

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعـة
١	قائمة المركز المالي المجمعـة
٢	قائمة الدخل المجمعـة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعـة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعـة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعـة
٣٣-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعـة
٥٦-٣٤	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 المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمع المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمع للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمع والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتحصر مسئوليتنا 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. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبيدي 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمع عن الثلاثة 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 ٢٥ مايو ٢٠٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
الأصول			
٣٠ ٨٧٦ ٢٥٧ ٨١٩	٣٥ ٩٠٧ ٣٦٧ ٩٤١	(٦)	النقدية وما في حكمها
١٩ ٦٢٥ ٩٢٤ ١٤٥	٢٤ ٥٢٤ ٤٦١ ٦٧٧	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥ ٦١١ ٣٧٥ ٩٠٤	٦ ٩١٦ ٢٣٧ ٢٦٣	(٨)	عملاء
٨ ٠٠٢ ٥٣٩ ٧٧٨	٦ ٧٤٩ ٨٦٧ ٨٤٠	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦ ٨٢٠ ٤٨٠ ٣٦٥	٩ ٥٨٨ ٦٥٧ ٦٣١	(١٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠ ٠٥٠ ٢٧٨ ٩١٨	١٠ ٢٧١ ٨٦٤ ١١٦	(١٢)	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
٣٠٥ ٥٤١ ١٤٥	٣٦٧ ٩٧٦ ٦٠٥	(٥)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤٦١ ٣١٥ ٥٥٢	٤٧٦ ٣٦٥ ٥١٣	(١١)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٢٥ ٥٢٩ ٤٧٢	١٢٣ ٨٩٣ ٢١٤	(١٣)	إستثمارات عقارية
٩٩٩ ٤٠١ ٩١٨	١ ٠١٤ ٠٠٢ ٠٤٦	(١٤)	أصول ثابتة
١ ١٠٧ ٣٩٦ ٩٥٢	١ ١١٥ ٤٠٣ ٢٦٨	(١٥)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٤٧ ٦٠٧ ٢٠٩	٥٠ ٩٧٧ ٠٣٩	(٢٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٢ ٥٦١ ٠٧٩ ٦٦٧	٢ ٩٢٦ ٩١٨ ٥٩٥	(١٦)	أصول أخرى
٩٦ ٥٩٤ ٧٢٨ ٨٤٤	١٠٠ ٠٣٣ ٩٩٢ ٧٤٨		إجمالي الأصول
الإلتزامات			
١٧ ٧٣٦ ٥٨٠ ١١١	١٤ ٨٤٩ ٥٢٢ ٤٨١	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	٤١ ٤٩٠ ٦٠٤ ٩٨٥	(١٨)	ودائع عملاء
٥ ٩٦٣ ٣٣٣ ٨٧٦	٧ ٦٩٦ ٦٧٣ ٧٠٩	(٢٤)	قروض وتسهيلات
٢ ٦٩٥ ٧٣١ ٠٠٢	٢ ٧٩٦ ٥٠٦ ٤٣٣	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨	١ ٦٤٥ ٣٥٤ ٥٠٦	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨ ٥٣٧ ٨٣٣ ٠٩٦	١٠ ٩٤٩ ٩١٠ ٩٠٥		عملاء - أرصدة دائنة
٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٠)	سندات قصيرة الأجل
٦٩٠ ٠٠١ ٩٤١	٧٥٤ ٨٨٦ ٥٥٠	(٢٣)	مخصصات
٣٦٣ ٥٧٢ ٥٠٣	٤٧١ ٥٤٣ ٧١٥		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٩٦ ٥٨٨ ٦٢١	٣٢٦ ٦١٦ ٥٤٥	(٢٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٧٩ ٢٨٨ ٤٣٨ ٨٦٩	٨١ ٥٣١ ٦١٩ ٨٢٩		مجموع الإلتزامات
حقوق الملكية			
٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	(٢٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٤٠ ٢٧٢ ٥٥٦	٨٦٧ ٤٥٤ ٥٢٠		إحتياطي قانوني
١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٧٨٣ ٤٢٠ ٥٩٢	١ ٥٥٢ ١٧٤ ١٣١		إحتياطيات أخرى
٦ ٣٩٠ ٣٩٥ ٠٩٦	٦ ٦٢٧ ٦١٨ ٣٧٩		أرباح محتجزة
١٤ ٥٤٨ ٠٦٥ ٤١٠	١٥ ٥٨١ ٢٢٤ ١٩٦		حقوق ملكية الشركة الأم
٢ ٧٥٨ ٢٢٤ ٥٦٥	٢ ٩٢١ ١٤٨ ٧٢٣	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
١٧ ٣٠٦ ٢٨٩ ٩٧٥	١٨ ٥٠٢ ٣٧٢ ٩١٩		مجموع حقوق الملكية
٩٦ ٥٩٤ ٧٢٨ ٨٤٤	١٠٠ ٠٣٣ ٩٩٢ ٧٤٨		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

منى ذو الفقار

رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض

الرئيس التنفيذي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

٨.٨ A3

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)
٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١		
(المعدلة*)			
٨٢٥ ٨٧٣ ٣٩٤	٢ ٠٩٢ ٣٥٦ ٠٦١	(٣٣)	إيراد الفوائد
(٢٧٠ ٥٤٨ ٦٢٧)	(١ ٢٢٩ ٩٦٨ ٤١٨)		مصروفات الفوائد
٥٥٥ ٣٢٤ ٧٦٧	٨٦٢ ٣٨٧ ٦٤٣		صافى إيراد الفوائد
٦٤٠ ٠٠٨ ٥٠٠	٩٨٩ ٤٩١ ٣٣٨	(٣٣)	إيراد الأتعاب والعمولات
(٦٦ ١٣٠ ١٤٨)	(٩٨ ٥٦٥ ١٩٥)		مصروف الأتعاب والعمولات
٥٧٣ ٨٧٨ ٣٥٢	٨٩٠ ٩٢٦ ١٤٣		صافى إيراد الاتعاب و العمولات
(٦ ٣٢٥ ٧٤٠)	(٧٠٩ ٩٠٦ ٥٠٨)		(خسائر) بيع إستثمارات مالية
١٠٩ ٦٨٨ ١٠٨	١١٠ ٧٨٠ ٥٧٧		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢ ٠٨٨	١٠٤ ٦٣٦	(٣٣)	إيراد التوزيعات
١٧ ٣٦٣ ٨٣٨	٢٨ ٠٨٢ ٩٨١	(٢٨)	إيرادات أخرى
(١ ٨٥٩ ١٧٠)	٧٣٩ ٧٣٠ ٣٦٤		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
-	١٣ ٧٥٧ ٤٦١		حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١ ٢٤٨ ٠٧٢ ٢٤٣	١ ٩٣٥ ٨٦٣ ٢٩٧		إجمالي الإيرادات
(٧٦٩ ٨٦٥ ٥٤٧)	(١ ١٥٩ ٨١٣ ٧٩٩)	(٣٢)	مصروفات عمومية وإدارية
-	(٣ ٦٠٧ ٦٧٩)	(٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
(١٨ ٤٤٠ ٣٥٩)	(٩ ٤١٥ ٠٥٣)	(٢٩)	عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول
(٩ ٥٨٣ ٨٩٥)	(٢١ ٢٥٩ ٥٣١)	(٢٣)	مخصصات
(٤٤ ٠٩٢ ٧١٢)	(٦٥ ١٢٠ ٨٠٤)	(١٥),(١٤),(١٣)	إهلاك وإستهلاك
٤٠٦ ٠٨٩ ٧٣٠	٦٧٦ ٦٤٦ ٤٣١		الأرباح قبل الضرائب
(٩٣ ٩٥٩ ٥٢٤)	(٢٢٨ ٥٣٦ ٩١٦)	(٣٠)	ضريبة الدخل
٣١٢ ١٣٠ ٢٠٦	٤٤٨ ١٠٩ ٥١٥		أرباح الفترة
			يوزع كما يلى:
٢٩١ ٧٠٩ ٣٢٩	٣٤٥ ٢٧٨ ٢٧٩		حقوق ملكية الشركة الأم
٢٠ ٤٢٠ ٨٧٧	١٠٢ ٨٣١ ٢٣٦	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
٣١٢ ١٣٠ ٢٠٦	٤٤٨ ١٠٩ ٥١٥		

* إيضاح رقم (٣٥)

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
٣١٢ ١٣٠ ٢٠٦	٤٤٨ ١٠٩ ٥١٥	أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١٠ ٢٣٠ ٧٧١)	١ ١٣٠ ٧٢٣ ٧٣٩	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
١ ٧٠٢ ١٠٠	(٤١٧ ٦٠٨ ١٧٦)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلي الأرباح والخسائر
(٤٧ ٣١٨ ١٩٨)	(١ ٣٣٧ ٣٠٣)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
(١ ٣٥٤ ٢٤٦)	٤٤ ٧٦٧ ٤٠٠	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلي الأرباح والخسائر
-	(٦٧ ٩٧١)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح المحتجزة
١٦٤ ٤٧٢	(٨٥٧)	أرباح (خسائر) اكتوارية ناتجة من إعادة قياس التزام مزاييا العاملين
٢ ٦١٨ ٠٩٩	٣ ٢٨٥ ٩٦١	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى
(٥٤ ٤١٨ ٥٤٤)	٧٥٩ ٧٦٢ ٧٩٣	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
٢٥٧ ٧١١ ٦٦٢	١ ٢٠٧ ٨٧٢ ٣٠٨	إجمالي الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٢٣٦ ٥٩٦ ١٦٢	١ ٠٤٤ ٩٤٨ ١٥٠	حقوق ملكية الشركة الأم
٢١ ١١٥ ٥٠٠	١٦٢ ٩٢٤ ١٥٨	الحقوق غير المسيطرة
٢٥٧ ٧١١ ٦٦٢	١ ٢٠٧ ٨٧٢ ٣٠٨	

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	حقوق ملكية الشركة الأم							رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص علاوة إصدار	إحتياطي عام	فروق ترجمة علاوة	التغير في القيمة العادلة	مجنب لحساب نظام اثابة العاملين	إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي و التخصيم	أرباح محتجزة	الإجمالي
		إحتياطيات أخرى																
		إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي و التخصيم	إحتياطي خاص علاوة إصدار										
٢٠٢٢	١ يناير	٤٨٠ ٢٧٢ ٥٥٦	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	١٥٨ ٢٦٩	١ ٨١٠ ٥٧٠ ٠٧١	(١ ١٧٦ ٩٥٤ ٦٩٠)	١٤٩ ٦٤٦ ٩٤٢	٦ ٣٩٠ ٣٩٥ ٠٩٦	١٤ ٥٤٨ ٠٦٥ ٤١٠	٢ ٧٥٨ ٢٢٤ ٥٦٥	١٧ ٣٠٦ ٢٨٩ ٩٧٥	٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	٢٠٢٢	١ يناير	٢٠٢٢	١ يناير	٢٠٢٢	١ يناير
إجمالي الدخل الشامل																		
أرباح الفترة																		
بنود الدخل الشامل الأخرى																		
إجمالي الدخل الشامل																		
معاملات مع مالكي الشركة																		
المساهمات و التوزيعات																		
التوزيعات																		
المحول إلى الإحتياطي القانوني																		
مجنب لحساب نظام اثابة العاملين																		
إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي و التخصيم																		
٢٠٢٢	٣١ مارس	٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	١٥٨ ٢٦٩	٢ ٤٥٩ ٥٦٤ ٤٦٥	(١ ١٢٦ ٢٧٨ ٣٥٧)	١٨٧ ٠٥٨ ٦٧٨	٣١ ٦٧١ ٠٧٦	١٥ ٥٨١ ٢٢٤ ١٩٦	٢ ٩٢١ ١٤٨ ٧٢٣	١٨ ٥٠٢ ٣٧٢ ٩١٩	٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	٢٠٢٢	٣١ مارس	٢٠٢٢	٣١ مارس	٢٠٢٢	٣١ مارس
إجمالي الدخل الشامل																		
أرباح الفترة																		
بنود الدخل الشامل الأخرى																		
إجمالي الدخل الشامل																		
معاملات مع مالكي الشركة																		
المساهمات و التوزيعات																		
المحول إلى الإحتياطي القانوني																		
٢٠٢١	٣١ مارس	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٩٢ ٧٠٩ ٩٩٤	(١ ٢٠١ ٠٤٤ ٣٩١)	١٨٧ ٠٥٨ ٦٧٨	٣١ ٦٧١ ٠٧٦	١٥ ٥٨١ ٢٢٤ ١٩٦	٢ ٩٢١ ١٤٨ ٧٢٣	١٨ ٥٠٢ ٣٧٢ ٩١٩	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	٢٠٢١	٣١ مارس	٢٠٢١	٣١ مارس	٢٠٢١	٣١ مارس

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم
٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)		
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤٠٦.٨٩٧٣٠	٦٧٦.٦٤٦.٤٣١	
٤٤.٩٢٧١٢	٦٥.١٢٠.٨٠٤	(١٣)،(١٤)،(١٥)
٩.٥٨٣.٨٩٥	٢٤.٨٦٧.٢١٠	(٢٣)
(٢.٠٦٣.١٦٤)	(٦٧٨.٢٣٢)	(٢٣)
(١.٢٧٨.٠٧٢)	(١.٥٠٠.٠٠٠)	(٢٣)
(٩.٤٩٩.١٩٧)	(٥١٥.٣٢١)	
١.٣٥٤.٢٤٦	٧٢٧.٦٧٢.٠٣٣	
-	(٤١.١٤٠.١٢٦)	
(١.٠٩.٦٨٨.١٠٨)	(١١٠.٧٨٠.٥٧٨)	
-	(١٣.٧٥٧.٤٦١)	
١٨.٤٤٠.٣٥٩	٩.٤١٥.٠٥٣	(٢٩)
-	٣٧.٤١١.٧٣٥	(٣٢،٢٠-٣٩)
٤.١٧٥.٦٧٩	٣٧٩.٨٠٤.٧٤٥	
١.٨٥٩.١٧٠	(٧٣٩.٧٣٠.٣٦٤)	
٣٧١.٦١٧.٢٥٠	١.٠١٢.٨٣٥.٩٢٩	
(١٥٨.٠٦٠.٦٢٥)	(٣٩٠.٧٧٨.٣٣٣)	
٣٦٥.٥٥٢.٨١٤	(٢٧٤.٥٠٦.٥٩٩)	
(٥٩٥.٧٨٢.٣٧٨)	(١.٢١٢.٨٧٣.٦٥٣)	
٨٤.٣٢٠.٩٤١	٢.١٩٩.١٢٦.٥٦٠	
١.٠٨٦.٢٨٠.٦٠٣	(٢.٢٤٤.٧٠٥.٨٤٢)	
(٥٦.٩٨٤.٩٧٥)	(٤.٧٧٥.٨١٤.٢٥٤)	
-	(٢.٠٧٤.٧٦١.٦٢٨)	
-	٣.٦٠٧.٣٠٣.٧٩٧	
-	٢.٩٢٥.٨٦٦.٦١٥	
(١.٢٣٦.٧١٧.٤١٢)	١.٧٤٠.٠٨٤.٧١٢	
(٤.٢٠٠.٦٢٥)	(٩٠.١٢٥.٤١٤)	
(١.٤٣.٩٧٤.٤٠٧)	٤٢١.٦٥١.٨٩٠	
(١٣.٩٧٣.٢٦٤)	(٥١.٦٢٩.٤١٨)	
١.٢٠٩.٨٥٤	١.٥١٤.٥٩٤	
٥٩.٦٤٠.٨٩٨	-	
٢.٥١٣.٨٥٧.٢١١	١٢.٩٨٠.٣٦١.٠٣٨	
(٣.٩٥٥.٧٩٣.٤٧٦)	(٧.٦٧٢.١٩٨.٢٥١)	
(١.٣٩٥.٠٥٨.٧٧٧)	٥.٢٥٨.٠٤٧.٩٦٣	
-	(١٣٣.٢٥٢.٨٨٩)	
٨٤٣.٠٣١.١٨٦	(٧.١٤١.١٢٤.٨٨٥)	
٥٧٥.٢٣٦.١٤٨	٢.٠١٥.٤٨٨.٣٩٠	
(٥٢٣.٦٧٨.٦٤٢)	(٤.٤٧٦.٧٩٥.٣٥٩)	
٨٩٤.٥٨٨.٦٩٢	(٥.٧٣٥.٦٨٤.٧٤٣)	
(٦٤٤.٤٤٤.٤٩٢)	(٥٥.٩٨٤.٨٩٠)	
٢.٤٦٠.٢١٣.٢٩٠	٤.٩٩٥.٩١٣.٥٣٥	(٣١)
١.٨١٥.٧٦٨.٧٩٨	٤.٩٣٩.٩٢٨.٦٤٥	(٣١)
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
الأرباح قبل الضرائب		
يتم تسويته بما يلي:		
إهلاك وإستهلاك		
مخصصات مكونة		
المستخدم من المخصصات		
مخصصات إنتقى الغرض منها		
أرباح بيع أصول ثابتة		
خسائر بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
إستهلاك علاوة - خصم الإصدار		
صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية		
الإضمحلال في قيمة الأصول		
المدفوعات المبينة علي الأسهم		
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية		
فروق تقييم عملة		
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المتداولة		
التغير في:		
الأصول الأخرى		
دائنون وأرصدة دائنة أخرى		
أرصدة العملاء - المدينة		
أرصدة العملاء - الدائنة		
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
قروض وتسهيلات للعملاء		
أرصدة لدى البنوك		
أرصدة مستحقة للبنوك		
ودائع العملاء		
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
ضرائب دخل مسددة		
صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى		
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
متحصلات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع		
متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
توزيعات أرباح مدفوعة		
مدفوعات إلى/ متحصلات من مؤسسات مالية		
المحصل من القروض والتسهيلات		
سداد قروض وتسهيلات		
صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		
صافي التغير في النقدية وما في حكمها		
النقدية وما في حكمها في ١ يناير		
النقدية وما في حكمها في ٣١ مارس		

الإيضاحات والمسابقات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة - EFG - Hermes
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة "شركة مساهمة مصرية" تخضع لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. يقع مقر الشركة في ١٢٩ ب القرية النكية المرحلة الثالثة الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - ٦ أكتوبر - جمهورية مصر العربية / كود بريدي ١٢٥٧٧.

٢-١ الغرض من الشركة

- تعد المجموعة المالية هيرميس 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 والتسويق.

- يتمثل غرض الشركة في الإشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو في زيادة رؤوس أموالها، نشاط أمناء الحفظ المركزي، عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش، وخدمات البنوك التجارية.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتقاد

تم إعتقاد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٤ مايو ٢٠٢٢.

٣- عملة التعامل وعملة العرض

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

٤ - استخدام التقديرات والافتراضات

- يتطلب إعداد القوائم المالية المجمعة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.
- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

٤-١ قياس القيم العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.
- يتم تحديد قيمة الأصول المالية من خلال قيم أسعار الشراء الحالية لتلك الأصول ، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية من خلال الأسعار الحالية التي يمكن تسويتها من خلال تلك الالتزامات
- في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخرًا، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.
- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

٥ - أصول محتفظ بها بغرض البيع

- يتمثل بند أصول المحتفظ بها لغرض البيع في الأصول التي تم الاستحواذ عليها من قبل شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية و بنك الاستثمار العربي بمبلغ ٦٠٥ ٩٧٦ ٣٦٧ جنيه مصري مقابل المديونية على بعض العملاء .
- الأصول المحتفظ بها للبيع التي تتعلق بالاستحواذ على الأصول التالية:
 - أراضي ومباني.
 - آلات ومعدات.

٦- النقدية وما فى حكمها

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
١٧٣ ١٣٨ ٣٢٢	٢٢٣ ٨٤٣ ٥٦٠	نقدية بالخبزينة
١٤٠ ٠٠١	١٤٠ ٠٠١	شيكات تحت التحصيل
١٠ ٧٤٠ ٩٣٧ ٥٥٨	١٠ ٧٣٢ ٨٥٦ ٥٢٨	بنوك - حسابات جارية
٨٩٧ ٤٢٦ ١١٣	١ ٧٨٤ ٥١٧ ٣١٣	أرصدة لدى البنك المركزي فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٩ ٠٦٦ ٥٢٩ ٥٣٣	٢٣ ١٦٨ ٥٤٤ ٢٨١	بنوك - ودائع لأجل
٣٠ ٨٧٨ ١٧١ ٥٢٧	٣٥ ٩٠٩ ٩٠١ ٦٨٣	الرصيد
(١ ٩١٣ ٧٠٨)	(٢ ٥٣٣ ٧٤٢)	عبء الاضمحلال
٣٠ ٨٧٦ ٢٥٧ ٨١٩	٣٥ ٩٠٧ ٣٦٧ ٩٤١	الرصيد
=====	=====	

٧- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
٣ ٠٩٤ ٩٦٠ ٠٤٣	٣ ٤٠٣ ٦٤٥ ٦٣٤	وثائق صناديق الاستثمار
١٤٤ ٣٣٠ ٨٩١	٢٧٥ ٠٦٠ ١١٨	أدوات حقوق ملكية
٦٧٠ ٩١٥ ٠٤٥	١ ٢١١ ٧٠٧ ٥٧٣	أدوات دين
٢٠٢ ٢٧٣ ٤٥١	٢١٤ ١٠٠ ٠٠٣	أذون خزانة
٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨	١ ٦٤٥ ٣٥٤ ٥١٢	سندات أذنية مهيكلة
٨ ٠٠٢ ٥٣٩ ٧٧٨	٦ ٧٤٩ ٨٦٧ ٨٤٠	الرصيد
=====	=====	

٨- عملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
٥ ٦٨٤ ٠٦٥ ٤٠٧	٨ ٤٠٧ ٠٤٩ ٤٩٢	عملاء
٣٩ ٩٣٩ ٦٧٠	(١ ٣٥٦ ٣٣٣ ٧٣٠)	شركات سمسة أخرى
٥ ٧٢٤ ٠٠٥ ٠٧٧	٧ ٠٥٠ ٧١٥ ٧٦٢	الرصيد
(١١٢ ٦٢٩ ١٧٣)	(١٣٤ ٤٧٨ ٤٩٩)	عبء الاضمحلال
٥ ٦١١ ٣٧٥ ٩٠٤	٦ ٩١٦ ٢٣٧ ٢٦٣	الرصيد
=====	=====	

٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
١ ٦٦٩ ٤٧٧ ٧٠٩	١ ٧٣٠ ٨٠٩ ١١٩	قروض متناهية الصغر
٤ ٧٥٣ ٣١٤ ٣٩٤	٦ ٤٣٧ ٦٣٥ ٩٧٧	عملاء تأجير تمويلي
١ ٥٩٠ ٢٣٣ ٢٢٥	٢ ٤٧٤ ٢٥٨ ٠٦٦	عملاء تمويل استهلاكي
١ ٨٨٤ ٣٥٩ ٧٦٠	١ ٩٨٨ ١٨٧ ٤٣٤	عملاء تخصيص
١١ ١٢٥ ٨٤٧ ٢٩٧	١٣ ٤٦٦ ٩٠٣ ٤٥٤	بنوك تجارية (بنك الاستثمار العربي)
٥٧٢ ٧٧١ ٣٠٢	٤٥١ ٧١٢ ٤٢٢	قروض أخرى
٢١ ٥٩٦ ٠٠٣ ٦٨٧	٢٦ ٥٤٩ ٥٠٦ ٤٧٢	الرصيد
(١ ٩٧٠ ٠٧٩ ٥٤٢)	(٢ ٠٢٥ ٠٤٤ ٧٩٥)	عبء الاضمحلال
١٩ ٦٢٥ ٩٢٤ ١٤٥	٢٤ ٥٢٤ ٤٦١ ٦٧٧	الرصيد
=====	=====	
٩ ٧٢٣ ١١٣ ٤٩٣	٧ ٤٣٥ ٣٧٨ ٣٣٧	أقساط تستحق خلال عام
٩ ٩٠٢ ٨١٠ ٦٥٢	١٧ ٠٨٩ ٠٨٣ ٣٤٠	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
١٩ ٦٢٥ ٩٢٤ ١٤٥	٢٤ ٥٢٤ ٤٦١ ٦٧٧	الرصيد
=====	=====	

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
١٠٥ ٠٦٤ ٤٧٩	١١٠ ١١٨ ٠٤٢	إستثمارات غير متداولة
٩٨ ٩٧٢ ٨٧٠	٩٩ ٧٦٧ ٨١٥	أسهم
١ ٨٢٠ ٦٣٣ ٧٢٥	٢ ٤٣٤ ٩٤٢ ٧٢٠	وثائق صناديق إستثمار
		أدوات الدين
٢ ٠٢٤ ٦٧١ ٠٧٤	٢ ٦٤٤ ٨٢٨ ٥٧٧	
١٤ ٧٩٥ ٨٠٩ ٢٩١	٦ ٩٤٣ ٨٢٩ ٠٥٤	إستثمارات متداولة
		أدوات الدين
١٦ ٨٢٠ ٤٨٠ ٣٦٥	٩ ٥٨٨ ٦٥٧ ٦٣١	الرصيد
=====	=====	

١١- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	النسبة %	موقع الشركة	
مشروع مشترك				
٦١ ٢٥٣ ٦٩٠	٦١ ٢٥٣ ٦٩٠	٣٣.٣٤	مصر	شركة بداية للتمويل العقارى
٢١ ٠٨١ ٠٥٢	٢١ ٠٨١ ٠٥٢	٥٠	مصر	شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
١ ٤٥٩ ٥٩٤	١ ٤٥٩ ٥٩٤	٥١	مصر	باي تابس مصر للحلول التكنولوجية
٦ ٨٥٠ ٣٢٩	٨ ١٤٢ ٨٢٩	٥٠	الإمارات	شركة أركس كابيتال ليمتد
شركات شقيقة				
٢١ ٥٩٩ ٠١٥	٢١ ٥٩٩ ٠١٥	٣٧.٥٠	مصر	شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٢٧٨ ٦٥٥ ٦٢٨	٢٩١ ٦٣٨ ٢٧٩	٢٠.٣٠	مصر	شركة زهراء المعادى *
--	--	٢٤		شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي *
٤٧٤ ٠٦٠	٥٠٢ ٤٩٢	٢٠	مصر	شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
٦٩ ٩٤٢ ١٨٤	٧٠ ٦٨٨ ٥٦٢	٣١.٤٠	مصر	شركة انماء للتأجير التمويلي *
٤٦١ ٣١٥ ٥٥٢	٤٧٦ ٣٦٥ ٥١٣			الرصيد
=====	=====			

* الاستثمارات بطريقة حقوق الملكية تم الاستحواذ عليها عن طريق الاستحواذ على بنك الاستثمار العربى.

١٢- إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
١٠ ٠٦٩ ٨٠٦ ٦٥٣	١٠ ٢٩٣ ٥٦٢ ٠٤٧	أنوات دين - مدرجة بالبورصة
(١٩ ٥٢٧ ٧٣٥)	(٢١ ٦٩٧ ٩٣١)	عبء الاضمحلال
١٠ ٠٥٠ ٢٧٨ ٩١٨	١٠ ٢٧١ ٨٦٤ ١١٦	الرصيد
=====	=====	

١٣- إستثمارات عقارية

بيان التكلفة	مباني
التكلفة في ٢٠٢٢/١/١	١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨
التكلفة في ٢٠٢٢/٣/٣١	١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨
التكلفة في ٢٠٢١/٣/٣١	١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨
مجمع الإهلاك	
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١	٤٤ ٠١٠ ٣٤٦
إهلاك الفترة	١ ٦٣٦ ٢٥٨
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/٣/٣١	٤٥ ٦٤٦ ٦٠٤
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١	٣٧ ٤٦٥ ٣١٦
إهلاك الفترة	١ ٦٣٦ ٢٥٨
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/٣/٣١	٣٩ ١٠١ ٥٧٤
صافي القيمة الدفترية	
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٣/٣١	١٢٣ ٨٩٣ ٢١٤
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٣/٣١	١٣٠ ٤٣٨ ٢٤٤
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١	١٢٥ ٥٢٩ ٤٧٢

- يتمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ والبالغ قيمته ١٢٣ ٨٩٣ ٢١٤

جنيه مصري فيما يلي :-

- مبلغ ١١٨ ٢٢٩ ٨٦٤ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية

هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي مقابل القيمة السوقية بمبلغ ٢٧٥ ٠٠٠ ٤٣٤ جنيه مصري.

- مبلغ ٣ ٠٥٣ ٩٥٤ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في

الأوراق المالية في فرع المنيل مقابل إجمالي قيمة عادلة ٤٠٠ ٠٠٠ ١٠٠ جنيه مصري.

- مبلغ ٢ ٦٠٩ ٣٩٧ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في

الأوراق المالية في فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ١٩٠ ٨٩٤ ١٧ جنيه مصري.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

بيان	أراضى ومبانى	تحسينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلى	سيارات ووسائل نقل	أصول حق انتفاع	الإجمالي
التكلفة في ٢٠٢٢/١/١	٦٧٣ ٩٩٣ ٠٢٣	٢٥٤ ٩٩٩ ٧٠٣	٣٥٧ ٧٤٥ ٠١٣	٥٣٠ ٥٦٦ ٦٣١	٤٦ ٤١٠ ٧٤٤	٣٠٧ ٨١٤ ٣٧٩	٢ ١٧١ ٥٢٩ ٤٩٣
الإضافات خلال الفترة	--	٥ ٥٣٩ ٠٤٩	١٢ ٤٨٦ ٧١٦	٢٢ ٩٧٢ ٧١٧	٢ ٣٦٨ ٩٤٣	١٥ ١١٩ ٧٠٨	٥٨ ٤٨٧ ١٣٣
الإستبعادات خلال الفترة	--	(٢٣٤ ٤٨٩)	(٤٥٧ ٧٧٧)	(٢ ٢٠١ ٠٥٨)	(٢ ٢٠٦ ٩٨٣)	(٣ ٦١١ ٧٦١)	(٨ ٧١٢ ٠٦٨)
تسويات	--	--	--	--	--	٢٠ ٥٧٩ ٢١٥	٢٠ ٥٧٩ ٢١٥
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٤٢ ٢١٩	٣٤٦ ٥٤٢	٢٤ ١٣٣ ٤٨٦	٢٠ ٥٣٤ ٩٢٧	١ ٦٧٥ ٧٨٦	١٩ ٣٢٨ ٧١٥	٦٦ ٠٦١ ٦٧٥
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٢/٣/٣١	٦٧٤ ٠٣٥ ٢٤٢	٢٦٠ ٦٥٠ ٨٠٥	٣٩٣ ٩٠٧ ٤٣٨	٥٧١ ٨٧٣ ٢١٧	٤٨ ٢٤٨ ٤٩٠	٣٥٩ ٢٣٠ ٢٥٦	٢ ٣٠٧ ٩٤٥ ٤٤٨
التكلفة في ٢٠٢١/١/١	٣٦٢ ٤٠٧ ٣٩٨	٨٣ ٤٠٢ ١٢٧	٢٨٦ ١٤٢ ٢٤١	٤١٦ ٠٥٦ ٧٤٨	٣٧ ٧٠٧ ٢٦٤	٢٠٦ ٦٦٧ ٩٩٢	١ ٣٩٢ ٣٨٣ ٧٧٠
الإضافات خلال الفترة	--	٩١٦ ٣٣٣	٢ ٣٥٥ ٨٥٦	٦ ٣٠٩ ٦٦٦	٣ ٤٢١ ٩٨٠	٥ ٠١٧ ٠٦٠	١٨ ٠٢٠ ٨٩٥
الإستبعادات خلال الفترة	--	--	(٦٥ ٥٨٥)	(١٤٣ ٧٦٨)	(٢ ٩١٦ ١٣٨)	(٦١ ٧١٠)	(٣ ١٨٧ ٢٠١)
المحول الى الأصول غير الملموسة	--	--	--	(٢٠ ٥٠١ ٨٤٦)	--	--	(٢٠ ٥٠١ ٨٤٦)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	١٧ ٧٠٩	(٩ ٦٢٢)	(٧٢ ٠١٢)	(١١ ٢٦١)	٤١ ٠١٦	(٤٢ ٦٢٦)	(٧٦ ٧٩٦)
إجمالي التكلفة في ٢٠٢١/٣/٣١	٣٦٢ ٤٢٥ ١٠٧	٨٤ ٣٠٨ ٨٣٨	٢٨٨ ٣٦٠ ٥٠٠	٤٠١ ٧٠٩ ٥٣٩	٣٨ ٢٥٤ ١٢٢	٢١١ ٥٨٠ ٧١٦	١ ٣٨٦ ٦٣٨ ٨٢٢
مجمع الاهلاك							
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١	١٦١ ٧٧٠ ٨٠٤	٢٠٤ ٨٧٧ ٣٩٨	٢٦٨ ٨٤٣ ٦٥٥	٣٩٠ ٢٩٩ ٨٩٩	٢٩ ٨٠٩ ٦٩١	١١٦ ٥٢٦ ١٢٨	١ ١٧٢ ١٢٧ ٥٧٥
إهلاك الفترة	٦ ٠٤٧ ٤١٧	٦ ٤٦١ ٢٨٩	٨ ٣٩١ ١٧٠	١٨ ٣٣٩ ٦٠٢	١ ٧٦٠ ٤٨٨	١٤ ٧٥٨ ٨٦٣	٥٥ ٧٥٨ ٨٢٩
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	(٢٣٤ ٣٣٥)	(٣٩٥ ٤٢٨)	(١ ٧٣٠ ٦٢٩)	(١ ٧٤١ ١٠٤)	(٣ ٦١١ ٧٦١)	(٧ ٧١٣ ٢٥٧)
التسويات	--	--	--	--	--	١٩ ٣١٨ ٨٦٦	١٩ ٣١٨ ٨٦٦
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٢٢ ١٥٤	٢٨١ ٩٤٣	٢١ ٩٤٤ ٢٢٣	١٨ ٦٨٢ ٤٤٠	٩٨٤ ٥٠٦	١٢ ٥٣٦ ١٢٣	٥٤ ٤٥١ ٣٨٩
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/٣/٣١	١٦٧ ٨٤٠ ٣٧٥	٢١١ ٣٨٦ ٢٩٥	٢٩٨ ٧٨٣ ٦٢٠	٤٢٥ ٥٩١ ٣١٢	٣٨ ٢٥٤ ١٢٢	١٥٩ ٥٢٨ ٢١٩	١ ٢٩٣ ٩٤٣ ٤٠٢
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١	٧١ ٥٩٠ ٧٥٩	٥٠ ٨٢١ ٨٨٨	٢٢٢ ٩٠٠ ٦٤٩	٣٠٣ ٥٣٣ ٣٧٠	٢٣ ٥٠٥ ٢٢٤	٦٨ ٠٧٣ ٨١٢	٧٤٠ ٤٢٥ ٧٠٢
إهلاك الفترة	٢ ٣٨١ ٧٤٩	٢ ٨٩٨ ٠١٣	٦ ٨٣٢ ٥١١	١٣ ٦٢٢ ٩٢٧	١ ٤٦٠ ٨٧٢	١٠ ٥٥٤ ٢٩٠	٣٧ ٧٥٠ ٣٦٢
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	--	(٦٥ ٥٨٥)	(١٣٣ ٥٧٧)	(٢ ٦٦٥ ٦٢٩)	--	(٢ ٨٦٤ ٧٩١)
المحول الى الأصول غير الملموسة	--	--	--	(١٨ ١٧٢ ٩٦٩)	--	--	(١٨ ١٧٢ ٩٦٩)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٨ ٣٦٩	(٥ ٥٢٠)	(١١٦ ٠٧٧)	(٢ ٤٩٦)	٣٥ ٤٣٢	(١٢ ٠٣٥)	(٩٢ ٣٢٧)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/٣/٣١	٧٣ ٩٨٠ ٨٧٧	٥٣ ٧١٤ ٣٨١	٢٢٩ ٥٥١ ٤٩٨	٢٩٨ ٨٤٧ ٢٥٥	٢٢ ٣٣٥ ٨٩٩	٧٨ ٦١٦ ٠٦٧	٧٥٧ ٠٤٥ ٩٧٧
صافي القيمة الدفترية							
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٣/٣١	٥٠٦ ١٩٤ ٨٦٧	٤٩ ٢٦٤ ٥١٠	٩٥ ١٢٣ ٨١٨	١٤٦ ٢٨١ ٩٠٥	١٧ ٤٣٤ ٩٠٩	١٩٩ ٧٠٢ ٠٣٧	١ ٠١٤ ٠٠٢ ٠٤٦
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٣/٣١	٢٨٨ ٤٤٤ ٢٣٠	٣٠ ٥٩٤ ٤٥٧	٥٨ ٨٠٩ ٠٠٢	١٠٢ ٨٦٢ ٢٨٤	١٥ ٩١٨ ٢٢٢	١٣٢ ٩٦٤ ٦٤٩	٦٢٩ ٥٩٢ ٨٤٥
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/٢/٣١	٥١٢ ٢٢٢ ٢١٩	٥٠ ١٢٢ ٣٠٥	٨٨ ٩٠١ ٣٥٨	١٤٠ ٢٦٦ ٧٣٢	١٦ ٦٠١ ٠٥٣	١٩١ ٢٨٨ ٢٥١	٩٩٩ ٤٠١ ٩١٨

١٥- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١		
٩٩٤ ١٤٥ ٢٤٣	٩٩٤ ١٤٥ ٢٤٣	(١-١٥)	الشهرة
٣٨ ٨٨٢ ٢٥٨	٤٣ ٢٢١ ٩٤٤		علاقات تعاقدية مع عملاء
٣ ٨٣٩ ٣٧٨	٤ ٣٨٨ ٦٤٤		التراخيص
٧٠ ٥٣٠ ٠٧٣	٧٣ ٦٤٧ ٤٣٧		برامج حاسب آلي
١ ١٠٧ ٣٩٦ ٩٥٢	١ ١١٥ ٤٠٣ ٢٦٨		الرصيد

١٥-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١		
١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠		المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠		الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٨ ٦٣٩ ٢١٨	٨ ٦٣٩ ٢١٨		شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
٣٦٥ ٣٩٨ ٨٦٢	٣٦٥ ٣٩٨ ٨٦٢		شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م
٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠		فرونثير إنفستمننت مانجمنت بارتنرز ليمتد
١١٣ ٥٥٧ ٨٧٣	١١٣ ٥٥٧ ٨٧٣		بنك الإستثمار العربي *
٩٩٤ ١٤٥ ٢٤٣	٩٩٤ ١٤٥ ٢٤٣		الرصيد

* تم تجميع البيانات المالية للشركة على أساس القيمة الدفترية للأصول والالتزامات وطبقا لمعيار المحاسبة المصرية تتمتع الشركة بفترة سماح لمدة ١٢ شهر تنتهي في أكتوبر ٢٠٢٢ لإعداد دراسة Purchase Price Allocation (PPA) لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المستحوز عليها وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

١٦- أصول أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١		
٥٧ ١٣٣ ٩٧٨	٤٢ ٨٥٢ ٧٧٦	(١-١٦)	تأمينات لدى الغير
٨٩٩ ٧٦٩ ٩٢٠	٩٢٤ ٥١١ ٥٨٥		دفعات مقدمة - موردين
٨٣ ٣٦٠ ٩٧٠	١٤٥ ٦٥٤ ٢٣٦		مصروفات مدفوعة مقدماً
٦١ ٤٢٠ ٥٥٦	٥٩ ٦٠٣ ٤٦١		عهد وسلف
٩٨٩ ٨٥١ ٥٦٧	١ ٢٥١ ٤٧٧ ٦٨١		إيرادات مستحقة
٢٣ ٦١٥ ٨٩٥	٢٦ ٢٩٤ ١٥٢		ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١ ٣٧٣ ٨٥٦	١ ٣٧٣ ٨٥٦	(٢-١٦)	مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٢٢ ٨٩٨ ٧٨٧	٢٦ ٩٨٧ ١٩٧		صندوق ضمان التسويات

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
		المستحق على عملاء البنك الخليجي المصرى- شركة
١٧ ٣١٤ ١٤٣	١٩ ٦٣٤ ٥٨١	تتمية للمشروعات متناهية الصغر
١٦ ٨٥٤ ٩٠٢	٦٩ ٠٧٣ ٥٦٦	مدينو - بيع إستثمارات
٣١ ٠٤٥ ٣٣٠	٣١ ٠٤٥ ٣٣٠	فائض عملية التوريد
٣٩٣ ٢٤٣ ١٥٥	٣٥٣ ٠٦٠ ٣٦٧	أرصدة مدينة متنوعة
<hr/>	<hr/>	
٢ ٥٩٧ ٨٨٣ ٠٥٩	٢ ٩٥١ ٥٦٨ ٧٨٨	الإجمالي
(٣٦ ٨٠٣ ٣٩٢)	(٢٤ ٦٥٠ ١٩٣)	يخصم: الإضمحلال
<hr/>	<hr/>	
٢ ٥٦١ ٠٧٩ ٦٦٧	٢ ٩٢٦ ٩١٨ ٥٩٥	الرصيد
=====	=====	

١-١٦ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٤٩٥ ٤٣٩ ١٦ جنيه مصرى مجانية فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية 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.

٢-١٦ تتمثل مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات فيما يلى:

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
١ ٣٤٨ ٨٥٦	١ ٣٤٨ ٨٥٦	شركة ايه ايه ديليو للبنية الأساسية
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
<hr/>	<hr/>	
١ ٣٧٣ ٨٥٦	١ ٣٧٣ ٨٥٦	الرصيد
=====	=====	

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
٧ ٨٦١ ٧٠٧ ٩٠٦	٧٢٠ ٥٨٣ ٠٢١	مؤسسات مالية
٨ ٨١٨ ٥٧٨ ٠٨٢	٩ ٤٦٥ ٣٤١ ٥٣٨	بنوك سحب على المكشوف*
١ ٠٠٨ ٦٨٦ ٩٤٥	٢ ٤٨١ ٦٣٠ ٥٦٠	ودائع**
٤٧ ٦٠٧ ١٧٨	٢ ١٨١ ٩٦٧ ٣٦٢	حسابات جارية**
<hr/>	<hr/>	
١٧ ٧٣٦ ٥٨٠ ١١١	١٤ ٨٤٩ ٥٢٢ ٤٨١	الرصيد
=====	=====	

- * يتضمن بند بنوك سحب على المكشوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من أحد البنوك على النحو التالي:
- قامت الشركة بإبرام عقد رهن سندات حكومية وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ١.٠٥٧.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري.
- قامت الشركة بإبرام عقود رهن أذون خزانة وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ٧٣٧.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري.
** خاص ببنك الإستثمار العربي

١٨- ودائع عملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
١٣ ٥٩٠ ٥٠٦ ٧٨٢	١٤ ٢٠٦ ٩٧٩ ١٢٠	ودائع تحت الطلب
١٤ ٥٤٥ ٧٥٥ ٣٧٦	١٦ ١٣١ ٩٥٤ ٦٤٢	ودائع لأجل وبإخطار
٧ ٨٨١ ٢٥٥ ٠٤٥	٨ ٦١٤ ٠٥٥ ٩١٠	شهادات ادخار وإيداع
١ ٣١٦ ٧٩١ ٢١٧	١ ٢١٦ ٤٠١ ٠٤٩	ودائع توفير
١ ٢٣٠ ٤٢٨ ٩٥١	١ ٣٢١ ٢١٤ ٢٦٤	ودائع أخرى
٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	٤١ ٤٩٠ ٦٠٤ ٩٨٥	الرصيد
١٤ ٨٢٠ ٩٣٦ ٣٧١	١٥ ٥٢٨ ١٩٣ ٣٨٤	ودائع مؤسسات
٢٣ ٧٤٣ ٨٠١ ٠٠٠	٢٥ ٩٦٢ ٤١١ ٦٠١	ودائع أفراد
٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	٤١ ٤٩٠ ٦٠٤ ٩٨٥	الرصيد
١٩ ١٦٠ ٠٠٢ ٣٧١	١١ ٢٩٦ ٢٣٥ ٤٥٣	أرصدة متداولة
١٩ ٤٠٤ ٧٣٥ ٠٠٠	٣٠ ١٩٤ ٣٦٩ ٥٣٢	أرصدة غير متداولة
٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	٤١ ٤٩٠ ٦٠٤ ٩٨٥	الرصيد

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

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

٢٠- سندات قصيرة الأجل

- خلال ديسمبر ٢٠٢١ قامت شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠٪) بإصدار سندات قصيرة الأجل (الإصدار الثالث) بقيمة ٥٥٠ مليون جنيه مصري قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلي أسهم ومدتها ١٢ شهرا بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيهاً مصرياً فقط لاغير) للسند الواحد تسدد في نهاية المدة، وذات عائد ثابت ١١.١٥٪ 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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
١ ٧٢٥ ٠٤٨ ٧٢٠	١ ١١٦ ٦٤٥ ٤٢١	مصرفات مستحقة
٢٩٧ ٣٦٤ ٩٠٦	٢٢٣ ٩٣٧ ١٤٦	دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
٥٠ ٦٣٧ ٠٠٢	٨٠ ٧٣٣ ٧٧١	إيرادات مقدمة
٣٤٧ ١٤١ ٣٧٣	٦٨٥ ٨٦٧ ٧١٤	موردون
١٢ ٤٨٩ ٢٦٤	٨ ٥١٤ ٩٤٠	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٦٨ ٥٢٥ ٠٧٩	١٧٦ ٧٨٧ ٦٤٩	جاري مصلحة الضرائب
١٨ ٢١٧ ٠٤٣	٢٠ ١٩٢ ٥٨١	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
--	٥٤ ١٦٢ ٨٥٦	دائنون- شراء إستثمارات
١٢ ٨٣٧ ٣٩٦	١٨ ٦٠٩ ١٩٢	مستحق مساهمة تكافلية
٤ ١٣٦ ١٨٤	٤ ١١٠ ٩٤٥	تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي *
١٥٩ ٣٣٤ ٠٣٥	٤٠٦ ٩٤٤ ٢١٨	دائنون متنوعون
<u>٢ ٦٩٥ ٧٣١ ٠٠٢</u>	<u>٢ ٧٩٦ ٥٠٦ ٤٣٣</u>	الرصيد

* تتمثل تأمينات للغير في مبلغ ١١٠ ٩٤٥ ٤ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقابل ١٣٦ ١٨٤ ٤ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ والذي يمثل قيمة التأمين المحصل من عملاء شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية.

٢٢- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

التزامات	أصول	الصافي	فروق ترجمة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في	
ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة		الأرصدة بالعملات الأجنبية	المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	المثبتة مباشرة في قائمة الدخل	٢٠٢٢/١/١	
--	٨ ١١٢ ٠٠٨	٨ ١١٢ ٠٠٨	١٩ ٥٩٧	--	٢ ٠٠٦ ٦٢٦	٦ ٠٨٥ ٧٨٥	إهلاك الأصول الثابتة
--	١٤٩ ٨٩٦	١٤٩ ٨٩٦	٥٤٨ ١٩٨	--	--	(٣٩٨ ٣٠٢)	مخصص مطالبات
--	١ ١٧٣ ٦٥٥	١ ١٧٣ ٦٥٥	(٦ ٤٤٩)	--	--	١ ١٨٠ ١٠٤	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٣١ ٨٩٩ ٢٨٠	٣١ ٨٩٩ ٢٨٠	٢ ٣٤٤ ٣٠٩	--	٣١٣ ٢٢٤	٢٩ ٢٤١ ٧٤٧	خسائر سنوات سابقة
(٣١٣ ٣٢٥ ٣٣٩)	--	(٣١٣ ٣٢٥ ٣٣٩)	--	٣ ٢٨٥ ٩٦١	(٢٦ ٠٠٣ ٩٥٠)	(٢٩٠ ٦٠٧ ٣٥٠)	إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
(٧ ٧٠٨ ٢٣٧)	--	(٧ ٧٠٨ ٢٣٧)	٦٠ ٧١٠	--	(٩ ٢٢٦ ٣٢٠)	١ ٤٥٧ ٣٧٣	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
--	١ ٨٦٧ ١٤٧	١ ٨٦٧ ١٤٧	--	--	--	١ ٨٦٧ ١٤٧	الإستثمارات العقارية (إحتياطي إعادة التقييم)
(٥ ٥٨٢ ٩٦٩)	--	(٥ ٥٨٢ ٩٦٩)	--	--	--	(٥ ٥٨٢ ٩٦٩)	إستثمارات في شركات شقيقة
--	٧ ٧٧٥ ٠٥٣	٧ ٧٧٥ ٠٥٣	--	--	--	٧ ٧٧٥ ٠٥٣	نظام ائابة العاملين
<u>(٣٢٦ ٦١٦ ٥٤٥)</u>	<u>٥٠ ٩٧٧ ٠٣٩</u>	<u>(٢٧٥ ٦٣٩ ٥٠٦)</u>	<u>٢ ٩٦٦ ٣٦٥</u>	<u>٣ ٢٨٥ ٩٦١</u>	<u>(٣٢ ٩١٠ ٤٢٠)</u>	<u>(٢٤٨ ٩٨١ ٤١٢)</u>	

٢٣- مخصصات

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١		
٣٧٢ ٨١٤ ٠٦٩	٣٨٢ ٤٢٧ ٤٦٣	(١-٢٣)	مخصص مطالبات
٥٦ ١١٧ ٧٩٦	٦٥ ٣٣١ ٤٩٢	(١-٢٣)	بنوك تجارية والتزامات عرضية (بنك الإستثمار العربى)
٢٢٦ ٦١٧ ١٩٨	٢٦٩ ٠٦٧ ٠٣٨	(١-٢٣)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٣٤ ٤٥٢ ٨٧٨	٣٨ ٠٦٠ ٥٥٧	(١-٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
٦٩٠ ٠٠١ ٩٤١	٧٥٤ ٨٨٦ ٥٥٠		الرصيد
=====	=====		

١-٢٣

الإجمالى	بنوك تجارية والتزامات عرضية	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة*	مخصص مطالبات	
٦٩٠ ٠٠١ ٩٤١	٥٦ ١١٧ ٧٩٦	٣٤ ٤٥٢ ٨٧٨	٢٢٦ ٦١٧ ١٩٨	٣٧٢ ٨١٤ ٠٦٩	الرصيد في أول الفترة
٢٤ ٨٦٧ ٢١٠	٨ ٠٥٣ ١٥٦	٣ ٦٠٧ ٦٧٩	٤ ٨٩٠ ٤٢٦	٨ ٣١٥ ٩٤٩	المكون خلال الفترة
٤٢ ١٩٤ ٧٧٤	١ ١٦٠ ٥٤٠	--	٣٧ ٧٤٣ ٣١٧	٣ ٢٩٠ ٩١٧	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٦٧٨ ٢٣٢)	--	--	(١٨٤ ٧٦٠)	(٤٩٣ ٤٧٢)	المستخدم خلال الفترة
٨٥٧	--	--	٨٥٧	--	خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس التزام مزاييا العاملين
(١ ٥٠٠ ٠٠٠)	--	--	--	(١ ٥٠٠ ٠٠٠)	مخصصات انتقى الغرض منها
٧٥٤ ٨٨٦ ٥٥٠	٦٥ ٣٣١ ٤٩٢	٣٨ ٠٦٠ ٥٥٧	٢٦٩ ٠٦٧ ٠٣٨	٣٨٢ ٤٢٧ ٤٦٣	الرصيد في آخر الفترة
=====	=====	=====	=====	=====	

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٤ - قروض وتسهيلات

الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٢/٣/٣١	تاريخ الإستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به	الشركة المقرضة
١٦٩ ٦٣٠ ١٨٩	١٧٢ ١٤٥ ٢٥٨	٢٠٢٧/٧/١٦	٢٠٢٠/٧/١٦	٢٢٠ مليون	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية*
٤٣ ٧٢٨ ١١٧	٣٩ ٦٦٦ ٧٤٣	٢٠٢٧/٢/٢٧	٢٠٢٠/٢/٢٧	١٥٠ مليون	"
٤١٢ ٣٨٩ ٧٦١	٣٩٠ ٣٠٥ ١٢٨	٢٠٢٦/١٢/١٢	٢٠١٩/١٢/١٢	٥٠٠ مليون	"
٣١٥ ٧٦٦ ٨٧١	٣٠٥ ٣٢١ ٠١٠	٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٢٩	٤٠٠ مليون	"
٦٨٢ ٧٩٦ ٦٨٦	٩٣٥ ٢٠٧ ٩٤٧	٢٠٢٣/٨/٩	٢٠١٥/٨/٩	١ مليار	"
١٧٧ ٧٢٤ ٥٧١	٤٤٣ ٨٠٥ ١٩١	٢٠٢٧/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٦	٦٣٥ مليون	"
٦٩ ٦٩٦ ٥٨٣	٣٦ ٧٣٦ ٩١٠	٢٠٢٣/٣/١٤	٢٠١٦/٣/١٤	٣٢٥ مليون	"
٢٦ ٨٢٢ ٧٤٩	١٣٨ ٤٨٠ ٦٤٣	٢٠٢٣/٧/١٣	٢٠٢٠/٧/١٣	٢٣٣ مليون	"
١٩ ٢٠٩ ٧٠٦	١٩ ١٤٢ ٦٤٧	٢٠٢٥/٦/١٢	٢٠١٧/٦/١٢	٢٠٠ مليون	"
٦٥٣ ٨٣١	٥٠١ ٤٥٢	٢٠٢٥/٢/١٨	٢٠٢٢/٣/٢٨	٥٠١ الف	"
٣٩٧ ٠٢٩ ٩٥٥	٢٩٩ ٣٧٥ ٥٨٠	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٣/٩	٤٥٠ مليون	"
١١٤ ٩٢٨ ١٢٧	١٠٥ ٢٥٨ ٣١٠	٢٠٢٣/٥/٣٠	٢٠٢٢/١١/٨	٢٥٠ مليون	"
٨١ ٣٠٥ ٤٠٩	١٦٢ ٨٤٥ ٧٨٠	٢٠٢٧/٩/٣٠	٢٠٢٢/٢/٢٠	٣٠٠ مليون	"
١ ٢٢٦ ٩٨٧	١ ٠٢٢ ٤٨٩	٢٠٢٣/٤/٢٤	٢٠١٧/٤/٢٤	١.٢ مليون	"
٩٩ ٣٤٦ ٥٨٣	٨٦ ٠٣٦ ٢٦٢	٢٠٢٨/٥/٢٥	٢٠٢١/٥/٢٥	٨٦ مليون	"
٢١ ٠٥٢ ٤٩١	٩٠ ٢٤٨ ٦٩٠	٢٠٢٨/٤/٤	٢٠٢١/٤/٤	١٣٠ مليون	"
٧ ٠٦٩ ٥٠٠	٣٧٤ ١٣٢ ٧٥٠	٢٠٢٢/١٠/١٩	٢٠١٧/١٠/١٩	٣٧٤.١ مليون	"
٨ ٨٣٤ ١٢٨	٥٣ ١٨٧ ٠٨٥	٢٠٢٨/٥/٦	٢٠٢١/٥/٦	١٥٠ مليون	"
٩٧ ٥٩٠ ٦٧٦	٨٥ ٠٩٠ ٦٧٦	٢٠٢٣/٢/٧	٢٠١٨/٢/٧	٢٢٥ مليون	"
١٦٤ ٥٧٨ ٤٢٨	١٤٥ ٥٢٢ ٠٢٤	٢٠٢٧/٥/١٩	٢٠٢٠/٥/١٩	٥٠٠ مليون	"
٣٥٧ ٤٢٥ ٤٤٣	٣٥٨ ٦٠٣ ٧٠٩	٢٠٢٨/٥/٨	٢٠١٨/٨/٢٨	٦٠٠ مليون	"
٢٦٠ ٢٨٣ ١٥٠	٧٣٣ ٥٠٤ ٤٩٢	٢٠٢٤/٣/٣٠	٢٠٢٢/٢/٦	٧٥٠ مليون	"
٦٦ ٢٨٧ ٨٧٣	٦٤ ٨٢٥ ٥٣٠	٢٠٢٧/١١/٢٦	٢٠٢٠/١١/٢٦	١٠٠ مليون	"
٣ ٦٣٠ ١٩٨	٣ ٦٣٠ ١٩٨	٢٠٢٣/٨/١	٢٠١٧/٤/١٣	١٠.٣ مليون	بنك الاستثمار العربي
١٠ ٠٠١ ٤٣٠	٩ ٤٨٢ ٨٤٠	٢٠٢٣/٧/٣١	٢٠١٨/٤/١٣	٢٥.٤ مليون	"
٣٢ ٩٩٠ ٢٥٠	٣٧ ٢٤٥ ٧٥٠	٢٠٢٣/٥/١١	٢٠١٧/٥/١٢	٣٧.٢ مليون	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
٣٩ ٥٨٨ ٣٠٠	٤٤ ٦٩٤ ٩٠٠	٢٠٢٤/١٠/٢٨	٢٠٢١/١٠/٢٩	٤٤.٦ مليون	"
٤٣ ٦٣٣ ٠٢٦	٢٥ ٣٤٦ ٣٧٨	٢٠٢٣/٥/٣	٢٠١٨/٥/٤	٥٠ مليون	تتمية للمشروعات متناهية الصغر
٢٧ ١٠٤ ٣٣٣	٢٠ ٣٢٨ ٢٥٠	٢٠٢٢/٢/١٢	٢٠١٩/١١/٤	٨١.٣ مليون	"
١٦ ١٢٠ ٢٣٢	١٦ ٠٣٠ ٦٨٥	٢٠٢٣/١/١٢	٢٠١٧/١١/٢٧	١٠٠ مليون	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU
٣٧٠ ٤٩٧ ٥٣١	٣٦٠ ٢٢٨ ٠٤٦	٢٠٢٢/٥/١٨	٢٠٢١/١١/١٨	٣٧٠ مليون	إي إف جي - هيرميس أدفيزوري إنك
٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٧/٨/١٣	٢٠٢٠/٨/١٣	٢٥٠ مليون	شركة المجموعة المالية فابنانس القابضة
٣٧٥ ١٧٥ ٨٢٨	٣٧٥ ١٧٥ ٨٢٨	٢٠٢٨/١٢/٢١	٢٠٢١/١٢/٢١	٤٠٠ مليون	"
١٢٣ ٩٤٦ ٣٤٥	--	٢٠٢٨/٨/٣٠	٢٠٢١/٨/٣٠	٢٥٠ مليون	"
--	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٧/٢/٢٠	٢٠٢٢/٢/٦	١٥٠ مليون	"
٦١٣ ٠٠٤ ٢٠٠	٩١٤ ٧٥٠ ٠٠٠	٢٠٢٣/٥/٢١	٢٠٢١/٥/٢١	٥٠ مليون	إي إف جي هيرميس انت فين كورب
٤٦٢ ٢٦٤ ٣٨٩	٤٤٨ ٧٩٤ ٥٢٨				الالتزامات عقود التأجير التمويلي**
٥ ٩٦٣ ٣٣٣ ٨٧٦	٧ ٦٩٦ ٦٧٣ ٧٠٩				الرصيد

٢ ٦٨٢ ٣٧٤ ٨٥٣	٣ ٠٤٣ ٦٧٨ ٦٦٨	أقساط تستحق خلال عام
٣ ٢٨٠ ٩٥٩ ٠٢٣	٤ ٦٥٢ ٩٩٥ ٠٤١	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
٥ ٩٦٣ ٣٣٣ ٨٧٦	٧ ٦٩٦ ٦٧٣ ٧٠٩	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 المدبونية.
- ** تتضمن التزامات عقود التأجير التمويلي مبلغ ٣٥٦ ٨٦٨ ٢١٧ جنيه مصري لشركتي 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 مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ١١٥ ٠٩١ ٨٤٣ جنيه مصري موزعاً على عدد ٢٢٣ ٦١٨ ٧٦٨ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصري.
- بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ١١٥ ٠٩١ ٨٤٣ جنيه مصري إلى مبلغ ٣٤٠ ٧٠٩ ٦١١ جنيه مصري موزعاً على عدد ٨٦٨ ٣٤١ ٩٢٢ سهم بزيادة قدرها ٢٢٥ ٦١٨ ٧٦٨ جنيه مصري موزعة على عدد ٦٤٥ ٧٢٣ ١٥٣ سهم وبقيمة إسمية ٥ جنيه مصري للسهم 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 ٣٤٠ ٧٠٩ ٦١١ جنيه مصري إلى مبلغ ٣٥٥ ٣٥٣ ٨٦٥ جنيه مصري موزعاً على عدد ٨٠٣ ٧٢٨ ٥٠ سهم بزيادة قدرها ١٥ ٠١٥ ٦٤٤ ٢٥٣ جنيه مصري وبقيمة إسمية ٥ جنيه مصري 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.

٢٦- الحقوق غير المسيطرة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
٢ ٦١٨ ٨٧٠ ٦١٦	٢ ٦١٨ ٨٧٠ ٦١٦	علاوة إصدار
١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	إحتياطي قانوني
٣٧ ٧٧٥ ١٣٥	٣٧ ٧٧٦ ٨١٢	إحتياطيات أخرى
١٠٦ ٥٣٤ ٠٨٨	١٦٦ ٦٢٧ ٠٠٥	خسائر محتجزة
(٢٤٣ ٨٦٠ ٦٣٠)	(١٢٥ ٤٢٠ ٠٥٠)	أرباح الفترة
١١٨ ٤٤٢ ٢٥٢	١٠٢ ٨٣١ ٢٣٦	الرصيد
٢ ٧٥٨ ٢٢٤ ٥٦٥	٢ ٩٢١ ١٤٨ ٧٢٣	

٢٧- إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم إماراتي
٣٥٧ ٨٦٤ ٩٥٧	٤١٦ ٧٤٣ ٥٣٦	المعادل بالجنيه المصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

٧١ ٤٠٧ ٤١٢ ٥٢٤	٨١ ٥٦٧ ٣٨١ ٧٨١	محافظ أصول مدارة
----------------	----------------	------------------

عمليات التوريق والتصكيك

دخلت المجموعة في بعض معاملات التوريق والتصكيك، الأصول والإلتزامات 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:

٣ ٦٣٣ ٤٨٢ ٥٣٠	محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق
٦٤٤ ١٥٦ ٧٣٠	أرصدة مع أمناء الحفظ
٢ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك
٦ ٨٧٧ ٦٣٩ ٢٦٠	إجمالي الأصول
٣ ٢٦٠ ٠٢١ ٣٣٣	سندات
٢ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	التصكيك
٥ ٨٦٠ ٠٢١ ٣٣٣	إجمالي الإلتزامات

٢٧- التزيمات عرضية وإرتباطات بينك الاستثمار العربي كما يلي:

أ ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣١ مارس ٢٠٢٢ كما يلي:

المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
القيمة	القيمة	القيمة	
دولار	دولار	دولار	
٤٨٠ ٠٠٠	٥٨٦ ٠٠٠	١ ٠٦٦ ٠٠٠	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد

ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	
١ ٤٣٩ ٨٦٤ ٣٠٨	خطابات ضمان
٧٨٣ ٥٩٥ ٠١١	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٨٣ ٥٥٣ ٢٥٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>٢ ٥٠٧ ٠١٢ ٥٧٧</u>	الإجمالي

٢٨- إيرادات أخرى

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

٢٩- الإضمحلال في قيمة الأصول

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
--	١٣ ٢٧٨ ٤٠١	عملاء
١٧ ٤١١ ٨٧١	٤ ٥٢٤ ٧٣٠	قروض وتسهيلات للعملاء
(٨٢٤ ٨٤٢)	٤٩٩ ١٧٥	النقدية وما في حكمها
١ ٨٥٦ ٨٧٨	(١٣ ٨٧٩ ٩٤٨)	الحسابات المدينة الأخرى
(٣ ٥٤٨)	٤ ٩٩٢ ٦٩٥	استثمارات مالية
<u>١٨ ٤٤٠ ٣٥٩</u>	<u>٩ ٤١٥ ٠٥٣</u>	الإجمالي
=====	=====	

٣٠- ضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
(٦٥ ١٥٨ ٥١٢)	(١٩٥ ٦٢٦ ٤٩٦)	ضريبة الدخل الحالية
(٢٨ ٨٠١ ٠١٢)	(٣٢ ٩١٠ ٤٢٠)	الضريبة المؤجلة
<u>(٩٣ ٩٥٩ ٥٢٤)</u>	<u>(٢٢٨ ٥٣٦ ٩١٦)</u>	الإجمالي
=====	=====	

٣١- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
١١ ٣٥٥ ٥٣٣ ٨٣٠	١٤ ٣١٣ ٤٥٧ ٠٣٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٨ ٨١٨ ٥٧٨ ٠٨٢)	(٩ ٤٦٥ ٣٤١ ٥٣٨)	بنوك سحب على المكشوف
٢ ١٧٧ ٤٠٤ ٤١٤	٩١ ٨١٣ ١٤٧	أذون خزائنة أقل من ٩٠ يوم
٢٨١ ٥٥٣ ٣٧٣	--	أثر التغير في أسعار الصرف
<u>٤ ٩٩٥ ٩١٣ ٥٣٥</u>	<u>٤ ٩٣٩ ٩٢٨ ٦٤٥</u>	النقدية وما في حكمها
=====	=====	

٣٢- مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية من		
٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
٥٨٤ ٢٧٥ ٢٩٥	٧٩٠ ٠٨١ ٤٢٥	أجور ومرتببات وما في حكمها *
٢٨ ٦٢١ ١٧٨	٦٤ ٥٠٢ ١٧٦	مصروفات إستشارات
١ ٥٢٥ ٠٣٩	٣ ٦٥٦ ٦٣٥	مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات
٣٣ ٢٦٥ ٢٦١	٤٦ ٦٨٣ ٧٤٠	خطوط ربط وإتصالات
١٢ ٢٤٥ ٦٤١	١٨ ٥٢٢ ١٦٧	الإيجار ومصروفات الإشتغال
١٠٩ ٩٣٣ ١٣٢	٢٣٦ ٣٦٧ ٦٥٦	مصروفات أخرى
٧٦٩ ٨٦٥ ٥٤٧	١ ١٥٩ ٨١٣ ٧٩٩	الإجمالي
=====	=====	

* المدفوعات المبنية علي أسهم

قامت الشركة بإنشاء نظام ااثابة وتحفيز للعاملين والمدريين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين بالشركة وشركاتها التابعة من خلال منح أسهم مجانية من أسهمها بما يعادل ٥,٥% من الأسهم المصدرة للشركة لمن يقع عليهم الاختيار من قبل لجنة الاشراف وتتوفر بهم شروط محددة. مدة البرنامج ٥ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وتتمثل فترة الاستحقاق في ٣-٤ سنوات تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويستحق المستفيد الأسهم الممنوحة له على أربعة أقساط متساوية. تقوم الشركة بتحميل قائمة الدخل بتكلفة الخدمات المؤداة من العاملين على فترة الاستحقاق وفقا 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 ٧٣٦ ٤١١ ٣٧ جنيه مصري.

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الاتي:

الفترة المالية		
المنتهية في		
٢٠٢٢/٣/٣١		
عدد الاسهم		
٤٨ ٥٠٤ ١٠١		الإجمالي في بداية الفترة
٤٨ ٥٠٤ ١٠١		الإجمالي في نهاية الفترة

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

٣٣ - القطاعات التشغيلية

(أ) أساس القطاعات التشغيلية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخص قطاع الأنشطة بالمجموعة. يعتمد الشكل الأولي لقطاع النشاط على هيكل التقارير الداخلي وإدارة المجموعة حيث يتم تحديد التسعير بين القطاعات بإرادة حرة. تتمثل نتائج القطاعات في الأصول والالتزامات المرتبطة بالقطاع مباشرة. يعتمد الجدول التالي في تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات علي نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها.

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربي)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصفر	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٢٠٩٢٣٥٦٠٦١	(١٤٨٢٧٠٨٠)	١١٤٦٠٣١٧٦١	٤٦٦٢٢٦٥٦	٥٢٠٦٩٠١٦	٢٧٢٧٢٨٧٩٩	١٤٥٣١٠٣١٥	١٠٥٦٠٥٣	٣٤٧٠٤٦٨	٧٤٤٤٣٥٩	٤٥٧٦٨	١٢١٩٢٧٠٩٣	٣١٠٤٨٦٨٥٣	إيراد الفوائد
(١٢٢٩٩٦٨٤١٨)	٨٠٩٧١٨٩	(٨٠٤٨٨٧٥٥٣)	(٣٥٥٦٩٥٨٢)	(٣١٧٥٣٣٩٣)	(٧٩٤٨٧٣٠٦)	(١١٦٥٦٥٢٥٣)	--	--	(٢١٠٦٣٨٣)	--	(٤٤٤٢٢٨٩٢)	(١٢٣٢٧٣٠٤٥)	مصروف الفوائد
٨٦٢٣٨٧٦٤٣	(٦٧٣٩٨٩١)	٣٤١١٤٤٠٠٨	١١٠٥٣٠٧٤	٢٠٣١٥٦٢٣	١٩٣٢٤١٤٩٣	٢٨٧٤٥٠٦٢	١٠٥٦٠٥٣	٣٤٧٠٤٦٨	٥٣٣٧٩٧٦	٤٥٧٦٨	٧٧٥٠٤٢٠١	١٨٧٢١٣٨٠٨	صافي ايراد الفوائد
٩٨٩٤٩١٣٣٨	(١٠٣٨١٧٦)	٥٤٠٤٢٤١٦	٧٠١١٦٦٤	١٢٢٨٣٨٣١١	١٩٩٥٧٠٧٧٢	١٩٥٩٠٠٧٧	٢٣٩٤٣٤	٢٢٨١٥٥٣٨	٥٨٥٤٩٤٠٦	١٠٦٦٠٢٥٥٦	٣٩٩٢٦٩٢٤٠	١٠٠	إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٨٥٦٥١٩٥)	١٠٣٨١٧٦	(٧٧٠٨٨٦٠)	(٦٨٥٥)	(٢٧٧٥٥٦)	(٦٧٧٦١)	(٤٠٠٠٠٠)	(٦٥٦٢٤٦)	(٢٥٠١٦٣٠)	--	(١٧٣٤٧٥٨٨)	(٦٥٧٨٨٦٢١)	(١٢٤٨٢٥٤)	مصروف الأتعاب والعمولات
٨٩٠٩٢٦١٤٣	--	٤٦٣٣٣٥٥٦	٧٠٠٤٨٠٩	١٢٢٥٦٠٧٥٥	١٩٩٥٠٣٠١١	١٥٥٩٠٠٧٧	(٤١٦٨١٢)	٢٠٣١٣٩٠٨	٥٨٥٤٩٤٠٦	٨٩٢٥٤٩٦٨	٢٣٣٤٨٠٦١٩	(١٢٤٨١٥٤)	صافي ايراد الاتعاب والعمولات
(٧٠٩٩٠٦٥٠٨)	--	١٩٨٢٣٨٥٠	--	--	--	--	--	(٢٠٢٣٢٣)	--	--	٣٩١٦٠٠١	(٧٣٣٤٤٤٠٣٦)	خصائر بيع استثمارات مالية
١١٠٧٨٠٥٧٧	--	--	--	--	--	--	--	(٤٩٨٥٥٢)	--	--	(٧٠٠١٠٧٩)	١١٨٢٨٠٢٠٨	صافي التغير في الإستثمارات
١٠٤٦٣٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٠٤٦٣٦	--	المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
													إيراد التوزيعات

شركة المجموعة المالية – هيرميس القابضة

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١

(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربي)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٢٨٠٨٢٩٨١	--	١٥٦٦٥٤٤	--	--	١٧٨١٢٥٣	٢٣٩٤٣٤	--	٢٠٩٦٧	١٢٢٨٥	٤٣٨٩٢٦	١٤١٠٥٣٧٣	٩٩١٨١٩٩	إيرادات أخرى
٧٣٩٧٣٠٣٦٤	--	١٧٩٩٨٨٩٤	--	--	--	--	--	--	--	--	٨٣٢٨١٩٣	٧١٣٤٠٣٢٧٧	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
١٣٧٥٧٤٦١	--	١٣٧٥٧٤٦١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حصة الشركة من أرباح أستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٩٣٥٨٦٣٢٩٧	(٦٧٣٩٨٩١)	٤٤٠٦٢٤٣١٣	١٨٠٥٧٨٨٣	١٤٢٨٧٦٣٧٨	٣٩٤٥٢٥٧٥٧	٤٤٥٧٤٥٧٣	٦٣٩٢٤١	٢٣١٠٤٤٦٨	٦٣٨٩٩٦٦٧	٨٩٧٣٩٦٦٢	٤٣٠٤٣٧٩٤٤	٢٩٤١٢٣٣٠٢	إجمالي الإيرادات
(١١٥٩٨١٣٧٩٩)	٢١١٧٣٨٩٨	(١٩٥١٣٤٠٦٢)	(٥٤١٤٥٢٨)	(١٢٠٢٧٧٢٩٠)	(١٨٤١٠٢٧٤١)	(١٨٢٤٢٢٥٢)	(٨٧٤٢٧٥٥٣)	(٢٤٣٣٩٩٠٩)	(٤٧٤٢٧١٩٠)	(٥١٣٤٠٦١٨)	(٢٦٨٩٢٨٩٤٠)	(١٧٨٣٥٢٦١٤)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٦٠٧٦٧٩)	--	--	--	--	(٣٦٠٧٦٧٩)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية
(٩٤١٥٠٥٣)	٣٢٤٨٥٦	(٧٥٤٧٨٦٢)	--	(٧٧٧٠٤٨٨)	٣٥٢٨٥٩٧	--	٤١٨٤٥٧	(٣٢٧٨٤٠١)	--	(٣٢٤٨٥٦)	٤٢٥٨٢٤٤	٩٧٦٤٠٠	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٢١٢٥٩٥٣١)	--	(١٦٣٥٤٣٠٤)	--	--	(١٤٨٠١)	--	(١٤٧٦٤)	(١٦٢١٥٥)	--	(٨٨٠٢٠)	(٤٥٩١٠٣٩)	(٣٤٤٤٨)	مخصصات
(٦٥١٢٠٨٠٤)	(١٤٧٥٨٨٦٣)	(١٦٣٣٠٦٥١)	(٤٤٧٩٥٩)	(٢١٦٧١٧٤)	(١٢٤٩٨١٨١)	(٧٧٠٨٩)	(٣١٣٩٥٩٢)	(١٧٠٤٧٢)	(٨٩٦٠١)	(٢٢١٩٨٣٩)	(٥٩٠٧٧٢١)	(٧٣١٣٦٦٢)	إهلاك وإستهلاك
٦٧٦٦٤٦٤٣١	--	٢٠٥٢٥٧٤٣٤	١٢١٩٥٣٩٦	١٢٦٦١٤٢٦	١٩٧٨٣٠٩٥٢	٢٦٢٥٥٢٢٢	(٨٩٥٢٤٢١١)	(٤٨٤٦٦٩)	١٦٣٨٢٨٧٦	٣٥٧٦٦٣٢٩	١٥٥٢٦٨٤٨٨	١٠٩٣٩٨٩٧٨	الأرباح قبل الضرائب
(٢٢٨٥٣٦٩١٦)	--	(٦٤٨٩٣٥٤٩)	(٣٣٢٦٠٣٠)	(٩٧٤٤١٦)	(٤٥٩٩٢٦٦٤)	(١١٨٢١٢٨٢)	(١٩٦٧٠٨)	(٥٢٥٢٢)	(٢٦٦٢١١٢)	(٧٠٤٤٢١)	(٢٢٣١٨٣٨٥)	(٧٥٥٩٤٨٢٧)	ضريبة الدخل
٤٤٨١٠٩٥١٥	--	١٤٠٣٦٣٨٨٥	٨٨٦٩٣٦٦	١١٦٨٧٠١٠	١٥١٨٣٨٢٨٨	١٤٤٣٣٩٥٠	(٨٩٧٢٠٩١٩)	(٤٨٩٨٩٩١)	١٣٧٢٠٧٦٤	٣٥٠٦١٩٠٨	١٣٢٩٥٠١٠٣	٣٣٨٠٤١٥١	أرباح الفترة
١٠٠٠٣٣٩٩٢٧٤٨	--	٥٢٦٩٣٧٧٩٠٠٣	٢٠٥٢٤٩٠١١٣	٢٥٥٩٠٦٢٤٩٨	٢٧٤٠٧٧١٩٣٨	٦٨٧١٠٦٠٦٩٦	٢٢٢٤٤٤٩٤٣	٤٠٧١٢٢٦٤٢	١٢٣٣٦٥٤٩٠	١١٣٢٨١٤٣٨٤	١٨٩٦٩٩٨٣٨٢٧	١٢٢٥١٠٩٧٢١٤	اجمالي الأصول
٨١٥٣١٦١٩٨٢٩	--	٤٧٢٨٤٥٠٣٣٨٧	١٩١٩٣٦٦٦٦٠	٢١٣٨٦٣٦٠٨	١٩٦١٠٣٨٣٠	٥٩٨٧٥٥٢٧٧٤	٣٠١٦٣٦٢٦	٣٢٦٤٧٥٤٧٨	١٢٦٤٢٦١٩٥	٢٧٥١٨٢٢٣٨	١٥٨٧٤٨٣٧٠٩٢	٥٦٠٧٣٧٤٩٤١	اجمالي الالتزامات

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١/٣/٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصف	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأوراق المال	
٨٢٥ ٨٧٣ ٣٩٤	(١٠ ٨٧٥ ٧١٦)	٢٠ ٩٧٤ ٧٦٩	٣٧ ٧٩٦ ٦٠٠	٢٢٣ ٦٠٦ ٩٩٤	١٣٤ ٥٧٧ ٦٩٩	٧ ٦٩٦ ٣٥٠	٣ ٣٤٧ ٩٢٢	٩ ٢٧٦ ٨٩٧	١٣٦ ١٩٦	١٠٠ ٠٧٧ ١٦٥	٢٩٩ ٢٥٨ ٥١٨	إيراد الفوائد
(٢٧٠ ٥٤٨ ٦٢٧)	٦ ٠٦٠ ٠٠٣	(١٧ ٢١٧ ٩٤٩)	(٩ ٦٩٤ ٨٣٩)	(٦٣ ١٦٨ ٥٥٢)	(٨٧ ٧٦١ ٩١٨)	(٦ ٨٠٦ ٠٦٢)	(٣٤٢ ٦٢٠)	(٢ ٢٢٢ ١٩٨)	--	(٤٢ ٣٢٦ ٣٦١)	(٤٧ ٠٦٨ ١٣١)	مصروف الفوائد
٥٥٥ ٣٢٤ ٧٦٧	(٤ ٨١٥ ٧١٣)	٣ ٧٥٦ ٨٢٠	٢٨ ١٠١ ٧٦١	١٦٠ ٤٣٨ ٤٤٢	٤٦ ٨١٥ ٧٨١	٨٩٠ ٢٨٨	٣ ٠٠٥ ٣٠٢	٧ ٠٥٤ ٦٩٩	١٣٦ ١٩٦	٥٧ ٧٥٠ ٨٠٤	٢٥٢ ١٩٠ ٣٨٧	صافي إيراد الفوائد
٦٤٠ ٠٠٨ ٥٠٠	(٨٠١ ٥٢٥)	٤ ٥٤١ ٣١٠	٢٨ ٥٨٠ ٤٨٥	١٦٢ ٧٠٧ ٤٢٤	٩ ١٢٢ ٠٦٤	--	٢٦ ٤٥٩ ٥٧٢	٣٥ ١٥٧ ٤٩٠	٩٩ ٢٢٣ ٣٩٥	٢٧٥ ٠١٨ ٢٨٥	--	إيراد الأتعاب والعمولات
(٦٦ ١٣٠ ١٤٨)	٨٠١ ٥٢٥	(١٩ ٠٣٠)	(١ ٠٨٤ ٣٠٢)	(٦٧ ٧٦١)	(٦ ٧٦٢)	(٢٧٠)	--	(١١٧ ٨٥٧)	(١٦ ١٢٣ ٩٧٦)	(٤٨ ٦٤٨ ٦٦٤)	(٨٦٣ ٠٥١)	مصروف الأتعاب والعمولات
٥٧٣ ٨٧٨ ٣٥٢	--	٤ ٥٢٢ ٢٨٠	٢٧ ٤٩٦ ١٨٣	١٦٢ ٦٣٩ ٦٦٣	٩ ١١٥ ٣٠٢	(٢٧٠)	٢٦ ٤٥٩ ٥٧٢	٣٥ ٠٣٩ ٦٣٣	٨٣ ٠٩٩ ٤١٩	٢٢٦ ٣٦٩ ٦٢١	(٨٦٣ ٠٥١)	صافي إيراد الاتعاب والعمولات
(٦ ٣٢٥ ٧٤٠)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(٥ ٠٤٤ ٤٠٠)	(١ ٢٨١ ٣٤٠)	(خسائر) بيع إستثمارات مالية
												صافي التغيير في الإستثمارات
												المقيمة بالقيمة العادلة من
١٠٩ ٦٨٨ ١٠٨	--	--	--	--	--	--	(٣٠٤ ٢٧٣)	--	--	(١٥ ٥٨٧ ٢٢٦)	١٢٥ ٥٧٩ ٦٠٧	خلال الأرباح والخسائر
٢ ٠٨٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢ ٠٨٨	إيراد التوزيعات
١٧ ٣٦٣ ٨٣٨	--	--	--	٢ ٩١٩ ٦٣٠	٢٩٤ ٥١٦	--	١٥٩ ٦٣٢	--	٢٨٢ ٩٨٥	١ ٦٦٥ ٨٣١	١٢ ٠٤١ ٢٤٤	إيرادات أخرى
(١ ٨٥٩ ١٧٠)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣ ٠٥٦	(١ ٨٦٢ ٢٢٦)	فروق ترجمة الأرصدة
												بالمعاملات الأجنبية
١ ٢٤٨ ٠٧٢ ٢٤٣	(٤ ٨١٥ ٧١٣)	٨ ٢٧٩ ١٠٠	٥٥ ٥٩٧ ٩٤٤	٣٢٥ ٩٩٧ ٧٣٥	٥٦ ٢٢٥ ٥٩٩	٨٩٠ ٠١٨	٢٩ ٣٢٠ ٢٣٣	٤٢ ٠٩٤ ٣٢٢	٨٣ ٥١٨ ٦٠٠	٢٦٥ ١٥٧ ٦٨٦	٣٨٥ ٨٠٦ ٧٠٩	إجمالي الإيرادات
(٧٦٩ ٨٦٥ ٥٤٧)	١٥ ٣٧٠ ٠٠٣	(٣ ٩١٨ ٨٦٨)	(٢٨ ٦٠٢ ٢٤٢)	(١٦٨ ٩٢٥ ٥٩١)	(١٤ ٠٥٢ ٤٢٩)	(٨٠ ٢٧٣ ٤٧٩)	(١٧ ٩١٤ ٧٤٢)	(٣٣ ٦٤٥ ٥٧٤)	(٤٤ ٠٨٧ ١٣٦)	(٢٢٤ ٦٧٦ ٧٩٤)	(١٦٩ ١٣٨ ٦٩٥)	مصروفات عمومية وإدارية
												عبء الإضمحلال في قيمة
(١٨ ٤٤٠ ٣٥٩)	--	(٢ ٩٧٨ ١٠٢)	(٥ ٠٣٧ ٠٦٠)	(٨١٤ ٤٢١)	(١٠ ٤٣٩ ١٦٧)	٢٤٨ ٥١٧	--	--	--	--	٥٧٩ ٨٧٤	الأصول
(٩ ٥٨٣ ٨٩٥)	--	--	--	(٥٣٨ ٩٣٤)	--	(٩٥٢ ٧٣٧)	--	--	(٣٣ ٧٦٠)	(٥ ٨٣٥ ٤١١)	(٢ ٢٢٣ ٠٥٣)	مخصصات

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١
 (جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصفر	قطاع التأجير التمويلي	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأوراق المال	
(٤٤.٠٩٢.٧١٢)	(١٠.٥٥٤.٢٩٠)	(٤٤١.٦١٨)	(١.٤٤٠.٣٩٨)	(١٣.١٣٧.٤٢٥)	(٧١.١٢٢)	(٣.٢٠٨.٩٤٧)	(٨٣.٤٠٩)	(٧٨.٩٦٩)	(٢.٠٠٩.٦٤٧)	(٥.٥٩٤.٠٩٩)	(٧.٤٧٢.٧٨٨)	إهلاك وإستهلاك
٤٠٦.٠٨٩.٧٣٠	--	٩٤٠.٥١٢	٢٠.٥١٨.٢٤٤	١٤٢.٥٨١.٣٦٤	٣١.٦٦٢.٨٨١	(٨٣.٢٩٦.٦٢٨)	١١.٣٢٢.٠٨٢	٨.٣٦٩.٧٨٩	٣٧.٣٨٨.٥٥٧	٢٩.٠٥١.٣٨٢	٢٠.٧٥٥٢.٠٤٧	الأرباح قبل الضرائب
(٩٣.٩٥٩.٥٢٤)	--	(٣٥٨.٦٠٠)	٤٧٤.٥٨٦	(٤٠.٠٢٤.٤٦١)	(٩.٣٠٠.٥٨١)	--	٣٠.٦.٩٣٨	(٢.٤٤٥.٤١٨)	(١٢١.٥٦١)	(١٣.١٧٦.٨٤٨)	(٢٩.٣١٣.٥٧٩)	ضريبة الدخل
٣١٢.١٣٠.٢٠٦	--	٥٨١.٩١٢	٢٠.٩٩٢.٨٣٠	١٠٢.٥٥٦.٩٠٣	٢٢.٣٦٢.٣٠٠	(٨٣.٢٩٦.٦٢٨)	١١.٦٢٩.٠٢٠	٥.٩٢٤.٣٧١	٣٧.٢٦٦.٤٩٦	١٥.٨٧٤.٥٣٤	١٧٨.٢٣٨.٤٦٨	أرباح الفترة
٤١.٢٨٧.٨٧٤.١٢١	--	٨٣٣.٠٩٧.٨١٩	٨٥٥.١٧٠.٠٨٣	٢.٥٤٧.٠٣٥.٢٩٩	٥.٠٣١.٠٦٣.٩٣٨	١٣٦.١٨٧.٢٨٧	٣٩٠.٧٦١.٨٣٨	١٢٧.٠٣٠.٩٠١	٧٨٢.١٩٥.٣١٧	١٤.٩٢٨.٠٩٠.٥٣٨	١٥.٦٥٧.٢٤١.١٠١	اجمالي الأصول
٢٧.٠٩٢.٢١٩.٢٧٤	--	٧٢٢.٨٣١.٠٠٤	٥٠٨.٨٧٤.٨٥٠	١.٧٧١.٠٧٥.٢٤٧	٤.٤٥٥.١٥١.٩١٩	٢٤.١٤٣.٧٩٥	٣٥٧.٣٦٨.٩٤٢	٧٥.٦٨٠.١٠٣	١٨٩.٩٠٧.٣٠٩	١٤.٣٦٧.٠٢٤.٢٦٤	٤.٦١٠.١٦١.٨٤١	اجمالي الالتزامات

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

(ب) القطاعات الجغرافية

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

٣١ مارس ٢٠٢٢

إجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
١ ٩٣٥ ٨٦٣ ٢٩٧	٦١ ٨٦٢ ٨٨٦	٣٠٤ ٥٥١ ٤٨٠	١ ٥٦٩ ٤٤٨ ٩٣١	إجمالي الإيرادات
١٠٠ ٠٣٣ ٩٩٢ ٧٤٨	٣٦٥ ٩١٥ ٧٤٦	١٥ ٢٨٨ ٢٧٤ ٠١٨	٨٤ ٣٧٩ ٨٠٢ ٩٨٤	قطاع الأصول

٣١ مارس ٢٠٢١

إجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
١ ٢٤٨ ٠٧٢ ٢٤٣	٤٥ ٢٢١ ٧٦٢	١٨٦ ٨٢٦ ١١٩	١ ٠١٦ ٠٢٤ ٣٦١	إجمالي الإيرادات
٤١ ٢٨٧ ٨٧٤ ١٢١	٤٧٠ ١١٣ ٢٧٨	١١ ٤٨١ ٧٧٥ ٦٢٦	٢٩ ٣٣٥ ٩٨٥ ٢١٧	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 قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٩ وتم إنهاء كافة الخلافات، وبالنسبة للسنوات ٢٠٢٠/٢٠٢١ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠١٨ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وبالنسبة للسنوات ٢٠١٩/٢٠٢١ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة للضريبة العقارية الخاصة بمبنى النايل السيتي قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وبالنسبة لمبنى القرية الذكية قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٥- أرقام المقارنة

تم إجراء بعض عمليات إعادة التصنيف والتعديلات على بعض أرقام المقارنة للتأكيد مع عرض الفترة الحالية على النحو التالي:

الرصيد في	قيمة	الرصيد في	قائمة الدخل
٣١ مارس ٢٠٢١	التعديل	٣١ مارس ٢٠٢١	
(المعدلة)	جنيه مصرى	(كما تم إصدارها)	
جنيه مصرى		جنيه مصرى	
٨٢٥ ٨٧٣ ٣٩٤	٢٠٥ ٨٠٩ ٣١٠	٦٢٠ ٠٦٤ ٠٨٥	إيراد الفوائد
٢٧٠ ٥٤٨ ٦٢٧	(٤ ٥٣٤ ٣٥٨)	٢٧٥ ٠٨٢ ٩٨٥	مصروف الفوائد
٦٤٠ ٠٠٨ ٥٠٠	(٥٨ ٥٦٦ ١٨٤)	٦٩٨ ٥٧٤ ٦٨٤	إيراد الأتعاب والعمولات
٦٦ ١٣٠ ١٤٨	(٧٣٦ ٣١١)	٦٦ ٨٦٦ ٤٥٩	مصروف الاتعاب والعمولات
--	(١٤٢ ٧٠١ ٨١٥)	١٤٢ ٧٠١ ٨١٥	إيراد من نشاط التأجير التمويلي
١٧ ٣٦٣ ٨٣٨	(٤ ٥٤١ ٣١٠)	٢١ ٩٠٥ ١٤٨	إيرادات أخرى
٧٦٩ ٨٦٥ ٥٤٧	(٥ ٢٧٠ ٦٦٩)	٧٦٤ ٥٩٤ ٨٧٨	مصروفات عمومية وإدارية

٣٦- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة %	ملكية غير مباشرة %	
٠,٠٩	٩٩,٨٧	المجموعة المالية للسمسة في الأوراق المالية
١١,٤٩	٨٨,٥١	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
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	إي إف جي - هيرميس أديزوري إنك
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس فينانشيال مانجمنت ليمتد
--	٩٩,٨٨	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
--	١٠٠	بابون انتربرايس ليمتد
١	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٣,٧	٩٦,٣	إي.إف.جي هيرميس للإدارة
٦٣,٤١	١,٥٩	إي.إف.جي هيرميس للإستثمار المباشر
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م
--	١٠٠	فليمنج سي أي سي هولدنجز
٩٩,٣٣	--	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
٩٦	--	فليمنج سي.أي.سي لتداول الأوراق المالية
٧٤,٩٢	--	فليمنج سي.أي.سي كوربريت فاينانس
--	١٠٠	إي.إف.جي.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 أبورتونتي مانجمنت ليمتد
٩٥	--	مينا (بي في أي) هولدنجز ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	--	مينا فايننشال انفستمنت
٥١	--	شركة إي إف جي هيرميس عمان ش.ذ.م.م
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنجز *
٦٣,٠٨٤	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفيا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس سي بي هولدنجز ليمتد
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدنجز ليمتد
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة *
--	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة *
٩٧	--	شركة طلاس وشركاه *
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس الأردن
٥٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنجز ليمتد **
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنجز ليمتد **
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنجز ليمتد **
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس سي أل هولدنجز ش.م.ل
--	١٠٠	شركة إي إف جي هيرميس اي بي ليمتد
--	١٠٠	شركة المجموعة المالية للتوريد
١٠٠	--	شركة بيفورت انفستمينت

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
--	٦٤	شركة إي إف جي هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
١٠٠	--	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	١٠٠	شركة هيرميس فرونتير القابضة
--	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
٦٥	--	إي إف جي كابييتال بارتترز III
٥٢,٥	--	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	--	شركة إي إف جي هيرميس كينيا ليمتد
٠,١٨	٩٩,٨٢	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
٥١	--	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
١٠٠	--	إف جي هيرميس يو كيه ليمتد
--	٩٩,٩	شركة أو إل تي إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	--	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتترز ليمتد**
١٠٠	--	إي أف جي هيرمس إس بي ليمتد
١٠٠	--	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية
١٠٠	--	بيفورت أست مانجرز ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس بنجلاديش
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس إف أي ليمتد
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للتوريد
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس بي إي هولدينجز
٩٥,١٩٦	٠,٠٠٢	إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٢,٥	--	أرأكس هيلث كير مانجمنت
٥٠	--	أف أي أم بارتترز كي أس أي**
٨٠	--	إيجيبت إديوكيشن فند جى بي ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس نيجيريا ليمتد
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس انت فين كورب.
٥٠	--	أف أي أم بارتترز يو كيه ليمتد
١٠	٩٠	المجموعة المالية هيرميس للتصكيك
١٠٠	--	بيفورت هولدينج ليمتد
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت ليمتد
١٠٠	--	فورتكس اى في جى بي ليمتد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بي هولدينج
١٠٠	--	بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمتد
٥٠	--	فرونثير ديسربشن كابييتل
--	٥١	بنك الإستثمار العربى
١٠٠	--	اى اف جى في ايه هولدكو ليمتيد
١٠٠	--	اى اف جى في ايه انفيستكو ليمتيد

* نظرا لما تتعرض له الجمهورية العربية السورية من أحداث فى الوقت الحالى والتي أثرت تأثيرا ملموساً على القطاعات الاقتصادية مما أدى إلى فقدان السيطرة على الشركة لذلك قررت إدارة الشركة في عام ٢٠١٦ تحويل إستثمارتها في الجمهورية العربية السورية من إستثمارات فى شركات تابعة إلى إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتكوين إضمحلال لكامل قيمة تلك الإستثمارات.

**تمتلك الشركة القابضة القدرة علي التحكم في السياسات التشغيلية والمالية للشركة ومن ثم فهي شركة تابعة للمجموعة.

٣٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول والإلتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والإستثمارات المالية والمديون ، كما تتضمن الإلتزامات أرصدة القروض والددائون ، 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 .

٣٧-١ خطر السوق

تعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير 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 لسياسة الإستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر .
- إجراء الدراسات اللازمة قبل إتخاذ قرار الشراء بما يضمن الإستثمار فى أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها على النمو .
- تنوع الإستثمارات فى القطاعات المختلفة.
- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطويرها .

٣٧-٢ 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 لسياسة المحاسبية الواردة بإيضاح ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية.

٣٧-٣ إدارة المخاطر المالية

تعرض 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 الاسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

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

٤-٣٧ 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.

٥-٣٧ 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.

٦-٣٧ خطر سعر العائد

تتعرض المجموعة لآثار التقلبات فى مستويات أسعار العائد السائدة فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات فى سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير فى أسعار العائد فى السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى الإختلاف فى إعادة تسعير العائد الذى يمكن الإحتفاظ به ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة الادارة.

٧-٣٧ 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.

٨-٣٧ مخاطر العمليات

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

٩-٣٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٠-٣٧ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

٣٨- أحداث لاحقة

بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٢ وقعت شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م ("شركة فاليو") شركة تابعة ومملوكة بالكامل لشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة ش.م.م اتفاقاً مع شركة أمازون (Amazon) لتقديم التمويل الإستهلاكي من شركة فاليو كوسيلة دفع على موقع amazon.eg ("الإتفاق التجاري"). ووفقاً لبنود الإتفاق التجاري سوف تقوم شركة فاليو بإتاحة بعض أدوات التمويل الإستهلاكي الخاصة بها للمستهلكين المؤهلين على موقع amazon.eg بحيث يكون لهم خيار تقسيم اجمالي قيمة مشترياتهم على عدة دفعات بإستخدام شركة فاليو.

وبتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٢ واتصالاً بتوقيع الإتفاق التجاري قامت المجموعة المالية هيرميس القابضة ش.م.م وشركة أمازون (Amazon) بتوقيع اتفاق منح حق شراء اختياري (Option Agreement) ("اتفاق صفقة الإستثمار") اتفقت بموجبه شركة أمازون (Amazon) على شراء شهادات إيداع دولية بقيمة ١٠ مليون دولار أمريكي صادرة عن أسهم في شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة على أن يكون لديها خيار استبدال ذلك الإستثمار بحصة في شركة فاليو مستقبلاً وذلك بما يعادل نسبة ٤.٢٥٥٪ من رأس المال المصدر لشركة فاليو بناء على تقييم حالي لشركة فاليو يبلغ ٢٣٥ مليون دولار أمريكي (post-money). ويكون ذلك الخيار قابل للتفعيل لمدة ٥ سنوات وذلك قبل تنفيذ أو عند حدوث واقعة طرح مؤهل (qualified liquidity event) على مستوى شركة فاليو مع مراعاة الحصول على أي موافقات رقابية لازمة وذلك في صورة استثمار مستقل من مستثمرين آخرين أو بيع أسهم أو طرح عام أولى أو قيد في البورصة وذلك وفقاً لبنود وشروط اتفاق صفقة الإستثمار وبغض النظر عن سعر شهادات الإيداع الدولية أو الأسهم الخاصة بشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة وقت التنفيذ.

٣٩- أهم السياسات المحاسبية المطبقة ٣٩-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة ٣٩-١-١ 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 المكتتة القابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بالقيمة العادلة.
- ويتم إجراء اختبار الاضمحلال سنويًا للشهرة الناتجة من عملية الاقتناء. أية أرباح ناتجة من عملية شراء تفاوضية يتم الاعتراف بها فورًا في الأرباح أو الخسائر.
- ويتم معالجة التكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروف في الفترات التي يتم فيها تحمل التكاليف واستلام الخدمات باستثناء واحد وهو إصدار الأوراق المالية مقابل المديونية أو حقوق الملكية.
- لا يتضمن المقابل المادي المحول المبالغ المدفوعة لتسوية علاقات قائمة سابقًا بين المنشأة المكتتة 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.

٣٩-١-٢ الشركات التابعة

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

٣٩-١-٣ الحقوق غير المسيطرة

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

٣٩-١-٤ 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 سابقًا بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

٥-١-٣٩ 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.

٦-١-٣٩ 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.

٢-٣٩ العملات الأجنبية

١-٢-٣٩ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية. يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.

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

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

- الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (باستثناء الاضمحلال، حيث يتم إعادة تبويب فروق العملة من بنود الدخل الشامل الآخر الي الأرباح أو الخسائر).

- الالتزامات المالية التي تم تخصيصها كأداة تغطية مخاطر لتغطية خطر صافي الاستثمار في نشاط أجنبي ما دامت التغطية فعالة.

- أدوات التغطية المستخدمة في خطر التدفقات النقدية ما دامت التغطية فعالة.

٢-٢-٣٩ 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 فان مبلغ فروق العملة المتراكم ضمن احتياطي فروق الترجمة والمتعلق بذلك الكيان يجب أن يعاد تبويبه للأرباح أو الخسائر كجزء من أرباح وخسائر الاستبعاد.

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

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

٣-٣٩ 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 ايها أقرب.

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

٤-٣٩ الإيراد

١-٤-٣٩ 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.

٢-٤-٣٩ إيراد توزيعات

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

٣-٤-٣٩ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٣٩-٤-٤ 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".

٣٩-٤-٥ 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 وفقا 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.

٣٩-٤-٦ عمولات السمسرة

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

٣٩-٤-٧ أتعاب الإدارة

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

٣٩-٤-٨ أتعاب حُسن الأداء

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

٣٩-٤-٩ إيرادات ايجار الاستثمار العقاري

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

٣٩-٤-١٠ إيرادات مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

- يتم اثبات الإيراد 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.

٣٩-٤-١١ 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.

٣٩-٥ 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.

٣٩-٥-١ ضريبة الدخل الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترة السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة بالقيمة المتوقع سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٢-٥-٣٩ 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 أسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.
عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الأخذ في الاعتبار الآثار الضريبية للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.
لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٦-٣٩ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٦-٣٩ 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.

٢-٦-٣٩ 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.

٣٩-٦-٣ الإهلاك

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

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

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

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

٣٩-٦-٤ 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.

٣٩-٧ المشروعات تحت التنفيذ

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

٣٩-٨ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

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

- الأبحاث والتطوير

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

وبخلاف ذلك يتم الاعتراف بنفقات التطوير كمصروف فور إنفاقها. بعد الاعتراف الأولي يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس الناتج عن التطوير بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٩-٣٩ 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 (لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الاستثمار العقاري، ويقدر العمر الإنتاجي للاستثمارات العقارية ٣٣ سنة.

١٠-٣٩ 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 التنبؤ الأولى للأصول المحتفظ بها بغرض البيع أو لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة بإعادة القياس بالأرباح أو الخسائر.

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

٣٩-١١ الأدوات المالية

٣٩-١١-١ الاعتراف والقياس الأولي

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

٣٩-١١-٢ التبويب والقياس اللاحق

الأصول المالية

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

يتم تبويب الاصل 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 تبويب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

٣-١١-٣٩ الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

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

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

إن تحويلات الأصول المالية إلى أطراف ثالثة في معاملات غير مؤهلة للإستبعاد لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع اعتراف المجموعة المستمر بالأصول. يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤-١١-٣٩ الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

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

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

- الأحداث المحتملة التي من شأنها تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛
- الشروط التي قد تعدل معدل القسائم التعاقدية ، بما في ذلك ميزات المعدل المتغير؛
- ميزات الدفع المسبق والإضافات؛ و
- الشروط التي تقصر مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ، ميزات غير قابلة للاستعادة).
- تتماشى ميزة السداد المبكر مع مدفوعات الأصل والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المدفوعة من الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشمل 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.

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر ٥-١١-٣٩

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

الأصول المالية المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال. إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

الأصول المالية بالتكلفة
المستهلكة

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

أدوات الدين المقيمة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل. عند الإستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

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

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

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 تبويبه على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

الإلتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر ٦-١١-٣٩

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

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

يتم قياس الإلتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.

الإلتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

٧-١١-٣٩ 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.

٨-١١-٣٩ 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.

٩-١١-٣٩ الأدوات 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 الارباح أو الخسائر. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأي تغير في القيمة العادلة في الارباح 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 مشنقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية. عند بدء علاقات التحوط المعينة ، توثق المجموعة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق المجموعة أيضًا العلاقة الاقتصادية بين بند التغطية وأداة التغطية، بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع أن تعوض التغيرات في التدفقات النقدية لبند التغطية وأداة التغطية بعضها البعض.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

عندما ينتج عن المعاملة المستقبلية المغطاه لاحقا الاعتراف بأصل غير مالي مثل المخزون، يتم تبويب المبلغ المجمع في احتياطي تغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة في التكلفة الأولية للبند غير المالي عند الاعتراف به.

لكل المعاملات المستقبلية المغطاه، يتم إعادة تبويب المبلغ المكون من إحتياطي تغطية التدفق النقدي واحتياطي تكلفة التغطية الى 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 المغطاة 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 الإقرار بالجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأرباح وخسائر المشتقات أو العملات الأجنبية المشتقة من غير المشتقات مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة كتسوية إعادة تصنيف عند استبعاد العمليات الأجنبية.

٣٩-١٢ رأس المال

٣٩-١٢-١ 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".

٣٩-١٢-٢ 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.

٣٩-١٣ الإحتياطي القانوني

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

٣٩-١٤ الأضمحلال

٣٩-١٤-١ 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.

٣٩-١٤-٢ 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.

٣٩-١٤-٣ 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.

٣٩-١٤-٤ 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.

٣٩-١٤-٥ 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.

٣٩-١٤-٦ الأصول غير المالية

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

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

١٥-٣٩ المخصصات

تحدد قيمة المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بمعدل خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للالتزام. الزيادة في القيمة الدفترية للمخصص الناتجة عن استخدام الخصم لإيجاد القيمة الحالية والتي تعكس مرور الوقت يتم الاعتراف بها كتكلفة اقتراض.

١٦-٣٩ أذون خزانة

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

١٧ -٣٩ العملاء وأوراق القبض والمديون والأرصدة المدينة الأخرى

- أرصدة العملاء وأوراق القبض والمديون 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.

١٨-٣٩ 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 بالخرينة والشيكات تحت التحصيل والمستحق على البنوك والمؤسسات المالية.

١٩-٣٩ حصة العاملين فى الأرباح

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

٢٠-٣٩ مزايا العاملين

١-٢٠-٣٩ المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

٢١-٣٩ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

١-٢١-٣٩ سياسة منح الائتمان

إعتبارات منح التمويل

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

التأمين على العملاء

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

متابعة العملاء

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

خسائر إضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

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

٣٩ - 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).

٣٩-٢٢-١ 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 أولياً 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 مدى 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 الآتي :

- دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.
- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أولياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد ، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر. يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك 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.

٢-٢٢-٣٩ 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".

٢٣-٣٩ 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 الأولى للتقارير القطاعية على قطاع الأنشطة.