

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية الجمعية
١	قائمة المركز المالى الجمعية
٢	قائمة الدخل الجمعية
٣	قائمة الدخل الشامل الجمعية
٤	قائمة التغير فى حقوق الملكية الجمعية
٥	قائمة التدفقات النقدية الجمعية
٢٩-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية الجمعية
٥١-٣٠	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 ٢٠٢١ 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 المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

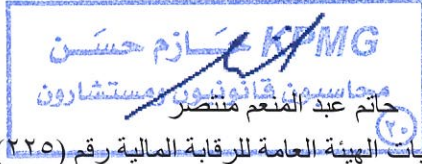
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية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

الاستنتاج

وفي 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 ٢٠٢١ 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 بالإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال عام ٢٠٢٠ إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد وقد امتدت آثاره حتى تاريخه، وكما هو مبين بالإيضاح المذكور أعلاه تقوم إدارة الشركة حالياً باتخاذ عدة إجراءات لمواجهة هذا الخطر والحد من تأثيره علي مركزها المالي.



سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٠٢٥)

KPMG حازم حسن

القاهرة في ١٦ نوفمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
١٧٩ ٤٩٢ ٦٧٥	١ ٢٢٦ ٠٩٩ ٦٦٢	(١٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٣ ٠٩٥ ٧٧٠	١٢٠ ٩٥٠ ٧٧٠	(١١)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٣٢ ٠٧٤ ٥٠٢	١٢٧ ١٦٥ ٧٢٨	(١٢)	إستثمارات عقارية
٦٥١ ٩٥٨ ٠٦٨	٦٠٥ ٩٢٧ ٨٢٥	(١٣)	أصول ثابتة
٩٨٤ ٣٥٣ ٩١٤	٩٧٤ ٩٢٩ ٤٢٢	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٢٤ ٩٩٥ ٢٥٥	٢٢ ٨٧٢ ٩١٠	(٢٠)	أصول ضريبية مؤجلة
٤ ٢٤٢ ٣٩٠ ٩٦٤	٤ ٦٦٩ ٢٦٨ ٩٥٠	(٩)	قروض للغير
٦ ٣١٨ ٣٦١ ١٤٨	٧ ٧٤٧ ٢١٥ ٢٦٧		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٧ ٣٩٧ ٧٩٠ ٠٩٣	١٠ ٥٨٩ ٦٢٢ ٥١٦	(٦)	النقدية وما في حكمها
٣ ٩٤٧ ٢٨٨ ١٧٩	٤ ٤٦٧ ٠٢٩ ٠٥٠	(٩)	قروض للغير
٥ ٧٤٤ ٠٧٨ ٦٦٣	٧ ٥٥٩ ١٨٩ ٠٤٨	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩ ٩١٨ ١٤٩ ٣٨٠	١١ ٩١٠ ٧٤٩ ٨٣٧	(١٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ٧٣٤ ٤٨٨ ٩٧٠	٦ ٣٢٢ ١٥٦ ٨٤١	(٨)	عملاء
٦٢١ ٢١٢ ٣٢٠	٩٢٥ ٥٤٥ ٦٩٠	(١٥)	أصول أخرى
٥٩ ٦٤٠ ٨٩٨	٤٦ ٤٩٢ ٩٢٥	(٥)	أصول محتفظ بها بفرض البيع
٣٢ ٤٢٢ ٦٤٨ ٥٠٣	٤١ ٨٢٠ ٧٨٥ ٩٠٧		مجموع الأصول المتداولة
٣٨ ٧٤١ ٠٠٩ ٦٥١	٤٩ ٥٦٨ ٠٠١ ١٧٤		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	٤ ٦١١ ٧٠٩ ٣٤٠	(٢٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٣٣ ٩٣٣ ٨٦٧	٨٤٠ ٢٧٢ ٥٥٦		إحتياطي قانوني
١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٧٩١ ٨٢٣ ٨٧٢	٦٧٨ ٦٧١ ٩٤٤		إحتياطيات أخرى
٦ ٢٣٥ ٩٧٩ ٨٩٧	٦ ٣٨٨ ١٨٤ ٤٤٧		أرباح محتجزة
١٣ ٦٢٧ ٠٩٦ ٥٧٧	١٤ ٤٤١ ١٠٦ ١١٣		حقوق ملكية الشركة الأم
٣١٠ ٨٤٦ ٦٠٨	٣٧٩ ٣٠٤ ٧٩١	(٢٤)	الحقوق غير المسيطرة
١٣ ٩٣٧ ٩٤٣ ١٨٥	١٤ ٨٢٠ ٤١٠ ٩٠٤		مجموع حقوق الملكية
			الإلتزامات
			الإلتزامات غير المتداولة
٣٠١ ٢٧٠ ١٠٥	٣١٢ ٤١٠ ٩٨٩	(٢٠)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٣ ٥٦٤ ٤٩٤ ٤٣٢	٣ ٥١٨ ٣١٢ ٨١٩	(٢٢)	قروض وتسهيلات
٣ ٨٦٥ ٧٦٤ ٥٣٧	٣ ٨٣٠ ٧٢٣ ٨٠٨		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٩ ٢٣٥ ٤٦٦ ٩٠٨	١٣ ٦٥٣ ٩٨٤ ٨٧٠	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١ ٠٣٣ ٦١٦ ١٠٢	٢ ٢٦٨ ٥٨٧ ٠٣٧	(٢٢)	قروض وتسهيلات
٥ ٤٨٦ ٣٠٣ ٦٢٧	٧ ٩٩١ ٠٣٥ ٢٢٣		عملاء - أرصدة دائنة
٢ ٠٢٢ ٩٨١ ٧٧٥	٣ ٥٦٠ ٧٩٣ ١٠٠	(١٧)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٨)	سندات قصيرة الأجل
١ ٩٢٧ ٧٥٧ ٥١٥	٢ ١٢١ ٨٠١ ٦٦٧	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٦٤ ٢١٩ ٣٥١	٢٥٩ ١٤٤ ٨٠٢		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٦٦ ٩٥٦ ٦٥١	٥٦١ ٥١٩ ٧٦٣	(٢١)	مخصصات
٢٠ ٩٣٧ ٣٠١ ٩٢٩	٣٠ ٩١٦ ٨٦٦ ٤٦٢		مجموع الإلتزامات المتداولة
٢٤ ٨٠٣ ٠٦٦ ٤٦٦	٣٤ ٧٤٧ ٥٩٠ ٢٧٠		مجموع الإلتزامات
٣٨ ٧٤١ ٠٠٩ ٦٥١	٤٩ ٥٦٨ ٠٠١ ١٧٤		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

إيضاح

رقم

٢٠٢٠

٢٠٢١

عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية		
من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢٠/٧/١	من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٧/١		
حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	حتى ٢٠٢١/٩/٣٠		
٢ ٠٢٨ ٧٢٨ ٢٤٨	٩١٣ ٨٠٦ ٨٤٣	٢ ٣٨٢ ٧٩١ ٥١٩	٧٨٤ ١٢٢ ٩٤٢	(٣١)	إيراد الأتعاب والعمولات
٣٠٣ ٠٥٩ ٢٥٧	٤٦ ٦٠٦ ٣٠٢	٢٥ ٥٢٥ ٨٢٧	٥٣٠ ٩٥٩		أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية
٣٥٦ ٢٥٦ ٠٨٣	١١٩ ٣٤٦ ١٢٨	٤٣٣ ٢٧٤ ٥٨٤	١٤٥ ٤٣١ ٩٠٩		إيراد نشاط التأجير التمويلي
١ ٦٩٣ ٩٦٠ ٩٩٥	٤٥٠ ٦٦٢ ١٠٥	٢ ٠٩٩ ٦٩٥ ٨٠٤	٧٩١ ٩٩٦ ٣١٢		إيراد الفوائد والتوزيعات
٢٤٠ ٧٢٧ ٢٣٤	٢٤٨ ٨٠٩ ٢٠٦	٣٧ ٦٨٥ ٧١٤	(٢٥٦ ١٠١ ٠٦٦)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٥ ٩٣٩ ٩٠٨	١٧ ١٤٨ ٨٤٢	١٤٥ ١٨٤ ٨٣٤	٦٣ ٥٢٨ ٠٢٩	(٢٦)	إيرادات أخرى
(٢٢ ١٢٨ ٠٧٧)	(٧٢ ٢٢٨ ٠٩٤)	٦٨ ٥٦٣ ٦٣٠	٧٧ ٠٢٨ ٨٩٩		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٤ ٦٩٦ ٥٤٣ ٦٤٨	١ ٧٢٤ ١٥١ ٣٣٢	٥ ١٩٢ ٧٢١ ٩١٢	١ ٦٠٦ ٥٣٧ ٩٨٤		إجمالي الإيرادات
					المصروفات
(١٥٢ ٦٤٩ ٩٠٢)	(٤٣ ٦٠٥ ٥٢٧)	(٢٢١ ٥٠٠ ٨٦٩)	(٧٥ ١٠٩ ٣٨٤)		مصروف الأتعاب والعمولات
(٨٤٣ ١٣٧ ٨٠٠)	(٢٥٣ ٨١٨ ٤٦٥)	(٩٥٢ ٥٧٥ ٨٨٦)	(٣٥٠ ٦٠٦ ٧٢٦)		مصروف الفوائد
(٢ ٣١٩ ٦٧٩ ٥٠٥)	(٨٤١ ٤٦٤ ٩٣٠)	(٢ ٤٢٨ ١٧٤ ٠٧٦)	(٧٣٤ ٩٦٥ ٢٧١)	(٣٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٣ ٦٦٣ ٣٥٦)	(٧ ٥٧١ ٩٩٣)	(٣١ ٩٨٨ ٤٥٣)	(٧ ٢٠٧ ٢٨٧)	(٢١)	مخصصات
(١٢٥ ٠٣٤ ٧٦٤)	(٤٥ ٠٥٨ ٢٤٤)	(١٣٣ ٤٨٠ ٥٢٩)	(٤٤ ٢٩٥ ٨٤٤)	(١٢)،(١٣)،(١٤)	إهلاك وإستهلاك
(١٩٥ ٧٤٧ ٢٧٨)	(٢٦ ٥٥٧ ٣٦٥)	(٥٩ ٢٠٥ ٩٥٩)	(١١ ٤٤٣ ٨٨٣)	(٢٧)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٣ ٦٥٩ ٩١٢ ٦٠٥)	(١ ٢١٨ ٠٧٦ ٥٢٤)	(٣ ٨٢٦ ٩٢٥ ٧٧٢)	(١ ٢٢٣ ٦٢٨ ٣٩٥)		إجمالي المصروفات
١ ٠٣٦ ٦٣١ ٠٤٣	٥٠٦ ٠٧٤ ٨٠٨	١ ٣٦٥ ٧٩٦ ١٤٠	٣٨٢ ٩٠٩ ٥٨٩		الأرباح قبل الضرائب
(١٨٦ ٨٢٥ ٧٠٤)	(٧٩ ٢٤٢ ٤٤٣)	(٢٤٢ ١٠٠ ٩٩٥)	(١٤ ١٧٤ ١٨١)	(٢٨)	ضريبة الدخل
٨٤٩ ٨٠٥ ٣٣٩	٤٢٦ ٨٣٢ ٣٦٥	١ ١٢٣ ٦٩٥ ١٤٥	٣٦٨ ٧٣٥ ٤٠٨		أرباح الفترة
					يوزع كما يلي:
٨٣٩ ٨٣٥ ٥٩٤	٤٢٢ ٠٦٨ ٢٥١	١ ٠٥٤ ٠٤١ ٦٨٦	٣٥٥ ٩٨٤ ٩٨٤		حقوق ملكية الشركة الأم
٩ ٩٦٩ ٧٤٥	٤ ٧٦٤ ١١٤	٦٩ ٦٥٣ ٤٥٩	١٢ ٧٥٠ ٤٢٤	(٢٤)	الحقوق غير المسيطرة
٨٤٩ ٨٠٥ ٣٣٩	٤٢٦ ٨٣٢ ٣٦٥	١ ١٢٣ ٦٩٥ ١٤٥	٣٦٨ ٧٣٥ ٤٠٨		

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

٢٠٢٠		٢٠٢١		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢٠/٧/١	من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٧/١	
حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	
٨٤٩ ٨٠٥ ٣٣٩	٤٢٦ ٨٣٢ ٣٦٥	١ ١٢٣ ٦٩٥ ١٤٥	٣٦٨ ٧٣٥ ٤٠٨	أرباح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١٠٢ ٦٣٧ ١٢٨)	(١٦٤ ٤٣٢ ٩٩٧)	(١٢ ٧٢٨ ٩٤٢)	١٤ ٥٥٩ ٤٧٦	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
(٣٣ ٨١١ ٥٩٨)	-	(٤٨ ١٤١ ٥٦٦)	(٤٥ ٢٠٤ ٤٨٤)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلي الأرباح والخسائر
(٦٦٦ ٧٦٨ ٢٣٨)	٦٢ ٠٢٤ ٦٤٠	(٥٥ ٨٠٦ ١٢٦)	(١٣ ٠٠٩ ٢٧٢)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
(٤٠٩ ٢٦٦ ٩٥٤)	(١٤ ٤٥٣ ٦٣١)	١ ٥٠٣ ٩٥١	١ ٨٣٩ ٢٠١	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلي الأرباح والخسائر
-	-	٣١٣ ٧٨٢	(٥٤ ٣٥٧)	أرباح اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين
٩ ٦٠٥ ٤٧٤	٣٣٦ ٤٧١	٢ ٣٠٤ ٧٣٤	(٣٩٩ ١٠٩)	ضريبة الدخل المتعلقة بينود الدخل الشامل الأخرى
(١ ٢٠٢ ٨٧٨ ٤٤٤)	(١١٦ ٥٢٥ ٥١٧)	(١١٢ ٥٥٤ ١٦٧)	(٤٢ ٢٦٨ ٥٤٥)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
(٣٥٣ ٠٧٣ ١٠٥)	٣١٠ ٣٠٦ ٨٤٨	١ ٠١١ ١٤٠ ٩٧٨	٣٢٦ ٤٦٦ ٨٦٣	إجمالي الدخل الشامل
				إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
(٣٥٩ ٧٦٣ ٩٥٣)	٣٠٨ ١٨٥ ٦٠٧	٩٤١ ٢٠٣ ٥٤٠	٣١٤ ٢٦٥ ٤٢١	حقوق ملكية الشركة الأم
٦ ٦٩٠ ٨٤٨	٢ ١٢١ ٢٤١	٦٩ ٩٣٧ ٤٣٨	١٢ ٢٠١ ٤٤٢	الحقوق غير المسيطرة
(٣٥٣ ٠٧٣ ١٠٥)	٣١٠ ٣٠٦ ٨٤٨	١ ٠١١ ١٤٠ ٩٧٨	٣٢٦ ٤٦٦ ٨٦٣	

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	حقوق ملكية الشركة الأم							رأس المال المصدر والمطوع	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)	
		الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطات أخرى			إحتياطي خاص علاوة إصدار	إحتياطي قانوني			
				خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية	التغير في القيمة العادلة	فروق ترجمة عملات					إحتياطي عام
١٣ ٩٣٧ ٩٤٣ ١٨٥	٣١٠ ٨٤٦ ٦٠٨	١٣ ٦٢٧ ٠٩٦ ٥٧٧	٦ ٢٣٥ ٩٧٩ ٨٩٧	-	(١ ٢٠١ ٠٤٤ ٣٩١)	١ ٩٩٢ ٧٠٩ ٩٩٤	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٨٣٣ ٩٣٣ ٨٦٧	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
											إجمالي الدخل الشامل
											أرباح الفترة
١ ١٢٣ ٦٩٥ ١٤٥	٦٩ ٦٥٣ ٤٥٩	١ ٠٥٤ ٠٤١ ٦٨٦	١ ٠٥٤ ٠٤١ ٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(١١٢ ٥٥٤ ١٦٧)	٢٨٣ ٩٧٩	(١١٢ ٨٣٨ ١٤٦)	٣١٣ ٧٨٢	-	(٥٢ ٢٩٨ ٠٩١)	(٦٠ ٨٥٣ ٨٣٧)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
١ ٠١١ ١٤٠ ٩٧٨	٦٩ ٩٣٧ ٤٣٨	٩٤١ ٢٠٣ ٥٤٠	١ ٠٥٤ ٣٥٥ ٤٦٨	-	(٥٢ ٢٩٨ ٠٩١)	(٦٠ ٨٥٣ ٨٣٧)	-	-	-	-	
											معاملات مع مالكي الشركة
-	-	-	(٦ ٣٣٨ ٦٨٩)	-	-	-	-	-	٦ ٣٣٨ ٦٨٩	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(١٢٨ ٦٧٣ ٢٥٩)	(١ ٤٧٩ ٢٥٥)	(١٢٧ ١٩٤ ٠٠٤)	(٨٩٥ ٨١٢ ٢٢٩)	-	-	-	-	-	-	٧٦٨ ٦١٨ ٢٢٥	التوزيعات
											التغير في حصص الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة الحقوق غير المسيطرة في الزيادة / (النقص) في رأس مال الشركات التابعة
١٤ ٨٢٠ ٤١٠ ٩٠٤	٣٧٩ ٣٠٤ ٧٩١	١٤ ٤٤١ ١٠٦ ١١٣	٦ ٣٨٨ ١٨٤ ٤٤٧	-	(١ ٢٥٣ ٣٤٢ ٤٨٢)	١ ٩٣١ ٨٥٦ ١٥٧	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٨٤٠ ٢٧٢ ٥٥٦	٤ ٦١١ ٧٠٩ ٣٤٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
											الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كما تم عرضها سابقاً
١٤ ٠٢٠ ٤٧٩ ٨٩١	٣١٢ ٧٥٧ ١٣٤	١٣ ٦٥٧ ٧٢٢ ٧٥٧	٤ ٣٣٠ ٥٨٢ ٥٣١	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	٦٦٥ ٧٨٨ ١٢٥	٢ ١١٩ ١٧٥ ٠٧٠	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٨٠٣ ١٠٢ ٢٠٨	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	أثر تغيير سياسات محاسبية
(٣٢ ٤٤٣ ٣٢٨)	(٥ ٨٦٥ ٧٧٨)	(٢٦ ٥٧٧ ٥٥٠)	٦٧١ ٨٥٧ ٦٩٠	٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧	(٧٢٤ ٨٧٧ ٦٢٧)	-	-	-	-	-	
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)	(١٣٣ ٤٠٩ ٣٤٠)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٥٣ ٠٧٣ ١٠٥)	٦ ٦٩٠ ٨٤٨	(٣٥٩ ٧٦٣ ٩٥٢)	٨٣٩ ٨٣٥ ٥٩٤	-	(١ ٠٦٦ ١٩٠ ٢٠٧)	(١٣٣ ٤٠٩ ٣٤٠)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
											معاملات مع مالكي الشركة
											المساهمات والتوزيعات
(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	(٢٣٨ ٦٢٧)	(٢٣٨ ٦٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	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	١٣ ٢٦٧ ٤١٩ ٨٦٢	٥ ٨٠٧ ٤٨٢ ٧٦٤	-	(١ ١٢٥ ٢٧٩ ٧٠٩)	١ ٩٨٥ ٧٦٥ ٧٣٠	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٨٣٣ ٩٣٣ ٨٦٧	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢١/٩/٣٠	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٣٦ ٦٣١ ٠٤٣	١ ٣٦٥ ٧٩٦ ١٤٠		الأرباح قبل الضرائب
			يتم تسويته بما يلي:
١٢٥ ٠٣٤ ٧٦٤	١٣٣ ٤٨٠ ٥٢٩	(١٢)،(١٣)،(١٤)	إهلاك وإستهلاك
٢٣ ٦٦٣ ٣٥٦	٣١ ٩٨٨ ٤٥٣	(٢١)	مخصصات مكونة
(٦ ٠٤٦ ٨٩١)	(٣٦ ٤٣٩ ٩٧٣)	(٢١)	المستخدم من المخصصات
-	(٥٧٦ ٧١٣)	(٢١)	مخصصات إنتقى الغرض منها
(٥ ٤٥٣)	(١٤ ٩٢٩ ٩٢٢)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٠٩ ٢٦٦ ٩٥٢)	١ ٥٠٣ ٩٥١		أرباح بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٢ ٩١٧ ٥٣٢)		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
-	(٢٠ ٥٤٥ ٢٩٢)		فائض عمليات التوريق
(٢٤٠ ٧٢٧ ٢٣٤)	(٣٧ ٦٨٥ ٧١٢)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩٥ ٧٤٧ ٢٧٨	٥٩ ٢٠٥ ٩٥٩	(٢٧)	الإضمحلال في قيمة الأصول
(٦٠ ٦٤٥ ٩٧١)	(١١ ٢٤٢ ٢٣٦)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٢٢ ١٢٨ ٠٧٧	(٦٨ ٥٢٣ ٦٣٠)		فروق تقييم عملة
٦٨٦ ٥١٢ ٠١٧	١ ٣٩٩ ٠٧٤ ٠٢٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المتداولة
			التغير في:
			الأصول الأخرى
(٢٧٦ ٨٧٤ ٧٠٥)	(٢٦٨ ٦٨٤ ٢٤٤)		دائون وأرصدة دائنة أخرى
٣٦٧ ٦٣٤ ٥٥١	١٦١ ٢٦٧ ٥٣٥		أرصدة العملاء - المدينة
(٤ ٢٠٣ ٦٠٣ ٣٠٠)	(١ ٥٧٠ ٥٣٤ ٢٠٤)		أرصدة العملاء - الدائنة
٢ ٣٧٧ ٤٣٢ ٤٨٥	٢ ٥٦٥ ٣٩٩ ٢٣٥		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣ ٢٠٧ ٢٠٧ ٩٨٥)	١ ٥٣٧ ٨١١ ٣٢٥		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢ ٤٠٦ ٨٧٩ ١٢٨	(٢ ١٢٥ ١٤١ ٥٨٠)		ضرائب دخل مسددة
(١٥٧ ٦٩٦ ١٠٣)	(١١٤ ٠٢٩ ٥٩٣)		
(٢ ٠٠٦ ٩٢٣ ٩١٢)	١ ٥٨٥ ١٦٢ ٤٩٦		صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
			قروض للغير
(١ ٠٩٩ ٧٨٥ ٣١٧)	(٨٧١ ٧٠٠ ٨٥٢)		المنفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
(٥٨ ٧١٦ ٠٩٥)	(٣٩ ٩٥٩ ٤١٥)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٩١ ٧٩٠	١٩ ٤٨٤ ٩٠٣		متحصلات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
-	١٠٧ ٣٢٤ ٣٩٧		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤ ٠٨٠ ٦٤٠ ٠٢١	٧ ٠١٣ ٣٨٥ ٧٢٨		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧ ٧٠٨ ٥٥٧ ٩٥١)	(١٠ ٠٩٦ ٥٩٨ ٩٧١)		مدفوعات لشراء إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
(٥٢ ٣٣٣ ٧٤٩)	(١٧ ٨٥٥ ٠٠٠)		
٥ ١٦١ ٣٣٨ ٦٩٩	(٣ ٨٨٥ ٩١٩ ٢١٠)		صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			توزيعات أرباح مدفوعة
(٧٢ ٥٣٠ ٩٦٦)	(٤٣ ١٦٤ ٧٣٥)		المحصل من القروض والتسهيلات
١ ٠٩٠ ٤٤٠ ٦٦٠	١ ٨٣٨ ٨٥١ ٩٨٥		سداد القروض والتسهيلات
(٩٧٠ ٣٥٥ ٠٣٠)	(٧٤٤ ٦١٤ ٤١٣)		صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
٤٧ ٥٥٤ ٦٦٤	١ ٠٥١ ٠٧٢ ٨٣٧		
٣ ٢٠١ ٩٦٩ ٤٥١	(١ ٢٤٩ ٦٨٣ ٨٧٧)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
(٤٠٠ ١٠٢ ٨٩٥)	(١ ٧٧٢ ٧٤٦ ١٣٥)	(٢٩)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
٢ ٨٠١ ٨٦٦ ٥٥٦	(٣ ٠٢٢ ٤٣٠ ٠١٢)	(٢٩)	النقدية وما في حكمها في ٣٠ سبتمبر

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥١) 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 ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١ - نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ غرض الشركة

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

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتتماد

تم إعتتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٦ نوفمبر ٢٠٢١.

٣ - عملة التعامل وعملة العرض

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

٤ - استخدام التقديرات والافتراضات

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

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

٤-١ قياس القيم العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.

- 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 - أصول محتفظ بها بغرض البيع

- يتمثل بند أصول المحتفظ بها لغرض البيع في الأصول التي تم الإستحواذ عليها من قبل شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية بمبلغ ٩٢٥ ٩٢٢ ٤٦٦ جنيه مصري مقابل المديونية على بعض العملاء وتتمثل الأصول في :
- أراضي ومباني.
- آلات ومعدات.

٦ - النقدية وما في حكمها

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	
٣٤ ٥٩٦ ٧٣٤	٣٢ ٩٧٧ ٧٣٨	نقدية بالخرينة
٤٦٥ ٠٠١	٨ ٣٥٨ ٩٦١	شيكات تحت التحصيل
٦ ٠٦٢ ٠١٤ ٢٣٢	١٠ ٠٣٤ ٢٢٤ ٥٤٩	بنوك - حسابات جارية
١ ٣٠١ ٨٥١ ٣٨٥	٥١٤ ٣٧٤ ٩٢٧	بنوك - ودائع لأجل
<u>٧ ٣٩٨ ٩٢٧ ٣٥٢</u>	<u>١٠ ٥٨٩ ٩٣٦ ١٧٥</u>	الرصيد
(١ ١٣٧ ٢٥٩)	(٣١٣ ٦٥٩)	يخصم / الإضمحلال
<u>٧ ٣٩٧ ٧٩٠ ٠٩٣</u>	<u>١٠ ٥٨٩ ٦٢٢ ٥١٦</u>	الرصيد
=====	=====	

٧- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	
٢ ٧٨٦ ٠٣٣ ١٠٠	٢ ٩٥٧ ٦٧١ ٨٤٦	وثائق صناديق الاستثمار
١٢٨ ٠٧١ ٠٧٥	١٣١ ٤٦٦ ٤٠٦	أدوات حقوق ملكية
٦٦٠ ٤٤٥ ٥٧٠	٧٤٦ ٧٠٨ ٥٨١	أدوات دين
١٤٦ ٥٤٧ ١٤٣	١٦٢ ٥٤٩ ١١٦	أذون خزانة
٢ ٠٢٢ ٩٨١ ٧٧٥	٣ ٥٦٠ ٧٩٣ ٠٩٩	سندات أذنية مهيكلة
<u>٥ ٧٤٤ ٠٧٨ ٦٦٣</u>	<u>٧ ٥٥٩ ١٨٩ ٠٤٨</u>	الرصيد
=====	=====	

٨- عملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	
٤ ١١٥ ٩٣٦ ٥٣٥	٦ ٧١٤ ٤٨٨ ٥٢٣	عملاء
٦١٨ ٥٥٢ ٤٣٥	(٣٩٢ ٣٣١ ٦٨٢)	شركات سمسة أخرى
<u>٤ ٧٣٤ ٤٨٨ ٩٧٠</u>	<u>٦ ٣٢٢ ١٥٦ ٨٤١</u>	الرصيد
=====	=====	

٩- قروض للغير

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	
١ ٤٧٢ ٥١٧ ٠٩٧	١ ٩٣٦ ٠٠٥ ٦٢٧	قروض متناهية الصغر
٤ ٦٨١ ٤٨٧ ٣٧١	٥ ١٥٦ ٥٤٣ ٢٨١	عملاء تأجير تمويلي
٦٧٨ ٤٧٠ ٠١٣	٨٦٨ ٤٦٢ ٤١٣	عملاء تمويل استهلاكي
٧٦٥ ٤٧٦ ٧٩٥	٧٩٤ ٣٨٦ ٧٣٠	عملاء تخصيص
٥٩١ ٧٢٧ ٨٦٧	٣٨٠ ٨٩٩ ٩٤٩	قروض أخرى
<u>٨ ١٨٩ ٦٧٩ ١٤٣</u>	<u>٩ ١٣٦ ٢٩٨ ٠٠٠</u>	الرصيد
=====	=====	

٣ ٩٤٧ ٢٨٨ ١٧٩	٤ ٤٦٧ ٠٢٩ ٠٥٠	أقساط تستحق خلال العام
٤ ٢٤٢ ٣٩٠ ٩٦٤	٤ ٦٦٩ ٢٦٨ ٩٥٠	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
<u>٨ ١٨٩ ٦٧٩ ١٤٣</u>	<u>٩ ١٣٦ ٢٩٨ ٠٠٠</u>	الرصيد
=====	=====	

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	
		إستثمارات غير متداولة
٣٣ ٩٣٣ ٠٠١	٣٧ ٢٩٨ ٦٣٨	أسهم
٥٩ ٠١٢ ٩٢٥	٥٥ ٥٥٤ ٦٠٠	وثائق صناديق إستثمار
٨٦ ٥٤٦ ٧٤٩	١ ١٣٣ ٢٤٦ ٤٢٤	أدوات الدين
<hr/>	<hr/>	
١٧٩ ٤٩٢ ٦٧٥	١ ٢٢٦ ٠٩٩ ٦٦٢	
<hr/>	<hr/>	
		إستثمارات متداولة
٩ ٩١٩ ٦٧٩ ٣٧٣	١١ ٩١١ ٥١٤ ٨٠٢	أدوات الدين
(١ ٥٢٩ ٩٩٣)	(٧٦٤ ٩٦٥)	الإضمحلال
<hr/>	<hr/>	
٩ ٩١٨ ١٤٩ ٣٨٠	١١ ٩١٠ ٧٤٩ ٨٣٧	
<hr/>	<hr/>	
١٠ ٠٩٧ ٦٤٢ ٠٥٥	١٣ ١٣٦ ٨٤٩ ٤٩٩	الرصيد
=====	=====	

١١- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	%	
			مشروع مشترك
١٢ ٩٥٥ ٢٧٧	٢٢ ٩٥٥ ٢٧٧	٥٠	شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
٥٤ ٨٤٨ ٣٧٠	٥٤ ٨٤٨ ٣٧٠	٣٣,٣٤	شركة بداية للتمويل العقارى
--	٧ ٨٥٥ ٠٠٠	٥٠	شركة أراكس كابيتال ليمند
			شركات شقيقة
٣٥ ٢٩٢ ١٢٣	٣٥ ٢٩٢ ١٢٣	٣٧,٥٠	شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
<hr/>	<hr/>		
١٠٣ ٠٩٥ ٧٧٠	١٢٠ ٩٥٠ ٧٧٠		الرصيد
=====	=====		

١٢- إستثمارات عقارية

بيان التكلفة	مباني
التكلفة في ٢٠٢١/١/١	١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨
التكلفة في ٢٠٢١/٩/٣٠	١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨
التكلفة في ٢٠٢٠/١/١	٢٤٧ ٥٥٩ ٩٩٠
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(١ ٣٨٥ ٨٣٧)
التكلفة في ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٤٦ ١٧٤ ١٥٣
مجمع الإهلاك	
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١	٣٧ ٤٦٥ ٣١٦
إهلاك الفترة	٤ ٩٠٨ ٧٧٤
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/٩/٣٠	٤٢ ٣٧٤ ٠٩٠
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/١/١	٤٢ ٠٦١ ٥٦٨
إهلاك الفترة	٦ ٩٧٣ ٥٥٥
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٢١٠ ٧٩٥)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/٩/٣٠	٤٨ ٨٢٤ ٣٢٨
صافي القيمة الدفترية	
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٩/٣٠	١٢٧ ١٦٥ ٧٢٨
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/٩/٣٠	١٩٧ ٣٤٩ ٨٢٥
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	١٣٢ ٠٧٤ ٥٠٢

يتمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والبالغ قيمته ١٢٧ ١٦٥ ٧٢٨ جنيه مصري فيما يلي :-

- مبلغ ٦٦٠ ٣٨٢ ١٢١ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي مقابل القيمة السوقية بمبلغ ٤٠٤ ٨٢٠ ٠٠٠ جنيه مصري.
- مبلغ ٦٥٦ ١٢١ ٣ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل مقابل إجمالي قيمة عادلة ٩ ٧٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري.
- مبلغ ٤١٢ ٦٦١ ٢ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ٤٥٠ ٢٩٢ ١١ جنيه مصري.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١٣- أصول ثابتة

بيان	أراضي ومباني	تحسينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلي	سيارات ووسائل نقل	أصول حق انتفاع	الإجمالي
التكلفة في ٢٠٢١/١/١	٣٦٢ ٤٠٧ ٣٩٨	٨٣ ٤٠٢ ١٢٧	٢٨٦ ١٤٢ ٢٤١	٤١٦ ٠٥٦ ٧٤٨	٣٧ ٧٠٧ ٢٦٤	٢٠٦ ٦٦٧ ٩٩٢	١ ٣٩٢ ٣٨٣ ٧٧٠
الإضافات خلال الفترة	--	٣ ٤٢٨ ٧٤٧	١١ ٦٤٦ ٣٥٣	١٧ ٢٠٩ ٩٧٣	٤ ٣٥٠ ٢٧٩	٣٩ ١٨٩ ٦٥٤	٧٥ ٨٢٥ ٠٠٦
الإستبعادات خلال الفترة	(٦ ٧٨٥ ٠٠٠)	--	(٧١ ٤٤١)	(٢٤٤ ٠٧٤)	(٣ ٨٢٣ ٤٣٨)	(٢ ٩٢٢ ٨٠٥)	(١٣ ٨٤٦ ٧٥٨)
المحول الى الأصول غير الملموسة	--	--	--	(٢٠ ٥٠٠ ٢٠٥)	--	--	(٢٠ ٥٠٠ ٢٠٥)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٢٣ ٦٢٨)	(٣٠ ٩٣٨)	(٣٤٥ ٢٩٦)	(٢٤٣ ٢٦٧)	(٨٢ ٦٢٦)	(٢٩ ٤٧٦)	(٧٥٥ ٢٣١)
إجمالي التكلفة في ٢٠٢١/٩/٣٠	٣٥٥ ٥٩٨ ٧٧٠	٨٦ ٧٩٩ ٩٣٦	٢٩٧ ٣٧١ ٨٥٧	٤١٢ ٢٧٩ ١٧٥	٣٨ ١٥١ ٤٧٩	٢٤٢ ٩٠٥ ٣٦٥	١ ٤٣٣ ١٠٦ ٥٨٢
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
مجمع الإهلاك							
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١	٧١ ٥٩٠ ٧٥٩	٥٠ ٨٢١ ٨٨٨	٢٢٢ ٩٠٠ ٦٤٩	٣٠٣ ٥٣٣ ٣٧٠	٢٣ ٥٠٥ ٢٢٤	٦٨ ٠٧٣ ٨١٢	٧٤٠ ٤٢٥ ٧٠٢
إهلاك الفترة	٧ ٠٧٧ ٣٦٧	٨ ٩٢٤ ٣٠٨	٢٠ ٦٨٧ ٦٣٩	٢٩ ١٩١ ٢٤٠	٤ ٥٢٨ ٣٢١	٣٣ ٢٤٤ ٩١٢	١١٣ ٦٥٣ ٧٨٧
مجمع إهلاك الإستبعادات	(٢ ٦٤٥ ٧١٣)	--	(٧١ ٤٤١)	(١٥٨ ٢٨٢)	(٣ ٤٩٤ ٩٠٧)	(٢ ١٥١ ٩٢٢)	(٨ ٥٢٢ ٢٦٥)
المحول الى الأصول غير الملموسة	--	--	--	(١٨ ١٧١ ٥١٨)	--	--	(١٨ ١٧١ ٥١٨)
تسويات	--	--	--	--	--	٢٤٤ ٣٨٢	٢٤٤ ٣٨٢
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(١١ ٩٢٠)	(٢٢ ٨٨٤)	(٢١٣ ١٢٢)	(١٣٥ ٤٦٧)	(٧٠ ٠٩٣)	٢ ١٥٥	(٤٥١ ٣٣١)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/٩/٣٠	٧٦ ٠١٠ ٤٩٣	٥٩ ٧٢٣ ٣١٢	٢٤٣ ٣٠٣ ٧٢٥	٣٢٤ ٢٥٩ ٣٤٣	٢٤ ٤٦٨ ٥٤٥	٩٩ ٤١٣ ٣٣٩	٨٢٧ ١٧٨ ٧٥٧
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
صافي القيمة الدفترية							
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٩/٣٠	٢٧٩ ٥٨٨ ٢٧٧	٢٧ ٠٧٦ ٦٢٤	٥٤ ٠٦٨ ١٣٢	٨٨ ٠١٩ ٨٣٢	١٣ ٦٨٢ ٩٣٤	١٤٣ ٤٩٢ ٠٢٦	٦٠٥ ٩٢٧ ٨٢٥
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 ٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٩٠ ٨١٦ ٦٣٩	٣٢ ٥٨٠ ٢٣٩	٦٣ ٢٤١ ٥٩٢	١١٢ ٥٢٣ ٣٧٨	١٤ ٢٠٢ ٠٤٠	١٣٨ ٥٩٤ ١٨٠	٦٥١ ٩٥٨ ٠٦٨

١٤- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	
٨٩٠.٠٩١.١٠٨	٨٩٠.٠٩١.١٠٨	(١٤-١) الشهرة
٤٦.٠٢٤.٨٨٨	٤٠.٦٤٩.٦٣٣	علاقات تعاقدية مع عملاء
١٠.٥٥٠.٦٥٣	١٠.٤٦٢.٨٣٠	التراخيص
٣٧.٦٨٧.٢٦٥	٣٣.٧٢٥.٨٥١	برامج حاسب ألي
٩٨٤.٣٥٣.٩١٤	٩٧٤.٩٢٩.٤٢٢	الرصيد
=====	=====	

١٤-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	
١٧٩.١٤٨.٥٥٠	١٧٩.١٤٨.٥٥٠	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
١.٦٠٠.٠٠٠	١.٦٠٠.٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٨.٦٣٩.٢١٨	٨.٦٣٩.٢١٨	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
٣٦٥.٣٩٨.٨٦٢	٣٦٥.٣٩٨.٨٦٢	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م
٩.٥٠٣.٧٣٨	٩.٥٠٣.٧٣٨	إي إف جي هيرميس باكستان ليمند
٣٢٥.٨٠٠.٧٤٠	٣٢٥.٨٠٠.٧٤٠	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمند
٨٩٠.٠٩١.١٠٨	٨٩٠.٠٩١.١٠٨	الرصيد
=====	=====	

١٥- أصول أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	
٣٨ ٩١٠ ٧٤٨	٥٠ ٦٥٣ ٨١٩	(١-١٥) تأمينات لدى الغير
٨٩ ٥٤٣ ٦٠٢	١٥٠ ١٤٣ ١٨١	دفعات مقدمة - موردين
٦٠ ٢٧٠ ١٦٣	٩١ ٨٠٦ ٣٩٧	مصروفات مدفوعة مقدماً
٥٦ ٣٠٩ ٨٧٧	٥١ ٧٠٨ ٦٧٣	عهد وسلف
٢٥٧ ٥٨٧ ٣١٦	٣٣٤ ٦٥٣ ١٦٠	إيرادات مستحقة
١٩ ٩٨٣ ٩٧٥	٢٨ ٨٢٨ ١٣٥	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١ ٦٢٣ ٨٥٦	١ ٦٢٣ ٨٥٦	(٢-١٥) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٢١ ٤٨٠ ١٧٤	٢٤ ٠٤٠ ٩٤٩	صندوق ضمان التسويات
		المستحق على عملاء البنك الخليجي المصرى - شركة تنمية
٢٣ ٣٠٦ ٠٢٠	١٧ ٠٥٠ ٥١٢	للمشروعات متناهية الصغر
٩ ٨٢٦ ٦٢٢	٤٣ ٦٥٧ ٩٨٨	مدينو - بيع إستثمارات
١٥ ٣٣١ ٦٧٠	٢٠ ٥٤٥ ٢٩١	فائض عملية التوريد
٤٨ ٠٦٥ ٣٤٩	١٤٢ ٧٠٣ ٩٠٥	أرصدة مدينة متنوعة
<hr/>	<hr/>	
٦٤٢ ٢٣٩ ٣٧٢	٩٥٧ ٤١٥ ٨٦٦	الإجمالي
(٢١ ٠٢٧ ٠٥٢)	(٣١ ٨٧٠ ١٧٦)	يخصم: الإضمحلال
<hr/>	<hr/>	
٦٢١ ٢١٢ ٣٢٠	٩٢٥ ٥٤٥ ٦٩٠	الرصيد
=====	=====	

١-١٥ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٢٤٦ ٠٤١ ١٥ جنيه مصرى مجانية فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التى يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف فى ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	
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
<hr/>	<hr/>	
١ ٦٢٣ ٨٥٦	١ ٦٢٣ ٨٥٦	الرصيد
=====	=====	

١٦- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	
٤ ٢٤٢ ٦٠٥ ٣٥٤	٧ ٥١٣ ٤٧٠ ٩٦٦	مؤسسات مالية
٤ ٩٩٢ ٨٦١ ٥٥٤	٦ ١٤٠ ٥١٣ ٩٠٤	بنوك سحب على المكشوف*
<u>٩ ٢٣٥ ٤٦٦ ٩٠٨</u>	<u>١٣ ٦٥٣ ٩٨٤ ٨٧٠</u>	الرصيد

* يتضمن بند بنوك سحب على المكشوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من أحد البنوك على النحو التالي:

- خلال ٢٠٢١ قامت الشركة بإبرام عقد رهن سندات حكومية من أحد البنوك وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ٣٢٩ مليون جنيه مصري.
- خلال ٢٠٢١ قامت الشركة بإبرام عقود رهن اذون خزانة من أحد البنوك وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ٩٢٧ مليون جنيه مصري.

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

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

١٨- سندات قصيرة الأجل

- خلال ديسمبر ٢٠٢٠ قامت شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠٪) بإصدار سندات قصيرة الأجل (الإصدار الثاني) بقيمة ٥٠٠ مليون جنيه مصري قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلي أسهم ومدتها ١٢ شهراً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيهاً مصرياً فقط لا غير) للسند الواحد تسدد في نهاية المدة، وذات عائد ثابت ١١,٣٨٪ بصرف في نهاية مدة الإصدار، وغير قابلة للسداد المعجل، وسوف يتم استخدام حصيلة السندات في تنويع مصادر تمويل نشاط الشركة وسداد التزاماتها المالية.

١٩- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	
١ ٣٢٤ ٤٢٠ ٨٦٥	١ ٢٤٦ ٤٨٧ ٤١١	مصروفات مستحقة
٢١٢ ٠٧٥ ٥٠٦	٢٩٨ ٢٤٥ ٩٠٠	دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
٣٨ ٩١٤ ٤٥٢	٤٨ ٨١٩ ٧٧٦	إيرادات مقدمة
١٦٠ ٩٩٧ ٠١٥	٢٧٣ ٣٣٢ ٣٣٨	موردون
١١ ٦٩٦ ٤٢٦	١١ ٣٠٦ ٩٧٠	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٢٥ ٤٨٦ ٥٤٦	٣٢ ٨٧٥ ٩٣٩	جاري مصلحة الضرائب
١٦ ١٠٩ ٣٢٢	١٧ ٩٦٣ ٥٧٣	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
٩ ٦٠٥ ٦٨٢	٧ ٧٦٩ ٦٤٣	مستحق مساهمة تكافلية
--	٤٦ ٨٠٨ ٣٤٩	دائنون - شراء إستثمارات مالية
١٤ ٦٣٩ ٨٢١	١٤ ٥٤٢ ٧٨١	تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي *
١١٣ ٨١١ ٨٨٠	١٢٣ ٦٤٨ ٩٨٧	دائنون متنوعون
<u>١ ٩٢٧ ٧٥٧ ٥١٥</u>	<u>٢ ١٢١ ٨٠١ ٦٦٧</u>	الرصيد

* تتمثل تأمينات للغير في مبلغ ١٤ ٥٤٢ ٧٨١ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل ١٤ ٦٣٩ ٨٢١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والذي يمثل قيمة التأمين المحصل من عملاء شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية.

٢٠- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

الإلتزامات 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 ٢٠٢١/١/١	
(١٠ ٣٢٩ ١١٤)	--	(١٠ ٣٢٩ ١١٤)	٦٥٩	--	٣٣٩ ٨٦٥	(١٠ ٦٦٩ ٦٣٨)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٨٤٥ ٩٠٨	٨٤٥ ٩٠٨	(٣ ٢٥١)	--	--	٨٤٩ ١٥٩	مخصص مطالبات
--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	١ ٢٢٤ ٧٩٤	--	--	--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	١٨ ٦١٧ ٦١٢	١٨ ٦١٧ ٦١٢	(١٢٤ ٤٤٤)	--	(١ ٣٩٧ ٠٨١)	٢٠ ١٣٩ ١٣٧	خسائر سنوات سابقة
(٣٠٢ ٠٨١ ٨٧٥)	--	(٣٠٢ ٠٨١ ٨٧٥)	--	٢ ٣٠٤ ٧٣٤	(١٣ ٧٨٦ ١٤٢)	(٢٩٠ ٦٠٠ ٤٦٧)	استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
--	٣١٧ ٤٤٩	٣١٧ ٤٤٩	(٢١٨)	--	(٥٩٧ ٣٥١)	٩١٥ ٠١٨	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
--	١ ٨٦٧ ١٤٧	١ ٨٦٧ ١٤٧	--	--	--	١ ٨٦٧ ١٤٧	الإستثمارات العقارية (إحتياطي إعادة التقييم)
(٣١٢ ٤١٠ ٩٨٩)	٢٢ ٨٧٢ ٩١٠	(٢٨٩ ٥٣٨ ٠٧٩)	(١٢٧ ٢٥٤)	٢ ٣٠٤ ٧٣٤	(١٥ ٤٤٠ ٧٠٩)	(٢٧٦ ٢٧٤ ٨٥٠)	

٢١- مخصصات

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠		
٣١٢ ٥٦٧ ٥٧٠	٣٠٨ ٨١٩ ٧٦٦	(١-٢١)	مخصص مطالبات
٢١٣ ٣٥٦ ٨٣٥	٢٢١ ٣٩٧ ٨٤٢	(١-٢١)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٤١ ٠٣٢ ٢٤٦	٣١ ٣٠٢ ١٥٥	(١-٢١)	مخصص عقود ضمانات مالية
٥٦٦ ٩٥٦ ٦٥١	٥٦١ ٥١٩ ٧٦٣		الرصيد

١-٢١

الإجمالي	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة*	مخصص مطالبات	
٥٦٦ ٩٥٦ ٦٥١	٤١ ٠٣٢ ٢٤٦	٢١٣ ٣٥٦ ٨٣٥	٣١٢ ٥٦٧ ٥٧٠	الرصيد في أول الفترة
٣١ ٩٨٨ ٤٥٣	٢ ٥٢٢ ٥٨٩	١٢ ٤٤٨ ٣٤٤	١٧ ٠١٧ ٥٢٠	المكون خلال الفترة
(٩٤ ٨٧٣)	--	١٧ ٥٨٦	(١١٢ ٤٥٩)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٣٦ ٤٣٩ ٩٧٣)	(١٢ ٢٥٢ ٦٨٠)	(٤ ١١١ ١٤١)	(٢٠ ٠٧٦ ١٥٢)	المستخدم خلال الفترة
				خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس
(٣١٣ ٧٨٢)	--	(٣١٣ ٧٨٢)	--	إلتزام مزاييا العاملين
(٥٧٦ ٧١٣)	--	--	(٥٧٦ ٧١٣)	مخصصات انتقى الغرض منها
٥٦١ ٥١٩ ٧٦٣	٣١ ٣٠٢ ١٥٥	٢٢١ ٣٩٧ ٨٤٢	٣٠٨ ٨١٩ ٧٦٦	الرصيد في آخر الفترة

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٢- قروض وتسهيلات

الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢١ فيما يلي: تاريخ الإستحقاق	٣٠ سبتمبر تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به	الشركة المقرضة	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية*
٧٤ ٤٧٣ ٨٨٣	١٢٢ ٤٢٨ ٩٥٦	٢٠٢٧/٧/١٦	٢٠٢٠/٧/١٦	٣٥٠ مليون		
٧٧ ٢٣٠ ٢٣٧	٦٦ ٩٥٨ ٦٨٦	٢٠٢٧/٢/٢٧	٢٠٢٠/٢/٢٧	١٥٠ مليون		
٤٦٤ ٥١٤ ٦١٢	٣٦٠ ٤٣٨ ٦٣٩	٢٠٢٦/١٢/١٢	٢٠١٩/١٢/١٢	٥٠٠ مليون		
٣٥٤ ٧٢٦ ٣٠٥	٣٤٦ ٢٨٣ ٠٤٣	٢٠٢١/١١/٧	٢٠٢٠/٤/١	٤٠٠ مليون		
٦٣٨ ٩٩٤ ٦٨٨	٧٦٣ ٠٧٢ ٩٩٩	٢٠٢٣/٨/٩	٢٠١٥/٨/٩	١ مليار		
٣٣ ٣٠٥ ٠٦٤	٢١٤ ١٤١ ٤٣٤	٢٠٢٥/١/٣١	٢٠٢١/١/٣	٢٣١ مليون		
٢٥٠ ٠٧٤ ٩٩٦	١١٦ ٣٢٩ ٧٤٩	٢٠٢٣/٣/١٤	٢٠١٦/٣/١٤	٢٦٠ مليون		
٣٩ ٦١٨ ٤٦١	٣٠ ١٨٦ ٢٩٦	٢٠٢٧/٧/١٣	٢٠٢٠/٧/١٣	١٥٠ مليون		
٧٨ ٣١٠ ٦٣٠	٦٩ ٠٩٢ ٧٧٠	٢٠٢٥/٦/١٢	٢٠١٧/٦/١٢	٢٠٠ مليون		
٣٩ ٨٢٣ ٢١٦	٣٣ ٢٠٨ ٥٠٦	٢٠٢١/١٠/٣١	٢٠١٦/١١/٢٨	١٠٠ مليون		
١ ٠٦١ ١٨١	٧٣٤ ٧٥٤	٢٠٢٥/٢/١٨	٢٠٢٠/٢/١٨	٧٤٣ الف		
٣٧٥ ٧٠١ ٢٥٨	٣٠٦ ٢٠٢ ٦٨٤	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٠/٣/١	٤٥٠ مليون		
١٩٥ ١٧٠ ١٣٦	١٦٨ ٣٢٤ ٥١٣	٢٠٢٠/٥/٧	٢٠٢٠/٢/٢٥	٢٥٠ مليون		
١٢٩ ٤١٢ ٣٧٤	٩٧ ٢٦٠ ٦٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣	٢٠٠ مليون		
٢ ٠٤٤ ٩٧٩	١ ٤٣١ ٤٨٥	٢٠٢٣/٤/٢٤	٢٠١٧/٤/٢٤	١,٦ مليون		
١٠٩ ٣٨٣ ٣٠٤	٧٤ ٩٤٥ ٤٠٨	٢٠٢٨/٥/٢٥	٢٠٢١/٥/٢٥	٨٧,١ مليون		
١٣٩ ٢٨٣ ٠٥٣	١١٠ ٦٩١ ٩٢٣	٢٠٢٨/٤/٤	٢٠٢١/٤/٤	٢٢٥ مليون		
١٤ ١٦١ ٥٠٠	١٠ ٦٠٤ ٢٥٠	٢٠٢٢/١٠/١٩	٢٠١٧/١٠/١٩	٢,٢٥ مليون		
٢٢ ٣٧٥ ٦٠٢	٩ ٧٨٣ ٤٣٥	٢٠٢٨/٥/٦	٢٠٢١/٥/٦	٢٠٠ مليون		
١٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٢ ٥٩٠ ٦٧٦	٢٠٢٣/٢/٧	٢٠١٨/٢/٧	٢٢٥ مليون		
١٤٠ ٧٣٠ ٥٩٥	١٨٣ ٣٨٨ ٩٧٠	٢٠٢٧/٥/١٩	٢٠٢٠/٥/١٩	٥٠٠ مليون		
٢٩٦ ٧٤٠ ٥٢٣	٢٩١ ٠٥٠ ٠٥٤	٢٠٢٨/٩/٥	٢٠١٨/٩/٥	٦٠٠ مليون		
٩٨ ٧٩٦ ٣٧٨	٢٦٨ ٥٧٠ ٣٨٤	٢٠٢٢/٣/١٦	٢٠٢٠/٥/٣	٥٠٠ مليون		
٢ ٠٥٧ ٧٧٥	٧٠ ٠٢٥ ٤٨٦	٢٠٢٧/١١/٢٦	٢٠٢٠/١١/٢٦	١٠٠ مليون		
٣٦ ٨٣٣ ٢٥٠	٣٤ ٤٥١ ٦٢٤	٢٠٢٣/٥/١١	٢٠١٧/٥/١٢	٣٤,٤ مليون	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد	
٣٤ ٣٥٨ ٤٨٣	١٢ ٧٧٧ ١٠٥	٢٠٢٣/٥/٣	٢٠١٨/٥/٤	٥٠ مليون	تنمية للمشروعات متناهية الصغر	
٥٤ ٢٠٨ ٦٦٦	٣٣ ٨٨٠ ٤١٧	٢٠٢٢/٢/١٢	٢٠١٩/١١/٤	٨١,٣ مليون		
٢٤ ٣٤٠ ٥٤٩	١٩ ٩٩٩ ٤٣٠	٢٠٢٣/١١/٩	٢٠١٧/١١/١٠	١٤٠ مليون	شركة فالبو للتمويل الاستهلاكي VaU	
---	٤٠٠ ٧١٤ ٦٢٤	٢٠٢١/١١/١٨	٢٠٢١/٥/٢٥	٤٠٠,٧ مليون	إي إف جي - هيرميس أديزوري إنك	
٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٧/١٠/٢٧	٢٠٢٠/١١/٨	١ مليار	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة	
---	٧٨٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٠٢١/١٢/٢٧	٢٠٢١/٩/٢٣	٧٨٥,٥ مليون	إي إف جي هيرميس أنت فين كورب	
٤٨٠ ٣٧٨ ٨٣٦	٤٣١ ٨٣٠ ٩٢٦				الالتزامات عقود التأجير التمويلي**	
٤ ٥٩٨ ١١٠ ٥٣٤	٥ ٧٨٦ ٨٩٩ ٨٥٦				الرصيد	
١ ٠٣٣ ٦١٦ ١٠٢	٢ ٢٦٨ ٥٨٧ ٠٣٧				أقساط تستحق خلال عام	
٣ ٥٦٤ ٤٩٤ ٤٣٢	٣ ٥١٨ ٣١٢ ٨١٩				أقساط تستحق خلال أكثر من عام	
٤ ٥٩٨ ١١٠ ٥٣٤	٥ ٧٨٦ ٨٩٩ ٨٥٦				الرصيد	

* قروض وتسهيلات لشركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (شركة تابعة) بضمان التنازل لصالح البنوك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المدبونة.
** تتضمن التزامات عقود التأجير التمويلي مبلغ ٦٢٢ ٩٩٧ ٤٥٩ جنيه مصري لشركتي المجموعة المالية هيرميس القابضة وشركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر والتي تمثل اتفاقية البيع مع إعادة التأجير.

٢٣- 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.
- بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ١١٥ ٠٩١ ٨٤٣ ٣ جنيه مصري إلى مبلغ ٣٤٠ ٧٠٩ ٦١١ ٤ جنيه مصري موزعاً على عدد ١٨٦٨ ٣٤١ ٩٢٢ سهم بزيادة قدرها ٢٢٥ ٦١٨ ٧٦٨ جنيه مصري موزعة على عدد ٦٤٥ ٧٢٣ ١٥٣ سهم القيمة الإسمية للسهم ٥ جنيه مصري توزع كأسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل خمسة أسهم قائمة تحويلاً من الأرباح المحتجزة الظاهرة بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجاري للشركة.

٢٤- الحقوق غير المسيطرة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	
١٧٣ ٠٩٥ ٢٠٧	١٧٣ ٠٩٥ ٢٠٧	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	علاوة إصدار
٢٠ ٠١٢ ٧٢١	٢٠ ٠١٣ ٣٨٠	إحتياطي قانوني
٨ ٢٤٣ ٨٢٠	٨ ٥٢٧ ٧٩١	إحتياطيات أخرى
(٤٦ ٢٩١ ١٦٠)	(١٢ ٤٤٨ ١٥٠)	خسائر محتجزة
٣٥ ٣٢٢ ٩١٦	٦٩ ٦٥٣ ٤٥٩	أرباح الفترة
<u>٣١٠ ٨٤٦ ٦٠٨</u>	<u>٣٧٩ ٣٠٤ ٧٩١</u>	الرصيد

٢٥- إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	
٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم إماراتي
٣٥٨ ٤٢٥ ٥٤٦	٣٥٧ ٨٥٦ ٥٩٠	المعادل بالجنيه المصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

٥٥ ٤٨٩ ٧٣٥ ٠١٩	٦٧ ٩٧٢ ١٥٧ ١٣١	محافظ أصول مدارة
----------------	----------------	------------------

- عمليات التوريق والتصكيك

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

١ ٢٧٣ ٣٠٧ ٨٩٤	تتمثل الأصول أو الالتزامات المتعلقة بتلك المعاملات في:
٢٣٣ ٦٣١ ٧٠٦	محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق
٢ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أرصدة مع أمناء الحفظ الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك
٤ ١٠٦ ٩٣٩ ٦٠٠	إجمالي الأصول
١ ٢٤٤ ٣١١ ٥١٦	سندات
٢ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	التصكيك
٣ ٨٤٤ ٣١١ ٥١٦	إجمالي الالتزامات

٢٦- إيرادات أخرى

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

٢٧- الإضمحلال في قيمة الأصول

٢٠٢٠		٢٠٢١		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢٠/٧/١	من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٧/١	
حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	
١٢ ٩١٥ ٠١٦	٧ ٢٠٢ ٨٦٨	--	--	عملاء
١٧٢ ٧٨٣ ٧١١	١٥ ٣٤٨ ٠١٤	٤٩ ٩٦٥ ٠٢٣	٥ ٦٣٩ ٠٣٦	قروض للغير
٣٧٣ ٧٥٣	٣٣١ ٨٥٢	(٨٢٤ ٨٤٢)	--	النقدية وما في حكمها
٩ ٩٧٩ ٠٧٩	٣ ٣٨٥ ٦٣٨	١٠ ٨٢٨ ٦٦١	٦ ٧١٠ ٣٢٥	الحسابات المدينة الأخرى
(٣٠٤ ٢٨١)	٢٨٨ ٩٩٣	(٧٦٢ ٨٨٣)	(٩٠٥ ٤٧٨)	استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩٥ ٧٤٧ ٢٧٨	٢٦ ٥٥٧ ٣٦٥	٥٩ ٢٠٥ ٩٥٩	١١ ٤٤٣ ٨٨٣	الإجمالي

٢٨- ضريبة الدخل

٢٠٢٠		٢٠٢١		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢٠/٧/١	من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٧/١	
حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	
(١٣٠ ٢٩٢ ٩١٤)	(٤٠ ٥٩٧ ٤٦٥)	(٢٢٦ ٦٦٠ ٢٨٦)	(٦٢ ٧٧٨ ٢٣٥)	ضريبة الدخل الحالية
(٥٦ ٥٣٢ ٧٩٠)	(٣٨ ٦٤٤ ٩٧٨)	(١٥ ٤٤٠ ٧٠٩)	٤٨ ٦٠٤ ٠٥٤	الضريبة المؤجلة
(١٨٦ ٨٢٥ ٧٠٤)	(٧٩ ٢٤٢ ٤٤٣)	(٢٤٢ ١٠٠ ٩٩٥)	(١٤ ١٧٤ ١٨١)	الإجمالي

٢٩- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	
٧ ٣٩٨ ٩٢٧ ٣٥٢	١٠ ٥٨٩ ٩٣٦ ١٧٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٩ ٢٣٥ ٤٦٦ ٩٠٨)	(١٣ ٦٥٣ ٩٨٤ ٨٧٠)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
٣٧ ٧١٣ ٩٣٥	٤١ ٦١٨ ٦٨٣	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
٢٦ ٠٧٩ ٤٨٦	--	أثر التغير فى أسعار الصرف
<u>١ ٧٧٢ ٧٤٦ ١٣٥</u>	<u>(٣ ٠٢٢ ٤٣٠ ٠١٢)</u>	النقدية وما فى حكمها
=====	=====	

٣٠- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٠		٢٠٢١		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢٠/٧/١	من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٧/١	
حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠	حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	
١ ٧٠٤ ٥٦٢ ٦٢٥	٦٥٠ ٣٠٤ ٩٤٣	١ ٨٣٣ ١٥١ ٥١٨	٥٢١ ٧١٩ ١٦٨	أجور ومرتببات وما فى حكمها
٩٦ ٣٢٠ ٥٦٨	٤٠ ٢٠٢ ١٧٠	٩٤ ٠٧٨ ٤٧٤	٣١ ٧٣٢ ٤٤٥	مصروفات إستشارات
١٤ ٧٠٧ ٥٤٩	١ ١٩٠ ٢١٥	٣ ٧٧٤ ٨٢٠	١ ٣٧٣ ٤٣٥	مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات
١٠٢ ٢٢٩ ٨٨٨	٣٤ ٤٥٦ ٤١٢	١٠٥ ٣٣٨ ٥٨١	٣٧ ٤٠٥ ٤١٧	خطوط ربط واتصالات
٤٤ ٧٢٠ ٢٢٦	١٣ ٧٧٨ ٦٤٥	٤١ ٣٦٢ ٨٩٧	١٥ ٧٩٠ ٣٥٤	الإيجار ومصروفات الإشغال
٣٥٧ ١٣٨ ٦٤٩	١٠١ ٥٣٢ ٥٤٥	٣٥٠ ٤٦٧ ٧٨٦	١٢٦ ٩٤٤ ٤٥٢	مصروفات أخرى
<u>٢ ٣١٩ ٦٧٩ ٥٠٥</u>	<u>٨٤١ ٤٦٤ ٩٣٠</u>	<u>٢ ٤٢٨ ١٧٤ ٠٧٦</u>	<u>٧٣٤ ٩٦٥ ٢٧١</u>	الإجمالى
=====	=====	=====	=====	

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ - 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 ٢٠٢١

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصفر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٢ ٣٨٢ ٧٩١ ٥١٩	(٧ ٣٦٦ ٠٩٤)	--	١٠٦ ٣٧١ ١٣٦	٥٠٣ ٣٥١ ٩٦٢	--	٦٨ ٥٤٩ ٧٣٨	٢٨٨ ٢٠٦ ٥٧٢	٣٢٩ ٧١٩ ٤٧٨	١ ٠٩٣ ٩٥٨ ٧٢٧	--	إيراد الأتعاب والعمولات
٢٥ ٥٢٥ ٨٢٧	--	--	--	--	--	--	--	--	٩٦٣ ٥٠٠	٢٤ ٥٦٢ ٣٢٧	أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية
٤٣٣ ٢٧٤ ٥٨٤	٦٢٥ ٥٦٨	--	--	--	٤٣٢ ٦٤٩ ٠١٦	--	--	--	--	--	إيراد نشاط التأجير التمويلي
٢ ٠٩٩ ٦٩٥ ٨٠٤	(٦ ٤٨١ ٥٧٧)	٧٦ ١٩١ ٨٦٤	١١٦ ٤٩٤ ٠٢٠	٧١٦ ٣٦٧ ٣٤٩	٣٦ ٦٥٢ ٦٥٦	٩ ٨٤٨ ٣٦٧	٢٢ ٦٢٤ ٥٣٠	٢٤٩ ٨٠٣	٩٧ ٣٠٩ ٥٣٧	١ ٠٣٠ ٤٣٩ ٢٥٥	إيراد الفوائد والتوزيعات صافي التغير في الإستثمارات
٣٧ ٦٨٥ ٧١٤	--	--	--	--	--	٤٢ ٨٦٤	--	(٢ ٩٧٨ ٩٤٩)	(١٩ ٧٣٠ ٢٣٣)	٦٠ ٣٥٢ ٠٣٢	المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٥ ١٨٤ ٨٣٤	--	١٧ ٦٠٢ ١٧١	٣٤ ٩٣٦ ٩١٩	٢٧ ٠٥١ ١٧٠	٣ ٢٦٦ ٠٤٨	٧٩٠ ٤١٢	٤ ٩٣٣ ١٧٠	٩٣٩ ٤٤٠	٢٢ ٣٣٧ ٦٣٥	٣٣ ٣٢٧ ٨٦٩	إيرادات أخرى
٦٨ ٥٦٣ ٦٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٤٦ ٢٦٢	٦٨ ٣١٧ ٣٦٨	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٥ ١٩٢ ٧٢١ ٩١٢	(١٣ ٢٢٢ ١٠٣)	٩٣ ٧٩٤ ٠٣٥	٢٥٧ ٨٠٢ ٠٧٥	١ ٢٤٦ ٧٧٠ ٤٨١	٤٧٢ ٥٦٧ ٧٢٠	٧٩ ٢٣١ ٣٨١	٣١٥ ٧٦٤ ٢٧٢	٣٢٧ ٩٢٩ ٧٧٢	١ ١٩٥ ٠٨٥ ٤٢٨	١ ٢١٦ ٩٩٨ ٨٥١	إجمالي الإيرادات
(٢٢١ ٥٠٠ ٨٦٩)	(٢١ ٢٤٥ ٥٨٣)	(٥٩٧ ٥٩٣)	(٣٩٧ ٥١٢)	(١٠ ٦٦١ ٥٩٣)	(٦ ١٠٣ ٣٩٣)	(٢ ٥٩٨ ٢٢٣)	(٩٥٦ ٥٣٠)	(١ ١٠٩ ٧٢٨)	(١٧٧ ١٧٣ ١٩٠)	(٦٥٧ ٥٢٤)	مصروف الأتعاب والعمولات
(٩٥٢ ٥٧٥ ٨٨٦)	٧ ٢١٦ ٥٢٩	(٦٤ ٢٠٤ ٥٨٠)	(٤٠ ٥٤٤ ٢٠٣)	(١٩٢ ٢١٧ ٥٨٤)	(٣٢٨ ٢٨٢ ٢٩٩)	(١ ٠٢٣ ٢٤٨)	(٥ ٨٩٥ ٦٤١)	--	(١٣١ ٢٤٩ ٥١٧)	(١٩٦ ٣٧٥ ٣٤٣)	مصروف الفوائد

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صنایق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٤ ٠١٨ ٦٤٥ ١٥٧	(٢٧ ٢٥١ ١٥٧)	٢٨ ٩٩١ ٨٦٢	٢١٦ ٨٦٠ ٣٦٠	١ ٠٤٣ ٨٩١ ٣٠٤	١٣٨ ١٨٢ ٠٢٨	٧٥ ٦٠٩ ٩١٠	٣٠٨ ٩١٢ ١٠١	٣٢٦ ٨٢٠ ٠٤٤	٨٨٦ ٦٦٢ ٧٢١	١ ٠١٩ ٩٦٥ ٩٨٤	صافى الإيرادات
(٢ ٤٢٨ ١٧٤ ٠٧٦)	٣٢ ٦٢٦ ٨٤٠	(١٠ ٧١٠ ٣٧١)	(١٠٦ ٩٣٦ ٤٩٢)	(٥١٠ ٥٧٢ ٢١٢)	(٣٣ ٦٢٥ ٨٣٧)	(٤٣ ٦٤٨ ٦٨٠)	(٥٧ ٧٥٣ ٨٥٠)	(١٩٨ ٩٥٠ ٦٤٧)	(٦١٢ ٤٨٨ ٤٠٩)	(٨٨٦ ١١٤ ٤١٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣١ ٩٨٨ ٤٥٣)	--	--	--	(٣ ١٥١ ٥٢٣)	--	--	(٨ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٣٣ ٧٦٠)	(١٧ ٠٦٩ ٨٦٤)	(٣ ٢٣٣ ٣٠٦)	مخصصات
(١٣٣ ٤٨٠ ٥٢٩)	--	(١ ٣٣٠ ٣٥٥)	(٤ ٤٨٩ ٥٩٩)	(٥٠ ٨٤٢ ٤٩٣)	(٢٠٩ ٥٦٠)	(١٨٢ ٠٧٨)	(٢٤٤ ٣٤٧)	(٨ ٤٥٦ ٢٦٨)	(٢٩ ٦٩٢ ٣٤٥)	(٣٨ ٠٣٣ ٤٨٤)	إهلاك وإستهلاك
(٥٩ ٢٠٥ ٩٥٩)	(٥ ٣٧٥ ٦٨٣)	(١٢ ٧٣٨ ٦٥٠)	(١٨ ٨٢١ ٧٣٣)	(٢ ١١١ ١٤٤)	(١٦ ٢٩٣ ٤٩٥)	--	--	--	(٥ ٤٥٢ ٩٧٩)	١ ٥٨٧ ٧٢٥	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٣ ٨٢٦ ٩٢٥ ٧٧٢)	١٣ ٢٢٢ ١٠٣	(٨٩ ٥٨١ ٥٤٩)	(١٧١ ١٨٩ ٥٣٩)	(٧٦٩ ٥٥٦ ٥٤٩)	(٣٨٤ ٥١٤ ٥٨٤)	(٤٧ ٤٥٢ ٢٢٩)	(٧٣ ٣٥٠ ٣٦٨)	(٢٠٨ ٥٥٠ ٤٠٣)	(٩٧٣ ١٢٦ ٣٠٤)	(١ ١٢٢ ٨٢٦ ٣٥٠)	إجمالي المصروفات
١ ٣٦٥ ٧٩٦ ١٤٠	--	٤ ٢١٢ ٤٨٦	٨٦ ٦١٢ ٥٣٦	٤٧٧ ٢١٣ ٩٣٢	٨٨ ٠٥٣ ١٣٦	٣١ ٧٧٩ ١٥٢	٢٤٢ ٤١٣ ٩٠٤	١١٩ ٣٧٩ ٣٦٩	٢٢١ ٩٥٩ ١٢٤	٩٤ ١٧٢ ٥٠١	أرباح قبل الضرائب
(٢٤٢ ١٠٠ ٩٩٥)	--	(١ ١١٣ ٦٣٣)	(٧ ١٤٥ ٧٧٠)	(١٢٠ ١٤٧ ٠٩٨)	(٢١ ١٠١ ٨٦٠)	٦ ١٨٥ ٢٣٣	(٢٧ ٧٥٠ ٦٥٠)	(٤ ٢١٦ ٩٩٤)	(٥٢ ٤٢٢ ٣٠٨)	(١٤ ٣٨٧ ٩١٥)	ضريبة الدخل
١ ١٢٣ ٦٩٥ ١٤٥	--	٣ ٠٩٨ ٨٥٣	٧٩ ٤٦٦ ٧٦٦	٣٥٧ ٠٦٦ ٨٣٤	٦٦ ٩٥١ ٢٧٦	٣٧ ٩٦٤ ٣٨٥	٢١٤ ٦٦٣ ٢٥٤	١١٥ ١٦٢ ٣٧٥	١٦٩ ٥٣٦ ٨١٦	٧٩ ٧٨٤ ٥٨٦	أرباح الفترة
٤٩ ٥٦٨ ٠٠١ ١٧٤	--	٨٥٢ ١٥٢ ٦٣٤	١ ١٩٤ ٤٦١ ٨٥١	٣ ٣٦٢ ٦٠٧ ٨٠٢	٤ ٦٦٠ ٨٥٢ ٨٤٨	٦٤١ ٠٦٣ ٩٣٧	٤٤٠ ٦٦١ ١٩١	٧٦٤ ٦٢١ ٤٦٣	١٨ ٤٠٧ ٩٥٠ ٦٠٠	١٩ ٢٤٣ ٦٢٨ ٨٤٨	إجمالي الأصول
٣٤ ٧٤٧ ٥٩٠ ٢٧٠	--	٧٦٤ ٩٦٩ ٠٥٧	٩٤٥ ٨٥٧ ١٥٠	٢ ٣٦١ ٢٥٠ ٣١٥	٤ ٠٢٠ ٣١٦ ٩٩٩	٣٤٦ ٦٦١ ٨٢٤	١٣٩ ٠٩٧ ٤٠٥	١٢١ ٦٤٩ ٨٢٦	١٧ ٣٦٦ ٩٠٤ ٩٤٢	٨ ٦٨٠ ٨٨٢ ٧٥٢	إجمالي الإلتزامات

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 والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٢٠٢٨ 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
٣٠٣ ٠٥٩ ٢٥٧	--	--	--	--	--	--	--	--	(٣٥ ٥٩٩ ٧٦٧)	٣٣٨ ٦٥٩ ٠٢٤	أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية
٣٥٦ ٢٥٦ ٠٨٣	--	--	--	--	٣٥٦ ٢٥٦ ٠٨٣	--	--	--	--	--	إيراد نشاط التأجير التمويلي
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	إيراد الفوائد والتوزيعات
٢٤٠ ٧٢٧ ٢٣٤	--	--	--	--	--	--	--	--	(١ ٢٥٤ ٦٨٢)	٢٤١ ٩٨١ ٩١٦	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٢ ١٢٨ ٠٧٧)	--	--	--	--	--	--	--	--	٧ ٦٠١ ٩٦٦	(٢٩ ٧٣٠ ٠٤٣)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٩٥ ٩٣٩ ٩٠٨	--	٩ ٨٤٣ ٨٣٣	--	٧ ٤٢١ ١٦١	٦ ٦٧٢ ٥٥٨	٥٤ ٠٠٠	٦٦٤ ٩٤٦	٥٢٩ ٨٩٠	٤ ٣٥١ ٩٩٤	٦٦ ٤٠١ ٥٢٦	إيرادات أخرى
٤ ٦٩٦ ٥٤٣ ٦٤٨	(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	٩٧٣ ١٣٥ ٧٩٢	١ ٤٤٧ ٢٠٤ ٢٠٥	إجمالي الإيرادات
(١٥٢ ٦٤٩ ٩٠٢)	١٧ ٩٩٣ ٨٢٤	(٤٩٥ ٠١٦)	(١٥٢ ٨٨٠)	(١٠ ١٧١ ١٢٧)	(٤ ٥٩٩ ٤٣١)	(٤٩٥ ٢٩٦)	(٢١٧ ٦٤٢)	(٩٨٧ ٣٣٩)	(١٥٢ ١٠٤ ٩٣٥)	(١ ٤٢٠ ٠٦٠)	مصروف الأتعاب والعمولات
(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)	مصروف الفوائد
٣ ٧٠٠ ٧٥٥ ٩٤٦	(٣٢ ٥٢١ ٨٢٩)	١٥ ٢٦٣ ٠٧٠	٦٦ ٤١٢ ٥٦٧	٧٨٥ ٢٩٤ ٣٨٣	١٢٥ ٤٧٤ ٣٠٩	٤٥٤ ٠٨٧ ٧٧٤	١١٢ ٣٥٤ ٨٦٨	١٩١ ٣٢٣ ٦٢١	٦٨٩ ٨٣٤ ٢٠٧	١ ٢٩٣ ٢٣٢ ٩٧٦	صافي الإيرادات
(٢ ٣١٩ ٦٧٩ ٥٠٥)	٤٢ ٥٩٦ ٦٩١	(٩ ٧٢٧ ٨٨٢)	(٤٦ ٩٥٧ ٤١٨)	(٣٩١ ٣٤٥ ٧٦٩)	(٤٤ ٧١١ ١٦٥)	(٥٠ ٠٠٧ ٧٨٠)	(٥٥ ٠٨١ ٧٢٩)	(١٥٨ ٣٧٥ ٧٣٨)	(٦٠٣ ٣٣٥ ٠٠٦)	(١ ٠٠٢ ٧٣٣ ٧٠٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٣ ٦٦٣ ٣٥٦)	--	--	--	(٦ ٣٧٠ ٧٥٣)	--	--	(١٥٥ ٤٥٥)	(٤٦٦ ٩٦٨)	(١٥ ٧٤٦ ٥٦٩)	(٩٢٣ ٦١١)	مخصصات
(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)	إهلاك وإستهلاك
(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	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٣ ٦٥٩ ٩١٢ ٦٠٥)	٢٥ ٠٢٣ ٩٤٦	(٣٧ ٣٤٦ ٢٨١)	(٧٤ ٧٤٦ ٨٩٥)	(٨٤٩ ٢١١ ٦٦٤)	(٣١١ ٦٧٥ ٣٩٦)	(٥٥ ٨٩٨ ٩٤٩)	(٥٧ ٦٩٩ ٧٢٦)	(١٧٠ ٦٠٠ ٦٨٦)	(٩٣٢ ٢٣٣ ٩١٣)	(١ ١٩٥ ٥٢٣ ٠٤١)	إجمالي المصروفات
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	الأرباح قبل الضرائب
(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)	ضريبة الدخل
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	أرباح الفترة
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	إجمالي الأصول
٢٥ ٨٢١ ٣٨٢ ٧٢٥	--	٤٧٩ ٢٦٤ ٣٥٥	٥٠٣ ٠٦٤ ٥٠٦	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	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 ٢٠٢١

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٥ ١٩٢ ٧٢١ ٩١٢	١٦٠ ٦٦٨ ٤٣٠	--	٨١٤ ٧١١ ٥٨٠	٤ ٢١٧ ٣٤١ ٩٠٢	إجمالي الإيرادات
٤٩ ٥٦٨ ٠٠١ ١٧٤	٤٨١ ٧٥٦ ٢٣٦	٣ ١٠٠ ٧٠٣	١٤ ٨٢٨ ٦١٠ ٨٦٩	٣٤ ٢٥٤ ٥٣٣ ٣٦٦	قطاع الأصول

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٤ ٦٩٦ ٥٤٣ ٦٤٨	١١٩ ٣٣٠ ٧٦٤	--	٥٤٠ ٢٢٢ ٧٦٤	٤ ٠٣٦ ٩٩٠ ١٢٠	إجمالي الإيرادات
٣٩ ٤١٧ ٦٤٦ ٥٢٤	٤٣٦ ١٨٣ ٠٤٦	١ ٣٥٧ ٨٥٥	١٤ ٧٤٨ ١٢٠ ٠٥٣	٢٤ ٢٣١ ٩٨٥ ٥٧٠	قطاع الأصول

٣٢- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط حتى عام ٢٠١٩ تم الفحص وإنهاء كافة الخلافات أمام مصلحة الضرائب، وبالنسبة لسنة ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٩ وتم إنهاء كافة الخلافات، وبالنسبة لسنة ٢٠٢٠ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠١٨ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وبالنسبة للسنوات ٢٠١٩/٢٠٢٠ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة للضريبة العقارية الخاصة بمبنى النايل السيتي قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وبالنسبة لمبنى القرية الذكية قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٣٣- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٠,٠٩	٩٩,٨٧	المجموعة المالية للسمسرة فى 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 فى الأوراق المالية
١٠,٠٥	٨٩,٩٥	هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٠,٤٨	٩٩,٤٢	هيرميس للإستثمار فى الأوراق المالية
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس أديزورى إنك
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
--	٩٩,٨٨	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
--	١٠٠	بايون انتربرايس ليمتد
١	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٣,٧	٩٦,٣	إى.إف.جى هيرميس للإدارة
٦٣,٤١	١,٥٩	إى.إف.جى هيرميس للإستثمار المباشر
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م
--	١٠٠	فليمنج سى أى سى هولدنجز
٩٩,٣٣	--	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
٩٦	--	فليمنج سى.أى.سى لتداول الأوراق المالية
٧٤,٩٢	--	فليمنج سى.أى.سى كوربرت فاينانس
--	١٠٠	إى.إف.جى.هيرميس - الإمارات المحدودة
--	٩٩	المجموعة المالية -هيرميس القابضة- لبنان- ش.م.ل
٢٦,٧	٧٣,٣	المجموعة المالية - هيرميس السعودية

ملكية غير مباشرة	ملكية مباشرة	
%	%	
٠,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	--	مينا أبورتيونتي مانجمنت ليمتد
٩٥	--	مينا (بي في أي) هولدنغ 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 هولدنغ *
٦٣,٠٨٤	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس سي بي هولدنغ ليمتد
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدنغ ليمتد
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة *
--	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة *
٩٧	--	شركة طلاس وشركاه *
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس الأردن
٥٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمتد *
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمتد *
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنغ ليمتد *
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل
--	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
--	١٠٠	شركة إي إف جي هيرميس اي بي ليمتد
--	١٠٠	شركة المجموعة المالية للتوريق
١٠٠	--	شركة بيفورت انفستمينت
--	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	--	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد *
١٠٠	--	إي أف جي هيرمس إس بي ليمتد

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
١٠٠	--	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية
١٠٠	--	بيفورت أست مانجرز ليمنت
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس بنجلاديش
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس إف أي ليمنت
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للتوريد
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس بي إي هولدينجز
٩٥,١٩٦	٠,٠٠٢	إنتان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٢,٥	--	أرأكس هيلث كير مانجمنت
٥٠	--	أف أي أم بارتنرز كي أس أي *
٨٠	--	إيجيبت إيدوكيشن فند جى بي ليمنت
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس نيجيريا ليمنت
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس انت فين كورب.
٥٠	--	أف أي أم بارتنرز يو كيه ليمنت
١٠	٩٠	المجموعة المالية هيرميس للتصكيك
١٠٠	--	بيفورت هولدينج ليمنت
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت ليمنت
١٠٠	--	فورتكس اى في جى بي ليمنت
١٠٠	--	بيفورت اس ال بي هولدينج
١٠٠	--	بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمنت
٥٠	--	فورنتير ديسريشن كابيتل

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

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

٣٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول والإلتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والإستثمارات المالية والمدينون ، كما تتضمن الإلتزامات أرصدة القروض والدائنون ، وتتضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

وفيما يلى أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التى تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر .

٣٤-١ خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير فى أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق

- والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.
- يتمثل خطر السوق فى العوامل التى تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التى تؤثر على قيمة وعائد وربح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر.
- إجراء الدراسات اللازمة قبل إتخاذ قرار الشراء بما يضمن الإستثمار فى أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها على النمو.
 - تنوع الإستثمارات فى القطاعات المختلفة.
 - إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطورها.

٢-٣٤ خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية فى التغيرات فى أسعار العملات الأجنبية 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.

٣-٣٤ إدارة المخاطر المالية

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

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

٤-٣٤ خطر الإئتمان

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

أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً فى الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالى مثل إرتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان فى إدارة المخاطر الذى يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٥-٣٤ خطر السيولة

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

٦-٣٤ خطر سعر العائد

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.

٧-٣٤ 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.

٨-٣٤ مخاطر العمليات

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

٩-٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٠-٣٤ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

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

٣٥- أحداث هامة خلال الفترة المالية والفترات التالية

أدى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد إلى تعرض كل دول العالم ومنها مصر خلال عام ٢٠٢٠ إلى حالة من التباطؤ فى الأنشطة الاقتصادية حتى الآن. وقامت الحكومة المصرية بعمل حزم من الإجراءات الاحترازية لمنع انتشار الوباء. وبناء على ذلك فقد قامت إدارة الشركة بتشكيل فريق عمل لتطوير وتنفيذ خطة الطوارئ لمواجهة تلك الظروف الاستثنائية بما فى ذلك تفعيل خطة لتقسيم الموظفين حيث يعمل ٥٠٪ من الموظفين من مكاتبهم و ٥٠٪ المتبقية تعمل عن بعد، وتقوم الادارة بمراقبة الوضع عن كثب لضمان سلامة موظفي الشركة.

٣٦- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٣٦-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

٣٦-١-١ 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.

٣٦-١-٢ 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.

٣٦-١-٣ 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.

٣٦-١-٤ 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.

٣٦-١-٥ 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.

٣٦-١-٦ 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.

٣٦-٢ العملات الأجنبية

٣٦-٢-١ 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.

٢-٢-٣٦ النشاط الأجنبي

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

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

عند استبعاد الكيان الأجنبي بصورة كلية أو جزئية مثل فقد السيطرة أو النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة فان مبلغ فروق العملة المتراكم ضمن احتياطي فروق الترجمة والمتعلق بذلك الكيان يجب أن يعاد تبويبه للأرباح أو الخسائر كجزء من أرباح وخسائر الاستبعاد.

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

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

٣-٣٦ 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.

٤-٣٦ الإيراد

١-٤-٣٦ 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.

٢-٤-٣٦ إيراد توزيعات

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

٣-٤-٣٦ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٣٦-٤-٤ 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".

٣٦-٤-٥ 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.

٣٦-٤-٦ عمولات السمسرة

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

٣٦-٤-٧ أتعاب الإدارة

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

٣٦-٤-٨ 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.

٣٦-٤-٩ 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.

٣٦-٤-١٠ إيراد مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

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

٣٦-٤-١١ 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.

٣٦-٥ 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.

٣٦-٥-١ 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.

٢-٥-٣٦ الضريبة المؤجلة

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

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

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

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

٦-٣٦ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٦-٣٦ الاعتراف والقياس

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

وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.

٣٦-٦-٢ 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.

٣٦-٦-٣ 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.

٣٦-٦-٤ 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.

٣٦-٧ 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.

٣٦-٨ 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.

٩-٣٦ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في العقارات المحتفظ بها لتحقيق إيجار أو ارتفاع في قيمتها أو كليهما. ويتم قياس الاستثمارات العقارية أولاً بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة 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.

١٠-٣٦ 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.

٣٦-١١ الأدوات المالية

٣٦-١١-١ 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 يكون للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئياً بسعر المعاملة.

٣٦-١١-٢ 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 واستثمارات 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 الأصل المالي كمقياس 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.

٣-١١-٣٦ 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.

٤-١١-٣٦ الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

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

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

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

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر ٥-١١-٣٦

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

الأصول المالية المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

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

الأصول المالية بالتكلفة
المستهلكة

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

أدوات الدين المقيمة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

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

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

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

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

الإلتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر ٦-١١-٣٦

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.

٧-١١-٣٦ 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.

٨-١١-٣٦ 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.

٩-١١-٣٦ 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 الأجلة كأداة تغطية في علاقات تغطية التدفقات النقدية. يتم احتساب التغير في القيمة العادلة للعنصر الأجل لعقود الصرف الأجلة (النقاط الأجلة) بشكل منفصل كتكلفة تغطية ومعترف بها في احتياطي تكاليف التغطية ضمن حقوق الملكية. عندما ينتج عن المعاملة المستقبلية المغطاه لاحقًا الاعتراف بأصل غير مالي مثل المخزون، يتم تبويب المبلغ المجمع في احتياطي تغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة في التكلفة الأولية للبند غير المالي عند الاعتراف به.

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

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

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

تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي

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

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

٣٦-١٢ رأس المال

٣٦-١٢-١ الأسهم العادية

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

٣٦-١٢-٢ إعادة شراء وإعادة اصدار الاسهم العادية (أسهم خزينة)

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

٣٦-١٣ الإحتياطي القانوني

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

٣٦-١٤ الاضمحلال

٣٦-١٤-١ الأصول المالية غير المشتقة :

الأدوات المالية وأصول العقد :

تعترف المجموعة بمخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في:
- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.

- أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .
- أصول العقود مع العملاء .
- تقوم المجموعة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء القروض .
- تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا كانت المخاطر الائتمانية على تلك الأداة المالية قد زادت -بشكل جوهري - منذ الإعتراف الأولي فيما عدا ما يلي والذي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهرًا :
- سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير .
- سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي (مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) .
- يجب على المجموعة ان تقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي وعند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على المجموعة الأخذ في الاعتبار ان تكون هذه المعلومات معقولة ومؤيدة ومتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما وهذا يشمل مدى صحة وكمية وكفاءة المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على الخبرة السابقة والتقييم الائتماني وأيضا المعلومات المستقبلية.
- تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثرا عندما :
- يكون من غير المحتمل ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعه بالكامل دون الرجوع من قبل المجموعة في إجراءات مثل استبعاد أوراق مالية (ان وجد).
- عندما تتجاوز الأصول المالية موعد استحقاقها ٩٠ يوم مالم يكن من الممكن دحضها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للاداء المالية.
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن احداث افتراضيه ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر اذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهرا) .
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تكون المجموعة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

٣٦-١٤-٢ 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 .

٣٦-١٤-٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض :

في تاريخ كل تقرير مالي ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية التي تم تصنيفها بالتكلفة المستهلكة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعاني من انخفاض الائتمان. يعد الأصل بأنه ذو مستوى ائتمان منخفض عندما يكون قد وقع واحد أو أكثر من الاحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي .

تشتمل الأدلة على ان الأصول المالية ذو مستوى ائتمان منخفض البيانات الممكن رصدها حول الاحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة للمدين.
- خرق العقد مثل التعثر عن السداد او التأخير لأكثر من ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق.
- إعادة هيكله قرض أو سلفه من قبل المجموعة لم تكن المجموعة لتقبلها بظروف أخرى .
- من المحتمل أن المدين سوف يدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي اخر.
- اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

٣٦-١٤-٤ 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.

٣٦-١٤-٥ إعدام الدين

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

٣٦-١٤-٦ الأصول غير المالية

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

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الاصول معا الي أصغر مجموعة اصول تتضمن الاصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الاصول الاخرى او مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.
- القيمة الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية 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 اولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الاصول الاخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.
- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الاخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال إلى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

١٥-٣٦ المخصصات

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

١٦-٣٦ 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 المالى مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

١٧ - ٣٦ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

١٨-٣٦ 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.

١٩-٣٦ 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.

٢٠-٣٦ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

١-٢٠-٣٦ 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 للوقف على حالة العملاء بملف متابعة العملاء اثناء عمر تمويل مع الحكم عليهم في مدى التزامهم بالالتزام في سداد الأقساط المتبقية عليهم ويتم ذلك من خلال تسجيل زيارات العملاء بملف متابعة العملاء وبصفة يومية ويتم ذلك من خلال قاعدة بيانات يوفرها النظام الآلي لجميع الفروع المنتشرة في جميع انحاء الجمهورية.

خسائر إضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

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

٢١-٣٦ عقود التأجير

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

١-٢١-٣٦ 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 لاحقاً 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 مدي العمر الانتاجى للاصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة الى، انه يتم دورياً تخفيض اصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس إللتزام التأجير.

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

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

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

- دفعات ثابتة ، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.
- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أولياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد ، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغيراً في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر.

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

٣٦-٢١-٢ كمؤجر

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٢-٣٦ القطاعات التشغيلية

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