

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

وتقرير مراقب الحسابات عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٣٣-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٦١-٣٤	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدي: ١٢٥٧٧

تقرير 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 المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المجمعة للدخل والشامل 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.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

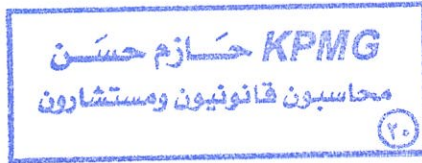
فقرة لفت انتباه

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال عام ٢٠٢٠ إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد، مما تسبب في اضطرابات في معظم الأنشطة التجارية والاقتصادية بشكل عام وعلي نشاط الاستثمارات المالية في مصر بشكل خاص. هذا وقد قامت الشركة بتعديل الافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك من المحتمل ان يكون لهذه الظروف تأثير هام علي الخطط التشغيلية والتسويقية المحددة مسبقاً وتدفقاتها النقدية المستقبلية المرتبطة بها وما يرتبط بها من عناصر الأصول والالتزامات ونتائج الاعمال بالقوائم المالية للشركة خلال الفترات التالية، وكما هو مبين بالإيضاح المذكور أعلاه تقوم إدارة الشركة حالياً باتخاذ عدة إجراءات لمواجهة هذا الخطر والحد من تأثيره علي مركزها المالي ودعم قدرتها علي الاستمرارية، إلا أنه في ظل حالة عدم الاستقرار وحالة عدم التأكد نتيجة الأحداث الحالية فإن حجم تأثير ذلك الحدث يعتمد بشكل أساسي على المدى الزمني لاستمرار تلك التأثيرات التي ينتظر عندها انتهاء ذلك الحدث وما يترتب عليه من آثار وقدرة الشركة علي تحقيق خططها لمواجهة هذا الخطر، وهو ما يصعب تحديده في الوقت الحالي.

حاتم عبد المنعم منتصر

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٢٥)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ١٧ مارس ٢٠٢١

٢٠١٩/١٢/٣١ المعدلة*	٢٠٢٠/١٢/٣١	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٣ ٠٧٤ ٩٤٩ ٢٠٨	١٧٩ ٤٩٢ ٦٧٥	(١١)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٣ ٠٩٥ ٧٧٠	(١٢)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٢٠٥ ٤٩٨ ٤٢٢	١٣٢ ٠٧٤ ٥٠٢	(١٣)	إستثمارات عقارية
٥٢٤ ٧٩٩ ٦٣٩	٦٥١ ٩٥٨ ٠٦٨	(١٤)	أصول ثابتة
٩٩٩ ٠٧٧ ٨٠٢	٩٨٤ ٣٥٣ ٩١٤	(١٥)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٩٣ ٦٤٧ ٨٠٢	٢٤ ٩٩٥ ٢٥٥	(٢١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢ ٧٧٧ ٨٩٥ ٣٢٥	٤ ٢٤٢ ٣٩٠ ٩٦٤	(١٠)	قروض للغير
٧ ٧٣٠ ٨٦٨ ١٩٨	٦ ٣١٨ ٣٦١ ١٤٨		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	٧ ٣٩٧ ٧٩٠ ٠٩٣	(٧)	النقدية وما في حكمها
٣ ١٤٧ ٤٤١ ٧٩٣	٣ ٩٤٧ ٢٨٨ ١٧٩	(١٠)	قروض للغير
٥ ٧٤٥ ٤٤٢ ٢٣٧	٥ ٧٤٤ ٠٧٨ ٦٦٣	(٨)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢ ٦٦٤ ٣٧٥ ٧٥٥	٩ ٩١٨ ١٤٩ ٣٨٠	(١١)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤ ٥٣٣ ١١٥ ٩٥٥	٤ ٧٣٤ ٤٨٨ ٩٧٠	(٩)	عملاء
٥٢٩ ٢٧٨ ٤١٢	٦٢١ ٢١٢ ٣٢٠	(١٦)	أصول أخرى
-	٥٩ ٦٤٠ ٨٩٨	(٦)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٣٦ ٦٠٣ ٧٧٧ ٤٢٤	٣٢ ٤٢٢ ٦٤٨ ٥٠٣		مجموع الأصول المتداولة
٤٤ ٣٣٤ ٦٤٥ ٦٢٢	٣٨ ٧٤١ ٠٠٩ ٦٥١		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	(٢٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٠٣ ١٠٢ ٢٠٨	٨٣٣ ٩٣٣ ٨٦٧		إحتياطي قانوني
١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٢ ٧٥٨ ٦٧٩ ٠٧٧	٧٩١ ٨٢٣ ٨٧٢		إحتياطيات أخرى
٤ ٣٣٠ ٥٨٢ ٥٣١	٦ ٢٣٥ ٩٧٩ ٨٩٧		أرباح محتجزة
١٣ ٦٥٧ ٧٢٢ ٧٥٧	١٣ ٦٢٧ ٠٩٦ ٥٧٧		حقوق ملكية الشركة الأم
٣٦٢ ٧٥٧ ١٣٤	٣١٠ ٨٤٦ ٦٠٨	(٢٥)	الحقوق غير المسيطرة
١٤ ٠٢٠ ٤٧٩ ٨٩١	١٣ ٩٣٧ ٩٤٣ ١٨٥		مجموع حقوق الملكية
			الإلتزامات
			الإلتزامات غير المتداولة
٢١١ ٥٣٧ ٠٤٩	٣٠١ ٢٧٠ ١٠٥	(٢١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٢ ٤٥١ ٦٢٠ ٢٦٥	٣ ٥٦٤ ٤٩٤ ٤٣٢	(٢٣)	قروض وتسهيلات
٢ ٦٦٣ ١٥٧ ٣١٤	٣ ٨٦٥ ٧٦٤ ٥٣٧		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
١٠ ٤٢٧ ٨٠٨ ٣٦٥	٩ ٢٣٥ ٤٦٦ ٩٠٨	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١ ٤٣٢ ٤٣٥ ٥٨٣	١ ٠٣٣ ٦١٦ ١٠٢	(٢٣)	قروض وتسهيلات
٧ ٦٧٧ ٣٤١ ٥٦٠	٥ ٤٨٦ ٣٠٣ ٦٢٧		عملاء - أرصدة دائنة
٥ ٠٨٦ ٥٧٣ ٨٣٢	٢ ٠٢٢ ٩٨١ ٧٧٥	(١٨)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٩)	سندات قصيرة الأجل
١ ٨٦٨ ٣٣٧ ٦٤٠	١ ٩٢٧ ٧٥٧ ٥١٥	(٢٠)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٨٩ ١٢٨ ٥٥٠	١٦٤ ٢١٩ ٣٥١		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٦٩ ٣٨٢ ٨٨٧	٥٦٦ ٩٥٦ ٦٥١	(٢٢)	مخصصات
٢٧ ٦٥١ ٠٠٨ ٤١٧	٢٠ ٩٣٧ ٣٠١ ٩٢٩		مجموع الإلتزامات المتداولة
٣٠ ٣١٤ ١٦٥ ٧٣١	٢٤ ٨٠٣ ٠٦٦ ٤٦٦		مجموع الإلتزامات
٤٤ ٣٣٤ ٦٤٥ ٦٢٢	٣٨ ٧٤١ ٠٠٩ ٦٥١		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

* إيضاح رقم (٣٤) من الإيضاحات والسياسات المحاسبية.

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارةكريم عوض
الرئيس التنفيذي

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١		
الإيرادات			
٣ ٠٦٦ ٨٣٦ ٨٢٣	٢ ٩٢٢ ٠٣٨ ٠٦٥	(٣٢)	إيراد الأتعاب والعمولات
٤٨٥ ٣٨٠ ٨٨٠	٣٧١ ٧٥٨ ٠٢٥		أرباح بيع إستثمارات مالية
٥٢٣ ٥٦٢ ٥٧٩	٤٩٠ ٥٤٧ ٧٢١		إيراد نشاط التأجير التمويلي
٢ ٥٧٦ ٣٥٢ ٨٥١	٢ ٢٤٧ ٢٤٨ ٣٦٤		إيراد الفوائد والتوزيعات
١١ ٢٣٢ ٧٧٩	٥٧٦ ٤٢٠ ١٣٣		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٦ ٣١٣ ٥٣٣	١٥٦ ٩١٢ ٣٨٥	(٢٧)	إيرادات أخرى
٦ ٧٣٩ ٦٧٩ ٤٤٥	٦ ٧٦٤ ٩٢٤ ٦٩٣		إجمالي الإيرادات
المصروفات			
(٣٢٩ ٠٦٩ ٤٠٠)	(٢٣٧ ٦٨٠ ٨١١)		مصروف الأتعاب والعمولات
(١ ٢٨٩ ١٩٤ ٧٧٢)	(١ ١٠٢ ٦٧٩ ٢٦٠)		مصروف الفوائد
(٢ ٩٣٣ ١٣٣ ٩٦١)	(٣ ٢١٧ ٧٠٠ ٣٦٥)	(٣١)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٦٠ ٦٠٥ ٠٦٦)	(٤٢ ٥٥٤ ٨١٨)	(٢٢)	مخصصات
(١٠٩ ٨٣٢ ١٧٨)	(١٧١ ١٤٣ ٥٢٤)	(١٥),(١٤),(١٣)	إهلاك وإستهلاك
(٨٢ ٦٣٢ ٦٣٠)	(٣٠٣ ٨٧٢ ٨٦٥)	(٢٨)	عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول
-	(٤ ٢٣٧ ٩٨٠)		حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
(٣٠٩ ٩٨٢ ٩٦٩)	(١٥ ٢٨٢ ٤٩٧)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٥ ٢١٤ ٤٥٠ ٩٧٦)	(٥ ٠٩٥ ١٥٢ ١٢٠)		إجمالي المصروفات
١ ٥٢٥ ٢٢٨ ٤٦٩	١ ٦٦٩ ٧٧٢ ٥٧٣		الأرباح قبل الضرائب
(١٢٨ ٠٦٧ ٥١٥)	(٣٢٩ ٠٤٦ ٥٢٨)	(٢٩)	ضريبة الدخل
١ ٣٩٧ ١٦٠ ٩٥٤	١ ٣٤٠ ٧٢٦ ٠٤٥		أرباح العام
يوزع كما يلي:			
١ ٣٧٨ ١٠٢ ٩٥٥	١ ٣٠٥ ٤٠٣ ١٢٩		حقوق ملكية الشركة الأم
١٩ ٠٥٧ ٩٩٩	٣٥ ٣٢٢ ٩١٦	(٢٥)	الحقوق غير المسيطرة
١ ٣٩٧ ١٦٠ ٩٥٤	١ ٣٤٠ ٧٢٦ ٠٤٥		

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن السنة المالية المنتهية في		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
١ ٣٩٧ ١٦٠ ٩٥٤	١ ٣٤٠ ٧٢٦ ٠٤٥	أرباح العام
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٨٦٩ ٠٦٦ ١٥٠)	(٩٦ ٧٨٧ ٠٥٩)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
٨٨ ٨٦٩ ٤٣٠	(٣٢ ٢١٢ ٦٤٣)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلي الأرباح والخسائر
٣٦ ٧٢٤ ٢٧٥	(٦٧٨ ٢٧٢ ٧٨٨)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
(٤٣٦ ٧٩٤ ١٤٨)	(٤٧٤ ٥٦٨ ٧٧٣)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلي الأرباح والخسائر
-	(٢ ١٧٦ ٤٧٣)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلي الأرباح المحتجزة
-	(٢ ٠٠٢ ٤٢٩)	خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزاييا العاملين
٣٢ ٠١٤ ٣٧٦	١٢ ٢٢١ ٦٢٤	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى
(١ ١٤٨ ٢٥٢ ٢١٧)	(١ ٢٧٣ ٧٩٨ ٥٤١)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
٢٤٨ ٩٠٨ ٧٣٧	٦٦ ٩٢٧ ٥٠٤	إجمالي الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٢٦٧ ٨٦٢ ٢٤٧	٣٤ ٩٨٠ ٧٣٦	حقوق ملكية الشركة الأم
(١٨ ٩٥٣ ٥١٠)	٣١ ٩٤٦ ٧٦٨	الحقوق غير المسيطرة
٢٤٨ ٩٠٨ ٧٣٧	٦٦ ٩٢٧ ٥٠٤	

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	حقوق ملكية الشركة الأم									
		الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطيات أخرى			إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمفوع		
				خسائر تغطية خطر	التغير في القيمة العادلة	فروق ترجمة عملات				إحتياطي عام	
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)											
١٤ ٤٣٥ ٩٧٨ ١٤٨	٤٣٧ ٧٢٣ ٢٨٦	١٣ ٩٩٨ ٢٥٤ ٨٦٢	٣ ٥٩٧ ٧٨٩ ٣١٥	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	١ ٠٢٥ ٧٥٤ ٢١٨	٢ ٨٦٢ ٢٩٨ ١٣٨	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٧٧٣ ٣٣٨ ٣٦٨	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨, كما تم عرضها سابقاً
(١٣ ١١٢ ٨٨٩)	(٩ ٧٣٤)	(١٣ ١٠٣ ١٥٥)	(٢٠ ٢٥٤ ٧٠٢)	-	٧ ١٥١ ٥٤٧	-	-	-	-	-	أثر تغيير سياسات محاسبية
١٤ ٤٢٢ ٨٦٥ ٢٥٩	٤٣٧ ٧١٣ ٥٥٢	١٣ ٩٨٥ ١٥١ ٧٠٧	٣ ٥٧٧ ٥٣٤ ٦١٣	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	١ ٠٣٢ ٩٠٥ ٧٦٥	٢ ٨٦٢ ٢٩٨ ١٣٨	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٧٧٣ ٣٣٨ ٣٦٨	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إجمالي الدخل الشامل											
١ ٣٩٧ ١٦٠ ٩٥٤	١٩ ٠٥٧ ٩٩٩	١ ٣٧٨ ١٠٢ ٩٥٥	١ ٣٧٨ ١٠٢ ٩٥٥	-	-	-	-	-	-	-	أرباح العام
(١ ١٤٨ ٢٥٢ ٢١٧)	(٣٨ ٠١١ ٥٠٩)	(١ ١١٠ ٢٤٠ ٧٠٨)	-	-	(٣٦٧ ١١٧ ٦٤٠)	(٧٤٣ ١٢٣ ٠٦٨)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٤٨ ٩٠٨ ٧٣٧	(١٨ ٩٥٣ ٥١٠)	٢٦٧ ٨٦٢ ٢٤٧	١ ٣٧٨ ١٠٢ ٩٥٥	-	(٣٦٧ ١١٧ ٦٤٠)	(٧٤٣ ١٢٣ ٠٦٨)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مالكي الشركة											
-	-	-	(٢٩ ٧٦٣ ٨٤٠)	-	-	-	-	-	٢٩ ٧٦٣ ٨٤٠	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٦٥٠ ٨٠٦ ٧١٣)	(٥٦ ٢٨٧ ٥٦٦)	(٥٩٤ ٥١٩ ١٤٧)	(٥٩٤ ٥١٩ ١٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات
التغير في حصص الملكية											
١ ٦٢٨ ٨٦١	٢ ٤٠٠ ٩١١	(٧٧٢ ٠٥٠)	(٧٧٢ ٠٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة
(٢ ١١٦ ٢٥٣)	(٢ ١١٦ ٢٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة الحقوق غير المسيطرة في الزيادة / (النقص) في رأس مال الشركات التابعة
١٤ ٤٢٠ ٤٧٩ ٨٩١	٣٢٢ ٧٥٧ ١٣٤	١٣ ٦٥٧ ٧٢٢ ٧٥٧	٤ ٣٣٠ ٥٨٢ ٥٣١	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	٦٦٥ ٧٨٨ ١٢٥	٢ ١١٩ ١٧٥ ٠٧٠	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٨٠٣ ١٠٢ ٢٠٨	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩, كما تم عرضها سابقاً
(٣٢ ٥٧٩ ٤٢٠)	(٥ ٨٨٥ ٨٢٨)	(٢٦ ٦٩٣ ٥٩٢)	٦٧١ ٧٤١ ٦٤٨	٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧	(٧٢٤ ٨٧٧ ٦٢٧)	-	-	-	-	-	أثر تغيير سياسات محاسبية
١٣ ٩٨٧ ٩٠٠ ٤٧١	٣٥٦ ٨٧١ ٣٠٦	١٣ ٦٣١ ٠٢٩ ١٦٥	٥ ٠٠٢ ٣٢٤ ١٧٩	-	(٥٩ ٠٨٩ ٥٠٢)	٢ ١١٩ ١٧٥ ٠٧٠	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٨٠٣ ١٠٢ ٢٠٨	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٠
إجمالي الدخل الشامل											
١ ٣٤٠ ٧٢٦ ٠٤٥	٣٥ ٣٢٢ ٩١٦	١ ٣٠٥ ٤٠٣ ١٢٩	١ ٣٠٥ ٤٠٣ ١٢٩	-	-	-	-	-	-	-	أرباح العام
(١ ٢٧١ ٦٢٢ ٠٦٨)	(٣ ٣٧٦ ١٤٧)	(١ ٢٦٨ ٢٤٥ ٩٢١)	١٧٤ ٠٤٤	-	(١ ١٤١ ٩٥٤ ٨٨٩)	(١٢٦ ٤٦٥ ٠٧٦)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٩ ١٠٣ ٩٧٧	٣١ ٩٤٦ ٧٦٩	٣٧ ١٥٧ ٢٠٨	١ ٣٠٥ ٥٧٧ ١٧٣	-	(١ ١٤١ ٩٥٤ ٨٨٩)	(١٢٦ ٤٦٥ ٠٧٦)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مالكي الشركة											
المساهمات والتوزيعات											
(١٢٢ ٥٨٩ ٢٤٩)	(٨١ ٧٣٨ ٠٨٠)	(٤٠ ٨٥١ ١٦٩)	(٤٠ ٨٥١ ١٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات
-	-	-	(٣٠ ٨٣١ ٦٥٩)	-	-	-	-	-	٣٠ ٨٣١ ٦٥٩	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
التغير في حصص الملكية											
٣ ٥٢٧ ٩٨٦	٣ ٧٦٦ ٦١٣	(٢٣٨ ٦٢٧)	(٢٣٨ ٦٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة الحقوق غير المسيطرة في الزيادة / (النقص) في رأس مال الشركات التابعة
١٣ ٩٣٧ ٩٤٣ ١٨٥	٣١٠ ٨٤٦ ٦٠٨	١٣ ٦٢٧ ٠٩٦ ٥٧٧	٦ ٢٣٥ ٩٧٩ ٨٩٧	-	(١ ٢٠١ ٠٤٤ ٣٩١)	١ ٩٩٢ ٧٠٩ ٩٩٤	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٨٣٣ ٩٣٣ ٨٦٧	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١		
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)			
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١ ٥٢٥ ٢٢٨ ٤٦٩	١ ٦٦٩ ٧٧٢ ٥٧٣		الأرباح قبل الضرائب
			يتم تسويته بما يلي:
١٠٩ ٨٣٢ ١٧٨	١٧١ ١٤٣ ٥٢٤	(١٣)،(١٤)،(١٥)	إهلاك وإستهلاك
١٦٠ ٦٠٥ ٠٦٦	٤٢ ٥٥٤ ٨١٨	(٢٢)	مخصصات مكونة
(٣٠ ٧٧٤ ٦٣٢)	(٨ ٦٨٤ ٠٢٩)	(٢٢)	المستخدم من المخصصات
-	(٣٥ ٢٥٥ ١٨٠)	(٢٢)	مخصصات إنتقى الغرض منها
(١ ٣١٢ ٢٥٣)	(٨٣٦)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٣٦ ٧٩٤ ١٤٨)	(٤٧٤ ٥٦٨ ٧٧٣)		أرباح بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١١ ٢٣٢ ٧٧٩)	(٥٧٦ ٤٢٠ ١٣٣)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٤ ٢٣٧ ٩٨٠		حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٨٢ ٦٣٢ ٦٣٠	٣٠٣ ٨٧٢ ٨٦٥	(٢٨)	الإضمحلال في قيمة الأصول
(٢٩٠ ٨٧١ ٠٤٧)	(٢٧ ٨١٨ ٠٣٣)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٣٠٩ ٩٨٢ ٩٧٠	١٥ ٢٨٢ ٤٩٦		فروق تقييم عملة
١ ٤١٧ ٢٩٦ ٤٥٤	١ ٠٨٤ ١١٧ ٢٧٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المتداولة
			التغير في:
١٦٩ ٨٢١ ٦٢٤	(٥٣ ١٨٧ ٣٢٥)		الأصول الأخرى
٨١ ٧٩٧ ٧٦٠	٩٤ ٩٦٠ ٧٣٢		دائون وأرصدة دائنة أخرى
(٢ ٨٨٩ ٣٥٣ ٦٥٩)	(٢٥٨ ٩٦٣ ٥٨٩)		أرصدة العملاء - المدينة
٥ ٥٨٧ ٣٦٨ ٥٠٦	(١ ٩٩٥ ٩٥٢ ٢٢٥)		أرصدة العملاء - الدائنة
٤ ١٠٢ ٦٣٨ ١٠٤	(٣ ٠٦٣ ٥٩٢ ٠٥٧)		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣ ٩٠٩ ٨٠٢ ٨٦٠)	٢ ٢٠٨ ٠٢٤ ٩٢٦		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١ ٨٨ ٩٢٩ ٦٩٣)	(١ ٧٣ ٨٧٢ ٤٠٣)		ضرائب دخل مسددة
٤ ٣٧٠ ٨٣٦ ٢٣٦	(٢ ١٥٨ ٤٦٤ ٦٦٩)		صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
(٤ ٧٩ ٦٧٠ ٢٠٧)	(٢ ٤٧٧ ٥٥٣ ٤٧٨)		قروض للغير
(١ ٢٥ ٨٥٧ ٨٨٣)	(١٠١ ١٥٨ ٩٢٢)		المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
١ ٤٤٩ ٧٦٠	١٥٢ ٦٩٩		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣١٣ ٤٢٥ ٠٠٠	-		متحصلات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٦ ٣٦١ ٦٦٤ ٥٥٥	١٧ ٥٦٧ ٤٠٢ ٨٣٥		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٢ ٣١٦ ٩٣٩ ٣٠٣)	(١٤ ٧٦٧ ٣١٥ ٨٣٢)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥٢ ٣٣٣ ٧٤٩)		مدفوعات لشراء إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
(١ ٣٦٠ ٧١٦)	-		المدفوع لإقتناء إستثمارات في شركات تابعة بالصافي (بعد خصم النقدية المقتناة)
(٦ ٢٩٧ ٢٨٨ ٧٩٤)	١٦٩ ١٩٣ ٥٥٣		صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(٦١٤ ٠٠٨ ٥٨٢)	(١٣٢ ٨٠٢ ٤٤٨)		توزيعات أرباح مدفوعة
٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠		متحصلات من سندات قصيرة الأجل
-	(٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)		مدفوعات لسندات قصيرة الأجل
١ ٠٠٣ ٠٣٤ ٣٩٥	١ ٥٣٨ ٠٤٤ ١٩١		المحصل من القروض والتسهيلات
(٥٥٤ ٨٠٥ ٠٢٨)	(٩٨١ ١٩٥ ٦٩٣)		سداد القروض والتسهيلات
٢٣٤ ٢٢٠ ٧٨٥	٥٢٤ ٠٤٦ ٠٥٠		صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
(١ ٦٩٢ ٢٣١ ٧٧٣)	(١ ٤٦٥ ٢٢٥ ٠٦٦)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١ ٢٩١ ٤٨٢ ٢٨٥	(٣٣٣ ٦٠٠ ٥٥٥)	(٣٠)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
(٤٠٠ ٧٤٩ ٤٨٨)	(١ ٧٩٨ ٨٢٥ ٦٢١)	(٣٠)	النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦١) 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 ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالجنه 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 الأسكندرية الصحراوي - ٦ أكتوبر - جمهورية مصر العربية/كود بريدى ١٢٥٧٧.

٢-١ غرض الشركة

- تعد المجموعة المالية هيرميس مؤسسة مالية رائدة تخصص في تقديم الخدمات المالية والاستثمارية، والتي تتنوع بين الترويج وتغطية الاكتتاب وإدارة الأصول والوساطة في الأوراق المالية والبحوث والاستثمار المباشر. وذلك بالإضافة إلى تقديم خدمات التمويل غير المصرفي والتي تشمل التأجير التمويلي والتمويل متناهي الصغر وخدمات البيع بالتقسيط والتخصيم والتوريق والتحصيل والتصكيك.

- يتمثل غرض الشركة فى الإشتراك فى تأسيس الشركات التى تصدر أوراقاً مالية أو فى زيادة رؤوس أموالها، 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 ١٦ مارس ٢٠٢١.

٣ - عملة التعامل وعملة العرض

العملة المستخدمة فى عرض القوائم المالية المجمعة هي الجنيه المصري والذي 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 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 بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.

- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

٥ - التغيير في السياسات المحاسبية

قامت وزارة الاستثمار والتعاون الدولي بتاريخ ٢٠١٩/٣/١٨ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ والتي تتضمن بعض معايير المحاسبة الجديدة وتعديلات على بعض المعايير القائمة والتي تم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٩.

- بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠٢٠ أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية قرار بتأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة والتعديلات المصاحبة لها الصادرة بالقرار رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ على القوائم المالية الدورية التي ستصدر خلال عام ٢٠٢٠ نظراً للظروف الحالية التي تمر بها البلاد من تفشي فيروس كورونا الجديد وما لازم ذلك من آثار اقتصادية ومالية مرتبطة به، فضلاً عن أن تطبيق إجراءات الوقاية ومواجهة انتشاره من فرض قيود على توافر الموارد البشرية في الشركات بكامل طاقتها بصفة منتظمة.

- بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية طبقاً لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم ١٨٧١ لسنة ٢٠٢٠ بتأجيل معايير المحاسبة المصرية أرقام (٤٧) الأدوات المالية ورقم (٤٨) الإيراد من العقود ورقم (٤٩) عقود التأجير إلى ١ يناير ٢٠٢١.

- قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة التالية: معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) إيضاح (٣٨-١١) و (٣٨-١٤) ورقم (٤٨) إيضاح (٣٨-٤) ورقم (٤٩) إيضاح (٣٨-٢١)، بما في ذلك أي تعديلات مرتبطة علي المعايير الأخرى حيث يشترط تطبيق معايير المحاسبة المصرية رقم (١) و (٢٥) و (٢٦) و (٤٠) معاً في نفس التاريخ.

تم تطبيق التغيير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معيارى المحاسبة ارقام (٤٧) و (٤٩) بأثر رجعى مع الاعتراف بالأثر التراكمى للتطبيق الأولى في تاريخ التطبيق الأولى وبناءً على ذلك لم يتم تعديل أرقام المقارنة.

- توضح الجداول التالية اثار تطبيق المعايير الجديدة على رصيد أول المدة في ١ يناير ٢٠٢٠
أ- يوضح الجدول التالي تأثير تطبيق المعايير الجديدة على رصيد الأرباح المحتجزة أول المدة.

الأرباح المحتجزة	
نهاية الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤ ٣٣٠ ٥٨٢ ٥٣١
تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧	٦٨٠ ٧٨٤ ١١٨
تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٩	(٩ ٠٤٢ ٤٧٠)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٥ ٠٠٢ ٣٢٤ ١٧٩

ب- يوضح الجدول التالي التسوية بين البنود في قائمة المركز المالي وتصنيف الأصول المالية في ١ يناير ٢٠٢٠

الأصول المالية	القيمة العادلة من خلال الدخل / أدوات دين	القيمة العادلة من خلال الدخل / أدوات دين	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر / أدوات دين	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر / أدوات دين	التكلفة المستهلكة	إجمالي
النقدية وما في حكمها	--	--	--	--	٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢
قروض للغير	--	--	--	--	٥ ٩٢٥ ٢٤٥ ٦٠٠	٥ ٩٢٥ ٢٤٥ ٦٠٠
استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة	١٢ ٧٠٤ ٢٥٠ ٧٧٨	٨٩٨ ٧٤٨ ٢٢٩	٥ ٤٥٠ ٧١٣ ١٢٢	٢ ٤٣٠ ٢٠٢ ٢٨٧	--	٢١ ٤٨٣ ٩١٤ ٤١٦
عملاء	--	--	--	--	٤ ٥٢١ ٩٤٦ ٥٠٣	٤ ٥٢١ ٩٤٦ ٥٠٣
أصول أخرى	--	--	--	--	٥٢٤ ٥٣٤ ١٨٣	٥٢٤ ٥٣٤ ١٨٣
إجمالي الأصول المالية	١٢ ٧٠٤ ٢٥٠ ٧٧٨	٨٩٨ ٧٤٨ ٢٢٩	٥ ٤٥٠ ٧١٣ ١٢٢	٢ ٤٣٠ ٢٠٢ ٢٨٧	٢٠ ٩٥٥ ٨٤٩ ٥٥٨	٤٢ ٤٣٩ ٧٦٣ ٩٧٤

ج- يوضح الجدول التالي التتويب والقيمة الدفترية للأصول المالية وفقا لمعيار المحاسبة المصرية رقم ٢٦ والمعيار رقم ٤٧ في ١ يناير ٢٠٢٠

الأصول المالية	التصنيف لمعيار المحاسبة المصرية رقم ٢٦ القديم	التصنيف لمعيار المحاسبة المصرية رقم ٤٧ الجديد	القيمة الدفترية لمعيار المحاسبة المصرية رقم ٢٦	القيمة الدفترية لمعيار المحاسبة المصرية رقم ٤٧
النقدية وما في حكمها	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢
قروض للغير	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٥ ٩٢٥ ٢٤٥ ٦٠٠	٥ ٩٢٥ ٢٤٥ ٦٠٠
استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة	استثمارات مالية متاحة للبيع	الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٥ ٧٣٩ ٣٢٤ ٩٦٣	١٣ ٦٠٢ ٩٩٩ ٠٠٧
استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة	استثمارات مالية بغرض المتاجرة	الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥ ٧٤٥ ٤٤٢ ٢٣٧	٧ ٨٨٠ ٩١٥ ٤٠٩
عملاء	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٤ ٥٣٣ ١١٥ ٩٥٥	٤ ٥٢١ ٩٤٦ ٥٠٣
أصول أخرى	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	٥٢٩ ٢٧٨ ٤١٢	٥٢٤ ٥٣٤ ١٨٣
إجمالي الأصول المالية			٤٢ ٤٥٦ ٦٢١ ٩٥٧	٤٢ ٤٣٩ ٧٦٣ ٩٧٤

د- يوضح الجدول التالي التعديلات بين القيم الدفترية لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) والقيمة الدفترية لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) عند تطبيق المعيار رقم (٤٧) في ١ يناير ٢٠٢٠:

القيمة الدفترية لمعيار المحاسبة المصرية رقم ٤٧ في ١ يناير ٢٠٢٠	إعادة التقييم / الاضمحلال في قيمة الأصول	إعادة تصنيف	القيمة الدفترية لمعيار المحاسبة المصرية رقم ٢٦ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأصول المالية
				التكلفة المستهلكة
٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	--	--	٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	النقدية وما في حكمها
٥ ٩٢٥ ٢٤٥ ٦٠٠	(٩١ ٥١٨)	--	٥ ٩٢٥ ٣٣٧ ١١٨	قروض للغير
٤ ٥٢١ ٩٤٦ ٥٠٣	(١١ ١٦٩ ٤٥٢)	--	٤ ٥٣٣ ١١٥ ٩٥٥	عملاء
٥٢٤ ٥٣٤ ١٨٣	(٤ ٧٤٤ ٢٢٩)	--	٥٢٩ ٢٧٨ ٤١٢	أصول أخرى
٢٠ ٩٥٥ ٨٤٩ ٥٥٨	(١٦ ٠٠٥ ١٩٩)	--	٢٠ ٩٧١ ٨٥٤ ٧٥٧	إجمالي التكلفة المستهلكة
				القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
				الاستثمارات في الحقوق الملكية/ أدوات دين
١٣ ٦٠٢ ٩٩٩ ٠٠٧	(٨٥٢ ٧٨٤)	(٢ ١٣٥ ٤٧٣ ١٧٢)	١٥ ٧٣٩ ٣٢٤ ٩٦٣	إجمالي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٣ ٦٠٢ ٩٩٩ ٠٠٧	(٨٥٢ ٧٨٤)	(٢ ١٣٥ ٤٧٣ ١٧٢)	١٥ ٧٣٩ ٣٢٤ ٩٦٣	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
				الاستثمارات في الحقوق الملكية/ أدوات دين
٧ ٨٨٠ ٩١٥ ٤٠٩	--	٢ ١٣٥ ٤٧٣ ١٧٢	٥ ٧٤٥ ٤٤٢ ٢٣٧	اجمالي القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧ ٨٨٠ ٩١٥ ٤٠٩	--	٢ ١٣٥ ٤٧٣ ١٧٢	٥ ٧٤٥ ٤٤٢ ٢٣٧	إجمالي الأصول المالية
٤٢ ٤٣٩ ٧٦٣ ٩٧٤	(١٦ ٨٥٧ ٩٨٣)	--	٤٢ ٤٥٦ ٦٢١ ٩٥٧	

٦- أصول محتفظ بها بغرض البيع

في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠ التزمت إى.إف.جى.هيرميس - الإمارات المحدودة (إحدى الشركات التابعة) بخطة بيع لإستثمارها العقاري (index tower) والتي تم تبويبها كأصل محتفظ به بغرض البيع، بدأت الجهود لبيع الأصل ومن المتوقع بيعها خلال مارس ٢٠٢١.
تم تحديد القيمة العادلة للأصل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس اتفاقية بيع وشراء موقعة في ٥ يناير ٢٠٢١ ووفقاً للاتفاقية تم تحديد سعر بيع العقار بمبلغ ٣٣٤ ٣٧٩٠ دولار أمريكي ما يعادل مبلغ ٨٩٨ ٦٤٠ ٥٩ جنيه مصري (إيضاح ١٣).

٧- النقدية وما فى حكمها

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
٤٣ ٨١٢ ٩٩٤	٣٤ ٥٩٦ ٧٣٤	نقدية بالخرزينة
٥ ٩٦٠ ٢٥٢	٤٦٥ ٠٠١	شيكات تحت التحصيل
٨ ٨٦٠ ٦٤١ ٢٣٨	٦ ٠٦٢ ٠١٤ ٢٣٢	بنوك - حسابات جارية
١ ٠٧٣ ٧٠٨ ٧٨٨	١ ٣٠١ ٨٥١ ٣٨٥	بنوك - ودائع لأجل
٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	٧ ٣٩٨ ٩٢٧ ٣٥٢	الرصيد
--	(١ ١٣٧ ٢٥٩)	يخصم/ الإضمحلال
٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	٧ ٣٩٧ ٧٩٠ ٠٩٣	الرصيد
=====	=====	

٨- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
٢٦٦ ٣٩٩ ٦٣٧	٢ ٧٨٦ ٠٣٣ ١٠٠	وثائق صناديق الاستثمار
٢٨ ٣٢٩ ٤٧٨	١٢٨ ٠٧١ ٠٧٥	أدوات حقوق ملكية
٨١٥ ٦٧١	٦٦٠ ٤٤٥ ٥٧٠	أدوات دين
١٨٥ ٨٧٤ ٣١٥	١٤٦ ٥٤٧ ١٤٣	أذون خزانة
٥ ٢٦٤ ٠٢٣ ١٣٦	٢ ٠٢٢ ٩٨١ ٧٧٥	سندات أذنية مهيكلة
٥ ٧٤٥ ٤٤٢ ٢٣٧	٥ ٧٤٤ ٠٧٨ ٦٦٣	الرصيد
=====	=====	

٩- عملاء

٢٠١٩/١٢/٣١ (المعدلة)	٢٠٢٠/١٢/٣١	
٧ ٣١٨ ٣١٧ ١٧٠	٤ ١١٥ ٩٣٦ ٥٣٥	عملاء
(٢ ٧٨٥ ٢٠١ ٢١٥)	٦١٨ ٥٥٢ ٤٣٥	شركات سمسرة أخرى
٤ ٥٣٣ ١١٥ ٩٥٥	٤ ٧٣٤ ٤٨٨ ٩٧٠	الرصيد
=====	=====	

١٠- قروض للغير

٢٠١٩/١٢/٣١ (المعدلة)	٢٠٢٠/١٢/٣١	
١ ٩١١ ٩٦٣ ٢٨٤	١ ٤٧٢ ٥١٧ ٠٩٧	قروض متناهية الصغر
١٠٨ ٢٠٨ ٦٥٠	--	Vortex Solar Investments Sarl
٣ ٠٣٣ ٠٩٤ ٤٥٥	٤ ٦٨١ ٤٨٧ ٣٧١	عملاء تأجير تمويلي
٣٠٥ ٩٤٨ ٥٤١	٦٧٨ ٤٧٠ ٠١٣	عملاء تمويل استهلاكي
٣٣١ ٤٤٢ ١٣٥	٧٦٥ ٤٧٦ ٧٩٥	عملاء تخصيص
٢٣٤ ٦٨٠ ٠٥٣	٥٩١ ٧٢٧ ٨٦٧	قروض أخرى
٥ ٩٢٥ ٣٣٧ ١١٨	٨ ١٨٩ ٦٧٩ ١٤٣	الرصيد
=====	=====	
٣ ١٤٧ ٤٤١ ٧٩٣	٣ ٩٤٧ ٢٨٨ ١٧٩	أقساط تستحق خلال العام
٢ ٧٧٧ ٨٩٥ ٣٢٥	٤ ٢٤٢ ٣٩٠ ٩٦٤	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
٥ ٩٢٥ ٣٣٧ ١١٨	٨ ١٨٩ ٦٧٩ ١٤٣	الرصيد
=====	=====	

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
		إستثمارات غير متداولة
١ ١٥٣ ٥١٥ ٠٧٩	٣٣ ٩٣٣ ٠٠١	أسهم *
١ ٨٨٠ ٧٠٦ ٣٢٢	٥٩ ٠١٢ ٩٢٥	وثائق صناديق إستثمار
٤٠ ٧٢٧ ٨٠٧	٨٦ ٥٤٦ ٧٤٩	أدوات الدين
<hr/>	<hr/>	
٣ ٠٧٤ ٩٤٩ ٢٠٨	١٧٩ ٤٩٢ ٦٧٥	
<hr/>	<hr/>	
		إستثمارات متداولة
١٢ ٦٦٤ ٣٧٥ ٧٥٥	٩ ٩١٩ ٦٧٩ ٣٧٣	أدوات الدين
<hr/>	<hr/>	
--	(١ ٥٢٩ ٩٩٣)	الإضمحلال
<hr/>	<hr/>	
١٢ ٦٦٤ ٣٧٥ ٧٥٥	٩ ٩١٨ ١٤٩ ٣٨٠	
<hr/>	<hr/>	
١٥ ٧٣٩ ٣٢٤ ٩٦٣	١٠ ٠٩٧ ٦٤٢ ٠٥٥	الرصيد
=====	=====	

* نتيجة للوضع الراهن في لبنان ومع استمرار تدهور الوضع الاقتصادي في عام ٢٠٢٠، واحتمالية حدوث حالات تعثر إضافية عن سداد الديون، ورفع في قيمة العملة مما أدى الى انكماش الاقتصاد، وكل ذلك اعقبه أزمة صحية عامة مع تفشى فيروس كورونا (كوفيد-١٩) المستجد، وبعد تقييم الوضع الراهن في لبنان والذي يزداد سوءا فقد قامت إدارة الشركة باتخاذ قرار بعمل اضمحلال بالكامل للاستثمار المتبقي في بنك الاعتماد اللبناني والبالغ قيمته في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٩٣٦ ٥١١ ٧٥٣ جنيه مصري.

١٢- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	%	
			مشروع مشترك
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢ ٩٥٥ ٢٧٧	٥٠	شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٤ ٨٤٨ ٣٧٠	٣٣.٣٤	شركة بداية للتمويل العقارى
			شركات شقيقة
--	٣٥ ٢٩٢ ١٢٣	٣٧.٥٠	طوكيو مارين مصر فاميلى تكافل ش.م.م
<hr/>	<hr/>		
٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٣ ٠٩٥ ٧٧٠		الرصيد
=====	=====		

١٣- إستثمارات عقارية

بيان	مباني
التكلفة	
التكلفة في ٢٠١٩/١/١	٢٥٦ ٦٢٨ ٧١٠
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٩ ٠٦٨ ٧٢٠)
التكلفة في ٢٠١٩/١٢/٣١	٢٤٧ ٥٥٩ ٩٩٠
المحول الي الأصول المحتفظ بها لغرض البيع	(٧٦ ١٤٨ ٠٧٦)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(١ ٨٧٢ ٠٩٦)
التكلفة في ٢٠٢٠/١٢/٣١	١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨
مجمع الإهلاك	
مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/١/١	٣٣ ٧٠٢ ٥٠٠
إهلاك العام	٩ ٤٦٧ ١٤١
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(١ ١٠٨ ٠٧٣)
مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/١٢/٣١	٤٢ ٠٦١ ٥٦٨
إهلاك العام	٩ ٠٨٥ ٣٣٥
المحول الي الأصول المحتفظ بها لغرض البيع	(١٦ ٥٠٧ ١٧٨)
الاضمحلال	٣ ٣٨٤ ٤٩١
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٥٥٨ ٩٠٠)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٣٧ ٤٦٥ ٣١٦
صافي القيمة الدفترية	
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٥ ٤٩٨ ٤٢٢
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	١٣٢ ٠٧٤ ٥٠٢

يتمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والبالغ قيمته ١٣٢ ٠٧٤ ٥٠٢ جنيه مصري فيما يلي :-

- مبلغ ١٢٦ ١١١ ٨٥٤ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي مقابل القيمة السوقية بمبلغ ٤٠٤ ٨٢٠ ٠٠٠ جنيه مصري.
- مبلغ ٣ ٢٢٣ ٢١٣ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل مقابل إجمالي قيمة عادلة ٩ ٧٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري.
- مبلغ ٢ ٧٣٩ ٤٣٥ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ٤٥٠ ٢٩٢ ١١ جنيه مصري.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

بيان	أراضي ومباني	تحسينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلي	سيارات ووسائل نقل	أصول حق انتفاع	الإجمالي
التكلفة في ٢٠١٩/١/١	٣٦٢ ٥٥٧ ٩٨٢	٥٦ ٩٢٣ ٠١٥	٢٦٨ ٧٠٤ ٥٨٦	٣١٩ ٦١٨ ١٦٥	٢٧ ٢١٥ ٨٥١	--	١ ٠٣٥ ٠١٩ ٥٩٩
الإضافات خلال العام	--	١٩ ٩٣٥ ٩٧٨	٢٧ ٠٨١ ٢٦٩	٥٦ ٦٦٥ ٢٧١	٦ ٨٥٣ ٥٨٨	--	١١٠ ٥٣٦ ١٠٦
الإستيعادات خلال العام	--	--	(١ ١٣٦ ١٠٧)	(٦١٠ ٥٤٥)	(٢ ٤٧٢ ٦٥٦)	--	(٤ ٢١٩ ٣٠٨)
الإستحواذ على شركات تابعة	--	--	--	٥٢٥ ٤٧٠	--	--	٥٢٥ ٤٧٠
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٩٨ ٥٨٦)	(٣٠٤ ٧٩٠)	(١٧ ٩٥٠ ٢٩٧)	(١٧ ٤٥٥ ٩٣٤)	(١ ٢٣٣ ٥٣٣)	--	(٣٧ ٠٤٣ ١٤٠)
إجمالي التكلفة في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣٦٢ ٤٥٩ ٣٩٦	٧٦ ٥٥٤ ٢٠٣	٢٧٦ ٦٩٩ ٤٥١	٣٥٨ ٧٤٢ ٤٢٧	٣٠ ٣٦٣ ٢٥٠	--	١ ١٠٤ ٨١٨ ٧٢٧
التكلفة في ٢٠٢٠/١/١	٣٦٢ ٤٥٩ ٣٩٦	٧٦ ٥٥٤ ٢٠٣	٢٧٦ ٦٩٩ ٤٥١	٣٥٨ ٧٤٢ ٤٢٧	٣٠ ٣٦٣ ٢٥٠	١٦٧ ٩٢٤ ٣٩٩	١ ٢٧٢ ٧٤٣ ١٢٦
الإضافات خلال العام	--	٧ ٠٩١ ٩٩٤	١٢ ٩٢١ ٦٨٤	٦١ ٢٤٠ ٢٩١	٧ ٩٠٥ ٥١٤	٤٢ ٤٦٤ ٠٩٣	١٣١ ٦٢٣ ٥٧٦
الإستيعادات خلال العام	(٣٠ ٢٣٠)	--	(١٨٦ ٦٢٨)	(٢٠٤ ٢٩٨)	(٣٥٩ ٦٥٥)	--	(٧٨٠ ٨١١)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٢١ ٧٦٨)	(٢٤٤ ٠٧٠)	(٣ ٢٩٢ ٢٦٦)	(٣ ٧٢١ ٦٧٢)	(٢٠١ ٨٤٥)	(٣ ٧٢٠ ٥٠٠)	(١١ ٢٠٢ ١٢١)
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٣٦٢ ٤٠٧ ٣٩٨	٨٣ ٤٠٢ ١٢٧	٢٨٦ ١٤٢ ٢٤١	٤١٦ ٠٥٦ ٧٤٨	٣٧ ٧٠٧ ٢٦٤	٢٠٦ ٦٦٧ ٩٩٢	١ ٣٩٢ ٣٨٣ ٧٧٠
مجمع الإهلاك							
مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/١/١	٥٢ ٥٧١ ٩٦٣	٢٩ ٨٢٤ ٤٠٨	١٨٧ ٥٥٩ ٢٧٢	٢٤٠ ٦١٤ ٨٢٦	١٨ ٠٩٩ ٩٥٢	--	٥٢٨ ٦٧٠ ٤٢١
إهلاك العام	٩ ٥٣٨ ٠٧٤	٩ ٧٧٦ ١١١	٢٥ ٥٨٥ ٢٢٦	٣٧ ٣٩٠ ٤٧٠	٤ ٣٦١ ٦٠٣	--	٨٦ ٦٥١ ٤٨٤
مجمع إهلاك الإستيعادات	--	--	(١ ١١٦ ٨٥٣)	(٦٠١ ٣٤٥)	(٢ ٢٤٦ ٦٤٨)	--	(٣ ٩٦٤ ٨٤٦)
الإستحواذ على شركات تابعة	--	--	--	٣٥ ٠٣١	--	--	٣٥ ٠٣١
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٣٣ ٧٦٩)	(٩٩ ٧٠٦)	(١٤ ١٤٦ ٥٥٨)	(١٦ ١٠١ ٧٤٩)	(٩٩١ ٢٢٠)	--	(٣١ ٣٧٣ ٠٠٢)
مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/١٢/٣١	٦٢ ٠٧٦ ٢٦٨	٣٩ ٥٠٠ ٨١٣	١٩٧ ٨٨١ ٠٨٧	٢٦١ ٣٣٧ ٢٣٣	١٩ ٢٢٣ ٦٨٧	--	٥٨٠ ٠١٩ ٠٨٨
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/١/١	٦٢ ٠٧٦ ٢٦٨	٣٩ ٥٠٠ ٨١٣	١٩٧ ٨٨١ ٠٨٧	٢٦١ ٣٣٧ ٢٣٣	١٩ ٢٢٣ ٦٨٧	٢٥ ٣١٢ ٧٠٦	٦٠٥ ٣٣١ ٧٩٤
إهلاك العام	٩ ٥٢٣ ٠٥٠	١١ ٤٤٢ ٤٥٥	٢٨ ٣٢٢ ٧٨٩	٤٦ ٧٣٧ ٧٨٧	٤ ٨٠٦ ٨٥٧	٤٣ ٣٨٧ ٨٢١	١٤٤ ٢٢٠ ٧٥٩
مجمع إهلاك الإستيعادات	--	--	(١١٥ ٣٠٩)	(١٥٣ ٩٨٤)	(٣٥٩ ٦٥٥)	--	(٦٢٨ ٩٤٨)
المحول إلى الأصول غير الملموسة	--	--	(٦٢٣ ٠٦٨)	(١ ٢٦٠ ٤٨٠)	--	--	(١ ٨٨٣ ٥٤٨)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٨ ٥٥٩)	(١٢١ ٣٨٠)	(٢ ٥٦٤ ٨٥٠)	(٣ ١٢٧ ١٨٦)	(١٦٥ ٦٦٥)	(٦٢٦ ٧١٥)	(٦ ٦١٤ ٣٥٥)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٧١ ٥٩٠ ٧٥٩	٥٠ ٨٢١ ٨٨٨	٢٢٢ ٩٠٠ ٦٤٩	٣٠٣ ٥٣٣ ٣٧٠	٢٣ ٥٠٥ ٢٢٤	٦٨ ٠٧٣ ٨١٢	٧٤٠ ٤٢٥ ٧٠٢
صافي القيمة الدفترية							
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣٠٠ ٣٨٣ ١٢٨	٣٧ ٠٥٣ ٣٩٠	٧٨ ٨١٨ ٣٦٤	٩٧ ٤٠٥ ١٩٤	١١ ١٣٩ ٥٦٣	--	٥٢٤ ٧٩٩ ٦٣٩
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٩٠ ٨١٦ ٦٣٩	٣٢ ٥٨٠ ٢٣٩	٦٣ ٢٤١ ٥٩٢	١١٢ ٥٢٣ ٣٧٨	١٤ ٢٠٢ ٠٤٠	١٣٨ ٥٩٤ ١٨٠	٦٥١ ٩٥٨ ٠٦٨

١٥- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	٨٩٠ ٠٩١ ١٠٨	(١-١٥) الشهرة
٥٤ ١٥١ ٨٧٥	٤٦ ٠٢٤ ٨٨٨	علاقات تعاقدية مع عملاء
١١ ٠٤٩ ٨١٤	١٠ ٥٥٠ ٦٥٣	التراخيص
٣٧ ٨٦٣ ٢٠٢	٣٧ ٦٨٧ ٢٦٥	برامج حاسب ألي
٩٩٩ ٠٧٧ ٨٠٢	٩٨٤ ٣٥٣ ٩١٤	الرصيد
=====	=====	

١-١٥ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
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 ليمنت
٩ ٥٠٣ ٧٣٨	٩ ٥٠٣ ٧٣٨	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارترز ليمنت
٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	
٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	٨٩٠ ٠٩١ ١٠٨	الرصيد
=====	=====	

١٦- أصول أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
٤٢ ٢٧٠ ٠٣٣	٣٨ ٩١٠ ٧٤٨	(١-١٦) تأمينات لدى الغير
٣٧ ٠٤٨ ٠٢٤	٨٩ ٥٤٣ ٦٠٢	دفعات مقدمة - موردين
٦٠ ١٤٥ ٣٥٦	٦٠ ٢٧٠ ١٦٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦٧ ٨١٢ ٥٨٤	٥٦ ٣٠٩ ٨٧٧	عهد وسلف
١٧٢ ٠٩٣ ٣٢٢	٢٥٧ ٥٨٧ ٣١٦	إيرادات مستحقة
٣٥ ٥٤٢ ١١٥	١٩ ٩٨٣ ٩٧٥	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١١ ٦٢٣ ٨٥٦	١ ٦٢٣ ٨٥٦	(٢-١٦) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٢٧ ٢١٣ ٩٥٥	٢١ ٤٨٠ ١٧٤	صندوق ضمان التسويات
٥٦٤ ٧٠٥	٥٥٣ ٧٩٤	المستحق على شركة ارا انك
		المستحق على عملاء البنك الخليجي المصري - شركة تنمية
١٤ ٢٩٠ ٧٨٦	٢٣ ٣٠٦ ٠٢٠	للمشروعات متناهية الصغر
٣٦ ٢٤٢ ٦٤٠	٩ ٨٢٦ ٦٢٢	مدينو - بيع إستثمارات
٩ ٣٦٣ ٧٤٣	١٥ ٣٣١ ٦٧٠	(٣-١٦) فائض عملية التوريد
١٥ ٠٦٧ ٢٩٣	٤٧ ٥١١ ٥٥٥	أرصدة مدينة متنوعة
٥٢٩ ٢٧٨ ٤١٢	٦٤٢ ٢٣٩ ٣٧٢	الإجمالي
--	(٢١ ٠٢٧ ٠٥٢)	يخصم: الإضمحلال
٥٢٩ ٢٧٨ ٤١٢	٦٢١ ٢١٢ ٣٢٠	الرصيد

١-١٦ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ١٧٢ ١٥ ٠٥٢ جنيه مصري مجنبة في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية للمسمرة في الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التي يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف في ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
١ ٣٤٨ ٨٥٦	١ ٣٤٨ ٨٥٦	شركة ايه ايه ديليو للبنية الأساسية
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	باى تابس مصر للحلول التكنولوجية
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للتصكيك
١١ ٦٢٣ ٨٥٦	١ ٦٢٣ ٨٥٦	الرصيد

٣-١٦ بلغ فائض التوريد مبلغ ٦٧٠ ١٥ ٣٣١ جنيه مصري المتعلق بفائض معاملات التوريد التي قام بتنفيذها شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر .

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
٦ ٨٠٦ ٣٦٩ ٧٢٠	٤ ٢٤٢ ٦٠٥ ٣٥٤	مؤسسات مالية
٣ ٦٢١ ٤٣٨ ٦٤٥	٤ ٩٩٢ ٨٦١ ٥٥٤	بنوك سحب على المكشوف
١٠ ٤٢٧ ٨٠٨ ٣٦٥	٩ ٢٣٥ ٤٦٦ ٩٠٨	الرصيد
=====	=====	

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

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

١٩- سندات قصيرة الاجل

- خلال ديسمبر ٢٠١٩ قامت شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠٪) بإصدار سندات قصيرة الاجل بقيمة ٤٠٠ مليون جنيه مصري قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلي أسهم ومدتها ١٢ شهرا بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيهاً مصرياً فقط لاغير) للسند الواحد تسدد في نهاية المدة، وذات عائد ثابت ١٢,٦٪. يصرف في نهاية مدة الإصدار، وغير قابلة للسداد المعجل، ضمن برنامج إصدارات مدته سنتين بإجمالي قيمة ٢ مليار جنيه مصري وتستخدم حصيلة السندات في تنويع مصادر تمويل نشاط الشركة وسداد التزاماتها المالية. هذا وقد تم سداد كامل قيمة السندات خلال ديسمبر ٢٠٢٠.
- خلال ديسمبر ٢٠٢٠ قامت شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠٪) بإصدار سندات قصيرة الاجل (الإصدار الثانى) بقيمة ٥٠٠ مليون جنيه مصري قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلي أسهم ومدتها ١٢ شهرا بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيهاً مصرياً فقط لاغير) للسند الواحد تسدد في نهاية المدة، وذات عائد ثابت ١١,٣٨٪. يصرف في نهاية مدة الإصدار، وغير قابلة للسداد المعجل، وسوف يتم استخدام حصيلة السندات في تنويع مصادر تمويل نشاط الشركة وسداد التزاماتها المالية.

٢٠- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
(المعدلة)		
١ ٢٨٠ ٥٨٣ ٠٥٢	١ ٣٢٤ ٤٢٠ ٨٦٥	مصروفات مستحقة
٢٢٩ ٧٣٢ ٢٩٤	٢١٢ ٠٧٥ ٥٠٦	دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
٧٣ ٧٠٢ ٩٦٢	٣٨ ٩١٤ ٤٥٢	إيرادات مقدمة
١١١ ١٨٣ ٩٢٠	١٦٠ ٩٩٧ ٠١٥	موردون
١٢ ٦٨٥ ٩١٨	١١ ٦٩٦ ٤٢٦	كوبونات عملاء حفظ مركزى
٣٤ ٥٩٠ ٧٩٤	٢٥ ٤٨٦ ٥٤٦	جاري مصلحة الضرائب
١٠ ٢٨٥ ٨٥٣	١٦ ١٠٩ ٣٢٢	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
١١ ١٣٦ ٥٧٨	٩ ٦٠٥ ٦٨٢	مستحق مساهمة تكافلية
١١ ٩٧٦ ٩٩٠	١٤ ٦٣٩ ٨٢١	تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي *
٩٢ ٤٥٩ ٢٧٩	١١٣ ٨١١ ٨٨٠	دائنون متنوعون
١ ٨٦٨ ٣٣٧ ٦٤٠	١ ٩٢٧ ٧٥٧ ٥١٥	الرصيد
=====	=====	

* تتمثل تأمينات للغير في مبلغ ١٤ ٦٣٩ ٨٢١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١١ ٩٧٦ ٩٩٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والذي يمثل قيمة التأمين المحصل من عملاء شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية.

٢١- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

إلتزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الصافي	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى قائمة الدخل	الرصيد فى ٢٠٢٠/١/١	
(١٠ ٦٦٩ ٦٣٨)	--	(١٠ ٦٦٩ ٦٣٨)	٤ ٠٣٢	--	(٤٧٤ ٩٩٩)	(١٠ ١٩٨ ٦٧١)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٨٤٩ ١٥٩	٨٤٩ ١٥٩	(٢٥ ٦٤٤)	--	--	٨٧٤ ٨٠٣	مخصص مطالبات
--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	١ ٢٢٤ ٧٩٤	--	--	--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	الإضمحلال فى قيمة الأصول
--	٢٠ ١٣٩ ١٣٧	٢٠ ١٣٩ ١٣٧	١ ٠٩٨ ٧٠٩	--	١٢ ٦٢٨ ٩٤٢	٦ ٤١١ ٤٨٦	خسائر سنوات سابقة
--	--	--	--	(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر
--	--	--	--	--	--	--	التدفقات النقدية
(٢٩٠ ٦٠٠ ٤٦٧)	--	(٢٩٠ ٦٠٠ ٤٦٧)	--	١١ ٩٠٦ ١٧١	(١٠١ ١٦٨ ٢٦٠)	(٢٠١ ٣٣٨ ٣٧٨)	استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
--	٩١٥ ٠١٨	٩١٥ ٠١٨	(٥ ٨١٤)	--	(٧٥ ٧٣٦ ١٤٣)	٧٦ ٦٥٦ ٩٧٥	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
--	١ ٨٦٧ ١٤٧	١ ٨٦٧ ١٤٧	--	--	--	١ ٨٦٧ ١٤٧	الإستثمارات العقارية (إحتياطي إعادة التقييم)
(٣٠١ ٢٧٠ ١٠٥)	٢٤ ٩٩٥ ٢٥٥	(٢٧٦ ٢٧٤ ٨٥٠)	١ ٠٧١ ٢٨٣	٥ ٢٩٣ ٥٧٤	(١٦٤ ٧٥٠ ٤٦٠)	(١١٧ ٨٨٩ ٢٤٧)	

٢٢- مخصصات

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	(١-٢٢)	
٣٤٤ ٩٢٢ ٤٣٠	٣١٢ ٥٦٧ ٥٧٠	(١-٢٢)	مخصص مطالبات
١٩٣ ٥٠٧ ٩٦٢	٢١٣ ٣٥٦ ٨٣٥	(١-٢٢)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٣٠ ٩٥٢ ٤٩٥	٤١ ٠٣٢ ٢٤٦	(١-٢٢)	مخصص عقود ضمانات مالية
٥٦٩ ٣٨٢ ٨٨٧	٥٦٦ ٩٥٦ ٦٥١		الرصيد

١-٢٢

الإجمالى	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة *	مخصص مطالبات	
٥٦٩ ٣٨٢ ٨٨٧	٣٠ ٩٥٢ ٤٩٥	١٩٣ ٥٠٧ ٩٦٢	٣٤٤ ٩٢٢ ٤٣٠	الرصيد فى أول السنة
٤٢ ٥٥٤ ٨١٨	١٠ ٠٧٩ ٧٥١	٢٧ ٢٩٢ ٢٥٧	٥ ١٨٢ ٨١٠	المكون خلال السنة
(٣ ٠٤٤ ٢٧٤)	--	(٢ ٥١٨ ١٧١)	(٥٢٦ ١٠٣)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٨ ٦٨٤ ٠٢٩)	--	(٦ ٩٢٧ ٦٤٢)	(١ ٧٥٦ ٣٨٧)	المستخدم خلال السنة
٢ ٠٠٢ ٤٢٩	--	٢ ٠٠٢ ٤٢٩	--	خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس
(٣٥ ٢٥٥ ١٨٠)	--	--	(٣٥ ٢٥٥ ١٨٠)	إلتزام مزاييا العاملين
٥٦٦ ٩٥٦ ٦٥١	٤١ ٠٣٢ ٢٤٦	٢١٣ ٣٥٦ ٨٣٥	٣١٢ ٥٦٧ ٥٧٠	الرصيد فى آخر السنة

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٣- قروض وتسهيلات

يتمثل رصيد القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يلي:

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الإستحقاق	الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية*
	٢٥٠ مليون	٢٠١٥/٦/١٠	٢٠٢٣/٦/١٠	٧٤ ٤٧٣ ٨٨٣	٣٤ ٩٨٩ ٤٩٥	
	١٥٠ مليون	٢٠١٥/٦/٤	٢٠٢٢/٦/٤	٧٧ ٢٣٠ ٢٣٧	٩٢ ٣١٠ ٠٦١	
	٥٠٠ مليون	٢٠١٥/٧/١٤	٢٠٢٢/٩/١٤	٤٦٤ ٥١٤ ٦١٢	٤٣٠ ٥١٧ ٠٦٥	
	٤٠٠ مليون	٢٠١٥/١١/٤	٢٠٢٢/١١/٤	٣٥٤ ٧٢٦ ٣٠٥	٢٣٩ ٥٨٦ ٨٧٤	
	١ مليار	٢٠١٥/٨/٩	٢٠٢٣/٨/٩	٦٣٨ ٩٩٤ ٦٨٨	١٥٩ ٨٩٩ ٧١٢	
	٢٠٠ مليون	٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	٣٣ ٣٠٥ ٠٦٤	٦٢ ٧٩٠ ١٨٣	
	٣٢٥ مليون	٢٠١٦/٣/١٤	٢٠٢٣/٣/١٤	٢٥٠ ٠٧٤ ٩٩٦	١٨٧ ٥١٦ ٨٠٩	
	٥٠ مليون	٢٠١٦/٦/١	٢٠٢٣/٦/١	٣٩ ٦١٨ ٤٦١	٤٠ ٩٨٩ ٨٨٠	
	٢٠٠ مليون	٢٠١٧/٦/١٢	٢٠٢٥/٦/١٢	٧٨ ٣١٠ ٦٣٠	٨١ ٩٨٠ ٢٠٧	
	١٠٠ مليون	٢٠١٦/١١/٢٨	٢٠٢١/١٠/٣١	٣٩ ٨٢٣ ٢١٦	٤٢ ٣٥٨ ٥٨٢	
	١٢٠ مليون	٢٠١٦/١٢/١٥	٢٠٢١/٩/٣٠	١ ٠٦١ ١٨١	٣ ٢٠٨ ٧٦٧	
	٤٥٠ مليون	٢٠١٧/٢/١٢	٢٠٢٢/٢/٢٨	٣٧٥ ٧٠١ ٢٥٨	١٥٨ ٣٦٦ ٧٠٨	
	٢٥٠ مليون	٢٠١٧/٢/١٩	٢٠٢٤/٨/٣٠	١٩٥ ١٧٠ ١٣٦	٦٣ ٩١٦ ٠٨٢	
	٢٠٠ مليون	٢٠١٦/١٢/١٥	٢٠٢١/٩/٣٠	١٢٩ ٤١٢ ٣٧٤	٧٥ ٧٠٥ ٦٨٧	
	٢٠ مليون	٢٠١٧/٤/٢٤	٢٠٢٣/٤/٢٤	٢ ٠٤٤ ٩٧٩	٢ ٨٦٢ ٩٧١	
	٢٥٠ مليون	٢٠١٧/٥/٢٥	٢٠٢٢/٥/٢٥	١٠٩ ٣٨٣ ٣٠٤	٨٥ ٣٨٣ ٧٥٠	
	٢٠٠ مليون	٢٠١٧/٥/٢٩	٢٠٢٤/٥/٢٩	١٣٩ ٢٨٣ ٠٥٣	١٥٢ ٦٤٧ ٩٩٥	
	٣٥,٤ مليون	٢٠١٧/١٠/١٩	٢٠٢٢/١٠/١٩	١٤ ١٦١ ٥٠٠	٢١ ٦٦٠ ٧٥٠	
	٩٠ مليون	٢٠١٧/١٢/١	٢٠٢٢/٦/١	٢٢ ٣٧٥ ٦٠٢	٤٣ ٦٨١ ٢٥٧	
	١٧٥ مليون	٢٠١٨/٢/٧	٢٠٢٣/٢/٧	١٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	
	٥٠٠ مليون	٢٠١٨/٩/٢٤	٢٠٢٥/٩/٢٤	١٤٠ ٧٣٠ ٥٩٥	١٦٥ ٨٧٦ ٥٠٦	
	٦٠٠ مليون	٢٠١٨/٩/٥	٢٠٢٨/٩/٥	٢٩٦ ٧٤٠ ٥٢٣	٣٦٠ ١٨٠ ٦٧١	
	١٠٠ مليون	٢٠٢٠/٥/٣	٢٠٢١/٩/١٩	٩٨ ٧٩٦ ٣٧٨	--	
	١٠٠ مليون	٢٠٢٠/١١/٢٦	٢٠٢٧/١١/٢٦	٢ ٠٥٧ ٧٧٥	--	
إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد	٣٦,٨ مليون	٢٠١٧/٥/١٢	٢٠٢٣/٥/١١	٣٦ ٨٣٣ ٢٥٠	٣٨ ٨٥٩ ٧٥٠	
تنمية للمشروعات متناهية الصغر	١٠٠ مليون	٢٠١٩/٣/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	--	٣٦ ٠١٢ ٠١٩	
	٥٠ مليون	٢٠١٨/٦/١	٢٠٢١/١٠/٣١	٣٤ ٣٥٨ ٤٨٣	٣٦ ١٦٦ ١٧٣	
	٥٠٠ مليون	٢٠١٧/٦/١٨	٢٠٢٢/٦/١٨	--	١٤ ٨١٤ ٧٥٣	
	٨١,٣ مليون	٢٠٢٠/٣/١٠	٢٠٢٢/١٢/١٢	٥٤ ٢٠٨ ٦٦٦	٨١ ٣١٣ ٠٠٠	
شركة فالبو للتمويل الاستهلاكي	١٤٠ مليون	٢٠١٧/١١/١٠	٢٠٢٣/١١/٩	٢٤ ٣٤٠ ٥٤٩	٦٩ ١٢١ ٠٥١	
ValU	٨٠٢ مليون	٢٠١٩/١١/٧	٢٠٢٠/١٠/٦	--	٥٦١ ٥٧٥ ٠٠٠	
إي إف جي انت فين كورب.	١ مليار	٢٠٢٠/١١/٨	٢٠٢٧/١٠/٢٧	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	
EFG Finance Holding				٤٨٠ ٣٧٨ ٨٣٦	٣٧٩ ٧٦٤ ٠٩٠	
التزامات عقود التأجير التمويلي**						
	الرصيد			٤ ٥٩٨ ١١٠ ٥٣٤	٣ ٨٨٤ ٠٥٥ ٨٤٨	
	أقساط تستحق خلال عام			١ ٠٣٣ ٦١٦ ١٠٢	١ ٤٣٢ ٤٣٥ ٥٨٣	
	أقساط تستحق خلال أكثر من عام			٣ ٥٦٤ ٤٩٤ ٤٣٢	٢ ٤٥١ ٦٢٠ ٢٦٥	
	الرصيد			٤ ٥٩٨ ١١٠ ٥٣٤	٣ ٨٨٤ ٠٥٥ ٨٤٨	

* قروض وتسهيلات لشركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (شركة تابعة) بضمان التنازل لصالح البنوك عن القيمة الإيجابية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المديونية.
 ** تتضمن التزامات عقود التأجير التمويلي مبلغ ٦٠٣ ١٨٤ ٣٢٠ جنيه مصري لشركتي المجموعة المالية هيرميس القابضة وشركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر والتي تمثل اتفاقية البيع مع إعادة التأجير.

٢٤- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٦ مليار جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ١١٥ ٠٩١ ٨٤٣ ٣ جنيه مصري موزعاً على عدد ٢٢٣ ٦١٨ ٧٦٨ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصري.

٢٥- الحقوق غير المسيطرة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
١٧٣ ٤٤٣ ٥٨٤	١٧٣ ٠٩٥ ٢٠٧	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣٧ ٦٠٧ ٦٩٠	١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	علاوة إصدار
١٦ ٩٦٠ ٥٦٩	٢٠ ٠١٢ ٧٢١	إحتياطي قانوني
١١ ٦١٩ ٩٦٧	٨ ٢٤٣ ٨٢٠	إحتياطيات أخرى
٤ ٠٦٧ ٣٢٥	(٤٦ ٢٩١ ١٦٠)	أرباح محتجزة
١٩ ٠٥٧ ٩٩٩	٣٥ ٣٢٢ ٩١٦	أرباح العام
٣٦٢ ٧٥٧ ١٣٤	٣١٠ ٨٤٦ ٦٠٨	الرصيد

٢٦- إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم إماراتي
٣٦٥ ٤٨٧ ٢٩٤	٣٥٨ ٤٢٥ ٥٤٦	المعادل بالجنيه المصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

٥٤ ٧٨٠ ٩٠٠ ١٣١	٥٥ ٤٨٩ ٧٣٥ ٠١٩	محافظ أصول مدارة
----------------	----------------	------------------

- عمليات التوريق والتصكيك

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

تتمثل الأصول أو الإلتزامات المتعلقة بتلك المعاملات في:

٣٠٨ ٠٤٣ ٦٩٩	محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق
٢٤٢ ٢١٦ ٧١٨	أرصدة مع أمناء الحفظ
٢ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك
٣ ١٥٠ ٢٦٠ ٤١٧	إجمالي الأصول

٤٨٠ ٩٣٧ ١٨١	سندات
٢ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	التصكيك

٣ ٠٨٠ ٩٣٧ ١٨١	إجمالي الإلتزامات
---------------	-------------------

٢٧- إيرادات أخرى

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

٢٨- الإضمحلال في قيمة الأصول

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
١٦ ١٣٩ ٢٦٧	٦٣ ٢٣٤ ٧١٨	عملاء
٦٦ ٤٩٣ ٣٦٣	٢١٣ ٢١١ ٤٥٣	قروض للغير
--	٩١٨ ٣٢١	النقدية وما في حكمها
--	١٦ ٥٤٠ ٧٤٨	الحسابات المدينة الأخرى
--	٦٦١ ٣٣٠	استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
--	٥ ٩٢١ ٨٠٤	حقوق شهرة
--	٣ ٣٨٤ ٤٩١	استثمارات عقارية
٨٢ ٦٣٢ ٦٣٠	٣٠٣ ٨٧٢ ٨٦٥	الإجمالي
=====	=====	

٢٩- ضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
(٢٠١ ٠٥٠ ٣٠٥)	(١٦٤ ٢٩٦ ٠٦٨)	ضريبة الدخل الحالية
٧٢ ٩٨٢ ٧٩٠	(١٦٤ ٧٥٠ ٤٦٠)	الضريبة المؤجلة
(١٢٨ ٠٦٧ ٥١٥)	(٣٢٩ ٠٤٦ ٥٢٨)	الإجمالي
=====	=====	

٣٠- النقدية وما في حكمها

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	٧ ٣٩٨ ٩٢٧ ٣٥٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(١٠ ٤٢٧ ٨٠٨ ٣٦٥)	(٩ ٢٣٥ ٤٦٦ ٩٠٨)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
٤٢ ٩٣٥ ٦٠٥	٣٧ ٧١٣ ٩٣٥	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
٦٧ ١٤٨ ٩٣٣	--	أثر التغير في أسعار الصرف
(٣٣٣ ٦٠٠ ٥٥٥)	(١ ٧٩٨ ٨٢٥ ٦٢١)	النقدية وما في حكمها
=====	=====	

٣١- مصروفات عمومية وإدارية

عن السنة المالية المنتهية في

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
٢ ١٤٤ ١٨١ ٥٥٠	٢ ٣٢٦ ٤٨٠ ٧٤٢	أجور ومرتببات وما في حكمها *
٧٨ ٤٩٥ ١٦٤	١٣٢ ٥٨٣ ٢٢٣	مصروفات إستشارات
٦٨ ٥١٦ ٠٤٧	١٦ ٤٤٣ ٧١٠	مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات
١٢٣ ١٣٦ ٦٥٨	١٣٦ ٢٨٨ ٩٣٢	خطوط ربط وإتصالات
١١٥ ٤٢١ ٥٧١	٥٧ ٦٩٣ ٤١٩	الإيجار ومصروفات الإشغال
٤٠٣ ٣٨٢ ٩٧١	٥٤٨ ٢١٠ ٣٣٩	مصروفات أخرى
<u>٢ ٩٣٣ ١٣٣ ٩٦١</u>	<u>٣ ٢١٧ ٧٠٠ ٣٦٥</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 ١٨٠ ١٨٥ ٥٣٥ جنيه مصري من مكافآت هذا البرنامج عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

٣٢ - القطاعات التشغيلية

(أ) أساس القطاعات التشغيلية

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٢ ٩٢٢ ٠٣٨ ٠٦٥	(١٦ ٩٦٧ ٩٧٣)	--	٥٤ ٥٨٨ ٦٨٩	٥٣٦ ٢٧٤ ٤٢١	--	٤٤٤ ١٧١ ٣٣٦	٢٢٥ ٤٣٤ ٧٦٥	٤١٣ ٠٧٦ ٤٠٦	١ ٢٦٥ ٤٦٠ ٤٢١	--	إيراد الأتعاب والعمولات
٣٧١ ٧٥٨ ٠٢٥	--	--	--	--	--	(٨٧ ٦٧٥)	--	--	(٣١ ٤٦٧ ١٣٦)	٤٠٣ ٣١٢ ٨٣٦	أرباح بيع إستثمارات مالية
٤٩٠ ٥٤٧ ٧٢١	--	--	--	--	٤٩٠ ٥٤٧ ٧٢١	--	--	--	--	--	إيراد نشاط التأجير التمويلي
٢ ٢٤٧ ٢٤٨ ٣٦٤	(١٧ ٧٦٠ ٣٢٤)	٤٨ ٦٨٤ ٧٤٠	٨٢ ٥٩٥ ١٤٥	٨٥٩ ١٢٧ ٠٨٩	٣ ١٨٠ ١٣٠	٢٤ ٣٠٨ ٦٦٨	١٦ ٠٢١ ٣٨٠	٦٠٦ ١٧٦	١٤٣ ٧٩٢ ٧٠٠	١ ٠٨٦ ٦٩٢ ٦٦٠	إيراد الفوائد والتوزيعات صافي التغير في
٥٧٦ ٤٢٠ ١٣٣	--	--	--	--	--	٢٩ ٧٤٧	--	--	١ ٢٣١ ٨٨٢	٥٧٥ ١٥٨ ٥٠٤	الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من
١٥٦ ٩١٢ ٣٨٥	--	١٦ ٨١٥ ٦٨٩	--	١٨ ٧٩١ ٧٤١	١ ٢٥٣ ٦٣٢	١ ٦٧١ ٥٠٠	٧٥٢ ٠٧٩	٤٦٥ ١٤٠	١٩ ٨٧٦ ٣٩١	٩٧ ٢٨٦ ٢١٣	خلال الأرباح والخسائر إيرادات أخرى
٦ ٧٦٤ ٩٢٤ ٦٩٣	(٣٤ ٧٢٨ ٢٩٧)	٦٥ ٥٠٠ ٤٢٩	١٣٧ ١٨٣ ٨٣٤	١ ٤١٤ ١٩٣ ٢٥١	٤٩٤ ٩٨١ ٤٨٣	٤٧٠ ٠٩٣ ٥٧٦	٢٤٢ ٢٠٨ ٢٢٤	٤١٤ ١٤٧ ٧٢٢	١ ٣٩٨ ٨٩٤ ٢٥٨	٢ ١٦٢ ٤٥٠ ٢١٣	إجمالي الإيرادات

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
(٢٣٧ ٦٨٠ ٨١١)	١٠ ٤١١ ٤١٥	(٥٨٤ ١٨٤)	(٢٢٠ ١٧٠)	(١٤ ٨٨٤ ٨٢٠)	(٢ ٦١٢ ٢١٨)	(٥٦٤ ١٦٧)	(٣٢٣ ٧٤٨)	(١ ٣١٤ ٣٢٩)	(٢٢٦ ٠٩٣ ٧٤٤)	(١ ٤٩٤ ٨٤٦)	مصروف الأتعاب والعمولات
(١ ١٠٢ ٦٧٩ ٢٦٠)	(٢٩ ٤٥٨ ٨٩٠)	(٣٩ ٥٤١ ٧٢٤)	(٢٦ ٢٥١ ٤٠٥)	(٣٢٢ ٧٢٧ ٣٩٣)	(٣٠٨ ٧٠٨ ١٩٢)	(١ ٧٩١ ٣٦٨)	(٥ ١٧٣ ٥٣٢)	--	(١٧٣ ٣٥٤ ٠٦٩)	(١٩٥ ٦٧٢ ٦٨٧)	مصروف الفوائد حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
(٤ ٢٣٧ ٩٨٠)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(٤ ٢٣٧ ٩٨٠)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١٥ ٢٨٢ ٤٩٧)	--	--	--	--	--	--	--	--	٧ ٦١١ ٤٩٧	(٢٢ ٨٩٣ ٩٩٤)	صافى الإيرادات
٥ ٤٠٥ ٠٤٤ ١٤٥	(٥٣ ٧٧٥ ٧٧٢)	٢٥ ٣٧٤ ٥٢١	١١٠ ٧١٢ ٢٥٩	١ ٠٧٦ ٥٨١ ٠٣٨	١٨٣ ٦٦١ ٠٧٣	٤٦٧ ٧٣٨ ٠٤١	٢٣٦ ٧١٠ ٩٤٤	٤١٢ ٨٣٣ ٣٩٣	١ ٠٠٧ ٠٥٧ ٩٤٢	١ ٩٣٨ ١٥٠ ٧٠٦	مصروفات عمومية وإدارية
(٣ ٢١٧ ٧٠٠ ٣٦٥)	٦٦ ٣٣٦ ٨١٣	(١٥ ٠٨٠ ٤٧٣)	(٨١ ٣١٣ ٤٥١)	(٥٢٦ ٣٤١ ١٧٩)	(٧٢ ٨٤٣ ٧٩١)	(١٣٧ ٤٠٣ ٢٣٦)	(١٧٢ ٩٣٤ ٩٦٣)	(٣٢٦ ٤٥٣ ١٠٨)	(٩٨١ ٤٣٢ ٢٦٥)	(٩٧٠ ٢٣٤ ٧١٢)	مخصصات إهلاك وإستهلاك
(٤٢ ٥٥٤ ٨١٨)	--	--	--	(١٠ ٠٥٨ ٩٨٧)	--	--	(٩٣٣ ٩٤٠)	(٤٦٦ ٩٦٨)	(٢٨ ٠٦٢ ٠٦٠)	(٣ ٠٣٢ ٨٦٣)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(١٧١ ١٤٣ ٥٢٤)	--	(١ ٧٥٤ ٨٩١)	(٥ ٠٩٦ ١٠٧)	(٦١ ٨٨٦ ٣١٥)	(٢١٠ ٤٦٢)	(٣٢٢ ٢٦٢)	(٣٠٦ ٤٣٠)	(١٣ ٩٧٦ ٣٢١)	(٣٦ ٧٠٤ ٩٥١)	(٥٠ ٨٨٥ ٧٨٥)	إجمالي المصرفيات الأرباح (الخسائر) قبل الضرائب
(٣٠٣ ٨٧٢ ٨٦٥)	(١٢ ٥٦١ ٠٤١)	(٢ ٨٧٦ ٢٥٣)	(١٢ ٠٥٨ ٤٢٨)	(١٥٩ ٩١٢ ٩٢٣)	(٤٢ ٣٩٩ ٦٤٥)	(٦١ ٠٩٢ ٩٨٢)	--	١٧٥ ٧٥٦	(٨ ٢٧٦ ٦٨٥)	(٤ ٨٧٠ ٦٦٤)	ضريبة الدخل
(٥ ٠٩٥ ١٥٢ ١٢٠)	٣٤ ٧٢٨ ٢٩٧	(٥٩ ٨٣٧ ٥٢٥)	(١٢٤ ٩٣٩ ٥٦١)	(١ ٠٩٥ ٨١١ ٦١٧)	(٤٢٦ ٧٧٤ ٣٠٨)	(٢٠١ ١٧٤ ٠١٥)	(١٧٩ ٦٧٢ ٦١٣)	(٣٤٢ ٠٣٤ ٩٧٠)	(١ ٤٤٦ ٣١٢ ٢٧٧)	(١ ٢٥٣ ٣٢٣ ٥٣١)	أرباح (خسائر) العام
١ ٦٦٩ ٧٧٢ ٥٧٣	--	٥ ٦٦٢ ٩٠٤	١٢ ٢٤٤ ٢٧٣	٣١٨ ٣٨١ ٦٣٤	٦٨ ٢٠٧ ١٧٥	٢٦٨ ٩١٩ ٥٦١	٦٢ ٥٣٥ ٦١١	٧٢ ١١٢ ٧٥٢	(٤٧ ٤١٨ ٠١٩)	٩٠٩ ١٢٦ ٦٨٢	إجمالي الأصول
(٣٢٩ ٠٤٦ ٥٢٨)	--	(٢ ١٩٢ ١٣٠)	--	(٨٩ ٧٩٤ ٥٥٤)	(١٣ ١٣٢ ٠٩٥)	(٤٤ ٦٤٩ ٤٣١)	(٣ ٦٧٣ ٥٦٢)	٥ ٧٠٦ ٦٦٢	(١٦ ٤٨٢ ٠٤٤)	(١٦٤ ٨٢٩ ٣٧٤)	إجمالي الإلتزامات
١ ٣٤٠ ٧٢٦ ٠٤٥	--	٣ ٤٧٠ ٧٧٤	١٢ ٢٤٤ ٢٧٣	٢٢٨ ٥٨٧ ٠٨٠	٥٥ ٠٧٥ ٠٨٠	٢٢٤ ٢٧٠ ١٣٠	٥٨ ٨٦٢ ٠٤٩	٧٧ ٨١٩ ٤١٤	(٦٣ ٩٠٠ ٠٦٣)	٧٤٤ ٢٩٧ ٣٠٨	
٣٨ ٧٤١ ٠٠٩ ٦٥١	--	٧٨٠ ٣٣٥ ٣٥٥	٧٠٩ ٥٤٥ ٦٩٥	٢ ٨٤٠ ٢٣٤ ٤٦٦	٤ ٤٣٦ ٧١٣ ١٢٥	٥٤٩ ٤٧٠ ٩٣٣	٤٨٦ ٣٦٥ ٨٢٤	٧٣٢ ٥١٩ ٢٧١	١٢ ٩٧٠ ٢٩٤ ٤٦٥	١٥ ٢٣٥ ٥٣٠ ٥١٧	
٢٤ ٨٠٣ ٠٦٦ ٤٦٦	--	٦٧٢ ٩٣٠ ٢٠٠	٤٦٦ ٩٥٨ ٤٩٩	٢ ١٧٣ ٠٦٤ ٢٨٦	٣ ٨٧٥ ٧٦٧ ٩٧٥	٤١٢ ٠٨٥ ٠٠٩	٢١٧ ٨٦٤ ٩٥٤	١٨٣ ٠٥٩ ٩٧٦	١٢ ٤٣٠ ٧٤١ ٤٥٨	٤ ٣٧٠ ٥٩٤ ١٠٩	

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٣ ٠٦٦ ٨٣٦ ٨٢٣	(٨ ٥٠٢ ٥٧١)	٩٤٠ ٤٢٠	١٨ ٤١١ ٩٦١	٥٩٢ ٧٩١ ٠٤٣	--	٤٦١ ٠٦٦ ٥٥٢	٢٦٢ ٧٢٩ ٠٧٧	٣٢١ ٩٢٧ ٣٦٥	١ ٤١٧ ٤٧٢ ٩٧٦	--	إيراد الأتعاب والعمولات
٤٨٥ ٣٨٠ ٨٨٠	--	--	--	--	--	٢ ٧٧٠	--	--	١٩ ٢٢٢ ١٧٧	٤٦٦ ١٥٥ ٩٣٣	أرباح بيع إستثمارات مالية
٥٢٣ ٥٦٢ ٥٧٩	٣٧٥ ٠٠٠	--	--	--	٥٢٣ ١٨٧ ٥٧٩	--	--	--	--	--	إيراد نشاط التأجير التمويلي
٢ ٥٧٦ ٣٥٢ ٨٥١	(٧٠ ٠٧٧ ١٩٠)	٢٧ ٩٢٣ ٠٥٢	١٩ ٧٤٥ ٢٤٩	٩٢٦ ٠٤٢ ٣٣٨	٨ ٣٨٢ ٩٦٧	١٥ ٧٧٣ ٢٠٤	٨٤ ٩٩٥ ٤٦٣	٧٠١ ٠٦٣	١٦٨ ٦٦٦ ٣٨١	١ ٣٩٤ ٢٠٠ ٣٢٤	إيراد الفوائد والتوزيعات
١١ ٢٣٢ ٧٧٩	(٥٣٧ ٦٨٧)	--	--	--	--	--	--	--	٨٣٦ ٤٢٣	١٠ ٩٣٤ ٠٤٣	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٦ ٣١٣ ٥٣٣	--	٧ ١٣٩ ٤٩٦	--	٣ ٤٦٣ ٨٤٩	(٤ ٩٤٥ ٥١٣)	١ ٨٥١ ٣٧٤	٦٥٩ ٠٥٢	٦٧٩ ٢٥٥	١٢ ٩١٥ ٥٩٤	٥٤ ٥٥٠ ٤٢٦	إيرادات أخرى
٦ ٧٣٩ ٦٧٩ ٤٤٥	(٧٨ ٧٤٢ ٤٤٨)	٣٦ ٠٠٢ ٩٦٨	٢٨ ١٥٧ ٢١٠	١ ٥٢٢ ٢٩٧ ٢٣٠	٥٢٦ ٦٢٥ ٠٣٢	٤٧٨ ٦٩٣ ٩٠٠	٣٤٨ ٣٨٣ ٥٩٢	٣٢٣ ٣٠٧ ٦٨٣	١ ٦١٩ ١١٣ ٥٥١	١ ٩٢٥ ٨٤٠ ٧٢٦	إجمالي الإيرادات
(٣٢٩ ٠٦٩ ٤٠٠)	٢٦ ٢٦٩ ٩٩٨	(١ ٦٠١ ٠٠٦)	(١١٤ ٤٧٦)	(١٥ ٦٧٤ ٨٦٦)	(١ ٥١٤ ٧٢٥)	(١٣٨ ١٠٥ ٦٤٣)	(١ ١١١ ٣٩٩)	(٢ ٠٤٨ ٠٤١)	(١٨٨ ٤١٣ ٥٦٤)	(٦ ٧٥٥ ٦٧٨)	مصروف الأتعاب والعمولات
(١ ٢٨٩ ١٩٤ ٧٧٢)	٣ ٩٣١ ٠٦٦	(٢٥ ٢٩٠ ٣٨٣)	(١٣ ٠٠٣ ٣٤٩)	(٤٥٨ ٥٦٢ ٩١٣)	(٣٦٧ ٦١٩ ٤٥٥)	--	(١٩ ٦٧٩ ٦٥٤)	١٧ ٣١٧	(٢٢٧ ٢١٠ ٢٩٦)	(١٨١ ٧٧٧ ١٠٥)	مصروف الفوائد
(٣٠٩ ٩٨٢ ٩٦٩)	٥٣٧ ٦٨٧	--	--	--	--	--	--	--	٤ ٧٠٢ ١٨٥	(٣١٥ ٢٢٢ ٨٤١)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٤ ٨١١ ٤٣٢ ٣٠٤	(٤٨ ٠٠٣ ٦٩٧)	٩ ١١١ ٥٧٩	٢٥ ٠٣٩ ٣٨٥	١ ٠٤٨ ٠٥٩ ٤٥١	١٥٧ ٤٩٠ ٨٥٣	٣٤٠ ٥٨٨ ٢٥٧	٣٢٧ ٥٩٢ ٥٣٩	٣٢١ ٢٧٦ ٩٥٩	١ ٢٠٨ ١٩١ ٨٧٦	١ ٤٢٢ ٠٨٥ ١٠٢	صافي الإيرادات
(٢ ٩٣٣ ١٣٣ ٩٦١)	٦٣ ٦٤٢ ٨٩٠	(١٦ ٢٣٦ ٢٥٥)	(٥٥ ٣٠٧ ١٩٦)	(٤١١ ٤٤٢ ٦٠٥)	(٤٦ ١٢١ ٩٣٩)	(١١٨ ٤٣٧ ١١٩)	(١٨٥ ٢٦٣ ٤٨٧)	(٢٦٧ ٤١٢ ٨٢٦)	(١ ٠٤٥ ٥١٠ ٤٩٩)	(٨٥١ ٠٤٤ ٩٢٥)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٦٠ ٦٠٥ ٠٦٦)	--	--	--	(١٩ ٧٥٢ ٣٨١)	--	--	(٢ ٣٩٧ ٧٧٨)	(٥ ١٤٨ ١٨٨)	(٢٧ ٠٤٢ ٤٥٨)	(١٠٦ ٢٦٤ ٢٦١)	مخصصات
(١٠٩ ٨٣٢ ١٧٨)	--	(١ ٤٠٢ ٣٥٢)	(٤ ٣١٠ ٨٠٧)	(٣٥ ٥٧٣ ٧٢٧)	(١٦٤ ٩٩٠)	(٢٥٨ ٦٧٢)	(٢٧٥ ١٧٧)	(١١ ٣٩٠ ٠٧١)	(١٧ ٥٢٦ ٠٢٧)	(٣٨ ٩٣٠ ٣٥٥)	إهلاك وإستهلاك
(٨٢ ٦٣٢ ٦٣٠)	(١٥ ٦٣٩ ١٩٣)	(٣ ٦٨١ ٨٦٧)	(٥ ٧٣٣ ٧٦٨)	(٥٠ ٥٧٧ ٧٢٨)	(٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	--	(٨٢ ١٩٤)	(١٧٥ ٧٥٦)	(٢٤٢ ١٢٤)	--	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٥ ٢١٤ ٤٥٠ ٩٧٦)	٧٨ ٧٤٢ ٤٤٨	(٤٨ ٢١١ ٨٦٣)	(٧٨ ٤٦٩ ٥٩٦)	(٩٩١ ٥٨٤ ٢٢٠)	(٤٢١ ٩٢١ ١٠٩)	(٢٥٦ ٨٠١ ٤٣٤)	(٢٠٨ ٨٠٩ ٦٨٩)	(٢٨٦ ١٥٧ ٥٦٥)	(١ ٥٠١ ٢٤٢ ٧٨٣)	(١ ٤٩٩ ٩٩٥ ١٦٥)	إجمالي المصروفات
١ ٥٢٥ ٢٢٨ ٤٦٩	--	(١٢ ٢٠٨ ٨٩٥)	(٤٠ ٣١٢ ٣٨٦)	٥٣٠ ٧١٣ ٠١٠	١٠٤ ٧٠٣ ٩٢٤	٢٢١ ٨٩٢ ٤٦٦	١٣٩ ٥٧٣ ٩٠٣	٣٧ ١٥٠ ١١٨	١١٧ ٨٧٠ ٧٦٨	٤٢٥ ٨٤٥ ٥٦١	الأرباح (خسائر) قبل الضرائب
(١٢٨ ٠٦٧ ٥١٥)	--	١٨٥ ٠١٧	(٣٣ ٩١٦)	(١٢٣ ٧٥٥ ١٨٠)	(٢١ ١١٣ ٦٢٧)	(١٠ ٤٥٨ ٨٥٩)	(١ ٦١٣ ٥٧٨)	٥١ ٩٢٤	(٤٣ ٥٢٦ ٦٨٤)	٦٨ ٩٧٠ ٢٣٢	ضريبة الدخل
١ ٣٩٧ ١٦٠ ٩٥٤	--	(١٢ ٠٢٣ ٨٧٨)	(٤٠ ٣٤٦ ٣٠٢)	٤٠٦ ٩٥٧ ٨٣٠	٨٣ ٥٩٠ ٢٩٧	٢١١ ٤٣٣ ٦٠٧	١٤١ ١٨٧ ٤٨١	٣٧ ٢٠٢ ٠٤٢	٧٤ ٣٤٤ ٠٨٤	٤٩٤ ٨١٥ ٧٩٣	أرباح (خسائر) العام
٤٤ ٣٣٤ ٦٤٥ ٦٢٢	--	٣٤٢ ١٧٥ ٣٥٠	٣٨٠ ٢٩٨ ٠٦٣	٢ ٩٨٥ ٥٧٠ ٤٧٢	٣ ١٨٦ ٦٦٠ ٢٢٤	٨٤٦ ٤٩٤ ٥٨٢	٥٠٢ ٤٥٣ ٨١٠	٦٠١ ٠٤٦ ٩٦٩	١٩ ٠٥٦ ٥١٤ ٩١١	١٦ ٤٣٣ ٤٣١ ٢٤١	إجمالي الأصول
٣٠ ٣١٤ ١٦٥ ٧٣١	--	٣٢٤ ٤٤١ ٣٣٢	٢٥٩ ٤٣٩ ١٦٤	٢ ٣٢٩ ٤٦٧ ٦٠٥	٢ ٨٠١ ٧٨٢ ٣٣٥	٣٤٦ ٥١٣ ٤٠٦	٢٣٧ ٢٤٦ ٨٤٥	١٠٥ ٩٦٨ ٤٠٧	١٨ ٧٦٩ ٢٥٩ ٣٠٠	٥ ١٤٠ ٠٤٧ ٣٣٧	إجمالي الإلتزامات

(ب) القطاعات الجغرافية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٦ ٧٦٤ ٩٢٤ ٦٩٣	١٧٥ ٤٢٠ ١١٨	--	٩١٠ ٨٣٦ ٩٠٢	٥ ٦٧٨ ٦٦٧ ٦٧٣	إجمالي الإيرادات
٣٨ ٧٤١ ٠٠٩ ٦٥١	٤٧٤ ٩٤٠ ١٧٦	١ ٣٥٤ ٠٠٣	١٠ ٠٩٣ ٧٤٨ ٣٨٠	٢٨ ١٧٠ ٩٦٧ ٠٩٢	قطاع الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٦ ٧٣٩ ٦٧٩ ٤٤٥	٢٧٨ ٨٨٩ ١٩٥	٦٩ ٧٥٨ ٢٥٥	١ ٤٤٨ ٦٩٤ ٥٣٠	٤ ٩٤٢ ٣٣٧ ٤٦٥	إجمالي الإيرادات
٤٤ ٣٣٤ ٦٤٥ ٦٢٢	٤٥١ ٣٥٠ ٦١٧	٧٥٤ ٦٧٦ ٠٢٦	١٦ ٩٥٩ ٨٠٩ ٦٢٨	٢٦ ١٦٨ ٨٠٩ ٣٥١	قطاع الأصول

٣٣- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص وإنهاء كافة الخلافات أمام مصلحة الضرائب، وبالنسبة للسنوات ٢٠١٨ / ٢٠١٩ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ وتم إنهاء كافة الخلافات، وبالنسبة للسنوات ٢٠١٨/٢٠٢٠ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠١٨ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وبالنسبة للسنوات ٢٠١٩/٢٠٢٠ تم الفحص وإنهاء كافة الخلافات.
- بالنسبة للضريبة العقارية الخاصة بمبنى القرية الذكية ومبنى النايل سيتي قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣٤- أرقام المقارنة

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (المعدلة) جنيه مصري	قيمة التعديل جنيه مصري	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (كما تم إصدارها) جنيه مصري	المركز المالي أصول
٥ ٩٢٥ ٣٣٧ ١١٨	٦٣٧ ٣٩٠ ٦٧٦	٥ ٢٨٧ ٩٤٦ ٤٤٢	قروض للغير
٤ ٥٣٣ ١١٥ ٩٥٥	(٦٧٨ ٦٣٧ ٨٣٢)	٥ ٢١١ ٧٥٣ ٧٨٧	عملاء
			الإلتزامات
١ ٨٦٨ ٣٣٧ ٦٤٠	(٤١ ٢٤٧ ١٥٦)	١ ٩٠٩ ٥٨٤ ٧٩٦	دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣٥- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٠,٠٩	٩٩,٨٧	المجموعة المالية للسمسرة 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
٠,٤٨	٩٩,٤٢	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
--	١٠٠	إي إف جى - هيرميس أديزورى إنك

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس فينانشيال 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 كوربرت 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 أبورتونتي مانجمنت ليمتد
٩٥	--	مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	--	مينا فاينانشيال انفستمنت
٥١	--	شركة إى إف جى هيرميس عمان ش.ذ.م.م
--	١٠٠	إى إف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنجز **
٦٣,٠٨٤	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس سى بى هولدنجز ليمتد
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنجز ليمتد
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة *
--	٩٧	شركة سندان سوريا المحدودة *
٩٧	--	شركة طلاس وشركاه *
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس الأردن
٥٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنجز ليمتد **
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنجز ليمتد **
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنجز ليمتد **
١٠٠	--	إى إف جى هيرميس سى أل هولدنجز ش.م.ل
--	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
--	١٠٠	شركة إى إف جى هيرميس اى بى ليمتد

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
--	١٠٠	شركة المجموعة المالية للتوزيع
١٠٠	--	شركة بيفورت انفيستمينت
--	٦٤	شركة إي إف جي هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٣,٥١٨	--	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	١٠٠	شركة هيرميس فرونتير القابضة
--	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
٦٥	--	إي إف جي كابيتال بارتنرز III
٥٢,٥	--	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	--	شركة إي إف جي هيرميس كينيا ليمتد
٠,١٨	٩٩,٨٢	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
٥١	--	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
١٠٠	--	إف جي هيرميس يو كيه ليمتد
--	٩٩,٩	شركة أو إل تي إنفسمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	--	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد**
١٠٠	--	إي أف جي هيرمس إس بي ليمتد
١٠٠	--	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية
١٠٠	--	بيفورت أست مانجرز ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس بنجلاديش
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس إف أي ليمتد
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للتوزيع
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس بي إي هولدينجز
٩٥,١٩٦	٠,٠٠٢	إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٢,٥	--	أرأكس هيلث كير مانجمنت
٥٠	--	أف أي أم بارتنرز كي أس أي**
٨٠	--	إيجيبت إديوكيشن فند جي بي ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس نيجيريا ليمتد
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس انت فين كورب.
٥٠	--	أف أي أم بارتنرز يو كيه ليمتد
١٠	٩٠	المجموعة المالية هيرميس للتصكيك

* 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 مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتكوين إضمحلال لكامل قيمة تلك الإستثمارات.

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

٣٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

١-٣٦ خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. يتمثل خطر السوق فى العوامل التى تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التى تؤثر على قيمة وعائد وربح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر.

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

٢-٣٦ خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية فى التغيرات فى أسعار العملات الأجنبية والذى يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية.

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

٣-٣٦ إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات فى الاسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمجموعة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٤-٣٦ خطر الائتمان

خطر الائتمان هو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، وتقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية فى أنشطة الإقراض التى ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار التى يترتب عليها أن تشمل أصول المجموعة على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً فى الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالى مثل إرتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان فى إدارة المخاطر الذى يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٥-٣٦ 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.

٦-٣٦ خطر سعر العائد

تعرض 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 تتخفف الأرباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى الإختلاف فى إعادة تسعير العائد الذى يمكن الإحتفاظ به ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة الادارة.

٧-٣٦ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

٨-٣٦ مخاطر العمليات

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

٩-٣٦ 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.

١٠-٣٦ المشتقات عقود تغطية المخاطر

- يتم إثبات عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ التعاقد، ويتم إعادة تقييم تلك العقود في نهاية كل سنة مالية بالقيمة العادلة ويتم إثبات فروق التقييم الناتجة طبقاً للسياسة المحاسبية لمشتقات الأدوات المالية.
- تقوم إحدى الشركات التابعة إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد بإبرام عقود Fully paid Shares Swap Transaction مع عملائها بموجبها يقوم العملاء بسداد قيم محددة مسبقاً للشركة على أساس سعر السوق لأوراق مالية محددة وذلك في تاريخ التبادل (الشراء) وفى 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 فاينانشيال انفستمنت والمجموعة المالية - هيرميس السعودية ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.

١١-٣٦ يوضح الجدول التالي التسوية بين بنود قائمة المركز المالي وتصنيف الأصول المالية طبقاً لمعيار

المحاسبة المصرى رقم ٤٧ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول المالية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات دين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - حقوق ملكية	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أدوات دين	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - حقوق ملكية	التكلفة المستهلكة	اجمالي
النقدية وما في حكمها	--	--	--	--	٧ ٣٩٧ ٧٩٠ ٠٩٣	٧ ٣٩٧ ٧٩٠ ٠٩٣
قروض للغير	--	--	--	--	٨ ١٨٩ ٦٧٩ ١٤٣	٨ ١٨٩ ٦٧٩ ١٤٣
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة	١٠ ٠٠٤ ٦٩٦ ١٢٩	٩٢ ٩٤٥ ٩٢٦	٢ ٨٢٩ ٩٧٤ ٤٨٨	٢ ٩١٤ ١٠٤ ١٧٥	--	١٥ ٨٤١ ٧٢٠ ٧١٨
عملاء	--	--	--	--	٤ ٧٣٤ ٤٨٨ ٩٧٠	٤ ٧٣٤ ٤٨٨ ٩٧٠
أصول أخرى	--	--	--	--	٦٢١ ٢١٢ ٣٢٠	٦٢١ ٢١٢ ٣٢٠
إجمالى الأصول المالية	١٠ ٠٠٤ ٦٩٦ ١٢٩	٩٢ ٩٤٥ ٩٢٦	٢ ٨٢٩ ٩٧٤ ٤٨٨	٢ ٩١٤ ١٠٤ ١٧٥	٢٠ ٩٤٣ ١٧٠ ٥٢٦	٣٦ ٧٨٤ ٨٩١ ٢٤٤

٣٧- أحداث هامة خلال الفترة المالية والفترات التالية

ادى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد إلى تعرض كل دول العالم ومنها مصر خلال عام ٢٠٢٠ إلى حالة من التباطؤ في الأنشطة الاقتصادية. وقامت الحكومة المصرية بعمل حزم من الإجراءات الاحترازية لمنع انتشار الوباء، وتتمثل هذه الإجراءات الاحترازية في:

أولاً - إجراءات من قبل البنك المركزي والهيئة العامة للرقابة المالية:

- قام البنك المركزي بعمل حزمه من التدابير الاحترازية لمواجهة اثار فيروس كورونا مثل:
- ١- خفض أسعار الفائدة بنسبة ٣٪.
 - ٢- توجيه جميع البنوك بتأجيل الاستحقاقات الائتمانية للعملاء مع عدم تطبيق غرامات إضافية على التأجيل في السداد ولمدة ستة أشهر، عند اختيار التطبيق.
- وقامت الهيئة العامة للرقابة المالية باتخاذ إجراء استثنائي لرفع العبء عن كاهل عملاء الجهات الخاضعة لرقابتها والمتعاملة معها بما يسهم في تحسين بيئة الاعمال وبادرت بتوجيه الشركات الخاضعة لرقابة الهيئة بالقيام بتأجيل كافة الاستحقاقات الائتمانية لعملائها لمدة ستة أشهر، مع اعفائهم من غرامات التأخير التي تترتب على ذلك، عند اختيار التطبيق. وينطبق ذلك على نشاط التأجير التمويلي ونشاط التخصيم فقط، بينما تم تطبيق معايير أخرى لنشاط التمويل متناهي الصغر والتي تتضمن مد فترات استحقاق الأقساط.

ثانياً - إجراءات إحترازية من قبل المجموعة:

استمرارية العمل

- وافقت المجموعة على خطة لتقسيم الموظفين حيث يعمل ٥٠٪ من الموظفين من مكاتبهم في المواقع المختلفة التي تعمل فيها المجموعة المالية هيرميس و ٥٠٪ المتبقية تعمل عن بعد، وتقوم الادارة بمراقبة الوضع عن كثب لضمان سلامة موظفي المجموعة.

قرارات العمل

- وافقت المجموعة من خلال منصة التمويل الغير مصرفي على تقديم عروض مختلفة للتخفيف عن كاهل عملائها وذلك في إطار مواجهة فيروس كورونا المستجد وذلك على النحو التالي :
- تعديل التسعير بما يتماشى خفض أسعار الفائدة من قبل البنك المركزي.
 - تقديم منتجات وبرامج جديدة بفترات استحقاق مختلفة باقل او بدون رسوم إدارية.
 - تأجيل الأقساط المستحقة وإعادة جدولتها لمدة ٦ أشهر بعد الحصول على موافقة العميل على هذا الاجراء.
 - التنازل عن مقابل التأخير وغرامات السداد المبكر.
 - مد فترة الاستحقاق للقروض الجديدة المصدرة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

- أدى تفشي وباء COVID-١٩ في جميع انحاء العالم الى اضطراب الأنشطة الاقتصادية في الاسواق المالية، وقد أدى ذلك الى تعديل الافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس التأثير الذي قد تحدثه الظروف الاقتصادية المستقبلية مع الاخذ في الاعتبار التدابير التي تتخذها الحكومات وواضعي السياسات في محاولة للتخفيف عن كافة المجالات. وبذلك فقد اتخذت الأنشطة المختلفة للمجموعة نهج أكثر تحفظاً عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وتقوم المجموعة حالياً عن كثب بالمتابعة والتقييم المستمر لكافة التطورات المرتبطة بانتشار الفيروس المستجد وفي ضوء معرفتنا الحالية والمعلومات المتاحة، لا نتوقع أن يكون لفيروس (كوفيد-١٩) المستجد تأثيراً على قدرة الشركة على الاستمرار في المستقبل المنظور.

٣٨- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٣٨-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

٣٨-١-١ تجميع الأعمال

- تتم المحاسبة عن تجميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة.
- كما يتم قياس كلا من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول المقتناة القابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بالقيمة العادلة.
- ويتم إجراء اختبار الاضمحلال سنويًا للشهرة الناتجة من عملية الاقتناء. أية أرباح ناتجة من عملية شراء تفاوضية يتم الاعتراف بها فورًا في الأرباح أو الخسائر.
- ويتم معالجة التكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروف في الفترات التي يتم فيها تحمل التكاليف واستلام الخدمات باستثناء واحد وهو إصدار الأوراق المالية مقابل المديونية أو حقوق الملكية.
- لا يتضمن المقابل المادي المحول المبالغ المدفوعة لتسوية علاقات قائمة سابقًا بين المنشأة المقتنية والمقتناة وعادة ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ في الأرباح أو الخسائر.
- يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفي الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويبه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فإن أي مقابل مادي محتمل أخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

٣٨-١-٢ الشركات التابعة

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

٣٨-١-٣ الحقوق غير المسيطرة

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

٣٨-١-٤ فقد السيطرة

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

٣٨-١-٥ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

الشركات الشقيقة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر على السياسات المالية والتشغيلية ولكنه لا يمتد إلى كونه سيطرة أو مشروع مشترك. المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالترتيب.

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

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

٣٨-١-٦ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

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

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

٣٨-٢ العملات الأجنبية

٣٨-٢-١ 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 الآخر:

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

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

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

٣٨-٢-٢ النشاط الأجنبي

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

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

عند استبعاد الكيان الأجنبي بصورة كلية أو جزئية مثل فقد السيطرة أو النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة 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.

٣٨-٣ 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 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.

٣٨-٤ الإيراد

٣٨-٤-١ أرباح (خسائر) بيع الإستثمارات

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

٣٨-٤-٢ إيراد توزيعات

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

٣٨-٤-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٣٨-٤-٤ 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".

٣٨-٤-٥ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٣٨-٤-٦ عمولات السمسرة

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

٣٨-٤-٧ أتعاب الإدارة

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

٣٨-٤-٨ 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.

٣٨-٤-٩ إيرادات ايجار الاستثمار العقاري

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

٣٨-٤-١٠ إيراد مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

- يتم اثبات الايراد من مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر طبقاً للعقد المبرم بين الشركة وعملائها علي أساس نسبة زمنية أخذاً في الاعتبار معدل العائد المستخدم علي الأصل يتم الاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.
- طريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة للأصل المالي وتوزيع إيرادات العائد علي مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية وذلك للوصول الي القيمة الدفترية للأصل المالي.
- عند تصنيف قروض العملاء بأنها غير منتظمة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك عندما يتم تحصيلها.
- يتمثل إيراد العمولات في قيمة الفرق بين عائد التمويل الممنوح للمشروعات متناهية الصغر ومستحقات البنك لدى الشركة وذلك باستقطاع مقابل الخدمات مباشرة من المبالغ التي يتم تحصيلها من أصحاب المشروعات.
- يتم الاعتراف بالفوائد والعمولات الناتجة عن تأدية الخدمة وفقاً لمبدأ الاستحقاق بمجرد تأدية الخدمة للعميل إلا إذا كانت تلك الإيرادات تغطي أكثر من فترة مالية يتم الاعتراف بها على أساس التوزيع الزمني.
- يتم تحصيل عمولة ادارية ٨٪ من قيمة القرض الممنوح لعملاء الشركة وذلك عند التعاقد وذلك مقابل خدمة اصدار القرض ويثبت ايراد العمولة الإدارية بقائمة الدخل عند الانتهاء من تأدية خدمة اصدار القرض للعميل.
- يتم تحصيل عمولة تأخير عن سداد الأقساط بنسب يتم الاتفاق عليها ضمن العقود ويتم الاعتراف بها بمجرد تأخر العملاء عن السداد على أساس مدد التأخير.

٣٨-٤-١١ أرباح عمليات التوريق

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

٣٨-٥ 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.

٣٨-٥-١ ضريبة الدخل الجارية

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

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

٢-٥-٣٨ الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة للفروق المؤقتة بين الأساس المحاسبي للأصول والالتزامات والأساس الضريبي لتلك الأصول والالتزامات. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما عدا ما يلي:

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

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

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

٦-٣٨ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٦-٣٨ 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.

٣٨-٦-٢ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

٣٨-٦-٣ 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 المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

السنوات	الأصل
٥٠-٣٣.٣	مباني
١٦.٦٧-٢	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية
٥-٣.٣٣	أجهزة حاسب آلي
٨-٣.٣٣	وسائل نقل وانتقال

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

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

٣٨-٦-٤ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٣٨-٧ المشروعات تحت التنفيذ

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

٣٨-٨ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

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

- الأبحاث والتطوير

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

- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٩-٣٨ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في العقارات المحتفظ بها لتحقيق إيجار أو ارتفاع في قيمتها أو كليهما. ويتم قياس الاستثمارات العقارية أولاً بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك وخسائر الاضمحلال المجمعة، ويتم تسجيل مصروف الإهلاك وخسائر الاضمحلال بالأرباح أو الخسائر.
- يتم إهلاك الاستثمار العقاري وفقاً (لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الاستثمار العقاري، ويقدر العمر الإنتاجي للاستثمارات العقارية ٣٣ سنة.

١٠-٣٨ 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 او مجموعات الأصول الجاري التخلص منها بصفه عامه بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل. يتم تحميل الشهرة أولاً بأي خسائر اضمحلال متعلقة بالمجموعات الجاري التخلص منها ثم يتم تحميل باقي الخسارة بنسبة وتناسب على باقي الأصول والالتزامات، واستثناء من ذلك، لا يتم تحميل خسائر اضمحلال على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة والأصول المتعلقة بمزايا العاملين والاستثمار العقاري او الأصول الحيوية والتي يتم الاستمرار في قياسهم وفقاً للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة.
يتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال عند التبويب الأولى للأصول المحتفظ بها بغرض البيع او لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة بإعادة القياس بالأرباح أو الخسائر.

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

٣٨-١١ الأدوات المالية

السياسات المطبقة في ١ يناير ٢٠٢٠

٣٨-١١-١ الاعتراف والقياس الأولي

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

٣٨-١١-٢ التبويب والقياس اللاحق

الأصول المالية

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

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

- في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- في حالة أنه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

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

- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛ و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاعتراف الأولي بإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.

- الأصول المالية التي لم يتم تبويبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تبويبها على أنها مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية. عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للمجموعة، أن تخصص-بشكل غير قابل للإلغاء- أصلاً مالياً يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري - عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه -أحياناً-على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلاف ذلك.

٣-١١-٣٨ الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية ، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين ، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي إلتزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

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

الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة ٤-١١-٣٨

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

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

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

٥-١١-٣٨ الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

الأصول المالية المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

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

الأصول المالية بالتكلفة
المستهلكة

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

أدوات الدين المقيمة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

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

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

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تبويبه على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

٦-١١-٣٨ الإلتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي. يتم قياس الإلتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.

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

٧-١١-٣٨ الاستبعاد

الأصول المالية

تقوم المجموعة بإستبعاد الأصل المالي عند إنقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة في هذه الحالة لا يتم إستبعاد الأصول المحولة.

التزامات مالية

يتم إستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها.

تقوم المجموعة أيضًا بإستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافًا جوهريًا ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند إستبعاد الالتزامات المالية فان الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات مفترضة) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

٨-١١-٣٨ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الاصول والالتزامات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عندما، وعندما فقط :

يكون للمجموعة حق إلزامي قانوني في تسوية المبالغ المثبتة، وعندما يكون لدى المجموعة نية في تسوية الاصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الاصول وسداد الالتزامات في أن واحد.

٩-١١-٣٨ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تحتفظ المجموعة بأدوات مالية مشتقة لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر اسعار الفائدة. يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد المضيف والمحاسبة عنها منفصلة إذا لم يكن العقد المضيف أصلًا ماليًا وفي حالة توافر شروط محده.

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

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

تحدد المجموعة فقط التغيير في القيمة العادلة للعنصر الفوري لعقود الصرف الأجلة كأداة تغطية في علاقات تغطية التدفقات النقدية. يتم احتساب التغير في القيمة العادلة للعنصر الأجل لعقود الصرف الأجلة (النقاط الأجلة) بشكل منفصل كتكلفة تغطية ومعترف بها في احتياطي تكاليف التغطية ضمن حقوق الملكية. عندما ينتج عن المعاملة المستقبلية المغطاه لاحقًا الاعتراف بأصل غير مالي مثل المخزون، يتم تبويب المبلغ المجمع في احتياطي تغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة في التكلفة الأولية للبند غير المالي عند الاعتراف به.

لكل المعاملات المستقبلية المغطاه، يتم إعادة تبويب المبلغ المكون من إحتياطي تغطية التدفق النقدي واحتياطي تكلفة التغطية الى الارباح أو الخسائر في نفس الفترة أو الفترات التي خلالها تؤثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاه على الربح والخسارة.

إذا اصبحت التغطية غير مستوفية لشروط محاسبة التغطية أو تم بيع أو انتهى أجل أو فسخ أداة التغطية أو ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف عن محاسبة التغطية بأثر مستقبلي. عندما يتم إيقاف محاسبة تغطية التدفقات النقدية فإن المبلغ المكون من إحتياطي تغطية التدفق النقدي يظل في حقوق الملكية حتى، على سبيل التغطية من معاملة تؤدي إلى الاعتراف ببند غير مالي، يتم تضمينه في التكلفة عند الاعتراف الأولي أو فيما يتعلق بتغطيات التدفقات النقدية الأخرى، يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاة على الربح أو الخسارة.

إذا لم يعد من المتوقع حدوث التدفقات النقدية المستقبلية المغطاة، يتم إعادة تصنيف المبالغ المكونة في احتياطي التغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة إلى الربح أو الخسارة.

تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي

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

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

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢٠

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 ومدفوعات، 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.

٣٨-١١-١٠ الأصول المالية والالتزامات المالية غير المشتقة - الاعتراف والاستبعاد

تقوم المجموعة بالاعتراف الأولي بالقروض والمدفوعات والدين 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 بالنتيجة عن الحقوق أو الالتزامات الناشئة أو المحتفظ بها عند التحويل. تستبعد المجموعة الالتزام المالي عندما ينتهي إما بالتخلص منه أو الغائه أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

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

٣٨-١١-١١ 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 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 تكبدها. 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.

٣٨-١١-١٢ الالتزامات المالية غير المشتقة - القياس

يتم تبويب الالتزام المالي كمقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر اذا تم تبويبه كالالتزام محتفظ به لأغراض المتاجرة او تم تبويبه عند الاعتراف الاولي ليقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر، تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الالتزام المالي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الأرباح او الخسائر عند تكبدها، تقاس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنة اي مصروف فوائد في الأرباح او الخسائر.

الالتزامات المالية غير المشتقة الاخر يتم قياسها اوليا بالقيمة العادلة مخصوما منها اي تكلفة مرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الالتزام. بعد الاعتراف الاولي، يتم قياس هذه الالتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٣٨-١١-١٣ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تحتفظ المجموعة بأدوات مالية مشتقة لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر اسعار الفائدة. يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد المضيف والمحاسبة عنها منفصلة إذا لم يكن العقد المضيف أصلاً مالياً وفي حالة توافر شروط محده.

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

تحدد المجموعة مشتقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من الاختلاف في التدفقات النقدية المرتبطة بمعاملات توقعات محتملة للغاية ناشئة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومشتقات معينة والتزامات مالية غير مشتقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية.

عند بدء علاقات التغطية المعينة، توثق المجموعة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق المجموعة أيضاً العلاقة الاقتصادية بين بند التغطية وأداة التغطية، بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع أن التغيرات في التدفقات النقدية لبند التغطية وأداة التغطية تسوي بعضها البعض.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد مشتق كاداه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الاخر. ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. اي جزء غير فعال من التغير في القيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الارباح او الخسائر .

القيمة المجمعة في حقوق الملكية يتم الاحتفاظ بها في بنود الدخل الشامل الاخر ويتم اعادة تبويبها ضمن الارباح او الخسائر في نفس الفترة او الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتنبئ بها المغطاة على الارباح او الخسائر او يؤثر البند المغطى على الارباح او الخسائر .

إذا اصبحت المعاملة المتوقعة غير متوقعة الحدوث، او التغطية غير مستوفية لشروط محاسبة التغطية، او انتهى اجل او تم بيع او فسخ اداة التغطية او ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف بأثر مستقبلي عن محاسبة التغطية. إذا اصبحت المعاملة المتوقعة غير متوقعة الحدوث يتم الاعتراف ضمن الارباح او الخسائر بأية أرباح او خسائر مجمعة ذات صلة على اداة التغطية.

٣٨-١٢ رأس المال

٣٨-١٢-١ الأسهم العادية

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

٣٨-١٢-٢ إعادة شراء وإعادة اصدار الاسهم العادية (أسهم خزينة)

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

٣٨-١٣ الإحتياطي القانوني

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

٣٨-١٤ الاضمحلال

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠

٣٨-١٤-١ الأصول المالية غير المشتقة :

الأدوات المالية وأصول العقد :

تعترف المجموعة بمخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
- أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- أصول العقود مع العملاء.
- تقوم المجموعة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء القروض.
- تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا كانت المخاطر الائتمانية على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري - منذ الإعتراف الأولي فيما عدا ما يلي والذي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهراً :
- سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى (مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية).

- يجب على المجموعة ان تقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي وعند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على المجموعة الأخذ في الاعتبار ان تكون هذه

- المعلومات معقولة ومؤيدة ومتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما وهذا يشمل مدى صحة وكمية وكفاءة المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على الخبرة السابقة والتقييم الائتماني وأيضا المعلومات المستقبلية.
- تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثرا عندما :
 - يكون من غير المحتمل ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعه بالكامل دون الرجوع من قبل المجموعة في إجراءات مثل استبعاد أوراق مالية (ان وجد).
 - عندما تتجاوز الأصول المالية موعد استحقاقها ٩٠ يوم مالم يكن من الممكن دحضها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للاداء المالية.
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن احداث افتراضيه ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر اذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهرا).
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تكون المجموعة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

٣٨-١٤-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة لاحتمال الخسائر الائتمانية. تُقاس خسائر الائتمان بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تحصيلها) يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي .

٣٨-١٤-٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض :

- في تاريخ كل تقرير مالي ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الاصول المالية التي تم تصنيفها بالتكلفة المستهلكة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعاني من انخفاض الائتمان. يعد الأصل بأنه ذو مستوى ائتمان منخفض عندما يكون قد وقع واحد أو أكثر من الاحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي .
- تتضمن الأدلة على ان الأصول المالية ذو مستوى ائتمان منخفض البيانات الممكن رصدها حول الاحداث التالية :
- صعوبات مالية كبيرة للمدين.
 - خرق العقد مثل التعثر عن السداد او التأخير لأكثر من ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق.
 - إعادة هيكله قرض أو سلفه من قبل المجموعة لم تكن المجموعة لتقبلها بظروف أخرى .
 - من المحتمل أن المدين سوف يدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي اخر.
 - اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

٣٨-١٤-٤ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

٣٨-١٤-٥ إعدام الدين

يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. بالنسبة للعملاء الأفراد، تقوم المجموعة بشطب القيمة الدفترية الإجمالية عندما يكون الأصل المالي متأخراً بـ ١٨٠ يوماً على أساس الخبرة السابقة لاسترداد أصول المماثلة. بالنسبة لعملاء الشركة، تقوم المجموعة بشكل فردي بعمل تقييم فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ الشطب بناءً على ما إذا كان هناك توقع معقول للاسترداد. لا تتوقع المجموعة أي استرداد من المبلغ المشطوب. ومع ذلك، فإن الأصول المالية المشطوبة يمكن أن تظل عرضة لنشاطات الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٣٨-١٤-٦ الأصول غير المالية

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

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

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

- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الأرباح او الخسائر. ويتم توزيعها أولاً 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 إلى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢٠

٣٨-١٤-٧ 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 الأصل.

تتضمن الأدلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الأصل:

- اخفاق أو التأخر في السداد بواسطة مدين.
 - اعادة جدولة مبالغ مستحقة للمجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتقبلها في ظروف أخرى.
 - مؤشرات على افلاس المدين أو المصدر.
 - التغييرات المعاكسة في حالة السداد بالنسبة للمقترضين أو المصدرين.
 - اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
 - وجود بيانات واضحة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الأصول المالية.
- بالنسبة للاستثمار في اداة حقوق ملكية، تتضمن الأدلة الموضوعية على الاضمحلال الانخفاض الهام أو 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 اي اضمحلال في القيمة عند تحديده على الأصول المنفردة. الأصول التي لم يتم اعتبارها منفردة كأصول هامة نسبياً يتم تقييمها مجمعة بشأن اي اضمحلال في القيمة. لأغراض التقييم المجمع للأصول يتم تجميع الأصول ذات سمات المخاطر المتشابهة معا. 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 اقل 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 الاصل فانه يتم اعدام القيمة ذات العلاقة.

إذا انخفضت لاحقا 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 الاصول المالية المتاحة للبيع بإعادة تبويب الخسائر التي تم الاعتراف بها سابقا ضمن بنود الدخل الشامل الاخر 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 اي استهلاك أو سداد اي من أصل المبلغ) والقيمة العادلة مخصوما منها اية خسارة في اضمحلال القيمة لهذا الاصل المالي سبق الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر.

عند زيادة القيمة العادلة لاداء دين مبنية كمتاحة للبيع في ايه 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 الأرباح أو الخسائر ويتم عكس خسارة الاضمحلال عند حدوث تغيرات تفضيلية في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة الاستردادية.

٣٨-١٤-٨ 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 الامر كذلك تقوم المجموعة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل. يتم اجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنويا.

لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الاصول معا الي أصغر مجموعة اصول تتضمن الاصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الاصول الاخرى أو مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد أو مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

القيمة الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية ايهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.

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

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

لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الاخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال 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.

١٥-٣٨ المخصصات

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

١٦-٣٨ أدون خزانة

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

١٧ - ٣٨ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

- يتم تقييم وتصنيف كافة المستأجرين المتعاملين مع الشركة والأصول المؤجرة المتعلقة بهم بصفة دورية ويتم تخفيض أرصدة العملاء المستأجرين بقيمة الإيجار المحصل مع التأكد من توافر ضمان أساسي للحصول على القيمة الإيجارية من المستأجر.

١٨-٣٨ النقدية وما فى حكمها

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

١٩-٣٨ حصة العاملين فى الأرباح

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

٢٠-٣٨ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

١-٢٠-٣٨ سياسة منح الائتمان

إعتبارات منح التمويل

- يمنح التمويل للعميل الذى يملك خبرة فى مجال نشاطه لا تقل عن سنة ويتم التأكد من ذلك من خلال المستندات والاستعلام الميداني.
- يتم منح العميل تمويل يتناسب قسطه مع الإيرادات المتوقعة من نشاط العميل ويتم ذلك من خلال تحليل مالي لإيرادات ومصروفات العميل وهامش الربح المتوقع له ويعد ذلك بمعرفة المختصين بالفروع على نموذج معد لهذا الغرض (نموذج دراسة مالية وقرار ائتماني).
- يتم الاستعلام عن العميل قبل منح التمويل وعن سمعته ونشاطه من خلال الاستعلام الميداني.
- يتم تدوين نتائج الاستعلام عن العميل والضامن بنماذج الاستعلام الخاصة بالشركة والتي تبين نشاط العميل تفصيلي وسمعته ومصادر الاستعلام (نموذج اجراء زيارة واستعلام عن عميل).
- يحظر منح العميل الجديد تمويل ويجب ان يكون المشروع قائم سنة على الأقل وإن يملك صاحبه خبرة فى 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 فى 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.

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.

٢١-٣٨ عقود التأجير

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) بأثر رجعي وبالتالي لم يتم إعادة عرض معلومات المقارنة ويستمر الإفصاح عنها وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠). تفاصيل السياسات المحاسبية وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل.

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢٠

في بداية العقد تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير. ويكون العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير إذا كان العقد ينقل حق السيطرة لاستخدام أصل محدد لفترة من الزمن لقاء مقابل. لتقييم ما إذا كان عقد التأجير ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تستخدم المجموعة تعريف عقد الايجار في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩).
تطبق هذه السياسة على العقود المبرمة في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعده.

١-٢١-٣٨ المستأجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون ايجاري ، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادى في العقد لكل عنصر ايجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك ، بالنسبة لعقود إيجار العقارات ، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الايجارية والمحاسبة عن المكونات الايجارية وغير الايجارية كمكون ايجاري منفرد. تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أوليا بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الاولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته باي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة الى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الاصل ، مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقا باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الايجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن

المجموعة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدى العمر الانتاجي للاصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة الى، انه يتم دوريا تخفيض اصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس إلزام التأجير .

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

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

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

- دفعات ثابتة ، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها .
 - دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أوليا باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير .
 - مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية .
 - سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد ، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر .
- يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغيرا في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر .

عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة ، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لاصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لاصل حق الانتفاع الى الصفر .

تعرض المجموعة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الاستثمارات العقارية ضمن العقارات والالات والمعدات، والتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة

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

٣٨-٢١-٢ كمؤجر

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

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

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

عندما تكون المجموعة مؤجراً وسيطاً ، فإنها تحتسب حصصها في عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن بشكل منفصل. ويتم تقييم عقد التأجير من الباطن بالرجوع إلى أصل "حق الانتفاع" الناتج من عقد التأجير الرئيسي وليس بالرجوع إلى الأصل محل العقد.

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

إذا كان الاتفاق يحتوي على مكونات تأجيرية وغير تأجيرية ، فإن المجموعة تطبق معيار المحاسبة المصري رقم (١١) لتخصيص المقابل في العقد.

تقوم المجموعة بتطبيق متطلبات الاستبعاد من الدفاتر والاضمحلال في القيمة الواردة في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على صافي الاستثمار في عقد التأجير. تقوم المجموعة بمراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة المستخدمة في احتساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة.

تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المستلمة بموجب عقود الإيجار التشغيلي كإيراد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار كجزء من "الإيرادات الأخرى".

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢٠

بالنسبة للعقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠٢٠ ، حددت المجموعة ما إذا كان الاتفاق تأجير أو يحتوي على تأجير بناءً على تقييم ما إذا كان:

- تنفيذ الاتفاق يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة ؛ و -
- الاتفاق يحول حق الانتفاع بالأصل. ويحول الاتفاق حق الانتفاع بالأصل اذا تم استيفاء واحد من الإجراءات التالية:
- كان لدى المشتري القدرة أو الحق في تشغيل الأصل أثناء الحصول عليه أو التحكم في أكثر من كمية غير مؤثرة من المخرجات ؛
- كان لدى المشتري القدرة أو الحق في التحكم في الاستخدام المادي للأصل أثناء الحصول عليه أو التحكم في أكثر من كمية غير مؤثرة من من المخرجات ؛ أو

- تشير الحقائق والظروف إلى أنه من المستبعد أن تأخذ الأطراف الأخرى أكثر من كمية غير مؤثرة من الناتج ، وأن سعر الوحدة ليس ثابتاً لكل وحدة إنتاج ولا يساوي سعر السوق الحالي لكل وحدة إنتاج.

٣٨-٢١-٣ كمستأجر

في الفترة المقارنة ، قامت المجموعة كمستأجر بتصنيف عقود الإيجار التي حولت بشكل جوهري كافة مخاطر ومنافع الملكية كعقود تأجير تمويلي. عند هذه الحالة، تم قياس الأصول المؤجرة أولاً بمبلغ يساوي القيمة العادلة أو القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار ، أيهما أقل. الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار هي المدفوعات على مدى عقد الإيجار التي كان مطلوباً من المستأجر القيام بها ، مستبعد منها أي إيجار عرضي. لاحقاً تم المحاسبة عن الأصول وفقاً للسياسة المحاسبية المتاحة لهذا الأصل.

الأصول المحتفظ بها وفقاً لعقود تأجير أخرى والمبوبة كإيجارات تشغيلية ولم يتم تسجيلها ضمن قائمة المركز المالي للمجموعة. يتم الاعتراف بالمدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية في قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، تم الاعتراف بحوافز الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروف الإيجار على مدى فترة الإيجار.

٣٨-٢١-٤ كمؤجر

عندما تكون المجموعة مؤجر ، حددت عند نشأة عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد تأجير تمويلي أو تأجير تشغيلي. لتصنيف كل عقد إيجار ، قامت المجموعة بإجراء تقييم شامل لما إذا كان عقد الإيجار قد نقل بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل الأساسي. إذا كان هذا هو الحال ، فإن الإيجار هو إيجار تمويلي ؛ إذا لم يكن كذلك ، فقد كان عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم ، قامت المجموعة بدراسة بعض المؤشرات مثل ما إذا كان الإيجار هو الجزء الرئيسي من العمر الاقتصادي للأصل.

٣٨-٢٢ 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 اقتصادية محددة (قطاع جغرافي) التي تخضع لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك التي تخضع لها قطاعات أخرى. يعتمد الشكل الأولي للتقارير القطاعية على قطاع الأنشطة.