

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المراجعة
١	قائمة المركز المالي المراجعة
٢	قائمة الدخل المراجعة
٣	قائمة الدخل الشامل المراجعة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المراجعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المراجعة
٢٩-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المراجعة
٥٩-٣٠	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

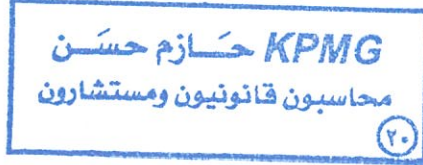
فقرة لفت انتباه

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٣٤) 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 فأن 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 ١٨ نوفمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنه المصري)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٣ ٠٧٤ ٩٤٩ ٢٠٨	١٦٤ ٢٧١ ٨٢٠	(٩)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٥	١٠٧ ٣٣٣ ٧٥٠	(١٠)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية - شركات شقيقة
٢٠٥ ٤٩٨ ٤٢٢	١٩٧ ٣٤٩ ٨٢٥	(١١)	إستثمارات عقارية
٥٢٤ ٧٩٩ ٦٣٩	٦٤١ ٠١٨ ٧٣٠	(١٢)	أصول ثابتة
٩٩٩ ٠٧٧ ٨٠٢	٩٨٩ ٧٣٧ ٨٩٥	(١٣)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٩٣ ٦٤٧ ٨٠٢	٩٥ ٥٧٠ ١١٤	(١٩)	أصول ضريبية مؤجلة
٢ ٦٧٠ ٤٥٧ ٢٨٨	٣ ٦٧٠ ٨٢٠ ٣٨٨	(٨)	قروض للغير
٧ ٦٢٣ ٤٣٠ ١٦١	٥ ٨٦٦ ١٠٢ ٥٢٢		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	٨ ٦٦٢ ٥٩٧ ٥٣٣	(٥)	النقدية وما في حكمها
٢ ٦١٧ ٤٨٩ ١٥٤	٢ ٥١٨ ٨٣٨ ٩٢٩	(٨)	قروض للغير
٥ ٧٤٥ ٤٤٢ ٢٣٧	٥ ٧١٧ ٦١٨ ٩٩٦	(٦)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢ ٦٦٤ ٣٧٥ ٧٥٥	٦ ٤١١ ٦٢٦ ٢١٦	(٩)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥ ٢١١ ٧٥٣ ٧٨٧	٩ ٤١٠ ٨٣١ ٣٨٨	(٧)	عملاء
٥٢٩ ٢٧٨ ٤١٢	٨٣٠ ٠٣٠ ٩٤٠	(١٤)	أصول أخرى
٣٦ ٧٥٢ ٤٦٢ ٦١٧	٣٣ ٥٥١ ٥٤٤ ٠٠٢		مجموع الأصول المتداولة
٤٤ ٣٧٥ ٨٩٢ ٧٧٨	٣٩ ٤١٧ ٦٤٦ ٥٢٤		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	(٢٢)	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	٨٦٠ ٦٤٤ ٢٩٠		إحتياطيات أخرى
٤ ٣٣٠ ٥٨٢ ٥٣١	٥ ٨٠٧ ٤٨٢ ٧٦٤		أرباح محتجزة
١٣ ٦٥٧ ٧٢٢ ٧٥٧	١٣ ٢٦٧ ٤١٩ ٨٦٢		حقوق ملكية الشركة الأم
٣٦٢ ٧٥٧ ١٣٤	٣٢٨ ٨٤٣ ٩٣٧	(٢٣)	الحقوق غير المسيطرة
١٤ ٠٢٠ ٤٧٩ ٨٩١	١٣ ٥٩٦ ٢٦٣ ٧٩٩		مجموع حقوق الملكية
			الإلتزامات
			الإلتزامات غير المتداولة
٢١١ ٥٣٧ ٠٤٩	٢٦٥ ٧٧٨ ٠٠٩	(١٩)	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
٢ ٤٥١ ٦٢٠ ٢٦٥	٣ ٠١٧ ٤٩٦ ٤٨٨	(٢١)	قروض وتسهيلات
٢ ٦٦٣ ١٥٧ ٣١٤	٣ ٢٨٣ ٢٧٤ ٤٩٧		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
١٠ ٤٢٧ ٨٠٨ ٣٦٥	٦ ٣٢٠ ٨٤٩ ٣٣٩	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١ ٤٣٢ ٤٣٥ ٥٨٣	٩٧٥ ٠١٧ ٤٤١	(٢١)	قروض وتسهيلات
٧ ٦٧٧ ٣٤١ ٥٦٠	٩ ٨٨٣ ٢٨٥ ٨١٤		عملاء - أرصدة دائنة
٥ ٠٨٦ ٥٧٣ ٨٣٢	١ ٩٢٩ ٣٦٥ ٨٤٩	(١٦)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٠٠	٤٠٠	(١٧)	سندات قصيرة الأجل
١ ٩٠٩ ٥٨٤ ٧٩٦	٢ ٣٠٨ ٨٤٨ ٨٤٢	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٨٩ ١٢٨ ٥٥٠	١٣٧ ٢٥٤ ٧٤٤		الإلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٦٩ ٣٨٢ ٨٨٧	٥٨٣ ٤٨٦ ١٩٩	(٢٠)	مخصصات
٢٧ ٦٩٢ ٢٥٥ ٥٧٣	٢٢ ٥٣٨ ١٠٨ ٢٢٨		مجموع الإلتزامات المتداولة
٣٠ ٣٥٥ ٤١٢ ٨٨٧	٢٥ ٨٢١ ٣٨٢ ٧٢٥		مجموع الإلتزامات
٤٤ ٣٧٥ ٨٩٢ ٧٧٨	٣٩ ٤١٧ ٦٤٦ ٥٢٤		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

منى ثور الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

٢٠١٩		٢٠٢٠		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٧/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
الإيرادات					
٢ ٤٤٩ ٨١٥ ٥٣٨	٧٣٧ ٧٦٣ ٣٦٨	٢ ٠٢٨ ٧٢٨ ٢٤٨	٩١٣ ٨٠٦ ٨٤٣	(٣٠)	إيراد الأتعاب والعمولات
١٧٧ ٦٣٠ ٧٨٩	٧٠ ٣٩٠ ٠٧١	٣٠٣ ٠٥٩ ٢٥٧	٤٦ ٦٠٦ ٣٠٢		أرباح بيع إستثمارات مالية
٣٦٤ ٦٢٥ ٩٣١	١٠٠ ٠٩٣ ٧٦٨	٣٥٦ ٢٥٦ ٠٨٣	١١٩ ٣٤٦ ١٢٨		إيراد نشاط التأجير التمويلي
١ ٨٨٢ ٦٧٤ ٢٨٢	٧١٣ ٩٥١ ١٢٨	١ ٦٩٣ ٩٦٠ ٩٩٥	٤٥٠ ٦٦٢ ١٠٥		إيراد الفوائد والتوزيعات
٩٢٥ ٣٤٤	(١٢ ٧٥٤ ٣٤٦)	٢٤٠ ٧٢٧ ٢٣٤	٢٤٨ ٨٠٩ ٢٠٦		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٩ ٠٩٩ ٠٠٠	٢٤ ٩٦٥ ٠٧٩	٩٥ ٩٣٩ ٩٠٨	١٧ ١٤٨ ٨٤٢	(٢٥)	إيرادات أخرى
٤ ٩٣٤ ٧٧٠ ٨٨٤	١ ٦٣٤ ٤٠٩ ٠٦٨	٤ ٧١٨ ٦٧١ ٧٢٥	١ ٧٩٦ ٣٧٩ ٤٢٦		إجمالي الإيرادات
المصروفات					
(٢٧٧ ٨٧٤ ١٦١)	(٥٥ ٠٩٥ ٨٥٧)	(١٥٢ ٦٤٩ ٩٠٢)	(٤٣ ٦٠٥ ٥٢٧)		مصروف الأتعاب والعمولات
(٩٨١ ٨٥٨ ٩٨٠)	(٣٤٥ ١٩٤ ٦٠٣)	(٨٤٣ ١٣٧ ٨٠٠)	(٢٥٣ ٨١٨ ٤٦٥)		مصروف الفوائد
(٢ ١١٣ ٢٩٣ ٤١٩)	(٦٩٤ ٠٣٢ ٣٤٩)	(٢ ٣١٩ ٦٧٩ ٥٠٥)	(٨٤١ ٤٦٤ ٩٣٠)	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(٦٤ ٤٢٠ ٤١٢)	(١١ ٨٥٤ ١٣٦)	(٢٣ ٦٦٣ ٣٥٦)	(٧ ٥٧١ ٩٩٣)	(٢٠)	مخصصات
(٨٠ ٥٣٦ ٣٢٦)	(٢٧ ٩٤٥ ٣٩٤)	(١٢٥ ٠٣٤ ٧٦٤)	(٤٥ ٠٥٨ ٢٤٤)	(١٣)،(١٢)،(١١)	إهلاك وإستهلاك
(٦٦ ٥٧١ ٩٢٨)	(٢٠ ٥٣٧ ٢٠٢)	(١٩٥ ٧٤٧ ٢٧٨)	(٢٦ ٥٥٧ ٣٦٥)	(٢٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٨٢ ٧٦٠ ٨٩٤)	(٦٢ ٩١١ ٦٨٩)	(٢٢ ١٢٨ ٠٧٧)	(٧٢ ٢٢٨ ٠٩٤)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٣ ٧٦٧ ٣١٦ ١٢٠)	(١ ٢١٧ ٥٧١ ٢٣٠)	(٣ ٦٨٢ ٠٤٠ ٦٨٢)	(١ ٢٩٠ ٣٠٤ ٦١٨)		إجمالي المصروفات
١ ١٦٧ ٤٥٤ ٧٦٤	٤١٦ ٨٣٧ ٨٣٨	١ ٠٣٦ ٦٣١ ٠٤٣	٥٠٦ ٠٧٤ ٨٠٨		الأرباح قبل الضرائب
(١١٨ ٦٣٠ ٧٣٥)	(٥٤ ٥٧٩ ٤٣٥)	(١٨٦ ٨٢٥ ٧٠٤)	(٧٩ ٢٤٢ ٤٤٣)	(٢٧)	ضريبة الدخل
١ ٠٤٨ ٨٢٤ ٠٢٩	٣٦٢ ٢٥٨ ٤٠٣	٨٤٩ ٨٠٥ ٣٣٩	٤٢٦ ٨٣٢ ٣٦٥		أرباح الفترة
يوزع كما يلي:					
١ ٠٣٤ ٣٠٢ ٦٨٨	٣٥٧ ٨٠٩ ٠٤٠	٨٣٩ ٨٣٥ ٥٩٤	٤٢٢ ٠٦٨ ٢٥١		حقوق ملكية الشركة الأم
١٤ ٥٢١ ٣٤١	٤ ٤٤٩ ٣٦٣	٩ ٩٦٩ ٧٤٥	٤ ٧٦٤ ١١٤	(٢٣)	الحقوق غير المسيطرة
١ ٠٤٨ ٨٢٤ ٠٢٩	٣٦٢ ٢٥٨ ٤٠٣	٨٤٩ ٨٠٥ ٣٣٩	٤٢٦ ٨٣٢ ٣٦٥		

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

٢٠١٩		٢٠٢٠		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٧/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	
١٠٤٨ ٨٢٤ ٠٢٩	٣٦٢ ٢٥٨ ٤٠٣	٨٤٩ ٨٠٥ ٣٣٩	٤٢٦ ٨٣٢ ٣٦٥	أرباح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٧٥٨ ٥٣٥ ٣٥٩)	(٢١٠ ٦٣٤ ٩٢٥)	(١٠٢ ٦٣٧ ١٢٨)	(١٦٤ ٤٣٢ ٩٩٧)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
-	-	(٣٣ ٨١١ ٥٩٨)	-	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلي الأرباح والخسائر
(٤١ ٩١٧)	(٤١ ٩١٧)	-	-	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلي أرباح مرحلة
٤٦٤ ٥٩٤ ٧٠٦	٤٢٣ ٦٨٥ ١٣٨	(٦٦٦ ٧٦٨ ٢٣٨)	٦٢ ٠٢٤ ٦٤٠	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
(١٤١ ٢١٠ ٢٩٧)	(٣٨ ٧٣٧ ٨٥٠)	(٤٠٩ ٢٦٦ ٩٥٤)	(١٤ ٤٥٣ ٦٣١)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلي الأرباح والخسائر
(٧٠٩ ٧٧٠)	(٣٢ ٢٩٧ ١١٩)	٩ ٦٠٥ ٤٧٤	٣٣٦ ٤٧١	ضريبة الدخل المتعلقة ببند الدخل الشامل الأخرى
(٤٣٥ ٩٠٢ ٦٣٧)	١٤١ ٩٧٣ ٣٢٧	(١ ٢٠٢ ٨٧٨ ٤٤٤)	(١١٦ ٥٢٥ ٥١٧)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
٦١٢ ٩٢١ ٣٩٢	٥٠٤ ٢٣١ ٧٣٠	(٣٥٣ ٠٧٣ ١٠٥)	٣١٠ ٣٠٦ ٨٤٨	إجمالي الدخل الشامل
				إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٦٣٤ ٢١١ ٩٤٦	٥٠٩ ٣٩١ ٠٤٣	(٣٥٩ ٧٦٣ ٩٥٣)	٣٠٨ ١٨٥ ٦٠٧	حقوق ملكية الشركة الأم
(٢١ ٢٩٠ ٥٥٤)	(٥ ١٥٩ ٣١٣)	٦ ٦٩٠ ٨٤٨	٢ ١٢١ ٢٤١	الحقوق غير المسيطرة
٦١٢ ٩٢١ ٣٩٢	٥٠٤ ٢٣١ ٧٣٠	(٣٥٣ ٠٧٣ ١٠٥)	٣١٠ ٣٠٦ ٨٤٨	

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	حقوق ملكية الشركة الأم									
		الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطات أخرى			إحتياطي خاص - علاوة إصدار	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع		
				خسائر تغطية خطر التكتفات النقدية	التغير في القيمة العادلة	فروق ترجمة عملات				إحتياطي عام	
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)											
١٤.٠٢.٤٧٩.٨٩١	٣٦٢.٧٥٧.١٣٤	١٣.٦٥٧.٧٢٢.٧٥٧	٤.٣٣.٥٨٢.٥٣١	(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*
(٣٢.٤٤٣.٣٢٨)	(٥.٨٦٥.٧٧٨)	(٢٦.٥٧٧.٥٥٠)	٦٧١.٨٥٧.٦٩٠	٢٦.٤٤٢.٣٨٧	(٧٢٤.٨٧٧.٦٢٧)	-	-	-	-	-	أثر تغيير سياسات محاسبية
١٣.٩٨٨.٠٣٦.٥٦٣	٣٥٦.٨٩١.٣٥٦	١٣.٦٣١.١٤٥.٢٠٧	٥.٠٠٢.٤٤٠.٢٢١	-	(٥٩.٠٨٩.٥٠٢)	٢.١١٩.١٧٥.٠٧٠	١٥٨.٢٦٩	١.٩٢٢.٢٦٧.٨٢٦	٨٠٣.١٠٢.٢٠٨	٣.٨٤٣.٠٩١.١١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
إجمالي الدخل الشامل											
٨٤٩.٨٠٥.٣٣٩	٩.٩٦٩.٧٤٥	٨٣٩.٨٣٥.٥٩٤	٨٣٩.٨٣٥.٥٩٤	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
(١.٢٠٢.٨٧٨.٤٤٤)	(٣.٢٧٨.٨٩٧)	(١.١٩٩.٥٩٩.٥٤٧)	-	-	(١.٠٦٦.١٩٠.٢٠٧)	(١.١٣٣.٤٠٩.٣٤٠)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٥٣.٠٧٣.١٠٥)	٦.٦٩٠.٨٤٨	(٣٥٩.٧٦٣.٩٥٢)	٨٣٩.٨٣٥.٥٩٤	-	(١.٠٦٦.١٩٠.٢٠٧)	(١.١٣٣.٤٠٩.٣٤٠)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مالكي الشركة											
مساهمة وتوزيعات											
(٤٠.٨٨٥.٨٩٥)	(٣٧.١٦٣.١٣٠)	(٣.٧٢٢.٧٦٥)	(٣.٧٢٢.٧٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات
-	-	-	(٣٠.٨٣١.٦٥٩)	-	-	-	-	-	٣٠.٨٣١.٦٥٩	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
التغير في حصص الملكية											
٣.٥٢٧.٩٨٦	٣.٧٦٦.٦١٣	(٢٢٨.٦٢٧)	(٢٢٨.٦٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة
(١.٣٤١.٧٥٠)	(١.٣٤١.٧٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة الحقوق غير المسيطرة في الزيادة / (النقص) في رأس مال الشركات التابعة
١٣.٥٩٦.٢٦٣.٧٩٩	٣٢٨.٨٤٣.٩٣٧	١٣.٢٦٧.٤١٩.٨٢٢	٥.٨٠٧.٤٨٢.٧٦٤	-	(١.١٢٥.٢٧٩.٧٠٩)	١.٩٨٥.٧٦٥.٧٢٠	١٥٨.٢٦٩	١.٩٢٢.٢٦٧.٨٢٦	٨٢٣.٩٣٣.٨٦٧	٣.٨٤٣.٠٩١.١١٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما تم عرضها سابقاً											
١٤.٤٣٥.٩٧٨.١٤٨	٤٢٧.٧٢٣.٢٨٦	١٣.٩٩٨.٢٥٤.٨٦٢	٣.٥٩٧.٧٨٩.٣١٥	(٢٦.٤٤٢.٣٨٧)	١.٠٢٥.٧٥٤.٢١٨	٢.٨١٢.٢٩٨.١٣٨	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	٤٢٧.٧١٣.٥٥٢	١٣.٩٨٥.١٥١.٧٠٧	٣.٥٧٧.٥٣٤.٦١٣	(٢٦.٤٤٢.٣٨٧)	١.٠٣٢.٩٠٥.٧٦٥	٢.٨١٢.٢٩٨.١٣٨	١٥٨.٢٦٩	١.٩٢٢.٢٦٧.٨٢٦	٧٧٣.٣٣٨.٣٦٨	٣.٨٤٣.٠٩١.١١٥	الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إجمالي الدخل الشامل											
١.٠٤٨.٨٢٤.٠٢٩	١٤.٥٢١.٣٤١	١.٠٣٤.٣٠٢.٦٨٨	١.٠٣٤.٣٠٢.٦٨٨	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة *
(٤٣٥.٨٦٠.٧٢٠)	(٣٥.٨١١.٨٩٥)	(٤٠٠.٤٨.٨٣٥)	٤١.٩١٧	-	٣٢٣.٨٢٥.٩٢١	(٧٢٣.٩١٦.٦٦٣)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٦١٢.٩٦٣.٣٠٩	(٢١.٢٩.٥٥٤)	٦٣٤.٢٥٣.٨٦٣	١.٠٣٤.٣٤٤.٦٠٥	-	٣٢٣.٨٢٥.٩٢١	(٧٢٣.٩١٦.٦٦٣)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مالكي الشركة											
المحول إلى الإحتياطي القانوني											
-	-	-	(٢٩.٧٦٣.٨٤٠)	-	-	-	-	-	٢٩.٧٦٣.٨٤٠	-	التوزيعات
(٦١٤.٥٠٦.٣٨٧)	(٤١.٢٧٧.٧٤١)	(٥٧٣.٢٣٣.٥٤٦)	(٥٧٣.٢٣٣.٥٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية
١.٦٦٨.٨٦١	٢.٤٠٠.٩١١	(٧٧٢.٠٥٠)	(٧٧٢.٠٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة
(٢.٢٨١.٦٢٤)	(٢.٢٨١.٦٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة الحقوق غير المسيطرة في الزيادة / (النقص) في رأس مال الشركات التابعة
١٤.٤٢٠.٦٦٩.٥١٨	٣٧٥.٢٦٩.٥٤٤	١٤.٠٤٥.٣٩٩.٩٧٤	٤.٠٠٨.١٠٩.٧٨٢	(٢٦.٤٤٢.٣٨٧)	١.٣٥٦.٧٣١.٦٨٦	٢.١٣٨.٣٨١.٤٧٥	١٥٨.٢٦٩	١.٩٢٢.٢٦٧.٨٢٦	٨٠٣.١٠٢.٢٠٨	٣.٨٤٣.٠٩١.١١٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠		
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)			
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١ ١٦٧ ٤٥٤ ٧٦٤	١ ٠٣٦ ٦٣١ ٠٤٣		الأرباح قبل الضرائب
٨٠ ٥٣٦ ٣٢٦	١٢٥ ٠٣٤ ٧٦٤	(١١)،(١٢)،(١٣)	يتم تسويته بما يلي:
٦٤ ٤٢٠ ٤١٢	٢٣ ٦٦٣ ٣٥٦	(٢٠)	إهلاك وإستهلاك
(١٣ ٦٧٥ ٦٥٠)	(٦ ٠٤٦ ٨٩١)	(٢٠)	مخصصات مكونة
(١ ٢٠٣ ٥٧٤)	(٥ ٤٥٣)		المستخدم من المخصصات
(١٤١ ٢١٠ ٢٩٧)	(٤٠٩ ٢٦٦ ٩٥٢)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٩٢٥ ٣٤٤)	(٢٤٠ ٧٢٧ ٢٣٤)		أرباح بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٦ ٥٧١ ٩٢٨	١٩٥ ٧٤٧ ٢٧٨	(٢٦)	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٢٧ ٤٦٢ ٩٣٧)	(٦٠ ٦٤٥ ٩٧١)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٢ ٧٦٠ ٨٩٤	٢٢ ١٢٨ ٠٧٧		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
			فروق تقييم عملة
٩٧٧ ٢٦٦ ٥٢٢	٦٨٦ ٥١٢ ٠١٧		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المتداولة
١٦١ ٥٢٥ ٠٩٣	(٢٧٦ ٨٧٤ ٧٠٥)		التغير في:
(١٨٩ ٨٣٥ ٧٢٩)	٣٦٧ ٦٣٤ ٥٥١		الأصول الأخرى
(٣ ١٩٧ ٣٩٣ ٧٦٥)	(٤ ٢٠٣ ٦٠٣ ٣٠٠)		دائون وأرصدة دائنة أخرى
٣ ٣٩٦ ٥٨٧ ٩٢٨	٢ ٣٧٧ ٤٣٢ ٤٨٥		أرصدة العملاء - المدينة
٣ ١٣٦ ٤٣٤ ٧٠٥	(٣ ٢٠٧ ٢٠٧ ٩٨٥)		أرصدة العملاء - الدائنة
(٣ ٤٣٢ ١٥٠ ٢٥٠)	٢ ٤٠٦ ٨٧٩ ١٢٨		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٨٨ ٩٢٩ ٦٩٣)	(١٥٧ ٦٩٦ ١٠٣)		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٦٣ ٥٠٤ ٨١١	(٢ ٠٠٦ ٩٢٣ ٩١٢)		ضرائب دخل مسددة
			صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
(٥٩٦ ٥٤٨ ٢٥٥)	(١ ٠٩٩ ٧٨٥ ٣١٧)		قروض للغير
(٨٩ ٢٠٩ ١٢٦)	(٥٨ ٧١٦ ٠٩٥)		المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
١ ٤٤٤ ٣٠٣	٩١ ٧٩٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣١٣ ٤٢٥ ٠٠٠	-		متحصلات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤٣٩ ١٣٦ ٧٨٢	١٤ ٠٨٠ ٦٤٠ ٠٢١		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢ ٨٧٨ ٤٦٦ ٠٩٠)	(٧ ٧٠٨ ٥٥٧ ٩٥١)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥٢ ٣٣٣ ٧٤٩)		مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات شقيقة
(١ ٣٦٠ ٧١٦)	-		المدفوع لإقتناء إستثمارات في شركات تابعة بالصافي (بعد خصم النقدية المقنتاة)
(٢ ٨٦١ ٥٧٨ ١٠٢)	٥ ١٦١ ٣٣٨ ٦٩٩		صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(٥٧٥ ٦١٨ ٦٥٧)	(٧٢ ٥٣٠ ٩٦٦)		توزيعات أرباح مدفوعة
٩٤١ ٨٧٠ ٨٨١	١ ٠٩٠ ٤٤٠ ٦٦٠		المحصل من القروض والتسهيلات
(٣٢٠ ٨٧٠ ٦٣٢)	(٩٧٠ ٣٥٥ ٠٣٠)		سداد القروض والتسهيلات
٤٥ ٣٨١ ٥٩٢	٤٧ ٥٥٤ ٦٦٤		صافي النقدية المتاحة من أنشطة التمويل
(٢ ١٥٢ ٦٩١ ٦٩٩)	٣ ٢٠١ ٩٦٩ ٤٥١		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١ ٢٩١ ١٠٨ ١٣٠	(٤٠٠ ١٠٢ ٨٩٥)	(٢٨)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
(٨٦١ ٥٨٣ ٥٦٩)	٢ ٨٠١ ٨٦٦ ٥٥٦	(٢٨)	النقدية وما في حكمها في ٣٠ سبتمبر

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١ - نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ غرض الشركة

- تعد المجموعة المالية هيرميس مؤسسة مالية رائدة 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.

- يمثل غرض الشركة فى الإشتراك فى تأسيس الشركات التى تصدر أوراقاً مالية أو فى زيادة رؤوس أموالها، مباشرة نشاط أمناء الحفظ المركزى ، مباشرة عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتقاد

تم إعتقاد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة فى ١٧ نوفمبر ٢٠٢٠.

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 المجمع 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 - النقدية وما في حكمها

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
٤٣ ٨١٢ ٩٩٤	٤٠ ٦٩١ ٧١٠	نقدية بالخرزينة
٥ ٩٦٠ ٢٥٢	١٤٠ ٠٠١	شيكات تحت التحصيل
٨ ٨٦٠ ٦٤١ ٢٣٨	٦ ٧٧٦ ١٩٨ ٧٤٦	بنوك - حسابات جارية
١ ٠٧٣ ٧٠٨ ٧٨٨	١ ٨٤٦ ١٥٨ ٧١٦	بنوك - ودائع لأجل
٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	٨ ٦٦٣ ١٨٩ ١٧٣	الرصيد
--	(٥٩١ ٦٤٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	٨ ٦٦٢ ٥٩٧ ٥٣٣	الرصيد
=====	=====	

٦ - إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
٢٦٦ ٣٩٩ ٦٣٧	٢ ٥٤٢ ٤٣٨ ٢٠٥	وثائق صناديق إستثمار
٢٨ ٣٢٩ ٤٧٨	١٠٩ ٥٣٨ ٣٠٠	أدوات حقوق ملكية
٨١٥ ٦٧١	٥٤١ ٨٨١ ٢٨٠	أدوات دين
١٨٥ ٨٧٤ ٣١٥	٥٩٤ ٣٩٥ ٣٦٢	أذون خزانة
٥ ٢٦٤ ٠٢٣ ١٣٦	١ ٩٢٩ ٣٦٥ ٨٤٩	سندات أذنية مهيكلة
<u>٥ ٧٤٥ ٤٤٢ ٢٣٧</u>	<u>٥ ٧١٧ ٦١٨ ٩٩٦</u>	الرصيد
=====	=====	

٧ - عملاء

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
٧ ٩٩٦ ٩٥٥ ٠٠٣	٥ ١٤٣ ٢١٢ ١٩٨	عملاء
(٢ ٧٨٥ ٢٠١ ٢١٦)	٤ ٢٦٧ ٦١٩ ١٩٠	شركات سمسة أخرى
<u>٥ ٢١١ ٧٥٣ ٧٨٧</u>	<u>٩ ٤١٠ ٨٣١ ٣٨٨</u>	الرصيد
=====	=====	

٨ - قروض للغير

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
١ ٩١١ ٩٦٣ ٢٨٤	١ ٦٣٣ ٦٩٤ ٥٠٥	قروض متناهية الصغر
١٠٨ ٢٠٨ ٦٥٠	--	Vortex Solar Investments Sarl
٣ ٠٣٣ ٠٩٤ ٤٥٥	٤ ١٧٢ ٧٦٢ ٩٣٣	عقود تأجير تمويلي
٢٣٤ ٦٨٠ ٠٥٣	٣٨٣ ٢٠١ ٨٧٩	قروض أخرى
<u>٥ ٢٨٧ ٩٤٦ ٤٤٢</u>	<u>٦ ١٨٩ ٦٥٩ ٣١٧</u>	الرصيد
=====	=====	
٢ ٦١٧ ٤٨٩ ١٥٤	٢ ٥١٨ ٨٣٨ ٩٢٩	أقساط تستحق خلال العام
٢ ٦٧٠ ٤٥٧ ٢٨٨	٣ ٦٧٠ ٨٢٠ ٣٨٨	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
<u>٥ ٢٨٧ ٩٤٦ ٤٤٢</u>	<u>٦ ١٨٩ ٦٥٩ ٣١٧</u>	الرصيد
=====	=====	

٩ - إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
		إستثمارات غير متداولة
١ ١٥٣ ٥١٥ ٠٧٩	٣١ ٦٩٥ ٠٩٩	أسهم *
١ ٨٨٠ ٧٠٦ ٣٢٢	٧٦ ٢٢٢ ٢٣٥	وثائق صناديق إستثمار
٤٠ ٧٢٧ ٨٠٧	٥٦ ٣٥٤ ٤٨٦	أدوات الدين
٣ ٠٧٤ ٩٤٩ ٢٠٨	١٦٤ ٢٧١ ٨٢٠	
		إستثمارات متداولة
١٢ ٦٦٤ ٣٧٥ ٧٥٥	٦ ٤١٢ ١٨٨ ٨٣٢	أدوات الدين
--	(٥٦٢ ٦١٦)	خسائر الائتمان المتوقعة
١٢ ٦٦٤ ٣٧٥ ٧٥٥	٦ ٤١١ ٦٢٦ ٢١٦	
١٥ ٧٣٩ ٣٢٤ ٩٦٣	٦ ٥٧٥ ٨٩٨ ٠٣٦	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.

١٠ - إستثمارات بطريقة حقوق الملكية - شركات شقيقة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة إي إف جي - أي في للتكنولوجيا المالية
٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة بداية للتمويل العقاري
--	٤٢ ٣٣٣ ٧٥٠	طوكيو مارين مصر فامبلي تكافل ش . م . م
٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٧ ٣٣٣ ٧٥٠	الرصيد
=====	=====	

١١- إستثمارات عقارية

بيان التكلفة	مباني
التكلفة في ٢٠٢٠/١/١ فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	٢٤٧ ٥٥٩ ٩٩٠ (١ ٣٨٥ ٨٣٧)
التكلفة في ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٤٦ ١٧٤ ١٥٣
التكلفة في ٢٠١٩/١/١ فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	٢٥٦ ٦٢٨ ٧١٠ (٧ ٨٢٨ ٧٦١)
التكلفة في ٢٠١٩/٩/٣٠	٢٤٨ ٧٩٩ ٩٤٩
مجمع الإهلاك	
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/١/١ إهلاك الفترة فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	٤٢ ٠٦١ ٥٦٨ ٦ ٩٧٣ ٥٥٥ (٢١٠ ٧٩٥)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/٩/٣٠	٤٨ ٨٢٤ ٣٢٨
مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/١/١ إهلاك الفترة فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	٣٣ ٧٠٢ ٥٠٠ ٧ ١٢٩ ٣٦٢ (٩٣٦ ٨٨٢)
مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/٩/٣٠	٣٩ ٨٩٤ ٩٨٠
صافي القيمة الدفترية	
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/٩/٣٠	١٩٧ ٣٤٩ ٨٢٥
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٨ ٩٠٤ ٩٦٩
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٥ ٤٩٨ ٤٢٢

يتمثل صافي القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والبالغ قيمته ١٩٧ ٣٤٩ ٨٢٥ جنيه مصري فيما يلي :-

- مبلغ ٢٥٣ ٦٨٨ ١٢٧ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي مقابل القيمة السوقية بمبلغ ٣٤٥ ٩١٠ ٠٠٠ جنيه مصري.
- مبلغ ٦٣ ٦٣٩ ٠٦٧ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة إي.إف.جي هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - في مبنى إنديكس تاور - الإمارات مقابل القيمة السوقية بمبلغ ٦٢٩ ٦٦١ ٧٦ جنيه مصري.
- مبلغ ٣ ٢٥٧ ٠٦٥ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل.
- مبلغ ٢ ٧٦٥ ٤٤٠ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٩/٣٠
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

١٢- أصول ثابتة

بيان	أراضى ومباني	تحسينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلى	سيارات ووسائل نقل	أصول حق انتفاع	الإجمالي
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 الفترة	--	٥ ٧٤٢ ٩٥٤	٧ ٦٦٩ ٦١٤	٣٣ ٢٨٣ ٦٣٨	٥ ٣١١ ٢٣٦	٢٧ ٩٣٤ ٠٤٧	٧٩ ٩٤١ ٤٨٩
الإستبعادات خلال الفترة	(٢٩ ٢٩٠)	--	(١٣٢ ٣٣٧)	(١٤٠ ٣٥١)	--	--	(٣٠١ ٩٧٨)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٣٤ ٠٦٦)	(٢٢١ ٧٣٤)	(٣ ٢٤٩ ٣٥٨)	(٣ ٨٤٨ ٨٣٣)	(٢٢٤ ٩٣٧)	(٣ ٧٢٠ ٥٠٠)	(١١ ٢٩٩ ٤٢٨)
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٠/٩/٣٠	٣٦٢ ٣٩٦ ٠٤٠	٨٢ ٠٧٥ ٤٢٣	٢٨٠ ٩٨٧ ٣٧٠	٣٨٨ ٠٣٦ ٨٨١	٣٥ ٤٤٩ ٥٤٩	١٩٢ ١٣٧ ٩٤٦	١ ٣٤١ ٠٨٣ ٢٠٩
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 الفترة	--	١٧ ٢٧١ ١١٢	١٩ ٣٢١ ١٠٩	٣٤ ٧٢٥ ٦٩٢	٦ ١٢٨ ٥٤٧	--	٧٧ ٤٤٦ ٤٦٠
الإستبعادات خلال الفترة	--	--	(١٦ ٥٤٦)	(٢٠٤ ٢٤٧)	(١ ٩٣٢ ٦٦٣)	--	(٢ ١٥٣ ٥٥٦)
الإستحواذ على شركات تابعة	--	--	--	٥٢٥ ٤٧٠	--	--	٥٢٥ ٤٧٠
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٩٧ ٤٨٢)	(٣٢٤ ٧٥٩)	(١٥ ٦٣١ ١٩٩)	(١٥ ٣٤٨ ٤١٣)	(١ ١١٢ ٦٠٤)	--	(٣٢ ٥١٤ ٤٥٧)
إجمالي التكلفة في ٢٠١٩/٩/٣٠	٣٦٢ ٤٦٠ ٥٠٠	٧٣ ٨٦٩ ٣٦٨	٢٧٢ ٣٧٧ ٩٥٠	٣٣٩ ٣١٦ ٦٦٧	٣٠ ٢٩٩ ١٣١	--	١ ٠٧٨ ٣٢٣ ٦١٦
مجمع الإهلاك							
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 الفترة	٧ ١٤٠ ٨٢٥	٨ ٥٨٣ ٥٨١	٢١ ٢٣١ ١٣٧	٣٣ ٨٠٩ ٥٢٥	٣ ٥١٩ ٦٣١	٣٠ ٩٢٢ ٣١٢	١٠٥ ٢٠٧ ٠١١
مجمع إهلاك الإستبعادات	(٧ ٥١٦)	--	(١٠١ ١٨١)	(١٠٦ ٩٤١)	--	--	(٢١٥ ٦٣٨)
المحول الى الأصول غير الملموسة	--	--	--	(١ ٨٨٣ ٥٤٨)	--	--	(١ ٨٨٣ ٥٤٨)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٦ ١٤٦)	(١٠٩ ٢٥٩)	(٢ ٥٢٤ ٥٤١)	(٣ ١٧٣ ٢٧٣)	(١٨٤ ٦٠٣)	(٢ ٣٧٧ ٣١٨)	(٨ ٣٧٥ ١٤٠)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/٩/٣٠	٦٩ ٢٠٣ ٤٣١	٤٧ ٩٧٥ ١٣٥	٢١٦ ٤٨٦ ٥٠٢	٢٨٩ ٩٨٢ ٩٩٦	٢٢ ٥٥٨ ٧١٥	٥٣ ٨٥٧ ٧٠٠	٧٠٠ ٠٦٤ ٤٧٩
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 الفترة	٧ ١٥٤ ١٥٢	٧ ٠٧٩ ٥٥٣	١٨ ٩٠٧ ٨٤٥	٢٧ ١١٤ ٩٩٣	٣ ٢٦٠ ٠٧٠	--	٦٣ ٥١٦ ٦١٣
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	--	(١٤ ٣٤٦)	(١٩٥ ٩٦٤)	(١ ٧٠٦ ٠٨٠)	--	(١ ٩١٦ ٣٩٠)
الإستحواذ على شركات تابعة	--	--	--	٣٥ ٠٣١	--	--	٣٥ ٠٣١
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٣٣ ٣٥٠)	(١٠٨ ٠٣٣)	(١٢ ١٩٢ ٠١٨)	(١٤ ٠٥٣ ٣٨٠)	(٨٨٦ ٥٨٨)	--	(٢٧ ٢٧٣ ٣٦٩)
مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/٩/٣٠	٥٩ ٦٩٢ ٧٦٥	٣٦ ٧٩٥ ٩٢٨	١٩٤ ٢٦٠ ٧٥٣	٢٥٣ ٥١٥ ٥٠٦	١٨ ٧٦٧ ٣٥٤	--	٥٦٣ ٠٣٢ ٣٠٦
صافي القيمة الدفترية							
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٩٣ ١٩٢ ٦٠٩	٣٤ ١٠٠ ٢٨٨	٦٤ ٥٠٠ ٨٦٨	٩٨ ٠٥٣ ٨٨٥	١٢ ٨٩٠ ٨٣٤	١٣٨ ٢٨٠ ٢٤٦	٦٤١ ٠١٨ ٧٣٠
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/٩/٣٠	٣٠٢ ٧٦٧ ٧٣٥	٣٧ ٠٧٣ ٤٤٠	٧٨ ١١٧ ١٩٧	٨٥ ٨٠١ ١٦١	١١ ٥٣١ ٧٧٧	--	٥١٥ ٢٩١ ٣١٠
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

١٣- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠		
٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	(١-١٣)	الشهرة
٥٤ ١٥١ ٨٧٥	٤٧ ٨٧١ ٠١٢		علاقات تعاقدية مع عملاء
١١ ٠٤٩ ٨١٤	١٠ ٥٧٢ ٧٩٧		التراخيص
٣٧ ٨٦٣ ٢٠٢	٣٥ ٢٨١ ١٧٥		برامج حاسب ألي
٩٩٩ ٠٧٧ ٨٠٢	٩٨٩ ٧٣٧ ٨٩٥		الرصيد
=====	=====		

١-١٣ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
٥ ٩٢١ ٨٠٣	٥ ٩٢١ ٨٠٣	شركة إي إف جي هيرميس عمان ش.م.م
		المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك -
١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	الكويت
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٨ ٦٣٩ ٢١٨	٨ ٦٣٩ ٢١٨	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
٣٦٥ ٣٩٨ ٨٦٢	٣٦٥ ٣٩٨ ٨٦٢	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م
٩ ٥٠٣ ٧٣٨	٩ ٥٠٣ ٧٣٨	إي إف جي هيرميس باكستان ليمند
٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارترز ليمند
٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	الرصيد
=====	=====	

١٤- أصول أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
٤٢ ٢٧٠ ٠٣٣	٣٥ ٨٠٥ ٦٩٢	(١-١٤) تأمينات لدى الغير
٣٧ ٠٤٨ ٠٢٤	٨٧ ٦٤٣ ٩٧٦	دفعات مقدمة - موردين
٦٠ ١٤٥ ٣٥٦	٨٠ ١٢٠ ٤٧٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦٧ ٨١٢ ٥٨٤	١٠٠ ١٦٦ ٠٣٦	عهد وسلف
١٧٢ ٠٩٣ ٣٢٢	١٧٥ ٢٩٥ ٣٢٨	إيرادات مستحقة
٣٥ ٥٤٢ ١١٥	٢٤ ٤٣٨ ٤١١	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١١ ٦٢٣ ٨٥٦	١ ٦٢٣ ٨٥٦	(٢-١٤) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٢٧ ٢١٣ ٩٥٥	٢٣ ١٨٥ ٧٨١	صندوق ضمان التسويات
٥٦٤ ٧٠٥	٥٥٤ ٦٧٤	المستحق على شركة ارا انك
		المستحق على عملاء البنك الخليجي المصري - شركة تنمية
١٤ ٢٩٠ ٧٨٦	٢٣ ٥٣٥ ٨٣٤	للمشروعات متناهية الصغر
٣٦ ٢٤٢ ٦٤٠	١٢٧ ٢٥١ ٣٦٥	مدينو - بيع إستثمارات
٩ ٣٦٣ ٧٤٣	٢١ ٦٣٩ ٠٨٤	(٣-١٤) فائض عملية التوريد
١٥ ٠٦٧ ٢٩٣	١٤٣ ٢٤٧ ٩٤٩	أرصدة مدينة متنوعة
٥٢٩ ٢٧٨ ٤١٢	٨٤٤ ٥٠٨ ٤٦٠	الإجمالي
--	(١٤ ٤٧٧ ٥٢٠)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢٩ ٢٧٨ ٤١٢	٨٣٠ ٠٣٠ ٩٤٠	الرصيد

١-١٤ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ١٥ ٠٦٩ ٨٦٨ جنيه مصري مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة المجموعة المالية للسمسة 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.

٢-١٤ تتمثل مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات فيما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
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

٣-١٤ بلغ فائض التوريد مبلغ ٢١ ٦٣٩ ٠٨٤ جنيه مصري متمثلاً في ١٦ ٠٣٦ ٣٠١ جنيه مصري و ٦٠٢ ٧٨٣ ٥ جنيه مصري والمتعلق بفائض معاملات التوريد التي قام بتنفيذها شركتان المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية وشركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر .

١٥- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
٦ ٨٠٦ ٣٦٩ ٧٢٠	٢ ٢٧٤ ٣٤٤ ٢١٢	مؤسسات مالية
٣ ٦٢١ ٤٣٨ ٦٤٥	٤ ٠٤٦ ٥٠٥ ١٢٧	بنوك سحب على المكشوف
<u>١٠ ٤٢٧ ٨٠٨ ٣٦٥</u>	<u>٦ ٣٢٠ ٨٤٩ ٣٣٩</u>	الرصيد
=====	=====	

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

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

١٧- سندات قصيرة الاجل

في ٣١ 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 جنيا مصريا 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 منته سنتين بإجمالي قيمة ٢ مليار جنيه مصري وسوف يتم استخدام حصيلة السندات في تنويع مصادر تمويل نشاط الشركة وسداد التزاماتها المالية.

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
١ ٢٨٠ ٥٨٣ ٠٥٢	١ ١٨٥ ٥٨١ ٩٤٤	مصروفات مستحقة
٢٢٩ ٧٣٢ ٢٩٤	١٩٤ ٦٣١ ٥٣٤	دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
١١٤ ٩٥٠ ١١٨	١٤٨ ١٨٣ ٠٠٩	إيرادات مقدمة
١١١ ١٨٣ ٩٢٠	٤٥٧ ٩٧٦ ٥٥٣	موردون
١٢ ٦٨٥ ٩١٨	١١ ٣٨٨ ١٣٠	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٣٤ ٥٩٠ ٧٩٤	٣٩ ٠٧٨ ٤٩٧	جاري مصلحة الضرائب
١٠ ٢٨٥ ٨٥٣	١٣ ٣٠٨ ٢٧٤	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
--	١٢٥ ٢٦٠ ٧٥٤	دائنون - شراء إستثمارات مالية
١١ ١٣٦ ٥٧٨	٦ ٣٥٠ ٢٣٧	مستحق مساهمة تكافلية
١١ ٩٧٦ ٩٩٠	١١ ٨٩٤ ٩٧٠	تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي *
٩٢ ٤٥٩ ٢٧٩	١١٥ ١٩٤ ٩٤٠	دائنون متنوعون
<u>١ ٩٠٩ ٥٨٤ ٧٩٦</u>	<u>٢ ٣٠٨ ٨٤٨ ٨٤٢</u>	الرصيد
=====	=====	

* تتمثل تأمينات للغير في مبلغ ١١ ٨٩٤ ٩٧٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر 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.

١٩- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

إلتزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الصافي	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في قائمة الدخل	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١	
(٩ ٦٢١ ٢٣٩)	--	(٩ ٦٢١ ٢٣٩)	--	--	٥٧٧ ٤٣٢	(١٠ ١٩٨ ٦٧١)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٨٥١ ٥٠٦	٨٥١ ٥٠٦	(٢٣ ٢٩٧)	--	--	٨٧٤ ٨٠٣	مخصص مطالبات
--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	١ ٢٢٤ ٧٩٤	--	--	--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٥ ٥٦٢ ٣٥٧	٥ ٥٦٢ ٣٥٧	١ ١٨٦ ٣١٣	--	(٢ ٠٣٥ ٤٤٢)	٦ ٤١١ ٤٨٦	خسائر سنوات سابقة
--	--	--	--	(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية
(٢٥٦ ١٥٦ ٧٧٠)	--	(٢٥٦ ١٥٦ ٧٧٠)	--	٩ ٦٦٥ ٢٩٦	(٦٤ ٤٨٣ ٦٨٨)	(٢٠١ ٣٣٨ ٣٧٨)	استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
--	٨٦ ٠٦٤ ٣١٠	٨٦ ٠٦٤ ٣١٠	(١ ٥٧٣)	--	٩ ٤٠٨ ٩٠٨	٧٦ ٦٥٦ ٩٧٥	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
--	١ ٨٦٧ ١٤٧	١ ٨٦٧ ١٤٧	--	--	--	١ ٨٦٧ ١٤٧	الإستثمارات العقارية (إحتياطي إعادة التقييم)
(٢٦٥ ٧٧٨ ٠٠٩)	٩٥ ٥٧٠ ١١٤	(١٧٠ ٢٠٧ ٨٩٥)	١ ١٦١ ٤٤٣	٣ ٠٥٢ ٦٩٩	(٥٦ ٥٣٢ ٧٩٠)	(١١٧ ٨٨٩ ٢٤٧)	

٢٠- مخصصات

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	(١-٢٠)	
٣٤٤ ٩٢٢ ٤٣٠	٣٤٧ ٠٥٨ ٠٩٢	(١-٢٠)	مخصص مطالبات
١٩٣ ٥٠٧ ٩٦٢	١٩٩ ٢٣٩ ٣٠٠	(١-٢٠)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٣٠ ٩٥٢ ٤٩٥	٣٧ ١٨٨ ٨٠٧	(١-٢٠)	مخصص عقود ضمانات مالية
٥٦٩ ٣٨٢ ٨٨٧	٥٨٣ ٤٨٦ ١٩٩		الرصيد

١-٢٠

الإجمالي	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة *	مخصص مطالبات	
٥٦٩ ٣٨٢ ٨٨٧	٣٠ ٩٥٢ ٤٩٥	١٩٣ ٥٠٧ ٩٦٢	٣٤٤ ٩٢٢ ٤٣٠	الرصيد في أول الفترة
٢٣ ٦٦٣ ٣٥٦	٦ ٢٣٦ ٣١٢	١٣ ٦١٧ ٦٦٣	٣ ٨٠٩ ٣٨١	المكون خلال الفترة
(٣ ٥١٣ ١٥٣)	--	(٣ ٠٣٧ ٧٢٦)	(٤٧٥ ٤٢٧)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٦ ٠٤٦ ٨٩١)	--	(٤ ٨٤٨ ٥٩٩)	(١ ١٩٨ ٢٩٢)	المستخدم خلال الفترة
٥٨٣ ٤٨٦ ١٩٩	٣٧ ١٨٨ ٨٠٧	١٩٩ ٢٣٩ ٣٠٠	٣٤٧ ٠٥٨ ٠٩٢	الرصيد في آخر الفترة

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢١- قروض وتسهيلات

يتمثل رصيد القروض والتسهيلات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ فيما يلي:

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الإستحقاق	الرصيد في ٢٠٢٠/٩/٣٠	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١
المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية*	٢٥٠ مليون	٢٠١٥/٦/١٠	٢٠٢٣/٦/١٠	٧٧ ٢٢٨ ٣٧٥	٣٤ ٩٨٩ ٤٩٥
،،	١٥٠ مليون	٢٠١٥/٦/٤	٢٠٢٢/٦/٤	٨٦ ٨٠٧ ٦١٣	٩٢ ٣١٠ ٠٦١
،،	٥٠٠ مليون	٢٠١٥/٧/١٤	٢٠٢٢/٩/١٤	٣٣٦ ٩٨٩ ١٤١	٤٣٠ ٥١٧ ٠٦٥
،،	٤٠٠ مليون	٢٠١٥/١١/٤	٢٠٢٢/١١/٤	٣٢٥ ١٤٨ ٥٨٧	٢٣٩ ٥٨٦ ٨٧٤
،،	٤٠٠ مليون	٢٠١٥/٨/٩	٢٠٢٣/٨/٩	٣٩٦ ٣٥٠ ٤٨٢	١٥٩ ٨٩٩ ٧١٢
،،	٢٠٠ مليون	٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	٣٦ ٣٢٩ ١٦٩	٦٢ ٧٩٠ ١٨٣
،،	٣٢٥ مليون	٢٠١٦/٣/١٤	٢٠٢٣/٣/١٤	٢٦٦ ٦٤٦ ٣٠٣	١٨٧ ٥١٦ ٨٠٩
،،	٥٠ مليون	٢٠١٦/٦/١	٢٠٢٣/٦/١	٣٨ ٨٨٥ ٤٣٦	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	٤٠ ٤٩٩ ٩٦٢	٤٢ ٣٥٨ ٥٨٢
،،	١٢٠ مليون	٢٠١٦/١٢/١٥	٢٠٢١/٩/٣٠	١ ١٦٤ ٠٦٨	٣ ٢٠٨ ٧٦٧
،،	٤٥٠ مليون	٢٠١٧/٢/١٢	٢٠٢٢/٢/٢٨	٣٦٦ ٦١٢ ٢٩٨	١٥٨ ٣٦٦ ٧٠٨
،،	٢٥٠ مليون	٢٠١٧/٢/١٩	٢٠٢٤/٨/٣٠	١٩٩ ٢١٢ ٨٢٣	٦٣ ٩١٦ ٠٨٢
،،	٢٠٠ مليون	٢٠١٦/١٢/١٥	٢٠٢١/٩/٣٠	١٢٥ ٢٤٨ ٩٦٩	٧٥ ٧٠٥ ٦٨٧
،،	٢٠ مليون	٢٠١٧/٤/٢٤	٢٠٢٣/٤/٢٤	٢ ٢٤٩ ٤٧٧	٢ ٨٦٢ ٩٧١
،،	٢٥٠ مليون	٢٠١٧/٥/٢٥	٢٠٢٢/٥/٢٥	١١٢ ٣٤٦ ١٦٩	٨٥ ٣٨٣ ٧٥٠
،،	٢٠٠ مليون	٢٠١٧/٥/٢٩	٢٠٢٤/٥/٢٩	١٤٩ ٩١٨ ٦٨٢	١٥٢ ٦٤٧ ٩٩٥
،،	٣٥,٥ مليون	٢٠١٧/١٠/١٩	٢٠٢٢/١٠/١٩	١٧ ٧٣٠ ٠٠٠	٢١ ٦٦٠ ٧٥٠
،،	٩٠ مليون	٢٠١٧/١٢/١	٢٠٢٢/٦/١	٢٧ ٧٥٠ ١٢٤	٤٣ ٦٨١ ٢٥٧
،،	١٧٥ مليون	٢٠١٨/٢/٧	٢٠٢٣/٢/٧	١٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠
،،	٥٠٠ مليون	٢٠١٨/٩/٢٤	٢٠٢٥/٩/٢٤	١٥٦ ١١٢ ٥١٠	١٦٥ ٨٧٦ ٥٠٦
،،	٦٠٠ مليون	٢٠١٨/٩/٥	٢٠٢٨/٩/٥	٣٣٦ ٦٧١ ٥٧٠	٣٦٠ ١٨٠ ٦٧١
إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد	٣٦,١ مليون	٢٠١٧/٥/١٢	٢٠٢٣/٥/١١	٣٥ ٦٨٨ ٣٧٥	٣٨ ٨٥٩ ٧٥٠
تنمية للمشروعات متناهية الصغر	١٠٠ مليون	٢٠١٩/٣/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٧٠٣ ٨٤٢	٣٦ ٠١٢ ٠١٩
،،	٥٠ مليون	٢٠١٨/٦/١	٢٠٢١/١٠/٣١	٤٥ ٩٠٩ ٤٩٢	٣٦ ١٦٦ ١٧٣
،،	٥٠٠ مليون	٢٠١٧/٦/١٨	٢٠٢٢/٦/١٨	--	١٤ ٨١٤ ٧٥٣
،،	٨١,٣ مليون	٢٠٢٠/٣/١٠	٢٠٢٢/١٢/١٢	٦٠ ٩٨٤ ٧٥٠	٨١ ٣١٣ ٠٠٠
شركة فاليو لخدمات البيع بالتقسيط	١٤٠ مليون	٢٠١٧/١١/١٠	٢٠٢٣/١١/٩	٣٢ ٣٣٩ ٢٣٣	٦٩ ١٢١ ٠٥١
ValU	٨٠٢ مليون	٢٠١٩/١١/٧	٢٠٢٠/١٠/٦	--	٥٦١ ٥٧٥ ٠٠٠
إي إف جي انت فين كورب.				٤٩٣ ٦٧٥ ٨٤٩	٣٧٩ ٧٦٤ ٠٩٠
التزامات عقود التأجير التمويلي**					
الرصيد				٣ ٩٩٢ ٥١٣ ٩٢٩	٣ ٨٨٤ ٠٥٥ ٨٤٨
أقساط تستحق خلال عام				٩٧٥ ٠١٧ ٤٤١	١ ٤٣٢ ٤٣٥ ٥٨٣
أقساط تستحق خلال أكثر من عام				٣ ٠١٧ ٤٩٦ ٤٨٨	٢ ٤٥١ ٦٢٠ ٢٦٥
الرصيد				٣ ٩٩٢ ٥١٣ ٩٢٩	٣ ٨٨٤ ٠٥٥ ٨٤٨

* قروض وتسهيلات لشركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (شركة تابعة) بضمان التنازل لصالح البنوك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المديونية.
** تتضمن التزامات عقود التأجير التمويلي مبلغ ٥٨٢ ٢٨٩ ٣٣٨ جنيه مصري لشركتي المجموعة المالية هيرميس القابضة وشركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر والتي تمثل اتفاقية البيع مع إعادة التأجير.

٢٢- 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.

٢٣- الحقوق غير المسيطرة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
١٧٣ ٤٤٣ ٥٨٤	١٧٣ ٠٩٥ ٢٠٧	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣٧ ٦٠٧ ٦٩٠	١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	علاوة إصدار
١٦ ٩٦٠ ٥٦٩	١٧ ٨٣٦ ٤١٦	إحتياطي قانوني
١١ ٦١٩ ٩٦٧	٨ ٣٤١ ٠٧٠	إحتياطيات أخرى
٤ ٠٦٧ ٣٢٥	(٨٦١ ٦٠٥)	أرباح محتجزة
١٩ ٠٥٧ ٩٩٩	٩ ٩٦٩ ٧٤٥	أرباح الفترة
٣٦٢ ٧٥٧ ١٣٤	٣٢٨ ٨٤٣ ٩٣٧	الرصيد

٢٤- 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	٢٠٢٠/٩/٣٠	
٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم إماراتي
٣٦٥ ٤٨٧ ٢٩٤	٣٥٨ ٩٩٤ ٥٠٢	المعادل بالجنيه المصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

٥٤ ٧٨٠ ٩٠٠ ١٣١	٤٨ ٧٠٦ ٧٣٦ ٢٦٨	محافظ أصول مدارة
----------------	----------------	------------------

٢٥- إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى الظاهرة بقائمة الدخل قيمة إيجارات لبعض منشآت المجموعة لأطراف خارجية ، بالإضافة إلى إيرادات خدمات غير متكررة.

٢٦- الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠١٩		٢٠٢٠		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٩/١/١	من ٢٠١٩/٧/١	من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢٠/٧/١	
حتى ٢٠١٩/٩/٣٠	حتى ٢٠١٩/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	
١٧ ٤٥٤ ٦١٥	٢٤١ ١٦٨	١٢ ٩١٥ ٠١٦	٧ ٢٠٢ ٨٦٨	عملاء
٤٩ ١١٧ ٣١٣	٢٠ ٢٩٦ ٠٣٤	١٧٢ ٧٨٣ ٧١١	١٥ ٣٤٨ ٠١٤	قروض للغير
--	--	٣٧٣ ٧٥٣	٣٣١ ٨٥٢	النقدية وما فى حكمها
--	--	٩ ٩٧٩ ٠٧٩	٣ ٣٨٥ ٦٣٨	الحسابات المدينة الاخرى
--	--	(٣٠٤ ٢٨١)	٢٨٨ ٩٩٣	استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من
				خلال الدخل الشامل
٦٦ ٥٧١ ٩٢٨	٢٠ ٥٣٧ ٢٠٢	١٩٥ ٧٤٧ ٢٧٨	٢٦ ٥٥٧ ٣٦٥	الإجمالى
=====	=====	=====	=====	

٢٧- ضريبة الدخل

٢٠١٩		٢٠٢٠		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٩/١/١	من ٢٠١٩/٧/١	من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢٠/٧/١	
حتى ٢٠١٩/٩/٣٠	حتى ٢٠١٩/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	
(١٧٤ ٧١٥ ١٠٧)	(٦٧ ٤٧١ ٧٢٤)	(١٣٠ ٢٩٢ ٩١٤)	(٤٠ ٥٩٧ ٤٦٥)	ضريبة الدخل الحالية
٥٦ ٠٨٤ ٣٧٢	١٢ ٨٩٢ ٢٨٩	(٥٦ ٥٣٢ ٧٩٠)	(٣٨ ٦٤٤ ٩٧٨)	الضريبة المؤجلة
(١١٨ ٦٣٠ ٧٣٥)	(٥٤ ٥٧٩ ٤٣٥)	(١٨٦ ٨٢٥ ٧٠٤)	(٧٩ ٢٤٢ ٤٤٣)	الإجمالى
=====	=====	=====	=====	

٢٨- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	٨ ٦٦٣ ١٨٩ ١٧٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(١٠ ٤٢٧ ٨٠٨ ٣٦٥)	(٦ ٣٢٠ ٨٤٩ ٣٣٩)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
٤٢ ٩٣٥ ٦٠٥	٤٥٩ ٥٢٦ ٧٢٢	أذون خزائنة أقل من ٩٠ يوم
٦٤٦ ٥٩٣	--	أثر التغير فى أسعار الصرف
(٤٠٠ ١٠٢ ٨٩٥)	٢ ٨٠١ ٨٦٦ ٥٥٦	النقدية وما فى حكمها
=====	=====	

٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٩		٢٠٢٠		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٩/١/١	من ٢٠١٩/٧/١	من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢٠/٧/١	
حتى ٢٠١٩/٩/٣٠	حتى ٢٠١٩/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	
١ ٥٨٩ ٥٧٣ ٤٩١	٥١٢ ٧٤٨ ٥٩٥	١ ٧٠٤ ٥٦٢ ٦٢٥	٦٥٠ ٣٠٤ ٩٤٣	أجور ومرتببات وما في حكمها *
٣٥ ٩٩٤ ٠٦٢	١١ ٤٥٩ ٩٤٥	٩٦ ٣٢٠ ٥٦٨	٤٠ ٢٠٢ ١٧٠	مصروفات إستشارات
٤٨ ٣٦١ ٠٤٤	١٥ ٢٣٢ ١٩٥	١٤ ٧٠٧ ٥٤٩	١ ١٩٠ ٢١٥	مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات
٩٠ ٣٢٩ ٣٥٧	٣٠ ٨١٦ ٥٨١	١٠٢ ٢٢٩ ٨٨٨	٣٤ ٤٥٦ ٤١٢	خطوط ربط وإتصالات
٨٥ ٠٢١ ١٩٨	٣٠ ٢٠٢ ٩٤١	٤٤ ٧٢٠ ٢٢٦	١٣ ٧٧٨ ٦٤٥	الإيجار ومصروفات الإشغال
٢٦٤ ٠١٤ ٢٦٧	٩٣ ٥٧٢ ٠٩٢	٣٥٧ ١٣٨ ٦٤٩	١٠١ ٥٣٢ ٥٤٥	مصروفات أخرى
<u>٢ ١١٣ ٢٩٣ ٤١٩</u>	<u>٦٩٤ ٠٣٢ ٣٤٩</u>	<u>٢ ٣١٩ ٦٧٩ ٥٠٥</u>	<u>٨٤١ ٤٦٤ ٩٣٠</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 ٦٨٧ ١٧٠ ٢٤٦ جنيه مصري من مكافآت هذا البرنامج عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٩/٣٠
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٠- القطاعات التشغيلية

(أ) أساس القطاعات التشغيلية

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	
٢ ٠٢٨ ٧٢٨ ٢٤٨	(٩ ٤٨٠ ٥٨٣)	--	٣٢ ٦٤٦ ٢٧٩	٣٩٢ ٢٠١ ٤٩١	--	٤٣٦ ٧٨٣ ٠٩٤	١٠٦ ٨١٤ ٣٠٥	١٩١ ٢٥٢ ٩١٣	٨٧٨ ٥١٠ ٧٤٩	--	إيراد الأتعاب والعمولات أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية إيراد نشاط التأجير التمويلي
٣٠٣ ٠٥٩ ٢٥٧	--	--	--	--	--	--	--	--	(٣٥ ٥٩٩ ٧٦٧)	٣٣٨ ٦٥٩ ٠٢٤	إيراد الفوائد والتوزيعات صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٥٦ ٢٥٦ ٠٨٣	--	--	--	--	٣٥٦ ٢٥٦ ٠٨٣	--	--	--	--	--	إيرادات أخرى
١ ٦٩٣ ٩٦٠ ٩٩٥	(١٥ ٥٤٣ ٣٦٣)	٣٠ ٩٢٠ ٤١٣	٥٢ ٧٨٩ ٤٩٣	٦٤٧ ٠٠١ ٢٠٨	٢ ٥١٣ ٦٧٢	١٩ ٢٠٩ ١٨٩	٧ ١١٠ ٣٦٦	٥٤٢ ٧٠٣	١١٩ ٥٢٥ ٥٣٢	٨٢٩ ٨٩١ ٧٨٢	إجمالي الإيرادات
٢٤٠ ٧٢٧ ٢٣٤	--	--	--	--	--	--	--	--	(١ ٢٥٤ ٦٨٢)	٢٤١ ٩٨١ ٩١٦	
٩٥ ٩٣٩ ٩٠٨	--	٩ ٨٤٣ ٨٣٣	--	٧ ٤٢١ ١٦١	٦ ٦٧٢ ٥٥٨	٥٤ ٠٠٠	٦٦٤ ٩٤٦	٥٢٩ ٨٩٠	٤ ٣٥١ ٩٩٤	٦٦ ٤٠١ ٥٢٦	
٤ ٧١٨ ٦٧١ ٧٢٥	(٢٥ ٠٢٣ ٩٤٦)	٤٠ ٧٦٤ ٢٤٦	٨٥ ٤٣٥ ٧٧٢	١ ٠٤٦ ٦٢٣ ٨٦٠	٣٦٥ ٤٤٢ ٣١٣	٤٥٦ ٠٤٦ ٢٨٣	١١٤ ٥٨٩ ٦١٧	١٩٢ ٣٢٥ ٥٠٦	٩٦٥ ٥٣٣ ٨٢٦	١ ٤٧٦ ٩٣٤ ٢٤٨	

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 السمسة	عمليات القابضة وأسواق المال	مصروف الأتعاب والعمولات مصروف الفوائد فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية صافي الإيرادات مصروفات عمومية وإدارية مخصصات إهلاك وإستهلاك الخسائر الائتمانية المتوقعة إجمالي المصروفات الأرباح قبل الضرائب ضريبة الدخل أرباح الفترة إجمالي الأصول إجمالي الإلتزامات
(١٥٢ ٦٤٩ ٩٠٢)	١٤ ١١٨ ٥٨٢	(٤٩٥ ٠١٦)	(١٥٢ ٨٨٠)	(١٠ ١٧١ ١٢٧)	(٨٥٤ ٧١٩)	(٤٩٥ ٢٩٦)	(٢١٧ ٦٤٢)	(٩٨٧ ٣٣٩)	(١٥٢ ١٠٤ ٩٣٥)	(١ ٢٨٩ ٥٣٠)	
(٨٤٣ ١٣٧ ٨٠٠)	(٢٥ ٤٩١ ٧٠٧)	(٢٥ ٠٠٦ ١٦٠)	(١٨ ٨٧٠ ٣٢٥)	(٢٥١ ١٥٨ ٣٥٠)	(٢٣٥ ٣٦٨ ٥٧٣)	(١ ٤٦٣ ٢١٣)	(٢ ٠١٧ ١٠٧)	(١٤ ٥٤٦)	(١٣١ ١٩٦ ٦٥٠)	(١٥٢ ٥٥١ ١٦٩)	
(٢٢ ١٢٨ ٠٧٧)	--	--	--	--	--	--	--	--	٧ ٦٠١ ٩٦٦	(٢٩ ٧٣٠ ٠٤٣)	
٣ ٧٠٠ ٧٥٥ ٩٤٦	(٣٦ ٣٩٧ ٠٧١)	١٥ ٢٦٣ ٠٧٠	٦٦ ٤١٢ ٥٦٧	٧٨٥ ٢٩٤ ٣٨٣	١٢٩ ٢١٩ ٠٢١	٤٥٤ ٠٨٧ ٧٧٤	١١٢ ٣٥٤ ٨٦٨	١٩١ ٣٢٣ ٦٢١	٦٨٩ ٨٣٤ ٢٠٧	١ ٢٩٣ ٣٦٣ ٥٠٦	
(٢ ٣١٩ ٦٧٩ ٥٠٥)	٤٦ ٤٧١ ٩٣٣	(٩ ٧٢٧ ٨٨٢)	(٤٦ ٩٥٧ ٤١٨)	(٣٩١ ٣٤٥ ٧٦٩)	(٤٨ ٤٥٥ ٨٧٧)	(٥٠ ٠٠٧ ٧٨٠)	(٥٥ ٠٨١ ٧٢٩)	(١٥٨ ٣٧٥ ٧٣٨)	(٦٠٣ ٣٣٥ ٠٠٦)	(١ ٠٠٢ ٨٦٤ ٢٣٩)	
(٢٣ ٦٦٣ ٣٥٦)	--	--	--	(٦ ٣٧٠ ٧٥٣)	--	--	(١٥٥ ٤٥٥)	(٤٦٦ ٩٦٨)	(١٥ ٧٤٦ ٥٦٩)	(٩٢٣ ٦١١)	
(١٢٥ ٠٣٤ ٧٦٤)	--	(١ ٣١٣ ٧٤٠)	(٣ ٧٦٨ ٨٣٢)	(٤٤ ٢٣٩ ٠٣٠)	(١٣٩ ١٥١)	(٢٣٦ ٩٥٠)	(٢٢٧ ٧٩٣)	(١٠ ٧٥٦ ٠٩٥)	(٢٦ ٤٣٤ ٣٨٢)	(٣٧ ٩١٨ ٧٩١)	
(١٩٥ ٧٤٧ ٢٧٨)	(١٠ ٠٧٤ ٨٦٢)	(٨٠٣ ٤٨٣)	(٤ ٩٩٧ ٤٤٠)	(١٤٥ ٩٢٦ ٦٣٥)	(٢٦ ٨٥٧ ٠٧٦)	(٣ ٦٩٥ ٧١٠)	--	--	(٣ ٤١٦ ٣٧١)	٢٤ ٢٩٩	
(٣ ٦٨٢ ٠٤٠ ٦٨٢)	٢٥ ٠٢٣ ٩٤٦	(٣٧ ٣٤٦ ٢٨١)	(٧٤ ٧٤٦ ٨٩٥)	(٨٤٩ ٢١١ ٦٦٤)	(٣١١ ٦٧٥ ٣٩٦)	(٥٥ ٨٩٨ ٩٤٩)	(٥٧ ٦٩٩ ٧٢٦)	(١٧٠ ٦٠٠ ٦٨٦)	(٩٢٤ ٦٣١ ٩٤٧)	(١ ٢٢٥ ٢٥٣ ٠٨٤)	
١ ٠٣٦ ٦٣١ ٠٤٣	--	٣ ٤١٧ ٩٦٥	١٠ ٦٨٨ ٨٧٧	١٩٧ ٤١٢ ١٩٦	٥٣ ٧٦٦ ٩١٧	٤٠٠ ١٤٧ ٣٣٤	٥٦ ٨٨٩ ٨٩١	٢١ ٧٢٤ ٨٢٠	٤٠ ٩٠١ ٨٧٩	٢٥١ ٦٨١ ١٦٤	
(١٨٦ ٨٢٥ ٧٠٤)	--	(٩٧١ ٩٠٤)	--	(٧٣ ٨٠٢ ١٩٩)	(١٨ ٧٢٣ ٢٧٢)	(٤ ٤٤٨ ٢١٨)	(١٦ ٥٢٧ ٩١٣)	(١ ٩٠٩ ٤٤١)	(١٦ ٧٨٣ ٨٤٤)	(٥٣ ٦٥٨ ٩١٣)	
٨٤٩ ٨٠٥ ٣٣٩	--	٢ ٤٤٦ ٠٦١	١٠ ٦٨٨ ٨٧٧	١٢٣ ٦٠٩ ٩٩٧	٣٥ ٠٤٣ ٦٤٥	٣٩٥ ٦٩٩ ١١٦	٤٠ ٣٦١ ٩٧٨	١٩ ٨١٥ ٣٧٩	٢٤ ١١٨ ٠٣٥	١٩٨ ٠٢٢ ٢٥١	
٣٩ ٤١٧ ٦٤٦ ٥٢٤	--	٥٣٤ ٠٥٢ ١٦٩	٦٩٦ ٨٤٣ ٠٨٢	٣ ٢٥٧ ٥٢١ ٩٥٦	٤ ٤٣٧ ٣٦٠ ١٨٥	٩٢٣ ٦٥٦ ٥٠٧	٤٥٤ ١٦٢ ١١٠	٥٧٤ ٦٣٩ ٣٠٥	١٧ ٠٧٩ ٥٤١ ٩٨٣	١١ ٤٥٩ ٥٦٩ ٢٢٧	
٢٥ ٨٢١ ٣٨٢ ٧٢٥	--	٤٧٩ ٢٦٤ ٣٥٥	٥٠٣ ٠٦٤ ٠٥٦	٢ ٥٨١ ٥٠٨ ٧١٧	٣ ٨٦١ ٠٨٩ ٠٧٩	٣٠٤ ٩٨٥ ٣٦٤	٩٣ ٧٨٧ ٠٢١	٨٤ ٣٤٥ ٩٣٥	١٦ ١٠٥ ٦٩٢ ٥٥٥	١ ٨٠٧ ٦٤٥ ٦٤٣	

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٢ ٤٤٩ ٨١٥ ٥٣٨	(١ ٢٢٩ ٤١٥)	٩٤٠ ٤١٩	١٠ ٢٧٢ ٧٢١	٤٥٤ ٥٨٤ ١١٩	--	٤٣٩ ٦٥٤ ٠١٢	٢٢٤ ٠٢٣ ٧٤٩	٢٤٦ ٠٠٠ ٣٧٢	١ ٠٧٥ ٥٦٩ ٥٦١	--	إيراد الاتعاب والعمولات
١٧٧ ٦٣٠ ٧٨٩	--	--	--	--	--	٢ ٧٧٠	--	--	٨ ٦٠٤ ٣٦٦	١٦٩ ٠٢٣ ٦٥٣	أرباح بيع إستثمارات مالية
٣٦٤ ٦٢٥ ٩٣١	٣٧٥ ٠٠٠	--	--	--	٣٦٤ ٢٥٠ ٩٣١	--	--	--	--	--	إيراد نشاط التأجير التمويلي
١ ٨٨٢ ٦٧٤ ٢٨٢	(٦١ ٩٥٨ ١٥٦)	١٨ ٢٠٢ ١٣٠	١٢ ٣٥١ ٦٤٩	٦٩٠ ٢٤٥ ٥٩٠	٤٢ ٣٠٤ ٠٩٧	١٢ ٠٣٩ ٧٦٢	٥٥ ١٠٥ ٤٢٤	٩ ٨٦١ ٩٢٥	١٣٤ ٦٩٣ ٧٢٤	٩٦٩ ٨٢٨ ١٣٧	إيراد الفوائد والتوزيعات
٩٢٥ ٣٤٤	(٥٣٧ ٦٨٧)	--	--	--	--	--	--	--	(١ ٦٣٠ ٣٤٠)	٣ ٠٩٣ ٣٧١	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٩ ٠٩٩ ٠٠٠	--	٣ ٤٠٩ ٠١٩	--	٢ ٤٧٨ ٢٥٠	٢٩٩ ٢٩٢	١ ٨٣٥ ٢٤٩	٢٧٩ ٤٩٩	٥٦٢ ٥١٠	٧ ٣٧٦ ١٩٩	٤٢ ٨٥٨ ٩٨٢	إيرادات أخرى
٤ ٩٣٤ ٧٧٠ ٨٨٤	(٦٣ ٣٥٠ ٢٥٨)	٢٢ ٥٥١ ٥٦٨	٢٢ ٦٢٤ ٣٧٠	١ ١٤٧ ٣٠٧ ٩٥٩	٤٠٦ ٨٥٤ ٣٢٠	٤٥٣ ٥٣١ ٧٩٣	٢٧٩ ٤٠٨ ٦٧٢	٢٥٦ ٤٢٤ ٨٠٧	١ ٢٢٤ ٦١٣ ٥١٠	١ ١٨٤ ٨٠٤ ١٤٣	إجمالي الإيرادات
(٢٧٧ ٨٧٤ ١٦١)	١٨ ٩٥٧ ٦٥٢	(٤٥٤ ٥٢٦)	(٧٠ ٧٩٦)	(١١ ٨٧١ ٩٧٣)	(١ ٦٥٤ ٠٨٠)	(١٣٧ ٩٩٤ ٢٨٥)	(١٥٥ ٢٥٢)	(١ ٥٦١ ٩٢٠)	(١٣٨ ٠٧ ٠٩٣)	(٥ ٠٠١ ٨٨٨)	مصرف الاتعاب والعمولات
(٩٨١ ٨٥٨ ٩٨٠)	٦ ٠٣٣ ٠٥٣	(١٦ ٣٨٥ ٦٠٩)	(٨ ٤٣١ ٠٤٠)	(٣٥٥ ٥٠٧ ٨٤٧)	(٢٨٠ ٦٦٨ ٢١٩)	--	(٥ ٨٨٦ ٣٣٣)	(٩ ٣٤٤ ٦١٧)	(١٨٦ ٣٨٨ ١٩٧)	(١٢٥ ٢٨٠ ١٧١)	مصرف الفوائد
(١٨٢ ٧٦٠ ٨٩٤)	٥٣٧ ٦٨٧	--	--	--	--	--	--	--	٤ ١١٨ ٠٦٩	(١٨٧ ٤١٦ ٦٥٠)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣ ٤٩٢ ٢٧٦ ٨٤٩	(٣٧ ٨٢١ ٨٦٦)	٥ ٧١١ ٤٣٣	١٤ ١٢٢ ٥٣٤	٧٧٩ ٩٢٨ ١٣٩	١٢٤ ٥٣٢ ٠٢١	٣١٥ ٥٣٧ ٥٠٨	٢٧٣ ٣٦٧ ٠٨٧	٢٤٥ ٥١٨ ٢٧٠	٩٠٤ ٢٧٦ ٢٨٩	٨٦٧ ١٠٥ ٤٣٤	صافي الإيرادات
(٢ ١١٣ ٢٩٣ ٤١٩)	٥٣ ٤٦١ ٠٥٩	(١٠ ٤١٨ ٨٤٧)	(٢٧ ١٥١ ٠٨٣)	(٣٠٠ ٣٠٤ ١٠٨)	(٢٩ ٥٩٧ ٧٩٠)	(٣٥ ٨٥٤ ٠٦٢)	(٥٣ ١٨٤ ٢٩٠)	(١٩٤ ٥١٤ ١٨٨)	(٦٢٤ ٦٩٩ ٦٥١)	(٨٩١ ٠٣٠ ٤٥٩)	مصرفات عمومية وإدارية
(٦٤ ٤٢٠ ٤١٢)	--	--	--	(١٤ ٠٩٨ ٠٥٨)	--	--	(١ ٤١٥ ٠٥٣)	(٣ ٦٤٥ ٥٣٣)	(١٤ ٩٤٣ ٠٦٨)	(٣٠ ٣١٨ ٧٠٠)	مخصصات
(٨٠ ٥٣٦ ٣٢٦)	--	(٩٧٠ ٣٢٠)	(٣ ١٥٧ ٧٢٠)	(٢٥ ٤٣٦ ٢٩١)	(١٢٣ ٧٥٥)	(٢٠٨ ٣٣٠)	(١٩٩ ٣٠٥)	(٨ ٦٤٠ ٩١٥)	(١٣ ٠٢٨ ٢٨٠)	(٢٨ ٧٧١ ٤١٠)	إهلاك وإستهلاك
(٦٦ ٥٧١ ٩٢٨)	(١٥ ٦٣٩ ١٩٣)	(١ ١٢٧ ٥٨٦)	(٣٦٣ ٥١٨)	(٣٩ ٤١٧ ٣١٣)	(٩ ٧٠٠ ٠٠٠)	--	(٨٢ ١٩٤)	--	(٢٤٢ ١٢٤)	--	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣ ٧٦٧ ٣١٦ ١٢٠)	٦٣ ٣٥٠ ٢٥٨	(٢٩ ٣٥٦ ٨٨٨)	(٣٩ ١٧٤ ١٥٧)	(٧٤٦ ٦٣٥ ٥٩٠)	(٣٢١ ٧٤٣ ٨٤٤)	(١٧٤ ٠٥٦ ٦٧٧)	(٦٠ ٩٢٢ ٤٢٧)	(٢١٧ ٧٠٧ ١٧٣)	(٩٧٣ ٢٥٠ ٣٤٤)	(١ ٢٦٧ ٨١٩ ٢٧٨)	إجمالي المصرفيات
١ ١٦٧ ٤٥٤ ٧٦٤	--	(٦ ٨٠٥ ٣٢٠)	(١٦ ٥٤٩ ٧٨٧)	٤٠٠ ٦٧٢ ٣٦٩	٨٥ ١١٠ ٤٧٦	٢٧٩ ٤٧٥ ١١٦	٢١٨ ٤٨٦ ٢٤٥	٣٨ ٧١٧ ٦٣٤	٢٥١ ٣٦٣ ١٦٦	(٨٣ ٠١٥ ١٣٥)	الأرباح (خسائر) قبل الضرائب
(١١٨ ٦٣٠ ٧٣٥)	--	--	--	(٩٤ ٤٨١ ٢٦٠)	(١٩ ٣٦٤ ٧١٦)	(١٣٣ ٢٥٨)	(١٤ ٠٨٩ ١٩٤)	(٤٧٩ ٥٠٤)	(٤٥ ٠٠٠ ٨٠٠)	٥٤ ٩١٧ ٩٩٧	ضريبة الدخل
١ ٠٤٨ ٨٢٤ ٠٢٩	--	(٦ ٨٠٥ ٣٢٠)	(١٦ ٥٤٩ ٧٨٧)	٣٠٦ ١٩١ ١٠٩	٦٥ ٧٤٥ ٧٦٠	٢٧٩ ٣٤١ ٨٥٨	٢٠٤ ٣٩٧ ٠٥١	٣٨ ٢٣٨ ١٣٠	٢٠٦ ٣٦٢ ٣٦٦	(٢٨ ٠٩٧ ١٣٨)	أرباح (خسائر) الفترة
٣٩ ٦٣٠ ٠٧٩ ٤٧١	--	٢٢٨ ٦٦٦ ٩٩٩	٢٨١ ٦٦٧ ٩٧٠	٢ ٧٩٩ ٤٦٩ ٣٧٠	٣ ١٩٥ ٩٦٠ ٣٥٥	٦٥٥ ٢٠٣ ٨١٧	٤٩٤ ٥٦٢ ٧٤٠	٥٩٦ ٥٧٩ ١٤٥	١٧ ١١٤ ٤٥٢ ٠٣٠	١٤ ٢٦٣ ٥١٧ ٠٤٥	إجمالي الأصول
٢٥ ٢٠٩ ٤٠٩ ٩٥٣	--	٢١٠ ٩٤٢ ٨٩١	٢١١ ٦٨٧ ٢١١	٢ ٢٠٨ ٣٥٦ ٥٢٨	٢ ٨٣٥ ٧٧٨ ٠٩٤	٢٦٣ ٢٧٠ ٨٠٦	٩٦ ٨٠٩ ٣٨١	١٠٠ ١٦١ ٣٦٠	١٦ ٨٢٨ ٠٩٥ ٣٧٧	٢ ٤٥٤ ٣٠٨ ٣٠٥	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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٤ ٧١٨ ٦٧١ ٧٢٥	١١٩ ٣٣٠ ٧٦٤	--	٥٤٠ ٢٢٢ ٧٦٤	٤ ٠٥٩ ١١٨ ١٩٧	إجمالي الإيرادات
٣٩ ٤١٧ ٦٤٦ ٥٢٤	٤٣٦ ١٨٣ ٠٤٦	١ ٣٥٧ ٨٥٥	١٤ ٧٤٨ ١٢٠ ٠٥٣	٢٤ ٢٣١ ٩٨٥ ٥٧٠	قطاع الأصول

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٤ ٩٣٤ ٧٧٠ ٨٨٤	١٧٥ ٩٥٦ ١٥٨	٣٦ ٧٢١ ٨٦٥	١ ٢٠٥ ٥٩٩ ٣٩٧	٣ ٥١٦ ٤٩٣ ٤٦٤	إجمالي الإيرادات
٣٩ ٦٣٠ ٠٧٩ ٤٧١	٣٦٥ ٧٧٧ ٩٩٦	١ ١١٢ ٠٦٠ ١٨٥	١٤ ٦٢٦ ٩٨٠ ٧٦٥	٢٣ ٥٢٥ ٢٦٠ ٥٢٥	قطاع الأصول

٣١- 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.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٨ وتم إنهاء كافة الخلافات، وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٩/٢٠١٧ تم الفحص وتم الطعن في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف إلى اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة للسنوات ٢٠١٨/٢٠١٩ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠١٦ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وبالنسبة للسنوات ٢٠١٧/٢٠١٨ تم الفحص وإنهاء كافة الخلافات وبالنسبة للسنوات ٢٠١٩ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة للضريبة العقارية الخاصة بمبنى القرية الذكية قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وبالنسبة لمبنى النايل سيتي تم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣٢- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٠.٠٩	٩٩.٨٧	المجموعة المالية للممسرة 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 جي - هيرميس أديزوري إنك
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس فينانشيال مانجمنت ليمتد
--	٩٩.٨٨	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
--	١٠٠	بابون انتربرايس ليمتد
١	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٣.٧	٩٦.٣	إي.إف.جي هيرميس للإدارة
٦٣.٤١	١.٥٩	إي.إف.جي هيرميس للإستثمار المباشر
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م
--	١٠٠	فليمنج سي أي سي هولدنجز
٩٩.٣٣	--	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
٩٦	--	فليمنج سي.أي.سي لتداول الأوراق المالية
٧٤.٩٢	--	فليمنج سي.أي.سي كورپرت فاينانس
--	١٠٠	إي.إف.جي.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 (بي في أي) هولدنجز ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	--	مينا فايننشال انفستمنت
٥١	--	شركة إي إف جي هيرميس عمان ش.ذ.م.م
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنجز **
٦٣.٠٨٤	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفيا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس سي بي هولدنجز ليمتد

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدنغ ليمتد
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة *
--	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة *
٩٧	--	شركة طلاس وشركاه *
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس الأردن
٥٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمتد **
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمتد **
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنغ ليمتد **
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل
--	٩٩.٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
--	١٠٠	شركة إي إف جي هيرميس اي بي ليمتد
--	١٠٠	شركة المجموعة المالية للتوريق
١٠٠	--	شركة بيفورت 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 كابينال 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 إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	--	فرونتير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد **
١٠٠	--	إي أف جي هيرمس إس بي ليمتد
١٠٠	--	فاليو لخدمات البيع بالتقسيط
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 للتوريق
--	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	--	إيجيببت إيدوكيشن 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 مقمية 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.

٣٣- 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 والدائون ، 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.

١-٣٣ 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.

٢-٣٣ 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.

٣-٣٣ 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.

٤-٣٣ خطر الائتمان

خطر الائتمان هو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، وتقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية فى أنشطة الإقراض التى ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار التى يترتب عليها أن 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.

٥-٣٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر التعرض لصعوبات فى الوفاء بالتعهدات المرتبطة بالإلتزامات المالية عند الإستحقاق وإستبدال المبالغ التى يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق فى الوفاء بالإلتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بإرتباطات الإقراض.

٦-٣٣ خطر سعر العائد

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

٧-٣٣ 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.

٨-٣٣ مخاطر العمليات

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

٩-٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٠-٣٣ 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) وفي المقابل تقوم الشركة برد قيمة هذه الأوراق المالية إلى عملائها بعد بيعها بسعر السوق في التاريخ المحدد لذلك مسبقاً (وعادة ما يكون بعد عام من تاريخ الإتفاق) ويكون هذا الإتفاق قابل للإلغاء في أى وقت من قبل الطرفين ، ولأغراض تغطية مخاطر سعر سوق هذه الأوراق المالية محل الإتفاق تقوم الشركة بإبرام عقود Back-to-back Fully Paid Share Swap Transaction مع إحدى الشركتين التابعتين مينا فايننشال انفستمنت والمجموعة المالية - هيرميس السعودية ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.

٣٤ - أحداث هامة خلال الفترة المالية والفترات التالية

ادى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد الى تعرض كل دول العالم ومنها مصر خلال عام ٢٠٢٠ إلي 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 متاهي 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 الإدارة 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 اكثر 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.

٣٥- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٣٥-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

٣٥-١-١ 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 آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

٣٥-١-٢ 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.

٣٥-١-٣ 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.

٣٥-١-٤ 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.

٣٥-١-٥ 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.

٣٥-١-٦ 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.

٣٥-٢-٢ العملات الأجنبية

٣٥-٢-١ 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.

٣٥-٢-٢ 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.

٣٥-٣ 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.

٣٥-٤ الإيراد

٣٥-٤-١ 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 الاعتراف في الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية وإجمالي المقابل المستلم وأية أرباح أو خسائر متراكمة سبق الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

٣٥-٤-٢ إيراد توزيعات

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

٣٥-٤-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٣٥-٤-٤ 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".

٣٥-٤-٥ 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.

٣٥-٤-٦ عمولات السمسرة

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

٣٥-٤-٧ أتعاب الإدارة

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

٣٥-٤-٨ 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.

٣٥-٤-٩ 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.

٣٥-٤-١٠ 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 زمنيته أخذاً في الاعتبار معدل العائد المستخدم علي الأصل يتم الاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.
- طريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة للأصل المالي وتوزيع إيرادات العائد علي مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية وذلك للوصول الي القيمة الدفترية للأصل المالي.
- عند تصنيف قروض العملاء بأنها غير منتظمة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك عندما يتم تحصيلها.
- يتمثل 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.

٣٥-٤-١١ 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.

٣٥-٥ 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.

٣٥-٥-١ 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.

٢-٥-٣٥ 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 الآثار الضريبية للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٦-٣٥ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٦-٣٥ 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.

٣٥-٦-٢ 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.

٣٥-٦-٣ 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.

٣٥-٦-٤ 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.

٣٥-٧ 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.

٣٥-٨ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

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

- الأبحاث والتطوير

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

- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٩-٣٥ 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.

١٠-٣٥ أصول محتفظ بها بغرض البيع

يتم تبويب الأصول غير المتداولة أو المجموعة الجاري التخلص منها التي تتضمن أصول والتزامات محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان مرجحاً بدرجة عالية أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال البيع وليس من الاستمرار في استخدامها.
يتم قياس هذه الأصول أو مجموعات الأصول الجاري التخلص منها بصفه عامه بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل. يتم تحميل الشهرة أولاً بأي خسائر اضمحلال متعلقة بالمجموعات الجاري التخلص منها ثم يتم تحميل باقي الخسارة بنسبة وتناسب على باقي الأصول والالتزامات، واستثناء من ذلك، لا يتم تحميل خسائر اضمحلال على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة والأصول المتعلقة بمزايا العاملين والاستثمار العقاري أو الأصول الحيوية والتي يتم الاستمرار في قياسهم وفقاً للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة.
يتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال عند التبويب الأولى للأصول المحتفظ بها بغرض البيع أو لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة بإعادة القياس بالأرباح أو الخسائر.

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

٣٥-١١ الأدوات المالية

السياسات المطبقة في ١ يناير ٢٠٢٠

٣٥-١١-١ 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.

٣٥-١١-٢ التبويب والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يتم تبويب الأصل المالي على أنه مقياس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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.

٣-١١-٣٥ 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.

٤-١١-٣٥ الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

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

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

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

٥-١١-٣٥ الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

الأصول المالية المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

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

الأصول المالية بالتكلفة
المستهلكة

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

٦-١١-٣٥ 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.

٧-١١-٣٥ 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.

٨-١١-٣٥ 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.

٩-١١-٣٥ 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 مشتقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية. عند بدء علاقات التحوط المعينة ، توثق المجموعة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق المجموعة 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 الأجل كأداة تغطية في علاقات تغطية التدفقات النقدية. يتم احتساب التغير في القيمة العادلة للعنصر الأجل لعقود الصرف الأجل (النقاط الأجل) 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.

٣٥-١١-١٠ 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.

٣٥-١١-١١ 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.

٣٥-١١-١٢ 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.

٣٥-١١-١٣ 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 والالتزامات 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.

٣٥-١٢ رأس المال

٣٥-١٢-١ 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".

٣٥-١٢-٢ إعادة شراء وإعادة اصدار الاسهم العادية (أسهم خزينة)

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

٣٥-١٣ 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.

٣٥-١٤ الاضمحلال

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠

٣٥-١٤-١ 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 الأولي (مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية).

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

- المعلومات معقولة ومؤيدة ومتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما وهذا يشمل مدى صحة وكمية وكفاءة المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على الخبرة السابقة والتقييم الائتماني وأيضا المعلومات المستقبلية.
- تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثرا عندما :
 - يكون من غير المحتمل ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعه بالكامل دون الرجوع من قبل المجموعه 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 الحساب عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تكون المجموعة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

٣٥-١٤-٢ 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 .

٣٥-١٤-٣ 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 المقدره 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 المجموعه لم تكن المجموعه لتقبلها بظروف أخرى .
 - من المحتمل أن المدين سوف يدخل في إفلاس أوإعادة تنظيم مالي اخر.
 - اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

٣٥-١٤-٤ 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.

٣٥-١٤-٥ 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.

٣٥-١٤-٦ 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 الاستفاداة من عملية التجميع.

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

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

- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الأرباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولاً 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

٣٥-١٤-٧ 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.
 - إعادة 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 اضمحلال 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 أقل من المتوقعة بالمؤشرات التاريخية.

يتم حساب خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلية الاصلية 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 والمجموعة 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 او 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 موبوءة 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.

٣٥-١٤-٨ 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 او مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

القيمة الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية 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 تغيير سلبي في المؤشرات الائتمانية، ويتم مراجعة هذا المخصص بصفة دورية أو عند الحاجة لدراسة ما يستجد.

١٥-٣٥ 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.

١٦-٣٥ 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 - ٣٥ العملاء وأوراق القبض والمديون والأرصدة المدينة الأخرى

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

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

١٨-٣٥ 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.

١٩-٣٥ 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.

٢٠-٣٥ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

١-٢٠-٣٥ 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.

٢١-٣٥ 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.

١-٢١-٣٥ 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 إلتزام التأجير .

يتم قياس إلتزام 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 إلتزام 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 إلتزام 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 إلتزام 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 .

٣٥-٢١-٢ 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 مؤجرًا وسيطًا ، 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.

٣٥-٢١-٣ 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.

٣٥-٢١-٤ 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.

٣٥-٢٢ 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.

٣٦- إصدارات جديدة وتعديلات تمت على معايير المحاسبة المصرية:

قامت وزيرة 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 وفيما يلي أهم هذه التعديلات:

المعايير الجديدة او المعدلة	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل	تاريخ التطبيق
معيير محاسبة مصري جديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء"	١- يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" محل المعايير التالية وبلغها: أ- معيار المحاسبة المصري رقم (٨) "عقود الإنشاء" المعدل ٢٠١٥. ب- معيار المحاسبة المصري رقم (١١) "الإيراد" المعدل ٢٠١٥. ٢- تم استخدام نموذج السيطرة للاعتراف بالإيراد بدلا من نموذج المنافع والمخاطر. ٣- يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية للحصول على عقد مع عميل كأصل إذا كانت المنشأة تتوقع استرداد تلك التكاليف وكذا الاعتراف بتكاليف الوفاء بعقد كأصل عند توافر شروط محددة. ٤- يتطلب المعيار ان يتوافر للعقد مضمون تجاري لكي يتم الاعتراف بالإيراد. ٥- التوسع في متطلبات الإفصاح والعرض.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.	يسري المعيار رقم (٤٨) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر.
معيير المحاسبة المصري المعدل رقم (٣٨) "مزاييا العاملين"	تم إضافة وتعديل بعض الفقرات وذلك لتعديل قواعد المحاسبة عن تعديل وتقليص وتسوية نظام مزاييا العاملين.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.	يسري المعيار رقم (٣٨) المعدل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر.

المعايير الجديدة او المعدلة	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري المعدل رقم (٤٢) "القوائم المالية المجمعة"	تم إضافة بعض الفقرات الخاصة باستثناء المنشآت الاستثمارية من التجميع وقد ترتب على هذا التعديل تعديل لبعض المعايير المرتبطة بموضوع المنشآت الاستثمارية وفيما يلي المعايير التي تم تعديلها: - معيار المحاسبة المصري رقم (١٥) "الإفصاح عن الأطراف ذوي العلاقة" - معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) "القوائم المالية المستقلة" - معيار المحاسبة المصري رقم (١٨) "الاستثمارات في شركات شقيقة" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) "تجميع الأعمال" - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية" - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٤) "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.	يسري المعيار رقم (٤٢) المعدل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر. كما يتم تطبيق الفقرات الجديدة أو المعدلة بالنسبة للمعايير التي تم تعديلها بموضوع المنشآت الاستثمارية في تاريخ سريان معيار المحاسبة المصري رقم (٤٢) "القوائم المالية المجمعة" المعدل ٢٠١٩.
-	بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠٢٠ اصدرت 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 ان تطبيق إجراءات الوقاية ومواجهة انتشاره من فرض قيود على تواجده الموارد البشرية في الشركات بكامل طاقتها بصفة منتظمة. وتقوم الشركات بتطبيق هذه المعايير وهذه التعديلات على القوائم المالية السنوية لهذه الشركات في نهاية عام ٢٠٢٠ وإدراج الأثر المجمع للعام بالكامل بنهاية ٢٠٢٠ مع التزام الشركات بالإفصاح الكافي في قوائمها الدورية خلال ٢٠٢٠ عن هذه الحقيقة واثارها المحاسبية ان وجدت.		
-	بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية طبقاً لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم ١٨٧١ لسنة ٢٠٢٠ باستبدال عبارة "١ يناير ٢٠٢١" بـ "١ يناير ٢٠٢٠" أينما وردت بمعايير المحاسبة المصرية أرقام (٤٧) الأدوات المالية ورقم (٤٨) الإيراد من العقود ورقم (٤٩) عقود التأجير الواردة بملحق قرار وزير الاستثمار والتعاون الدولي رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ المشار إليه.		
-	قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة التالية، بما في ذلك أي تعديلات مرتبطة علي المعايير الأخرى، إعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠: • معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية. • معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) عقود التأجير.		