ ٦٤٥		فائض عمليات التوريق
(٣ ٠٨٩ ٢٥٨)	٤١٠ ٦٢٨		أرصدة العملاء - المدينة
(١٤ ٥٤٠ ٠٦٧)	(٦ ٣١٠ ٠٠١)		أرصدة العملاء - الدائنة
١٥ ٠٧٣ ٣٥٥	(٣ ٣٨٦ ٨٤٤)		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٤٢ ٤٤٠	١ ٥٠٦ ٩١٣		قروض وتسهيلات للعملاء
٦ ٢١٥ ٣٤٩	٣ ٧١٤ ٩١٥		أرصدة لدى البنوك
٣ ٦٨٢ ٠١٠	(٦١٣ ١٣١)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٥٠٥ ٧٣٨)	(٦٥١ ٦٧٩)		ودائع العملاء
٧ ٩٨٤ ٥٥٦	٣ ١٨٤ ٣٦٦		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			ضرائب دخل مسددة
			صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
(٢٤٥ ٤٢٩)	(٥٢٤ ٣٢٣)		المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
٤ ٠٧٢	٢٣ ٩٥٩		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٥ ٠٠٠	-		متحصلات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
١٦ ٤٠٥ ٨٤١	١٩ ٤٧١ ٨٤٨		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٢ ٢٢٤ ٤٥٦)	(١٤ ٨٥٩ ٠٦٩)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨٧٠ ٨١٢)	-		مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة
٣٧٨ ٢٢٦	١٢ ٤٠٤		متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة
(٥٠ ٠٠٠)	-		مدفوعات لشراء إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٧ ٨٤٨	١٠ ٤٤٨		توزيعات أرباح محصلة
٣ ٤٣٠ ٢٩٠	٤ ١٣٥ ٢٦٧		صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(٣٢٤ ٣٩٩)	(٤٠٧ ١٨٦)		توزيعات أرباح مدفوعة
٢ ٥٣٢ ٦٠٠	٣ ٤٠١ ٨٠٠		متحصلات من عمليات التوريق
٥٠٠ ٠٠٠	٢٤٨ ٠٥٨		متحصلات من سندات مصدره
(٨ ٦٧٤ ٨٩٤)	١١١ ٧٤٥		متحصلات من / مدفوعات إلى مؤسسات مالية
١ ٥٧٢ ٣٣٩	٢ ٣٣٩ ٥٤٨		المحصل من القروض والتسهيلات
(٣ ٠٤٥ ٣٩٢)	(٨٩٢ ٠٧٠)		المسدد من القروض والتسهيلات
(٧ ٤٣٩ ٧٤٦)	٤ ٨٠١ ٨٩٥		صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣ ٩٧٥ ١٠٠	١٢,١٢١,٥٢٨		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٥ ٢٩٧ ٥٩٢	١٣ ٩١٠ ١٨١	(٣١)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
٥ ١٣٦	٣ ٦٧٠		نقدية ناتجة من الاستحواذ على شركات تابعة
٩ ٢٧٧ ٨٢٨	٢٦ ٠٣٥ ٣٧٩	(٣١)	النقدية وما في حكمها في ٣٠ سبتمبر

* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٥) 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 سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding (شركة 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 في الإشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو فى زيادة رؤوس أموالها، نشاط أمناء الحفظ المركزى ، عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش، وخدمات البنوك التجارية.

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 الإعتقاد

تم إعتقاد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٤ نوفمبر 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 اى اف جى للحلول التمويلية وبنك الاستثمار العربي بمبلغ ٢٣٨ ٣٤٨ ألف جنيه مصرى 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	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٢٠٩ ٠٩٥	٥٦٤ ٣٩٤	نقدية بالخرزينة
١٤٠	٢١ ٣٩١	شيكات تحت التحصيل
١٠ ٩٤٣ ٤٢٣	١١ ١٧٣ ٤١٢	بنوك - حسابات جارية
١ ٩٠٦ ٢١٥	٥ ٢٨٧ ٦٩١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣ ١٥٨ ٣٩٦	٢٤ ٦١٩ ٨١٢	بنوك - ودائع لأجل
٢٦ ٢١٧ ٢٦٩	٤١ ٦٦٦ ٧٠٠	الرصيد
(٣ ٠١٩)	(٦ ٠٦٦)	عبء الاضمحلال
٢٦ ٢١٤ ٢٥٠	٤١ ٦٦٠ ٦٣٤	الرصيد

٧- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٥ ٢٣١ ٠٢١	٧ ٢٩٠ ٣٧٦	وثائق صناديق الاستثمار
١٦٥ ٧٨٧	١٠٦ ٨٤٣	أدوات حقوق ملكية
٦٦٠ ٦٠٧	٨٠٤ ٨٢٤	أدوات دين
٣٣٦ ٤٣٩	٣٣٨ ٢١٣	أذون خزانة
٣٧٩ ٠٣٩	٧٨٩ ٦٦٧	سندات أجنبية مهيكلة
٦ ٧٧٢ ٨٩٣	٩ ٣٢٩ ٩٢٣	الرصيد

٨- عملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٥ ٦١٣ ١٣٦	١٠ ٢٢٧ ٩٠٩	عملاء
٢٧١ ٠٤٥	(٨ ٥٨٥ ٦٨٨)	شركات سمسة أخرى
٥ ٨٨٤ ١٨١	١ ٦٤٢ ٢٢١	الرصيد
(٣١٥ ٠٤٨)	(٤٧٣ ٤٧٦)	عبء الاضمحلال
٥ ٥٦٩ ١٣٣	١ ١٦٨ ٧٤٥	الرصيد

٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٣ ٠٨١ ٦٣٧	٣ ٦٧٣ ٥٨٧	قروض متناهية الصغر
٦ ٨٤٢ ٥٦٢	٦ ٩٤٠ ٩٠٣	عملاء تأجير تمويلي
٣ ٩٠٠ ٨٨٨	٤ ٤٤٠ ٦٥٢	عملاء تمويل استهلاكي
٢ ٥٥٣ ٠٤٩	٢ ١٥١ ٧٩٢	عملاء تخصيص
٢٠ ٨٤١ ٢٣١	٢٤ ١٣٥ ٢١٥	بنوك تجارية (بنك الاستثمار العربي)
١ ٤٤١ ٣١٢	١ ٨٦١ ٧٩٠	قروض أخرى
(٣ ٦٧٨ ٠٢٠)	(٤ ٦٣١ ٥٧٤)	الفوائد التي لم تستحق بعد
٣٤ ٩٨٢ ٦٥٩	٣٨ ٥٧٢ ٣٦٥	الرصيد
(١ ٧٦٠ ٥١٧)	(١ ٨٨٦ ١٨٦)	عبء الاضمحلال
٣٣ ٢٢٢ ١٤٢	٣٦ ٦٨٦ ١٧٩	الرصيد
١٢ ٨٩٤ ٧٣٨	١٨ ٦١٩ ٧٨٨	أقساط تستحق خلال عام
٢٠ ٣٢٧ ٤٠٤	١٨ ٠٦٦ ٣٩١	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
٣٣ ٢٢٢ ١٤٢	٣٦ ٦٨٦ ١٧٩	الرصيد

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
١٥٩ ٥٣٢	١٨٢ ٨٦١	إستثمارات غير متداولة
١١٦ ١١٩	١٣٩ ١٣٢	أدوات حقوق ملكية
٥ ١١٧ ٩١٤	٤ ٧٥٣ ٧٣٤	وثائق صناديق إستثمار
		أدوات الدين
٥ ٣٩٣ ٥٦٥	٥ ٠٧٥ ٧٢٧	
٨ ٦٨٦ ٥٥٦	٣ ٥٣٠ ٦٣٩	إستثمارات متداولة
		أدوات الدين
١٤ ٠٨٠ ١٢١	٨ ٦٠٦ ٣٦٦	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 سبتمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١١- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمّل أرباح (خسائر) الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة
مشروع مشترك						
٨١ ٨١٩	٣٣,٣٤	٣٦ ٠٥٠	(٧ ٥٢٣)	١ ٩٥٦ ١٤٨	٢ ١٨٦ ٤٨٣	مصر شركة بداية للتمويل العقاري
٢٦ ١١٨	٥٠	٢٠ ٠٠٦	١٤ ٦٥١	٥ ١٧٩	٥٧ ٢٨٩	مصر شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
٥١ ٨١٨	٥١	٤ ٦١١	(٥ ٤٤٠)	٢٧ ٢٠٦	٣٢ ٨٠٧	مصر باي تابس
١٠ ٧٤٩	٥٠	٥١٢	(٣ ٣٤٣)	٦ ٥٤٥	٢٥ ١٢١	الإمارات شركة أيه بي أي كابيتال مانجمنت ليمتد
شركات شقيقة						
٥٧ ٣٩٣	٣٧,٥	٢٤ ٧٩٢	(٨ ٤٨١)	٢٢١ ٢٧٧	٣٥٤ ١٥٩	مصر شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٣٢٨ ٠٠٤	٢٠,٣	١٧٠ ١٠٧	١١٧ ٠٣٨	٨٨٥ ٥١٩	٢ ٤٤٥ ٨٠٢	مصر شركة زهراء المعادى *
--	٢٤,٤٧	--	(٢٤ ٧٦٣)	١٩٢ ٢١٥	٤٧ ٩٧٤	مصر شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي *
٤٨٥	٢٠	(٢٠)	١٦٥	١٤١	٢ ٤٨٧	مصر شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
٩٤ ٩٨٨	٣١,٤	٩٦ ٣٢٥	٥١ ٢٤٩	١ ٤٤٤ ٢٥٧	١ ٧٤٦ ٤٩١	مصر شركة انماء للتأجير التمويلي *
١٤٦ ٤٩٩	٤٠,٦٦	--	(٥٠٥)	٩٢٣	٤٨٦ ٨٧٥	هولندا شركة باي تيك ٣١٠٠ بي في
٧٩٧ ٨٧٣						الرصيد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمّل أرباح الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة
مشروع مشترك						
٨٤ ٨١٤	٣٣,٣٤	١٤٧ ٢٩٧	٨٩ ٦٩٢	٢ ١٠٨ ٨٣٨	٢ ٣٦٣ ٨٢٠	مصر شركة بداية للتمويل العقاري
١٨ ٤٤٩	٥٠	٢٤ ٥٩٥	١٥ ٤٦٠	٥ ٤٤٢	٦٢ ٣٢٩	مصر شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
٤١ ٩٢٩	٥١	٣ ٥١٨	(١٠ ٨٥٩)	٤١ ٩١٢	٥٥ ٨١٧	مصر باي تابس
١٠ ٢٤٨	٥٠	--	(٢ ١٨٠)	٣ ٧٤٢	١٨ ٥٨٢	الإمارات شركة أيه بي أي كابيتال مانجمنت ليمتد
شركات شقيقة						
٦٢ ٠٣٠	٣٧,٥	١٢ ٥٢١	(٢٥ ٥١٧)	١٩٦ ٥٥٥	٣٤٠ ٣١٨	مصر شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٣١١ ٢٨٥	٢٠,٣	٣٠٧ ٦٨٨	٢١٦ ٢٦٦	١ ٠٣٢ ٦٣٩	٢ ٥٦٣ ٥٠٠	مصر شركة زهراء المعادى *
--	٢٤,٤٧	--	(٢٤ ٧٦٣)	١٩٢ ٢١٥	٤٧ ٩٧٤	مصر شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي *
٥١١	٢٠	٢٦٥	٣٧٧	١٩٩	٢ ٧٥٢	مصر شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
٧٧ ١٦٧	٣١,٤	٥٢ ٠٤١	٢٢ ١١٣	١ ٧٣٧ ١٤١	١ ٩٨٢ ٦٧٤	مصر شركة انماء للتأجير التمويلي *
٦٠٦ ٤٣٣						الرصيد

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

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 سبتمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٢- إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
١٠ ٩٦٤ ٩٤١	٨ ٢٣٦ ٠٥١	أدوات دين - مدرجة بالسوق
٥٨١ ١٥٧	٦ ٧٨٢ ٦٠١	أدوات دين - غير مدرجة بالسوق
١١ ٥٤٦ ٠٩٨	١٥ ٠١٨ ٦٥٢	
(٢٧ ٤٠٦)	(٤٦ ٧٧٠)	عبء الاضمحلال
١١ ٥١٨ ٦٩٢	١٤ ٩٧١ ٨٨٢	الرصيد

١٣- إستثمارات عقارية

مباني	بيان التكلفة
١٦٩ ٥٤٠	التكلفة في ٢٠٢٣/١/١
١٦٩ ٥٤٠	التكلفة في ٢٠٢٣/٩/٣٠
١٦٩ ٥٤٠	التكلفة في ٢٠٢٢/٩/٣٠
٥٠ ٥٥٥	مجمع الإهلاك
٤ ٩٠٩	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١
٥٥ ٤٦٤	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/٩/٣٠
٤٤ ٠١٠	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١
٤ ٩٠٩	إهلاك الفترة
٤٨ ٩١٩	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/٩/٣٠
١١٤ ٠٧٦	صافي القيمة الدفترية
١٢٠ ٦٢١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٩/٣٠
١١٨ ٩٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٩/٣٠
١١٨ ٩٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

- يتمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ والبالغ قيمته ١١٤ ٠٧٦ ألف جنيه مصرى فيما يلي :-
 - مبلغ ١٠٨ ٧٧٢ ألف جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding (شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes "سابقاً") فى مبنى نابل سيتى مقابل القيمة السوقية بمبلغ ١٨٥ ٤٩٣ ألف جنيه مصرى.
 - مبلغ ٢ ٨٥١ ألف جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية فى فرع المنيل مقابل إجمالي قيمة عادلة ١١ ٠٥٠ ألف جنيه مصرى.
 - مبلغ ٢ ٤٥٣ ألف جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية فى فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ١٩ ٩٧٩ ألف جنيه مصرى.

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 سبتمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

بيان	أراضى ومباني	تصينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلى	سيارات ووسائل نقل	أصول حق انتفاع	الإجمالى
التكلفة في ٢٠٢٣/١/١	١ ٢٢٠ ١٥٣	٢٨٢ ٢٤٢	٥٢١ ٢٨٢	٦٩٠ ٨٤٧	٥٣ ٣٥١	٤٤٠ ٩٤٣	٣ ٢٠٨ ٨١٨
الإضافات	١٠٣ ٤٧١	١٤٦ ٠٤٧	١٤٣ ٥٠٧	١٠٧ ٨٩٠	١٥ ١٦٨	١٥١ ٨٧٥	٦٦٧ ٩٥٨
الإستبعادات	(٤٦)	--	(٥٦ ٩٧٨)	(٢٠ ٢٩٣)	(٦ ٦٠٥)	(٧ ٢١٢)	(٩١ ١٣٤)
تسويات	--	--	(٥٠٥)	--	--	٢ ٥٥٠	٢ ٠٤٥
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	٣٧٦	٨٤٤	--	--	١ ٢٢٠
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٨)	١٣٧	٥٤ ٥٨٣	٣٨ ٢٤١	٣ ٠٨٥	٥١ ٩٧٥	١٤٨ ٠١٣
إجمالى التكلفة في ٢٠٢٣/٩/٣٠	١ ٣٢٣ ٥٧٠	٤٢٨ ٤٢٦	٦٦٢ ٢٦٥	٨١٧ ٥٢٩	٦٤ ٩٩٩	٦٤٠ ١٣١	٣ ٩٣٦ ٩٢٠
التكلفة في ٢٠٢٢/١/١	١ ١٩٩ ٥٣١	٢٥٥ ٠٠٠	٣٥٧ ٧٤٥	٥٣٠ ٥٦٧	٤٦ ٤١١	٣٠٧ ٨١٣	٢ ٦٩٧ ٠٦٧
الإضافات	٢١ ٠٠٠	٢٠ ٦٢٢	٥٤ ١٥٢	١٠٥ ٦١٣	٥ ١٠٢	٧٣ ٦٢٤	٢٨٠ ١١٣
الإستبعادات	(٣٩٥)	(٢٣٤)	(٣ ٢٢٠)	(١٧ ٦٣١)	(٤ ٠٣٨)	(٨ ٩٥٩)	(٣٤ ٤٧٧)
تسويات	--	--	--	--	--	٢٠ ٥٧٩	٢٠ ٥٧٩
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	٦٨٦	١٢ ١٠٨	--	٢ ٩١٠	١٥ ٧٠٤
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٨)	٣٩١	٣٤ ٧٦٦	٢٨ ٦٦٠	٢ ٢٠٢	٢٧ ٧١٨	٩٣ ٧٢٩
إجمالى التكلفة في ٢٠٢٢/٩/٣٠	١ ٢٢٠ ١٢٨	٢٧٥ ٧٧٩	٤٤٤ ١٢٩	٦٥٩ ٣١٧	٤٩ ٦٧٧	٤٢٣ ٦٨٥	٣ ٠٧٢ ٧١٥
مجمع الاهلاك	٢٠٤ ٥٩٥	٢٢٩ ٣٢٤	٣٧٤ ٨١٩	٤٩٢ ٤٩٥	٣٦ ٢٠٥	٢٣٥ ٣٣٧	١ ٥٧٢ ٧٧٥
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١	٣٢ ١٧٧	٢٤ ١٨٤	٣٩ ٣٠٧	٧٢ ٩٣٢	٧ ٠٧٢	٧٢ ٩١٩	٢٤٨ ٥٩١
إهلاك	(٤٦)	--	(٤١ ٤٨٩)	(١٧ ٤٠٧)	(٤ ٢٦٢)	(٣ ٥٢٦)	(٦٦ ٧٣٠)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	--	--	--	--	(١٢ ٩١٢)	(١٢ ٩١٢)
تسويات	--	--	--	--	--	--	--
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	٣٦٥	٧٣٣	--	--	١ ٠٩٨
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٦)	١٠٣	٥١ ٣٦٧	٣٤ ٠٥٥	١ ٨٢٤	٣٦ ٠٠٧	١٢٣ ٣٥٠
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٣٦ ٧٢٠	٢٥٣ ٦١١	٤٢٤ ٣٦٩	٥٨٢ ٨٠٨	٤٠ ٨٣٩	٣٢٧ ٨٢٥	١ ٨٦٦ ١٧٢
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١	١٦٤ ٣٩٨	٢٠٤ ٨٧٧	٢٦٨ ٨٤٤	٣٩٠ ٣٠٠	٢٩ ٨١٠	١١٦ ٥٢٦	١ ١٧٤ ٧٥٥
إهلاك	٣٠ ٢٤٧	١٨ ٠٦٠	٢٦ ٥٤٦	٦١ ٠٧٨	٥ ٦٥٥	٤٧ ٥٦٩	١٨٩ ١٥٥
مجمع إهلاك الإستبعادات	(٣٩٤)	(٢٣٥)	(٣ ١٣٨)	(١٦ ٩٧٨)	(٢ ٨٩٩)	(٧ ٠٧٦)	(٣٠ ٧٢٠)
تسويات	--	--	--	--	--	٢٠ ٠٩١	٢٠ ٠٩١
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	١٩١	٢ ٧١٩	--	٨٢٩	٣ ٧٣٩
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٦)	٣٢٣	٣٢ ١٠٦	٢٦ ٣٧١	١ ٢٩٩	١٨ ٥٤٠	٧٨ ٦٣٣
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/٩/٣٠	١٩٤ ٢٤٥	٢٢٣ ٠٢٥	٣٢٤ ٥٤٩	٤٦٣ ٤٩٠	٣٣ ٨٦٥	١٩٦ ٤٧٩	١ ٤٣٥ ٦٥٣
صافى القيمة الدفترية	١ ٠٨٦ ٨٥٠	١٧٤ ٨١٥	٢٣٧ ٨٩٦	٢٣٤ ٧٢١	٢٤ ١٦٠	٣١٢ ٣٠٦	٢ ٠٧٠ ٧٤٨
صافى القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٩/٣٠	١ ٠٢٥ ٨٨٣	٥٢ ٧٥٤	١١٩ ٥٨٠	١٩٥ ٨٢٧	١٥ ٨١٢	٢٢٧ ٢٠٦	١ ٦٣٧ ٠٦٢
صافى القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٩/٣٠	١ ٠١٥ ٥٥٨	٥٢ ٩١٨	١٤٦ ٤٦٣	١٩٨ ٣٥٢	١٧ ١٤٦	٢٠٥ ٦٠٦	١ ٦٣٦ ٠٤٣
صافى القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١							

١٥ - الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

بيان التكلفة	الشهرة	علاقات تعاقدية مع عملاء	قائمة تجار التجزئة	التراخيص	الاسم التجاري	برامج حاسب آلي	الرصيد
التكلفة في ٢٠٢٣/١/١ كما تم إصدارها تأثر تغير سعر الشراء لإحدي الشركات التابعة	١ ٧٧٧ ٥٥٩ (٤٩٥ ٨٤٦)	١٢٧ ١١٣ ٣٦٦ ٦٤٤	-- ٥٣ ٨٢٥	٢١ ٩٢٦ --	-- ٣٤ ٧٠٤	٢٧٠ ٣٣٤ ٧٢ ٤١٨	٢ ١٩٦ ٩٣٢ ٣١ ٧٤٥
التكلفة في ٢٠٢٣/١/١	١ ٢٨١ ٧١٣	٤٩٣ ٧٥٧	٥٣ ٨٢٥	٢١ ٩٢٦	٣٤ ٧٠٤	٣٤٢ ٧٥٢	٢ ٢٢٨ ٦٧٧
الإضافات	--	--	--	--	--	٨ ٦٣٤	٨ ٦٣٤
الاستحواذ	٤٦٠ ٢٩٣	--	--	--	--	١٧ ٢٨٩	٤٧٧ ٥٨٢
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	٣١ ٤٨٨	--	٢ ٦٣٥	--	١١ ٤٨٦	٤٥ ٦٠٩
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٣/٩/٣٠	١ ٧٤٢ ٠٠٦	٥٢٥ ٢٤٥	٥٣ ٨٢٥	٢٤ ٥٦١	٣٤ ٧٠٤	٣٨٠ ١٦١	٢ ٧٦٠ ٥٠٢
التكلفة في ٢٠٢٢/١/١	٨٩٦ ٠١٣	٧٠ ٦٩٠	--	١٠ ٣٦٨	--	١٧٤ ٧٢٠	١ ١٥١ ٧٩١
الإضافات	--	١٢ ٥٧٤	--	٧ ٧٩٦	--	١٧ ٩٤٨	٣٨ ٣١٨
الاستحواذ	٣٧٣ ٦٣٩	٣٦٦ ٦٤٤	٥٣ ٨٢٥	--	٣٤ ٧٠٤	٧٢ ٤١٧	٩٠١ ٢٢٩
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	--	١٧ ٢٤٠	--	٩١٧	--	٦ ٤٠٣	٢٤ ٥٦٠
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٢/٩/٣٠	١ ٢٦٩ ٦٥٢	٤٦٧ ١٤٨	٥٣ ٨٢٥	١٩ ٠٨١	٣٤ ٧٠٤	٢٧١ ٤٨٨	٢ ١١٥ ٨٩٨

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 سبتمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الرصيد	برامج حاسب آلي	الاسم التجاري	التراخيص	قائمة تجار التجزئة	علاقات تعاقدية مع عملاء	الشهرة	
٢٤٢ ١٨١	١٤٦ ٤٢٩	--	٧ ٥٢٣	--	٦٢ ٥٦٤	٢٥ ٦٦٥	مجمع الاستهلاك والاضمحلال
٣٩ ٢٦٤	٤ ٢٢٤	--	--	٤ ٤٨٥	٣٠ ٥٥٥	--	مجمع الاستهلاك في ٢٠٢٣/١/١ كما تم إصدارها
٢٨١ ٤٤٥	١٥٠ ٦٥٣	--	٧ ٥٢٣	٤ ٤٨٥	٩٣ ١١٩	٢٥ ٦٦٥	تأثر تغير سعر الشراء لاحدي الشركات التابعة
٩٧ ٤٧٣	٣٧ ٢٥٩	--	١ ٨٤١	٥ ٧٦٧	٥٢ ٦٠٦	--	مجمع الإستهلاك والإضمحلال في ٢٠٢٣/١/١
٦ ٢٥٦	٦ ٢٥٦	--	--	--	--	--	إستهلاك
٢٤ ٣٠٧	٨ ٤٧١	--	٢٦٥	--	١٥ ٥٧١	--	الاستحواذ
٤٠٩ ٤٨١	٢٠٢ ٦٣٩	--	٩ ٦٢٩	١٠ ٢٥٢	١٦١ ٢٩٦	٢٥ ٦٦٥	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١٥٧ ٩٥٢	١٠٤ ١٨٩	--	٦ ٥٢٩	--	٣١ ٨٠٨	١٥ ٤٢٦	مجمع الإستهلاك والاضمحلال في ٢٠٢٣/٩/٣٠
٤٧ ٨٦٧	٢٠ ٨١٠	--	٥٢٤	٢ ٥٦٣	٢٣ ٩٧٠	--	مجمع الإستهلاك والاضمحلال في ٢٠٢٢/١/١
١٣ ٤٢٢	٥ ٥٤٢	--	١٥٠	--	٧ ٧٣٠	--	إستهلاك
٢١٩ ٢٤١	١٣٠ ٥٤١	--	٧ ٢٠٣	٢ ٥٦٣	٦٣ ٥٠٨	١٥ ٤٢٦	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢ ٣٥١ ٠٢١	١٧٧ ٥٢٢	٣٤ ٧٠٤	١٤ ٩٣٢	٤٣ ٥٧٣	٣٦٣ ٩٤٩	١ ٧١٦ ٣٤١	صافي القيمة الدفترية
١ ٨٩٦ ٦٥٧	١٤٠ ٩٤٧	٣٤ ٧٠٤	١١ ٨٧٨	٥١ ٢٦٢	٤٠٣ ٦٤٠	١ ٢٥٤ ٢٢٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٩/٣٠
١ ٩٤٧ ٢٣٢	١٩٢ ٠٩٩	٣٤ ٧٠٤	١٤ ٤٠٣	٤٩ ٣٤٠	٤٠٠ ٦٣٨	١ ٢٥٦ ٠٤٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٩/٣٠
							صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

١٥-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
١٧٩ ١٤٨	١٧٩ ١٤٨	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
٣٦٥ ٣٩٩	٣٦٥ ٣٩٩	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م
٣٢٥ ٨٠١	٣٢٥ ٨٠١	فرونتير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد
٣٧٣ ٦٩٨	٣٧٣ ٦٩٨	شركة فاتورة هولندا بي في
١٢ ٠٠٢	١٢ ٠٠٢	شركة نوته للبرمجيات والتسويق الإلكتروني *
--	٤٦٠ ٢٩٣	باي ناس بي في **
١ ٢٥٦ ٠٤٨	١ ٧١٦ ٣٤١	الرصيد

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

** الإستحواذ على شركة باي ناس بي في

- قامت شركة يو للتمويل الاستهلاكي - شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي (ValU سابقاً) (إحدى الشركات التابعة) في سبتمبر ٢٠٢٣ بتنفيذ عملية الإستحواذ على شركة باي ناس بي في بحصة قدرها ٩٤,٩٦% بتكلفة بلغت ٦٧٥ ٤٠١ ألف جنيه مصرى.
- وقد بلغت حصة الشركة في صافي القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات المقنتاه في تاريخ الإقتناء مبلغ (٥٨ ٦١٨) ألف جنيه مصرى وبالتالي تصبح الشهرة المسجلة الخاصة بالشركة مبلغ ٢٩٣ ٤٦٠ ألف جنيه مصرى.

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 سبتمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

وفيما يلي بيان بالمبالغ التي تمثل الأصول والالتزامات في تاريخ الاقتناء:

جنيه مصرى	البيان
٣ ٦٧٠	النقدية وما في حكمها
٣٠٦٧٥٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٤٩٤٤	العملاء
١٥٣٩	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢٢	أصول ثابتة
١١٠٣٣	أصول غير ملموسة
٥٢٢	أصول ضريبية مؤجلة
٥٩٦	أصول أخرى
(٤١٨ ٣٧٩)	المستحق لأطراف ذات العلاقة
(٢ ٥٣١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٦١ ٧٢٨)	صافى الأصول (الالتزامات) المقتناه
(٣ ١١٠)	الحقوق غير المسيطرة
(٥٨ ٦١٨)	نصيب الشركة في صافى الأصول (الالتزامات) المقتناه
٤٠١ ٦٧٥	المقابل المادى
٤٦٠ ٢٩٣	الشهرة

تم تجميع البيانات المالية للشركة على أساس القيمة الدفترية للأصول والالتزامات وطبقا لمعايير المحاسبة المصرية تتمتع الشركة بفترة سماح لمدة ١٢ شهر تنتهى في أغسطس ٢٠٢٤ لإعداد دراسة Purchase Price Allocation (PPA) لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المستحوذ عليها وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

١٦- أصول أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٤٧ ٤٨٨	٤٠٣ ٠٦٦	(١-١٦) تأمينات لدى الغير
١ ١٨٨ ٥٤٠	١ ١٣٧ ٤٦٢	دفعات مقدمة - موردين
١٩٧ ٧٢٥	٣٠٠ ٢٦٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
١١٧ ٢٢٤	١٢٤ ٠٦٤	عهد وسلف
١ ٢٣٦ ٧٥٩	١ ٦٣١ ١٧٦	إيرادات مستحقة
٢٧ ٠٨٣	٢٩ ٨٨٢	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١٩ ٣٥٤	١ ٣٥٤	(٢-١٦) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٢٦ ٧٩٠	٢٢ ٩٦٧	صندوق ضمان التسويات
١٠ ٥٨٢	٦ ٠٨٢	المستحق على عملاء البنك الخليجي المصرى- شركة
٣٩ ٠٠٠	١٧ ٢٤٠	تنمية للمشروعات متناهية الصغر
--	١٣٩ ٧٨٥	مدينو - بيع إستثمارات
١٧٨ ٥٦٧	٣٠٥ ٣١٩	المستحق على امين الحفظ
٣٣١ ٤٠٧	٢٧٠ ٢٠٧	فائض عملية التوريق
		أرصدة مدينة متنوعة
٣ ٤٢٠ ٥١٩	٤ ٣٨٨ ٨٦٩	الإجمالي
(١٨ ٦٠٨)	(١٩ ٨٢٨)	يخصم: الإضمحلال
٣ ٤٠١ ٩١١	٤ ٣٦٩ ٠٤١	الرصيد

- ١-١٦ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ١٨ ٢٦٩ ألف جنيه مصرى مجانية فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة اى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة فى الأوراق المالية -شركة المجموعة المالية للسمسرة 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 ٣٤٨ ٥٣٦ ألف جنيه مصرى فى إحدى الشركات التابعة شركة المجموعة المالية هيرميس السعودية يمثل هذا الهامش المودع لدى عضو المقاصة العام (البنك) كما هو مطلوب من قبل مركز مقاصة الأوراق المالية.
- ٢-١٦ تتمثل مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات فيما يلى:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
١ ٣٤٩	١ ٣٤٩	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
٥	٥	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٨ ٠٠٠	--	شركة باي ناس للمدفوعات والحلول الرقمية
١٩ ٣٥٤	١ ٣٥٤	الرصيد

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٤١ ٥٤٦	١٥٧ ٠١٠	مؤسسات مالية
١١ ٥٤٤ ٣٣١	١٠ ٦٩٨ ٧١٩	بنوك سحب على المكشوف*
٥١٥ ٩٠٠	١ ٩١٥ ٣٩١	ودائع**
٢٧٠ ٠٥٩	٣٧٧ ٤٨١	حسابات جارية**
<u>١٢ ٣٧١ ٨٣٦</u>	<u>١٣ ١٤٨ ٦٠١</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 ١ ٠٦٦ ٠٥٧ ألف جنيه مصرى.		
- قامت الشركة بإبرام عقود رهن أذون خزانة وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ٧٤٢ ٥٣٢ ألف جنيه مصرى.		
** خاص ببنك الإستثمار العربي.		

١٨- ودائع عملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
١٥ ٢٣٩ ٧٧٦	٢٢ ٠١٦ ٣٧٤	ودائع تحت الطلب
٢٢ ١١١ ٥٦٠	١٩ ٤٢٠ ٢٥٣	ودائع لأجل وبإخطار
٨ ٦٥١ ٦٠٣	٨ ٦٣٥ ٠٤٩	شهادات ادخار وإيداع
١ ١٤٠ ٥٩٩	١ ٠١٣ ٠٨٣	ودائع توفير
٩٨٦ ٦٣٤	٧٦٠ ٣٢٨	ودائع أخرى
<u>٤٨ ١٣٠ ١٧٢</u>	<u>٥١ ٨٤٥ ٠٨٧</u>	الرصيد
=====	=====	
٣٥ ٩٢٧ ٧٨٥	٣٦ ٦٠٠ ٧٩٥	ودائع مؤسسات
١٢ ٢٠٢ ٣٨٧	١٥ ٢٤٤ ٢٩٢	ودائع أفراد
<u>٤٨ ١٣٠ ١٧٢</u>	<u>٥١ ٨٤٥ ٠٨٧</u>	الرصيد
=====	=====	
٤٠ ٩٢٣ ٨٣٥	٤٦ ٠٦٨ ٥٤٠	أرصدة متداولة
٧ ٢٠٦ ٣٣٧	٥ ٧٧٦ ٥٤٧	أرصدة غير متداولة
<u>٤٨ ١٣٠ ١٧٢</u>	<u>٥١ ٨٤٥ ٠٨٧</u>	الرصيد
=====	=====	

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

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

٢٠- سندات صادرة

- خلال يونيه ٢٠٢٢ قامت شركة اى اف جى 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 مدته 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 الاجل (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 تنوع مصادر تمويل نشاط الشركة وسداد التزاماتها المالية.

٢١- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٢ ٨٥١ ٥١٤	٣ ٠١٢ ٨٦٦	مصرفات مستحقة
٢١٥ ٣٨٠	٢٩٦ ٩٠٠	دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
١٤٧ ٧٧٧	١١٠ ٣٩١	إيرادات محصلة مقدما
٣٨٢ ٧٧١	٢٩٦ ٨٨٢	موردون
٢٠٥ ٩٤٨	٢٤٣ ٨٢٧	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٤٣ ٧٤٨	٥٢ ٠٣١	جاري مصلحة الضرائب
١٣ ٥٠٧	١٦ ٦٨٣	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
٥ ٢٦٣	١٧ ١٥٢	دائنون- شراء إستثمارات
٢٥ ٥٩٠	١٩ ٥٤٣	مستحق مساهمة تكافلية
٤ ٠٤١	٣ ٨٨٦	تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي *
٤٦٢ ٠٣٢	٤٣٧ ٥٥٤	أقساط محصلة مقدما
٢١٢ ٦٢١	٣٤٤ ٤٤٤	دائنون متنوعون
٤ ٥٧٠ ١٩٢	٤ ٨٥٢ ١٥٩	الرصيد

* تتمثل تأمينات للغير في مبلغ ٣ ٨٨٦ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل ٤ ٠٤١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والذي يمثل قيمة التأمين المحصل من عملاء شركة اى اف جى 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 سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى 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	الاستحواذ على شركات تابعة	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	
(١٤١ ٢٦٧)	--	(١٤١ ٢٦٧)	(٧٤)	--	(٣١ ٣٨٦)	٥٢٢	(١١٠ ٣٢٩)	إهلاك الأصول الثابتة
--	١٦٩	١٦٩	(١٦)	--	--	--	١٨٥	مخصص مطالبات
--	٣٢ ٣٠٣	٣٢ ٣٠٣	٨	--	٣٠ ٨٧٤	--	١ ٤٢١	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٤٤ ٩٦٩	٤٤ ٩٦٩	١١ ١٨٣	--	(١٨ ٠١٨)	--	٥١ ٨٠٤	خسائر سنوات سابقة
(٧٢٠ ٣٠٨)	--	(٧٢٠ ٣٠٨)	--	١٥ ٣٩٤	(٢٦٦ ٢٠٨)	--	(٤٦٩ ٤٩٤)	إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
(٢٧٠ ٠٠٨)	--	(٢٧٠ ٠٠٨)	٢٤	--	(٥٦ ٤١١)	--	(٢١٣ ٦٢١)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
--	١ ٨٦٧	١ ٨٦٧	--	--	--	--	١ ٨٦٧	الإستثمارات العقارية (إحتياطي إعادة التقييم)
(١١ ٢٣٩)	--	(١١ ٢٣٩)	--	--	(٤ ٠٢٢)	--	(٧ ٢١٧)	إستثمارات في شركات شقيقة
--	١٧ ٦٢٤	١٧ ٦٢٤	--	--	٨ ٤١٥	--	٩ ٢٠٩	نظام ائابة العاملين
(٦ ٢٠٧)	--	(٦ ٢٠٧)	--	--	(٦ ٢٠٧)	--	--	إعادة تقييم فائض عملية التوريق
(١ ١٤٩ ٠٢٩)	٩٦ ٩٣٢	(١ ٠٥٢ ٠٩٧)	١١ ١٢٥	١٥ ٣٩٤	(٣٤٢ ٩٦٣)	٥٢٢	(٧٣٦ ١٧٥)	

٢٣- مخصصات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٤٠٦ ٩٥٤	٤٢٨ ٢٩٦	(١-٢٣) مخصص مطالبات
٥٥ ٤١٤	٤٨ ٨١٦	(١-٢٣) بنوك تجارية والتزامات عرضية (بنك الإستثمار العربي)
٤٠٥ ٧٠١	٥٢٣ ٧٢٢	(١-٢٣) مخصص مكافأة ترك الخدمة
٣٥ ٦٤٧	٣٤ ٣٣٦	(١-٢٣) مخصص عقود ضمانات مالية
٩٠٣ ٧١٦	١ ٠٣٥ ١٧٠	الرصيد

١-٢٣

الإجمالي	بنوك تجارية والتزامات عرضية	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة*	مخصص مطالبات	
٩٠٣ ٧١٦	٥٥ ٤١٤	٣٥ ٦٤٧	٤٠٥ ٧٠١	٤٠٦ ٩٥٤	الرصيد في أول العام
١٠٦ ٣٠٦	--	٣٠ ١٩٩	٣٢ ٥٣٣	٤٣ ٥٧٤	المكون خلال الفترة
١١٠ ٧٩٣	١ ٥٥٧	--	٩٩ ٩٤٧	٩ ٢٨٩	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٧٤ ٥٨٢)	--	(٣١ ٥١٠)	(١٥ ٠٠٢)	(٢٨ ٠٧٠)	المستخدم خلال الفترة
٥٤٣	--	--	٥٤٣	--	خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين
(١١ ٦٠٦)	(٨ ١٥٥)	--	--	(٣ ٤٥١)	مخصصات انتفى الغرض منها
١ ٠٣٥ ١٧٠	٤٨ ٨١٦	٣٤ ٣٣٦	٥٢٣ ٧٢٢	٤٢٨ ٢٩٦	الرصيد في آخر الفترة

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

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 سبتمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٢٤- قروض وتسهيلات

الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٣/٩/٣٠	تاريخ الإستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به	الشركة المقترضة
٧١ ٩٧٥	٧٩ ٢٢٠	١٦/٠٧/٢٠٢٧	١٦/٠٧/٢٠٢٠	٣٣٥ مليون	اى اف جى للحلول التمويلية*
٢٧ ٣٣٢	٢١ ٠٣٦	٢٧/٠٢/٢٠٢٧	٢٧/٠٢/٢٠٢٠	١٥٠ مليون	
٣١٤ ٥٩٣	٤٧٧ ٦٥٥	١٢/١٢/٢٠٢٦	١٢/١٢/٢٠١٩	٦٠٠ مليون	
٤٧٢ ٧٣٤	٤٧٩ ٥٩٦	٣١/٠٣/٢٠٢٠	٢٩/٠٣/٢٠٢٣	٥٤٠ مليون	
٧١٥ ٧٢٦	٥٨٣ ١٢٨	٢٢/٠٨/٢٠٢٨	٢٢/٠٨/٢٠٢٢	٢ مليار	
٣٧٤ ٣٦٦	٢٨٠ ٦٩١	٣١/٠٣/٢٠٢٧	١/٠٥/٢٠٢٣	٩٧١ مليون	
٢٤ ٠٢٠	١٤ ٢٣٤	٣٠/٠٦/٢٠٢٣	١٤/٠٣/٢٠١٦	١٧,٧ مليون	
١٣٥ ٤٤٨	١٠٥ ٩٤٦	١٣/٠٧/٢٠٢٧	١٣/٠٧/٢٠٢٠	٣٣٣ مليون	
١٦٨	--	١٨/٠٧/٢٠٢٨	١٨/٠٧/٢٠٢٣	--	
١٤١ ١٥٤	١٥٥ ٦٤٠	٣٠/٠٩/٢٠٢٣	٩/٠٣/٢٠٢٢	٤٥٠ مليون	
٧٥ ٥٢٧	٥٢ ٧٥٢	٣٠/٠٥/٢٠٢٤	٢٥/٠٦/٢٠٢٣	١٥٠ مليون	
١٧٣ ٧٦٦	١٨٣ ٣٣١	٣٠/٠٩/٢٠٢٧	٢٠/٠٢/٢٠٢٢	٣٠٠ مليون	
٤٠٩	--	٢٤/٠٤/٢٠٢٣	٢٤/٠٤/٢٠١٧	--	
٣٦ ١٩٤	٢٨ ٦٦٢	٢٥/٠٥/٢٠٢٨	٢٦/١٠/٢٠٢٢	٣٥ مليون	
٥٠ ٧٠٠	٢٤١ ٣٤٢	٤/٠٤/٢٠٢٨	٤/٠٤/٢٠٢١	٢٥٦ مليون	
٤٩٣ ٧٠٠	٤٩٢ ٨٠٠	١٩/١٠/٢٠٢٢	١٩/١٠/٢٠١٧	١٦ مليون	
١٩٦ ٨٣٦	١٧٤ ٦٩٦	٦/٠٥/٢٠٢٨	٦/٠٤/٢٠٢٣	٢٤٠ مليون	
٥٧ ٥٩١	٣٢ ٥٩١	٧/٠٢/٢٠٢٣	٧/٠٢/٢٠١٨	٤٥ مليون	
١٠١ ٤٠٧	٧٣ ٥٧٢	١٩/٠٥/٢٠٢٧	١٩/٠٥/٢٠٢٠	٧٣,٥ مليون	
٦١ ٢٩٣	٤٥ ٤٦٩	١٥/٠٨/٢٠٢٨	١٥/٠٨/٢٠٢٢	٦٠٠ مليون	
٣٨٦ ٩٢٠	٤٩٥ ١٣٤	٣٠/٠٣/٢٠٢٤	٦/٠٢/٢٠٢٢	٧٥٠ مليون	
٦٢ ٦٧٧	٥٩ ٩٩١	٢٦/١١/٢٠٢٧	٢٦/١١/٢٠٢٠	١٠٠ مليون	
--	٣٧ ٧١٠	١١/٠٧/٢٠٣٠	١١/٠٧/٢٠٢٣	١٠٠ مليون	
١ ٥٥٦	--	١/٠٨/٢٠٢٣	١٣/٠٤/٢٠١٧	١٠,٣ مليون	بنك الاستثمار العربي
٥ ٠٠١	--	٣١/٠٧/٢٠٢٣	١٣/٠٤/٢٠١٧	٢٥,٤ مليون	
٤٠ ٨٣٣	٤٠ ٠٠٠	١١/٠٥/٢٠٢٦	١٢/٠٥/٢٠١٧	٤٠,٣ مليون	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
٤٩ ٠٠٠	٤٨ ٠٠٠	٢٨/١٠/٢٠٢٤	٢٩/١٠/٢٠٢١	٤٨,٣ مليون	
٥٩ ٤٨١	٧٣ ٢٠٩	١٥/١٠/٢٠٢٣	١٦/١٠/٢٠٢٢	٧٥ مليون	تتمية للمشروعات متناهية الصغر شركة يو للتمويل الإستهلاكي (فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU "سابقاً")
٨ ٠٠٠	٤ ٠٠٠	١/١٢/٢٠٢٣	١١/١٢/٢٠١٧	١٠٠ مليون	
٢٥٣ ٩٤٩	٣٤٩ ٦٨٤	٣١/١٢/٢٠٢٣	١٥/٠٦/٢٠٢٢	٣٥٠ مليون	
١٧٢ ٧٧٤	١٢٣ ١٢٨	٣٠/١١/٢٠٢٣	٥/٠٩/٢٠٢٢	٢٢٥ مليون	
٤٣٠ ٨٩٩	٢٧٦ ٢٢٨	٣٠/٠٩/٢٠٢٤	٦/٠٧/٢٠٢٢	٣٧٥ مليون	
--	١٣٥ ٢١٩	٢٨/٠٢/٢٠٢٤	٣٠/٠١/٢٠٢٣	١٥٠ مليون	
--	١٨ ٧٣٢	٢٨/٠٢/٢٠٢٤	٢/٠٢/٢٠٢٣	١٠٠ مليون	
--	٢٨٩ ٠٢٥	٥/٠٢/٢٠٢٤	٥/٠٢/٢٠٢٣	٣٠٠ مليون	
--	٢٩١ ٢٢٢	١٥/٠٨/٢٠٢٥	١٥/٠٨/٢٠٢٣	٣٠٠ مليون	
--	٨٣ ٧٦٥	٤/٠١/٢٠٢٤	٤/٠١/٢٠٢٣	١٠٠ مليون	
--	٣٢٠ ٢٦٦	٧/٠٨/٢٠٢٥	١٣/٠٧/٢٠٢٢	٣٤٠ مليون	
--	٦٠١ ٠٧٤	١٣/٠٦/٢٠٢٤	١٣/٠٦/٢٠٢٣	٦٠٠ مليون	
٤١٢ ٤٧٣	٤٢٠ ٦٨٦				الالتزامات عقود التأجير التمويلي**
٥ ٤٠٨ ٥٠٢	٧ ١٨٩ ٤٣٤				الرصيد

١ ٥٨٩ ٦٠٤	٣ ٩٧٢ ٨٨٨	أقساط تستحق خلال عام
٣ ٨١٨ ٨٩٨	٣ ٢١٦ ٥٤٦	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
٥ ٤٠٨ ٥٠٢	٧ ١٨٩ ٤٣٤	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 ٧٢٨ ٨٤ ألف جنيه مصرى 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 ٣ ٨٤٣ ٠٩١ ألف جنيه مصرى موزعاً على عدد ٧٦٨ ٦١٨ ٢٢٣ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصرى.
- بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٣ ٨٤٣ ٠٩١ ألف جنيه مصرى إلى مبلغ ٤ ٦١١ ٧٠٩ ألف جنيه مصرى موزعاً على عدد ٨٦٨ ٣٤١ ٩٢٢ سهم بزيادة قدرها ٧٦٨ ٦١٨ ألف 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 تحويلاً من الأرباح المحتجزة الظاهرة بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجارى للشركة.
- بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٤ ٦١١ ٧٠٩ ألف جنيه مصرى إلى مبلغ ٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ألف جنيه مصرى بزيادة قدرها ٢٥٣ ٦٤٤ ألف جنيه مصرى موزعاً على عدد ٥٠ ٧٢٨ ٨٠٣ سهم وبقيمة إسمية ٥ جنيه مصرى للسهم تمويلاً 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 ٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ألف جنيه مصرى إلى ٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ألف جنيه مصرى موزعة على ٨٠٦ ٦٨٤ ١٦٧ سهم بزيادة قدرها ٩٧٣ ٠٧١ ألف جنيه مصرى موزعا 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 ٤ ٨٣٨ ٤٢٤ ألف جنيه مصرى إلى ٧ ٢٩٨ ٠٣٠ ألف جنيه مصرى موزعا على ١ ٤٥٩ ٦٠٦ ٠٠٨ سهم بزيادة قدرها ١ ٤٥٩ ٦٠٦ ألف جنيه مصرى توزع على عدد ٢٠٢ ٩٢١ ٢٩١ سهم بقيمة أسمية 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 في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٢٦- الحقوق غير المسيطرة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٢ ٦٢٩ ١٦٠	٢ ٦٢٨ ٥٥٥	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢٠ ٤٦٣	١٥٦ ٢٨٢	علاوة إصدار
٣٥ ٨٦٧	٥٢ ١٩٥	إحتياطي قانوني
٤٨٩ ٨٧٠	٥٩٧ ٤٢٠	إحتياطيات أخرى
(١ ٩٠٤)	--	أسهم خزينة
(١٨٠ ١٧٦)	١٩ ٠٧٤	أرباح (خسائر) محتجزة
٣٥٢ ٠٠٦	٤١٢ ٦٥٨	أرباح الفترة / العام
<u>٣ ٤٤٥ ٢٨٦</u>	<u>٣ ٨٦٦ ١٨٤</u>	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	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٨٣ ٦٧٠	٨٣ ٦٧٠	درهم إماراتي
٥٦٢ ٣٦٣	٧٠١ ٦١٥	المعادل بالجنيه المصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

١٠٨ ٩١١ ٧٦٦	١٤٠ ٤٩٢ ٢٩٧	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:

١٣ ٤١٦٩٤٣	محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق
١ ٦٢٢ ٥٢٦	أرصدة مع أمناء الحفظ
٦٠٠ ٠٠٠	الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك
<u>١٥ ٦٣٩ ٤٦٩</u>	إجمالي الأصول
١٢ ٦١٩ ٦٣١	سندات
٥٤٠ ٠٠٠	التصكيك
<u>١٣ ١٥٩ ٦٣١</u>	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 سبتمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

المتبقي القيمة	المبلغ المسدد القيمة	قيمة المساهمة القيمة	
دولار	دولار	دولار	
٢ ٧٧٥	٢ ١١٦	٤ ٨٩٠	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
المتبقي القيمة	المبلغ المسدد القيمة	قيمة المساهمة القيمة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠٢ ٨٢٧	٧٦٧ ٢٦٤	٩٧٠ ٠٩١	أصول طويلة الاجل

ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

جنيه مصري

٢ ٥٦١ ٧٨٧

خطابات ضمان

٢٨ ٦٦٩

الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

٤٧٧ ٦٩٠

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

٣ ٠٦٨ ١٤٦

الإجمالي

٢٨- إيرادات أخرى

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

٢٩- عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢٢/٧/١	من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٣/٧/١	
حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	
٦٩ ٠٧٥	٣٦ ٧٦٢	١٣١ ٨٩٠	٣٠٦	عملاء
٢٩٦ ٠٠٧	١٤٣ ٤٢٠	٥٧٨ ٥٦٥	١٢٤ ٧١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٥٤	٣٦١	٢ ٣١٥	١ ٩٥٧	النقدية وما فى حكمها
(١٣ ٣٢٤)	(٩٠٨)	٩ ٣٥٤	٤ ٠١٤	الحسابات المدينة الأخرى
(٩ ٩١٠)	(٦ ٦٨٣)	٤٩ ٨١٠	٣٥ ٠٤٨	استثمارات مالية
١ ٩٤٢	١ ٩٤٢	--	--	استثمارات عقارية
<u>٣٤٤ ٥٤٤</u>	<u>١٧٤ ٨٩٤</u>	<u>٧٧١ ٩٣٤</u>	<u>١٦٦ ٠٤١</u>	الإجمالى
=====	=====	=====	=====	

٣٠- ضريبة الدخل

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢٢/٧/١	من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٣/٧/١	
حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	
(٥٥٩ ٠٨٦)	(٢١٦ ٨٠٠)	(٦٨٥ ١٤٠)	(٢٧٨ ٨٥١)	ضريبة الدخل الحالية
(٧٠ ٩٦٦)	(٢١ ٩٢١)	(٣٤٢ ٩٦٣)	١ ٢٩٥	الضريبة المؤجلة
<u>(٦٣٠ ٠٥٢)</u>	<u>(٢٣٨ ٧٢١)</u>	<u>(١ ٠٢٨ ١٠٣)</u>	<u>(٢٧٧ ٥٥٦)</u>	الإجمالى
=====	=====	=====	=====	

٣١- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	
٢٤ ٣١١ ٠٥٥	٣٦ ٣٧٩ ٠٠٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(١١ ٥٤٤ ٣٣١)	(١٠ ٦٩٨ ٧١٩)	بنوك سحب على المكشوف
٣١٢ ٨٦١	٣٥٥ ٠٩٠	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
٨٣٠ ٥٩٦	--	أثر التغير فى أسعار الصرف
<u>١٣ ٩١٠ ١٨١</u>	<u>٢٦ ٠٣٥ ٣٧٩</u>	النقدية وما فى حكمها
=====	=====	

٣٢- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية
من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢٢/٧/١	من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٣/٧/١
حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠
٢ ٥٤٠ ٦٦٩	٩٣٦ ٥١٥	٤ ٢٤٨ ٥٠٥	١ ١٣٠ ٥٤٣ *
٢٠٠ ٥٤٨	٨١ ١٩١	٣٧٨ ٦٤٦	١٤٧ ٧٦٥
٢٤ ٤٤٨	٩ ٩٨٤	٥٠ ٠٩٧	١٤ ٨٢٠
١٤٠ ٤٥٠	٥٠ ١٩٧	٢٥٣ ٣٨٤	٩٢ ٩٥١
٦٣ ٢٣٥	٢٧ ٣٤٤	٩٩ ١٤٢	٣٢ ٤٠٦
٧٩٦ ٥٠٠	٣١٠ ١٥٠	١ ١٠٥ ٦٦٧	٣٤٠ ٥٤٣
٣ ٧٦٥ ٨٥٠	١ ٤١٥ ٣٨١	٦ ١٣٥ ٤٤١	١ ٧٥٩ ٠٢٨
			الإجمالي

* المدفوعات المبنية علي أسهم

قامت الشركة بإنشاء نظام اثابة وتحفيز للعاملين والمدريين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين بالشركة وشركاتها التابعة من خلال منح أسهم مجانية من أسهمها بما يعادل ٥٥,٥% 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 ٩٧ ٢٣٨ ألف جنيه مصرى.

السنة المالية	الفترة المالية	الإجمالي في بداية الفترة / العام
المنتهية في	المنتهية في	الأسهم المجانية الموزعة خلال الفترة / العام
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	الأسهم التي سقط الحق فيها خلال الفترة / العام
٤٨ ٥٠٤ ١٠١	٥٦ ٢٠٤ ٧٢٢	الإجمالي في نهاية الفترة / العام
٩ ٧٠٠ ٨٢١	١٣ ٦٥٧ ٢٧٤	
(٢ ٠٠٠ ٢٠٠)	(١ ٥٧٥ ٦٢٦)	
٥٦ ٢٠٤ ٧٢٢	٦٨ ٢٨٦ ٣٧٠	

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 سبتمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٣- القطاعات التشغيلية

(أ) أساس القطاعات التشغيلية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخص قطاع الأنشطة بالمجموعة.
 يعتمد الشكل الأولي لقطاع النشاط على هيكل التقارير 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 سبتمبر ٢٠٢٣

الإجمالى	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربى)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصفى	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٩ ٥٠٤ ٤٣٦	(٧٥ ٥٢٣)	٥ ٤٥٠ ٦٩٦	٢٨٥ ٦١٨	٥٥٥ ٨٣٢	١ ٠٤٢ ٩٩٦	٨٢٣ ٢٢١	٤ ٢١٢	١٨ ٧٠٦	٢٧ ١٤٩	٢ ٨٨٥	٧١٢ ٩٠٢	٦٥٥ ٧٤٢	إيراد الفوائد
(٦ ٣٥٩ ٦٢٨)	٤٤ ٧٩٨	(٣ ٦٤٨ ٣٧٤)	(٢٥١ ١٢٩)	(٥٠٤ ٤٦٦)	(٥٥٧ ٥٩٢)	(٦٩٤ ٤٨٨)	--	--	(٢١ ٠٩٣)	--	(٢٠٥ ٦٥٥)	(٥٢١ ٦٢٩)	مصروف الفوائد
٣ ١٤٤ ٨٠٨	(٣٠ ٧٢٥)	١ ٨٠٢ ٣٢٢	٣٤ ٤٨٩	٥١ ٣٦٦	٤٨٥ ٤٠٤	١٢٨ ٧٣٣	٤ ٢١٢	١٨ ٧٠٦	٦ ٠٥٦	٢ ٨٨٥	٥٠٧ ٢٤٧	١٣٤ ١١٣	صافى ايراد الفوائد
٤ ٦٥٩ ٣٩٢	(٥ ٠٦٠)	٦٩٦ ٧٩٤	٤٨ ٣٨٣	٤١٠ ١٢٨	٤٤٢ ٥٦٢	٢٥ ٩٨٩	١ ١٣١	١٧٥ ٦٩٠	٤٣٠ ٩٩٣	٦٠٤ ٤٩٨	١ ٨٢٨ ٢٨٤	--	إيراد الأتعاب والعمولات
(٥٠٨ ٦٦٧)	--	(٩٨ ٦٣٥)	(٤٥)	(١ ٠٦٩)	(٦ ٣٥٧)	(٩٠)	(٦٦١)	(٤ ٩٤٧)	--	(٨٠ ٦٢٨)	(٣٠٩ ٧٨٢)	(٦ ٤٥٣)	مصروف الأتعاب والعمولات
٤ ١٥٠ ٧٢٥	(٥ ٠٦٠)	٥٩٨ ١٥٩	٤٨ ٣٣٨	٤٠٩ ٠٥٩	٤٣٦ ٢٠٥	٢٥ ٨٩٩	٤٧٠	١٧٠ ٧٤٣	٤٣٠ ٩٩٣	٥٢٣ ٨٧٠	١ ٥١٨ ٥٠٢	(٦ ٤٥٣)	صافى ايراد الأتعاب والعمولات
١٤١ ٣٢٨	--	١١٤ ٧٣٩	--	٢ ٢٧٨	--	--	٣٤	١٤٩	--	--	٩ ٤٦٠	١٤ ٦٦٨	أرباح بيع استثمارات مالية
١ ٢٤٣ ٤٥٦	--	--	--	--	--	--	--	٢٠٥	--	(٨٩ ٣٦٩)	(٤ ٣٠٦)	١ ٣٣٦ ٩٢٦	صافى 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 سبتمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربى)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهى الصفر	قطاع التأجير التمويلي	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٥٧ ٥٠٦	--	٩ ٩٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٠ ٧٦٣	١٦ ٨٤٣	إيراد التوزيعات
٥٥٧ ٦٧٣	--	٢٠ ٥٨٢	--	٣١٦ ٨٢٥	١٢ ٥٥٤	٢٨ ٠٣٥	--	٥ ٢٧٣	٢٠٧	٢ ١٨٩	١٦ ٦٩١	١٥٥ ٣١٧	إيرادات أخرى
١ ١٤٨ ٤١٠	--	(٩٠ ٦٦٥)	--	(٤ ٧٨٥)	(٣ ١٦٧)	--	٤١٩	--	--	--	٢ ١٧٧	١ ٢٤٤ ٤٣١	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٩ ٥٣٠	--	٩ ٥٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٣٦ ٦٧٦	--	٣٩ ٩٦٢	--	--	--	--	(٧٣٠)	(٢ ٥٥٦)	--	--	--	--	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٠ ٤٩٠ ١١٢	(٣٥ ٧٨٥)	٢ ٥٠٤ ٥٢٩	٨٢ ٨٢٧	٧٧٤ ٧٤٣	٩٣٠ ٩٩٦	١ ٨٢ ٦٦٧	٤ ٤٠٥	١ ٩٢ ٥٢٠	٤٣٧ ٢٥٦	٤٣٩ ٥٧٥	٢ ٠٨٠ ٥٣٤	٢ ٨٩٥ ٨٤٥	إجمالي الإيرادات
(٦ ١٣٥ ٤٤١)	١٠٨ ٥٧٦	(٩١٧ ٥٤٤)	(٢٥ ٨٦٣)	(٤٩٢ ١١٣)	(٧٢٢ ٣٢٦)	(٨٥ ٦٢٩)	(٥٧ ٧٠١)	(١٤٢ ٢٤٩)	(٢٩٠ ١٥٤)	(٢٩٧ ٤١٨)	(١ ٤٨٤ ١١٩)	(١ ٧٢٨ ٩٠١)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٠ ١٩٩)	--	--	--	--	(٣٠ ١٩٩)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية
(٧٧١ ٩٣٤)	١٢٩	(٤٠٥ ٩٥٨)	(٣٩ ٠٠٠)	(٦١ ١٤٤)	(٦١ ٩٤٢)	(١٣ ٩٢٠)	(٣ ١٩٨)	(١١ ٣٨٦)	--	(٩٥٦)	(١١٩ ٠٢٥)	(٥٥ ٥٣٤)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٧٦ ١٠٧)	--	(٤٢ ٣١٧)	--	--	(١١٩)	--	(١٤)	(٢ ٢٠٦)	(٨٢٧)	(٢٧٩)	(٣٠ ٠٧١)	(٢٧٤)	مخصصات
(٣٥٠ ٩٧٣)	(٧٢ ٩٢٠)	(٧١ ٦٧١)	(١ ٣٩٤)	(١٩ ٨٤٠)	(١٠١ ٦٨٨)	(٣٢٤)	(١ ٦٩٢)	(٢ ٩٣٦)	(٢٦٤)	(١٧ ٨٣٤)	(٢٨ ٦٤٣)	(٣١ ٧٦٧)	إهلاك وإستهلاك
٣ ١٢٥ ٤٥٨	--	١ ٠٦٧ ٠٣٩	١٦ ٥٧٠	٢٠١ ٦٤٦	١٤ ٧٢٢	٨٢ ٧٩٤	(٥٨ ٢٠٠)	٣٣ ٧٤٣	١٤٦ ٠١١	١٢٣ ٠٨٨	٤١٨ ٦٧٦	١ ٠٧٩ ٣٦٩	الأرباح قبل الضرائب
(١ ٠٢٨ ١٠٣)	--	(٢٨٠ ٢٣٧)	(٦ ٠٧٣)	(٤٧ ٥٦٣)	(٣٨ ٠١٥)	(٣٥ ٩٤٤)	(٨٢١)	(١ ٨٨٥)	(٢٩ ٣٨٨)	(٢٦ ٧٣٨)	(١٩٨ ٠٦٤)	(٣٦٣ ٣٧٥)	ضريبة الدخل
٢ ٠٩٧ ٣٥٥	--	٧٨٦ ٨٠٢	١٠ ٤٩٧	١٥٤ ٠٨٣	(٢٣ ٢٩٣)	٤٦ ٨٥٠	(٥٩ ٠٢١)	٣١ ٨٥٨	١١٦ ٦٢٣	٩٦ ٣٥٠	٢٢٠ ٦١٢	٧١٥ ٩٩٤	أرباح الفترة
١٢٢ ٥٧١ ٦٥٨	--	٦٣ ١٤٦ ٤٧٦	٢ ١٤٣ ٣٣٣	٤ ٧٠٧ ٢٥٢	٤ ٨٨٩ ٥٩٥	٤ ٩٣٩ ١٣١	٣١٩ ٨٢٨	٣٨٧ ٥٧٥	٤٣٢ ٢٨٨	١ ٢٢٣ ١٨١	٢٣ ٣٦٢ ٦٥٩	١٧ ٠٢٠ ٣٤٠	إجمالي الأصول
٩٦ ١٥١ ٧٦٠	--	٥٥ ٦٨٤ ٦٢٣	١ ٤٠٠ ٨٣٧	٤ ٣٥٣ ٨١٦	٣ ٤٩٥ ٣٣١	٤ ٨١١ ٦٨٥	١٤ ٦٢١	٢٢٩ ٦٢٤	١٦٥ ٢٨٠	٣٦٥ ٤١١	١٨ ٦٤٠ ٣١٠	٦ ٩٩٠ ٢٢٢	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 سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك		قطاع التمويل	قطاع التمويل متناهي	قطاع التأجير	قطاع الإستثمار	قطاع الترويج	قطاع إدارة صناديق		عمليات القابضة	وأسواق المال	
		الإستثمار العربي)	قطاع التخصيم						الإستثمار والمحافظ	قطاع السمسرة			
				الإستهلاكي	الصغر	التمويلي	المباشر	وتغطية الإكتتاب	المالية				
٦ ٥٦٨ ٩١٢	(٧٠ ٩٦١)	٣ ٨٤٣ ٤٩٣	١٦٢ ٤٩٧	٢٨٣ ١٧٣	٨٤٨ ٨٨٢	٥١٥ ٨٩٠	١ ٩٠٦	١٠ ٧٣٣	٢٢ ٠٤٣	٥١٤	٣٧٩ ٠٠٦	٥٧١ ٧٣٦	إيراد الفوائد
(٤ ٠٣٣ ١٢٠)	٥٠ ٧٢٦	(٢ ٥٦١ ٥٠٠)	(١٣٧ ٤٠٩)	(١٥٧ ٦٤١)	(٢٩٧ ٩٩٠)	(٤٥٢ ٧٧٦)	--	--	(٨ ٣١٠)	--	(١٥٤ ٠٤٣)	(٣١٤ ١٧٧)	مصروف الفوائد
٢ ٥٣٥ ٧٩٢	(٢٠ ٢٣٥)	١ ٢٨١ ٩٩٣	٢٥ ٠٨٨	١٢٥ ٥٣٢	٥٥٠ ٨٩٢	٦٣ ١١٤	١ ٩٠٦	١٠ ٧٣٣	١٣ ٧٣٣	٥١٤	٢٢٤ ٩٦٣	٢٥٧ ٥٥٩	صافي ايراد الفوائد
٣ ٢٥٣ ٨٢٧	(١ ٠٣٨)	٢١٩ ٠٥١	٢٣ ٧٣٦	٢٠٨ ٣٦٧	٥٥٧ ٥٧٢	٣٦ ٦٤٢	١ ٢٤٨	٧٩ ٨٠٩	٥٥٢ ٥٦١	٣٥٧ ٧٠٧	١ ٢١٨ ١٧٢	--	إيراد الأتعاب والعمولات
(٣٥١ ٥٧٧)	١ ٠٣٨	(٤٢ ٨٨٤)	(١٧)	(٩٩٦)	(٣٧٩)	--	(٦٥٦)	(٦ ٢٨٠)	--	(٥٢ ٦٨٥)	(٢٤٥ ٧٢١)	(٢ ٩٩٧)	مصروف الأتعاب والعمولات
٢ ٩٠٢ ٢٥٠	--	١٧٦ ١٦٧	٢٣ ٧١٩	٢٠٧ ٣٧١	٥٥٧ ١٩٣	٣٦ ٦٤٢	٥٩٢	٧٣ ٥٢٩	٥٥٢ ٥٦١	٣٠٥ ٠٢٢	٩٧٢ ٤٥١	(٢ ٩٩٧)	صافي ايراد الأتعاب والعمولات
(٦٣٥ ٨٣٨)	--	٥٥ ٥٠٢	--	--	--	--	١٢٥	(٢٢٧)	--	--	١٥ ٧٢٨	(٧٠٦ ٩٦٦)	خسائر بيع استثمارات مالية
(١٠٧ ٨٣٨)	--	--	--	--	--	--	--	(١٤٥)	--	--	(٢٧ ٨١٨)	(٧٩ ٨٧٥)	صافي التغير في الإستثمارات
													المقيمة بالقيمة العادلة من
													خلال الأرباح والخسائر
٥ ٤٥٢	--	٣ ١٨٦	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٦٤٢	٦٢٤	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 سبتمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربى)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهى الصرى	قطاع التأجير التمويلي	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٢٣١ ٣٦٣	--	٨ ٨٦٦	--	٣٣ ٩٣٤	١٢ ٥٦١	١١٢ ٧٤٦	--	٩٥	٢٥	٢ ٠٣٦	٢٦ ٨٨٩	٣٤ ٢١١	إيرادات أخرى
١ ٣٢٨ ٩٦٥	--	٢٥ ٥٢٠	--	--	(٣ ٣٤٤)	--	--	--	--	--	١٥ ٠٩٩	١ ٢٩١ ٦٩٠	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢ ٠٥٦	--	٤٩٤	--	--	--	١ ٥٦٢	--	--	--	--	--	--	أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤٩ ٦٨٨	--	٣٢ ٦٩٥	--	--	--	--	١٧ ٥٩٩	(٦٠٦)	--	--	--	--	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٦ ٣١١ ٨٩٠	(٢٠ ٢٣٥)	١ ٥٨٤ ٤٢٣	٤٨ ٨٠٧	٣٦٦ ٨٣٧	١ ١١٧ ٣٠٢	٢١٤ ٠٦٤	٢٠ ٢٢٢	٨٣ ٣٧٩	٥٦٦ ٣١٩	٣٠٧ ٥٧٢	١ ٢٢٨ ٩٥٤	٧٩٤ ٢٤٦	إجمالي الإيرادات
(٣ ٧٦٥ ٨٥٠)	٦٢ ٨٨٠	(٦٢٣ ٨٢٨)	(١٧ ١٤٩)	(٣١١ ٤٩٨)	(٦٠٩ ١٥٥)	(٦٤ ٨٤٨)	(١٧٨ ٢٩١)	(٨٠ ٠٥٩)	(١٧١ ١٢٠)	(١٧٦ ٢٣٢)	(٨٨٣ ٧١٤)	(٧١٢ ٨٣٦)	مصروفات عمومية وإدارية مخصص عقود ضمانات مالية
(١٣ ٣٨٨)	--	--	--	--	(١٣ ٣٨٨)	--	--	--	--	--	--	--	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٣٤٤ ٥٤٤)	٤ ٩٢٣	(٢٤٩ ٩١١)	(١٨ ٣٧١)	(٣٠ ٣٢١)	١٢ ٢٤٥	(٩ ٢٧٥)	٤٨٦	(١٦ ٩٧٦)	--	(٣٢٥)	(٣٨ ٠٢٢)	١ ٠٠٣	مخصصات
(٣٠ ٩٧٦)	--	(١٣ ٣٤٩)	--	--	(١ ٠٧٩)	--	(٢٩)	(٥٩٧)	(٢٥٣)	(٩١)	(١٥ ٤٤٣)	(١٣٥)	إهلاك وإستهلاك
(٢٤١ ٩٣١)	(٤٧ ٥٦٨)	(٦٢ ٢٥٨)	(١ ٣٥٢)	(٨ ١٠٨)	(٦٢ ٩٢١)	(٢٥٢)	(٥ ٨٣٤)	(٣٢٦)	(٢٧٤)	(٨ ٢٥٤)	(١٨ ٧٤٧)	(٢٦ ٠٣٧)	الأرباح قبل الضرائب
١ ٩١٥ ٢٠١	--	٦٣٥ ٠٧٧	١١ ٩٣٥	١٦ ٩١٠	٤٤٣ ٠٠٤	١٣٩ ٦٨٩	(١٦٣ ٤٤٦)	(١٤ ٥٧٩)	٣٩٤ ٦٧٢	١٢٢ ٦٧٠	٢٧٣ ٠٢٨	٥٦ ٢٤١	ضريبة الدخل
(٦٣٠ ٠٥٢)	--	(٢٤٢ ٠٠٢)	(٤ ٤٣١)	٣١٦	(١٢١ ٥٢٤)	(٣٤ ٠٤١)	(٥٢٣)	(١٠٤)	(٢١ ٥٠٨)	(٢ ٠٥٩)	(٨٤ ٣٣٧)	(١١٩ ٨٣٩)	أرباح الفترة
١ ٢٨٥ ١٤٩	--	٣٩٣ ٠٧٥	٧ ٥٠٤	١٧ ٢٢٦	٣٢١ ٤٨٠	١٠٥ ٦٤٨	(١٦٣ ٩٦٩)	(١٤ ٦٨٣)	٣٧٣ ١٦٤	١٢٠ ٦١١	١٨٨ ٦٩١	(٦٣ ٥٩٨)	إجمالي الأصول
٩٧ ٥٦٦ ١٦٠	--	٥٣ ٠٩٤ ١٤٥	١ ٦٣٠ ٤٦٥	٣ ٤٧٠ ٩١٨	٤ ١٥٦ ١٣٩	٥ ٣٠٩ ٦١٤	٣١٠ ٣٥٩	٣٧٧ ٦٠٢	٢٧٨ ٨٥٦	١ ٠٣٦ ٧١٧	١٦ ٩٧٨ ١٣٦	١٠ ٩٢٣ ٢٠٩	إجمالي الالتزامات
٧٧ ٨٢١ ٠٣٠	--	٤٧ ٤٢٣ ١٨٠	١ ٣٣٠ ٣٦٧	٣ ١٢٠ ٧٨٩	٢ ٧٤١ ١٣٤	٤ ٥٢٠ ٦٤١	١٦ ٤٢٦	٢٤١ ٧٢٩	٩٠ ٠٨٥	٢٠٦ ٩٣٢	١٣ ٠٩٤ ٦٢١	٥ ٠٣٥ ١٢٦	

(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 سبتمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
١٠ ٤٩٠ ١١٢	١١٠ ٩٧٢	١ ٦١٥ ٦٩٩	٨ ٧٦٣ ٤٤١	إجمالي الإيرادات
١٢٢ ٥٧١ ٦٥٨	٧ ٢١٠ ٦٦٤	١٩ ٦٩٦ ١٣٠	٩٥ ٦٦٤ ٨٦٤	قطاع الأصول

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٦ ٣١١ ٨٩٠	١١٤ ٤٧٦	١ ٢٤٨ ١٩١	٤ ٩٤٩ ٢٢٣	إجمالي الإيرادات
٩٧ ٥٦٦ ١٦٠	٥٤٥ ٣٧٣	١٣ ٨٣١ ٣٧٤	٨٣ ١٨٩ ٤١٣	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 المجمع:-

الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (المعدلة) جنيه مصرى	قيمة التعديل جنيه مصرى	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (كما تم إصدارها) جنيه مصرى	
١ ٩٤٧ ٢٣٢	(٧ ٥١٩)	١ ٩٥٤ ٧٥١	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٧ ٤٢٣ ٢٣٩	(٣٦ ٩٠١)	٧ ٤٦٠ ١٤٠	أرباح مرحلة
٣ ٤٤٥ ٢٨٦	٢٩ ٣٨٢	٣ ٤١٥ ٩٠٤	الحقوق غير المسيطرة

- قائمة الدخل المجمع:-

الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (المعدلة) جنيه مصرى	قيمة التعديل جنيه مصرى	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (كما تم إصدارها) جنيه مصرى	
(٢٤١ ٩٣١)	(٣٤ ٣٧٠)	(٢٠٧ ٥٦١)	إهلاك والاستهلاك
١ ٩١٥ ٢٠١	(٣٤ ٣٧٠)	١ ٩٤٩ ٥٧١	الأرباح قبل الضريبة
(٦٣٠ ٠٥٢)	٢ ٦٨٥	(٦٣٢ ٧٣٧)	ضريبة الدخل
١ ٢٨٥ ١٤٩	(٣١ ٦٨٥)	١ ٣١٦ ٨٣٤	أرباح الفترة
١ ٠٠٠ ٥٥١	(٢٥ ٨٠٥)	١ ٠٢٦ ٣٥٦	حقوق ملكية الشركة الأم
٢٨٤ ٥٩٨	(٥ ٨٨٠)	٢٩٠ ٤٧٨	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 سبتمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه 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- المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية (سابقا)
١١,٤٩	٨٨,٥١	إى إف جى هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار - المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار (سابقا)
٢١,١٩	٧٨,٨١	هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الإستثمار
٢,٤٢	٩٧,٥٨	هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
٠,٤٨	٩٩,٤٢	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس أديزورى إنك
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
--	٩٩,٨٨	اى اف جى هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب
--	١٠٠	بايون انتربرايس ليمتد
١	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٣,٧	٩٦,٣	إى.إف.جى هيرميس للإدارة
١٠٠	--	إى.إف.جى هيرميس للإستثمار المباشر
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م
--	١٠٠	فليمنج سى أى سى هولدنجز
٩٩,٣٣	--	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
٩٦	--	فليمنج سى.أى.سى لتداول الأوراق المالية
٧٤,٩٢	--	فليمنج سى.أى.سى كوربريت فاينانس
--	١٠٠	إى.إف.جى.هيرميس - الإمارات المحدودة
--	٩٩	المجموعة المالية -هيرميس القابضة- لبنان- ش.م.ل
٢٦,٧	٧٣,٣	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
٠,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	--	مينا أبورتيونتى مانجمنت ليمتد
٩٥	--	مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	--	مينا فايننشيل انفستمنت
--	١٠٠	إى إف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنجز*
٦٣,٠٨٤	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٨١	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس سى بى هولدنجز ليمتد
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنجز ليمتد
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس الأردن
٥٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنجز ليمتد *
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنجز ليمتد *

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 سبتمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت ليمتد *
١٠٠	--	إي إف جى هيرميس سى أل هولدينج ش.م.ل
--	١٠٠	شركة إي إف جى هيرميس اى بي ليمتد
--	١٠٠	إي إف جى هيرميس للتوريد - المجموعة المالية للتوريد (سابقا)
١٠٠	--	شركة بيفورت انفستمينت
--	٦٤	شركة إي إف جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٣,٩٨٣	--	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	١٠٠	شركة إي إف جى هيرميس بروكيريج هولدينج ليمتد - شركة هيرميس فرونتير القابضة (سابقا)
--	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
١٠٠	--	إي إف جى كابيتال بارتترز III
٥٢.٥	--	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	--	شركة إي إف جى هيرميس كينيا ليمتد
٠,١٨	٩٩,٨٢	اي في جي فاينانس القابضة
٥١	--	إي إف جى هيرميس باكستان ليمتد
١٠٠	--	إف جى هيرميس يو كيه ليمتد
--	٩٩,٩	شركة أو إل تي إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	--	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتترز ليمتد *
١٠٠	--	إي أف جى هيرمس إس بي ليمتد
٩٤.٩٦١	--	شركة يو للتمويل الاستهلاكي - شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU (سابقا)
١٠٠	--	اي اف جى للحلول التمويلية - المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (سابقا)
١٠٠	--	بيفورت أست مانجرز ليمتد
١٠٠	--	إي إف جى هيرميس بنجلاديش
١٠٠	--	إي أف جى هيرميس إف أي ليمتد
١٠٠	--	اي اف جى للتوريد - المجموعة المالية هيرميس للتوريد (سابقا)
--	١٠٠	إي إف جى هيرميس بي إي هولدينجز
١٠٠	--	إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٢,٥	--	أر.إكس هيلث كير مانجمنت
٥٠	--	أف آي أم بارتترز كي أس أي *
٨٠	--	إيجيبت إديوكيشن فند جى بي ليمتد
١٠٠	--	إي إف جى هيرميس نيجيريا ليمتد
--	١٠٠	إي إف جى هيرميس انت فين كورب.
٥٠	--	أف آي أم بارتترز يو كيه ليمتد
١٠	٩٠	اي اف جى هيرميس للتصكيك

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 سبتمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
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 بى 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 بارتنز مسقط اس بى سى
٩٣,٩٨٣	--	شركة نوتة للبرمجيات والتسويق الالكترونى
١٠٠	--	اى اف جى ناشونال هولدينج ليمتد
١٠٠	--	اى اف جى ار ام بى في ناشونال انفيسكو ليمتد
١٠٠	--	اى اف جى اى بى هولدكو ليمتد
١٠٠	--	اى اف جى اى بى انفيسكو ليمتد
١٠٠	--	إي أف جي إس إم إي فاينانسىنج
١٠٠	--	بيفورت مانجرز اس ال بى ليمتد
١٠٠	--	إي أف جي فاينانس بى في
١٠٠	--	إي أف جي إس إم إيز بى في
	--	شركة فاليو للمدفوعات والحلول التقنية -
٩٤.٩٦١	--	باي ناس للمدفوعات والحلول الرقمية (سابقاً)
٩٤.٩٦١	--	باي ناس بى.في
١٠٠	--	فورتيكس إنزرجي أى.في. لوكسيمبورج جي.بى.إس.إي.أر.إل

* تمتلك الشركة القابضة القدرة على 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 المجمع
 عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالألف جنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٪

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح رقم	الأصول المالية
٧ ٤٢٩ ٥٠٨	٧ ٣٨٩ ٨٥٤	--	٣٩ ٦٥٤	(١٠،٧)	وثائق صناديق إستثمار
٢٨٩ ٧٠٤	٢٦٠ ٢٧٣	--	٢٩ ٤٣١	(١٠،٧)	أدوات حقوق ملكية
٧٨٩ ٦٦٧	--	٧٨٩ ٦٦٧	--	(٧)	سندات أذنية مهيكلة
٣ ٨٦٨ ٨٥٢	--	٣ ٨٦٨ ٨٥٢	--	(١٠،٧)	أذون خزانة
٥ ٥٥٨ ٥٥٨	--	--	٥ ٥٥٨ ٥٥٨	(١٠،٧)	أدوات الدين
١٧ ٩٣٦ ٢٨٩	٧ ٦٥٠ ١٢٧	٤ ٦٥٨ ٥١٩	٥ ٦٢٧ ٦٤٣		
الإلتزامات المالية					
٧٨٩ ٦٦٧	--	٧٨٩ ٦٦٧	--	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٨٩ ٦٦٧	--	٧٨٩ ٦٦٧	--		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح رقم	الأصول المالية
٥ ٣٤٧ ١٤٠	٥ ٣٤٧ ١٤٠	--	--	(١٠،٧)	وثائق صناديق إستثمار
٣٢٥ ٣١٩	٢٤٧ ٦٩٥	--	٧٧ ٦٢٤	(١٠،٧)	أدوات حقوق ملكية
٣٧٩ ٠٣٩	--	٣٧٩ ٠٣٩	--	(٧)	سندات أذنية مهيكلة
٩ ٠٢٢ ٩٩٥	--	٩ ٠٢٢ ٩٩٥	--	(١٠،٧)	أذون خزانة
٥ ٧٧٨ ٥٢١	--	--	٥ ٧٧٨ ٥٢١	(١٠،٧)	أدوات الدين
٢٠ ٨٥٣ ٠١٤	٥ ٥٩٤ ٨٣٦	٩ ٤٠٢ ٠٣٣	٥ ٨٥٦ ١٤٥		
الإلتزامات المالية					
٣٧٩ ٠٣٩	--	٣٧٩ ٠٣٩	--	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٧٩ ٠٣٩	--	٣٧٩ ٠٣٩	--		

٣٨. تبيوب الأصول والالتزامات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	تكلفة مستهلكة	إيضاح رقم	الأصول المالية
١٣٩ ١٣٢	٧ ٢٩٠ ٣٧٦	--	(١٠،٧)	وثائق صناديق استثمار
١٨٢ ٨٦١	١٠٦ ٨٤٣	--	(١٠،٧)	أدوات حقوق ملكية
٣ ٥٣٠ ٦٣٩	٣٣٨ ٢١٣	٦ ٧٦١ ٤٧٩	(١٢،١٠،٧)	أذون خزانة
--	٧٨٩ ٦٦٧	--	(٧)	سندات أذنية مهيكلية
٤ ٧٥٣ ٧٣٤	٨٠٤ ٨٢٤	٨ ٢١٠ ٤٠٣	(١٢،١٠،٧)	أدوات الدين
--	--	٤١ ٦٦٠ ٦٣٤	(٦)	النقدية وما في حكمها
--	--	٣٦ ٦٨٦ ١٧٩	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
--	--	١ ١٦٨ ٧٤٥	(٨)	العملاء
--	--	٤ ٣٦٩ ٠٤١	(١٦)	أصول أخرى
٨ ٦٠٦ ٣٦٦	٩ ٣٢٩ ٩٢٣	٩٨ ٨٥٦ ٤٨١		

الإلتزامات المالية

--	--	١٣ ١٤٨ ٦٠١	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
--	--	٥١ ٨٤٥ ٠٨٧	(١٨)	ودائع عملاء
--	--	٧ ١٨٩ ٤٣٤	(٢٤)	قروض وتسهيلات
--	--	٤ ٨٥٢ ١٥٩	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
--	٧٨٩ ٦٦٧	--	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	--	١٤ ٨٨٣ ١٩٦		عملاء - أرصدة دائنة
--	--	٧٤٨ ٠٥٨	(٢٠)	سندات مصدرة
--	٧٨٩ ٦٦٧	٩٢ ٦٦٦ ٥٣٥		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	تكلفة مستهلكة	إيضاح رقم	الأصول المالية
١١٦ ١١٩	٥ ٢٣١ ٠٢١	--	(١٠٠٧)	وثائق صناديق إستثمار
١٥٩ ٥٣٢	١٦٥ ٧٨٧	--	(١٠٠٧)	أدوات حقوق ملكية
٨ ٦٨٦ ٥٥٦	٣٣٦ ٤٣٩	٥٨١ ١٥٧	(١٢،١٠٠٧)	أذون خزانة
--	٣٧٩ ٠٣٩	--	(٧)	سندات أذنية مهيكلة
٥ ١١٧ ٩١٤	٦٦٠ ٦٠٧	١٠ ٩٣٧ ٥٣٥	(١٢،١٠٠٧)	أدوات الدين
--	--	٢٦ ٢١٤ ٢٥٠	(٦)	النقدية وما في حكمها
--	--	٣٣ ٢٢٢ ١٤٢	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
--	--	٥ ٥٦٩ ١٣٣	(٨)	العملاء
--	--	٣ ٤٠١ ٩١١	(١٦)	أصول أخرى
<u>١٤ ٠٨٠ ١٢١</u>	<u>٦ ٧٧٢ ٨٩٣</u>	<u>٧٩ ٩٢٦ ١٢٨</u>		
الإلتزامات المالية				
--	--	١٢ ٣٧١ ٨٣٦	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
--	--	٤٨ ١٣٠ ١٧٢	(١٨)	ودائع عملاء
--	--	٥ ٤٠٨ ٥٠٢	(٢٤)	قروض وتسهيلات
--	--	٤ ٥٧٠ ١٩٢	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
--	٣٧٩ ٠٣٩	--	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	--	٩ ٥٩٥ ٤٤٦		عملاء - أرصدة دائنة
--	--	٥٠٠ ٠٠٠	(٢٠)	سندات مصدرة
<u>--</u>	<u>٣٧٩ ٠٣٩</u>	<u>٨٠ ٥٧٦ ١٤٨</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 وربح ورقة مالية بذاتها ، وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدى إلى خفض أثر ذلك الخطر .

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

خطر الائتمان هو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، وتقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان 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 الائتمان أيضاً فى الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالى مثل إرتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان 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 فى مخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة نتيجة لحدث أو فعل يسبب فشل فى 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 التى تحدد وتقيم وتتحكم وتدير تلك المخاطر، تتضمن نظم الرقابة الداخلية للشركة الفصل الواضح بين الاختصاصات، تحديد الوصول ، تحديد السلطات، اجراءات التسوية ، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.

٩-٣٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٠-٣٩ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

- يتم إثبات عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة فى تاريخ التعاقد، ويتم إعادة تقييم تلك العقود فى نهاية كل سنة مالية بالقيمة العادلة ويتم إثبات فروق التقييم الناتجة طبقاً للسياسة المحاسبية لمشتقات الأدوات المالية.
- تقوم إحدى الشركات التابعة إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد بإبرام عقود Fully paid Shares Swap Transaction مع عملائها بموجبها يقوم العملاء بسداد قيم محددة مسبقاً للشركة على أساس سعر السوق لأوراق مالية محددة وذلك فى تاريخ التبادل (الشراء) وفى المقابل تقوم الشركة برد قيمة هذه الأوراق المالية إلى عملائها بعد بيعها بسعر السوق فى التاريخ المحدد لذلك مسبقاً (وعادة ما يكون بعد عام من تاريخ الإلتفاق) ويكون هذا الإلتفاق قابل للإلغاء فى 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. أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٤٠-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمع

٤٠-١-١ 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 استوفي الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويبه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فإن أي مقابل مادي محتمل آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

٤٠-١-٢ الشركات التابعة

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

٤٠-١-٣ 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.

٤٠-١-٤ فقد السيطرة

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

٥-١-٤٠ 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 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 ايهما أقرب.

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

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 الإعتراف في الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية وإجمالي المقابل المستلم وأية أرباح أو خسائر متراكمة سبق الإعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

٤٠-٤-٢ إيراد توزيعات

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

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 الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

٥-٤-٤٠ 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 مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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 من 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 كالنظام، 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 المؤقتة القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية لكل شركة من شركات المجموعة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق المؤقتة وذلك باستخدام اسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.
عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الأخذ في الاعتبار الآثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والالتزامات. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٦-٤٠ 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.

٢-٦-٤٠ 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:

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

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

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

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 إلى بند الاستثمارات العقارية.

٧-٤٠ 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.

٨-٤٠ 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.

٩-٤٠ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٩-٤٠ الاستثمارات العقارية

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

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

١٠-٤٠ 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 وتناسب على باقي الأصول والالتزامات، واستثناء من ذلك، لا يتم تحميل خسائر اضمحلال على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة والأصول المتعلقة بمزايا العاملين والاستثمار العقاري أو الأصول الحيوية والتي يتم الاستمرار في قياسهم وفقاً للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة.

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

عند التبويب كأصول محتفظ بها بغرض البيع لا يتم إجراء 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 التوبيخ والقياس اللاحق

الأصول المالية

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

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

- في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول 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 توبيخ الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

تحدد المجموعة مشتقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من الإختلاف في التدفقات النقدية المرتبطة بمعاملات توقعات محتملة للغاية ناشئة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومشتقات معينة والتزامات مالية غير مشتقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية. عند بدء علاقات التحوط المعينة ، توثق المجموعة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق المجموعة 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 الآخر ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. يقتصر الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المعترف بها في الدخل الشامل الآخر على التغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المغطى، والذي يتم تحديده على أساس القيمة الحالية ، منذ بداية التغطية. الجزء الغير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتق يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الارباح 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 الارباح أو الخسائر في نفس الفترة أو الفترات التي خلالها تؤثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاه على الربح والخسارة.

إذا اصبحت 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 أو إعادة اصدار أسهم الخزينة، يتم الاعتراف بالمبلغ المحصل كزيادة في حقوق المساهمين والفائض أو 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 الاضمحلال

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 شهرًا :
 - سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
 - سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي (مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية).
 - يجب على المجموعة ان تقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف 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 متعثرا عندما :
 - يكون من غير المحتمل ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون الرجوع من قبل المجموعة في إجراءات مثل استبعاد أوراق مالية (ان وجد).
 - عندما تتجاوز الأصول المالية موعد استحقاقها ٩٠ يوم مالم يكن من الممكن دحضها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للاداء المالية.
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن احداث افتراضيه ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر اذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهرا).
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تكون المجموعة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

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 الي حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الاصول الاخرى او مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستعادة 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 خزائنة

تثبت عمليات شراء أدون الخزائنة بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على هذه الأدون والتي لم تستحق بعد ضمن بند "دائنون وأرصدة دائنة أخرى" وتظهر أدون الخزائنة 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

إعتبرات منح التمويل

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

التأمين على العملاء

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

متابعة العملاء

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

خسائر إضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

في تاريخ القوائم المالية يتم تقدير 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 تغييرا في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر .
- عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة ، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع الى الصفر .
- تعرض المجموعة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الاستثمارات العقارية ضمن العقارات والآلات والمعدات، والتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة

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

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 جغرافي) التي تخضع لمخاطر وعوائد 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 وتدفعاتها النقدية.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية من تطبيق المعيار.	يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفترات المالية السنوية التي تبدأ 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".		