

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

وتقرير مراقب الحسابات عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالى المجمع
٢	قائمة الدخل المجمع
٣	قائمة الدخل الشامل المجمع
٤	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمع
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٢٩-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع
٤٦-٣٠	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

مرتفعات الأهرام
كيلو ٢٢ طريق مصر الأسكندرية الصحراوى
الهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدى : ١٢٥٥٦ الأهرام

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/مساهمي شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة والمتمثلة في قائمة المركز المالى المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة الشركة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدققاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

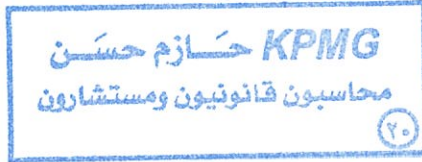
فقرة إيضاحية

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما هو مبين تفصيلاً بإيضاح الأحداث الهامة رقم " ٣٢ " من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فقد صدر القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ بشأن تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم ، وقد رأت إدارة الشركة استمرار تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم (٢٠) الخاص بعقود التأجير التمويلي على العقود التي أبرمتها في ظل احكام القانون الجديد المشار إليه أعلاه وذلك لحين صدور معيار محاسبة مصري جديد أو معدل يتعامل مع هذه العقود.


حاتم عبد المنعم منتصر

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٢٥)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ١٩ مارس ٢٠١٩

٢٠١٧/١٢/٣١ المعدلة *	٢٠١٨/١٢/٣١	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٤ ١٨٨ ٥٣٣ ٨٤٠	١٠ ٥٤٨ ٣٢٠ ٨٥٧	(١٠)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٣١ ٨٥٧ ٧٧٥	٢٢٢ ٩٢٦ ٢١٠	(١١)	إستثمارات عقارية
٢٢٤ ٣٣٣ ٤٩٨	٢١٣ ٨١٥ ١٠٧	(١٢)	أصول ثابتة
١ ٩٨٣ ٨٣٠ ٥١٩	٢ ٤٨٩ ٩٣٤ ٢٢٦	(١٣)	أصول ثابتة مؤجرة
٩٨٤ ٥٧٨ ٤٧٠	١ ٠٠٥ ٥٤٢ ٩٠٧	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٣٧٠ ٢٨٢ ٤٨٣	٥٠٧ ١١٤ ٣٦١	(٩)	قروض للغير
<u>٧ ٩٨٣ ٤١٦ ٥٨٥</u>	<u>١٤ ٩٨٧ ٦٥٣ ٦٦٨</u>		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٩ ٦٣٣ ٧٧٧ ١٩٠	٦ ٥٠٧ ٨٨١ ٣٦٧	(٦)	النقدية وما في حكمها
٤٩٥ ٢٣٨ ٥٨٠	١ ٨٣٣ ٧٦٢ ١٧١	(٩)	قروض للغير
١٤ ٨١٠ ٧٩٦ ٢٤٠	٢ ١٢٧ ٠٥٦ ١٦٨	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧ ٦١٧ ٢٤٧ ٢٣٣	٢ ٥٩٨ ٣٦٣ ٩٨٣	(٨)	عملاء
٧٤٧ ٤٢٧ ٣٧٨	٧٧١ ٥٢٣ ٤٤٥	(١٥)	أصول أخرى
-	٣١٣ ٤٢٥ ٠٠٠	(٥)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
<u>٣٣ ٣٠٤ ٤٨٦ ٦٢١</u>	<u>١٤ ١٥٢ ٠١٢ ١٣٤</u>		مجموع الأصول المتداولة
<u>٤١ ٢٨٧ ٩٠٣ ٢٠٦</u>	<u>٢٩ ١٣٩ ٦٦٥ ٨٠٢</u>		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	(٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٥٣٧ ٢٣٦ ٤٤٥	٧٧٣ ٣٣٨ ٣٦٨		إحتياطي قانوني
١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٤ ٥٢٨ ٢٠٤ ٣٦٦	٣ ٨٦١ ٧٦٨ ٢٣٨		إحتياطيات أخرى
٢ ٥٨٣ ٦٦٢ ٢٥٧	٣ ٥٩٧ ٧٨٩ ٣١٥		أرباح محتجزة
<u>١٣ ٦٥٥ ٨٤٣ ٧٨٤</u>	<u>١٣ ٩٩٨ ٢٥٤ ٨٦٢</u>		حقوق ملكية الشركة الأم
٣١١ ١٨٢ ٦٢٤	٤٣٧ ٧٢٣ ٢٨٦	(٢٣)	الحقوق غير المسيطرة
<u>١٣ ٩٥٧ ٠٢٦ ٤٠٨</u>	<u>١٤ ٤٣٥ ٩٧٨ ١٤٨</u>		مجموع حقوق الملكية
			الإلتزامات
			الإلتزامات غير المتداولة
٢٥١ ٢٩٨ ٣٤٣	٢٣١ ٣١١ ٨٠٨	(١٩)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٤١٤ ٤٣٤ ٨٢٩	١ ٨٩٧ ٩٩٤ ٢٣٨	(٢١)	قروض وتسهيلات
<u>١ ٦٦٥ ٧٣٣ ١٧٢</u>	<u>٢ ١٢٩ ٣٠٦ ٠٤٦</u>		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٦ ٧٢٧ ٠٠٢ ٨١٦	٤ ٩٥١ ١٩٦ ٣٣٢	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤٢٠ ٧٨٢ ٩٦٠	٧٦١ ٤٧٣ ٣٨٥	(٢١)	قروض وتسهيلات
٥ ٤٤٣ ٤٥٨ ٤٥٠	٢ ٥٦١ ٩٢٥ ٩١٣		عملاء - أرصدة دائنة
١٠ ٥٥٦ ٣٠٨ ٣٦٤	١ ٦٠٠ ١٩٠ ٥٠٦	(١٧)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٦٩٧ ١٧٢ ٧٩٣	٢ ٠٦٢ ٦٧٨ ٦٦٥	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣٠٨ ٧٢٩ ٣١١	١٧٥ ٤١٨ ٨٦٠		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥١١ ٦٨٨ ٩٣٢	٤٦١ ٤٩٧ ٩٤٧	(٢٠)	مخصصات
<u>٢٥ ٦٦٥ ١٤٣ ٦٢٦</u>	<u>١٢ ٥٧٤ ٣٨١ ٦٠٨</u>		مجموع الإلتزامات المتداولة
<u>٢٧ ٣٣٠ ٨٧٦ ٧٩٨</u>	<u>١٤ ٧٠٣ ٦٨٧ ٦٥٤</u>		مجموع الإلتزامات
<u>٤١ ٢٨٧ ٩٠٣ ٢٠٦</u>	<u>٢٩ ١٣٩ ٦٦٥ ٨٠٢</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

* إيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات والسياسات المحاسبية.

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

منى ذوق الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١		
* المعدلة			
الإيرادات			
١ ٩٨٣ ٨٢٧ ٧٦٢	٢ ٤٥١ ١٥١ ٧٩٦	(٣٠)	إيراد الأتعاب والعمولات
٧٦٦ ٠٠٢ ١٥٧	٧٢ ٨٨١ ١٩٣		أرباح بيع إستثمارات مالية
٥٦٠ ٢١٦ ٥٤٨	٧٧٠ ٦٦٥ ٨٧٣		إيراد نشاط التأجير التصويلي
٨٧٠ ٧٤٥ ٨٥١	١ ٦٦٤ ١٨٢ ١٢٣		إيراد الفوائد والتوزيعات
-	٧٣ ١٠٠ ٤٣٣	(٢٠)	مخصصات إنتقى الغرض منها
٥٢ ٢٢٤ ٨٦٦	٣٦٥ ٨٠٦ ٥٨٨		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
١١٦ ٢٢٨ ٥٥٨	١٧٠ ٧٩٣ ٠٦٧	(٢٥)	إيرادات أخرى
٤ ٣٤٩ ٢٤٥ ٧٤٢	٥ ٥٦٨ ٥٨١ ٠٧٣		إجمالي الإيرادات
المصروفات			
(١٥١ ٥١٨ ٣٧١)	(١٤٩ ٣٠٢ ٦٣٣)		مصروف الأتعاب والعمولات
(٥٣٦ ٦٣٥ ٩٥٢)	(١ ٠٠٦ ٨٥٠ ٢٤١)		مصروف الفوائد
٩ ٠٦١ ٦٨٦	(٢٢ ٣٣٧ ٥٨٦)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١ ٩٨٢ ٧٤١ ٨٢٠)	(٢ ٦٥٢ ٠٥٨ ٥٢٨)	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(٥٣ ٢٤٧ ٩٤٣)	(٨٣ ١٥٤ ١٤٦)	(٢٠)	مخصصات
(٢٢٠ ٩٥٨ ١٨٦)	(٣٣٥ ٢١٣ ٠٨٥)	(١١),(١٢),(١٣),(١٤)	إهلاك وإستهلاك
(٤٠ ٥٥٣ ٥٩٢)	(٤٨ ٤٢٤ ٣٧٧)	(٢٦)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٢ ٩٧٦ ٥٩٤ ١٧٨)	(٤ ٢٩٧ ٣٤٠ ٥٩٦)		إجمالي المصروفات
١ ٣٧٢ ٦٥١ ٥٦٤	١ ٢٧١ ٢٤٠ ٤٧٧		الأرباح قبل الضرائب
(١٢٦ ٢٥٣ ٠٢٤)	(٢١١ ٦٨٠ ٠٢٤)	(٢٧)	ضريبة الدخل
١ ٢٤٦ ٣٩٨ ٥٤٠	١ ٠٥٩ ٥٦٠ ٤٥٣		أرباح العام
يوزع كما يلي:			
١ ٢٢٤ ٧٦٥ ٨٦٧	١ ٠٢٣ ٨٩٦ ٠٣٠		حقوق ملكية الشركة الأم
٢١ ٦٣٢ ٦٧٣	٣٥ ٦٦٤ ٤٢٣	(٢٣)	الحقوق غير المسيطرة
١ ٢٤٦ ٣٩٨ ٥٤٠	١ ٠٥٩ ٥٦٠ ٤٥٣		

* إيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات والسياسات المحاسبية.

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

عن السنة المالية المنتهية في		(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
المعدلة *		
١ ٢٤٦ ٣٩٨ ٥٤٠	١ ٠٥٩ ٥٦٠ ٤٥٣	أرباح العام
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٥٦٧ ٤٥١ ٢٢١	(٩٨ ٩١١ ٦٤٩)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
٦٨٧ ٢٢٣ ٥٢٧	(٢٢٠ ٨١٥ ٤٤٨)	إستثمارات مالية متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة
(٧٥٨ ٦٧٧ ٧٥١)	(٧٠ ٥٠٤ ٢١٨)	إستثمارات مالية متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة - محول إلى الأرباح والخسائر
(١٥ ٠٥١ ٧٢٧)	-	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى أرباح محتجزة
-	(٣١٣ ٣١١ ٧٣٢)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
(٦ ٧٦٩ ٤٩٤)	-	التغير في القيمة العادلة - محول إلى أرباح محتجزة
٤٦ ٢٩٣ ٩٢٦	٣٣ ٣٨٣ ١٥٠	ضريبة الدخل المتعلقة بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٢٠ ٤٦٩ ٧٠٢	(٦٧٠ ١٥٩ ٨٩٧)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
١ ٧٦٦ ٨٦٨ ٢٤٢	٣٨٩ ٤٠٠ ٥٥٦	إجمالي الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
١ ٧٣٣ ٦٨٥ ٢٧٨	٣٥٧ ٤٥٩ ٩٠٢	حقوق ملكية الشركة الأم
٣٣ ١٨٢ ٩٦٤	٣١ ٩٤٠ ٦٥٤	الحقوق غير المسيطرة
١ ٧٦٦ ٨٦٨ ٢٤٢	٣٨٩ ٤٠٠ ٥٥٦	

* إيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات والسياسات المحاسبية.

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

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
المعدلة *		
		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١ ٣٧٢ ٦٥١ ٥٦٤	١ ٢٧١ ٢٤٠ ٤٧٧	أرباح العام قبل الضرائب
		يتم تسويته بما يلي:
٢٢٠ ٩٥٨ ١٨٦	٢٣٥ ٢١٢ ٠٨٥	إهلاك واستهلاك
٥٢ ٢٤٧ ٩٤٣	٨٣ ١٥٤ ١٤٦	مخصصات مكونة
(٤٣ ٨٣٤ ٠٦٩)	(٦٢ ١٠٩ ٨١٩)	المستخدم من المخصصات
(٥ ٥٥٢ ٦٦١)	(٧٣ ١٠٠ ٤٣٣)	مخصصات إنتقى الغرض منها
(١ ٨٦٧ ١٧٥)	(١٦ ٥٠٣ ٥٥٩)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٨١٤ ٤٥٨)	(٩ ٨٧١ ٤٤١)	أرباح بيع إستثمارات عقارية
(٧٥٨ ٦٧٧ ٧٥١)	(٧٠ ٥٠٤ ٢١٨)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٩ ٠٦١ ٦٨٦)	٢٢ ٢٣٧ ٥٨٦	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٠ ٥٥٣ ٩٢٢	٤٨ ٤٢٤ ٢٧٧	الإضمحلال في قيمة الأصول
٢٣ ٢٨٣ ٧٤٢	٢٩ ٢٥١ ٨٠١	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٥٢ ٢٢٤ ٨٦٦)	(٣٦٥ ٨٠٦ ٥٨٨)	فروق تقييم عملة
٨٤٨ ٦٦١ ٣٦١	١ ٢٠١ ٧٢٥ ٤١٤	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المتداولة
		التغير في:
(١٥٦ ٨١٣ ٨١٧)	(٢٤ ٨٢٤ ٧٧١)	الأصول الأخرى
(٦٩ ٩١٣ ٠٣٠)	٢٣٥ ٨٠٢ ٢٣٥	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٥ ٨١٩ ٢١٤ ٥٠٢)	٥ ٠٥٢ ٤٩٢ ٨٠٤	أرصدة العملاء - المدينة
١ ١٢٠ ٩٢١ ٧٨٥	(٢ ٨٨١ ٥٣٢ ٥٣٧)	أرصدة العملاء - الدائنة
١٠ ٥٥٦ ٣٠٨ ٣٦٤	(٨ ٩٥٦ ١١٧ ٨٥٨)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٣ ٧٣٤ ٢٥١ ٨٤٠)	١٢ ٦٨٣ ٧٤٠ ٠٧٢	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٤٤ ١٢٨ ٥٣٠)	(٢٨٢ ٧٠٦ ٣٦٢)	ضرائب دخل مسددة
(٧ ٣٨٨ ٤٣٠ ٢٠٩)	٧ ١١٨ ٥٧٨ ٩٩٧	صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٥٧ ٢٧٥ ١٩١	(١ ٤٨٤ ٦٢٧ ٥٩٢)	قروض للغير
(٦٨ ١٣٦ ٥٧٢)	(١٩٢ ٧٨٢ ٦٦٠)	المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
٨٦ ٥٦٥ ٨٤٧	٢٤٠ ٠١٦ ٥٢٩	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦٠ ٤٥٥ ٤٩٦	-	متحصلات من بيع إستثمارات عقارية
(١ ٦٢٨ ٣٩٩ ٩٢٤)	(٦٢٧ ٢٨٧ ٨١٤)	مدفوعات لشراء أصول محتفظ بها بغرض البيع
١ ٦٢٨ ٣٩٩ ٩٢٤	٣١٣ ٨٦٢ ٨١٤	متحصلات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
(١ ١٥١ ٠٦٦ ٨٩٥)	(١ ٢١٣ ٤٩٨ ٥٤١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة
٧٢ ١٥٠ ٢٣٢	١١١ ٩٩٥ ٨٣٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة مؤجرة
-	٣١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	متحصلات من عملية التوريق
١ ٢٩٩ ٩٥٩ ٨٠٤	١ ٩٧٨ ٢٨٤ ٩٦٣	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٤٤٧ ٤٣٠ ٨٧٧)	(٨ ٥٨٦ ٣١٢ ٣١٦)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٣١٠ ٠٠٠ ٤٨٤)	-	المدفوع لإقتناء إستثمارات في شركات تابعة بالصافي (بعد خصم النقدية المقتناة)
(٤٠٠ ٢٧٨ ٢٥٨)	(٩ ١٤٥ ٣٤٨ ٧٨٢)	صافي النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١ ٧١٠ ٧٦٠ ٠٨٩)	(١ ٣٤ ٢٨٦ ٦٣٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
٦٢ ٠١٩ ٩١٢	-	الزيادة في رأس مال الشركات التابعة
٧٢٧ ٨٧٥ ٩١٣	١ ١٤٩ ٧٤٩ ٨٣٣	المحصل من القروض والتسييلات
-	(٣١٣ ٤٢٥ ٠٠٠)	مداد القروض والتسييلات
(٩٢٠ ٨٦٤ ٢٦٤)	٧٠٢ ٠٣٨ ١٩٦	صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٨ ٧٠٩ ٥٧٢ ٧٣١)	(١ ٣٢٤ ٧٣١ ٥٨٩)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١١ ٦٤٨ ٣١٠ ٧٩٦	٢ ٩٢٢ ٧٥٨ ٢١٩	النقدية وما في حكمها في ١ يناير (إيضاح ٢٨)
٢ ٩٣٨ ٧٣٨ ٠٦٥	١ ٥٩٨ ٠٢٦ ٦٣٠	النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٢٨)

معاملات غير نقدية:

- تم استبعاد مبلغ ٢٢٥ ٦١٨ ٧٦٨ جنيه مصري الناتج عن زيادة رأس المال حيث تم زيادة رأس المال من تخفيض الإحتياطي القانوني.
- تم استبعاد مبلغ ٢٣٥ ٠١٨ ٣٠٨ جنيه مصري من كلاً من متحصلات من بيع أصول ثابتة مؤجرة وحساب تسوية عقود التأجير التمويلي.
- تم استبعاد مبلغ ١٣٢ ٨٣٥ ١٣٢ جنيه مصري من كلاً من متحصلات من بيع أصول ثابتة مؤجرة ومدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة.
- تم استبعاد مبلغ ٦٣٧ ٧٠٣ ٢٩٩ جنيه مصري من كلاً من مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة وحسابات دائنة أخرى.

* إيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات والميسات المحاسبية.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم 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 بريدي 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 التأجير التمويلي والتمويل متناهي الصغر وخدمات البيع بالتقسيط والتخصيم والتوريق والتحصيل.

- يمثل غرض الشركة في الإشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو في زيادة رؤوس أموالها، مباشرة نشاط أمناء الحفظ المركزي ، 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 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

٢-٢ الإعتاد

تم إعتاد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٨ مارس ٢٠١٩.

٣ - عملة التعامل وعملة العرض

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

٤ - استخدام التقديرات والافتراضات

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

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.

- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

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

- بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠١٨ أعلن قطاع الاستثمار المباشر بالمجموعة المالية هيرميس القابضة عن الدخول في إتفاقية شراكه مع مجموعة جيمس للتعليم ، أحد أعرق المؤسسات الدولية العاملة في مجال الخدمات التعليمية، بهدف إطلاق منصة استثمارية جديدة في قطاع التعليم الأساسي في مصر. وفي إطار تلك الإتفاقية إستحوذت المجموعة على أسهم الشركة المصرية الرائدة للخدمات التعليمية والثقافية المالكة لأصول وإدارة ٤ مدارس (BISM,MILS,MLS and TBS) ، وذلك بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٨.

وبتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ قامت المجموعة ببيع ٥٠% من حصتها وجاري بيع باقي الحصة طبقاً لتلك الإتفاقية. هذا وقد نصت تلك الإتفاقية على وجود إمكانية بيع المجموعة لكامل حصتها في أسهم الشركة المستحوذ عليها، مع وجود خطة لدى المجموعة للقيام بذلك.

٦ - النقدية وما في حكمها

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
١١ ٩٤٧ ٤١٦	٢٥ ٨٤٩ ١٩٤	نقدية بالخرزينة
١ ١٤٠ ٠٠١	٣٢٣ ٦٨٥	شيكات تحت التحصيل
٦ ٥٥٥ ١٢٨ ١٤٨	٥ ٥٠٦ ٧٢٥ ٧١٧	بنوك - حسابات جارية
٣ ٠٦٥ ٥٦١ ٦٢٥	٩٧٤ ٩٨٢ ٧٧١	بنوك - ودائع لأجل
<u>٩ ٦٣٣ ٧٧٧ ١٩٠</u>	<u>٦ ٥٠٧ ٨٨١ ٣٦٧</u>	الرصيد
=====	=====	

٧- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٤٢١ ١٥٣ ٩٤٤	١٢٥ ٥٠٣ ٥١٠	وثائق صناديق إستثمار
١٧٠ ٦٤٣ ٨٧٣	١٠٤ ٢٣٠ ٣٢٣	أدوات حقوق ملكية
---	١٨٧ ٠٢٥ ٨١٩	أدوات دين
٣١ ٩٦٣ ٦٩١	٤١ ٣٤١ ٥٩٥	أذون خزانة
١٤ ١٨٧ ٠٣٤ ٧٣٢	١ ٦٦٨ ٩٥٤ ٩٢١	سندات أذنية مهيكلة
<u>١٤ ٨١٠ ٧٩٦ ٢٤٠</u>	<u>٢ ١٢٧ ٠٥٦ ١٦٨</u>	الرصيد
=====	=====	

٨- عملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٧ ٩٠٣ ٧٣٦ ٣٩١	٢ ٥٧٤ ٢٥٩ ٦١٧	عملاء
(٢٨٦ ٤٨٩ ١٥٨)	٢٤ ١٠٤ ٣٦٦	شركات سمسة أخرى
<u>٧ ٦١٧ ٢٤٧ ٢٣٣</u>	<u>٢ ٥٩٨ ٣٦٣ ٩٨٣</u>	الرصيد
=====	=====	

٩- قروض للغير

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٤٩٥ ٢٣٨ ٥٨٠	١ ٢٦٠ ٦٤٢ ١٧١	قروض متناهية الصغر
٢٤٧ ٢٦٦ ٧٧٣	٢٣٧ ٦٣٢ ٢٣٤	Vortex II Holding Sarl
١٢٣ ٠١٥ ٧١٠	١١٦ ٦١٤ ٩٦٧	Vortex Solar Investments Sarl
---	٧٢٥ ٩٨٧ ١٦٠	قروض أخرى
<u>٨٦٥ ٥٢١ ٠٦٣</u>	<u>٢ ٣٤٠ ٨٧٦ ٥٣٢</u>	الرصيد
=====	=====	

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٤٩٥ ٢٣٨ ٥٨٠	١ ٨٣٣ ٧٦٢ ١٧١	أقساط تستحق خلال العام
٣٧٠ ٢٨٢ ٤٨٣	٥٠٧ ١١٤ ٣٦١	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
<u>٨٦٥ ٥٢١ ٠٦٣</u>	<u>٢ ٣٤٠ ٨٧٦ ٥٣٢</u>	الرصيد
=====	=====	

١٠- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٢ ٢٦٥ ٧٠٨ ٧٤٠	٢ ٠٣٢ ١٥١ ٥٧٤	أسهم شركات *
١ ٩٢٢ ٨٢٥ ١٠٠	٢ ٠٤٧ ٥٧٠ ٧٦٨	وثائق صناديق إستثمار
--	٦ ٤٦٨ ٥٩٨ ٥١٥	أدوات الدين
<u>٤ ١٨٨ ٥٣٣ ٨٤٠</u>	<u>١٠ ٥٤٨ ٣٢٠ ٨٥٧</u>	الرصيد

* تتضمن أسهم الشركات عدد ٢ ٠٦٢ ٢٤٢ سهم من أسهم بنك الإعتقاد اللبناني ش.م.ل (البنك) تمثل نسبة ٨,٨١٣% من أسهم البنك بقيمة ٨٨٩ ٨٤٦ ٢١٨ ١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٥٠٦ ٧١٠ ٢٩٦ ١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

١١- إستثمارات عقارية

مباني	التكلفة في ٢٠١٨/١/١
٢٥٥ ٨٥٠ ٦٩٦	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٧٧٨ ٠١٤	
<u>٢٥٦ ٦٢٨ ٧١٠</u>	التكلفة في ٢٠١٨/١٢/٣١
٢٣ ٩٩٢ ٩٢١	مجمع الإهلاك في ٢٠١٨/١/١
٩ ٦٣٨ ٠٠٦	إهلاك العام
٧١ ٥٧٣	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
<u>٣٣ ٧٠٢ ٥٠٠</u>	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٢٢ ٩٢٦ ٢١٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<u>٢٣١ ٨٥٧ ٧٧٥</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

يتمثل صافي القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والبالغ قيمته ٢٢٢ ٩٢٦ ٢١٠ جنيه مصري فيما يلي :-

- مبلغ ١٣٨ ٧٢٣ ٠٤٠ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي.
- مبلغ ٧٧ ٧٦١ ٦٦٨ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة إي.إف.جي هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - في مبنى إنديكس تاور - الإمارات.
- مبلغ ٣ ٤٩٤ ٠١٠ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل.
- مبلغ ٢ ٩٤٧ ٤٩٢ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١٢- أصول ثابتة

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ	سيارات ووسائل نقل	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات	تصنيفات 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
٦٨ ١٣٦ ٥٧٢	٣ ٣٥٩ ٧٤٩	٣٣٩ ٩٠٠	٢٧ ٧٦٣ ٥٤٧	٢٦ ٠٠٦ ٠٨٦	١٠ ٢٢٣ ٩٦٥	٤٤٣ ٣٢٥	الإضافات خلال العام
(٨٤ ٦٩٧ ٧١٦)	---	(٦٣٤ ٥٥٦)	(٥٦٨ ٧٥٢)	(١١٥ ٩٢٣)	---	(٨٣ ٣٧٨ ٤٨٥)	الإستبعادات خلال العام
(٨ ٠٠٠ ٠٠٠)	---	---	---	---	---	(٨ ٠٠٠ ٠٠٠)	المحول إلى الإستثمارات العقارية
٤٨ ٠٠٠ ٠٠٠	---	---	---	---	---	٤٨ ٠٠٠ ٠٠٠	المحول من الإستثمارات العقارية
١٦ ٤٦١ ٥٥٢	---	٦ ٦٢٣ ٦٦٤	٩٨٧ ٠٨٩	٨ ٦٢١ ٥٧٤	---	٢٢٩ ٢٢٥	الإستحواذ على شركات تابعة
(٦ ٢٣٢ ٤٩٣)	---	(٩٠٠ ٤٢٠)	(٥٠٩ ٦٠٩)	(٤ ٧٨٥ ٣٦٣)	(١٠ ٢٧١)	(٢٦ ٨٣٠)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٦٨٦ ١٤٢ ٢١٤	١٣ ١٤٤ ٢٤٩	٢٦ ٨٣٨ ٧٤٧	٢٦٠ ٣٦٩ ٥٣٥	٢٠٨ ١٠٤ ٥٢١	٣٨ ٨٧٥ ٩٥٦	١٣٨ ٨٠٩ ٢٠٦	إجمالي التكلفة في ٢٠١٧/١٢/٣١
٦٨٦ ١٤٢ ٢١٤	١٣ ١٤٤ ٢٤٩	٢٦ ٨٣٨ ٧٤٧	٢٦٠ ٣٦٩ ٥٣٥	٢٠٨ ١٠٤ ٥٢١	٣٨ ٨٧٥ ٩٥٦	١٣٨ ٨٠٩ ٢٠٦	التكلفة في ٢٠١٨/١/١
١٦٣ ٢١٥ ٦٣٣	---	٥ ٠١٤ ٤٥٥	٦١ ٤٢٨ ٥١١	٦٥ ٤٨٨ ١٥٨	١٨ ٧٨٤ ٥٠٩	١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	الإضافات خلال العام
(١٥٨ ١٦٧ ٥٧٠)	(١٣ ١٤٤ ٢٤٩)	(٣ ٨٤٤ ٩١١)	(٣ ٦٤٢ ٨١٠)	(٥ ٣٢٧ ٢٨٥)	(٨٢٩ ٨٣٠)	(١٣١ ٣٧٨ ٤٨٥)	الإستبعادات خلال العام
١ ٠٧٢ ٣٥٣	---	(٧٩٢ ٤٤٠)	١ ٤٦٢ ٩٢٩	٤٣٩ ١٩٢	٩٢ ٣٨٠	(١٢٩ ٧٠٨)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٦٩٢ ٢٦٢ ٦٣٠	---	٢٧ ٢١٥ ٨٥١	٣١٩ ٦١٨ ١٦٥	٢٦٨ ٧٠٤ ٥٨٦	٥٦ ٩٢٣ ٠١٥	١٩ ٨٠١ ٠١٣	إجمالي التكلفة في ٢٠١٨/١٢/٣١
							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
٣١ ٣٣٧ ٢٥٩	---	٣ ٩٥٢ ١٣٥	١٤ ٠٧١ ٠٦١	٥ ٢٩٣ ٣٤٩	٣ ١٣١ ١٢١	٤ ٨٨٩ ٥٩٣	إهلاك العام
(١٨ ٢٤٩ ٠٧٩)	---	(٥٠٣ ٤١٠)	(٥٤٠ ٢٤١)	(١٠٨ ٩٧٨)	---	(١٧ ٠٩٦ ٤٥٠)	مجمع إهلاك الإستبعادات
(٤ ٩٣٩ ٨١٠)	---	---	---	---	---	(٤ ٩٣٩ ٨١٠)	المحول إلى الإستثمارات العقارية
٣ ٣١٢ ٠٠٠	---	---	---	---	---	٣ ٣١٢ ٠٠٠	المحول من الإستثمارات العقارية
٨ ٤٤٥ ٠٥٨	---	٢ ٧٢٧ ٧٦٠	٧٠١ ٣٧٠	٤ ٨٦٢ ٥٨٥	---	١٥٣ ٣٤٣	الإستحواذ على شركات تابعة
(٣ ٢٣٨ ٤٩٧)	---	(٦٣٤ ٣٠٢)	(١ ٦١٦ ٦٢٨)	(١ ٤٧٩ ٤٣٤)	٣ ٤٩٧	(١١ ٦٣٠)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٤٦١ ٨٠٨ ٧١٦	---	١٧ ١١٤ ٢٥٠	٢١٧ ٣٩٢ ١٢٧	١٧٩ ٨٤٥ ٨٥٧	٢٤ ٦٠٤ ٧٨٢	٢٢ ٨٥١ ٧٠٠	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١٢/٣١
٤٦١ ٨٠٨ ٧١٦	---	١٧ ١١٤ ٢٥٠	٢١٧ ٣٩٢ ١٢٧	١٧٩ ٨٤٥ ٨٥٧	٢٤ ٦٠٤ ٧٨٢	٢٢ ٨٥١ ٧٠٠	مجمع الإهلاك في ٢٠١٨/١/١
٤٩ ٠٠١ ٤٩٠	---	٤ ٣١١ ٩٦٤	٢٥ ٨٣٥ ٤٢٠	١٢ ٠٦٧ ٤١٧	٥ ٥٠٩ ٦٩٨	١ ٢٧٦ ٩٩١	إهلاك العام
(٢٣ ٩٨٤ ٢٥٢)	---	(٣ ٠١٣ ٩٩١)	(٣ ٦١٤ ٨١٤)	(٥ ٢٩٩ ٥٤١)	(٣٠٠ ٦٥٦)	(٢١ ٧٥٥ ٢٥٠)	مجمع إهلاك الإستبعادات
١ ٦٢١ ٥٦٩	---	(٣١٢ ٢٧١)	١ ٠٠٢ ٠٩٣	٩٤٥ ٥٣٩	١٠ ٥٨٤	(٢٤ ٣٧٦)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٤٧٨ ٤٤٧ ٥٢٣	---	١٨ ٠٩٩ ٩٥٢	٢٤٠ ٦١٤ ٨٢٦	١٨٧ ٥٥٩ ٢٧٢	٢٩ ٨٢٤ ٤٠٨	٢ ٣٤٩ ٠٦٥	مجمع الإهلاك في ٢٠١٨/١٢/٣١
							صافي القيمة الدفترية
٢٢٤ ٣٣٣ ٤٩٨	١٣ ١٤٤ ٢٤٩	٩ ٧٢٤ ٤٩٧	٤٢ ٩٧٧ ٤٠٨	٢٨ ٢٥٨ ٦٦٤	١٤ ٢٧١ ١٧٤	١١٥ ٩٥٧ ٥٠٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١
٢١٣ ٨١٥ ١٠٧	---	٩ ١١٥ ٨٩٩	٧٩ ٠٠٣ ٣٣٩	٨١ ١٤٥ ٣١٤	٢٧ ٠٩٨ ٦٠٧	١٧ ٤٥١ ٩٤٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١٢/٣١

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١٣- أصول ثابتة مؤجرة (بالصافي)

الإجمالي	سيارات ووسائل نقل	حاسب آلي	الات ومعدات	مباني وعقارات	أراضي	البيان التكلفة
١ ٢٥٧ ٨٨٥ ٠٦٠	٣٤١ ٤٥٦ ٣١٦	٥ ١٦٥ ٧٠٧	٧٧ ٩٢٥ ٢٢٧	٣٩٠ ٠٧٨ ٦١٥	٤٤٣ ٢٥٩ ١٩٥	التكلفة في ٢٠١٧/١/١
١ ١٥١ ٠٦٦ ٨٩٥	٢١٢ ٧٠٥ ٩٤٠	٩٢٤ ٥٥٠	٤٣٢ ٧٤٤ ١٣٨	٣٣٣ ٨١١ ٠٢٠	١٧٠ ٨٨١ ٢٤٧	الإضافات خلال العام
(٧٨ ٨٨٥ ٩٣٢)	(١ ٢٤٠ ٢٠٠)	--	(١٥ ٥٨٠ ٠٥٣)	(٣٥ ٦٣٦ ٢٥٠)	(٢٦ ٤٢٩ ٤٢٩)	الإستبعادات خلال العام
٢ ٣٣٠ ٠٦٦ ٠٢٣	٥٥٢ ٩٢٢ ٠٥٦	٦ ٠٩٠ ٢٥٧	٤٩٥ ٠٨٩ ٣١٢	٦٨٨ ٢٥٣ ٣٨٥	٥٨٧ ٧١١ ٠١٣	التكلفة في ٢٠١٧/١٢/٣١
٢ ٣٣٠ ٠٦٦ ٠٢٣	٥٥٢ ٩٢٢ ٠٥٦	٦ ٠٩٠ ٢٥٧	٤٩٥ ٠٨٩ ٣١٢	٦٨٨ ٢٥٣ ٣٨٥	٥٨٧ ٧١١ ٠١٣	التكلفة في ٢٠١٨/١/١
١ ٣٧٨ ٠٣٧ ٢٩٠	١٩١ ١٣٢ ٥٥٤	٨ ٣٢٤ ٤١٤	٣٠٠ ١٧٠ ٢٢٣	٦٠٧ ٠٩٤ ٤٨٦	٢٧١ ٣١٥ ٦١٣	الإضافات خلال العام
(٧٥٤ ٨٣٤ ٥٤٢)	(٢٧٠ ١٠٥ ٦٨٦)	(٥ ١٦٥ ٦٩٩)	(١٦٦ ٧٩٣ ٦٠٩)	(١٦٩ ٣٦٠ ٣٣٨)	(١٤٣ ٤٠٩ ٢١٠)	الإستبعادات خلال العام
٢ ٩٥٣ ٢٦٨ ٧٧١	٤٧٣ ٩٤٨ ٩٢٤	٩ ٢٤٨ ٩٧٢	٦٢٨ ٤٦٥ ٩٢٦	١ ١٢٥ ٩٨٧ ٥٣٣	٧١٥ ٦١٧ ٤١٦	التكلفة في ٢٠١٨/١٢/٣١
٧٩ ٣٥٢ ٠٨٨	٤٦ ٣٠٩ ٦٣٢	١ ٦٢٧ ٩٢١	١٠ ٥٤٢ ٩٠٢	٢٠ ٨٧١ ٦٣٣	--	مجمع الإهلاك
١٧٢ ٩١٨ ٨٦٢	٩١ ٩٣٥ ٥٧١	١ ٨٢٤ ٦٣٠	٥٣ ٢٦٢ ٨٨٢	٢٥ ٨٩٥ ٧٧٩	--	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١/١
(٦ ٧٣٥ ٧٠٠)	(٤٧٨ ٥٥٣)	--	(٢ ٩٥٨ ٢٤٤)	(٣ ٢٩٨ ٩٠٣)	--	إهلاك العام
						مجمع إهلاك الاستبعادات
٢٤٥ ٥٣٥ ٢٥٠	١٣٧ ٧٦٦ ٦٥٠	٣ ٤٥٢ ٥٥١	٦٠ ٨٤٧ ٥٤٠	٤٣ ٤٦٨ ٥٠٩	--	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١٢/٣١
٢٤٥ ٥٣٥ ٢٥٠	١٣٧ ٧٦٦ ٦٥٠	٣ ٤٥٢ ٥٥١	٦٠ ٨٤٧ ٥٤٠	٤٣ ٤٦٨ ٥٠٩	--	مجمع الإهلاك في ٢٠١٨/١/١
٢٦٧ ٥٣٢ ٤٤٩	١١٤ ٥٥٨ ٦٦٠	٣ ٠٣٠ ٨٤٢	١٠٨ ٣٧٠ ٦٧٤	٤١ ٥٧٢ ٢٧٣	--	إهلاك العام
(١٨٧ ٥٨٩ ٥٣٧)	(١٠٨ ١٣٤ ٥٤٠)	(٤ ٤٤٠ ٩٩٠)	(٥١ ٩٤٧ ١٦٢)	(٢٣ ٠٦٦ ٨٤٥)	--	مجمع إهلاك الاستبعادات
٣٢٥ ٤٧٨ ١٦٢	١٤٤ ١٩٠ ٧٧٠	٢ ٠٤٢ ٤٠٣	١١٧ ٢٧١ ٠٥٢	٦١ ٩٧٣ ٩٣٧	--	مجمع الإهلاك في ٢٠١٨/١٢/٣١
(٢٣ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٧ ٣٩٢ ٤٩٤)	(٣٢ ٢٧٥)	(٤ ٧٥٧ ٢٣٦)	(٥ ٩٤٢ ٢٤٢)	(٥ ٣٧٤ ٧٥٣)	عبء إضمحلال عقود التأجير التمويلي في ٢٠١٧/١٢/٣١
(٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٣ ٣٢٥ ٤٥٢)	(٧٢ ٦٧٥)	(٥ ١٥٥ ١٥٤)	(١٠ ٧٣٠ ٠٦٤)	(٧ ٢١٦ ٦٥٥)	عبء إضمحلال عقود التأجير التمويلي في ٢٠١٨/١٢/٣١
٢ ٠٦١ ٠٣٠ ٧٧٣	٤٠٧ ٧٦٢ ٩١٢	٢ ٦٠٤ ٤٣١	٤٢٩ ٤٨٤ ٥٣٦	٦٣٨ ٨٤٢ ٦٣٤	٥٨٢ ٣٣٦ ٢٦٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١
٢ ٦٠١ ٢٩٠ ٦٠٩	٣٢٦ ٤٣٢ ٧٠٢	٧ ١٣٣ ٨٩٤	٥٠٦ ٠٣٩ ٧٢٠	١ ٠٥٣ ٢٨٣ ٥٣٢	٧٠٨ ٤٠٠ ٧٦١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١٢/٣١
(٧٧ ٢٠٠ ٢٥٤)	(٢ ٥٢١ ١٢٤)	١ ٠٦٠ ٤٦٠	٣ ١٥١ ٠٥٧	(٨٢ ٨٦٢ ٩٣١)	٣ ٩٧٢ ٢٨٤	حساب تسوية عقود التأجير التمويلي في ٢٠١٧/١٢/٣١
(١١١ ٣٥٦ ٣٨٣)	(١٣ ٩٧٣ ٩٧٣)	(٣٠٥ ٣٨٩)	(٢١ ٦٦٢ ٦١٣)	(٤٥ ٠٨٩ ٠٩٧)	(٣٠ ٣٢٥ ٣١١)	حساب تسوية عقود التأجير التمويلي في ٢٠١٨/١٢/٣١
١ ٩٨٣ ٨٣٠ ٥١٩	٤٠٥ ٢٤١ ٧٨٨	٣ ٦٦٤ ٨٩١	٤٣٢ ٦٣٥ ٥٩٣	٥٥٥ ٩٧٩ ٧٠٣	٥٨٦ ٣٠٨ ٥٤٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١ بعد خصم حساب تحت التسوية
٢ ٤٨٩ ٩٣٤ ٢٢٦	٣١٢ ٤٥٨ ٧٢٩	٦ ٨٢٨ ٥٠٥	٤٨٤ ٣٧٧ ١٠٧	١ ٠٠٨ ١٩٤ ٤٣٥	٦٧٨ ٠٧٥ ٤٥٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١٢/٣١ بعد خصم حساب تحت التسوية

١٤- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
المعدلة *		
٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	(١-١٤) الشهرة
٧٥ ٨٨١ ٢٥٠	٦٨ ٥٠٥ ٧٥١	علاقات تعاقدية مع عملاء
١٢ ٢٦٧ ٨١٤	١٢ ٣١٢ ٠٩٠	التراخيص
٤١٦ ٤٩٥	٢٨ ٧١٢ ١٥٥	برامج حاسب آلي
٩٨٤ ٥٧٨ ٤٧٠	١ ٠٠٥ ٥٤٢ ٩٠٧	الرصيد

* إيضاح رقم (٣٥).

١-١٤ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٥ ٩٢١ ٨٠٣	٥ ٩٢١ ٨٠٣	شركة إي إف جي هيرميس عمان ش.م.م
		المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
٨ ٦٣٩ ٢١٨	٨ ٦٣٩ ٢١٨	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م
٣٦٥ ٣٩٨ ٨٦٢	٣٦٥ ٣٩٨ ٨٦٢	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
٩ ٥٠٣ ٧٣٨	٩ ٥٠٣ ٧٣٨	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد
٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	
٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	الرصيد

١٥- أصول أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٤٧ ٧٨٩ ٢٩٢	١٦٧ ٥٦٦ ٤٠٤	(١-١٥) تأمينات لدى الغير
٣٤ ٧٩٣ ٥٢٢	٤٢ ١٧٠ ٧١٣	دفعات مقدمة - موردين
٥٥ ٣٠١ ٢٠٤	٧٤ ٠٤١ ٤٤٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
٥٠ ٣٤٧ ٧٨٠	٦٠ ١٤٩ ٦٣٩	عهد وسلف
١١٦ ٥٤١ ٤٦٤	٢٣١ ٧١٧ ٠٩٨	إيرادات مستحقة
٤٣ ٨٨٥ ٨٥٥	٢٩ ٣٤٦ ٤٧٦	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١١ ٣٩٣ ٨٥٦	١ ٣٧٣ ٨٥٦	(٢-١٥) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٢٢ ٤٩٣ ٩٨٤	٢١ ٩٢٩ ٩١٧	صندوق ضمان التسويات
٢٣٧ ٠٩٧ ٠١٧	--	المستحق على إى.إف.جى هيرميس إيمبلوييز تراست
٦٢٤ ٧١١	٦٣٠ ٣٤٤	المستحق على شركة ارا انك
		المستحق على عملاء البنك الخليجي المصرى- شركة تنمية
٢ ٤٦٧ ٧٧٨	٣ ٥١٠ ٠٩٢	للمشروعات متناهية الصغر
٥٠ ٩١٤ ٠٠٠	٦٥ ٤٩١ ٧١١	دفعات مقدمة - أصول ثابتة مؤجرة
٨ ٩٣١ ٧٤٤	٣٣ ٣١٢ ٢٩٧	مدينو - بيع إستثمارات
--	١٤ ٦٠٨ ٥٤٨	(٣-١٥) فائض عملية التوريق
٦٤ ٨٤٥ ١٧١	٢٥ ٦٧٤ ٩١٠	أرصدة مدينة متنوعة
<u>٧٤٧ ٤٢٧ ٣٧٨</u>	<u>٧٧١ ٥٢٣ ٤٤٥</u>	الرصيد

١-١٥ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٩٩٣ ٦٦٥ ١٥ جنيه مصرى مجانية فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية للسمسة 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:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	إي إف جى - للتكنولوجيا المالية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للتوريق
١ ٣٤٨ ٨٥٦	١ ٣٤٨ ٨٥٦	شركة ايه ايه ديليو للبنية الأساسية
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٢٠ ٠٠٠	--	شركتك
<u>١١ ٣٩٣ ٨٥٦</u>	<u>١ ٣٧٣ ٨٥٦</u>	الرصيد

٣-١٥ قامت شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%) بتاريخ ٢٠١٨/١١/١٥ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق لبعض عقود التأجير التمويلي بلغت قيمتها الإجمالية ٥٥٦ ٣٤٤ ٤٠٧ جنيه مصرى وقيمتها الحالية ٥٤٨ ٦٠٨ ٣٢٩ جنيه مصرى إلى شركة اى اف جى هيرميس للتوريق (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%) والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية لتلك العقود إلى شركة اى اف جى هيرميس للتوريق (المحال إليه) وقد بلغ مقابل الحوالة مبلغ

٣١٥ مليون جنيه مصري تم سدادها من حصيلة الإكتتاب في سندات التوريق حيث قامت شركة إى إف جى هيرميس للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٢٩١ ٥٩٤ ١٦ جنيه مصري، ويتمثل مبلغ فائض عملية التوريق والبالغ قيمته في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٥٤٨ ٦٠٨ ١٤ جنيه مصري في القيمة العادلة لحقوق شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي في نهاية عملية التوريق والتي يلتزم أمين الحفظ بردها إلى الشركة بصفتها المحيل في تلك الإصدارات وذلك عند إنتهاء مدة سندات التوريق أو بسدادها سداداً معجلاً وذلك بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد وكذلك سداد كافة الإلتزامات الأخرى.

١٦- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٥ ٧٦١ ٢٦٤ ٦٨٠	٣ ٠١٠ ٤٧٠ ١٠١	مؤسسات مالية
٩٦٥ ٧٣٨ ١٣٦	١ ٩٤٠ ٧٢٦ ٢٣١	بنوك سحب على المكشوف
<u>٦ ٧٢٧ ٠٠٢ ٨١٦</u>	<u>٤ ٩٥١ ١٩٦ ٣٣٢</u>	الرصيد

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

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

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٩٨٨ ٩٥٤ ٧٥٩	١ ١١١ ٢٨٧ ٢٨٨	مصروفات مستحقة
٢٦٦ ٣٧٦ ٨٧٧	٢٠٩ ٢٣٨ ٤٥٣	دائنو توزيعات سنوات سابقة
١٧٦ ٩٩٩ ٣٠٩	٣٥٤ ٢٢٠ ٤١٤	إيرادات مقدمة
٨٢ ٩٢١ ٤٨٩	١٨٠ ٩٧٢ ٥٥١	أرباح رأسمالية مؤجلة
٣٥ ١٩١ ٩٧٩	٨٠ ٠٣٧ ٦٨٧	موردون
١٣ ٢٠٢ ٧٨٣	١٣ ٣٨٨ ١٢٣	مركز تحديث الصناعة
٩ ٨٧٦ ٣١٠	١١ ١٢١ ٠٦٦	كويونات عملاء حفظ مركزي
٥ ٨١٠ ٢٢٦	١٣ ٢٠٥ ٢٠٨	جاري مصلحة الضرائب
١ ٤٨٥ ٥٣٢	٤ ٨٥٧ ٨٨٩	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
٤٤ ٣٧٥ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	دائنون - شراء إستثمارات مالية
—	٣ ٢٣٥ ٢٢٧	مستحق مساهمة تكافلية
٤ ٧٧٣ ٧٧٧	٤ ٤٢٨ ٨٤٩	تأمينات للغير*
٦٧ ٢٠٤ ٧٥٢	٧٤ ٦٨٥ ٩١٠	دائنون متنوعون
<u>١ ٦٩٧ ١٧٢ ٧٩٣</u>	<u>٢ ٠٦٢ ٦٧٨ ٦٦٥</u>	الرصيد

* تتمثل تأمينات للغير في مبلغ ٤ ٤٢٨ ٨٤٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٤ ٧٧٣ ٧٧٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والذي يمثل قيمة التأمين المحصل من عملاء شركة التأجير التمويلي ويستقطع من القيمة الإيجارية في نهاية مدة عقد التأجير التمويلي.

١٩- الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

إلتزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الصافي	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في قائمة الدخل	الرصيد في ٢٠١٨/١/١	
(٧ ٧٠٧ ٠٠٧)	--	(٧ ٧٠٧ ٠٠٧)	(٦٦ ٣٧٦)	--	(٤ ٥٤٠ ٥٠٨)	(٣ ١٠٠ ١٢٣)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٩٠٦ ٨٢٧	٩٠٦ ٨٢٧	٧١٦	--	٣١٧ ٩٨٢	٥٨٨ ١٢٩	مخصص مطالبات
--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	١ ٢٢٤ ٧٩٤	--	--	--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	١١ ٨٣١ ٣٨٦	١١ ٨٣١ ٣٨٦	١٣٥ ٦٧٨	--	٤ ٦٥٨ ٧٧٣	٧ ٠٣٦ ٩٣٥	خسائر سنوات سابقة
--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	٦ ٦١٢ ٥٩٧	--	--	--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية*
(٢٣٣ ٣٥٤ ٣٧١)	--	(٢٣٣ ٣٥٤ ٣٧١)	(١ ٦١١)	٣٣ ٣٨٣ ١٥٠	--	(٢٦٦ ٧٣٥ ٩١٠)	التغير في القيمة العادلة- إستثمارات مالية متاحة للبيع**
(٥ ٠٢٩ ٠٢٩)	--	(٥ ٠٢٩ ٠٢٩)	(٤ ١٨٨)	--	(١٥ ٢١٠ ٩٣٧)	١٠ ١٨٦ ٠٩٦	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
--	١ ٨٦٧ ١٤٧	١ ٨٦٧ ١٤٧	--	--	--	١ ٨٦٧ ١٤٧	الإستثمارات العقارية (إحتياطي إعادة التقييم)
(٧ ٦٦٤ ١٥٢)	--	(٧ ٦٦٤ ١٥٢)	--	--	١ ٣١٣ ٨٥٦	(٨ ٩٧٨ ٠٠٨)	أرباح وأساليمة مؤجلة
(٢٥٣ ٧٥٤ ٥٥٩)	٢٢ ٤٤٢ ٧٥١	(٢٣١ ٣١١ ٨٠٨)	٦٤ ٢١٩	٣٣ ٣٨٣ ١٥٠	(١٣ ٤٦٠ ٨٣٤)	(٢٥١ ٢٩٨ ٣٤٣)	

* يتم خصمها مباشرة من بند إحتياطي خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية الظاهر بقائمة التغير في حقوق الملكية.

** يتم خصمها مباشرة من بند التغير في القيمة العادلة- إستثمارات مالية متاحة للبيع الظاهر بقائمة الدخل الشامل و الإحتياطيات في قائمة التغير في حقوق الملكية .

٢٠- مخصصات

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١		
٣٣٣ ١٦٨ ٢٢٧	٢٦١ ٨٢٨ ٨٨٦	(١-٢٠)	مخصص مطالبات
١٧٢ ٢٢٣ ٩٧١	١٨٣ ٧٥٨ ٧٦٩	(١-٢٠)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٦ ٢٩٦ ٧٣٤	١٥ ٩١٠ ٢٩٢	(١-٢٠)	مخصص عقود ضمانات مالية
٥١١ ٦٨٨ ٩٣٢	٤٦١ ٤٩٧ ٩٤٧		الرصيد

١-٢٠

الإجمالي	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة*	مخصص مطالبات	
٥١١ ٦٨٨ ٩٣٢	٦ ٢٩٦ ٧٣٤	١٧٢ ٢٢٣ ٩٧١	٣٣٣ ١٦٨ ٢٢٧	الرصيد في أول العام
٨٣ ١٥٤ ١٤٦	١١ ١٢٨ ٥٨٠	٤١ ٧٣٢ ٢٠٩	٣٠ ٢٩٣ ٣٥٧	المكون خلال العام
١ ٨٦٥ ١٢١	--	١ ٧١٩ ٤٤٤	١٤٥ ٦٧٧	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٦٢ ١٠٩ ٨١٩)	(١ ٠٦٤ ٠٧١)	(٣١ ٩١٦ ٨٥٥)	(٢٩ ١٢٨ ٨٩٣)	المستخدم خلال العام
(٧٣ ١٠٠ ٤٣٣)	(٤٥٠ ٩٥١)	--	(٧٢ ٦٤٩ ٤٨٢)	مخصصات إنتفى الغرض منها
٤٦١ ٤٩٧ ٩٤٧	١٥ ٩١٠ ٢٩٢	١٨٣ ٧٥٨ ٧٦٩	٢٦١ ٨٢٨ ٨٨٦	الرصيد في آخر العام

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢١- قروض وتسهيلات

يتمثل رصيد القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فيما يلي:

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الإستحقاق	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١
شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي*	٢٥٠ مليون	٢٠١٥/٦/١٠	٢٠٢٣/٦/١٠	٥٧ ٨٥٧ ٥٠٣	١٩٠ ٧١٠ ٠٠٨
"	١٠٠ مليون	٢٠١٥/٦/٤	٢٠٢٢/٦/٤	١١٠ ٥٥٦ ٢٦٧	١٢٧ ٢٨٩ ٦٠١
"	٢٨٠ مليون	٢٠١٥/٧/١٤	٢٠٢٢/٩/١٤	٣٩٧ ٤٢٧ ١٥٤	١٤٨ ٨٠٧ ٧٨٩
"	٣٠٠ مليون	٢٠١٥/١١/٤	٢٠٢٢/١١/٤	٢٨٧ ٠٣٤ ٠٩٧	٢٨٢ ١٠٩ ٥٦٨
"	٢٠٠ مليون	٢٠١٥/٨/٩	٢٠٢٣/٨/٩	١٤٩ ٥٩٦ ٤٩٨	٦٣ ٦٣٠ ٤٨٠
"	٢٠٠ مليون	٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	٨٢ ٦٠٢ ٩٥٨	١٠٨ ٠٥٧ ٠٩١
"	١٧٥ مليون	٢٠١٦/٣/١٤	٢٠٢٣/٣/١٤	٢١٣ ٣١٢ ٩١٠	١٢٦ ٣٦٣ ٣٠٣
"	٥٠ مليون	٢٠١٦/٦/١	٢٠٢٣/٦/١	٢٤ ٥٧٢ ١٤٢	٤١ ٥٥٦ ٧٩٥
"	١٠٠ مليون	٢٠١٦/٦/١	٢٠٢٠/٥/١	٩٢ ٨١٠ ٣٨٠	٩٤ ٢٣٠ ٨٧٠
"	١٠٠ مليون	٢٠١٦/١١/٢٨	٢٠٢١/١٠/٣١	٦٥ ٥٩٠ ٥٥٥	٩١ ٨٣١ ٦٠٤
"	٨٠ مليون	٢٠١٦/١٢/١٥	٢٠٢١/٩/٣٠	٦ ٨٧٩ ٤٢٩	٢٥ ٤٦٣ ٥٥٥
"	١٠٠ مليون	٢٠١٧/٢/١٢	٢٠٢٢/٢/٢٨	١٢١ ٧٤٦ ٣٠٠	٨٨ ٩٥٩ ٠٩٠
"	٧٠ مليون	٢٠١٧/٢/١٩	٢٠٢٤/٨/٣٠	٦٩ ٦٥٤ ٧٢٤	٦٩ ٦٧٢ ٣٩٠
"	١٠٠ مليون	٢٠١٦/١٢/١٥	٢٠٢١/٩/٣٠	٤٤ ٧٨٧ ٤٨٩	٤٢ ١٠٨ ٩٧٧
"	٥٠ مليون	٢٠١٧/٤/٣	٢٠٢٤/٤/٣	٢ ٢٢٥ ٤٥١	١٦ ٧٤٨ ١١٩
"	٢٠ مليون	٢٠١٧/٤/٢٤	٢٠٢٣/٤/٢٤	٣ ٦٨٠ ٩٦٣	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
"	١٠٠ مليون	٢٠١٧/٥/٢٥	٢٠٢٢/٥/٢٥	٨٣ ٨٩٣ ٠٢١	٦٤ ٢٩٤ ١١٤
"	٦٥ مليون	٢٠١٧/٥/٢٩	٢٠٢٤/٥/٢٩	٥١ ٠٧١ ٦٥٦	٥٨ ٧٢٩ ٤٣٠
"	٤٤ مليون	٢٠١٧/١٠/١٩	٢٠٢٢/١٠/١٩	٣٢ ٢٣٨ ٠٠٠	٣٩ ٩٣٧ ٥٠٠
"	٩٠ مليون	٢٠١٧/١٢/١	٢٠٢٢/٦/١	٦١ ٦٧٥ ٤٣٥	٢٢ ٣٦٧ ٨٥٠
"	١٥٠ مليون	٢٠١٨/٢/٧	٢٠٢٣/٢/٧	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	---
"	١٠٠ مليون	٢٠١٨/٩/٢٤	٢٠٢٥/٩/٢٤	١٧ ٩٤١ ٢١٧	---
"	٦٠ مليون	٢٠١٨/٩/٥	٢٠٢٨/٩/٥	١٣٧ ٧٧٩ ٩٤٩	---
إي إف جى هيرميس باكستان ليمتد	١١٢,١ مليون	٢٠١٧/٥/١٢	٢٠٢٠/٥/١١	٤٨ ٠٣٧ ٥٠٠	٦٠ ١١٢ ٥٠٠
تنمية للمشروعات متناهية الصغر	١٠٠ مليون	٢٠١٨/٣/٣٠	٢٠١٩/٣/٣٠	٩٨ ٦١٢ ١٦٦	٢٢ ٠٠٨ ٨٢١
"	٥٠ مليون	٢٠١٨/٤/٥	٢٠٢٣/٣/٥	٢ ٨٤٥ ٣٨٧	---
"	٥٠٠ مليون	٢٠١٧/٦/١٨	٢٠٢٢/٦/١٨	٢٥٥ ٢٣٦ ٦٩١	٤ ٨٠٠ ٩٣٧
شركة فاليو لخدمات البيع بالتقسيط ValU	١٠٠ مليون	٢٠١٧/١١/١٠	٢٠١٨/١١/٩	٣٩ ٨٠١ ٧٨١	٤٠ ٤٢٧ ٣٩٧

الرصيد ٢ ٦٥٩ ٤٦٧ ٦٢٣ ١ ٨٣٥ ٢١٧ ٧٨٩

أقساط تستحق خلال عام ٧٦١ ٤٧٣ ٣٨٥
أقساط تستحق خلال أكثر من عام ١ ٨٩٧ ٩٩٤ ٢٣٨

الرصيد ٢ ٦٥٩ ٤٦٧ ٦٢٣ ١ ٨٣٥ ٢١٧ ٧٨٩

* قروض وتسهيلات لشركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بضمان التنازل لصالح البنوك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المديونية.

٢٢- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٦ مليار جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ٨٩٠ ٤٧٢ ٠٧٤ ٣ جنيه مصري موزعاً على عدد ٥٧٨ ٨٩٤ ٦١٤ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصري.
- بتاريخ ٦ مايو ٢٠١٨ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٨٩٠ ٤٧٢ ٠٧٤ ٣ جنيه مصري إلى مبلغ ١١٥ ٠٩١ ٨٤٣ ٣ جنيه مصري موزعة على ٢٢٣ ٦١٨ ٧٦٨ سهم بزيادة قدرها ٢٢٥ ٦١٨ ٧٦٨ جنيه مصري موزعة على عدد ٦٤٥ ٧٢٣ ١٥٣ سهم القيمة الإسمية للسهم ٥ جنيه مصري توزع كأسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل أربعة أسهم قائمة تحويلًا من الإحتياطي القانوني الظاهر بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة للتأشير بالزيادة في السجل التجاري للشركة.

٢٣- الحقوق غير المسيطرة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
المعدلة *		
١٦٠ ٠٩٠ ٨٨٣	١٧٢ ٩٨٩ ٥٧٣	رأس المال المصدر والمدفوع
--	١٤٠ ١٧٧ ٩٥٤	علاوة إصدار
١٦ ٠٣٧ ٨٠٢	١٦ ٢٢٤ ٧٣٦	إحتياطي قانوني
٥٣ ٢٦١ ٢٥٥	٤٧ ٦٠٨ ٧١٨	إحتياطيات أخرى
٦٠ ١٦٠ ٠١١	٢٥ ٠٥٧ ٨٨٢	أرباح محتجزة
٢١ ٦٣٢ ٦٧٣	٣٥ ٦٦٤ ٤٢٣	أرباح العام
٣١١ ١٨٢ ٦٢٤	٤٣٧ ٧٢٣ ٢٨٦	الرصيد
		* إيضاح رقم (٣٥).

٢٤- إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
١١٨ ٦٧٠ ٠٠٠	١١٨ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم إماراتي
٥٧٣ ٥٠٨ ٣٧٦	٥٧٨ ٦٢٣ ٠٥٣	المعادل بالجنيه المصري

المجموعة لديها أصول و إلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٨٤ ٧٧٢ ٤٤٧ ٣٨٢	٨١ ٤٦٢ ٧١٨ ٠٢٦	محافظ أصول مدارة

٢٥- إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى الظاهرة بقائمة الدخل قيمة إيجارات لبعض منشآت المجموعة لأطراف خارجية ، أرباح المجموعة عن عملية البيع مع إعادة التأجير لمقر المجموعة الرئيسي بالقرية الذكية ، ربح المجموعة من عملية التوريد (إيضاح ١٥-٣) بالإضافة إلى إيرادات خدمات غير متكررة.

٢٦- عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٣٨ ٧٢٦ ٣٢٢	٤٨ ٤٢٤ ٣٧٧	الإضمحلال فى قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
١ ٨٢٧ ٢٧٠	--	الإضمحلال فى قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
<u>٤٠ ٥٥٣ ٥٩٢</u>	<u>٤٨ ٤٢٤ ٣٧٧</u>	الإجمالي
=====	=====	

٢٧- ضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٣٤٠ ٥٥٠ ٦٨٢	١٩٨ ٢١٩ ١٩٠	ضريبة الدخل الحالية
(٢١٤ ٢٩٧ ٦٥٨)	١٣ ٤٦٠ ٨٣٤	الضريبة المؤجلة
<u>١٢٦ ٢٥٣ ٠٢٤</u>	<u>٢١١ ٦٨٠ ٠٢٤</u>	الإجمالي
=====	=====	

٢٨- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٩ ٦٣٣ ٧٧٧ ١٩٠	٦ ٥٠٧ ٨٨١ ٣٦٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٦ ٧٢٧ ٠٠٢ ٨١٦)	(٤ ٩٥١ ١٩٦ ٣٣٢)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
٣١ ٩٦٣ ٦٩١	٤١ ٣٤١ ٥٩٥	أذون خزائنة أقل من ٩٠ يوم
(١٥ ٩٧٩ ٨٤٦)	--	أثر التغير فى أسعار الصرف
<u>٢ ٩٢٢ ٧٥٨ ٢١٩</u>	<u>١ ٥٩٨ ٠٢٦ ٦٣٠</u>	النقدية وما فى حكمها
=====	=====	

٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
١ ٤٠٢ ٦٧٨ ٠٨٦	١ ٨٤١ ١٩١ ٦٠٩	أجور ومرتببات وما في حكمها *
٨٤ ٩٣٤ ١٧٦	٧٦ ٤٣٥ ٨٧٦	مصروفات إستشارات
٤٦ ٤٩٥ ٥٩٧	٦٢ ٩٥٤ ٩١٧	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
١٠٤ ١٥٦ ٣٨٨	١٢٣ ٤٨١ ١٨٣	خطوط ربط وإتصالات
٩١ ٤٨١ ٠٨٨	١٩٤ ٨٩٧ ١٦٠	الإيجار ومصروفات الإشتغال
٢٥٢ ٩٩٦ ٤٨٥	٣٥٣ ٠٩٧ ٧٨٣	مصروفات أخرى
<u>١ ٩٨٢ ٧٤١ ٨٢٠</u>	<u>٢ ٦٥٢ ٠٥٨ ٥٢٨</u>	الإجمالي
=====	=====	

* قامت المجموعة خلال عام ٢٠١٨ بناء على توصية لجنة المكافآت بتفعيل برنامج مكافآت مدته ثلاث سنوات 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 ٨٥١ ٧٢٥ ١٨٨ جنيه مصري من مكافآت هذا البرنامج عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
 تابع الإفصاحات المتممة للقرانم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١
 (جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠- القطاعات التشغيلية

(أ) أساس القطاعات التشغيلية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخص قطاع الأنشطة بالمجموعة.

يعتمد الشكل الأولي لقطاع النشاط على هيكل التقارير الداخلي وإدارة المجموعة حيث يتم تحديد التسعير بين القطاعات بإرادة حرة.

تتثل نتائج القطاعات في الأصول والإلتزامات المرتبطة بالقطاع مباشرة.

يعتمد الجدول التالي في تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والإلتزامات علي نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها.

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	تسويات	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإحتياج	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحفظة المالية	قطاع السمسرة	صعيات القابضة وأصول المال
٢ ٤٥١ ١٥١ ٧٩٦	(١١ ٤٧٦ ٥٤٧)	٣٧٧ ٨٦٣ ١٢١	--	٨١ ٣١٦ ٧٨٨	٣٠٠ ٨٣ ٧٢٨	٤٧٤ ٠٤٨ ١٢٤	١ ٢٧٣ ٦٥٧ ٥٨١	٥ ٦٥٨ ٩٩٦
٧٢ ٨٨١ ١٩٣	--	--	--	--	(٣ ٠٣٩ ٠٥٥)	--	٢ ٩٢٨ ٥٠٤	٧٢ ٩٩١ ٧٤٤
٧٧٠ ٦٦٥ ٨٧٣	--	--	٧٧٠ ٦٦٥ ٨٧٣	--	--	--	--	--
١ ٦٦٤ ١٨٢ ١٢٣	(٤٤ ٧٥٠ ٠٩٤)	٥٩٧ ٨٣٤ ٦٥١	٦ ٣٢١ ٨٦٣	٣٣ ٦٩٩ ١٢٦	٩٠ ٦٥٧ ٦٣٩	٦ ٩٧٩ ٢٣٠	٨٢ ٩٤٣ ١٤٣	٨٩٠ ٤٩٦ ٥٦٥
٧٣ ١٠٠ ٤٣٣	--	٤٥٠ ٩٥١	--	--	--	--	--	٧٢ ٦٤٩ ٤٨٢
٣٦٥ ٨٠٦ ٥٨٨	--	--	--	--	--	--	١٠ ٥٢١ ٤٣٢	٣٥٥ ٢٨٥ ١٥٦
١٧٠ ٧٩٣ ٠٦٧	١٧ ٩٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٨٤ ٥٩٧	٢٢ ٦٦٦ ٩٤٤	٤٤ ٦٤٤ ٤٢٥	٢٠٤ ٨٧٦	٣ ٦٨٢ ٩١٣	١٧ ٩٨٩ ٣٢١	٦١ ٦١٩ ٩٩١
٥ ٥١٨ ٥٨١ ٠٧٣	(٣٨ ٣٢٦ ٦٣٦)	٩٧٨ ٢٢٣ ٣٢٠	٧٩٩ ٦٥٤ ٦٨٠	١٥٩ ٦٦٠ ٣٣٩	٢٨٧ ٩٠٧ ١٨٨	٤٣٤ ٧١٠ ٢٦٧	١ ٢٨٨ ٠٣٩ ٩٨١	١ ٤٥٨ ٧٠١ ٩٣٤
								إيرادات الأرباح والعوائد
								أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية
								إيراد نشاط التأجير التمويلي
								إيراد الفوائد والتوزيعات
								مخصصات إلتفي العروض منها
								فروق ترجمة الأرصدة بالعملات
								الأجنبية
								إيرادات أخرى
								إجمالي الإيرادات

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
 تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١
 (جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	كسوفات	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإحتياط	قطاع إدارة متاديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	صديقات القابضة وأسواق المال	
(١٤٩ ٣٠٢ ٢٣٣)	٤٣٠ ٧٦٦ ٤١٠	(٩ ٨٧٧)	(٢٦ ٧١٢)	(٢٣٨ ٥٨٠)	(٣١٠ ٢٠٨)	(٢٥ ٥١١ ٩٨٠)	(١٦٥ ٦٧٥ ٥٨٥)	(٦٠٦ ١٠١)	مصرف الأوتاب والمصرفات مصرف القزائد
(١٠٠٦ ٨٥٠ ٢٤١)	٦٩ ٨٤٩ ٩٨١	(٣٤٦ ٩٠٨ ٦٨٥)	(٣٦٣ ٦٧٧ ٩٣٨)	(١٣ ٢٨٠ ٤٠٧)	(٢٣ ٤٧٠ ٦٩٠)	--	(١٧١ ٧١١ ٦١١)	(١٥٧ ٦٥١ ٢٩١)	صافي التغير في الإستثمارات القيمة بالقيمة العادلة من خلال
(٢٢ ٣٣٧ ٥٨٦)	--	--	--	--	--	--	(٥ ٧٩٣ ١٣٢)	(١٦ ٥٤٤ ٤٥٤)	الأرباح والخسائر صافي الإيرادات
٤٣٩٠٠٩٠ ٦١٣	٧٤ ٥٩٩ ٧٥٥	٦٣١ ٣١٥ ١٥٨	٤٣٥ ٩٥٠ ٠٣٠	١٤٦ ١٤١ ٣٥٢	٣٦٤ ١٢٦ ٢٩٠	٤٠٩ ١٩٨ ٢٨٧	١٠٤٤ ٨٥٩ ٦٥٣	١ ٢٨٣ ٩٠٠ ٠٨٨	مصرفات عمومية وإدارية مخصصات
(٢ ٦٥٢ ٠٥٨ ٥٧٨)	(٧٤ ٥٩٩ ٧٥٥)	(٢٦٣ ٥٠٦ ٧٠٩)	(٤٤٦ ٧٧٥ ٨٢١)	(٨٥ ٩٢٣ ٥٥٦)	(١٥٠ ٨٤٧ ٤٧٩)	(٢٧٢ ٠٨٢ ٧٩٩)	(٩٣٩ ٢٤٧ ٧٠٢)	(٨١٩ ٠٧٤ ٧٠٧)	إهلاك واستهلاك عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٨٣ ١٥٤ ١٤٦)	--	(١١ ٥٤٠ ١٧٢)	(٦٥ ٠٩٨)	(٨ ٥٣٤ ٠٠٤)	(٢ ٨٥٧ ٥١٢)	(٥ ٤١٩ ٠٩٧)	(٤٠ ٥٣٠ ٩٤٥)	(١٤ ٢٠٧ ٢٦٨)	إجمالي المصروفات
(٣٣٥ ٢١٣ ٨٥٥)	--	(١٧ ٧١٣ ٠١٢)	(٢٦٧ ٩٩٠ ٦٩٠)	(١٦٦ ٧٢٩)	(٢١٣ ٨٩١)	(١٣ ٢٤٧ ٤٣٨)	(١٢ ٩٥٨ ١٨٩)	(٢٢ ٩٢٣ ١٣١)	إجمالي المصروفات
(٤٨ ٤٢٤ ٣٧٧)	--	(٢٧ ٥٧٠ ٣٣٠)	(٨ ٧٣٣ ١٢٣)	--	--	(٢ ٦٩٤ ٥١٩)	(١٥٧ ٨٩٤)	(٩ ٢٦٨ ٤٦٦)	إجمالي المصروفات
(٤ ٢٩٧ ٣٤٠ ٥٩٦)	٣٨ ٣٢٦ ٦٣٦	(٦١٧ ٢٤٨ ٣٨٥)	(٦٨٧ ٢٦٩ ٣٨٢)	(١٠٨ ١٤٣ ٧٦٦)	(١٧٧ ٦٩٩ ٨٣٠)	(٣١٨ ٩٥٥ ٨٨٣)	(١ ٣٣٦ ٠٧٥ ٠٥٨)	(١٠٤٠ ٢٧٥ ٤١٨)	إجمالي المصروفات
١ ٧٧١ ٢٤٠ ٤٧٧	--	٣١٠ ٩٨٤ ٩٣٥	١١٢ ٣٨٥ ٢٩٨	٥١ ٥١٧ ٦٣	٢١٠ ٢٠٧ ٣٥٨	١١٥ ٧٥٤ ٣٨٤	٥١ ٩٦٤ ٩٢٣	٤١٨ ٤٢٦ ٥١٦	الأرباح قبل الضرائب
(٢١١ ٦٨٠ ٣٤٤)	--	(٧٣ ١٦١ ٤٣١)	(٢٥ ٧٣٠ ٠٠٢)	(١٧٣ ٩٨١)	(٤٠٣ ١٨٧)	(٥ ١٧٣ ٣١٠)	(٣٣ ٨١٠ ٧٩٠)	(٧٣ ٢٢٧ ٢٧٣)	ضريبة الدخل
١ ٥٥٩ ٥٦٠ ٤٥٣	--	٢٣٧ ٨٢٣ ٥٠٤	٨٦ ٦٥٥ ٢٩٦	٥١ ٣٤٣ ٨٢	٢٠٩ ٨٠٤ ١٧١	١١٠ ٥٨١ ٠٢٤	١٨ ١٥٤ ١٣٣	٣٤٥ ١٩٩ ٢٤٣	أرباح العام
٢٩ ١٣٩ ٦٦٥ ٨٠٢	--	١ ٨٩٦ ٥٧٧ ٩٧٠	٢ ٧٠٢ ٥٤٦ ٢٥٧	٢ ٧٠٧ ٢٨٣ ٦٠٨	٢ ٥٠ ٨١ ٣٨٢	١ ٥٠٣ ٤٨٢ ٦٣٠	٩ ٢٢٠ ٧٧٧ ٨٩١	١٠ ٩٠٣ ٩٦٦ ٠٦٤	إجمالي الأصول
١٤ ٧٠٣ ٦٨٧ ٦٥٤	--	١ ٤٢٦ ٢٧٣ ٤٣٢	٢ ٣٨٣ ٨٠ ٧٥٨	٣٦٥ ٠١٤ ٧٩٦	٩٥ ٤٩٤ ٠٩٥	٤٨٧ ٩٦٢ ٢٩١	٩ ٠٣١ ٤٧٦ ٨١٢	٩١٤ ٣٨٥ ٤٧٠	إجمالي الإلتزامات

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	تسويات	قطاع التمويل متأهي الصفر	قطاع التأجير التعمولي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج ونظية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع المسعرة	عقيدات القابضة وأسواق المال	
١ ٩٨٣ ٨٧٧ ٧٦٢	--	١٧٦ ٣٧٧ ٣٦٧	--	٧٣ ٨٨٤ .٤٩	٣٣٥ .٥٦ ٣٥٠	٣٣٣ ٢٧٧ ٦١٤	١ ٠٦٥ ٢٢٦ ٤٧٧	١ ٠ ٨٩٥	إيراد الأرباح والمعمولات
٧٦٦ ٠٠٢ ١٥٧	--	--	--	--	(٤ ٣٨٩ ٥٤٥)	--	١٤ ١٤٩ ٧٨٠	٧٥٦ ٢٤١ ٩٢٢	أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية إيراد نشاط التأجير التعمولي
٥٦٠ ٢١٦ ٥٤٨	--	--	٥٦٠ ٢١٦ ٥٤٨	--	--	--	--	--	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩ ٠٦١ ٦٨٦	--	--	--	--	--	--	(٣ ٠٠٢ ٥٢٤)	١٢ ٠٦٤ ٢١٠	إيراد الفوائد والتوزيعات فروق ترجمة الأرصدة بالعمولات الأجنبية
٨٧٠ ٧٤٥ ٨٥١	(١٤٠ ٦٦٧ ٤٩٢)	٢٣٦ ٦٩١ ٣٩٢	٤ ٧٤٩ ٦٠٦	١٠٢ ٦٧٨ ٥٨٥	٢٨ ٦٢٤ ٨٧٠	٢٤٥ ٧٩٢	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٥٤٤ ٨٤٤ ٧٧٢	إيرادات أخرى
٥٢ ٢٢٤ ٨٦٦	--	--	--	--	--	--	--	٥٢ ٢٢٤ ٨٦٦	إيرادات أخرى
١١٦ ٢٧٨ ٥٥٨	--	١ ٥٢٢ ٥٦٩	٣٠٣ ٩٨٨	٥٩ ٥٩٥	٥ ١٩٦ ٤١٥	٨٠٠ ١٦٤	٣١ ٩٤٧ ٦٩٥	٧٦ ٣٨٨ ١٣٢	إجمالي الإيرادات
٤ ٣٥٨ ٣٠٧ ٤٢٨	(١٤٠ ٦٦٧ ٤٩٢)	٤١٤ ٦٠١ ٣٢٨	٥٦٥ ٢٧٠ ١٤٢	١٧٦ ٦٢٢ ٢٢٩	٣٦٤ ٤٨٨ ٠٩٠	٣٣٤ ٣١٨ ٥٨٠	١ ٢٠١ ٩٠٠ ٢٥٤	١ ٤٤١ ٧٧٤ ٢٩٧	إجمالي الإيرادات
(١٥١ ٥١٨ ٣٧١)	٧٨ ٢٩٤ ٤٢٥	(٢٨ ١٠٥)	--	(٢٠٩ ٧٢٤)	(١٨ ١٨٦ ٦٥٧)	(٩ ٨٩٠ ٢٦١)	(١٥١ ٧٢٧ ٢٧٨)	(٦١٥ ٣٢١)	مصروف الأتعاب والمعمولات
(٥٣٦ ٦٣٥ ٩٥٢)	١٥٢ ٤٩٥ ٣٢٢	(١٣٤ ٣٨٢ ١٩٤)	(٢٦٩ ٩٢٢ ٢٥٥)	(٤٦ ٤٢٩ ٦٨٨)	(٩ ٨٥٨ ٣٠٥)	--	(١٤١ ٧٧٣ ٠٠٧)	(٨٦ ٧٦٥ ٨٣٥)	مصروف الفوائد
٣ ٦٧٠ ١٥٣ ١٠٥	٤٠ ١٢٢ ٢٦٥	٢٨٠ ١٨١ ٠٢٩	٢٩٥ ٣٤٧ ٨٨٧	١٢٩ ٩٨٢ ٨١٧	٣٣٦ ٤٤٣ ١٧٨	٣٢٤ ٤٢٨ ٣١٩	٩٠٨ ٨٥٤ ٥١٩	١ ٣٥٤ ٧٨٣ ١٤١	صافي الإيرادات
(١ ٩٨٢ ٧٤١ ٨٢٠)	(٤٠ ١٢٢ ٢٦٥)	(١٤٢ ٠٧١ ٥٥٣)	(٢٦ ٣٣٧ ٢٧٨)	(٤٤ ٥٢٣ ٢٠٣)	(٦٦ ٠٢٤ ٤٤٦)	(٢٣٩ ١٩٥ ٨٨٢)	(٨١٠ ٨٥١ ٨٠٣)	(٦١٣ ٦١٥ ٣٩٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(٥٣ ٢٤٧ ٩٤٣)	--	(٧ ٠٨٢ ٩٥٢)	--	(٣٧٩ ٦٨٤)	(١ ٨٥٥ ٧٨٦)	(٨ ٩٠٦ ٢٥٣)	(١٧ ٠٨٦ ٢٣٠)	(١٧ ٩٣٧ ٠٣٨)	مخصصات
(٢٢٠ ٩٥٨ ١٨٦)	--	(٦ ٩٦٧ ٨٦٦)	(١٧٣ ٦٢٦ ٧٦٤)	(١٠٥ ٦٩٤)	(٢٣٣ ٣٠٩)	(٦ ٢٣٧ ٦٨٦)	(١٠ ٤١٣ ١٩٢)	(٢٣ ٣٧٣ ٦٧٥)	إهلاك واستهلاك
(٤٠ ٥٥٣ ٥٩٢)	--	(٧ ٣٣٨ ٤٢٢)	(٢٣ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٤٤ ٤٤٧ ٣٥٦)	--	(٣ ٠٤٠ ٥٤٤)	(٢ ٢٢٧ ٢٧٠)	--	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول

شركة المجموعة المالية - ديريوس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١
(جميع المبالغ بالجنبة المصري، مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	قطاع التمويل مقايى الصفر	قطاع التأجير التمويلى	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإحتياج	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والحفاظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأصول المال	
(٢ ٩٨٥ ٦٥٥ ٨٦٤)	١٤٠ ٦٦٧ ٤٩٢	(٢٩٧ ٨٨١ .٥٩)	(٤٩٣ ٢٨٦ ٢٩٧)	(٩٦ .٥٥ ٢٤٩)	(٩٦ ١٥٨ ٥٠٣)	(٢٦٧ ٢٧٠ ٦٢٦)	(١ ١٢٣ ٦٢٤ ٢٣٠)	(٧٤١ ٩٠٧ ٢٥٩)	إجمالي المصروفات
١ ٣٧٢ ٦٥١ ٥٦٤	--	١١٦ ٧٢٠ ٢٣٦	٧١ ٨٨٣ ٨٤٥	٨٠ ٥٢٦ ٨٨٠	٢٦٨ ٢٣٩ ٥٨٧	٦٧ .٤٧ ٩٥٤	٦٨ ٢٧٦ .٢٤	٦٩٩ ٨٦٧ .٢٨	الأرباح قبل الضرائب
(١٢٦ ٢٥٣ .٢٤)	--	(٢٦ ٩٢٦ ٤٤٠)	(١٩ ٧١٧ ٥٠٣)	(٧٩٦ ٤٢٧)	٣ .١٩ ٢٠٨	(١ ٢٠٢ ٢٣٦١)	(٤٥ ٣٩١ ٤١٠)	(٣٠ ١٢٨ .٥١)	ضريبة الدخل
١ ٢٤٦ ٣٩٨ ٥٤٠	--	٨٩ ٧٩٣ ٧٩٦	٥٢ ١٦٦ ٣٤٢	٧٩ ٧٣ .٤١٣	٢٧١ ٢٤٨ ٧٩٥	٦٠ ٧٤٥ ٥٩٣	٢٢ ٨٨٤ ٦١٤	٦٦٩ ٧٢٨ ٩٨٧	أرباح العام
٤١ ٢٨٧ ٩٠٣ ٢٠٦	--	١ .٠٠٥ ٦٧٧ ٥٩٩	٢ ١٠٩ ٤٦٨ .٩٦١	١ ٨٥٦ ١٨١ ٨٦٤	٢٢٨ ٤٣٠ ٧٦٢	١ ٨٢٥ ٣٣٤ ٢٨٢	٢٥ ٦٨١ ٨٢٥ ٩٦١	٨ ٥٨٠ ٩٨٤ ٦٤٢	إجمالي الأصول
٢٧ ٢٣٠ ٨٧٦ ٧٩٨	--	٤٧٤ ٩٢٩ ٥٤٥	١ ٨٧٢ ٥٤٥ ١٩٢	٤٠٣ ٤٩٠ ٥٩٣	٧٧ .٨٢ ٤٢٧	٥١٤ ١٧١ ٨٢٦	٢٢ .٨١ ٢٢٢ ١١٠	١ ٩٠٧ ٤٢٥ ١٠٥	إجمالي الإلتزامات

٣١- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط وحتى عام ٢٠١٦ تم الفحص وإنهاء كافة الخلافات أمام مصلحة الضرائب، وبالنسبة لعام ٢٠١٧ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٨ وتم إنهاء كافة الخلافات، وبالنسبة للسنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩ تم الفحص تقديريا وتم الطعن في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة للسنوات ٢٠١٣/٢٠١٨ لم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠١٦ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وبالنسبة للسنوات ٢٠١٧/٢٠١٨ لم يتم الفحص بعد.

٣٢- أحداث هامة

بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ صدر القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ بشأن تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم وقد نصت المادة الأولى من هذا القانون على إلغاء العمل بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ الخاص بالتأجير التمويلي، وقد رأيت إدارة الشركة استمرار تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم (٢٠) الخاص بالمعالجة المحاسبية لنشاط التأجير التمويلي على العقود الجديدة التي أبرمتها الشركة مع عملائها في ظل القانون الجديد، وذلك لحين صدور معيار محاسبة مصري جديد أو معدل يتعامل مع هذه العقود.

٣٣- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

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

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٥١	---	شركة إي إف جي هيرميس عمان ش.ذ.م.م
---	١٠٠	إي إف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	---	شركة أوف سينت 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
٥٠	---	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمتد **
٤٥	---	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمتد **
٤٥	---	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 المجموعة المالية للتوريق
---	١٠٠	شركة بيفورت انفستمينت
١٠٠	---	شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي
---	٦٤	شركة إي إف جي هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٥,١١٨	---	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
---	١٠٠	شركة هيرميس فرونتير القابضة
---	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
٦٥	---	إي إف جي كابينال بارتيزر III ليمتد
٥٢,٥	---	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	---	شركة إي إف جي هيرميس كينيا ليمتد
٠,١٨	٩٩,٨٢	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
٥١	---	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
١٠٠	---	إف جي هيرميس يو كيه ليمتد
---	٩٩,٩	شركة أو إل تي إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	---	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتيزر ليمتد **
١٠٠	---	إي أف جي هيرمس إس بي ليمتد
١٠٠	---	فاليو لخدمات البيع بالتقسيم
١٠٠	---	المجموعة المالية هيرميس للتخصيم
١٠٠	---	بيفورت أست مانجرز ليمتد
١٠٠	---	إي إف جي هيرميس بنجلاديش
١٠٠	---	إي أف جي هيرميس إف أي ليمتد
١٠٠	---	المجموعة المالية هيرميس للتوريق
---	١٠٠	إي إف جي هيرميس بي إي هولدينجز
٩٥,١٩٦	٠,٠٠٢	إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٢,٥	---	أركس هيلث كير مانجمنت
٥٠	---	أف أي أم بارتيزر كي أس أي

* 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 وتكوين إضمحلال لكامل قيمة تلك الإستثمارات.

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

٣٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

١-٣٤ خطر السوق

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

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

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

٢-٣٤ خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية فى التغيرات فى أسعار العملات الأجنبية الذى يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية.
- وقد تم تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية طبقاً للسياسة المحاسبية الواردة بإيضاح ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية.

٣-٣٤ إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التى تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالى ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً . ولذلك تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالى للمجموعة ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام 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.

٤-٣٤ 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.

٥-٣٤ 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.

٦-٣٤ 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.

٧-٣٤ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

٨-٣٤ مخاطر العمليات

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

٩-٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٠-٣٤ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

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

٣٥- أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة بناءً على دراسة (PPA) Purchase Price Allocation المعدة لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المستحوذ عليها لشركة فرونتير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد (إحدى الشركات التابعة للمجموعة) لتتماشى مع تبويب القوائم المالية للسنة الحالية وفيما يلي بيان بأثر التعديلات على أرقام المقارنة :

البيان	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (قبل التعديل) جنيه مصري	قيمة التعديل جنيه مصري	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (بعد التعديل) جنيه مصري
قائمة المركز المالي			
الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى	٩٤٨ ٣٧٧ ٥٠٥	٣٦ ٢٠٠ ٩٦٥	٩٨٤ ٥٧٨ ٤٧٠
إحتياطيات أخرى	٤ ٥٢٧ ٩٤٧ ١٥١	٢٥٧ ٢١٥	٤ ٥٢٨ ٢٠٤ ٣٦٦
أرباح محتجزة	٢ ٥٨٥ ٦٥٩ ١٣٢	(١ ٩٩٦ ٨٧٥)	٢ ٥٨٣ ٦٦٢ ٢٥٧
الحقوق غير المسيطرة	٢٧٣ ٢٤١ ٩٩٩	٣٧ ٩٤٠ ٦٢٥	٣١١ ١٨٢ ٦٢٤
قائمة الدخل			
إهلاك وإستهلاك	(٢١٦ ٩٦٤ ٤٣٦)	٣ ٩٩٣ ٧٥٠	(٢٢٠ ٩٥٨ ١٨٦)
أرباح العام	١ ٢٥٠ ٣٩٢ ٢٩٠	(٣ ٩٩٣ ٧٥٠)	١ ٢٤٦ ٣٩٨ ٥٤٠
حقوق ملكية الشركة الأم	١ ٢٢٦ ٧٦٢ ٧٤٢	(١ ٩٩٦ ٨٧٥)	١ ٢٢٤ ٧٦٥ ٨٦٧
الحقوق غير المسيطرة	٢٣ ٦٢٩ ٥٤٨	(١ ٩٩٦ ٨٧٥)	٢١ ٦٣٢ ٦٧٣

٣٦- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٣٦-١ تجميع الأعمال

- تتم المحاسبة عن تجميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة.
- كما يتم قياس كلا من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول 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 المبالغ المدفوعة لتسوية علاقات قائمة سابقاً بين المنشأة المكتنية والمكتناة وعادة ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ في الأرباح أو الخسائر.
- يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفي الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويبه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فان أي مقابل مادي محتمل آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغييرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

٣٦-٢ الشركات التابعة

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

٣٦-٢-١ الحقوق غير المسيطرة

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

٣٦-٢-٢ فقد السيطرة

- عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تستبعد الأصول والالتزامات والحقوق غير المسيطرة وينود الدخل الشامل الآخر 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.

٣-٣٦ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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

١-٣-٣٦ الاستبعاآت من القوائم المالية المجمعة

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

٤-٣٦ العملات الأجنبية

١-٤-٣٦ 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.

٣٦-٤-٢ 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.

٣٦-٥ العمليات غير المستمرة

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

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

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

٣٦-٦ الإيراد

٣٦-٦-١ 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 الاعتراف في الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية وإجمالي المقابل المستلم أية أرباح أو خسائر متراكمة سبق الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

٣٦-٦-٢ إيراد توزيعات

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

٣٦-٦-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٣٦-٦-٤ 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".

٣٦-٦-٥ 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.

٣٦-٦-٦ عمولات السمسرة

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

٣٦-٦-٧ أتعاب الإدارة

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

٣٦-٦-٨ 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.

٣٦-٦-٩ 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.

٣٦-٦-١٠ ايراد ايجار الاستثمار العقاري

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

٣٦-٦-١١ 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 ادارية ٨% من قيمة القرض الممنوح لعملاء الشركة وذلك عند التعاقد وذلك مقابل خدمة اصدار القرض ويثبت ايراد العمولة الإدارية بقائمة الدخل عند الانتهاء من تأدية خدمة اصدار القرض للعميل.
- يتم تحصيل عمولة تأخير عن سداد الأقساط بنسب يتم الاتفاق عليها ضمن العقود ويتم الاعتراف بها بمجرد تأخر العملاء عن السداد علي أساس مدد التأخير.

٣٦-٦-١٢ أرباح عمليات التوريق

- يتم قياس أرباح عمليات التوريق بالفرق بين القيمة العادلة للمقابل المستلم للحوالة أو لا يزال مستحقاً للشركة كحقوق في نهاية عملية التوريق والقيمة الدفترية لمحافظ التوريق في دفاتر الشركة في تاريخ عقد الحوالة.

٣٦-٧ 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 بجميع الأعمال.

٣٦-٧-١ ضريبة الدخل الجارية

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

إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٣٦-٧-٢ 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 الأولي بالشهرة،
 - أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام للعملية التي:
- (١) ليست تجميع الأعمال.
- (٢) لا تؤثر على صافي الربح المحاسبي ولا على الربح الضريبي (الخسارة الضريبية).
- الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصص في مشروعات مشتركة الي المدى الذي يمكن فيه السيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح ان مثل هذه الفروق لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.

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

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

٣٦-٨ الأصول الثابتة والإهلاك

٣٦-٨-١ الاعتراف والقياس

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

وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة

(مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.

٣٦-٨-٢ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

٣٦-٨-٣ 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 آلى
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.

٣٦-٨-٤ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٩-٣٦ 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.

١٠-٣٦ 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.

١١-٣٦ 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.

٣٦-١٢ 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 وتناسب على باقي الأصول والتزامات، واستثناء من ذلك، لا يتم تحميل خسائر اضمحلال على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة والأصول المتعلقة بمزايا العاملين والاستثمار العقاري أو الأصول الحيوية والتي يتم الاستمرار في قياسهم وفقاً للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة.

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

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

٣٦-١٣ 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.

٣٦-١٣-١ الأصول المالية والالتزامات المالية غير المشتقة - الاعتراف والاستبعاد

تقوم المجموعة بالاعتراف الأولي بالقروض والمديونيات وإدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أولاً في تاريخ المعاملة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

تقوم المجموعة باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو قامت بتحويل الحق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي في معاملة تم فيها تحويل كل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهرية. أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بكل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة على الأصل المحول، على أن تعترف فقط كأصل أو التزام بالناتج 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 للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ولديها النية اما لإجراء التسوية على اساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في ان واحد.

٣٦-١٣-٢ الأصول المالية غير المشتقة - القياس

الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم تبويب الاصل المالي كمقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تبويبه كأصل محتفظ به لأغراض المتاجرة أو تم تبويبه عند الاعتراف الاولي لقياس 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 تكديدها. 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 الأرباح او الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الاخر سابقا الى الأرباح او الخسائر.

٣-١٣-٣٦ 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 أولاً بالقيمة العادلة مخصصاً منها أي تكلفة مرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الالتزام. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس هذه الالتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٤-١٣-٣٦ 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 محددة.

المشتقات يتم قياسها أولاً 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 تغيير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

١-٤-١٣-٣٦ تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

٣٦-١٤ رأس المال

٣٦-١٤-١ 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".

٣٦-١٤-٢ إعادة شراء وإعادة اصدار الاسهم العادية (أسهم خزينة)

عند إعادة شراء أسهم رأس المال المصدر فإنه يتم الاعتراف بالمبلغ المسدد مقابل إعادة الشراء والذي يتضمن كافة التكاليف المباشرة والمتعلقة بإعادة الشراء كتخفيض لحقوق الملكية. الاسهم المعاد شرائها يتم تصنيفها كأسهم خزينة وعرضها مخصصة 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.

٣٦-١٥ الإحتياطي القانوني

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

٣٦-١٦ الاضمحلال

٣٦-١٦-١ 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 اخرى.
 - 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 والانتمائية الحالية توضح أن الخسائر الفعالة من الأرجح أن 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 الأصلي 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 أنه لا يوجد احتمالات حقيقية لعكس الخسارة الناتجة عن اضمحلال قيمة الأصل فإنه 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 لاداء دين مبنية 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 اداة 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.

٣٦-١٦-٢ الأصول غير المالية

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

لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معا الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة 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 محتفظ 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.

١٧-٣٦ 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.

١٨-٣٦ أذون خزائنة

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

١٩ -٣٦ 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.

٢٠-٣٦ 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.

٢١-٣٦ حصة العاملين في الأرباح

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

٢٢-٣٦ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

١-٢٢-٣٦ سياسة منح الائتمان

إجراءات منح التمويل

- يمنح التمويل للعميل الذي يملك خبرة في مجال نشاطه لا تقل عن سنة ويتم التأكد من ذلك من خلال المستندات والاستعلام الميداني.
- يتم منح العميل تمويل يتناسب قسطه مع الإيرادات المتوقعة من نشاط العميل ويتم ذلك من خلال تحليل مالي لإيرادات ومصروفات العميل وهامش الربح المتوقع له ويعد ذلك بمعرفة المختصين بالفروع على نموذج معد لهذا الغرض (نموذج دراسة مالية وقرار انتماني).
- 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 للوقوف على حالة العملاء بملف متابعة العملاء اثناء عمر تمويل مع الحكم عليهم في مدى التزامهم بالالتزام في سداد الأقساط المتبقية عليهم ويتم ذلك من خلال تسجيل زيارات العملاء بملف متابعة العملاء وبصفة يومية ويتم ذلك من خلال قاعدة بيانات يوفرها النظام الآلي لجميع الفروع المنتشرة في جميع انحاء الجمهورية.

٢-٢٢-٣٦ 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.

٢٣-٣٦ 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 للتقارير القطاعية على قطاع الأنشطة.