

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
وتقرير الفحص المحدود عليها

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع	
قائمة المركز المالى المجمع	١
قائمة الدخل المجمع	٢
قائمة الدخل الشامل المجمع	٣
قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمع	٤
قائمة التدفقات النقدية المجمع	٥
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمع	٣٠-٦
أهم السياسات المحاسبية المطبقة	٤٧-٣١

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٠٠ ٢٢ ٣٦ ٣٥ - ١١ ٢٢ ٣٦ ٣٥ (٢٠٢)
تليفاكس : ٠١ ٢٣ ٣٦ ٣٥ - ٠٥ ٢٣ ٣٦ ٣٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : egypt@kpmg.com.eg
صندوق بريد رقم ٤٨ الأهرام

مرفعات الأهرام
كيلو ٢٢ طريق مصر الإسكندرية الصحراوى
الهيرم - الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدى : ١٢٥٥٦ الأهرام

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجموعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتخير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة 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 والمودى 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 تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وعن أداؤها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

حاتم عبد المنعم منتصر

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٢٥٥)
KPMG حازم حسن
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٥ نوفمبر ٢٠١٧

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٢ ٦٤٧ ٨٧٢ ٩٠٧	٣ ٧٨٥ ٩٢٥ ٠٩٤	(١٠)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٣٢ ٠٤٤ ٧٢٣	٣٢٠ ٥٤٦ ١٦٦	(١١)	إستثمارات عقارية
٢٠٦ ٨٣٢ ٥١٤	٢٣٣ ٠٧٨ ٣٤٠	(١٣)	أصول ثابتة
١ ١١٨ ٢٩٦ ١٨٦	١ ٨٤٨ ٨٠٤ ٥٢٧	(١٢)	أصول ثابتة مؤجلة
٥٩١ ٥٥٥ ٣٣٣	١ ٢٥٧ ١٢٧ ٥٥٣	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٦٢٤ ٣٤٩ ١٨٣	٢٤٠ ٢٣٨ ٨٣١	(٩)	قروض للغير
<u>٥ ٥٢٠ ٩٥٠ ٨٤٦</u>	<u>٧ ٦٨٥ ٧٢٠ ٥١١</u>		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
١١ ٥٠٧ ٦٠٥ ١٦١	٧ ٤٤٣ ٥٦٢ ٠٢٤	(٦)	النقدية وما فى حكمها
٢٩٨ ٤٤٧ ٠٧١	٤٧٨ ٨٨٤ ٣٢١	(٩)	قروض للغير
١ ٩٨٠ ١٧٦ ٠٨٣	٣ ٦٢٣ ٤٧١ ٤٠٩	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٧٩٨ ٠٣٢ ٧٣١	٢ ٨٧١ ٧٤٢ ٢٨٨	(٨)	عملاء
٥٣٩ ٦٩٩ ٥٦١	٩١١ ٧٣٩ ٩٨٣	(١٥)	أصول أخرى
١ ٠٥٦ ٩٢٠ ٠١٧	١ ٦٢٨ ٣٩٩ ٩٢٤	(١-٥)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
<u>١٧ ١٨٠ ٨٨٠ ٦٢٤</u>	<u>١٦ ٩٥٧ ٧٩٩ ٩٤٩</u>		مجموع الأصول المتداولة
<u>٢٢ ٧٠١ ٨٣١ ٤٧٠</u>	<u>٢٤ ٦٤٣ ٥٢٠ ٤٦٠</u>		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	(٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥٠	١ ٥٣٧ ٢٣٦ ٤٤٥		إحتياطي قانوني
١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٤ ٠١٩ ٢٨٤ ٩٥٥	٤ ١٣٧ ٦٧٣ ٠٧٩		إحتياطيات أخرى
٣ ١٥١ ٣٥١ ٥٢٩	٢ ٣٤٢ ٨٥١ ٦٤٦		أرباح محتجزة
<u>١٣ ٦٩١ ٠٨٨ ٤٥٠</u>	<u>١٣ ٠١٤ ٥٠١ ٨٨٦</u>		حقوق ملكية الشركة الأم
١٢٦ ٨١٦ ٠٨١	٦١٧ ٧٨٣ ٣٩٢	(٢٣)	الحقوق غير المسيطرة
<u>١٣ ٨١٧ ٩٠٤ ٥٣١</u>	<u>١٣ ٦٣٢ ٢٨٥ ٢٧٨</u>		مجموع حقوق الملكية
			الإلتزامات
			الإلتزامات غير المتداولة
٥١١ ٦٨٠ ٤٤٤	٤٣٤ ٥٠٢ ٩٨٠	(١٩)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٩٢٢ ٦٨٧ ٥٢٤	١ ٤١٩ ٢٩٤ ٤٧٥	(٢١)	قروض
<u>١ ٤٣٤ ٣٦٧ ٩٦٨</u>	<u>١ ٨٥٣ ٧٩٧ ٤٥٥</u>		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٧٢٦ ٦٢٢ ٨٤١	١ ٢٠٥ ٢٥٤ ٥٦٠	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٨٤ ٦٥٤ ٣٥٢	٣٣٦ ٣٩٣ ١٨٠	(٢١)	قروض
٤ ٣١٢ ٥٣٦ ٦٦٥	٤ ١١٤ ٢٣٠ ٥٢١		عملاء - أرصدة دائنة
-	١ ٣٧٧ ٢٢٧ ٥٣٢	(١٧)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٦١١ ٨٥٥ ٢٠٣	١ ٤٨٠ ١٧٥ ٦٢٤	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١١٢ ٣٠٧ ١٥٩	١٤٨ ٧٢٥ ٠٨٨		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٠١ ٥٨٢ ٧٥١	٤٩٥ ٤٣١ ٢٢٢	(٢٠)	مخصصات
<u>٧ ٤٤٩ ٥٥٨ ٩٧١</u>	<u>٩ ١٥٧ ٤٣٧ ٧٢٧</u>		مجموع الإلتزامات المتداولة
<u>٨ ٨٨٣ ٩٢٦ ٩٣٩</u>	<u>١١ ٠١١ ٢٣٥ ١٨٢</u>		مجموع الإلتزامات
<u>٢٢ ٧٠١ ٨٣١ ٤٧٠</u>	<u>٢٤ ٦٤٣ ٥٢٠ ٤٦٠</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

منى كوا القفار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

٢٠١٦		٢٠١٧		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنه المصري)
عن الفترة المالية من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٦/٧/١ حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٧/٧/١ حتى ٢٠١٧/٩/٣٠		
العمليات المستمرة					
الإيرادات					
٦١٥ ٣٦٧ ٠٥٥	١٧٩ ٠٥٩ ٧٠٩	١ ٤٢٠ ٦١٣ ٤٨١	٤١٧ ٥٠٦ ٣٢٧	(٣٠)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٨٠ ٧٤١ ١٦٧	٦١ ٦٠٢ ٠٣٩	٧٠١ ٣٤٩ ١٤٣	١٦٣ ٠٩٤ ٤٩٣		أرباح بيع إستثمارات مالية
١٤١ ٢٥٨ ٣١٠	٥٨ ٥٧١ ٠٩٣	٣٨٦ ٦٩٨ ٣٠٦	١٦٥ ٦٨٢ ٣٦٤		إيرادات التأجير التمويلي
٢ ٩٠٦ ١٧٤	(٩٥٤ ٢٠٧)	١٢ ٥٧٦ ٧٧٣	٢ ٧٩١ ٥٥٦		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٩ ٠٦٤ ٤٦٥	٦٢ ٢٠٧ ٣٢٢	٦٣١ ٦٧١ ٩٣٤	٢١٦ ٢٥٥ ٥١٠		إيرادات الفوائد والتوزيعات
١٥٨ ٥٨٨ ٦٥٥	٢ ٧٧١ ٦٨٦	٥٧ ٧٥٨ ٠٥٥	١٣ ٨٠٥ ٣٨٧		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٠ ١٤٦ ٣١٠	٧ ٨٨١ ٨٢٦	٨٣ ٨٩٢ ٣٧٩	٣٧ ٨٩٣ ٩٨٣		إيرادات أخرى
١ ١٦٨ ٠٧٢ ١٣٦	٣٧١ ١٣٩ ٤٦٨	٣ ٢٩٤ ٥٦٠ ٠٧١	١ ٠١٧ ٠٢٩ ٦٢٠		إجمالي الإيرادات
المصروفات					
(٣٩ ١٩٢ ٧٠٢)	(١٣ ٥٩٢ ١٤٦)	(١١٧ ٤٠٦ ٤١٠)	(٢٩ ٩٩٤ ٨٨٧)		مصروف الأتعاب والعمولات
(١٣٩ ٢١٩ ١٤٩)	(٦٠ ٥٨٨ ٤٧٦)	(٣٦٠ ٥٣٧ ٢٥٨)	(١٤٥ ١٩٩ ٣١٥)		مصروف الفوائد
(٦٧٠ ٨٨٧ ٤٩٠)	(٢٠١ ٤٨٤ ٨٤٢)	(١ ٤٩٤ ٧٦٣ ٢٥١)	(٥١٦ ٧٤٥ ٨٥٤)	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٨ ٢٠٧ ٠١٣)	(٥ ٦٨٥ ٥١٥)	(٢٠ ٩٥٣ ٧٨٦)	(٧ ١٤٥ ٧٥١)	(٢٠)	مخصصات
(٧١ ٧٣٦ ٧٥٦)	(٢٧ ٤٣٧ ٥٩٧)	(١٤٩ ٦٥٥ ٩٥١)	(٦٢ ٦٧٣ ٧٠٩)	(١٣),(١٢),(١١)	إهلاك وإستهلاك
(١ ٠١٩ ٢٧٤)	(٥٣٥ ١٤٢)	(٦ ٩٠٤ ٢٤٥)	(٣ ٤٠٠ ٠٠٠)	(٢٦)	عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول
(٩٤٠ ٢٦٢ ٣٨٤)	(٣٠٩ ٣٢٣ ٧١٨)	(٢ ١٥٠ ٢٢٠ ٩٠١)	(٧٦٥ ١٥٩ ٥١٦)		إجمالي المصروفات
٢٢٧ ٨٠٩ ٧٥٢	٦١ ٨١٥ ٧٥٠	١ ١٤٤ ٣٣٩ ١٧٠	٢٥١ ٨٧٠ ١٠٤		الأرباح قبل الضرائب
(٤٠ ٩٦١ ٦٥٥)	(٢١ ٧٧٣ ٢٣٠)	(١٣٨ ٥٠٤ ٥٣٣)	(١١ ٤١٥ ٠٠٦)	(٢٧)	ضريبة الدخل
١٨٦ ٨٤٨ ٠٩٧	٤٠ ٠٤٢ ٥٢٠	١ ٠٠٥ ٨٣٤ ٦٣٧	٢٤٠ ٤٥٥ ٠٩٨		أرباح العمليات المستمرة
العمليات غير المستمرة					
(١٦٨ ٦٥٠ ٠٣٦)	١٠٩ ٣٦٨ ١٠٧	-	-	(٢-٥)	(خسائر) أرباح من العمليات غير المستمرة (بعد خصم الضرائب)
١٨ ١٩٨ ٠٦١	١٤٩ ٤١٠ ٦٢٧	١ ٠٠٥ ٨٣٤ ٦٣٧	٢٤٠ ٤٥٥ ٠٩٨		أرباح الفترة
يوزع كما يلى:					
(٤٧ ٥٣٧ ٣٨٥)	١٥٠ ٥٢٥ ٩٢٨	٩٩٠ ٧٢٤ ٧٥٠	٢٣٧ ٢٦٦ ٥٢٢		حقوق ملكية الشركة الأم
٦٥ ٧٣٥ ٤٤٦	(١ ١١٥ ٣٠١)	١٥ ١٠٩ ٨٨٧	٣ ١٨٨ ٥٧٦	(٢٢)	الحقوق غير المسيطرة
١٨ ١٩٨ ٠٦١	١٤٩ ٤١٠ ٦٢٧	١ ٠٠٥ ٨٣٤ ٦٣٧	٢٤٠ ٤٥٥ ٠٩٨		

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

٢٠١٦		٢٠١٧		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
من ٢٠١٦/١/١	من ٢٠١٦/٧/١	من ٢٠١٧/١/١	من ٢٠١٧/٧/١	
حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	حتى ٢٠١٧/٩/٣٠	حتى ٢٠١٧/٩/٣٠	
١٨ ١٩٨ ٠٦١	١٤٩ ٤١٠ ٦٢٧	١ ٠٠٥ ٨٣٤ ٦٣٧	٢٤٠ ٤٥٥ ٠٩٨	أرباح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١ ٢٧٠ ٨٠٣ ٣٥٤	٤١١ ٦٣٠	٥٠٩ ٢٢٩ ٢٤٥	(١٨٤ ٧٣٣ ٥٦٢)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
١١٨ ٨٤٤ ٨٤٤	(٤٠ ٣٥٢ ٩٥٣)	(١٠٣ ٣٨٥ ٠٥١)	(٥٧ ١٧٨ ٧١٥)	إستثمارات مالية متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة
(٣٧ ٤٨٠ ١١١)	(٦٧١ ٨٣٦)	(١٥ ٠٥١ ٧٢٧)	-	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى أرباح محتجزة
(١ ٩٧٨ ٥١٧ ٤٠٤)	-	-	-	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
(٦٧ ٦٥٧ ٢١١)	-	(٣٢٦ ٥٨٧ ٧٠١)	(١٥٨ ٠٣٦ ٢٦٤)	إستثمارات مالية متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة - محول إلى الأرباح والخسائر
(١٣ ٥١٢ ٤٣٣)	٤ ٩١٢ ٨٣٨	٦٥ ٤٨٥ ٤٩٣	١٥ ١٤٣ ٣٤٦	ضريبة الدخل المتعلقة بنود الدخل الشامل الأخرى
(٧٠٧ ٥١٨ ٩٦١)	(٣٥ ٧٠٠ ٣٢١)	١٢٩ ٦٩٠ ٢٥٩	(٣٨٤ ٨٠٥ ١٩٥)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
(٦٨٩ ٣٢٠ ٩٠٠)	١١٣ ٧١٠ ٣٠٦	١ ١٣٥ ٥٢٤ ٨٩٦	(١٤٤ ٣٥٠ ٠٩٧)	إجمالي الدخل الشامل
				مجموع بنود الدخل الشامل الآخر الخاص بكل من:
(١ ٠٩٧ ٤٧١ ١٠٥)	(٣٥ ٧٥٩ ٩٢٤)	١١٨ ٣٨٨ ١٢٣	(٣٨٤ ٤١٨ ٨٠١)	حقوق ملكية الشركة الأم
٣٨٩ ٩٥٢ ١٤٤	٥٩ ٦٠٣	١١ ٣٠٢ ١٣٦	(٣٨٦ ٣٩٤)	الحقوق غير المسيطرة
(٧٠٧ ٥١٨ ٩٦١)	(٣٥ ٧٠٠ ٣٢١)	١٢٩ ٦٩٠ ٢٥٩	(٣٨٤ ٨٠٥ ١٩٥)	إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
(١ ١٤٥ ٠٠٨ ٤٩٠)	١١٤ ٧٦٦ ٠٠٤	١ ١٠٩ ١١٢ ٨٧٣	(١٤٧ ١٥٢ ٢٧٩)	حقوق ملكية الشركة الأم
٤٥٥ ٦٨٧ ٥٩٠	(١ ٠٥٥ ٦٩٨)	٢٦ ٤١٢ ٠٢٣	٢ ٨٠٢ ١٨٢	الحقوق غير المسيطرة
(٦٨٩ ٣٢٠ ٩٠٠)	١١٣ ٧١٠ ٣٠٦	١ ١٣٥ ٥٢٤ ٨٩٦	(١٤٤ ٣٥٠ ٠٩٧)	

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

حقوق ملكية الشركة الأم	حقوق طرفي الشركة		حقوق ملكية الشركة الأم		حقوق ملكية الشركة الأم		حقوق ملكية الشركة الأم		حقوق ملكية الشركة الأم		حقوق ملكية الشركة الأم		حقوق ملكية الشركة الأم		حقوق ملكية الشركة الأم		حقوق ملكية الشركة الأم	
	إجمالي حقوق الملكية	الحقوق الغير مسيطرة	الأبوين	أرباح محققة	إجماليات أخرى		إجمالي عام	إجمالي إصدار	إجمالي قابض	إجمالي كامل	إجمالي كامل	إجمالي كامل	إجمالي كامل	إجمالي كامل	إجمالي كامل	إجمالي كامل	إجمالي كامل	إجمالي كامل
					إجماليات أخرى	صحة												
1٢ ٨١٧ ٤٠٤ ٥٦٦	١٦٢ ٨١٢ ٠٨١	١٢ ٦٦١ ٠٨ ٤٥٠	٢ ١٥١ ٢٥١ ٥٦٩	-	(٢٦ ٤٤٢ ٢٨٧)	١ ٢٦٥ ٢٤٧ ٠٠٢	٢ ٢٦٥ ٢٤٧ ٠٠٢	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٥٦٢ ٧١١ ٧٥٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦																		
١ ٠٠٥ ٨٢٤ ٢٣٧	١٥ ١٠٩ ٨٨٧	٩٩٠ ٧٢٤ ٧٥٠	٩٩٠ ٧٢٤ ٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٤ ٧٤٤ ٩٨٧	١١ ٢٠٤ ١٢٦	١٢٢ ٤٢٩ ٨٥١	١٥ ٥٥١ ٧٢٧	-	(٢٦٦ ٢٤١ ٢٦٩)	٤٨٤ ٧٢٩ ٢٩٢	٤٨٤ ٧٢٩ ٢٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١ ١٥٠ ٥٧٢ ٢٢٤	٢٦ ٤١٢ ٠٢٢	١ ١٢٤ ١٢٤ ٦٠١	١ ٠٠٥ ٧٧٢ ٤٧٧	-	(٢٢٦ ٢٤١ ٢٦٩)	٤٨٤ ٧٢٩ ٢٩٢	٤٨٤ ٧٢٩ ٢٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٢ ٥٦٥ ١٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١ ٧٨٢ ٠٢٩ ٢٢٢)	-	(١ ٧٨٢ ٠٢٩ ٢٢٢)	(١ ٧٨٢ ٠٢٩ ٢٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٠٥ ٢٧٧ ٢٥٥	٤٠٥ ٢٧٧ ٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠ ٥٢٢ ٤٥٢)	(٢ ٨١٢ ٠٠٩)	(١٧ ٦٨١ ٤٤٤)	(١٧ ٦٨١ ٤٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢ ٠١٩ ٩١٢	٢٢ ٠١٩ ٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢ ٢٢٢ ٧٨٥ ٧٨٨	٢١٧ ٧٨٢ ٢٢٢	١٢ ٠١٤ ٥٠١ ٨٨٦	٢ ٢٤٢ ٨٥١ ٦٤٦	-	(٢٦ ٤٤٢ ٢٨٧)	٤٤٩ ٠٠٥ ٧٢٤	٢ ٢١٢ ٤٥١ ٤٤٢	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٥٦٢ ٧١١ ٧٥٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧																		
١٢ ٤٨٢ ٨٢١ ٠٠١	٢ ٤٤٥ ٢١٧ ٦٦٥	١ ٤٥٨ ٢٠٢ ٧٢٦	١ ٢١٤ ٤٠٤ ٢١٧	٢٧٩ ٩١٢ ٥٨٤	(٢٦ ٤٤٢ ٢٨٧)	٢٢٤ ٢١٢ ٠٢٥	١ ٤٢٢ ٧٠٥ ٩٠٢	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٥٦٢ ٧١١ ٧٥٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥																		
١٨ ٢٩٨ ٠٢٦	٦٥ ٧٢٥ ٤٤٦	(٤٧ ٥٢٧ ٢٨٥)	(٤٧ ٥٢٧ ٢٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٧٠ ٠٢٨ ٨٥٠)	٢٨٩ ٨٥٢ ١٤٤	(١ ٠٢٩ ٩٤٠ ٩٤٤)	٢٧ ٤٨٠ ١١١	-	-	٢٧ ٤٤٢ ١٨٨	(١ ١٢٤ ٩١٧ ٢٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٥١ ٨٤٠ ٧٨٤)	٤٥٥ ٦٨٧ ٥٦٠	(١ ٠٧ ٥٢٨ ٢٧٩)	(١ ٠ ٥٢ ٧٢٤)	-	-	٢٧ ٤٤٢ ١٨٨	(١ ١٢٤ ٩١٧ ٢٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢٧٩ ٩١٢ ٥٨٤	(٢٧٩ ٩١٢ ٥٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٤ ٨٥٥ ٢٩١	١٠٤ ٨٥٥ ٢٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧٧ ٨٥٥ ٢١٦)	(٧٧ ٨٥٥ ٢١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢ ٧٨٢ ٤٢٢ ١٤٢)	(٢ ٧٨٢ ٤٢٢ ١٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨ ٢٥٥ ٥٤٠ ٠٢٩	١٧٤ ٤٧٢ ٧١٧	٨ ٨٥١ ٠٧٥ ٢٥٧	١ ٦٨٤ ٤٢٠ ٦٧٧	-	(٢٦ ٤٤٢ ٢٨٧)	٢٧١ ٦٥٨ ٢٢٢	٢٤٥ ٧٨٨ ٥٩٤	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٥٦٢ ٧١١ ٧٥٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠	٢ ٠٧٤ ٤٢٢ ٨١٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦																		

الإيضاحات والبيانات التكميلية المتعلقة بالبيانات المجمعة (٢) في صفحة (١٧) تعبيراً لا يتجاوز من هذا التقرير وتتماشى معها.

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)		
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٢٧ ٨٠٩ ٧٥٢	١ ١٤٤ ٣٣٩ ١٧٠	أرباح الفترة قبل الضرائب
٧١ ٧٣٦ ٧٥٦	١٤٩ ٦٥٥ ٩٥١	يتم تسويته بما يلي:
١٨ ٢٠٧ ٠١٣	٢٠ ٩٥٣ ٧٨٦	إهلاك وإستهلاك
(٩ ٦٦٧ ٢٧٣)	(٣٤ ٢٨٥ ٣٧٧)	مخصصات مكونة
-	(٢٠٣ ٦١٦)	المستخدم من المخصصات
(٥٣ ٨٣٧)	(٥٥٨ ٥٨٠)	مخصصات إنتقى الغرض منها
(٦٢ ٦٩١ ١٢٩)	(٦٩١ ٦٥٦ ٢٢٠)	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(٢ ٩٠٦ ١٧٤)	(١٢ ٥٧٦ ٧٧٣)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
١ ٠١٩ ٢٧٤	٦ ٩٠٤ ٢٤٥	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧٠ ٩٥٧ ٩٤٢	١٨٢ ٣١٥ ٤٧٥	الإضمحلال في قيمة الأصول
(١٥٨ ٥٨٨ ٦٥٥)	(٥٧ ٧٥٨ ٠٥٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
		فروق تقييم عملة
٢٥٥ ٨٢٣ ٦٦٩	٧٠٧ ١٣٠ ٠٠٦	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المتداولة
(٣٢ ٢٧٩ ٩٠٥)	(٢٨٣ ٦١١ ٠٣٠)	التغير في:
٧٧ ٩٢٦ ٠٣٢	(٣٥٥ ٦١١ ٥٢٤)	الأصول الأخرى
(١٧١ ٥٢٨ ٣٦١)	٢٠٣ ٦٧٣ ١٠٧	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٢٨٢ ٣٦٨ ٧٤٥)	(٩٦٢ ٢٢٤ ٦٩٣)	قروض للغير
٢٥٦ ٠٥٣ ٤٥٨	(١٥٣ ٨٤١ ٩٥٣)	أرصدة العملاء - المدينة
-	١ ٣٧٧ ٢٢٧ ٥٣٢	أرصدة العملاء - الدائنة
٦٢ ٥١١ ١٠٦	(٢ ٧٠٥ ٩٧١ ٨٣٨)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٨ ٠٨٠ ٤٦٨)	(١٠٥ ٣٣١ ٦٢٨)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٨ ٠٥٦ ٧٨٦	(٢ ٢٧٨ ٥٦٢ ٠٢١)	ضرائب دخل مسددة
		صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٤ ٦٠٩ ٨٦٢)	(٤٥ ٦٠٢ ٦٥٤)	المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
١٠١ ٥٥٣	٦٩٥ ١٧٣	متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	(١ ٦٢٨ ٣٩٩ ٩٢٤)	مدفوعات لشراء أصول محتفظ بها بغرض البيع
(٥٤٨ ١٠٧ ٧٦٩)	(٩٠٥ ٦٠٤ ٢٧٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة
-	٣٣ ٠٣٤ ٠٩٩	متحصلات من بيع أصول ثابتة مؤجرة
١١٤ ١٦١ ٠٦٤	١ ١٨٣ ٥٠٢ ٧٤٤	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١٠ ٩٣٧ ١١٥)	(٤٤٦ ٧٧٣ ٩٩٤)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣ ٢٥٨ ٣٠٢ ٨٥٣	-	متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة
٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٤١٠ ١٤٧ ١١٩)	(٣١٠ ٠٠٠ ٤٨٤)	المدفوع لاقتناء إستثمارات في شركات تابعة بالصافي (بعد خصم النقدية المقتناة)
٢ ٤٢٨ ٧٦٣ ٦٠٥	(٢ ١١٩ ١٤٩ ٣١٨)	صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٣٤ ١٧٤ ٤٣٣)	(١ ٧١٠ ٧٦٠ ٠٨٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	٦٢ ٠١٩ ٩١٢	الزيادة في رأس مال الشركات التابعة
٦٢٩ ٢٩٩ ٤٣٩	٦٤٥ ٧٦٤ ٩٧٧	المحصل من القروض
٥٩٥ ١٢٥ ٠٠٦	(١ ٠٠٢ ٩٧٥ ٢٠٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التمويل
٣ ١٦١ ٩٤٥ ٣٩٧	(٥ ٤٠٠ ٦٨٦ ٥٣٩)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١١ ٧٤٠ ٣٥٥ ١٤٩	١١ ٦٣٨ ٩٩٤ ٠٠٣	النقدية وما في حكمها في ١ يناير (إيضاح ٢٨)
(٨ ٤٩٤ ٣٣٠ ٥٠٠)	-	النقدية المحولة إلى أصول محتفظ بها بغرض البيع
٦ ٤٠٧ ٩٧٠ ٠٤٦	٦ ٢٣٨ ٣٠٧ ٤٦٤	النقدية وما في حكمها في ٣٠ سبتمبر (إيضاح ٢٨)

معاملات غير نقدية:

تم استبعاد مبلغ ٦٦٦ ٧٧٢ ٨٥ جنيه مصرى كلاً من بندى أصول أخرى - مدينو بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع - ومتحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع تمثل قيمة بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع.

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG - Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(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 الذكية المرحلة الثالثة الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - ٦ أكتوبر - جمهورية مصر العربية/كود بريدى ١٢٥٧٧.

٢-١ غرض 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 الى تقديم خدمات التمويل غير المصرفي والتي تشمل للتأجير التمويلي والتمويل متناهي الصغر.
- يمثل غرض الشركة فى الإشتراك فى تأسيس الشركات التى تصدر أوراقاً مالية أو فى زيادة رؤوس أموالها، مباشرة نشاط أمناء الحفظ المركزى ، مباشرة عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتتماد

تم إعتتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة فى ١٥ نوفمبر ٢٠١٧.

٣- عملة التعامل وعملة العرض

العملة المستخدمة فى عرض القوائم المالية المجمعة هي الجنيه المصرى والذى يمثل عملة التعامل للشركة.

٤- استخدام التقديرات والافتراضات

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

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه 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.
- 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 مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصوره جوهريه - 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 والعمليات غير المستمرة

٥-١ أصول محتفظ بها بغرض البيع

شركة فورتيكس سولار انفيستمننتس اس.ايه.ار.ال
في إطار استحواذ شركة فورتيكس سولار انفيستمننتس اس.ايه.ار.ال - المدارة بواسطة قطاع الاستثمار المباشر بالمجموعة المالية هيرميس على ١٠٠% من مجموعة متنوعة من مشروعات الطاقة الشمسية المملوكة لشركة "TerraForm Power" بالمملكة المتحدة، شاركت المجموعة بتغطية نسبة ٥٠% من قيمة تمويل الصفقة عن طريق إحدى شركاتها التابعة بوفورت انفيستمننتس اس.ايه.ار.ال. - بالاشتراك مع شركة "Tenaga Nasional Berhad" - والتي تعد من أبرز الشركات العاملة في قطاع الخدمات والمرافق العامة في آسيا - والتي قامت بتمويل نسبة ٥٠% المتبقية من الصفقة وتهدف المجموعة في المستقبل القريب الاحتفاظ بحصة قدرها حوالي ٥٠% فقط من رأسمال الشركة. وقد بلغت قيمة تلك الأصول المحتفظ بها بغرض البيع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٩٢٤ ٣٩٩ ٦٢٨ ١ جنيه مصري.

بنك الإعتدال اللبناني (ش.م.ل.)

- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء عدد ٨٨٣ ٩١٤ ٩١٤ سهم تمثل حصة حاكمية بنسبة ٦٣,٧٣٩% في رأس مال بنك الإعتدال اللبناني (ش.م.ل.) وذلك عن طريق شركتها التابعة - المملوكة لها بالكامل - شركة إي أف جي هيرميس سي أل هولدينج ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٧٧,٨ مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٦ وافق مجلس إدارة الشركة على إتخاذ جميع الخطوات اللازمة لبيع عدد ٧٤٩ ٤٠٨ ٩ سهم كمرحلة أولى تمثل ٤٠% تقريباً من كامل أسهم بنك الإعتدال اللبناني ش.م.ل (شركة تابعة غير مباشرة) البالغ قدرها عدد ٤٠٠ ٠٠٠ ٢٣ سهم وذلك بسعر ٣٣ دولار للسهم (بخلاف الرسوم المرتبطة) إلى مجموعة من المستثمرين اللبنانيين والعرب. ودير بالذكر أن هذه العملية تخضع لعدد من الشروط المسبقة بما في ذلك موافقة مصرف لبنان المركزي وقد تم تكليف بنك الإعتدال اللبناني للاستثمار ش.م.ل ("CLIB") - شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك الإعتدال اللبناني ببذل أفضل الجهود "Best Effort" لبيع أسهم المرحلة الثانية المتمثلة في عدد ١٣٤ ٥٠٦ ٥ سهم من أسهم بنك الإعتدال اللبناني.
- خلال عام ٢٠١٦ تم بيع كامل أسهم المرحلة الأولى المتمثلة في عدد ٧٤٩ ٤٠٨ ٩ سهم كما تم بيع عدد ١ ٩٧٦ ٠٦٥ سهم من أسهم المرحلة الثانية وخلال عام ٢٠١٧ تم بيع عدد ٣٠٨ ٣١٦ ١ سهم وعلى ذلك بلغت حصة الشركة في أسهم بنك الإعتدال اللبناني ش.م.ل ٩,٤٦٠,٥% تقريباً تمثل في عدد ٧٦١ ٢١٣ ٢ سهم تظهر تحت بند إستثمارات مالية متاحة للبيع بمبلغ ٤٧١ ٢١٣ ٢٨٧ ١ جنيه مصري في القوائم المالية المجمعة للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

٥-٢ نتائج العمليات غير المستمرة

عن الفترة	عن الفترة	عن الفترة	
من ٢٠١٦/١/١	من ٢٠١٦/٧/١	من ٢٠١٧/١/١	
حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	حتى ٢٠١٧/٩/٣٠	
١٩٤ ٧٦٩ ٧٨٠	--	--	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٢١ ٨٤١ ٢٢٠)	--	--	مصروف الأتعاب والعمولات
١٢ ٧٩١ ٨٦٠	--	--	أرباح بيع إستثمارات مالية
٣ ٥٠١ ٢٨٠	--	--	حصة الشركة فى أرباح شركات شقيقة
٣٤٩ ٠٢٠	--	--	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة
١٠ ٩٠٢ ٧٢٠	--	--	من خلال الأرباح والخسائر
١٠ ٥٥٩ ٢٤٠	--	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١ ١٥٧ ٧٠١ ٦٧٤	--	--	إيرادات أخرى
(٨٣٦ ١٩٧ ٠٤٦)	--	--	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٢٢٨ ٠٨٧ ٣٤٠)	--	--	مصروف الفوائد
(٣٦ ٧٣٠ ٢٠٠)	--	--	مصروفات عمومية وإدارية
(٤ ٠٨٨ ٥٢٠)	--	--	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
(٢٢ ٥٢٩ ١٩٦)	--	--	مخصصات أخرى
--	١٢٦ ٠٨٨ ٩٢٣	--	إهلاك وإستهلاك
(١٧٠ ٥٠٧ ٣٣٧)	(١٦ ٧٢٠ ٨١٦)	--	خسائر الإضمحلال فى الأصول
			خسائر بيع إستثمارات فى شركات تابعة
(٢٩ ٤٠٥ ٢٨٥)	١٠٩ ٣٦٨ ١٠٧	--	الخسائر قبل الضرائب
(١٣٩ ٢٤٤ ٧٥١)	--	--	ضرائب الدخل
(١٦٨ ٦٥٠ ٠٣٦)	١٠٩ ٣٦٨ ١٠٧	--	صافى خسائر العمليات غير المستمرة

٦- النقدية ومافى حكمها

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
٧ ٦٦٦ ٢٢٥	٨ ٢٣٦ ٩٥٠	نقدية بالخبزينة
١٩٥ ٣٠٠	٦٠٥ ٤٥٦	شيكات تحت التحصيل
٥ ٧٠١ ١٥٤ ٣٠٥	٥ ٦٣٦ ٤٥٩ ٥٠٤	بنوك - حسابات جارية
٥ ٧٩٨ ٥٨٩ ٣٣١	١ ٧٩٨ ٢٦٠ ١١٤	بنوك - ودائع لأجل
١١ ٥٠٧ ٦٠٥ ١٦١	٧ ٤٤٣ ٥٦٢ ٠٢٤	الرصيد

٧- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
٤٤١ ٧٣٠ ٧٧٦	١٤٩ ٢٤٧ ٠٤١	وثائق صناديق إستثمار
٣٨ ١٥١ ٦٥٥	١٥٣ ٤١٩ ١٠٥	أدوات حقوق ملكية
١ ٥٠٠ ٢٩٣ ٦٥٢	١ ٩٤٣ ٥٧٧ ٧٣١	أذون خزائنة
---	١ ٣٧٧ ٢٢٧ ٥٣٢	سندات أذنية مهيكلة
<u>١ ٩٨٠ ١٧٦ ٠٨٣</u>	<u>٣ ٦٢٣ ٤٧١ ٤٠٩</u>	الرصيد
=====	=====	

٨- عملاء

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
٢ ٢٤١ ٣٩٠ ٣٥٠	٣ ٩٠٠ ٦٢٠ ٥٩٠	عملاء
(٤٤٣ ٣٥٧ ٦١٩)	(١ ٠٢٨ ٨٧٨ ٣٠٢)	شركات سمسة أخرى
<u>١ ٧٩٨ ٠٣٢ ٧٣١</u>	<u>٢ ٨٧١ ٧٤٢ ٢٨٨</u>	الرصيد
=====	=====	

٩- قروض للغير

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
٢٥٢ ٩٩٢ ٥٢٦	٤٧٨ ٨٨٤ ٣٢١	قروض متناهية الصغر
٢١٩ ٨٠٣ ٧٢٨	٢٤٠ ٢٣٨ ٨٣١	Vortex II Holding Sarl
٤٥٠	---	Advanced Energy Systems (ADES) S.A.E
<u>٩٢٢ ٧٩٦ ٢٥٤</u>	<u>٧١٩ ١٢٣ ١٥٢</u>	الرصيد
=====	=====	
٢٩٨ ٤٤٧ ٠٧١	٤٧٨ ٨٨٤ ٣٢١	أقساط تستحق خلال عام
٦٢٤ ٣٤٩ ١٨٣	٢٤٠ ٢٣٨ ٨٣١	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
<u>٩٢٢ ٧٩٦ ٢٥٤</u>	<u>٧١٩ ١٢٣ ١٥٢</u>	الرصيد
=====	=====	

١٠- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
٨٦٩ ٤١٥ ١٨٧	٢ ١٣٩ ٩٦٨ ٤٠٦	أسهم شركات
١ ٧٧٨ ٤٥٧ ٧٢٠	١ ٦٤٥ ٩٥٦ ٦٨٨	وثائق صناديق إستثمار
<u>٢ ٦٤٧ ٨٧٢ ٩٠٧</u>	<u>٣ ٧٨٥ ٩٢٥ ٠٩٤</u>	الرصيد
=====	=====	

١١- إستثمارات عقارية

مباني	
٣٤٥ ٠٦٦ ٣٤٣	التكلفة في ٢٠١٧/١/١
(١ ٨٤٧ ٧٨٢)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
<u>٣٤٣ ٢١٨ ٥٦١</u>	التكلفة في ٢٠١٧/٩/٣٠
١٣ ٠٢١ ٦٢٠	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١/١
٩ ٧٤٥ ٩٩٩	إهلاك الفترة
(٩٥ ٢٢٤)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
<u>٢٢ ٦٧٢ ٣٩٥</u>	مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٣٢٠ ٥٤٦ ١٦٦	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
=====	
٣٣٢ ٠٤٤ ٧٢٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
=====	

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وبالبالغ قيمته ٣٢٠ ٥٤٦ ١٦٦ جنيه مصري فيما يلي :-

- مبلغ ٠٣٠ ٦٠٥ ١٤٦ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى نابل سيتي.
- مبلغ ٨٩ ٩٥٢ ٠٠٠ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى المركز الرئيسي للشركة في القرية الذكية.
- مبلغ ٣ ٦٦٣ ١٧٣ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل.
- مبلغ ٨٠ ٣٢٥ ٩٦٣ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة إي أف جي هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - في مبنى إنديكس تاور - الإمارات.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/٩/٣٠
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١٢- أصول ثابتة مؤجرة (بالصافي)

التكلفة	البيسان	أراضى	مباني وعقارات	الات ومعدات	حاسب آلى	سيارات ووسائل نقل	الإجمالي
التكلفة في ٢٠١٧/١/١	٢٠١٧/١/١	٤٤٣ ٢٥٩ ١٩٥	٣٩٠ ٠٧٨ ٦١٥	٧٧ ٩٢٥ ٢٢٧	٥ ١٦٥ ٧٠٧	٣٤١ ٤٥٦ ٣١٦	١ ٢٥٧ ٨٨٥ ٠٦٠
الإضافات خلال الفترة		١٥٧ ٩٢٣ ٢٤٥	١٨٦ ١٢٣ ٩٧٢	٣٥٧ ٩٠٧ ٤٧١	٩٢٤ ٥٥٠	٢٠٢ ٧٠٥ ٠٤٠	٩٠٥ ٦٠٤ ٢٧٨
الاستيعادات خلال الفترة		(٧ ٠٢٢ ٤٢٢)	(٢١ ١٧٧ ٧٥٠)	(٨ ٠٨٠ ٠٠٠)	--	(١ ٢٤٠ ٢٠٠)	(٣٧ ٥٢٠ ٣٧٢)
التكلفة في ٢٠١٧/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	٥٩٤ ١٧٠ ٠١٨	٥٥٥ ٠٣٤ ٨٣٧	٤٢٧ ٧٥٢ ٦٩٨	٦ ٠٩٠ ٢٥٧	٥٤٢ ٩٢١ ١٥٦	٢ ١٢٥ ٩٦٨ ٩٦٦
التكلفة في ٢٠١٦/١/١	٢٠١٦/١/١	٤٧ ١٠٤ ٢١٠	٢٧٨ ٥٦٤ ٥٣٥	٢٧ ٠٩٧ ٥٠٠	٢ ٦٢٥ ٤٠١	١١٩ ٦٥١ ٠٧٠	٤٧٥ ٠٤٢ ٧١٦
الإضافات خلال الفترة		٢١٢ ٧٦٦ ٦٩٩	١٠٩ ٥٠٩ ٤٠٤	٣٧ ٢٧١ ٤٢٥	٢ ٥٤٠ ٣٠٦	١٨٦ ٠١٩ ٩٣٥	٥٤٨ ١٠٧ ٧١٩
الاستيعادات خلال الفترة		--	--	--	--	(١٢٢ ٨٥٠)	(١٢٢ ٨٥٠)
التكلفة في ٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠	٢٥٩ ٨٧٠ ٩٠٩	٣٨٨ ٠٧٣ ٩٣٩	٦٤ ٣٦٨ ٩٢٥	٥ ١٦٥ ٧٠٧	٣٠٥ ٥٤٨ ١٥٥	١ ٠٢٣ ٠٢٧ ٦٣٥
مجمع الإهلاك		--	--	--	--	--	--
مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١/١	٢٠١٧/١/١	--	٢٠ ٨٧١ ٦٣٣	١٠ ٥٤٢ ٩٠٢	١ ٦٢٧ ٩٢١	٤٦ ٣٠٩ ٦٣٢	٧٩ ٣٥٢ ٠٨٨
إهلاك الفترة		--	١٨ ٥٨١ ٠١١	٣٢ ٨٣٥ ٧٨٩	١ ٣١٧ ١٠٩	٦٤ ٦٣١ ٨٣٢	١١٧ ٣٦٥ ٧٤١
مجمع إهلاك الاستيعادات		--	(١ ٨٥٣ ٠٥٣)	(٢ ١٥٤ ٦٦٧)	--	(٤٧٨ ٥٥٣)	(٤ ٤٨٦ ٢٧٣)
مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	--	٣٧ ٥٩٩ ٥٩١	٤١ ٢٢٤ ٠٢٤	٢ ٩٤٥ ٠٣٠	١١٠ ٤٦٢ ٩١١	١٩٢ ٢٣١ ٥٥٦
مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/١/١	٢٠١٦/١/١	--	٣ ٦٠٠ ٠٦٥	٧٧٩ ٢٣٨	٤٧ ١٤٨	١ ٩٨٤ ٨٦٤	٦ ٤١١ ٣١٥
إهلاك الفترة		--	١٢ ٤٠٣ ٩٣٨	٦ ٥٦٤ ٤٦٩	١ ١٥٠ ٢٩٧	٢٨ ٤٩٧ ٧٤٧	٤٨ ٦١٦ ٤٥١
مجمع إهلاك الاستيعادات		--	--	--	--	(١٨ ٤٢٨)	(١٨ ٤٢٨)
مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠	--	١٦ ٠٠٤ ٠٠٣	٧ ٢٤٣ ٧٠٧	١ ١٩٧ ٤٤٥	٣٠ ٤٦٤ ١٨٣	٥٥ ٠٠٩ ٣٣٨
خصائر اضمحلال عقود التأجير التمويلي في ٢٠١٧/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	--	(٣ ٣١٨ ٨٩٣)	(١ ٢٢٤ ٢٤٩)	(١٣ ٨٠٨)	(١ ٤٤٣ ٠٥٠)	(٦ ٠٠٠ ٠٠٠)
صافي القيمة الدفترية							
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	٥٩٤ ١٧٠ ٠١٨	٥١٤ ١١٦ ٣٥٣	٣٨٥ ٣٠٤ ٤٢٥	٣ ١٣١ ٤١٩	٤٣١ ٠١٥ ١٩٥	١ ٩٢٧ ٧٣٧ ٤١٠
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠	٢٥٩ ٨٧٠ ٩٠٩	٣٧٢ ٠٦٩ ٩٣٦	٥٧ ٠٢٥ ٢١٨	٣ ٩٦٨ ٢٦٢	٢٧٥ ٠٨٣ ٩٧٢	٩٦٨ ٠١٨ ٢٩٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٤٤٣ ٢٥٩ ١٩٥	٣٦٩ ٢٠٦ ٩٨٢	٦٧ ٣٨٢ ٣٢٥	٣ ٥٢٧ ٧٨٦	٢٩٥ ١٤٦ ٦٨٤	١ ١٧٨ ٥٣٢ ٩٧٢
حساب تسوية عقود التأجير التمويلي في ٢٠١٧/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	(٩ ٤٦٩ ٦٩١)	(٦٨ ٥٥٩ ٧٦٣)	١ ٣٣٢ ٦٩٤	٩٤١ ٢٢٩	(٣ ١٧٧ ٣٥٢)	(٧٨ ٩٢٢ ٨٨٣)
حساب تسوية عقود التأجير التمويلي في ٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠	(١٧ ٠٧٦ ٧٣٣)	(٣١ ٧٧٩ ٣٠١)	(٢٩٩ ٧١١)	٤٠٥ ٢٠٤	٢٧٨ ٧٤٣	(٤٨ ٤٧١ ٧٩٨)
حساب تسوية عقود التأجير التمويلي في ٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	(٢٠ ٨٨٨ ٢٢٣)	(٤٠ ٣٥٥ ١٢١)	(٣٠٣ ٥٧٥)	٥٥٩ ٤٦٢	٧٥٠ ٦٧١	(٦٠ ٢٣٦ ٧٨٦)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/٩/٣٠ (بعد خصم حساب تحت التسوية)	٢٠١٧/٩/٣٠	٥٨٤ ٧٠٠ ٣٢٧	٤٤٥ ٥٥٦ ٥٩٠	٣٨٦ ٦٣٧ ١١٩	٤ ٠٧٢ ٦٤٨	٤٢٧ ٨٣٧ ٨٤٣	١ ٨٤٨ ٨٠٤ ٥٢٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/٩/٣٠ (بعد خصم حساب تحت التسوية)	٢٠١٦/٩/٣٠	٢٤٢ ٧٩٤ ١٧٦	٣٤٠ ٢٩٠ ٦٣٥	٥٦ ٧٢٥ ٥٠٧	٤ ٣٧٣ ٤٦٦	٢٧٥ ٣٦٢ ٧١٥	٩١٩ ٥٤٦ ٤٩٩
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١ (بعد خصم حساب تحت التسوية)	٢٠١٦/١٢/٣١	٤٢٢ ٣٧٠ ٩٧٢	٣٢٨ ٨٥١ ٨٦١	٦٧ ٠٧٨ ٧٥٠	٤ ٠٩٧ ٢٤٨	٢٩٥ ٨٩٧ ٣٥٥	١ ١١٨ ٢٩٦ ١٨٦

- تتضمن الأصول الثابتة المؤجرة (بعد الإهلاك) مبلغ ٤٢ ٩٧٢ ٠٣٦ جنيه مصري ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٦ ٦٠٥ ٠٠٠ جنيه مصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تمثل عقود تأجير تمويلي للأصول المؤجرة لم تسجل بعد بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/٩/٣٠
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ	سيارات ووسائل نقل	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات	تحسينات في أماكن مؤجرة	أراضي ومباني	بيان	التكلفة
٦٥٢ ٤٧٤ ٢٩٩	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٢١ ٤١٠ ١٥٩	٢٣٢ ٦٩٧ ٢٦٠	١٧٨ ٣٧٨ ١٤٧	٢٨ ٦٦٢ ٢٦٢	١٨١ ٥٤١ ٩٧١	التكلفة في ٢٠١٧/١/١	
٣٩ ٨٤٤ ٩٠٢	٤ ٥٥٠ ٤٥٣	٣٣٩ ٩٠٠	١٧ ٨٢٥ ٦٥١	٨ ٦٢١ ١٩٢	٨ ٥٠٧ ٧٠٦	--	الإضافات خلال الفترة	
(٧٩٥ ٧٥٤)	--	(٦٥٩ ٦١٢)	(٧٠ ٥٨٧)	(٦٥ ٥٥٥)	--	--	الإستبعادات خلال الفترة	
١٦ ٤٦١ ٥٥٢	--	٦ ٦٢٣ ٦٦٤	٩٨٧ ٠٨٩	٨ ٦٢١ ٥٧٤	--	٢٢٩ ٢٢٥	الإستحواذ من شركات تابعة	
(٤ ٣٩٤ ٨٧١)	--	(٤٧٧ ٩٩٣)	(١ ٤٢١ ٦٧٠)	(٢ ٤٨٠ ٨٠٨)	(٦ ٨٤٨)	(٧ ٥٥٢)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	
٧٠٣ ٥٩٠ ١٢٨	١٤ ٢٣٤ ٩٥٣	٢٧ ٢٣٦ ١١٨	٢٥٠ ٠١٧ ٧٤٣	١٩٣ ٠٧٤ ٥٥٠	٣٧ ١٦٣ ١٢٠	١٨١ ٧٦٣ ٦٤٤	إجمالي التكلفة في ٢٠١٧/٩/٣٠	
٢ ٤٩٧ ٤١٥ ٤٩٣	٧٤٤ ٠٦٢ ١٠٠	٢٥ ٠٨١ ٩٢٧	١٢٣ ٠٦٣ ١٥٧	٤٠٥ ٩٤٧ ٣٧١	٢٨٨ ٠٤٩ ٣٥٠	٩١١ ٢١١ ٥٨٨	التكلفة في ٢٠١٦/١/١	
٤ ٨١٠ ١٤٢	٤٠ ٥٧٤	--	٤ ١٥٠ ٨٠٢	٥٩١ ٩٤٦	٢٦ ٨٢٠	--	الإضافات خلال الفترة	
(١ ١٦٣ ١٥٨)	(١٤٥ ٨٢٣)	(٧٧٤ ٠٧٧)	(٢٥ ٧١٤)	(٢١٧ ٥٤٤)	--	--	الإستبعادات خلال الفترة	
(٢ ٠٦٣ ٤٤٨ ٣١٧)	(٧٣٤ ٢٧٧ ٦٠٠)	(١٠ ٢٣٠ ٦٠٠)	--	(٣٠٦ ٧٥٩ ٩٠٠)	(٢٧٩ ٩١٣ ٥٠٠)	(٧٣٢ ٢١٦ ٧١٧)	الإستحواذ من شركات تابعة	
٤١ ٦٥٢ ٨٦٢	١٠٥ ٢٤٩	٥٣٨ ٧٠٠	١٤ ٨٣٠ ٥٢٠	٦ ٧٤٠ ٨٢٤	١٩ ٤٣٧ ٥٦٩	--	الإستحواذ من شركات تابعة	
١٦ ٧٥٩ ٢٨٠	--	٥٠٩ ٠٥٧	٨ ٦٦٩ ٩٢٨	٧ ٥٤٢ ٩٨٢	٣٧ ٣١٣	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	
٤٩٦ ٠٢٦ ٣٠٢	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	١٥ ١٢٥ ٠٠٧	١٥٠ ٦٨٨ ٦٩٣	١١٣ ٨٤٥ ٦٧٩	٢٧ ٦٣٧ ٥٥٢	١٧٨ ٩٤٤ ٨٧١	إجمالي التكلفة في ٢٠١٦/٩/٣٠	
							مجمع الإهلاك	
٤٤٥ ٦٤١ ٧٨٥	--	١١ ٥٧٢ ٠٦٧	٢٠٤ ٧٧٦ ٥٦٥	١٧١ ٢٧٨ ٣٣٥	٢١ ٤٧٠ ١٦٤	٣٦ ٥٤٤ ٦٥٤	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١/١	
٢٢ ٥٤٤ ٢١١	--	٢ ٩٧١ ٧٧٩	١٠ ٠٤٣ ٤٢٩	٣ ٦٥٤ ٥١٨	٢ ١٦٩ ٥٩٥	٣ ٧٠٤ ٨٩٠	إهلاك الفترة	
(٦٥٩ ١٦١)	--	(٥٢٨ ٤٤٨)	(٦٥ ١٥٨)	(٦٥ ٥٥٥)	--	--	مجمع إهلاك الاستيعادات	
٨ ٤٤٥ ٠٥٨	--	٢ ٧٢٧ ٧٦٠	٧٠١ ٣٧٠	٤ ٨٦٢ ٥٨٥	--	١٥٣ ٣٤٣	الإستحواذ من شركات تابعة	
(٥ ٤٦٠ ١٠٥)	--	(٣٦٩ ٩٢٧)	(٢ ٧٣٤ ٢٢٣)	(٢ ٣٥٢ ٠١٢)	١ ١٦٢	(٥ ١٠٥)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	
٤٧٠ ٥١١ ٧٨٨	--	١٦ ٢٧٣ ٢٣١	٢١٢ ٧٢١ ٩٨٣	١٧٧ ٢٧٧ ٨٧١	٢٣ ٦٤٠ ٩٢١	٤٠ ٣٩٧ ٧٨٢	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/٩/٣٠	
٨١٨ ١١٩ ٦٣٩	--	١٤ ٧٧١ ٠٩٧	١٠٨ ٥٥٢ ١٥١	٢٩٤ ٦١٨ ٣٥٨	٢٢٢ ١٤١ ١٢٧	١٧٨ ٠٣٦ ٩٠٦	مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/١/١	
١٤ ٥٨٠ ٧٧٥	--	١ ٥١٠ ٨٤٠	٥ ١٠٥ ٠٤٨	٣ ٢٣٥ ٣٧٢	١ ٠٣٠ ٢٣٤	٣ ٦٩٩ ٢٨١	إهلاك الفترة	
(٩٧٢ ١١٢)	--	(٧٧٤ ٠٧٧)	(٤ ٦٩٥)	(١٩٣ ٣٤٠)	--	--	مجمع إهلاك الاستيعادات	
(٥٧١ ٤٥٣ ٥٢٦)	--	(٧ ٠١٧ ٦٠٠)	--	(٢٠١ ٤٥٥ ١٠٠)	(٢١٦ ٥٥٦ ١٩٩)	(١٤٦ ٤٢٤ ٦٢٧)	الإستحواذ من شركات تابعة	
٢٩ ١١٤ ٩١٧	--	٢٠٢ ٨٩٩	٩ ٤٨٠ ٠٥٥	٤ ٧٧٩ ٨٤١	١٤ ٦٥٢ ١٢٢	--	الإستحواذ من شركات تابعة	
١٥ ٧٨٧ ٧٠١	--	٣١٤ ٩٢١	٨ ٢٥٨ ٤٢١	٧ ١٧٧ ٠٤٥	٣٧ ٣١٤	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	
٣٠٥ ١٧٧ ٣٩٤	--	٩ ٠٠٨ ٠٨٠	١٣١ ٣٩٠ ٩٨٠	١٠٨ ١٦٢ ١٧٦	٢١ ٣٠٤ ٥٩٨	٣٥ ٣١١ ٥٦٠	مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/٩/٣٠	
							صافي القيمة الدفترية	
٢٣٣ ٠٧٨ ٣٤٠	١٤ ٢٣٤ ٩٥٣	١٠ ٨٦٢ ٨٨٧	٣٧ ٢٩٥ ٧٦٠	١٥ ٦٩٦ ٦٧٩	١٣ ٥٢٢ ١٩٩	١٤١ ٣٦٥ ٨٦٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/٩/٣٠	
١٩٠ ٨٤٨ ٩٠٨	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٦ ١١٦ ٩٢٧	١٩ ٢٩٧ ٧١٣	٥ ٦٨٣ ٥٠٣	٦ ٣٣٢ ٩٥٤	١٤٣ ٦٣٣ ٣١١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/٩/٣٠	
٢٠٦ ٨٢٢ ٥١٤	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٩ ٨٢٨ ٠٩٢	٢٧ ٩٢٠ ٦٩٥	٧ ٠٩٩ ٨١٢	٧ ١٩٢ ٠٩٨	١٤٤ ٩٩٧ ٣١٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١	

* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
٩ ٧٨٤ ٥٠٠	١٢ ٨٩٤ ٥١٨	تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر
---	١ ٤٤٠ ٤٣٥	تجهيز مكتب جديد لشركة فرونتير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد
٩ ٧٨٤ ٥٠٠	١٤ ٣٣٤ ٩٥٣	الرصيد

١٤- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	(١٤-١)	الشهرة
٥٨٤ ٠٣١ ٧٦٦	١ ٢٤٤ ٨٧٨ ٥٩٦		التراخيص
٧ ٥٢٣ ٥٦٧	١٢ ٢٤٨ ٩٥٧		
٥٩١ ٥٥٥ ٣٣٣	١ ٢٥٧ ١٢٧ ٥٥٣		الرصيد

١٤-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
٥ ٩٢١ ٨٠٣	٥ ٩٢١ ٨٠٣	شركة إي اف جي هيرميس عمان ش.م.م
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
٣٨٨ ٧٢٢ ١٩٥	٣٨٨ ٧٢٢ ١٩٥	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م *
---	١٨ ٦٣٤ ٧٨٠	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد *
---	٦٤٢ ٢١٢ ٠٥٠	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد **
٥٨٤ ٠٣١ ٧٦٦	١ ٢٤٤ ٨٧٨ ٥٩٦	الرصيد

* تم تجميع القوائم المالية للشركة على أساس القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات وطبقاً لمعايير المحاسبة المصرية تتمتع الشركة بفترة سماح لمدة ١٢ شهر تنتهي في مارس ٢٠١٧ بالنسبة لشركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ومارس ٢٠١٨ بالنسبة لشركة إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد لإعداد دراسة (PPA) Purchase Price Allocation لتحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المستحوز عليها وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

** تم تجميع القوائم المالية للشركة على أساس القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات وقد تضمن شروط عقد الشراء مقابل مادي محتمل سوف يتم تحديده في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وطبقاً لمعايير المحاسبة المصرية تتمتع الشركة بفترة سماح لمدة ١٢ شهر تنتهي في سبتمبر ٢٠١٨ لإعداد دراسة (PPA) Purchase Price Allocation لتحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المستحوز عليها وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

١٥- أصول أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
١٩ ٧٤٦ ٦٨٤	٤٥ ٠٥٦ ٥٤٠	(١-١٥) تأمينات لدى الغير
٨ ٧٩٢ ٧٣٨	٣٥ ٢٠٩ ٩٧١	مدفوعات مقدمة - موردين
٣٦ ٤٠٩ ٤٦٥	٦٤ ٢١١ ٠٠٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٤ ٣٣٦ ٥٢١	٤٣ ٦٠٣ ٤٩٧	عهد وسلف
٦٤ ٣٨٠ ٥٥٢	٢٦٧ ٣٤٥ ٧٢٣	إيرادات مستحقة
١٩ ٩٠٤ ٣١٩	٤٢ ٧٥٨ ٧٨٠	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١٠ ٣٧٩ ٩٥٦	٥ ١٢٣ ٣٥٦	(٢-١٥) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٤١ ٢٦١ ٣٥٥	٢٤ ٣٣٤ ٦٩١	صندوق ضمان التسويات
٢٣٥ ٧٣٥ ٧٢٨	٢٣٧ ٤٥٦ ٨٧٧	المستحق على إى.إف.جى هيرميس إمبروييز تراست
٦٣٣ ٥١١	٦٢٠ ١٣٦	المستحق على شركة ارا انك
		المستحق على عملاء البنك الخليجي المصرى- شركة تنمية
		للمشروعات متناهية الصغر
٢ ٣٣٩ ٩٩٩	٢ ١٠٥ ٣٢٧	أرباح غير محققة لعقود مبادلة عملات
--	١١٨ ٩٢٣	مدينو بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
--	٨٥ ٧٧٢ ٦٦٦	أرصدة مدينة متنوعة
٥٥ ٧٧٨ ٧٣٣	٥٨ ٠٢٢ ٤٩٢	
٥٣٩ ٦٩٩ ٥٦١	٩١١ ٧٣٩ ٩٨٣	الرصيد

١-١٥ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ١٥ ٤٢٧ ٥٦٩ جنيه مصرى مجانية فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية للسمرة 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.

٢-١٥ تتمثل مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات فيما يلى:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
٣ ٧٤٩ ٥٠٠	٣ ٧٤٩ ٥٠٠	الشركة العربية للمريبات
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١ ٣٤٨ ٨٥٦	١ ٣٤٨ ٨٥٦	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
٢٥٦ ٦٠٠	--	فورتكس أنرجى إنفسمنت
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
١٠ ٣٧٩ ٩٥٦	٥ ١٢٣ ٣٥٦	الرصيد

١٦- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
١١ ٦٧٠ ٤٢٥	٤١٤ ٨١٧ ٩١٠	مؤسسات مالية
٧١٤ ٩٥٢ ٤١٦	٧٩٠ ٤٣٦ ٦٥٠	سحب على المكشوف
٧٢٦ ٦٢٢ ٨٤١	١ ٢٠٥ ٢٥٤ ٥٦٠	الرصيد

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

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

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
١ ٢١٤ ٧٢٠ ٦١٣	٩٤٧ ٢٢٢ ٧٨٦	مصرفات مستحقة
١٩٣ ٢١٦ ٩٢٩	٢٦٥ ٩٣٦ ٢٣٦	دائنو توزيعات سنوات سابقة
٨٠ ٠٢٠ ٠٦١	١٣٧ ٦٥٤ ١٦٠	إيرادات مقدمة
--	١٩ ٦٠٦ ٣٤٤	موردون
١٣ ٣٥٣ ٦١٥	١٣ ٠٩٥ ٤٢٣	مركز تحديث الصناعة
١٠ ٥٦٦ ٠٦١	٩ ٨٤٨ ٥٨٢	كوبونات عملاء حفظ مركزي
١١ ٢٠٩ ٤١٩	٦ ٢٣٢ ٣٦٣	جاري مصلحة الضرائب
١ ٢٥٨ ٦٧٧	١ ٣٩٣ ٨٦٤	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
٨٧ ٥٠٩ ٨٢٨	٧٩ ١٨٥ ٨٦٦	دائنون متنوعون
<u>١ ٦١١ ٨٥٥ ٢٠٣</u>	<u>١ ٤٨٠ ١٧٥ ٦٢٤</u>	الرصيد

١٩- الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

التزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الصافي	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في قائمة الدخل	الرصيد في ٢٠١٧/١/١	
(١١ ١٥٧ ١٢٧)	--	(١١ ١٥٧ ١٢٧)	--	--	(١ ٣٦٠ ٧١٨)	(٩ ٧٩٦ ٤٠٩)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٥٨٨ ١٢٩	٥٨٨ ١٢٩	--	--	٣٧٩	٥٨٧ ٧٥٠	مخصص مطالبات
--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	١ ٢٢٤ ٧٩٤	--	--	--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٤١١ ٤٧٩	٤١١ ٤٧٩	(٧٠٢ ٧٤٢)	--	--	١ ١١٤ ٢٢١	خسائر سنوات سابقة
--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	٦ ٦١٢ ٥٩٧	--	--	--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية*
(٢٤٧ ٥٤٤ ٣٤٣)	--	(٢٤٧ ٥٤٤ ٣٤٣)	--	٦٥ ٤٨٥ ٤٩٣	--	(٣١٣ ٠٢٩ ٨٣٦)	التغير في القيمة العادلة- إستثمارات مالية متاحة للبيع**
(١٨٤ ٦٣٨ ٥٠٩)	--	(١٨٤ ٦٣٨ ٥٠٩)	--	--	١٣ ٧٥٥ ٠٥٢	(١٩٨ ٣٩٣ ٥٦١)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
<u>(٤٤٣ ٣٣٩ ٩٧٩)</u>	<u>٨ ٨٣٦ ٩٩٩</u>	<u>(٤٣٤ ٥٠٢ ٩٨٠)</u>	<u>(٧٠٢ ٧٤٢)</u>	<u>٦٥ ٤٨٥ ٤٩٣</u>	<u>١٢ ٣٩٤ ٧١٣</u>	<u>(٥١١ ٦٨٠ ٤٤٤)</u>	

* يتم خصمها مباشرة من بند إحتياطي خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية الظاهر بقائمة الدخل الشامل المجموعة.

** يتم خصمها مباشرة من بند التغير في القيمة العادلة- إستثمارات مالية متاحة للبيع الظاهر بقائمة الدخل الشامل المجموعة.

٢٠- مخصصات

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
٣٣٣ ٠١١ ٨١٢	٣١٩ ٧٨٥ ٢٥٥	(١-٢٠) مخصص مطالبات
١٦٦ ٢٣٠ ٢٩٠	١٧٣ ٥٠٨ ٩٣٤	(١-٢٠) مخصص مكافأة ترك الخدمة
٢ ٣٤٠ ٦٤٩	٢ ١٣٧ ٠٣٣	(١-٢٠) مخصص عقود ضمانات مالية
<u>٥٠١ ٥٨٢ ٧٥١</u>	<u>٤٩٥ ٤٣١ ٢٢٢</u>	الرصيد

١-٢٠

الإجمالي	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات	
٥٠١ ٥٨٢ ٧٥١	٢ ٣٤٠ ٦٤٩	١٦٦ ٢٣٠ ٢٩٠	٣٣٣ ٠١١ ٨١٢	الرصيد في أول العام
١٠ ٨٦٣ ٩٩٩	--	١٠ ٨٦٣ ٩٩٩	--	الإستحواذ من شركات تابعة
٢٠ ٩٥٣ ٧٨٦	--	٢٠ ٤١١ ٥٨٨	٥٤٢ ١٩٨	المكون خلال الفترة
(٣ ٤٨٠ ٣٢١)	--	(٣ ٢٠٨ ٩٨٢)	(٢٧١ ٣٣٩)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٣٤ ٢٨٥ ٣٧٧)	--	(٢٠ ٧٨٧ ٩٦١)	(١٣ ٤٩٧ ٤١٦)	المستخدم خلال الفترة
(٢٠٣ ٦١٦)	(٢٠٣ ٦١٦)	--	--	مخصصات أنتقى الغرض منها
٤٩٥ ٤٣١ ٢٢٢	٢ ١٣٧ ٠٣٣	١٧٣ ٥٠٨ ٩٣٤	٣١٩ ٧٨٥ ٢٥٥	الرصيد في آخر الفترة

٢١- قروض وتسهيلات

يتمثل رصيد القروض في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ فيما يلي:

الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠١٧/٩/٣٠	تاريخ الاستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به	الشركة المقترضة
١٩٩ ٢٧٤ ٢٩٠	٢٠٦ ٦٣٤ ٨٢٣	٢٠٢٣/٦/١٠	٢٠١٥/٦/١٠	٢٥٠ مليون	شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي *
٨١ ٩٦٧ ٧٧٥	٧٤ ٢٢٥ ٧٢١	٢٠٢٢/٦/٤	٢٠١٥/٦/٤	١٠٠ مليون	"
١١٢ ٢٣٠ ٥٠٩	١٧٢ ٥٢٠ ٤٤٤	٢٠٢٢/٩/١٤	٢٠١٥/٧/١٤	٢٨٠ مليون	"
١٨٥ ٨٥٨ ٦١٠	٢٨٤ ٥٢٠ ٥٥٤	٢٠٢٢/١١/٤	٢٠١٥/١١/٤	٣٠٠ مليون	"
٤٧ ١٧٦ ٩٤١	٣٩ ٩٦٧ ٩٧٧	٢٠٢٣/٨/٩	٢٠١٥/٨/٩	٢٠٠ مليون	"
٨٦ ٣٥٢ ٦٩٥	١١٩ ٨٣٩ ٨٢٦	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠٠ مليون	"
٧٠ ٩٧٥ ٥٦٤	١٢٢ ٤٣٩ ٣٠٦	٢٠٢٣/٣/١٤	٢٠١٦/٣/١٤	١٧٥ مليون	"
٤٨ ٩٧٣ ٨٩١	٤٣ ٢٦٩ ٣٦٨	٢٠٢٣/٦/١	٢٠١٦/٦/١	٥٠ مليون	"
٩٣ ٤٩٦ ٢٣٣	٩٦ ٤٤٦ ٧٥٠	٢٠٢٠/٥/١	٢٠١٦/٦/١	١٠٠ مليون	"
٢٠ ٥٠٤ ٠٨٦	٩٣ ٨٩٧ ٢٤٠	٢٠٢١/١٠/٣١	٢٠١٦/١١/٢٨	١٠٠ مليون	"
١٠ ٥٣١ ٢٨٢	٢٦ ٩٩٣ ٥٠٧	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/١٥	٨٠ مليون	"
--	٩٠ ١٦٠ ٩٤٥	٢٠٢٢/٢/٢٨	٢٠١٧/٢/١٢	١٠٠ مليون	"
--	٧١ ٦٠٠ ٧٢٨	٢٠٢٤/٨/٣٠	٢٠١٧/٢/١٩	٧٠ مليون	"
--	٥٠ ٧٠٧ ٦٥٥	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/١٥	١٠٠ مليون	"
--	١٥ ٨١٧ ٧٢٣	٢٠٢٤/٤/٣	٢٠١٧/٤/٣	٥٠ مليون	"
--	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٣/٤/٢٤	٢٠١٧/٤/٢٤	٢٠ مليون	"
--	٥٨ ٠٠١ ٩٠٣	٢٠٢٢/٥/٢٥	٢٠١٧/٥/٢٥	١٠٠ مليون	"
--	٤ ٢٦٥ ٦٨٥	٢٠٢٤/٥/٢٩	٢٠١٧/٥/٢٩	٦٥ مليون	"
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١١٦ ٦٤٠ ٠٠٠	٢٠٢١/٢/٢٨	٢٠١٦/٢/٢٩	١٥٠ مليون	شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة **
--	٦٢ ٧٣٧ ٥٠٠	٢٠٢٠/٥/١١	٢٠١٧/٥/١٢	١١٢,١ مليون	إي أف جى هيرميس باكستان ليميتد
١ ١٠٧ ٣٤١ ٨٧٦	١ ٧٥٥ ٦٨٧ ٦٥٥				الرصيد
١٨٤ ٦٥٤ ٣٥٢	٣٣٦ ٣٩٣ ١٨٠				أقساط تستحق خلال عام
٩٢٢ ٦٨٧ ٥٢٤	١ ٤١٩ ٢٩٤ ٤٧٥				أقساط تستحق خلال أكثر من عام
١ ١٠٧ ٣٤١ ٨٧٦	١ ٧٥٥ ٦٨٧ ٦٥٥				الرصيد

* شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي (شركة تابعة ١٠٠%) بضمان التنازل لصالح البنوك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المديونية.
** قامت شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة بالحصول على قرض بمبلغ ١٥٠ مليون جنيه مصري من بنك عودة ويستخدم هذا القرض لتمويل التوسعات الإقليمية للشركة، وقامت الشركة بإبرام عقد رهن تجارى من الدرجة الأولى على كافة المقومات المادية والمعنوية للشركة لصالح البنك كضمان للقرض.

٢٢- رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٦ مليار جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ٤٧٢ ٨٩٠ ٠٧٤ ٣ جنيه مصري موزعاً على ٥٧٨ ٨٩٤ ٦١٤ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصري ويتمثل رأس المال فيما يلي:

إسم المساهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	القيمة جنيه مصري
The Bank of New York Mellon	١٣,٧%	١٢٣ ٠٣١ ٨٤	٤٢٠ ١٥٥ ٦١٥
DF EFG III Limited (Natixis)	١٢,٩%	٤١٤ ٥٥٨ ٧٩	٣٩٧ ٧٩٢ ٠٧٠
Rimco E G T Investment LLC	٨,٥%	٥٣٩ ٢٨٠ ٥٢	٢٦١ ٤٠٢ ٦٩٥
مساهمون آخرون	٦٤,٩%	٣٩٩ ٠٢٤ ٥٠٢	١ ٩٩٥ ١٢٢ ٥١٠
	١٠٠%	٦١٤ ٨٩٤ ٥٧٨	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠

٢٣- الحقوق غير المسيطرة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٢ ١٣٦ ٦٦٦	١٦٠ ٠٩٠ ٠٤٧	إحتياطي قانوني
١٨ ٣٤٤ ٤٨٣	١٥ ٩١٣ ١٥٨	إحتياطيات أخرى
(٤ ٤٠٣ ٦٩٨)	١٣ ٠٠١ ٦٧٤	أرباح (خسائر) محتجزة
(٥ ١٣٧ ٩٣٩)	٦٠ ١٠٨ ٢٢٦	شهرة الشركات التابعة
٢٣ ٣٢٣ ٣٣١	٣٥٣ ٥٦٠ ٤٠٠	توزيعات دورية
(١٣ ٦٥٦ ٩٥٨)	--	أرباح الفترة/العام
٣٦ ٢١٠ ١٩٦	١٥ ١٠٩ ٨٨٧	الرصيد
١٢٦ ٨١٦ ٠٨١	٦١٧ ٧٨٣ ٣٩٢	

٢٤- التزامات عرضية وإرتباطات

تكفل الشركة الشركات التابعة لها - المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية ، هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية ، المجموعة المالية هيرميس الأردن وإى.إف. جى هيرميس عمان - مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لهم من البنوك ، وكذا شركة المجموعة المالية هيرميس للتداول - الإمارات مقابل خطابات الضمان الممنوحة لها من البنوك بمبلغ:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
١١٨ ٦٧٠ ٠٠٠	١١٨ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم اماراتى
٥٨١ ٥٥٤ ٢٠٢	٥٦٩ ٣٤٣ ٠٥٩	المعادل بالجنيه المصرى

المجموعة لديها أصول والتزامات خارج قائمة المركز المالى بيانها كالتالى:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
٤٥ ٣١٦ ٨٤٨ ٧٤٤	٨٥ ٠٦٨ ٦٤٦ ٢٨٤	محافظ أصول مدارة

٢٥- أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تأكد كافية بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا فى نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحفظة إستثمار على حده فقد قامت تلك الشركات بتأجيل إثبات تلك الأتعاب بالدفاتر لحين توافر شروط تحققها وتحصيلها. وقد بلغت قيمة أتعاب حُسن الأداء التى قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية - حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ١٩٦ ٥٧٥ ٥ جنيه مصرى مقابل ٣٢٢ ١٨٨ ١ جنيه مصرى حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وذلك كما يلى:

عن الفترة المالية المنتهية فى		إسم الشركة التابعة
٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	
١ ٠٩٢ ٩٠١	١ ٨٦٨ ٩٨٨	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٩٥ ٤٢١	٣ ٧٠٦ ٢٠٨	شركة هيرميس لإداره صناديق الاستثمار
<u>١ ١٨٨ ٣٢٢</u>	<u>٥ ٥٧٥ ١٩٦</u>	الإجمالى
=====	=====	

٢٦- عبء الإضمحلال في قيمة الأصول

٢٠١٦		٢٠١٧		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٦/١/١	من ٢٠١٦/٧/١	من ٢٠١٧/١/١	من ٢٠١٧/٧/١	
حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	حتى ٢٠١٧/٩/٣٠	حتى ٢٠١٧/٩/٣٠	
٤٨٤ ١٣٢	--	٦ ٩٠٤ ٢٤٥	٣ ٤٠٠ ٠٠٠	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
٥٣٥ ١٤٢	٥٣٥ ١٤٢	--	--	الإضمحلال في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
<u>١ ٠١٩ ٢٧٤</u>	<u>٥٣٥ ١٤٢</u>	<u>٦ ٩٠٤ ٢٤٥</u>	<u>٣ ٤٠٠ ٠٠٠</u>	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

٢٧- ضريبة الدخل

٢٠١٦		٢٠١٧		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٦/١/١	من ٢٠١٦/٧/١	من ٢٠١٧/١/١	من ٢٠١٧/٧/١	
حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	حتى ٢٠١٧/٩/٣٠	حتى ٢٠١٧/٩/٣٠	
(٣٧ ٩٠١ ٨٨٧)	(٢١ ٣٥١ ٧٢٢)	(١٥٠ ٨٩٩ ٢٤٦)	(٢٦ ٧١٩ ٧٢٣)	ضريبة الدخل الحالية
(٣ ٠٥٩ ٧٦٨)	(٤٢١ ٥٠٨)	١٢ ٣٩٤ ٧١٣	١٥ ٣٠٤ ٧١٧	الضريبة المؤجلة
<u>(٤٠ ٩٦١ ٦٥٥)</u>	<u>(٢١ ٧٧٣ ٢٣٠)</u>	<u>(١٣٨ ٥٠٤ ٥٣٣)</u>	<u>(١١ ٤١٥ ٠٠٦)</u>	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

٢٨- النقدية وما في حكمها:

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
١١ ٥٠٧ ٦٠٥ ١٦١	٧ ٤٤٣ ٥٦٢ ٠٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٧٢٦ ٦٢٢ ٨٤١)	(١ ٢٠٥ ٢٥٤ ٥٦٠)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
١ ٠٧٣ ٥٦٦ ٠٢٤	--	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
(٢١٥ ٥٥٤ ٣٤١)	--	أثر التغير في أسعار الصرف
<u>١١ ٦٣٨ ٩٩٤ ٠٠٣</u>	<u>٦ ٢٣٨ ٣٠٧ ٤٦٤</u>	النقدية وما في حكمها
=====	=====	

٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٦		٢٠١٧		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٦/١/١	من ٢٠١٦/٧/١	من ٢٠١٧/١/١	من ٢٠١٧/٧/١	
حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	حتى ٢٠١٧/٩/٣٠	حتى ٢٠١٧/٩/٣٠	
٤٩٢ ٦٣٧ ٣٣٨	١٣٩ ٩٨٤ ٠١٦	١ ٠٩٩ ٩٣٤ ٥٠٤	٣٥١ ٤١٨ ٤٦٧	أجور ومرتببات ومافى حكمها *
١٤ ٥٤٨ ٨٦٠	٤ ٠١٤ ٦٤٩	٤١ ٥٣٩ ٥٦٥	٢٥ ٦٦٦ ٥٣٤	مصروفات إستشارات
١١ ٩٦٨ ٦٧٦	٣ ٦١٦ ٤٠١	٢٧ ٩١٢ ٩٧٤	١٢ ٢٨٠ ٠٥١	مصروفات سفر وإقامه وإنقالات
٣٧ ٤٨٣ ٧٤٧	١٢ ٨٩٥ ١٤٧	٧٦ ٠٢٤ ١٤٠	٢٨ ٩٠٢ ٨٥٠	خطوط ربط واتصالات
٣٠ ٦٣٧ ٣٥٩	١٢ ٠٢٤ ١٤٢	٦٢ ٩٣٩ ٢٤٨	٢٤ ٦٢١ ٧٩٦	الإيجار ومصروفات الأشغال
٨٣ ٦١١ ٥١٠	٢٨ ٩٥٠ ٤٨٧	١٨٦ ٤١٢ ٨٢٠	٧٣ ٨٥٦ ١٥٦	مصروفات أخرى
٦٧٠ ٨٨٧ ٤٩٠	٢٠١ ٤٨٤ ٨٤٢	١ ٤٩٤ ٧٦٣ ٢٥١	٥١٦ ٧٤٥ ٨٥٤	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

* قامت المجموعة خلال عام ٢٠١٦ بناء على توصية لجنة المكافآت بتفعيل برنامج مكافآت مدته سنتين يتمثل في منح مجموعة من موظفي ومديري الشركة مكافآت نقدية يتم احتسابها على أساس سعر سهم الشركة القابضة في نهاية كل سنة ، هذا ويتضمن بند أجور ومرتببات وما في حكمها مبلغ ١١٩ ٢٤٣ ٧٢٧ جنيه مصري من مكافآت هذا البرنامج.

شركة المجموعة المالية - هيريس القابضة
 تابع الإفصاحات المتممة للقرانم المالية الدورية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٩/٢٠١٧
 (جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٠- القطاعات التشغيلية

(أ) أساس القطاعات التشغيلية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخص قطاع الأنشطة بالمجموعة.
 يعتمد الشكل الأولي لقطاع الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخص قطاع الأنشطة بالمجموعة.
 يتمثل نتائج القطاعات في الأصول والإلتزامات المرتبطة بالقطاع مباشرة.
 تعتمد الجدول التالي في تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والإلتزامات علي نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها.

عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإجمالي	تسويات	قطاع التمويل مقاضي الصفر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وأنشطة الإحتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأصول المال
١ ٤٢٠ ٦١٣ ٤٨١	--	١١٧ ٨٠٠ ٩٢٥	--	٥٣ ٩٦٠ ٤٩٢	٢٤٦ ١٦٠ ٨١٣	٢٠٦ ٠٦٦ ٣٣٣	٧٩٦ ٦١٥ ١٦١	٩ ٧٥٧
٧٠١ ٣٤٩ ١٤٣	--	--	--	--	--	--	١٢ ٦٥٠ ٨٤٧	٦٨٨ ٦٩٨ ٢٩٦
٣٨٦ ٦٩٨ ٣٠٦	--	--	٣٨٦ ٦٩٨ ٣٠٦	--	--	--	--	--
١٢ ٥٧٦ ٧٧٣	--	--	--	--	--	--	(٢ ١٠٥ ٦٣٥)	١٤ ٦٨٢ ٤٠٨
٦٣٦ ٦٧١ ٩٣٤	(١٤٩ ٩٨٢ ٧٣٧)	١٥٦ ٨٨٩ ٤١٩	٤٠٣٢ ٣٣٢	٦٩ ١٨٩ ١٣١	٢٦ ٩٤٤ ١٩٩	٩٩ ١١٣	٧٠ ٧٠٦ ٤٢٧	٤٥٣ ٧٩٤ ٠٥٠
٥٧ ٧٥٨ ٠٥٥	--	(١٣٥ ٢٣٧)	--	--	--	(٣٩ ٥٠٤)	٣٥٠ ٤١٦	٥٧ ٥٨٢ ٣٨٠

إيراد الأبحاث والعمولات
 أرباح بيع إستثمارات مالية
 إيراد نشاط التأجير التمويلي
 صافي التغير في الإستثمارات
 القيمة بالقيمة العادلة من خلال
 الأرباح والخسائر
 إيراد الفوائد والتوزيعات
 فروق ترجمة الأرصدة بالمصالحات
 الأجنبي

شركة المجموعة المالية - هيريس القابضة
 تابع الإفصاحات المتممة للقرانم المالية الدورية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠/٩/٢٠١٧
 (جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	قطاع التمويل مقاضي الصغر	قطاع التأمين	قطاع الاستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإحتياط	قطاع إدارة صناديق الاستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأصول المال	إيرادات أخرى
٨٣ ٨٩٢ ٣٧٩	(٥ ٥١٧ ٨٣١)	٣١. ٢٨٧	--	٣٦ ١١٦	١ ١٩٦ ٤١٦	٦٥٨ ٢٤٩	٢٠. ٣٧٢ ٥٧١	٦٦ ٨٣٦ ٥٧١	إجمالي الإيرادات
٣ ٢٩٤ ٥٦. ٥٧١	(١٥٥ ٥٠٠. ٥٦٨)	٧٧٤ ٨٦٥ ٣٩٤	٣٩. ٧٣. ٦٣٨	١٢٣ ١٨٥ ٧٣٩	٧٧٤ ٣٠١ ٤٧٨	٢٠.٦ ٧٨٤ ١٩١	٨٩٨ ٥٨٩ ٧٨٧	١ ٧٨١ ٦٠٣ ٤٦٢	مصرف الإبرادات
(١١٧ ٤٠٦ ٤١٠)	٢٩. ٢٣ ٤٣٥	(٧. ٤٠. ٦٠٤)	--	(١٣٦ ٩٢٠)	(١٨ ١٤٨ ٣٢٢)	(١ ٥٥٣ ٢٤٣)	(١١٥ ٣٨٧ ٨٤٣)	(٤ ١٦٢ ٩١٣)	مصرف الأعباء والمصولات
(٣١٠. ٥٢٧ ٢٥٨)	١٥٠. ٦٨ ٧١٨	(٨٢ ٣٨٦ ٢٣٧)	(١٨٥ ٤١١ ٧٣٩)	(٦٢ ٤٨٥ ٩٨٩)	(٨ ٤٥٦ ٣٠٦)	(٤٠. ٦٩٨)	(١٠٩ ١٠٦ ٧٥٢)	(٦٢ ٧١٨ ٢٦٠)	مصرف الفوائد
٢ ٨١٦ ٦١٦ ٤٠٣	٢٣ ٥٩١ ٥٨٥	١٨٥ ٤٣٨ ٥٥٨	٢٠٥ ٣١٨ ٨٩٩	٦٠ ٥٦٢ ٨٣٠	٢٤٧ ٦٩٦ ٨٠٠	٢٠٥ ١٩٠ ٢٥٠	٦٧٤. ٩٥ ١٩٢	١ ٢١٤ ٧٢٢ ٢٨٩	صافي الإيرادات
(١ ٤٩٤ ٧١٣ ٢٥١)	(٢٣ ٥٩١ ٥٨٥)	(١٠٥ ٨٣٨ ٨٥٣)	(١٨ ٤٥٦ ٠٠٩)	(٢٥ ٣٠٣ ٣٦٤)	(٤٢ ٨٤٨ ٧٤٥)	(١٣٧ ٧٠٧ ٧٣٣)	(٥٣٤ ٦٤٦ ٥٨٤)	(٦٠٦ ٣٧٠ ٣٧٨)	مصرفات عمومية وإدارية
(٢٠. ٩٥٣ ٧٨٦)	--	(٥٤٢ ١٩٨)	--	(٢٣٩ ٦٨٧)	(١ ٤٣٦ ٦١٢)	(٣ ٤٤٩ ٥٦٥)	(١١ ٦١٢ ٣٢٦)	(٣ ٦٣٣ ٣٩٨)	مخصصات
(١٤٩ ٦٥٥ ٩٥١)	--	(٤ ٧٨٨. ٥٣)	(١١٧ ٨٨٦ ٢٨٥)	(٨٤ ٨١٥)	(١٨٨ ٥٨٨)	(١ ٤٤٧ ٧١٨)	(٧ ٦٩١ ٧٦٨)	(١٧ ٥٦٨ ٧٢٤)	إهلاك واستهلاك
(٦ ٩٠٤ ٢٤٥)	--	--	(٦. ٠٠٠. ٠٠٠)	(٥٠٤ ٢٤٥)	--	--	(٤٠٠. ٠٠٠)	--	عبء الإجمالي في قيمة الأصول
(٢ ١٥٠. ٢٢. ٩٠١)	١٥٥ ٥٠٠ ٥٦٨	(٢٠٠ ٥٩٥ ٩٤٠)	(٣٢٧ ٧٥٤ ٠٣٣)	(٨٨ ٧٥٥ ٠٢٠)	(٧١ ١١٨ ٥٧٣)	(١٤٤ ١٩٨ ٩٥٧)	(٧٧٨ ٨٤٥ ٢٧٣)	(٦٩٤ ٤٥٣ ٦٧٣)	إجمالي المصروفات
١ ١٤٤ ٣٣٩ ١٧٠	--	٧٤ ٢١٩ ٤٥٤	٦٢ ٩٧٦ ٦٠٥	٣٤ ٤٣٠ ٧١٩	٢٠.٣ ١٨٢ ٨٥٥	٦٢ ٥٨٥ ٢٣٤	١١٩ ٧٤٤ ٥١٤	٥٨٧ ١٤٩ ٧٨٩	الأرباح قبل الضرائب
(١٣٨ ٥٠٤ ٥٣٣)	--	(١٧ ١٧٦ ٣٢٩)	(١٤٤ ٩٦٧ ٩٤٣)	(٢٣٤ ٨٤٤)	(٢ ٧١٣ ٨١٨)	(٦ ٨١٣ ٧٣٩)	(٤٩ ٤٣٧ ٧٠١)	(٤٧. ٦٠. ١٥٩)	ضريبة الدخل
١ ٠٠٥ ٨٣٢ ٦٣٧	--	٥٧. ٩٣ ١١٥	٤٨. ٠٨ ٦٦٢	٣٤. ٩٥ ٨٧٥	٢٠.٥ ٢٦٩ ٠٣٧	٥٥ ٧٧١ ٤٩٥	٧٠. ٣٠٦ ٨١٣	٥٤٠. ٨٩ ٦٣٠	الأرباح من الممتلكات المستمرة
٢٤ ٦٤٣ ٥٢٠ ٤٦٠	--	٩٦٦ ٤٨٥ ٨٩٦	١ ٩١١ ٧٩٨ ٩٦١	٣. ٨٥ ٢٥١ ٩٠٠	١٣٧ ٦٥٩ ٢٩٨	٢ ٤٢٦ ٠٥٥ ٤٤١	١٠ ٦١٨ ٦٠٥ ٣٨٦	٥ ٤٩٧ ٦١٣ ٥٧٨	إجمالي الأصول
١١ ٠١١ ٢٢٥ ١٨٢	--	٤٤٤ ٧٨٦ ٠١١	١ ٦٧٧ ٠١٥ ٦٤٥	٣٧٨ ٩٠١ ٩٩٧	٧٦ ٦٦٤ ٣٧٢	٣٩٩ ٤٦٣ ٢٣٢	٦ ٧٢١ ٧٨٤ ٨٧٠	١ ٣١٢ ٦١٩ ٠٥٥	إجمالي الإلتزامات

شركة المجموعة المالية - فريوس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقرانم المالية الأوربية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٩/٢٠١٧

(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

٢٠١٦ عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الإجمالي	تسويات	قطاع التمويل متأهي المصفر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتنظية الإحتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	صعليات القابضة وأسواق المال	
٢١٥ ٣٦٧.٥٥	--	٤٥ ٢٨٥ ٦٦٩	--	٦٥.٣٣ ٣٧٥	٩٤ ٨٥٦.٠٢٠	٩٢ ٢٢٣ ٨٤٠	٣١٧ ٥٨٢ ٦٣١	٢٨٥ ٥٢٠	إيراد الأتعاب والعمولات
٨٠.٧٤١ ١٦٧	--	--	--	--	--	--	٤ ١٨٨ ٥٣٠	٧٦ ٥٥٢ ٦٣٧	أرباح بيع إستثمارات مالية
١٤١ ٢٥٨ ٣١٠	--	--	١٤١ ٢٥٨ ٣١٠	--	--	--	--	--	إيراد نشاط التأجير التمويلي
									صافي التغير في الإستثمارات
٢ ٩٠٦ ١٧٤	--	--	--	٩٥٥ ٧٣٣	--	--	١ ٦٣٣ ٦٠٦	٣١٦ ٨٣٥	خلال الأرباح والخسائر
١٣٩.٦٤ ٤٦٥	(٢٥.٠٤٤ ٤٤٤)	٥٥ ٢٢٥ ٣٢٩	٢.٩٧ ١٤٠	٣ ٨٣٤ ١٩٧	٢ ٨٦١ ٨٨٤	١٠٨	٤٢ ٩٧٥ ٥٦٣	٥٧ ١١٤ ٦٨٨	إيراد الفوائد والتوزيعات
١٥٨ ٥٨٨ ٦٥٥	--	٥٨ ٨٦٤	٩٨٥	٢٤ ٧٨٩ ٦٤٦	٢ ٢٧١ ٤٧٠	١ ١٣١ ٥١٥	١٤ ٢٤٨ ٦٠٠	١١٦.٨٧ ٥٧٥	فروق تقييم عملة
٣٠.١٤٦ ٣١٠	(١ ٧٢١ ٦٤٨)	٣١٧ ٨٢٣	--	٥٧٨ ٤٩٠	٧ ٢٠١ ٣٢٦	٢.٣٥.٦٨	١٠.١٩٧ ٤٧٠	١١ ٥٣٧ ٧٨١	إيرادات أخرى
١ ١٦٨.٧٢ ١٣٦	(٢٦ ٧٦٦.٩٢)	١٠٠.٩٣٧ ٦٨٥	١٤٣ ٣٥٦ ٤٣٥	٩٥ ١٤١ ٤٤١	١٠٧ ١٩٠.٧٠٠	٩٥ ٣٩٠.٥٣١	٣٩٠.٨٢٦ ٤٠٠	٢٦١ ٩٩٥.٣٦	إجمالي الإيرادات
(٣٩ ١٩٢ ٧٠٢)	٩ ٤٢٢ ٥٤٨	(٢ ٩٢٨ ٩٨٧)	(٦٥ ٧٠٧)	(٢٦ ٥٢٣)	(٦٥٦.٦٤)	(٣٦٠.٤٥٤)	(٤٤ ٤٩٠.٢٥٧)	(٨٧ ٢٥٨)	مصروف الأتعاب والعمولات
(١٣٩ ٢١٩ ١٤٩)	٢٥ ٢٤٣ ٥٥٩	(٢٢ ٥٥٨ ٩٩١)	(٦٦ ٣٠٤ ٩١٦)	(٤٧)	--	--	(٤٤ ٦٤٦ ٦١٦)	(٣٠.٩٥٢ ١٣٨)	مصروف الفوائد
٩٨٩ ٦٦. ٢٨٥	٧ ٩٠٠. ٠١٥	٧٥ ٤٤٩ ٧٠٧	٧٦ ٩٨٥ ٨١٢	٩٥ ١١٤ ٨٧١	١٠٦ ٥٣٤ ٦٣٦	٩٥ ٠٣٠. ٥٧٧	٣٠١ ٦٨٩ ٥٢٧	٢٣. ٩٥٥ ٦٤٠	صافي الإيرادات
(٦٧. ٨٨٧ ٤٩٠)	(٧ ٩٠٠. ٠١٥)	(٤٥ ٧٧٧ ٧٤٨)	(١٢ ٧٢٦ ٤٥٧)	(٣٥ ٦١٨ ٩٢٧)	(٣٦. ٠١١ ٦١٢)	(٦٢. ٠١٩ ٣٢٦)	(٢١٠. ١٥٠. ٦٢١)	(٢٦٠. ٦٨٢ ٧٧٩)	مصروفات عمومية وإدارية

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تتبع الإيضاحات المتممة للقرانم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٩/٢٠١٧
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التوملي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتنظية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	صديقات القابضة وأوراق المال	
(١٨٢٠٧٠١٣)	--	(٥١٥٠٠٩)	--	(٧٩٠٢٣٠٠)	(٥٨٠٨٤٥)	(١٦٨١٥٣٥)	(٤٢٣٢٧١٩)	(٣٢٩٤٦٠٥)	مخصصات
(٧١٧٣٦٧٥٦)	--	(٢٠٥٣٠٥٢)	(٤٩١٢٠٩٧١)	(٩٣٦٥٠)	(١٩٦١٩٤)	(٣٨٧٤٦١)	(٤٦٢٣٥٣١)	(١٥٢٦١٨٩٧)	إهلاك واستهلاك عنه الإضمحلال في قيمة
(١٠١٩٢٧٤)	--	--	--	(٥٣٥١٤٢)	--	--	(٤٨٤١٣٢)	--	الأصول الأخرى
(٩٤٠٢٦٢٣٨٤)	٢٦٧٦٦٠٩٢	(٧٣٨٣٣٧٨٧)	(١٢٨٢١٨٠٥١)	(٤٤١٧٦٥٨٩)	(٣٧٤٤٤٧١٥)	(٦٤٤٤٨٧٧٦)	(٣٠٨٦٢٧٨٨١)	(٣١٠٢٧٨٦٧٧)	إجمالي المصروفات
٢٢٧٨٠٩٧٥٢	--	٢٧١٠٣٨٩٨	١٥١٣٨٣٨٤	٥٠٩٦٤٨٥٢	٦٩٧٤٥٩٨٥	٣٠٩٤١٧٥٥	٨٢١٩٨٥١٩	(٤٨٢٨٣٦٤١)	الضرائب
(٤٠٩٦١٦٥٥)	--	(٥٤٤٥٣٤٧)	(٣٠٢٥٦٥٦)	(٢٧٥٢٤١٤)	(١٢٩١١٩٦٣)	(٩٢٢٢٢٣)	(١٥٠٩٨٨٣٥)	(٨٠٥٢١٧)	ضريبة الدخل
١٨٦٨٤٨٠٩٧	--	٢١٦٥٨٥٥١	١٢١١٢٧٢٨	٤٨٢١٢٤٣٨	٥٦٨٣٤٠٢٢	٣٠٠١٩٥٣٢	٦٧٠٩٩٦٨٤	(٤٩٠٨٨٨٥٨)	العديدات المستمرة
١٣٩٧٦٤٥١٣٤٣	--	٦٨٩٤٠١٣٣٨	٩٦٥١٣٧٨٦٥	٩٦٢٥٦١٥٣٠	١٠٠٣٢٥٠٦	٨١٠٣٧٥٣٥٢	٤٩٦١٧٣٥٧٣٢	٥٥٧٢٠٧٠٢٠	إجمالي الأصول
٥٠٠٠٩٠٣٢٧٤	--	١٧١٤٣٨٣٨٥	٨٥١١٩٨٧٢٠	٢١٠١٤٠٤١٤	٢٣١٤٣٥٧٧	١٢٣٨١٤٢٢٣	٢٨٧٦٢٠٨٤١٨	٦٩٤٩٥٩٥٨٧	إجمالي الإلتزامات

صافي (الخسائر) الأرباح من

صافي (الخسائر) الأرباح قبل

(ب) القطاعات الجغرافية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	إجمالي الإيرادات
٣ ٢٩٤ ٥٦٠ ٠٧١	٧٨ ٣٢٣ ٢٩٠	٣٩٥ ٦٦٠ ٤٢٥	٧٩٢ ٢٩٩ ٢٣٧	٢ ٠٢٨ ٢٧٧ ١١٩	إجمالي الإيرادات
٢٤ ٦٤٣ ٥٢٠ ٤٦٠	٣١٥ ٥٣٠ ٢١٣	٣ ١٤٧ ٥٨٢ ٢٨٠	١١ ٨٤٨ ٧٨٣ ٣٦٢	٩ ٣٣١ ٦٢٤ ٦٠٥	قطاع الأصول

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	إجمالي الإيرادات
١ ١٦٨ ٠٧٢ ١٣٦	٢٠ ٦٢٠ ٣٨٢	٣ ٥١٦ ٥٢٦	٢٣٣ ٧٩٨ ٠٨٣	٩١٠ ١٣٧ ١٤٥	إجمالي الإيرادات
١٣ ٩٧٦ ٤٥١ ٣٤٣	٦٨ ٨٦٩ ٠٧٩	٢ ٥٢٠ ٨٦٠ ٢٤٦	٤ ٣١٠ ٧٤٦ ٧٩٤	٧ ٠٧٥ ٩٧٥ ٢٢٤	قطاع الأصول

٣١- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ قامت بأموارية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة لأعوام ٢٠١١ ، ٢٠١٣ تم الفحص وتم إنهاء كافة الخلافات أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وجرى تسوية الموقف أمام شعبة الحجز والتحصيل. وبالنسبة للسنوات ٢٠١٤/٢٠١٥ تم الفحص وتم إخطار الشركة وقامت الشركة بالطعن على النموذج وتم إحالة الخلاف الى اللجنة الداخلية، وبالنسبة لعام ٢٠١٦ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة طبقاً للأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٨ وتم إنهاء كافة الخلافات المتعلقة بها أمام اللجنة الداخلية وسداد الفروق المستحقة ، وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٩/٢٠١٢ تم الفحص تقديرياً وتم الطعن في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة للسنوات ٢٠١٣/٢٠١٦ لم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ تم سداد الضريبة المستحقة طبقاً لقرار لجنة الطعن وقد قامت الشركة بالإعتراض على القرار المذكور في المحاكم وبالنسبة للفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ تم الفحص وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وسداد الفروق المستحقة وبالنسبة للسنوات ٢٠١٤/٢٠١٦ لم يتم الفحص بعد.

٣٢- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٩٩,٨٧	٠,٠٩	المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية
٨٨,٥١	١١,٤٩	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٦٦,٣٣	٣٣,٦٧	المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٩٧,٥٨	٢,٤٢	هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
٨٩,٩٥	١٠,٠٥	هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٩٩,٣٧	٠,٥٣	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس أديزوري إنك
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
٩٩,٨٨	--	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
١٠٠	--	بايون انتربرايس ليمتد
٩٩	١	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٩٦,٣	٣,٧	إي.إف.جي هيرميس للإدارة
١,٥٩	٦٣,٤١	إي.إف.جي هيرميس للإستثمار المباشر
--	١٠٠	إي.إف.جي- هيرميس للتداول - الإمارات
١٠٠	--	فليمنج سى أى سى هولدنجز
--	٩٩,٣٣	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
--	٩٦	فليمنج سى.أى.سى لتداول الأوراق المالية
--	٧٤,٩٢	فليمنج سى.أى.سى كوربرت فاينانس
١٠٠	--	إي.إف.جي.هيرميس - الإمارات المحدودة
٩٩	--	المجموعة المالية -هيرميس القابضة- لبنان- ش.م.ل
٧٣,١	٢٦,٩	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
٩٩	٠,٩٧	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
--	٩٥	مينا أبورتونتي مانجمنت ليمتد
--	٩٥	مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
١٠٠	---	مينا فاينانشيال انفستمنت
٥١	---	شركة إي إف جي هيرميس عمان ش.م.م
---	١٠٠	إي إف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	---	شركة أوف سيت هولدنغ **
٦٣,٠٨٤	---	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	---	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	---	إي إف جي - هيرميس سي بي هولدنغ ليمتد
---	١٠٠	إي إف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدنغ ليمتد
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة *
---	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة *
٩٧	---	شركة طلاس وشركاه *
---	١٠٠	إي إف جي - هيرميس الأردن
١٠٠	---	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمتد
٩٠	---	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمتد
٩٠	---	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنغ ليمتد
١٠٠	---	إي إف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل
---	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
---	١٠٠	شركة إي إف جي هيرميس اي بي ليمتد
---	١٠٠	شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس
---	١٠٠	شركة بيفورت انفستمينت
١	٩٩	شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي
---	٦٤	شركة إي إف جي هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
---	٩٤	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
---	١٠٠	شركة هيرميس فرونتير القابضة
---	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
٦٥	---	إي إف جي كابينال بارتنز ٣ ليمتد
٥٢,٥	---	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	---	شركة إي إف جي هيرميس كينيا ليمتد
١	٩٩	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 بارتنز ليمتد **
١٠٠	---	إي أف جي هيرمس إس بي ليمتد
١٠٠	---	فاليو لخدمات البيع بالتقسيم
١٠٠	---	المجموعة المالية هيرميس للتخصيم
١٠٠	---	بيفورت أست مانجرز ليمتد

* نظرا لما تتعرض له الجمهورية العربية السورية من أحداث في الوقت الحالي 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 في شركات تابعة إلى إستثمارات مالية متاحة للبيع.

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

٣٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

٣٣-١ خطر السوق

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

يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على قيمة وعائد وربح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر .

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

٣٣-٢ خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغييرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية .

- وقد تم تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية طبقاً للسياسة المحاسبية الواردة بإيضاح ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية .

٣٣-٣ إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، 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 المالي 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 مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٤-٣٣ 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 تشتمل 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.

٥-٣٣ 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.

٦-٣٣ خطر سعر العائد

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

٧-٣٣ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر تقلبات أسعار الأسهم فى انخفاض قيمة محفظه الأستثمارات نتيجة التغير فى أسعار الأسهم فى أى من الأسواق التى تحتفظ فيها المجموعة بإستثمارات مالية.

٨-٣٣ مخاطر العمليات

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

٩-٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٠-٣٣ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

٣٤- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٣٤ 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 المكتناة القابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بالقيمة العادلة.
- ويتم إجراء اختبار الاضمحلال سنوياً للشهرة الناتجة من عملية الاقتناء. أية أرباح ناتجة من عملية شراء تفاوضية يتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح أو الخسائر.
- ويتم معالجة التكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروف في الفترات التي يتم فيها تحمل التكاليف واستلام الخدمات باستثناء واحد وهو إصدار الأوراق المالية مقابل المديونية أو حقوق الملكية.
- لا يتضمن المقابل المادي المحول المدفوعة لتسوية علاقات قائمة سابقاً بين المنشأة المقتنية والمقتناة وعادة ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ في الأرباح أو الخسائر.
- يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفى الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويبه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فإن أي مقابل مادي محتمل أخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

٢-٣٤ الشركات التابعة

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

١-٢-٣٤ الحقوق غير المسيطرة

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

٢-٢-٣٤ فقد السيطرة

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

٣-٣٤ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية من الحصص في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة. وليس له حقوق في الأصول والتعهدات بالالتزامات المرتبطة بالترتيب. الشركات الشقيقة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر على السياسات المالية والتشغيلية ولكنه لا يمتد إلى كونه سيطرة أو مشروع مشترك. المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالترتيب.

يتم المحاسبة عن حصص الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف الأولي بالتكلفة متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء. ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمع بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخر في الشركة المستثمر فيها.

٣-٣٤-١ الاستبعادات من القوائم المالية المجمع

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

٤-٣٤ العملات الأجنبية

٣٤-٤-١ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بشركات المجموعة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات. الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية. يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة. يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة. وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في الأرباح أو الخسائر. وباستثناء، فروق العملة الناتجة من ترجمة ما يتم الاعتراف به في بنود الدخل الشامل الأخر:

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

٣٤-٤-٢ النشاط الاجنبي

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

٣٤-٥ العمليات غير المستمرة

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

يتحقق تبويب العملية غير المستمرة عند الاستبعاد او عند استيفاء العملية لمتطلبات تصنيفها كمحافظ 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.

٣٤-٦ الإيراد

٣٤-٦-١ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

٣٤-٦-٢ إيراد توزيعات

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

٣٤-٦-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-٦-٣٤ إيرادات ومصروفات العائد

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

٥-٦-٣٤ إيراد الأتعاب والعمولات

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

٦-٦-٣٤ عمولات السمسرة

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

٧-٦-٣٤ أتعاب الإدارة

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

٨-٦-٣٤ أتعاب حُسن الأداء

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

٩-٦-٣٤ إيرادات التأجير التمويلي

يتم إثبات إيرادات عقود التأجير التمويلي على أساس معدل العائد الناتج من عقد الإيجار مضافاً إليه مبلغ يعادل قسط الإهلاك الدوري ويجنب الفرق بالزيادة أو بالنقص بين الإيراد المثبت بهذه الطريقة والقيمة الاجارية المستحقة عن نفس الفترة المحاسبية في حساب مستقل يتم تسوية رصيده مع صافى القيمة الدفترية للمال المؤجر عند انتهاء العقد.

١٠-٦-٣٤ إيراد ايجار الاستثمار العقاري

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

١١-٦-٣٤ 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 زمنيته 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 إيرادات 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 علي أساس التوزيع الزمني.
- يتم تحصيل عمولة إدارية 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 علي أساس مدد التأخير.

٧-٣٤ ضريبة الدخل

يتم الاعتراف بالضريبة الجارية وبالضريبة المؤجلة كإيراد أو كمصروف في أرباح أو خسائر الفترة، فيما عدا الحالات التي تنشأ فيها الضريبة من عملية أو حدث يعترف به - في نفس الفترة أو في فترة مختلفة - خارج الأرباح أو الخسائر سواء في الدخل الشامل الأخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو تجميع الأعمال.

١-٧-٣٤ ضريبة الدخل الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، 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 مقاصد للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٢-٧-٣٤ 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 الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٨-٣٤ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٨-٣٤ 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 كبند مستقل (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.

٢-٨-٣٤ 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.

٣-٨-٣٤ الإهلاك

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

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

تظهر الأصول الثابتة المؤجرة بتكلفتها التاريخية مخصصاً منها مجمع الإهلاك وأي اضمحلال في قيمتها ، ويتم إهلاك الأصول الثابتة المؤجرة القابلة للإهلاك بطريقة القسط الثابت وتحميله على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول، وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من الأصول لغرض احتساب الإهلاك:-

السنوات	الأصل
٢٠	مباني وعقارات
٧ -٥	آلات ومعدات
٣	أجهزة حاسب آلي
٥	سيارات ووسائل نقل

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

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

٤-٨-٣٤ 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.

٩-٣٤ المشروعات تحت التنفيذ

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

١٠-٣٤ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

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

- الأبحاث والتطوير

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

- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

١١-٣٤ 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 مخصصاً 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.

٣٤-١٢ أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

عند التبريد 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.

٣٤-١٣ الأدوات المالية

تقوم المجموعة بتبويب الأصول المالية غير المشتقة بين الفئات التالية: أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قروض ومديونيات، وأصول مالية متاحة للبيع.

تقوم المجموعة بتبويب الالتزامات المالية غير المشتقة بين الفئات التالية: التزامات مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفئة التزامات مالية أخرى.

٣٤-١٣-١ الأصول المالية والالتزامات المالية غير المشتقة - الاعتراف والاستبعاد

تقوم المجموعة بالاعتراف الاولي بالقروض والمديونيات وادوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الاصول المالية والالتزامات المالية الاخرى يتم الاعتراف بهم اوليا في تاريخ المعاملة عندما تصبح المجموعة طرفا في الاحكام التعاقدية للأداة المالية.

تقوم المجموعة باستبعاد الاصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الاصل المالي، أو قامت بتحويل الحق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الاصل المالي في معاملة تم فيها تحويل كل مخاطر ومنافع ملكية الاصل المالي بصورة جوهرية. أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بكل مخاطر ومنافع ملكية الاصل المالي ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة على الاصل المحول، على ان تعترف فقط كأصل أو التزام بالنتائج عن الحقوق أو الالتزامات الناشئة أو المحتفظ بها عند التحويل.

تستبعد المجموعة الالتزام المالي عندما ينتهي اما بالتخلص منه أو الغائه أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

يتم عمل مقاصة بين أصل مالي والتزام مالي وعرض صافي المقاصة في المركز المالي عندما، و فقط عندما تمتلك المجموعة حاليا الحق القانوني القابل للنفوذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ولديها النية اما لإجراء التسوية على اساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في ان واحد.

٣٤-١٣-٢ الأصول المالية غير المشتقة - القياس

الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم تبويب الاصل المالي كقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تبويبه كأصل محتفظ به لأغراض المتاجرة أو تم تبويبه عند الاعتراف الاولي ليقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الاصل المالي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبيدها. تقاس الاصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه اي عوائد أو توزيعات أرباح أسهم في الأرباح أو الخسائر.

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم قياس هذه الاصول عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الاصل المالي. بعد الاعتراف الاولي، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

القروض والمديونيات

يتم قياس هذه الاصول عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الاصل المالي. بعد الاعتراف الاولي، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الأصول المالية المتاحة للبيع

يتم قياس هذه الاصول عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الاصل المالي. بعد الاعتراف الاولي، يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الاضمحلال واثار التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الاخر وتجمع في احتياطي القيمة العادلة، وعن استبعاد هذه الاصول يتم اعادة تبويب الارباح او الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الاخر سابقا الى الارباح او الخسائر.

٣-١٣-٣٤ الالتزامات المالية غير المشتقة - القياس

يتم تبويب الالتزام المالي كمقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تبويبه كالتزام محتفظ به لأغراض المتاجرة أو تم تبويبه عند الاعتراف الأولي ليقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الالتزام المالي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبدها، تقاس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنة أي مصروف فوائد في الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية غير المشتقة الأخر يتم قياسها أوليا بالقيمة العادلة مخصصا منها أي تكلفة مرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الالتزام. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس هذه الالتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٣-١٣-٣٤ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تحتفظ المجموعة بأدوات مالية مشتقة لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار الصرف ومخاطر أسعار الفائدة. يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد الأصلي والمحاسبة عنها منفصلة فقط في حالة توافر شروط محده.

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

٣-١٣-٣٤-١ تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد مشتق كإداة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الأخر. ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. أي جزء غير فعال من التغير في القيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر.

القيمة المجمعة في حقوق الملكية يتم الاحتفاظ بها في بنود الدخل الشامل الأخر ويتم إعادة تبويبها ضمن الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتنبئ بها المغطاة على الأرباح أو الخسائر أو يؤثر البند المغطى على الأرباح أو الخسائر.

إذا أصبحت المعاملة المتوقعة غير متوقعة الحدوث، أو التغطية غير مستوفية لشروط محاسبة التغطية، أو انتهى أجل أو تم بيع أو فسخ أداة التغطية أو ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف بأثر مستقبلي عن محاسبة التغطية. إذا أصبحت المعاملة المتوقعة غير متوقعة الحدوث يتم الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر بأية أرباح أو خسائر مجمعة ذات صلة على أداة التغطية.

٣٤-١٤ رأس المال

٣٤-١٤-١ الأسهم العادية

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

٣٤-١٤-٢ إعادة شراء وإعادة اصدار الاسهم العادية (أسهم خزينة)

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

٣٤-١٥ الإحتياطي القانوني

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

٣٤-١٦ الاضمحلال

٣٤-١٦-١ الأصول المالية غير المشتقة

الأصول المالية غير المبوبة كمقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما في ذلك الحصص التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية تقوم المجموعة في تاريخ نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة الاصل.

تتضمن الادلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الاصل:

- اخفاق او التأخر في السداد بواسطة مدين.
 - إعادة جدولة مبالغ مستحقة للمجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتقبلها في ظروف أخرى.
 - مؤشرات على افلاس المدين او المصدر.
 - التغيرات المعاكسة في حالة السداد بالنسبة للمقترضين او المصدرين.
 - اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
 - وجود بيانات واضحة تشير الى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الاصول المالية.
- بالنسبة للاستثمار في اداة حقوق ملكية، تتضمن الادلة الموضوعية على الاضمحلال الانخفاض الهام او المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة.

الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان هناك ادلة موضوعية على حدوث اضمحلال في قيمة هذه الأصول منفردة أو على المستوى المجمع. كل الأصول التي تمثل أهمية نسبية بمفردها يتم تقييمها بالنسبة للاضمحلال منفردة، وفي حالة عدم وجود ادلة على اضمحلال هذه الأصول منفردة يتم تقييمها مجمعة بشأن أي اضمحلال في القيمة حدث ولم يتم بعد تحديده على الأصول المنفردة. الأصول التي لم يتم اعتبارها منفردة كأصول هامة نسبياً يتم تقييمها مجمعة بشأن أي اضمحلال في القيمة. لأغراض التقييم المجمع للأصول يتم تجميع الأصول ذات سمات المخاطر المتشابهة معاً. عند تقييم الاضمحلال على المستوى المجمع للأصول تستخدم المجموعة المعلومات التاريخية عن توقيتات استرداد الخسارة الناجمة عن الاضمحلال وقيمة الخسائر المتكبدة، وتقوم بعمل تعديلات إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية توضح ان الخسائر الفعالة من الأرجح ان تكون أكثر أو أقل من المتوقعة بالمؤشرات التاريخية.

يتم حساب خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلية الاصلي الخاص بالأصل المالي. ويتم الاعتراف بقيمة الخسارة في الأرباح أو الخسائر ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص اضمحلال.

إذا اعتبرت المجموعة انه لا يوجد احتمالات حقيقيه لعكس الخسارة الناتجة عن اضمحلال قيمة الأصل فانه يتم اعدام القيمة ذات العلاقة. إذا انخفضت لاحقاً قيمة خسارة الاضمحلال وأمكن ربط هذا الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة، عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل من خلال الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية المتاحة للبيع

يتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال في الأصول المالية المتاحة للبيع بإعادة تبويب الخسائر التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخر والمجمعة في احتياطي القيمة العادلة ويعترف بها في الأرباح أو الخسائر، يمثل مبلغ الخسارة المجمعة المستبعد من حقوق الملكية والمعترف به في الأرباح أو الخسائر الفرق بين تكلفة الاقتناء (بالصافي بعد أي استهلاك أو سداد أي من أصل المبلغ) والقيمة العادلة مخصوماً منها أية خسارة في اضمحلال القيمة لهذا الأصل المالي سبق الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر.

عند زيادة القيمة العادلة لإدائه دين مبوبة كمتاحة للبيع في اية فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة ذات علاقة بدرجة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة في الأرباح أو الخسائر عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة هذه في الأرباح أو الخسائر. لا يتم رد خسائر اضمحلال القيمة المعترف بها في الأرباح أو الخسائر بالنسبة لأي استثمار في أداة حقوق ملكية مبوب كمتاح للبيع في الأرباح أو الخسائر.

الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تقاس خسائر الاضمحلال في استثمار مالي يتم المحاسبة عنه بطريقة حقوق الملكية بمقارنة قيمته الدفترية بالقيمة القابلة للاسترداد، ويتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال في الارباح او الخسائر ويتم عكس خسارة الاضمحلال عند حدوث تغيرات تفضيلية في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة الاستردادية.

٢-١٦-٣٤ الأصول غير المالية

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

لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معا الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى 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 الاستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية ايهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.

يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الاستردادية.

يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة. يتم حساب الاضمحلال على التكلفة الدفترية في الأصول المؤجرة (تكلفة الأصل مضافاً إليه العائد في تاريخ حساب الاضمحلال) غير المضمون استرداده أي قيمة الإيجار المشكوك في تحصيله وذلك بعد خصم أية تأمينات محفظ بها لدى الشركة. وتقوم لجنة المخصصات بالشركة بتحديد نسب الإضمحلال الخاصة بكل تصنيف

ائتماني والمحتسبة على قيمة الإيجار المشكوك في تحصيله طبقاً لجدول التأخر في السداد أو عند حدوث تغير سلبي في المؤشرات الائتمانية، ويتم مراجعة هذا المخصص بصفة دورية أو عند الحاجة لدراسة ما يستجد.

١٧-٣٤ 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.

١٨-٣٤ 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.

١٩-٣٤ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

- أرصدة العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى يتم إثباتها بالقيمة الاسمية وتظهر مخصوماً منها الإنخفاض في قيمتها.
- يتم تقييم وتصنيف كافة المستأجرين المتعاملين مع الشركة والأصول المؤجرة المتعلقة بهم بصفة دورية ويتم تخفيض أرصدة العملاء المستأجرين بقيمة الإيجار المحصل مع التأكد من توافر ضمان أساسي للحصول على القيمة الإيجارية من المستأجر.

٢٠-٣٤ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء ، وتتضمن النقدية بالخزينة والشيكات تحت التحصيل والمستحق على البنوك والمؤسسات المالية.

٢١-٣٤ حصة العاملين في الأرباح

تسدد الشركة القابضة نسبة ١٠% من توزيعات الأرباح النقدية كحصة للعاملين في الأرباح بما لا يزيد على مجموع الأجور السنوية للعاملين بالشركة، ويتم الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية والالتزام خلال السنة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

٢٢-٣٤ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

١-٢٢-٣٤ سياسة منح الائتمان

إعتبارات منح التمويل

- يمنح التمويل للعميل الذي يملك خبرة في مجال نشاطه لا نقل 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 المنتبئة 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.

٢-٢٢-٣٤ 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.

٢٣-٣٤ القطاعات التشغيلية

قطاع النشاط هو العنصر القابل للتمييز في المجموعة ويشارك في تقديم منتج أو خدمة (قطاع أنشطة) أو تقديم منتج أو خدمة داخل بيئة إقتصادية محددة (قطاع جغرافى) التي تخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك التي تخضع لها قطاعات أخرى. يعتمد الشكل الأولى للنتائج القطاعية على قطاع الأنشطة.