

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المراجعة
١	قائمة المركز المالي المراجعة
٢	قائمة الدخل المراجعة
٣	قائمة الدخل الشامل المراجعة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المراجعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المراجعة
٣٥-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المراجعة
٥٨-٣٦	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 المجمع

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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمع المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمع 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 المجمع والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمع 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 نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمع.

#### الاستنتاج

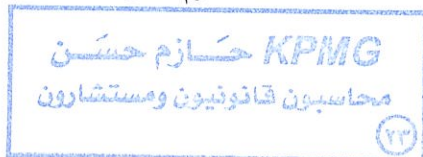
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمع عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.



إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٨)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ١٦ نوفمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)
<b>الأصول</b>			
٣٠ ٨٧٦ ٢٥٧ ٨١٩	٢٤ ٧٥٥ ٧٨٠ ٩٣٨	(٦)	النقدية وما في حكمها
١٩ ٦٢٥ ٩٢٤ ١٤٥	٣١ ١٦٨ ٢٨٣ ٢٦٤	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥ ٦١١ ٣٧٥ ٩٠٤	٥ ٣٠٦ ٢١٥ ٣٩٩	(٨)	عملاء
٨ ٠٠٢ ٥٣٩ ٧٧٨	٦ ٠١٧ ٨٣٠ ٣٨٩	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦ ٨٢٠ ٤٨٠ ٣٦٥	١١ ٣٦٣ ٨٩٥ ٨٨٦	(١٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠ ٠٥٠ ٢٧٨ ٩١٨	١٠ ٣٧٧ ١٩٦ ٨٥٠	(١٢)	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
٣٠٥ ٥٤١ ١٤٥	٣٦٥ ٥٧٠ ٠٨١	(٥)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤٦١ ٣١٥ ٥٥٢	٥٨٢ ٩٩٩ ٢٧٦	(١١)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٢٥ ٥٢٩ ٤٧٢	١٢٠ ٦٢٠ ٦٩٩	(١٣)	إستثمارات عقارية
٩٩٩ ٤٠١ ٩١٨	١ ١٢٦ ٠٨٤ ٥٣٤	(١٤)	أصول ثابتة
١ ١٠٧ ٣٩٦ ٩٥٢	٢ ٠٠٠ ٩٠٦ ١١٥	(١٥)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٤٧ ٦٠٧ ٢٠٩	٥١ ٢٦٠ ٠٦٣	(٢٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٢ ٥٦١ ٠٧٩ ٦٦٧	٣ ٩١٤ ٣٩٩ ٣٩٦	(١٦)	أصول أخرى
<u>٩٦ ٥٩٤ ٧٢٨ ٨٤٤</u>	<u>٩٧ ١٥١ ٠٤٢ ٨٩٠</u>		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الإلتزامات</b>			
١٧ ٧٣٦ ٥٨٠ ١١١	١٢ ٩٥٦ ٠٨١ ٣٧٦	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	٤٤ ٧٨٠ ٠٨٦ ١٢٩	(١٨)	ودائع عملاء
٥ ٩٦٣ ٣٣٣ ٨٧٦	٤ ٧٧٨ ٠٥١ ٨٤٢	(٢٤)	قروض وتسهيلات
٢ ٦٩٥ ٧٣١ ٠٠٢	٣ ٥١٩ ١٦٢ ٢٤٠	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨	٤٢٥ ٠٠٠ ٧٧٣	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨ ٥٣٧ ٨٣٣ ٠٩٦	٨ ٦٧٩ ٢١٠ ٢٥٩		عملاء - أرصدة دائنة
٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٠)	سندات مصدرة
٦٩٠ ٠٠١ ٩٤١	٧٧٣ ١٥١ ٤٣١	(٢٣)	مخصصات
٣٦٣ ٥٧٢ ٥٠٣	٣٩٦ ٠٣١ ١٨٥		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٩٦ ٥٨٨ ٦٢١	٣٤٧ ٢٥٩ ٢٧٧	(٢٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٧٩ ٢٨٨ ٤٣٨ ٨٦٩</u>	<u>٧٧ ٧٠٤ ٠٣٤ ٥١٢</u>		<b>مجموع الإلتزامات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ٠٣٠	(٢٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٤٠ ٢٧٢ ٥٥٦	٨٦٧ ٤٥٤ ٥٢٠		إحتياطي قانوني
١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٧٨٣ ٤٢٠ ٥٩٢	١ ٤٩٤ ٢٤١ ٠٦١		إحتياطيات أخرى
٦ ٣٩٠ ٣٩٥ ٠٩٦	٦ ٥٨٩ ٥٤٩ ٦٩٩		أرباح محتجزة
١٤ ٥٤٨ ٠٦٥ ٤١٠	١٦ ٤٥٨ ٢٩٣ ١٢١		حقوق ملكية الشركة الأم
٢ ٧٥٨ ٢٢٤ ٥٦٥	٢ ٩٨٨ ٧١٥ ٢٥٧	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
١٧ ٣٠٦ ٢٨٩ ٩٧٥	١٩ ٤٤٧ ٠٠٨ ٣٧٨		مجموع حقوق الملكية
<u>٩٦ ٥٩٤ ٧٢٨ ٨٤٤</u>	<u>٩٧ ١٥١ ٠٤٢ ٨٩٠</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات</b>

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

منى نو الفقار  
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض  
الرئيس التنفيذي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

٢٠٢١		٢٠٢٢		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
عن الفترة المالية من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ (المعدلة*)	عن الفترة المالية من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ (المعدلة*)	عن الفترة المالية من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠		
٢ ٧٠٧ ٧٨٤ ٥٢٧	٩٨٢ ٦٨٦ ٢١١	٦ ٥٦٨ ٩١٢ ٠٩٧	٢ ٢٨٥ ١٩٦ ٠٠٩	(٣٣)	إيراد الفوائد
( ٩٣٨ ٧٥٤ ٧٢١)	( ٣٤٥ ٧٦٦ ٣١٨)	(٤ ٠٣٣ ١١٩ ٥٨٩)	(١ ٤٥٩ ٤٠٧ ٩٣٥)		مصروفات الفوائد
١ ٧٦٩ ٠٢٩ ٨٠٦	٦٣٦ ٩١٩ ٨٩٣	٢ ٥٣٥ ٧٩٢ ٥٠٨	٨٢٥ ٧٨٨ ٠٧٤		صافي إيراد الفوائد
٢ ١٩٨ ٦٢٨ ٨٩٤	٧١٧ ٠٣٢ ٢١٤	٣ ٢٥٣ ٨٢٧ ٤٩١	١ ١٠٠ ٠٠٦ ٧٠٠	(٣٣)	إيراد الأتعاب والعمولات
( ٢٢٧ ١٧٣ ١٥٢)	( ٧٤ ٤١٨ ٠٥٠)	( ٣٥١ ٥٧٧ ١٤٠)	( ١٢٦ ٠٤١ ٩٠٦)		مصروف الأتعاب والعمولات
١ ٩٧١ ٤٥٥ ٧٤٢	٦٤٢ ٦١٤ ١٦٤	٢ ٩٠٢ ٢٥٠ ٣٥١	٩٧٣ ٩٦٤ ٧٩٤		صافي إيراد الأتعاب والعمولات
٢٥ ٥٢٥ ٨٢٧	٥٣٠ ٩٥٩	( ٦٣٥ ٨٣٨ ٤١٧)	٣٠ ٦٣٨ ٦٨٣		(خسائر) أرباح بيع إستثمارات مالية
٣٧ ٦٨٥ ٧١٤	( ٢٥٦ ١٠١ ٠٦٦)	( ١٠٧ ٨٣٧ ٩٤٣)	( ٣٢ ٠٩٦ ٢٥٥)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٦ ٩٥٠ ٦٥٧	٢٦ ٦٤٤ ١٥٣	٥ ٤٥١ ٦٤١	٢ ١٩٥ ٦٤٨	(٣٣)	إيراد التوزيعات
١٢٤ ٦١١ ١٣٢	٥٥ ٧٤٥ ٠٧٩	٢٣١ ٣٦٣ ١١٥	١٧٥ ٥٤٠ ٥٦٣	(٢٨)	إيرادات أخرى
٦٨ ٥٦٣ ٦٣٠	٧٧ ٠٢٨ ٩٠١	١ ٣٢٨ ٩٦٥ ٣٦٦	٣٣٢ ٧١٢ ٢٩٠		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٢ ٩٧١ ٥٣١	٣ ٠٥٨ ١٩٣	٢ ٠٥٦ ٣٧٩	-		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
-	-	٤٩ ٦٨٨ ٤٣١	١٨ ٢٢٥ ٢٧٠	(٣٣)	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٤ ٠٢٦ ٧٩٤ ٠٣٩	١ ١٨٦ ٤٤٠ ٢٧٦	٦ ٣١١ ٨٩١ ٤٣١	٢ ٣٢٦ ٩٦٩ ٠٦٧		إجمالي الإيرادات
(٢ ٤٣٦ ٣٢٢ ٩٥٨)	( ٧٤٠ ٥٨٣ ٦٧٣)	(٣ ٧٦٥ ٨٥٠ ٤٦٨)	(١ ٤١٥ ٣٨٠ ٩١٤)	(٣٢)	مصروفات عمومية وإدارية
( ٢ ٥٢٢ ٥٨٩)	( ٢ ٥٢٢ ٥٨٩)	( ١٣ ٣٨٨ ١٦٧)	( ٤ ٤٥٩ ٤٩٣)	(٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
( ٥٩ ٢٠٥ ٩٥٩)	(١١ ٤٤٣ ٨٨٣)	(٣٤٤ ٥٤٤ ٠٦٨)	( ١٧٤ ٨٩٣ ٧٩٦)	(٢٩)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
( ٢٩ ٤٦٥ ٨٦٤)	(٤ ٦٨٤ ٦٩٨)	(٣٠ ٩٧٥ ٨١٠)	( ٨ ٨٩٧ ٧١٤)	(٢٣)	مخصصات
( ١٣٣ ٤٨٠ ٥٢٩)	(٤٤ ٢٩٥ ٨٤٤)	(٢٠٧ ٥٦١ ٩١٩)	( ٧٣ ٦٧١ ٥٧٠)	(١٥),(١٤),(١٣)	إهلاك وإستهلاك
١ ٣٦٥ ٧٩٦ ١٤٠	٣٨٢ ٩٠٩ ٥٨٩	١ ٩٤٩ ٥٧٠ ٩٩٩	٦٤٩ ٦٦٥ ٥٨٠		الأرباح قبل الضرائب
( ٢٤٢ ١٠٠ ٩٩٥)	( ١٤ ١٧٤ ١٨١)	( ٦٣٢ ٧٣٦ ٨٨٦)	( ٢٣٩ ٦٣١ ٧٣٣)	(٣٠)	ضريبة الدخل
١ ١٢٣ ٦٩٥ ١٤٥	٣٦٨ ٧٣٥ ٤٠٨	١ ٣١٦ ٨٣٤ ١١٣	٤١٠ ٠٣٣ ٨٤٧		أرباح الفترة
					يوزع كما يلي:
١ ٠٥٤ ٠٤١ ٦٨٦	٣٥٥ ٩٨٤ ٩٨٤	١ ٠٢٦ ٣٥٦ ٢٤٩	٣٣٧ ٢٥٨ ٢٩٥		حقوق ملكية الشركة الأم
٦٩ ٦٥٣ ٤٥٩	١٢ ٧٥٠ ٤٢٤	٢٩٠ ٤٧٧ ٨٦٤	٧٢ ٧٧٥ ٥٥٢	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
١ ١٢٣ ٦٩٥ ١٤٥	٣٦٨ ٧٣٥ ٤٠٨	١ ٣١٦ ٨٣٤ ١١٣	٤١٠ ٠٣٣ ٨٤٧		

\* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالجنبيه المصرى)

٢٠٢١		٢٠٢٢		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٧/١	من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢٢/٧/١	
حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	
١ ١٢٣ ٦٩٥ ١٤٥	٣٦٨ ٧٣٥ ٤٠٨	١ ٣١٦ ٨٣٤ ١١٣	٤١٠ ٠٣٣ ٨٤٧	أرباح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				بنود قد يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر
				فروق ترجمة العمليات الأجنبية
( ١٢ ٧٢٨ ٩٤٢)	١٤ ٥٥٩ ٤٧٦	١ ٤٤٣ ٨٢١ ٩٣٢	١٩٦ ٤٦٦ ٢٠١	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
( ٤٨ ١٤١ ٥٦٦)	( ٤٥ ٢٠٤ ٤٨٤)	( ٦٨٠ ٢٦٤ ٩٦٠)	( ١٤٢ ٢٦٣ ٢١٦)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
( ٥٥ ٨٠٦ ١٢٦)	( ١٣ ٠٠٩ ٢٧٢)	( ٢٤٤ ١٦٥ ٥٢٥)	( ٩١ ٠٧٨ ٤١٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح والخسائر
١ ٥٠٣ ٩٥١	١ ٨٣٩ ٢٠١	( ٨٣٠ ٦٠٠)	( ٤٥ ٥٩٨ ٠٠٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح المحتجزة
-	-	( ٦٧ ٩٧١)	-	(خسائر) أرباح اكتوارية ناتجة من إعادة قياس التزام مزاييا العاملين
٣١٣ ٧٨٢	( ٥٤ ٣٥٧)	( ٢٧٣ ٢١٥)	( ١٢١ ٩٠٢)	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى
٢ ٣٠٤ ٧٣٤	( ٣٩٩ ١٠٩)	٢٥ ٠٨٩ ٠٤٩	١٩ ٢٤٣ ١٠٣	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
( ١١٢ ٥٥٤ ١٦٧)	( ٤٢ ٢٦٨ ٥٤٥)	٥٤٣ ٣٠٨ ٧١٠	( ٦٣ ٣٥٢ ٢٣١)	إجمالي الدخل الشامل
١ ٠١١ ١٤٠ ٩٧٨	٣٢٦ ٤٦٦ ٨٦٣	١ ٨٦٠ ١٤٢ ٨٢٣	٣٤٦ ٦٨١ ٦١٦	
				إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٩٤١ ٢٠٣ ٥٤٠	٣١٤ ٢٦٥ ٤٢٢	١ ٥٧٥ ٧٠٦ ١٦٦	٢٨٧ ٠٩٤ ٦٦١	حقوق ملكية الشركة الأم
٦٩ ٩٣٧ ٤٣٨	١٢ ٢٠١ ٤٤١	٢٨٤ ٤٣٦ ٦٥٧	٥٩ ٥٨٦ ٩٥٥	الحقوق غير المسيطرة
١ ٠١١ ١٤٠ ٩٧٨	٣٢٦ ٤٦٦ ٨٦٣	١ ٨٦٠ ١٤٢ ٨٢٣	٣٤٦ ٦٨١ ٦١٦	

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	حقوق ملكية الشركة الأم							إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمنفوع	(جميع المبالغ بالجنه المصري)
		الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطيات أخرى				إحتياطي عام				
				إحتياطي مخاطر عمليات	مجنب لحساب نظام	التغير في القيمة العائدة	فروق ترجمة علاوة إصدار					
١٧ ٣٠٦ ٢٨٩ ٩٧٥	٢ ٧٥٨ ٢٢٤ ٥٦٥	١٤ ٥٤٨ ٠٦٥ ٤١٠	٦ ٣٩٠ ٣٩٥ ٠٩٦	-	١٤٩ ٦٤٦ ٩٤٢	(١ ١٧٦ ٩٥٤ ٦٩٠)	١ ٨١٠ ٥٧٠ ٠٧١	١٥٨ ٢٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٨٤٠ ٢٧٢ ٥٥٦	٤ ٨٦٥ ٣٥٢ ٣٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١ ٣١٦ ٨٣٤ ١١٣	٢٩٠ ٤٧٧ ٨٦٤	١ ٠٢٦ ٣٥٦ ٢٤٩	١ ٠٢٦ ٣٥٦ ٢٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٥٤٣ ٣٧٦ ٦٨١	(٦ ٠٤١ ٢٠٧)	٥٤٩ ٤١٧ ٨٨٨	(٢٠٥ ٢٤٤)	-	-	(١٤٥ ٤٤٤ ٠٧٢)	٦٩٥ ٠٦٧ ٢٠٤	-	-	-	-	أرباح الفترة
١ ٨٦٠ ٢١٠ ٧٩٤	٢٨٤ ٤٣٦ ٦٥٧	١ ٥٧٥ ٧٧٤ ١٣٧	١ ٠٢٦ ١٥١ ٠٠٥	-	-	(١٤٥ ٤٤٤ ٠٧٢)	٦٩٥ ٠٦٧ ٢٠٤	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
												إجمالي الدخل الشامل
												معاملات مع مالكي الشركة
												المساهمات والتوزيعات
(٢٠٩ ٩٣٣ ٤١١)	(٩٤ ٣٢٦ ٣٢٢)	(١١٥ ٦٠٧ ٠٨٩)	(١ ٠٨٨ ٦٧٧ ٧٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	٩٧٣ ٠٧٠ ٦٧٥	التوزيعات
-	-	-	(٢٧ ١٨١ ٩٦٤)	-	-	-	-	-	-	٢٧ ١٨١ ٩٦٤	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
١١٢ ٢٣٥ ٢٠٥	-	١١٢ ٢٣٥ ٢٠٥	-	-	١١٢ ٢٣٥ ٢٠٥	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام ائابة العاملين
-	-	-	(٤٨ ٩٦٢ ١٣٢)	٤٨ ٩٦٢ ١٣٢	-	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر عمليات التاجر التمويل و التخصيم
												التغير في حصص الملكية
٣٧٨ ٢٠٥ ٨١٥	٤٠ ٣٨٠ ٣٥٧	٣٣٧ ٨٢٥ ٤٥٨	٣٣٧ ٨٢٥ ٤٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة
١٩ ٤٤٧ ٠٠٨ ٣٧٨	٢ ٩٨٨ ٧١٥ ٣٥٧	١٦ ٤٥٨ ٢٩٣ ١٢١	٦ ٥٨٩ ٥٤٩ ٦٩٩	٤٨ ٩٦٢ ١٣٢	٢٦١ ٨٨٢ ١٤٧	(١ ٣٢٢ ٣٩٨ ٧٦٢)	٢ ٥٠٥ ٦٣٧ ٢٧٥	١٥٨ ٢٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٨٦٧ ٤٥٤ ٥٢٠	٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ٠٣٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
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
١ ١٢٣ ٦٩٥ ١٤٥	٦٩ ٦٥٣ ٤٥٩	١ ٠٥٤ ٠٤١ ٦٨٦	١ ٠٥٤ ٠٤١ ٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(١١٢ ٥٥٤ ١٦٧)	٢٨٣ ٩٧٩	(١١٢ ٨٣٨ ١٤٦)	٣١٣ ٧٨٢	-	-	(٥٢ ٢٩٨ ٠٩١)	(٦٠ ٨٥٣ ٨٣٧)	-	-	-	-	أرباح الفترة
١ ٠١١ ١٤٠ ٩٧٨	٦٩ ٩٣٧ ٤٣٨	٩٤١ ٢٠٣ ٥٤٠	١ ٠٥٤ ٣٥٥ ٤٦٨	-	-	(٥٢ ٢٩٨ ٠٩١)	(٦٠ ٨٥٣ ٨٣٧)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
												إجمالي الدخل الشامل
												معاملات مع مالكي الشركة
												المساهمات والتوزيعات
(١٢٨ ٦٧٣ ٢٥٩)	(١ ٤٧٩ ٢٥٥)	(١٢٧ ١٩٤ ٠٠٤)	(٨٩٥ ٨١٢ ٢٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	٧٦٨ ٦١٨ ٢٢٥	التوزيعات
-	-	-	(٦ ٣٣٨ ٦٨٩)	-	-	-	-	-	-	٦ ٣٣٨ ٦٨٩	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
١٤ ٨٢٠ ٤١٠ ٩٠٤	٣٧٩ ٣٠٤ ٧٩١	١٤ ٤٤١ ١٠٦ ١١٣	٦ ٢٨٨ ١٨٤ ٤٤٧	-	-	(١ ٢٥٣ ٣٤٢ ٤٨٢)	١ ٩٢١ ٨٥٦ ١٥٧	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٨٤٠ ٢٧٢ ٥٥٦	٤ ٦١١ ٧٠٩ ٣٤٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠		
<b>(جميع المبالغ بالجنيه المصري)</b>			
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>			
١ ٣٦٥ ٧٩٦ ١٤٠	١ ٩٤٩ ٥٧٠ ٩٩٩		الأرباح قبل الضرائب
			<b>يتم تسويته بما يلي:</b>
١٣٣ ٤٨٠ ٥٢٩	٢٠٧ ٥٦١ ٩١٩	(١٣)،(١٤)،(١٥)	إهلاك وإستهلاك
٣١ ٩٨٨ ٤٥٣	٤٤ ٣٦٣ ٩٧٧	(٢٣)	مخصصات مكونة
( ٣٦ ٤٣٩ ٩٧٣)	( ١٦ ٣٨٣ ٣٠٩)	(٢٣)	المستخدم من المخصصات
( ٥٧٦ ٧١٣)	( ٣ ٨٩٧ ٣٧٧)	(٢٣)	مخصصات إنقضى الغرض منها
( ١٤ ٩٢٩ ٩٢٢)	( ٢ ٢٣٨ ٤٥٦)		أرباح بيع أصول ثابتة
( ٣٤ ٩٠٦ ١٦٤)	( ١٥١ ٠٧٨ ٢٧٥)		أرباح عمليات التوريق
١ ٥٠٣ ٩٥١	٦٨٣ ٠١٢ ٧٧١		خسائر بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
( ٢ ٩١٧ ٥٣٢)	( ٢ ٠٥٦ ٣٧٩)		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
-	( ١٤٢ ٨٣٣ ٤٧١)		استهلاك علاوة-خصم الإصدار
( ٣٧ ٦٨٥ ٧١٢)	١٠٧ ٨٣٧ ٩٤٣		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	( ٤٩ ٦٨٨ ٤٣١)		حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٥٩ ٢٠٥ ٩٥٩	٣٤٤ ٥٤٤ ٠٦٨	(٢٩)	الإضمحلال في قيمة الأصول
-	١١٢ ٢١٧ ٤٦٥	(٣٢،٢٠-٣٨)	المدفوعات المبنية على الأسهم
( ١١ ٢٤٢ ٢٣٦)	١ ٤٤٠ ٣٩٩ ٣٥٨		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
( ٦٨ ٥٦٣ ٦٣٠)	( ١ ٣٢٨ ٩٦٥ ٣٦٦)		فروق تقييم عملة
١ ٣٨٤ ٧١٣ ١٥٠	٣ ١٩٢ ٣٦٧ ٤٣٦		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المتداولة
			<b>التغير في:</b>
( ٢٦٨ ٦٨٤ ٢٤٤)	( ١ ٠٢٨ ١٤٣ ٦٧٤)		الأصول الأخرى
١٦١ ٢٧٧ ٥٣٥	٧٣٩ ١٣٤ ٤٢٢		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
( ٢٠ ٥٤٥ ٢٩٢)	( ٨٢ ٧١٠ ١٤٩)		فائض عمليات التوريق
( ١ ٥٧٠ ٥٣٤ ٢٠٤)	٣ ٧٢٣ ١٥٦ ٤٠٣		أرصدة العملاء - المدينة
٢ ٥٦٥ ٣٩٩ ٢٣٥	( ٥ ٨٣١ ٣٤١ ٣١١)		أرصدة العملاء - الدائنة
١ ٥٣٧ ٨١١ ٣٢٥	( ٣ ٠٨٩ ٢٥٧ ٦١٥)		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ١ ١٥٩ ٢٩٤ ٦٨٨)	( ١٤ ٥٤٠ ٠٦٦ ٩٠٧)		قروض وتسهيلات للعملاء
-	١٥ ٠٧٣ ٣٥٤ ٧٠٥		أرصدة لدى البنوك
-	٤٤٢ ٤٣٩ ٦٩٤		أرصدة مستحقة للبنوك
-	٦ ٢١٥ ٣٤٨ ٧٦٠		ودائع العملاء
( ٢ ١٢٥ ١٤١ ٥٨٠)	٣ ٦٨٢ ٠١٠ ٣٩١		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ١١٤ ٠٢٩ ٥٩٣)	( ٥٠٥ ٧٣٧ ٩٩٥)		ضرائب دخل مسددة
٣٩٠ ٩٦١ ٦٤٤	٧ ٩٩٠ ٥٥٤ ١٦٠		صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
( ٣٩ ٩٥٩ ٤١٥)	( ٢٥١ ٤٢٩ ٤٠١)		المدفوع لإهتداء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
١٩ ٤٨٤ ٩٠٣	٤ ٠٧١ ٩٤٩		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٠٧ ٣٢٤ ٣٩٧	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠		متحصلات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٧ ٠١٣ ٣٨٥ ٧٢٨	١٦ ٤٥٥ ٨٤٠ ٩٣٨		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
( ١٠ ٠٩٦ ٥٩٨ ٩٧١)	( ١٢ ٢٢٤ ٤٥٥ ٧٨١)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	( ٨٧٠ ٨١١ ٨٦٢)		مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة
-	٣٧٨ ٢٢٥ ٨٢٠		متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة
( ١٧ ٨٥٥ ٠٠٠)	( ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)		مدفوعات لشراء إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
-	١٧ ٨٤٧ ٩٢٨		توزيعات أرباح محصلة
( ٣ ٠١٤ ٢١٨ ٣٥٨)	٣ ٤٢٤ ٢٨٩ ٥٩١		صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) من أنشطة الإستثمار
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
( ٤٣ ١٦٤ ٧٣٥)	( ٣٢٤ ٣٩٩ ١٨٥)		توزيعات أرباح مدفوعة
٣٢٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٢ ٥٣٢ ٦٠٠ ٠٠٠		متحصلات من عمليات التوريق
-	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠		متحصلات من سندات مصدرة
٣ ٢٧٠ ٨٦٥ ٦١٢	( ٨ ٦٧٤ ٨٩٣ ٥٥٩)		مدفوعات إلى/ متحصلات من مؤسسات مالية
١ ٨٣٨ ٨٥١ ٩٨٥	١ ٥٧٢ ٣٣٩ ١٩٩		المحصل من القروض والتسهيلات
( ٧٤٤ ٦١٤ ٤١٣)	( ٣ ٠٤٥ ٣٩٢ ٤١٧)		سداد قروض وتسهيلات
٤ ٦٤٤ ٤٣٨ ٤٤٩	( ٧ ٤٣٩ ٧٤٥ ٩٦٢)		صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة الإستثمار
٢ ٠٢١ ١٨١ ٧٣٥	٣ ٩٧٥ ٠٩٧ ٧٨٩		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٢ ٤٦٩ ٨٥٩ ٢١٩	٥ ٢٩٧ ٥٩٢ ٠٦٧	(٣١)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
-	٥ ١٣٦ ١٣٨		نقدية ناتجة من الاستحواذ على شركات تابعة
٤ ٤٩١ ٠٤٠ ٩٥٤	٩ ٢٧٧ ٨٢٥ ٩٩٤	(٣١)	النقدية وما في حكمها في ٣٠ سبتمبر



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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ الغرض من 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 والتسكيك.

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

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 ١٥ نوفمبر ٢٠٢٢.

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.
- يتم تحديد قيمة الأصول المالية من خلال قيم أسعار الشراء الحالية لتلك الأصول ، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية من خلال الأسعار الحالية التي يمكن تسويتها من خلال 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 مؤخرًا، 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 الاستحواذ عليها من قبل شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية و بنك الاستثمار العربي بمبلغ ٠٨١ ٥٧٠ ٣٦٥ جنيه مصري مقابل المديونية على بعض العملاء .
- الأصول المحتفظ بها للبيع التي تتعلق بالاستحواذ على الأصول التالية:
  - أراضي ومباني.
  - آلات ومعدات.

#### ٦ - النقدية وما فى حكمها

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
١٧٣ ١٣٨ ٣٢٢	٢٣٣ ٩٦٨ ٣٤١	نقدية بالخبزينة
١٤٠ ٠٠١	١٤٠ ٠٠٢	شيكات تحت التحصيل
١٠ ٧٤٠ ٩٣٧ ٥٥٨	٩ ٩١١ ٢٦٥ ٥٧٣	بنوك - حسابات جارية
٨٩٧ ٤٢٦ ١١٣	٤ ٤٤٨ ٣٢٨ ٣١٧	أرصدة لدى البنك المركزي فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٩ ٠٦٦ ٥٢٩ ٥٣٣	١٠ ١٦٤ ٩٧٠ ٨٠٣	بنوك - ودائع لأجل
٣٠ ٨٧٨ ١٧١ ٥٢٧	٢٤ ٧٥٨ ٦٧٣ ٠٣٦	الرصيد
(١ ٩١٣ ٧٠٨)	(٢ ٨٩٢ ٠٩٨)	عبء الاضمحلال
٣٠ ٨٧٦ ٢٥٧ ٨١٩	٢٤ ٧٥٥ ٧٨٠ ٩٣٨	الرصيد
=====	=====	

#### ٧ - إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
٣ ٠٩٤ ٩٦٠ ٠٤٣	٣ ٧٨٨ ٣٦٥ ٢٣٥	وثائق صناديق الاستثمار
١٤٤ ٣٣٠ ٨٩١	٢١٣ ١٥٥ ٣٠٠	أدوات حقوق ملكية
٦٧٠ ٩١٥ ٠٤٥	١ ٣٦٧ ٤٣١ ٥٦٧	أدوات دين
٢٠٢ ٢٧٣ ٤٥١	٢٢٣ ٨٧٧ ٥١٤	أذون خزانة
٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨	٤٢٥ ٠٠٠ ٧٧٣	سندات أذنية مهيكلة
٨ ٠٠٢ ٥٣٩ ٧٧٨	٦ ٠١٧ ٨٣٠ ٣٨٩	الرصيد
=====	=====	

#### ٨ - عملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
٥ ٦٨٤ ٠٦٥ ٤٠٧	٧ ٣٨٥ ٧٦٠ ٨٨٨	عملاء
٣٩ ٩٣٩ ٦٧٠	(١ ٨٨٣ ٤٧٠ ٨٩٠)	شركات سمسة أخرى
٥ ٧٢٤ ٠٠٥ ٠٧٧	٥ ٥٠٢ ٢٨٩ ٩٩٨	الرصيد
(١١٢ ٦٢٩ ١٧٣)	(١٩٦ ٠٧٤ ٥٩٩)	عبء الاضمحلال
٥ ٦١١ ٣٧٥ ٩٠٤	٥ ٣٠٦ ٢١٥ ٣٩٩	الرصيد
=====	=====	

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
١ ٦٦٩ ٤٧٧ ٧٠٩	٢ ٢٨٨ ١٨٥ ٦٧٤	قروض متناهية الصغر
٤ ٧٥٣ ٣١٤ ٣٩٤	٤ ٩٠٦ ٥٣٨ ٤٤٤	عملاء تأجير تمويلي
١ ٥٩٠ ٢٣٣ ٢٢٥	٣ ٠٠٠ ١٥٢ ٦٢٦	عملاء تمويل استهلاكي
١ ٨٨٤ ٣٥٩ ٧٦٠	١ ٦٢٨ ٥٥٩ ٣٧٠	عملاء تخصيص
١١ ١٢٥ ٨٤٧ ٢٩٧	٢٠ ٥٤٢ ١٠٨ ٩٩٨	بنوك تجارية (بنك الاستثمار العربي)
٥٧٢ ٧٧١ ٣٠٢	١ ١٢٤ ١٣٠ ٧٩١	قروض أخرى
<hr/>	<hr/>	
٢١ ٥٩٦ ٠٠٣ ٦٨٧	٣٣ ٤٨٩ ٦٧٥ ٩٠٣	الرصيد
(١ ٩٧٠ ٠٧٩ ٥٤٢)	(٢ ٣٢١ ٣٩٢ ٦٣٩)	عبء الاضمحلال
<hr/>	<hr/>	
١٩ ٦٢٥ ٩٢٤ ١٤٥	٣١ ١٦٨ ٢٨٣ ٢٦٤	الرصيد
=====	=====	
٩ ٧٢٣ ١١٣ ٤٩٣	١٧ ٤٠٥ ٢٣٦ ١٥٧	أقساط تستحق خلال عام
٩ ٩٠٢ ٨١٠ ٦٥٢	١٣ ٧٦٣ ٠٤٧ ١٠٧	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
<hr/>	<hr/>	
١٩ ٦٢٥ ٩٢٤ ١٤٥	٣١ ١٦٨ ٢٨٣ ٢٦٤	الرصيد
=====	=====	

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
١٠٥ ٠٦٤ ٤٧٩	١٣٨ ٤٤٣ ٠٢٥	إستثمارات غير متداولة
٩٨ ٩٧٢ ٨٧٠	١٠١ ٩٣٤ ٨٣٩	أسهم
١ ٨٢٠ ٦٣٣ ٧٢٥	٣ ٤٥٢ ٦٩٤ ٤٨٧	وثائق صناديق إستثمار
<hr/>	<hr/>	أدوات الدين
٢ ٠٢٤ ٦٧١ ٠٧٤	٣ ٦٩٣ ٠٧٢ ٣٥١	
<hr/>	<hr/>	
١٤ ٧٩٥ ٨٠٩ ٢٩١	٧ ٦٧٠ ٨٢٣ ٥٣٥	إستثمارات متداولة
<hr/>	<hr/>	أدوات الدين
١٦ ٨٢٠ ٤٨٠ ٣٦٥	١١ ٣٦٣ ٨٩٥ ٨٨٦	الرصيد
=====	=====	

## ١١- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	النسبة %	موقع الشركة	مشروع مشترك
٦١ ٢٥٣ ٦٩٠	٧٥ ٩٥١ ٢٤٧	٣٣.٣٤	مصر	شركة بداية للتمويل العقاري
٢١ ٠٨١ ٠٥٢	٢٧ ٣٢٠ ٤٠١	٥٠	مصر	شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
١ ٤٥٩ ٥٩٤	٣٢ ٢٠٦ ٧٠١	٥١	مصر	باي تابس مصر للحلول التكنولوجية
٦ ٨٥٠ ٣٢٩	٨ ١٥٩ ٢٢٨	٥٠	الإمارات	شركة أركس كابيتال ليمنت
				شركات شقيقة
٢١ ٥٩٩ ٠١٥	٦٥ ٧٠٦ ٠٦١	٣٧.٥	مصر	شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٢٧٨ ٦٥٥ ٦٢٨	٢٩٨ ١٤٥ ١٠٣	٢٠.٣٠	مصر	شركة زهراء المعادى *
--	--	٢٤	مصر	شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي *
٤٧٤ ٠٦٠	٤٩٣ ٣٨٥	٢٠	مصر	شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
٦٩ ٩٤٢ ١٨٤	٧٥ ٠١٧ ١٥٠	٣١.٤٠	مصر	شركة انماء للتأجير التمويلي *
٤٦١ ٣١٥ ٥٥٢	٥٨٢ ٩٩٩ ٢٧٦			الرصيد
=====	=====			

\* الاستثمارات بطريقة حقوق الملكية تم الاستحواذ عليها عن طريق الاستحواذ على بنك الاستثمار العربي.

## ١٢- إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
١٠ ٠٦٩ ٨٠٦ ٦٥٣	١٠ ٣٩٥ ٥١٩ ٢٩٥	أدوات دين - مدرجة بالبورصة
(١٩ ٥٢٧ ٧٣٥)	(١٨ ٣٢٢ ٤٤٥)	عبء الأضمحلال
١٠ ٠٥٠ ٢٧٨ ٩١٨	١٠ ٣٧٧ ١٩٦ ٨٥٠	الرصيد
=====	=====	

### ١٣- إستثمارات عقارية

بيان التكلفة	مباني
التكلفة في ٢٠٢٢/١/١	١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨
التكلفة في ٢٠٢٢/٩/٣٠	١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨
التكلفة في ٢٠٢١/٩/٣٠	١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨
<b>مجمع الإهلاك</b>	
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١	٤٤ ٠١٠ ٣٤٦
إهلاك الفترة	٤ ٩٠٨ ٧٧٣
<b>مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/٩/٣٠</b>	٤٨ ٩١٩ ١١٩
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١	٣٧ ٤٦٥ ٣١٦
إهلاك الفترة	٤ ٩٠٨ ٧٧٤
<b>مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/٩/٣٠</b>	٤٢ ٣٧٤ ٠٩٠
<b>صافي القيمة الدفترية</b>	
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٩/٣٠	١٢٠ ٦٢٠ ٦٩٩
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٩/٣٠	١٢٧ ١٦٥ ٧٢٨
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١	١٢٥ ٥٢٩ ٤٧٢

- يتمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ والبالغ قيمته ١٢٠ ٦٢٠ ٦٩٩ جنيه مصري فيما يلي :-
- مبلغ ١١٥ ٠٧٧ ٠٦٧ مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي مقابل القيمة السوقية بمبلغ ٤٣٤ ٢٧٥ ٠٠٠ جنيه مصري.
- مبلغ ٢ ٩٨٦ ٢٥٠ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل مقابل إجمالي قيمة عادلة ١٠ ٤٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.
- مبلغ ٢ ٥٥٧ ٣٨٢ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ١٧ ٨٩٤ ١٩٠ جنيه مصري.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠  
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

بيان	أرضى ومباني	تحسينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلى	سيارات ووسائل نقل	أصول حق انتفاع	الإجمالي
التكلفة							
التكلفة في ٢٠٢٢/١/١	٦٧٣ ٩٩٣ ٠٢٣	٢٥٤ ٩٩٩ ٧٠٣	٣٥٧ ٧٤٥ ٠١٣	٥٣٠ ٥٦٦ ٦٣١	٤٦ ٤١٠ ٧٤٤	٣٠٧ ٨١٤ ٣٧٩	٢ ١٧١ ٥٢٩ ٤٩٣
الإضافات خلال الفترة	٢١ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٦٢٢ ٠٧١	٥٤ ١٥١ ٦٥٧	١٠٥ ٦١٢ ٧٣٢	٥ ١٠٢ ٣٥٢	٧٣ ٦٢٤ ٢٦٦	٢٨٠ ١١٣ ٠٧٨
الإستبعادات خلال الفترة	(٣٩٥ ١٧٠)	(٢٣٤ ٤٨٩)	(٣ ٢٢٠ ٣٠٦)	(١٧ ٦٣٠ ٧٠٠)	(٤ ٠٣٨ ٢٥٤)	(٨ ٩٥٩ ٣٥١)	(٣٤ ٤٧٨ ٢٧٠)
التسويات	--	--	--	--	--	--	٢٠ ٥٧٩ ٢١٥
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	٦٨٦ ٤١٥	١٢ ١٠٨ ١٠٠	--	٢ ٩٠٩ ٠٤٧	١٥ ٧٠٣ ٥٦٢
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	(٨ ٢١١)	٣٩١ ٤٧٣	٣٤ ٧٦٦ ٣٩٦	٢٨ ٦٦٠ ٣٤٥	٢ ٢٠١ ٦٩٢	٢٧ ٧١٧ ٢٧٥	٩٣ ٧٢٨ ٩٧٠
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٢/٩/٣٠	٦٩٤ ٥٨٩ ٦٤٢	٢٧٥ ٧٧٨ ٧٥٨	٤٤٤ ١٢٩ ١٧٥	٦٥٩ ٣١٧ ١٠٨	٤٩ ٦٧٦ ٥٣٤	٤٢٣ ٦٨٤ ٨٣١	٢ ٥٤٧ ١٧٦ ٠٤٨
التكلفة في ٢٠٢١/١/١	٣٦٢ ٤٠٧ ٣٩٨	٨٣ ٤٠٢ ١٢٧	٢٨٦ ١٤٢ ٢٤١	٤١٦ ٠٥٦ ٧٤٨	٣٧ ٧٠٧ ٢٦٤	٢٠٦ ٦٦٧ ٩٩٢	١ ٢٩٢ ٣٨٣ ٧٧٠
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 بالعملة 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
مجمع الاهلاك							
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١	١٦١ ٧٧٠ ٨٠٤	٢٠٤ ٨٧٧ ٣٩٨	٢٦٨ ٨٤٣ ٦٥٥	٣٩٠ ٢٩٩ ٨٩٩	٢٩ ٨٠٩ ٦٩١	١١٦ ٥٢٦ ١٢٨	١ ١٧٢ ١٢٧ ٥٧٥
إهلاك الفترة	١٨ ٣١٤ ٨٨٥	١٨ ٠٥٩ ٦٧٣	٢٦ ٥٤٦ ٥٣٠	٦١ ٠٧٨ ٤٥٦	٥ ٦٥٤ ٨١٧	٤٧ ٥٦٩ ٨٦٩	١٧٧ ٢٢٢ ٢٣٠
مجمع إهلاك الإستبعادات	(٣٩٥ ١٧٠)	(٢٣٤ ٣٣٥)	(٣ ١٣٧ ٣٥٢)	(١٦ ٩٧٨ ٤٥٧)	(٢ ٨٩٩ ٠٩٤)	(٧ ٠٧٦ ٠٩٠)	(٣٠ ٧٢٠ ٤٩٨)
التسويات	--	--	--	--	--	--	٢٠ ٠٩٠ ٥٧٠
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	١٩٠ ٦٦٠	٢ ٧١٩ ٥٢٠	--	٨٢٩ ٠٨٧	٣ ٧٣٩ ٢٦٧
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	(٤ ٨٥٦)	٣٢١ ٧٠٧	٣٢ ١٠٥ ٧٣٧	٢٦ ٣٧٠ ٦٢٧	١ ٢٩٨ ٧٧٤	١٨ ٥٤٠ ٣٨١	٧٨ ٦٣٢ ٣٧٠
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/٩/٣٠	١٧٩ ٦٨٥ ٦٦٣	٢٢٣ ٠٢٤ ٤٤٣	٣٢٤ ٥٤٩ ٢٣٠	٤٦٣ ٤٩٠ ٠٤٥	٣٣ ٨٦٤ ١٨٨	١٩٦ ٤٧٧ ٩٤٥	١ ٤٢١ ٠٩١ ٥١٤
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	٣٩ ١٩١ ٢٤٠	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)
التسويات	--	--	--	--	--	--	٢٤٤ ٣٨٢
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة 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
صافي القيمة الدفترية							
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٩/٣٠	٥١٤ ٩٠٣ ٩٧٩	٥٢ ٧٥٤ ٣١٥	١١٩ ٥٧٩ ٩٤٥	١٩٥ ٨٢٧ ٠٦٣	١٥ ٨١٢ ٣٤٦	٢٢٧ ٢٠٦ ٨٨٦	١ ١٢٦ ٠٨٤ ٥٣٤
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 ٢٠٢١/١٢/٣١	٥١٢ ٢٢٢ ٢١٩	٥٠ ١٢٢ ٣٠٥	٨٨ ٩٠١ ٣٥٨	١٤٠ ٢٦٦ ٧٣٢	١٦ ٦٠١ ٠٥٣	١٩١ ٢٨٨ ٢٥١	٩٩٩ ٤٠١ ٩١٨

#### ١٥- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
٩٩٤ ١٤٥ ٢٤٣	١ ٨٦٣ ٦٣٠ ٣٨٦	(١٥-١) الشهرة
٣٨ ٨٨٢ ٢٥٨	٥٤ ٤٥٤ ٩١٨	علاقات تعاقدية مع عملاء
٣ ٨٣٩ ٣٧٨	١١ ٨٧٨ ٠٣٤	التراخيص
٧٠ ٥٣٠ ٠٧٣	٧٠ ٩٤٢ ٧٧٧	برامج حاسب آلي
١ ١٠٧ ٣٩٦ ٩٥٢	٢ ٠٠٠ ٩٠٦ ١١٥	الرصيد

#### ١٥-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
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
٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد
١١٣ ٥٥٧ ٨٧٣	١١٣ ٥٥٧ ٨٧٣	بنك الإستثمار العربي *
--	٨٦٩ ٤٨٥ ١٤٣	شركة فاتورة هولندا بي في **
٩٩٤ ١٤٥ ٢٤٣	١ ٨٦٣ ٦٣٠ ٣٨٦	الرصيد

\* تم تجميع البيانات المالية للشركة على أساس القيمة الدفترية للأصول والالتزامات وطبقا لمعايير المحاسبة المصرية تتمتع الشركة بفترة سماح لمدة ١٢ شهر تنتهي في أكتوبر ٢٠٢٢ لإعداد دراسة Purchase Price Allocation (PPA) لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المستحوز عليها وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

#### \*\* الاستحواذ على شركة فاتورة هولندا بي في

- قامت شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر (إحدى الشركات التابعة) في يونيو ٢٠٢٢ بتنفيذ عملية الإستحواذ على شركة فاتورة هولندا بي في بحصة قدرها ١٠٠% بتكلفة بلغت ٢٩٨ ١٩٣ ٨٣٢ جنيه مصري.
- وقد بلغت حصة الشركة في صافي القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المقتناه في تاريخ الإقتناء مبلغ (٨٤٥ ٢٩١ ٣٧) جنيه مصري وبالتالي تصبح الشهرة المسجلة الخاصة بالشركة مبلغ ١٤٣ ٤٨٥ ٨٦٩ جنيه مصري.



وفيما يلي بيان بالمبالغ التي تمثل الأصول والالتزامات في تاريخ الإقنتاء:

البيان	جنيه مصري
النقدية وما في حكمها	٥ ١٣٦ ١٤٠
العملاء	٢ ٥٠٣ ٠٠٨
أصول أخرى	٧ ٧٧٤ ٨٩٠
أصول ثابتة	١١ ٩٦٤ ٢٩٤
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٥٩ ٤١٥ ١٠٧)
التزامات ضريبية الدخل الجارية	(٥ ١٥٤ ٧٠٤)
الضريبة المؤجلة	(١٠٠ ٣٦٦)
<b>الإجمالي</b>	<b>(٣٧ ٢٩١ ٨٤٥)</b>
المقابل المادى	٨٣٢ ١٩٣ ٢٩٨
<b>الشهرة</b>	<b>٨٦٩ ٤٨٥ ١٤٣</b>

- تم تجميع البيانات المالية للشركة على أساس القيمة الدفترية للأصول والالتزامات وطبقا لمعايير المحاسبة المصرية تتمتع الشركة بفترة سماح لمدة ١٢ شهر تنتهى في مايو ٢٠٢٣ لإعداد دراسة Purchase Price Allocation (PPA) لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المستحوز عليها وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

#### ١٦- أصول أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
٥٧ ١٣٣ ٩٧٨	٢٢٩ ٣٦٧ ٣٤٢	(١-١٦) تأمينات لدى الغير
٨٩٩ ٧٦٩ ٩٢٠	١ ٠١٦ ٢٥٨ ٠٢٦	دفعات مقدمة - موردين
٨٣ ٣٦٠ ٩٧٠	٣٣٣ ٥٢٦ ٤٩٨	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦١ ٤٢٠ ٥٥٦	٧٢ ١٣٧ ٣١٦	عهد وسلف
٩٨٩ ٨٥١ ٥٦٧	١ ٠٥٨ ٥٢١ ٣٥١	إيرادات مستحقة
٢٣ ٦١٥ ٨٩٥	٢٣ ٦٨٥ ٧٥٣	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١ ٣٧٣ ٨٥٦	١ ٣٥٣ ٨٥٦	(٢-١٦) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٢٢ ٨٩٨ ٧٨٧	٢٤ ٩٠٣ ٤٨٣	صندوق ضمان التسويات
		المستحق على عملاء البنك الخليجى المصرى - شركة
١٧ ٣١٤ ١٤٣	٢٥ ٥٤٧ ٥٥٢	تنمية للمشروعات متناهية الصغر
١٦ ٨٥٤ ٩٠٢	٧٢٣ ٣٩٨ ٦٠٦	مدينو - بيع إستثمارات
٣١ ٠٤٥ ٣٣٠	١١٣ ٧٥٥ ٤٧٩	فائض عملية التوريد
٣٩٣ ٢٤٣ ١٥٥	٣١٧ ٥٩١ ٦٠١	أرصدة مدينة متنوعة
		<b>الإجمالي</b>
٢ ٥٩٧ ٨٨٣ ٠٥٩	٣ ٩٤٠ ٠٤٦ ٨٦٣	<b>يخصم: الإضمحلال</b>
(٣٦ ٨٠٣ ٣٩٢)	(٢٥ ٦٤٧ ٤٦٧)	
		<b>الرصيد</b>
٢ ٥٦١ ٠٧٩ ٦٦٧	٣ ٩١٤ ٣٩٩ ٣٩٦	
=====	=====	

١٦-١ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ١٥ ٧٩٧ ٧٩٤ 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.

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
١ ٣٤٨ ٨٥٦	١ ٣٤٨ ٨٥٦	شركة ايه ايه ديليو للبنية الأساسية
٢٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
<u>١ ٣٧٣ ٨٥٦</u>	<u>١ ٣٥٣ ٨٥٦</u>	الرصيد
=====	=====	

#### ١٧- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
٧ ٨٦١ ٧٠٧ ٩٠٦	٦٣ ٢٠٣ ٧٨٤	مؤسسات مالية
٨ ٨١٨ ٥٧٨ ٠٨٢	١١ ٣٩٤ ١٤٣ ٧٧٤	بنوك سحب على المكشوف*
١ ٠٠٨ ٦٨٦ ٩٤٥	١ ٤٧١ ٣١٠ ٥٧٥	ودائع**
٤٧ ٦٠٧ ١٧٨	٢٧ ٤٢٣ ٢٤٣	حسابات جارية**
<u>١٧ ٧٣٦ ٥٨٠ ١١١</u>	<u>١٢ ٩٥٦ ٠٨١ ٣٧٦</u>	الرصيد
=====	=====	

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

- قامت الشركة بإبرام عقد رهن سندات حكومية وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ١ ٠٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

- قامت الشركة بإبرام عقود رهن أذون خزانة وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

\*\* خاص ببنك الإستثمار العربي.

## ١٨- ودائع عملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
١٣ ٥٩٠ ٥٠٦ ٧٨٢	١٥ ٧٧٥ ٩٢٢ ٩١١	ودائع تحت الطلب
١٤ ٥٤٥ ٧٥٥ ٣٧٦	١٨ ٣٨١ ٢٠١ ٠٣٥	ودائع لأجل وبإخطار
٧ ٨٨١ ٢٥٥ ٠٤٥	٨ ٥٤٩ ١٣٧ ٨١٥	شهادات ادخار وإيداع
١ ٣١٦ ٧٩١ ٢١٧	١ ٣٦٤ ٧٧٦ ٠٧٦	ودائع توفير
١ ٢٣٠ ٤٢٨ ٩٥١	٧٠٩ ٠٤٨ ٢٩٢	ودائع أخرى
٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	٤٤ ٧٨٠ ٠٨٦ ١٢٩	الرصيد
١٤ ٨٢٠ ٩٣٦ ٣٧١	٣٢ ٧٠٨ ٦٦٧ ٠٥٨	ودائع مؤسسات
٢٣ ٧٤٣ ٨٠١ ٠٠٠	١٢ ٠٧١ ٤١٩ ٠٧١	ودائع أفراد
٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	٤٤ ٧٨٠ ٠٨٦ ١٢٩	الرصيد
١٩ ١٦٠ ٠٠٢ ٣٧١	١٨ ١١٥ ١٨١ ١٠٦	أرصدة متداولة
١٩ ٤٠٤ ٧٣٥ ٠٠٠	٢٦ ٦٦٤ ٩٠٥ ٠٢٣	أرصدة غير متداولة
٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	٤٤ ٧٨٠ ٠٨٦ ١٢٩	الرصيد

## ١٩- عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

## ٢٠- سندات مصدرة

- خلال ديسمبر ٢٠٢١ قامت شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠٪) بإصدار سندات قصيرة الأجل (الإصدار الثالث) بقيمة ٥٥٠ مليون جنيه مصري قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم ومدتها ١٢ شهراً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيهاً مصرياً فقط لا غير) للسند الواحد تسدد في نهاية المدة، وذات عائد ثابت ١١.١٥٪ يصرف في نهاية مدة الإصدار، وغير قابلة للسداد المعجل، وسوف يتم استخدام حصيلة السندات في تنويع مصادر تمويل نشاط الشركة وسداد التزاماتها المالية.
- خلال يونيو ٢٠٢٢ قامت شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠٪) بإصدار الطرح الأول من السندات طويلة الأجل الغير مضمونة بأصول بقيمة ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري (خمسائة مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير) لمدة عامين. والإصدار هو جزء من برنامج إصدارات مدته ثلاث سنوات وقيمتها الإجمالية تبلغ ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثة مليار جنيهاً مصرياً فقط لا غير). وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم (٥) (الشهر السابع للإصدار)، وهذه السندات ذات مرتبة متساوية في أولوية السداد والضمان مع مرتبة الديون المالية طويلة الأجل الحالية والمستقبلية للشركة، ويتم استخدام حصيلة السندات في تمويل أنشطة الشركة وسداد التزاماتها المالية.

## ٢١- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
١ ٧٢٥ ٠٤٨ ٧٢٠	١ ٥٤٣ ٧٤٩ ٣٨٠	مصرفات مستحقة
٢٩٧ ٣٦٤ ٩٠٦	٢١٤ ٦٤٨ ٣٦١	دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
٥٠ ٦٣٧ ٠٠٢	١٦١ ٩٥٩ ٠٩٩	إيرادات مقدمة
٣٤٧ ١٤١ ٣٧٣	٤٨٢ ٣٨٢ ٣٥١	موردون
١٢ ٤٨٩ ٢٦٤	٢٩٢ ٧١٣ ٠٨٨	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٦٨ ٥٢٥ ٠٧٩	٥٣ ٠٢٣ ٨٨٨	جاري مصلحة الضرائب
١٨ ٢١٧ ٠٤٣	٢٣ ٠٧٥ ٢٠٣	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
--	٥٢١ ١٤٣ ٩٦٠	دائنون- شراء إستثمارات
١٢ ٨٣٧ ٣٩٦	١٦ ٩٨٨ ١٣٧	مستحق مساهمة تكافلية
٤ ١٣٦ ١٨٤	٤ ٠٤٠ ٨١٣	تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي *
١٥٩ ٣٣٤ ٠٣٥	٢٠٥ ٤٣٧ ٩٦٠	دائنون متنوعون
<u>٢ ٦٩٥ ٧٣١ ٠٠٢</u>	<u>٣ ٥١٩ ١٦٢ ٢٤٠</u>	الرصيد
=====	=====	

\* تتمثل تأمينات للغير في مبلغ ٨١٣ ٠٤٠ ٤ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل ١٨٤ ١٣٦ ٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والذي يمثل قيمة التأمين المحصل من عملاء شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية.

## ٢٢- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

الإلتزامات	أصول	الصافي	فروق ترجمة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الاستحواذ على	الرصيد في	
ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة		الأرصدة بالعملات الأجنبية	المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	المثبتة مباشرة في قائمة الدخل	شركات تابعة	٢٠٢٢/١/١	
--	٩ ٢٠١ ٢٧٦	٩ ٢٠١ ٢٧٦	٢٢ ٣٢٣	--	٣ ١٩٣ ٥٣٤	(١٠٠ ٣٦٦)	٦ ٠٨٥ ٧٨٥	إهلاك الأصول الثابتة
--	١٤٢ ٧٣٧	١٤٢ ٧٣٧	٥٤١ ٠٣٩	--	--	--	(٣٩٨ ٣٠٢)	مخصص مطالبات
--	١ ٢٠١ ٣٩٨	١ ٢٠١ ٣٩٨	(٦ ٨٨٠)	--	٢٨ ١٧٤	--	١ ١٨٠ ١٠٤	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٣٠ ٧٩٠ ١٨١	٣٠ ٧٩٠ ١٨١	١ ٠١٨ ٩٠٨	--	٥٢٩ ٥٢٦	--	٢٩ ٢٤١ ٧٤٧	خسائر سنوات سابقة
(٣٢٨ ٩٧٩ ٢٥٦)	--	(٣٢٨ ٩٧٩ ٢٥٦)	--	٢٥ ٠٨٩ ٢٦٦	(٦٣ ٤٦١ ١٧٢)	--	(٢٩٠ ٦٠٧ ٣٥٠)	إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
								فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١٢ ٠٥٥ ٨٨٨)	--	(١٢ ٠٥٥ ٨٨٨)	٦٨ ٥٨٢	--	(١٣ ٥٨١ ٨٤٣)	--	١ ٤٥٧ ٣٧٣	الإستثمارات العقارية (إحتياطي إعادة التقييم)
--	١ ٨٦٧ ١٤٧	١ ٨٦٧ ١٤٧	--	--	--	--	١ ٨٦٧ ١٤٧	إستثمارات في شركات شقيقة
(٦ ٢٢٤ ١٣٣)	--	(٦ ٢٢٤ ١٣٣)	--	--	(٦٤١ ١٦٤)	--	(٥ ٥٨٢ ٩٦٩)	نظام ائابة العاملين
--	٨ ٠٥٧ ٣٢٤	٨ ٠٥٧ ٣٢٤	--	--	٢٨٢ ٢٧١	--	٧ ٧٧٥ ٠٥٣	
<u>(٣٤٧ ٢٥٩ ٢٧٧)</u>	<u>٥١ ٢٦٠ ٠٦٢</u>	<u>(٢٩٥ ٩٩٩ ٢١٤)</u>	<u>١ ٦٤٣ ٩٧٢</u>	<u>٢٥ ٠٨٩ ٢٦٦</u>	<u>(٧٣ ٦٥٠ ٦٧٤)</u>	<u>(١٠٠ ٣٦٦)</u>	<u>(٢٤٨ ٩٨١ ٤١٢)</u>	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

٢٣- مخصصات

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠		
٣٧٢ ٨١٤ ٠٦٩	٣٧٠ ٨٥٠ ٨١٨	(١-٢٣)	مخصص مطالبات
٥٦ ١١٧ ٧٩٦	٥٦ ٧٩٦ ٨٠٨	(١-٢٣)	بنوك تجارية والتزامات عرضية (بنك الإستثمار العربى)
٢٢٦ ٦١٧ ١٩٨	٢٩٧ ٩٤٥ ٥١٠	(١-٢٣)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٣٤ ٤٥٢ ٨٧٨	٤٧ ٥٥٨ ٢٩٥	(١-٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
٦٩٠ ٠٠١ ٩٤١	٧٧٣ ١٥١ ٤٣١		الرصيد
=====	=====		

١-٢٣

الإجمالى	بنوك تجارية والتزامات عرضية	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة*	مخصص مطالبات	
٦٩٠ ٠٠١ ٩٤١	٥٦ ١١٧ ٧٩٦	٣٤ ٤٥٢ ٨٧٨	٢٢٦ ٦١٧ ١٩٨	٣٧٢ ٨١٤ ٠٦٩	الرصيد في أول الفترة
٤٤ ٣٦٣ ٩٧٧	--	١٣ ٣٨٨ ١٦٧	١٦ ٥٤٨ ٨١٩	١٤ ٤٢٦ ٩٩١	المكون خلال الفترة
٥٨ ٧٩٢ ٩٨٤	١ ٥٧٦ ٣٨٩	--	٥٥ ٣٩٨ ٥٦٥	١ ٨١٨ ٠٣٠	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١٦ ٣٨٣ ٣٠٩)	--	(٢٨٢ ٧٥٠)	(٨٩٢ ٢٨٧)	(١٥ ٢٠٨ ٢٧٢)	المستخدم خلال الفترة
٢٧٣ ٢١٥	--	--	٢٧٣ ٢١٥	--	خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس التزام مزايى العاملين
(٣ ٨٩٧ ٣٧٧)	(٨٩٧ ٣٧٧)	--	--	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	مخصصات انتقى الغرض منها
٧٧٣ ١٥١ ٤٣١	٥٦ ٧٩٦ ٨٠٨	٤٧ ٥٥٨ ٢٩٥	٢٩٧ ٩٤٥ ٥١٠	٣٧٠ ٨٥٠ ٨١٨	الرصيد في آخر الفترة
=====	=====	=====	=====	=====	

\* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٤ - قروض وتسهيلات

الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٢/٩/٣٠	تاريخ الإستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به	الشركة المقترضة
١٦٩ ٦٣٠ ١٨٩	٦٨ ٩٢٤ ٩٥٢	٢٠٢٧/٧/١٦	٢٠٢٠/٧/١٦	٣٣٥ مليون	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية*
٤٣ ٧٢٨ ١١٧	٢٩ ٦٦٥ ٠٠٥	٢٠٢٧/٢/٢٧	٢٠٢٠/٢/٢٧	١٥٠ مليون	
٤١٢ ٣٨٩ ٧٦١	١٢٨ ٦١١ ٤٧٨	٢٠٢٦/١٢/١٢	٢٠١٩/١٢/١٢	٥٠٠ مليون	
٣١٥ ٧٦٦ ٨٧١	٣٦٩ ٦٠٥ ٩٩٨	٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٢٩	٥٥٠ مليون	
٦٨٢ ٧٩٦ ٦٨٦	٧٦٣ ٣٤٩ ٥٢٢	٢٠٢٨/٨/٢٢	٢٠٢٢/٨/٢٢	٢ مليار	
١٧٧ ٧٢٤ ٥٧١	٣٧٥ ٥٥٢ ٨٧٠	٢٠٢٧/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٦	٥١٢ مليون	
٦٩ ٦٩٦ ٥٨٣	٢٢ ٨١٠ ٣٣٣	٢٠٢٣/٣/١٤	٢٠١٦/٣/١٤	٣٢٥ مليون	
٢٦ ٨٢٢ ٧٤٩	١١٩ ٩٤٩ ٣١٠	٢٠٢٧/٧/١٣	٢٠٢٠/٧/١٣	٢٣٣ مليون	
١٩ ٢٠٩ ٧٠٦	---	٢٠٢٥/٦/١٢	٢٠١٧/٦/١٢	٢٠٠ مليون	
٦٥٣ ٨٣١	٢٩٣ ٨٢٦	٢٠٢٥/٢/١٨	٢٠٢٢/٣/٢٨	٢٩٣ الف	
٣٩٧ ٠٢٩ ٩٥٥	٢٣٨ ٩٢٥ ٦٣٨	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٣/٩	٤٥٠ مليون	
١١٤ ٩٢٨ ١٢٧	٨٣ ٠٨٧ ٣٣٧	٢٠٢٣/٥/٣٠	٢٠٢٢/٥/١٥	١٥٠ مليون	
٨١ ٣٠٥ ٤٠٩	١٨٨ ٤٥٧ ٧٢٢	٢٠٢٧/٩/٣٠	٢٠٢٢/٢/٢٠	٣٠٠ مليون	
١ ٢٢٦ ٩٨٧	٦١٣ ٤٩٣	٢٠٢٣/٤/٢٤	٢٠١٧/٤/٢٤	٦١٣ الف	
٩٩ ٣٤٦ ٥٨٣	٣٧ ٠٧١ ٦٨٤	٢٠٢٨/٥/٢٥	٢٠٢١/٥/٢٥	٣٧ مليون	
٢١ ٠٥٢ ٤٩١	٦٤ ٢٠٥ ٥٩٥	٢٠٢٨/٤/٤	٢٠٢١/٤/٤	١٠٠ مليون	
٧ ٠٦٩ ٥٠٠	٣٩٥ ١٩٦ ٥٠٠	٢٠٢٢/١٠/١٩	٢٠١٧/١٠/١٩	٣٩٨.٦ مليون	
٨ ٨٣٤ ١٢٨	١٩٨ ٢٤٢ ٥٢٩	٢٠٢٨/٥/٦	٢٠٢١/٥/٦	٢٠٠ مليون	
٩٧ ٥٩٠ ٦٧٦	٦٧ ٥٩٠ ٦٧٦	٢٠٢٣/٢/٧	٢٠١٨/٢/٧	٢٢٥ مليون	
١٦٤ ٥٧٨ ٤٢٨	١٠٩ ٧٩٨ ٢١٠	٢٠٢٧/٥/١٩	٢٠٢٠/٥/١٩	٣٠٠ مليون	
٣٥٧ ٤٢٥ ٤٤٣	٥٩ ٢٧٧ ٠٠٢	٢٠٢٨/٨/١٥	٢٠٢٢/٨/١٥	٦٠٠ مليون	
٢٦٠ ٢٨٣ ١٥٠	١٣٩ ٠٩٤ ٥١٨	٢٠٢٤/٤/٣٠	٢٠٢٢/٢/٦	٧٥٠ مليون	
٦٦ ٢٨٧ ٨٧٣	٦٠ ١٠٩ ٧٥٤	٢٠٢٧/١١/٢٦	٢٠٢٠/١١/٢٦	١٠٠ مليون	
٣ ٦٣٠ ١٩٨	٢ ٠٧٤ ٣٩٨	٢٠٢٣/٨/١	٢٠١٧/٤/١٣	١٠٠.٣ مليون	بنك الاستثمار العربي
١٠ ٠٠١ ٤٣٠	٥ ٠٠٠ ٧٢٥	٢٠٢٣/٧/٣١	٢٠١٧/٤/١٣	٢٥٠.٤ مليون	
٣٢ ٩٩٠ ٢٥٠	٣٢ ١٦٢ ٦٢٥	٢٠٢٦/٥/١١	٢٠١٧/٥/١٢	٣٢.١ مليون	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
٣٩ ٥٨٨ ٣٠٠	٣٨ ٥٩٥ ١٥٠	٢٠٢٤/١٠/٢٨	٢٠٢١/١٠/٢٩	٣٨.٥ مليون	
٤٣ ٦٣٣ ٠٢٦	٤٨ ٦٨٨ ٧١٤	٢٠٢٣/٥/٣	٢٠١٨/٥/٤	٧٥ مليون	تنمية للمشروعات متناهية الصغر
٢٧ ١٠٤ ٣٣٣	٦ ٧٧٦ ٠٨٣	٢٠٢٢/٢/١٢	٢٠١٩/١١/٤	٨١.٣ مليون	
١٦ ١٢٠ ٢٣٢	١٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٣/١/١٢	٢٠١٧/١١/١٢	١٠٠ مليون	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU
---	٢١٣ ٣٨٢ ١٠٠	٢٠٢٣/١٠/٣١	٢٠٢٢/٦/١٥	٢٠٠ مليون	
---	٥١ ٦١٥ ٤٣٠	٢٠٢٣/٨/٣١	٢٠٢٢/٩/٥	٤٧ مليون	
---	٩١ ٠١٨ ١٢٨	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٢/٧/٦	١٠٠ مليون	
٣٧٠ ٤٩٧ ٥٣١	---	٢٠٢٢/٥/١٨	٢٠٢١/١١/١٨	٣٧٠ مليون	إي إف جي - هيرميس أديزوري إنك
٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	---	٢٠٢٧/٨/١٣	٢٠٢٠/٨/١٣	٢٥٠ مليون	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة
٣٧٥ ١٧٥ ٨٢٨	٢٩٥ ٩٥٣ ٠٠٧	٢٠٢٨/١٢/٢١	٢٠٢١/١٢/٢١	٤٠٠ مليون	
١٢٣ ٩٤٦ ٣٤٥	---	٢٠٢٨/٨/٣٠	٢٠٢١/٨/٣٠	٢٥٠ مليون	
٦١٣ ٠٠٤ ٢٠٠	---	٢٠٢٣/٥/٢١	٢٠٢١/٥/٢١	٥٠ مليون	إي إف جي هيرميس انت فين كورب
٤٦٢ ٢٦٤ ٣٨٩	٤٥٦ ٣٥١ ٥٣٠				الالتزامات عقود التأجير التمويلي**
٥ ٩٦٣ ٣٣٣ ٨٧٦	٤ ٧٧٨ ٠٥١ ٨٤٢			الرصيد	

٢ ٦٨٢ ٣٧٤ ٨٥٣	١ ٦٧٨ ١٦٠ ٣٨٢	أقساط تستحق خلال عام
٣ ٢٨٠ ٩٥٩ ٠٢٣	٣ ٠٩٩ ٨٩١ ٤٦٠	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
٥ ٩٦٣ ٣٣٣ ٨٧٦	٤ ٧٧٨ ٠٥١ ٨٤٢	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 المديونية.
- \*\* تتضمن التزامات عقود التأجير التمويلي مبلغ ٩٣٦ ٠٩٠ ١٧٥ جنية مصري لشركتى المجموعة المالية هيرميس القابضة وشركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر والتي تمثل اتفاقية البيع مع إعادة التأجير.

## ٢٥- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٦ مليار جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ١١٥ ٠٩١ ٨٤٣ ٣ جنية مصري موزعاً على عدد ٢٢٣ ٦١٨ ٧٦٨ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنية مصري.
- بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ١١٥ ٠٩١ ٨٤٣ ٣ جنية مصري إلى مبلغ ٣٤٠ ٧٠٩ ٦١١ ٤ جنية مصري موزعاً على عدد ٨٦٨ ٣٤١ ٩٢٢ سهم بزيادة قدرها ٢٢٥ ٦١٨ ٧٦٨ جنية مصري موزعة على عدد ٦٤٥ ٧٢٣ ١٥٣ سهم وبقيمة إسمية ٥ جنية مصري للسهم توزع كأسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل خمسة أسهم قائمة تحويلًا من الأرباح المحتجزة الظاهرة بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجارى للشركة.
- بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٣٤٠ ٧٠٩ ٦١١ ٤ جنية مصري إلى مبلغ ٣٥٥ ٣٥٣ ٨٦٥ ٤ جنية مصري موزعاً على عدد ٨٠٣ ٧٢٨ ٥٠ سهم بزيادة قدرها ١٥ ٦٤٤ ٢٥٣ جنية مصري وبقيمة إسمية ٥ جنية مصري للسهم تمويلًا من احتياطي خاص علاوة إصدار بغرض إصدار أسهم إثابة وتحفيز العاملين والمدبرين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين للشركة وشركاتها التابعة وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجارى للشركة وتم إصدار الأسهم وتخصيصها باسم نظام الإثابة والتحفيز للعاملين بشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة ويحق للمستفيد من النظام حضور الجمعيات العامة العادية وغير العادية للشركة والتصويت علي قراراتها فور نقل ملكية الأسهم الممنوحة إليه.
- بتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٣٥٥ ٣٥٣ ٨٦٥ ٤ جنية مصري إلى مبلغ ٠٣٠ ٤٢٤ ٨٣٨ ٥ جنية مصري موزعاً على عدد ٨٠٦ ٦٨٤ ١٦٧ ١ سهم بزيادة قدرها ٦٧٥ ٠٧٠ ٩٧٣ جنية مصري موزعة على عدد ١٣٥ ٦١٤ ١٩٤ سهم وبقيمة إسمية ٥ جنية مصري للسهم توزع كأسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل خمسة أسهم قائمة تحويلًا من الأرباح المحتجزة الظاهرة بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجارى للشركة.

## ٢٦- الحقوق غير المسيطرة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
٢ ٦١٨ ٨٧٠ ٦١٦	٢ ٦٢١ ٧٤٦ ٠٣٦	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	علاوة إصدار
٣٧ ٧٧٥ ١٣٥	٣٠ ٩٤٢ ٧١٥	إحتياطي قانوني
١٠٦ ٥٣٤ ٠٨٨	١٠٠ ٤٩٢ ٩١١	إحتياطيات أخرى
--	(٢ ١٦٥ ٦٩٠)	أسهم خزينة
(٢٤٣ ٨٦٠ ٦٣٠)	(١٧٣ ٢٤١ ٦٨٣)	خسائر محتجزة
١١٨ ٤٤٢ ٢٥٢	٢٩٠ ٤٧٧ ٨٦٤	أرباح الفترة
<u>٢ ٧٥٨ ٢٢٤ ٥٦٥</u>	<u>٢ ٩٨٨ ٧١٥ ٢٥٧</u>	الرصيد

## ٢٧- إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم إماراتي
٣٥٧ ٨٦٤ ٩٥٧	٤٤٥ ١٠٩ ٣٣٩	المعادل بالجنيه المصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

٧١ ٤٠٧ ٤١٢ ٥٢٤	٨٦ ٦٨٦ ٠٤٠ ٧٧٩	محافظ أصول مدارة
----------------	----------------	------------------

## عمليات التوريق والتصكيك

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

تتمثل الأصول أو الإلتزامات المتعلقة بتلك المعاملات في:

٦ ٧٤٧ ٢٢٣ ٣٠٧	محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق
٩٢٤ ٨٤٥ ٣١٣	أرصدة مع أمناء الحفظ
٢ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك

١٠ ٢٧٢ ٠٦٨ ٦٢٠ إجمالي الأصول

٥ ٦٧٢ ٩٠٠ ٥٧٠ سندات

٢ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ التصكيك

٨ ٢٧٢ ٩٠٠ ٥٧٠ إجمالي الإلتزامات



٢٧ - التزامات عرضية وارتباطات بنك الاستثمار العربي كما يلي:

أ ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
القيمة	القيمة	القيمة	
دولار	دولار	دولار	
٤٨٠ ١١٠	٥٨٦ ٠٢١	١ ٠٦٦ ١٣١	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
القيمة	القيمة	القيمة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣٢ ٨٠٨ ٥٧٩	٧٧٢ ٢٤٨ ١٤٦	١ ٠٠٥ ٠٥٦ ٧٢٥	أصول طويلة الاجل

ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	
٢ ٣٨٠ ٨٣٨ ٧٥٧	خطابات ضمان
٤٣٨ ٥٥٢ ٨٧٨	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٦٢ ٠٣٣ ٨٠١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>٢ ٨٨١ ٤٢٥ ٤٣٦</u>	<b>الإجمالي</b>

٢٨ - إيرادات أخرى

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

### ٢٩- عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول

٢٠٢١		٢٠٢٢		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٧/١	من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢٢/٧/١	
حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	
--	--	٦٩ ٠٧٥ ٠٦٦	٣٦ ٧٦١ ٥٤٧	عملاء
٤٩ ٩٦٥ ٠٢٢	٥ ٦٣٩ ٠٣٥	٢٩٦ ٠٠٧ ١١٨	١٤٣ ٤٢٠ ١٧٢	قروض وتسهيلات للعملاء
(٨٢٤ ٨٤٢)	--	٧٥٤ ١٤١	٣٦٠ ٧٠١	النقدية وما فى حكمها
١٠ ٨٢٨ ٦٦٢	٦ ٧١٠ ٣٢٦	(١٣ ٣٢٤ ٠٠٣)	(٩٠٨ ١٧٣)	الحسابات المدينة الأخرى
(٧٦٢ ٨٨٣)	(٩٠٥ ٤٧٨)	(٩ ٩١٠ ٠١٠)	(٦ ٦٨٢ ٢٠٧)	استثمارات مالية
--	--	١ ٩٤١ ٧٥٦	١ ٩٤١ ٧٥٦	استثمارات عقارية
٥٩ ٢٠٥ ٩٥٩	١١ ٤٤٣ ٨٨٣	٣٤٤ ٥٤٤ ٠٦٨	١٧٤ ٨٩٣ ٧٩٦	الإجمالى

### ٣٠- ضريبة الدخل

٢٠٢١		٢٠٢٢		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٧/١	من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢٢/٧/١	
حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	
(٢٢٦ ٦٦٠ ٢٨٦)	(٦٢ ٧٧٨ ٢٣٥)	(٥٥٩ ٠٨٦ ٢١٢)	(٢١٦ ٧٩٩ ٤٥٤)	ضريبة الدخل الحالية
(١٥ ٤٤٠ ٧٠٩)	٤٨ ٦٠٤ ٠٥٤	(٧٣ ٦٥٠ ٦٧٤)	(٢٢ ٨٣٢ ٢٧٩)	الضريبة المؤجلة
(٢٤٢ ١٠٠ ٩٩٥)	(١٤ ١٧٤ ١٨١)	(٦٣٢ ٧٣٦ ٨٨٦)	(٢٣٩ ٦٣١ ٧٣٣)	الإجمالى

### ٣١- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
١١ ٣٥٥ ٥٣٣ ٨٣٠	٢٠ ٣١٠ ٣٤٤ ٧١٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٨ ٨١٨ ٥٧٨ ٠٨٢)	(١١ ٣٩٤ ١٤٣ ٧٧٤)	بنوك سحب على المكشوف
٢ ١٧٧ ٤٠٤ ٤١٤	٣٦١ ٦٢٥ ٠٥٠	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
٥٨٣ ٢٣١ ٩٠٥	--	أثر التغير فى أسعار الصرف
٥ ٢٩٧ ٥٩٢ ٠٦٧	٩ ٢٧٧ ٨٢٥ ٩٩٤	النقدية وما فى حكمها

### ٣٢- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢١		٢٠٢٢		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٧/١	من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢٢/٧/١	
حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	
١ ٨٣٣ ١٨٥ ٢٧٣	٥٢١ ٧٣٠ ٢٢٧	٢ ٥٤٠ ٦٦٩ ٢٨١	٩٣٦ ٥١٤ ٧٣٩	أجور ومرتببات وما في حكمها *
٩٩ ٥٩٤ ٨١١	٣٤ ٤٩٠ ٩٩٩	٢٠٠ ٥٤٨ ١٣٠	٨١ ١٩٠ ٩٠٥	مصروفات إستشارات
٣ ٧٧٤ ٨٢٠	١ ٣٧٣ ٤٣٥	٢٤ ٤٤٨ ٢٢٩	٩ ٩٨٣ ٥٣٧	مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات
١٠٥ ٣٣٨ ٥٨١	٣٧ ٤٠٥ ٤١٧	١٤٠ ٤٥٠ ٠٦١	٥٠ ١٩٧ ٤٥٩	خطوط ربط وإتصالات
٤١ ٣٦٢ ٨٩٦	١٥ ٧٩٠ ٣٥٣	٦٣ ٢٣٥ ٠٠٦	٢٧ ٣٤٣ ٨٤٦	الإيجار ومصروفات الإشغال
٣٥٣ ٠٦٦ ٥٧٦	١٢٩ ٧٩٣ ٢٤١	٧٩٦ ٤٩٩ ٧٦١	٣١٠ ١٥٠ ٤٢٨	مصروفات أخرى
٢ ٤٣٦ ٣٢٢ ٩٥٨	٧٤٠ ٥٨٣ ٦٧٣	٣ ٧٦٥ ٨٥٠ ٤٦٨	١ ٤١٥ ٣٨٠ ٩١٤	الإجمالي

#### \* المدفوعات المبنية علي أسهم

قامت الشركة بإنشاء نظام ائابة وتحفيز للعاملين والمدريين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين بالشركة وشركاتها التابعة من خلال منح أسهم مجانية من أسهمها بما يعادل ٥.٥% من الأسهم المصدرة للشركة لمن يقع عليهم الاختيار من قبل لجنة الاشراف وتتوفر بهم شروط محددة. مدة البرنامج ٥ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وتتمثل فترة الاستحقاق في ٣-٤ سنوات تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويستحق المستفيد الأسهم الممنوحة له على أربعة أقساط متساوية. تقوم الشركة بتحميل قائمة الدخل بتكلفة الخدمات المؤداة من العاملين على فترة الاستحقاق وفقا لمبدأ الاستحقاق مقابل الزيادة في حقوق المساهمين على أساس القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح. وقد بلغت قيمة المصروف المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة مبلغ ١١٢ ٢١٧ ٤٦٥ جنيه مصري.

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الاتي:

الفترة المالية	الإجمالي في بداية الفترة
المنتهية في	الأسهم المجانية الموزعة خلال الفترة
٢٠٢٢/٩/٣٠	الإجمالي في نهاية الفترة
عدد الاسهم	
٤٨ ٥٠٤ ١٠١	
٩ ٧٠٠ ٨٢١	
٥٨ ٢٠٤ ٩٢٢	

شركة المجموعة المالية – هيرميس القابضة  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمع  
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠  
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

### ٣٣ - 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 والإلتزامات المرتبطة بالقطاع مباشرة. يعتمد الجدول التالي في تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والإلتزامات علي نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها.

#### عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية ( بنك الإستثمار العربي)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصر	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق		عمليات القابضة وأسواق المال	إيراد الفوائد
										قطاع السمسرة	الإستثمار والمحافظة المالية		
٦ ٥٦٨ ٩١٢ ٠٩٧	(٧٠ ٩٦٠ ٧٣٩)	٣ ٨٤٣ ٤٩٢ ١٤٣	١٦٢ ٤٩٦ ٢٨٣	٢٨٣ ١٧٣ ٤٤٤	٨٤٨ ٨٨١ ٧٨٣	٥١٥ ٨٩٠ ٤٩٤	١ ٩٠٦ ٢٢٧	١٠ ٧٣٣ ١٦٥	٢٢ ٠٤٣ ٠٦٤	٥١٤ ١١٤	٣٧٩ ٠٠٦ ٢٦٩	٥٧١ ٧٣٥ ٨٥٠	مصرف الفوائد
(٤ ٠٣٣ ١١٩ ٥٨٩)	٥٠ ٧٢٥ ٦٦٢	(٢ ٥٦١ ٥٠٠ ١١٤)	(١٣٧ ٤٠٨ ٠١٧)	(١٥٧ ٦٤١ ٣٢١)	(٢٩٧ ٩٩٠ ٤١٣)	(٤٥٢ ٧٧٥ ٥١٨)	--	--	(٨ ٣١٠ ١٠٩)	--	(١٥٤ ٠٤٢ ٨٩٣)	(٣١٤ ١٧٦ ٨٦٦)	صافي ايراد الفوائد
٢ ٥٣٥ ٧٩٢ ٥٠٨	(٢٠ ٢٣٥ ٠٧٧)	١ ٢٨١ ٩٩٢ ٠٢٩	٢٥ ٠٨٨ ٢٦٦	١٢٥ ٥٣٢ ١٢٣	٥٥٠ ٨٩١ ٣٧٠	٦٣ ١١٤ ٩٧٦	١ ٩٠٦ ٢٢٧	١٠ ٧٣٣ ١٦٥	١٣ ٧٣٢ ٩٥٥	٥١٤ ١١٤	٢٢٤ ٩٦٣ ٣٧٦	٢٥٧ ٥٥٨ ٩٨٤	إيراد الأتعاب والعمولات
٣ ٢٥٣ ٨٢٧ ٤٩١	(١ ٠٣٨ ١٧٦)	٢١٩ ٠٥١ ٧٥٨	٢٣ ٧٣٦ ٦٤٣	٢٠٨ ٣٦٧ ١٤٠	٥٥٧ ٥٧٢ ٤١٧	٣٦ ٦٤٢ ٢٣٨	١ ٢٤٧ ٧٦٥	٧٩ ٨٠٨ ٦٧٣	٥٥٢ ٥٦٠ ٧١٨	٣٥٧ ٧٠٦ ٦٩٥	١ ٢١٨ ١٧١ ٥٢٠	١٠٠	مصرف الأتعاب والعمولات
(٣٥١ ٥٧٧ ١٤٠)	١ ٠٣٨ ١٧٦	(٤٢ ٨٨٣ ٣٣٥)	(١٦ ٨٣٢)	(٩٩٥ ٦٤٤)	(٣٧٩ ٠١٤)	--	(٦٥٦ ٢٤٦)	(٦ ٢٨٠ ٢٩٨)	--	(٥٢ ٦٨٥ ٠٣٤)	(٢٤٥ ٧٢١ ٤٥٥)	(٢ ٩٩٧ ٤٥٨)	صافي ايراد الأتعاب والعمولات
٢ ٩٠٢ ٢٥٠ ٣٥١	--	١٧٦ ١٦٨ ٤٢٣	٢٣ ٧١٩ ٨١١	٢٠٧ ٣٧١ ٤٩٦	٥٥٧ ١٩٣ ٤٠٣	٣٦ ٦٤٢ ٢٣٨	٥٩١ ٥١٩	٧٣ ٥٢٨ ٣٧٥	٥٥٢ ٥٦٠ ٧١٨	٣٠٥ ٠٢١ ٦٦١	٩٧٢ ٤٥٠ ٠٦٤	(٢ ٩٩٧ ٣٥٧)	خسائر بيع إستثمارات مالية
(٦٣٥ ٨٣٨ ٤١٧)	--	٥٥ ٥٠١ ٨٣٧	--	--	--	--	١٢٥ ٠٨٤	(٢٢٧ ١٣٩)	--	--	١٥ ٧٢٨ ٢٥٧	(٧٠٦ ٩٦٦ ٤٥٦)	صافي التغير في الإستثمارات
(١٠٧ ٨٣٧ ٩٤٣)	--	--	--	--	--	--	--	(١٤٥ ٣٠٢)	--	--	(٢٧ ٨١٨ ٠١٢)	(٧٩ ٨٧٤ ٦٢٩)	المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥ ٤٥١ ٦٤١	--	٣ ١٨٦ ١٢١	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٦٤١ ٩٨٣	٦٢٣ ٥٣٧	إيراد التوزيعات

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية ( بنك الإستثمار العربى)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٢٣١ ٣٦٣ ١١٥	--	٨ ٨٦٥ ٩٠٤	--	٣٣ ٩٣٣ ٦٦٠	١٢ ٥٦١ ٢٣٨	١١٢ ٧٤٦ ٣٧٨	--	٩٤ ٦٩١	٢٤ ٥٨٥	٢ ٠٣٦ ٢٥٩	٢٦ ٨٨٩ ٤٢٠	٣٤ ٢١٠ ٩٨٠	إيرادات أخرى
١ ٣٢٨ ٩٦٥ ٣٦٦	--	٢٥ ٥٢٠ ٩١٢	--	--	(٣ ٣٤٤ ٣٥٣)	--	--	--	--	--	١٥ ٠٩٩ ٠٦٨	١ ٢٩١ ٦٨٩ ٧٣٩	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٢ ٠٥٦ ٣٧٩	--	٤٩٤ ٠٠٠	--	--	--	١ ٥٦٢ ٣٧٩	--	--	--	--	--	--	أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤٩ ٦٨٨ ٤٣١	--	٣٢ ٦٩٦ ٠٢٩	--	--	--	--	١٧ ٥٩٨ ٥٠٣	(٦٠٦ ١٠١)	--	--	--	--	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٦ ٣١١ ٨٩١ ٤٣١	(٢٠ ٢٣٥ ٠٧٧)	١ ٥٨٤ ٤٢٥ ٢٥٥	٤٨ ٨٠٨ ٠٧٧	٣٦٦ ٨٣٧ ٢٧٩	١ ١١٧ ٣٠١ ٦٥٨	٢١٤ ٠٦٥ ٩٧١	٢٠ ٢٢١ ٣٣٣	٨٣ ٣٧٧ ٦٨٩	٥٦٦ ٣١٨ ٢٥٨	٣٠٧ ٥٧٢ ٠٣٤	١ ٢٢٨ ٩٥٤ ١٥٦	٧٩٤ ٢٤٤ ٧٩٨	إجمالي الإيرادات
(٣ ٧٦٥ ٨٥٠ ٤٦٨)	٦٢ ٨٨٠ ٣١٨	(٦٢٣ ٨٢٨ ٠١١)	(١٧ ١٤٩ ١٧٤)	(٣١١ ٤٩٧ ٨٣٥)	(٦٠٩ ١٥٤ ٧٧٩)	(٦٤ ٨٤٨ ٣٢٥)	(١٧٨ ٢٩٠ ٥١٦)	(٨٠ ٠٥٩ ٤٨٦)	(١٧١ ١٢٠ ٠٦١)	(١٧٦ ٢٣٢ ٠٠٥)	(٨٨٣ ٧١٤ ٢٦٥)	(٧١٢ ٨٣٦ ٣٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٣ ٣٨٨ ١٦٧)	--	--	--	--	(١٣ ٣٨٨ ١٦٧)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية
(٣٤٤ ٥٤٤ ٠٦٨)	٤ ٩٢٢ ٦٢٨	(٢٤٩ ٩١١ ٣٦٦)	(١٨ ٣٧١ ٣٢٥)	(٣٠ ٣٢٠ ٥٢٩)	١٢ ٢٤٤ ٥٣١	(٩ ٢٧٥ ٣٨٨)	٤٨٦ ٤٠٧	(١٦ ٩٧٥ ٧٥٨)	--	(٣٢٤ ٨٥٦)	(٣٨ ٠٢١ ٥٨٥)	١ ٠٠٣ ١٧٣	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٣٠ ٩٧٥ ٨١٠)	--	(١٣ ٣٤٨ ٢٩٧)	--	--	(١ ٠٧٨ ٦٩٥)	--	(٢٩ ٠٣٠)	(٥٩٧ ١٢٢)	(٢٥٣ ١٢٤)	(٩٠ ٧٧١)	(١٥ ٤٤٣ ٣٣٢)	(١٣٥ ٤٣٩)	مخصصات
(٢٠٧ ٥٦١ ٩١٩)	(٤٧ ٥٦٧ ٨٦٩)	(٥٠ ٣٢٦ ٢٩٣)	(١ ٣٥٢ ٣١٤)	(٨ ١٠٧ ٧٥٩)	(٤٠ ٤٨٤ ٦٤٢)	(٢٥١ ٧١٥)	(٥ ٨٣٤ ٢٦٣)	(٣٢٥ ٨٠٦)	(٢٧٣ ٧٢٦)	(٨ ٢٥٤ ٢٠١)	(١٨ ٧٤٦ ٥٤٣)	(٢٦ ٠٣٦ ٧٨٨)	إهلاك وإستهلاك
١ ٩٤٩ ٥٧٠ ٩٩٩	--	٦٤٧ ٠١١ ٢٨٨	١١ ٩٣٥ ٢٦٤	١٦ ٩١١ ١٥٦	٤٦٥ ٤٣٩ ٩٠٦	١٣٩ ٦٩٠ ٥٤٣	(١٦٣ ٤٤٦ ٠٦٩)	(١٤ ٥٨٠ ٤٨٣)	٣٩٤ ٦٧١ ٣٤٧	١٢٢ ٦٧٠ ٢٠١	٢٧٣ ٠٢٨ ٤٣١	٥٦ ٢٣٩ ٤١٥	الأرباح قبل الضرائب
(٦٣٢ ٧٣٦ ٨٨٦)	--	(٢٤٤ ٦٨٧ ٣٠٧)	(٤ ٤٣١ ٤٤١)	٣١٦ ٣٨٧	(١٢١ ٥٢٣ ٩٨٩)	(٣٤ ٠٤٠ ٦٠٣)	(٥٢٢ ٧٤٦)	(١٠٤ ٤٢٨)	(٢١ ٥٠٨ ٠٥٦)	(٢ ٠٥٨ ٨٥٤)	(٨٤ ٣٣٦ ٨٢٥)	(١١٩ ٨٣٩ ٠٢٤)	ضريبة الدخل
١ ٣١٦ ٨٣٤ ١١٣	--	٤٠٢ ٣٢٣ ٩٨١	٧ ٥٠٣ ٨٢٣	١٧ ٢٢٧ ٥٤٣	٣٤٣ ٩١٥ ٩١٧	١٠٥ ٦٤٩ ٩٤٠	(١٦٣ ٩٦٨ ٨١٥)	(١٤ ٦٨٤ ٩١١)	٣٧٣ ١٦٣ ٢٩١	١٢٠ ٦١١ ٣٤٧	١٨٨ ٦٩١ ٦٠٦	(٦٣ ٥٩٩ ٦٠٩)	أرباح الفترة
٩٧ ١٥١ ٠٤٢ ٨٩٠	--	٥٢ ٦٨٨ ٣٣٧ ٠٧٥	١ ٦٣٠ ٤٦٥ ٢٨٦	٣ ٤٧٠ ٩١٧ ٩١٣	٤ ١٤٦ ٨٣٠ ١٩٥	٥ ٣٠٩ ٦١٣ ٦٩٢	٣١٠ ٣٥٨ ٧٢١	٣٧٧ ٦٠٢ ١٧١	٢٧٨ ٨٥٦ ٠٠٨	١ ٠٣٦ ٧١٧ ١٩٧	١٦ ٩٧٨ ١٣٥ ٩١٩	١٠ ٩٢٣ ٢٠٨ ٧١٣	اجمالي الأصول
٧٧ ٧٠٤ ٠٣٤ ٥١٢	--	٤٧ ٣٠٦ ١٨٦ ٤٧١	١ ٣٣٠ ٣٦٦ ٧٣٥	٣ ١٢٠ ٧٨٨ ٨٩٧	٢ ٧٤١ ١٣٣ ٦١٦	٤ ٥٢٠ ٦٤٠ ٩١٣	١٦ ٤٢٥ ٥٢٤	٢٤١ ٧٢٨ ٥٩٠	٩٠ ٠٨٤ ٩٨٦	٢٠٦ ٩٣١ ٨٠٧	١٣ ٠٩٤ ٦٢٠ ٩٢٦	٥ ٠٣٥ ١٢٦ ٠٤٧	اجمالي الالتزامات

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

### عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصفر	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٢ ٧٠٧ ٧٨٤ ٥٢٧	(٣٧ ١٣٤ ٩٣٣)	٧٦ ١٩١ ٨٦٢	١١٦ ٤٩٤ ٠٢١	٧١٦ ٣٦٧ ٣٤٩	٤٣٤ ٤٨٣ ٢٧٥	٤٣٨ ٠٦٣	٩ ٨٤٨ ٣٦٧	٢٢ ٦٢٤ ٥٣٠	٢٤٩ ٨٠٣	٣٣٢ ٥٦٩ ٢٤٤	١ ٠٣٥ ٦٥٢ ٩٤٦	ايراد الفوائد
(٩٣٨ ٧٥٤ ٧٢١)	٢٢ ٧٣٣ ٠٩٦	(٦٢ ٦٤٢ ١٢٥)	(٣٩ ٧١٤ ٦٢٢)	(١٩١ ٣٠٦ ٠٥٥)	(٣٢١ ٦٤٧ ١٢١)	(١٨٢ ٢٢٢)	(١ ٠٢٣ ٢٤٨)	(٥ ٨٩٥ ٦٤٢)	--	(١٢٨ ٦٠١ ٣٣٢)	(٢١٠ ٤٧٥ ٤٥٠)	مصروف الفوائد
١ ٧٦٩ ٠٢٩ ٨٠٦	(١٤ ٤٠١ ٨٣٧)	١٣ ٥٤٩ ٧٣٧	٧٦ ٧٧٩ ٣٩٩	٥٢٥ ٠٦١ ٢٩٤	١١٢ ٨٣٦ ١٥٤	٢٥٥ ٨٤١	٨ ٨٢٥ ١١٩	١٦ ٧٢٨ ٨٨٨	٢٤٩ ٨٠٣	٢٠٣ ٩٦٧ ٩١٢	٨٢٥ ١٧٧ ٤٩٦	صافي ايراد الفوائد
٢ ١٩٨ ٦٢٨ ٨٩٤	(٤ ٤١٨ ٤٢٢)	١٧ ٦٠٢ ١٧١	١٠٦ ٣٧١ ١٣٦	٥٠٣ ٣٥١ ٩٦٢	٣٤ ٨١٨ ٣٩٧	--	٦٨ ٥٤٩ ٧٣٨	٢٨٨ ٢٠٦ ٥٧٢	٣٢٩ ٧١٩ ٤٧٨	٨٥٤ ٤٢٧ ٨٦٢	--	ايراد الأتعاب والعمولات
(٢٢٧ ١٧٣ ١٥٢)	(٤ ٨٣١ ١٥٤)	(٤٠ ٦١٩)	(٢٢٩ ٥٩٦)	(٢٠٣ ٢٨٢)	(٢ ٩٩٩ ٦٧٨)	(٢٧٠)	(٢ ٤٥٤ ٣٢٨)	(١١٧ ٨٥٧)	(٦٢ ٤٣٨ ٥٣٩)	(١٥٢ ٢٥٤ ٠٢٧)	(١ ٦٠٣ ٨٠٢)	مصروف الأتعاب والعمولات
١ ٩٧١ ٤٥٥ ٧٤٢	(٩ ٢٤٩ ٥٧٦)	١٧ ٥٦١ ٥٥٢	١٠٦ ١٤١ ٥٤٠	٥٠٣ ١٤٨ ٦٨٠	٣١ ٨١٨ ٧١٩	(٢٧٠)	٦٦ ٠٩٥ ٤١٠	٢٨٨ ٠٨٨ ٧١٥	٢٦٧ ٢٨٠ ٩٣٩	٧٠٢ ١٧٣ ٨٣٥	(١ ٦٠٣ ٨٠٢)	صافي ايراد الاتعاب والعمولات
٢٥ ٥٢٥ ٨٢٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٩٦٣ ٥٠٠	٢٤ ٥٦٢ ٣٢٧	أرباح بيع إستثمارات مالية
												صافي التغير في الإستثمارات
												المقيمة بالقيمة العادلة من
٣٧ ٦٨٥ ٧١٤	--	--	--	--	--	--	٤٢ ٨٦٣	--	(٢ ٩٧٨ ٩٤٩)	(١٩ ٧٣٠ ٢٣٣)	٦٠ ٣٥٢ ٠٣٣	خلال الأرباح والخسائر
٢٦ ٩٥٠ ٦٥٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٢ ١٥٠ ٦٨٥	١٤ ٧٩٩ ٩٧٢	ايراد التوزيعات
١٢٤ ٦١١ ١٣٢	٦٢ ٠٦٨	--	٣٤ ٩٣٦ ٩١٩	٢٧ ٠٥١ ١٧١	٢٩٤ ٥١٦	١٢٤ ٣٠٨	٧٩٠ ٤١٢	٤ ٩٣٣ ١٧٠	٩٣٩ ٤٤٠	٢٢ ٢٧٥ ٥٦٧	٣٣ ٢٠٣ ٥٦١	إيرادات أخرى
												فروق ترجمة الأرصدة
٦٨ ٥٦٣ ٦٣٠	(١ ٠٥٢)	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٤٦ ٢٦٢	٦٨ ٣١٨ ٤١٩	بالعملات الأجنبية
												ارباح بيع أصول محفظ بها
٢ ٩٧١ ٥٣١	--	--	--	--	٢ ٩٧١ ٥٣١	--	--	--	--	--	--	بغرض البيع
٤ ٠٢٦ ٧٩٤ ٠٣٩	(٢٣ ٥٩٠ ٣٩٧)	٣١ ١١١ ٢٨٩	٢١٧ ٨٥٧ ٨٥٨	١ ٠٥٥ ٢٦١ ١٤٥	١٤٧ ٩٢٠ ٩٢١	٣٧٩ ٨٨٠	٧٥ ٧٥٣ ٨٠٤	٣٠٩ ٧٥٠ ٧٧٣	٢٦٥ ٤٩١ ٢٣٣	٩٢٢ ٠٤٧ ٥٢٨	١ ٠٢٤ ٨١٠ ٠٠٧	إجمالي الإيرادات

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠  
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصف	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
(٢ ٤٣٦ ٣٢٢ ٩٥٨)	٥٥ ٥٥١ ٠٦٨	(١٣ ٥٩١ ٨٤٥)	(١١٢ ٢٤٥ ٤٠٧)	(٥٢٩ ٢٤١ ٤٥٢)	(٤٠ ٩٩٠ ٤٩٦)	(٢٥٢ ٩٦١ ٦٣٥)	(٥٧ ٥٤٨ ٧٠٤)	(١٠١ ١٩٩ ٢٣٣)	(١٤٤ ٣٩١ ٠٨٩)	(٧٠٣ ٩٨٢ ٦٤٦)	(٥٣٥ ٧٢١ ٥٢٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢ ٥٢٢ ٥٨٩)	--	--	--	(٢ ٥٢٢ ٥٨٩)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية
(٥٩ ٢٠٥ ٩٥٩)	١ ٢٨٤ ٢٤٠	(١٢ ٧٣٨ ٦٥٠)	(١٨ ٨٢١ ٧٣٣)	(٧ ٤٨٦ ٨٢٧)	(١٧ ٥٧٧ ٧٣٥)	٤٧٦ ٣١٨	--	--	--	(٥ ٤٥٢ ٩٧٩)	١ ١١١ ٤٠٨	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٢٩ ٤٦٥ ٨٦٤)	--	--	--	(٦٢٨ ٩٣٤)	--	(٩٦٩ ٩٩٢)	--	(٨ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٣٣ ٧٦٠)	(١٧ ٠٦٩ ٨٦٤)	(٢ ٢٦٣ ٣١٤)	مخصصات إهلاك وإستهلاك
(١٣٣ ٤٨٠ ٥٢٩)	(٣٣ ٢٤٤ ٩١١)	(١ ٣٣٠ ٣٥٥)	(٤ ٤٨٩ ٥٩٩)	(٣٨ ١٦٧ ٤١٠)	(٢٠٩ ٥٦٠)	(٩ ٨٦٠ ٦٦٦)	(١٨٢ ٠٧٨)	(٢٤٤ ٣٤٧)	(٥ ٩٦٩ ٩١٩)	(١٦ ٨١٧ ٧١٩)	(٢٢ ٩٦٣ ٩٦٥)	الأرباح قبل الضرائب
١ ٣٦٥ ٧٩٦ ١٤٠	--	٣ ٤٥٠ ٤٣٩	٨٢ ٣٠١ ١١٩	٤٧٧ ٢١٣ ٩٣٢	٨٩ ١٤٣ ١٣٠	(٢٦٢ ٩٣٦ ٠٩٦)	١٨ ٠٢٣ ٠٢٢	١٩٩ ٨٠٧ ١٩٣	١١٥ ٠٩٦ ٤٦٥	١٧٨ ٧٢٤ ٣٢٠	٤٦٤ ٩٧٢ ٦١٦	ضريبة الدخل
(٢٤٢ ١٠٠ ٩٩٥)	--	(١ ١١٣ ٦٣٣)	(٧ ١٤٥ ٧٧٠)	(١٢٠ ١٤٧ ٠٩٨)	(٢١ ١٠١ ٨٦٠)	(٨٤١ ٥٨٥)	٦ ١٨٥ ٢٣٣	(٢٧ ٧٥٠ ٦٥٠)	(٤ ٢١٦ ٩٩٤)	(٥٢ ٤٢٢ ٣٠٨)	(١٣ ٥٤٦ ٣٣٠)	أرباح الفترة
١ ١٢٣ ٦٩٥ ١٤٥	--	٢ ٣٣٦ ٨٠٦	٧٥ ١٥٥ ٣٤٩	٣٥٧ ٠٦٦ ٨٣٤	٦٨ ٠٤١ ٢٧٠	(٢٦٣ ٧٧٧ ٦٨١)	٢٤ ٢٠٨ ٢٥٥	١٧٢ ٠٥٦ ٥٤٣	١١٠ ٨٧٩ ٤٧١	١٢٦ ٣٠٢ ٠١٢	٤٥١ ٤٢٦ ٢٨٦	اجمالي الأصول
٤٩ ٥٦٨ ٠٠١ ١٧٤	--	٨٥٢ ١٥٢ ٦٣٤	٩٧٤ ٤٦١ ٨٥١	٣ ٣٦٩ ٤٧٤ ٣٥٢	٥ ٣٥٨ ٢٢٣ ٠٨٢	١٥٩ ٢٣٢ ٢١٦	٤٤٠ ١٩٩ ١٢٥	١٦٦ ٤٤٩ ٣٥٠	٧٨٨ ٧٨٧ ٦٨٧	١٨ ٤٤١ ٧٦٧ ٣٩٥	١٩ ٠١٧ ٢٥٣ ٤٨٢	اجمالي الالتزامات
٣٤ ٧٤٧ ٥٩٠ ٢٧٠	--	٧٦٤ ٩٦٩ ٠٥٧	٩٤٥ ٨٥٧ ١٥٠	٢ ٣٦١ ٦٢٤ ١٩٤	٤ ٢٧٠ ٣١٦ ٩٩٩	١٤٨ ٧٧٥ ٤٤٢	٣٥٠ ٦٢٢ ٢٣١	٩٥ ٤٠٥ ٢٠٠	١٣٥ ٥٥٠ ٤٣٤	١٥ ٥٨٧ ٢٧٩ ٦٥٧	١٠ ٠٨٧ ١٨٩ ٩٠٦	

## (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 ٢٠٢٢

إجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٦ ٣١١ ٨٩١ ٤٣١	١١٤ ٤٧٦ ٨٢٨	١ ٢٤٨ ١٩١ ٩٦٥	٤ ٩٤٩ ٢٢٢ ٦٣٨	إجمالي الإيرادات
٩٧ ١٥١ ٠٤٢ ٨٩٠	٥٤٥ ٣٧٢ ٦١٩	١٣ ٨٣١ ٣٧٤ ٢٨٦	٨٢ ٧٧٤ ٢٩٥ ٩٨٥	قطاع الأصول

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٤ ٠٢٦ ٧٩٤ ٠٣٩	١٢٧ ٨٣٥ ٢٢٨	٦٧٩ ٥٩٠ ٩٠٥	٣ ٢١٩ ٣٦٧ ٩٠٦	إجمالي الإيرادات
٤٩ ٥٦٨ ٠٠١ ١٧٤	٤٨٤ ٨٥٦ ٩٣٩	١٤ ٨٢٨ ٦١٠ ٨٦٩	٣٤ ٢٥٤ ٥٣٣ ٣٦٦	قطاع الأصول



### ٣٤- 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 ٢٠٢٠/٢٠٢١ 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 للسنوات ٢٠٢٠/٢٠٢١ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠١٨ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وبالنسبة للسنوات ٢٠١٩/٢٠٢١ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

### ٣٥- أرقام المقارنة

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

الرصيد في	قيمة	الرصيد في	قائمة الدخل
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التعديل	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(المعدلة)	جنيه مصرى	(كما تم إصدارها)	
جنيه مصرى		جنيه مصرى	
٢ ٧٠٧ ٧٨٤ ٥٢٧	٦٣٥ ٠٣٩ ٣٨٠	٢ ٠٧٢ ٧٤٥ ١٤٧	إيراد الفوائد
٩٣٨ ٧٥٤ ٧٢١	(١٣ ٨٢١ ١٦٥)	٩٥٢ ٥٧٥ ٨٨٦	مصروف الفوائد
٢ ١٩٨ ٦٢٨ ٨٩٤	(١٨٤ ١٦٢ ٦٢٥)	٢ ٣٨٢ ٧٩١ ٥١٩	إيراد الأتعاب والعمولات
٢٢٧ ١٧٣ ١٥٢	٥ ٦٧٢ ٢٨٣	٢٢١ ٥٠٠ ٨٦٩	مصروف الاتعاب والعمولات
--	(٤٣٣ ٢٧٤ ٥٨٤)	٤٣٣ ٢٧٤ ٥٨٤	إيراد من نشاط التأجير التمويلي
١٢٤ ٦١١ ١٣٢	(٢٠ ٥٧٣ ٧٠٢)	١٤٥ ١٨٤ ٨٣٤	إيرادات أخرى
٢ ٤٣٦ ٣٢٢ ٩٥٨	٨ ١٤٨ ٨٨٢	٢ ٤٢٨ ١٧٤ ٠٧٦	مصروفات عمومية وإدارية

### ٣٦- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة %	ملكية غير مباشرة %	
٠,٠٩	٩٩,٨٧	اي اف جى هيرميس الدولية للسمسرة في الأوراق المالية-
١١,٤٩	٨٨,٥١	المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية (سابقا)
٢١,١٩	٧٨,٨١	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٢,٤٢	٩٧,٥٨	هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الإستثمار
٠,٤٨	٩٩,٤٢	هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
--	١٠٠	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
١٠٠	--	إي إف جى - هيرميس أديزوري إنك
--	٩٩,٨٨	إي إف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
--	١٠٠	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
١	٩٩	بايون انتربرايس ليمتد
٣,٧	٩٦,٣	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٦٣,٤١	١,٥٩	إي.إف.جى هيرميس للإدارة
١٠٠	--	إي.إف.جى هيرميس للإستثمار المباشر
--	١٠٠	المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م
٩٩,٣٣	--	فليمج سي أي سي هولدنجز
٩٦	--	فليمج المنصور لتداول الأوراق المالية
٧٤,٩٢	--	فليمج سي.أي.سي لتداول الأوراق المالية
--	١٠٠	فليمج سي.أي.سي كورپرت فاينانس
--	٩٩	إي.إف.جى.هيرميس - الإمارات المحدودة
٢٦,٧	٧٣,٣	المجموعة المالية -هيرميس القابضة- لبنان- ش.م.ل
٠,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
٩٥	--	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	--	مينا أبورتيونتي مانجمنت ليمتد
١٠٠	--	مينا (بي في اي) هولدنجز ليمتد
١٠٠	--	إي إف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
٥١	--	مينا فايننشال انفستمنت
--	١٠٠	شركة إي إف جى هيرميس عمان ش.ذ.م.م
٥٠	--	إي إف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٦٣,٠٨٤	--	شركة أوف سيت هولدنجز *
٥٢	--	المجموعة المالية هيرميس - إييفا للوساطة المالية - ش.م.ك
١٠٠	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
--	١٠٠	إي إف جى - هيرميس سي بي هولدنجز ليمتد
٢٠,٣٧	٤٩	إي إف جى - هيرميس جلوبال سي بي هولدنجز ليمتد
--	٩٧	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة *
٩٧	--	شركة سنديان سوريا المحدودة *
--	١٠٠	شركة طلاس وشركاه *
٥٠	--	إي إف جى - هيرميس الأردن
٤٥	--	مينا لونج - ترم فالبو فيدر هولدنجز ليمتد *
٤٥	--	مينا لونج - ترم فالبو ماستر هولدنجز ليمتد *
١٠٠	--	مينا لونج - ترم فالبو مانجمنت هولدنجز ليمتد *
--	١٠٠	إي إف جى هيرميس سي أل هولدنجز ش.م.ل
--	١٠٠	شركة إي إف جى هيرميس اي بي ليمتد
--	١٠٠	شركة المجموعة المالية للتوريد
١٠٠	--	شركة بيفورت انفستمينت
--	٦٤	شركة إي إف جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٤,٠٩١	--	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	١٠٠	شركة هيرميس فرونتير القابضة
--	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
٦٥	--	إي إف جى كابييتال بارتنرز III
٥٢,٥	--	شركة هيلث مانجمنت

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
١٠٠	--	شركة إي إف جي هيرميس كينيا ليمتد
٠,١٨	٩٩,٨٢	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
٥١	--	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
١٠٠	--	إف جي هيرميس يو كيه ليمتد
--	٩٩,٩	شركة أو إل تي إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	--	فرونتير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد**
١٠٠	--	إي أف جي هيرمس إس بي ليمتد
١٠٠	--	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية
١٠٠	--	بيفورت أست مانجرز ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس بنجلاديش
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس إف أي ليمتد
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للتوريد
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس بي إي هولدينجز
٩٥,١٩٦	٠,٠٠٢	إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٢,٥	--	أرأكس هيلث كير مانجمنت
٥٠	--	أف أي أم بارتنرز كي أس أي**
٨٠	--	إيجيبت إيدوكيشن فند جى بي ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس نيجيريا ليمتد
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس انت فين كورب.
٥٠	--	أف أي أم بارتنرز يو كيه ليمتد
١٠	٩٠	المجموعة المالية هيرميس للتصكيك
١٠٠	--	بيفورت هولدينج ليمتد
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت ليمتد
١٠٠	--	فورنكس اى في جى بي ليمتد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بي هولدينج
١٠٠	--	بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمتد
٥٠	--	فورنتير ديسريشن كابيتل
--	٥١	بنك الاستثمار العربي
١٠٠	--	اى اف جى في ايه هولدكو ليمتيد
١٠٠	--	اى اف جى في ايه انفستكو ليمتيد
١٠٠	--	لايت هاوس انرجى جى بي ليمتد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بي II ليمتد
١٠٠	--	لايت هاوس انرجى جى بي II
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت اسبانيا
١٠٠	--	اى اف جى سنغافورة بي تي اى ليمتد
٩٤,٠٩١	--	شركة فاتورة هولندا بي في
٩٤,٠٩١	--	شركة فاتورة ش.م.م
٩٤,٠٩١	--	شركة أساسى للمحتوى الرقوى
١٠٠	--	شركة اى اف جى بيمنت
٥٠	--	اف اى ام بارتنرز مسقط اس بي سى

\* 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 علي التحكم في السياسات التشغيلية والمالية للشركة ومن ثم فهي شركة تابعة للمجموعة.

### ٣٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

#### ٣٧-١ 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 وتطويرها .

#### ٣٧-٢ 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 .

#### ٣٧-٣ إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التى تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالى ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً . ولذلك تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالى للمجموعة ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .  
وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول .  
وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات فى الاسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

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

#### ٤-٣٧ خطر الائتمان

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

#### ٥-٣٧ 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.

#### ٦-٣٧ خطر سعر العائد

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

#### ٧-٣٧ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

#### ٨-٣٧ مخاطر العمليات

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

### ٩-٣٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

### ١٠-٣٧ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

### ٣٨ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة

#### ١-٣٨ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

##### ١-١-٣٨ 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.

##### ٢-١-٣٨ 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.

##### ٣-١-٣٨ 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 كمعاملات بين أصحاب حقوق الملكية.

##### ٤-١-٣٨ 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.

### ٥-١-٣٨ 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.

### ٦-١-٣٨ 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.

### ٢-٣٨ العملات الأجنبية

#### ١-٢-٣٨ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بشركات المجموعة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات.

الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية. يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.

يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.

وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في الأرباح أو الخسائر. وباستثناء، فروق العملة الناتجة من ترجمة ما يتم الاعتراف به في بنود الدخل الشامل الآخر:

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

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

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



### ٣٨-٢-٢ النشاط الأجنبي

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

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

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

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

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

### ٣٨-٣ العمليات غير المستمرة

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

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

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

### ٣٨-٤ الإيراد

#### ٣٨-٤-١ أرباح (خسائر) بيع الإستثمارات

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

#### ٣٨-٤-٢ إيراد توزيعات

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

#### ٣٨-٤-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

#### ٣٨-٤-٤ إيرادات ومصروفات العائد

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

#### ٣٨-٤-٥ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

#### ٣٨-٤-٦ عمولات السمسرة

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

#### ٣٨-٤-٧ أتعاب الإدارة

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

#### ٣٨-٤-٨ أتعاب حُسن الأداء

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

#### ٣٨-٤-٩ إيرادات ايجار الاستثمار العقاري

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

#### ٣٨-٤-١٠ إيرادات مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

- يتم إثبات الأيراد من مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر طبقاً للعقد المبرم بين الشركة وعملائها على أساس نسبة زمنية أخذاً في الاعتبار معدل العائد المستخدم على الأصل يتم الاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.

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

#### ٣٨-٤-١١ أرباح عمليات التوريق

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

#### ٣٨-٥ ضريبة الدخل

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

#### ٣٨-٥-١ ضريبة الدخل الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترة السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة بالقيمة المتوقع سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

### ٣٨-٥-٢ الضريبة المؤجلة

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

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

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

يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق الموقته وذلك باستخدام اسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.  
عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الأخذ 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.

### ٣٨-٦ الأصول الثابتة والإهلاك

#### ٣٨-٦-١ الاعتراف والقياس

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

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

#### ٣٨-٦-٢ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

### ٣٨-٦-٣ الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصصاً منها قيمته التخريدية - وفقاً (لطريقة 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:

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

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

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

### ٣٨-٦-٤ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

### ٣٨-٧ المشروعات تحت التنفيذ

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

### ٣٨-٨ الأصول غير الملموسة والشهرة

#### - الشهرة

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

#### - الأبحاث والتطوير

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

وبخلاف ذلك يتم الاعتراف بنفقات التطوير كمصروف فور إنفاقها. بعد الاعتراف الأولي يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس الناتج عن التطوير بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

#### ٩- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

#### ٩-٣٨ الاستثمارات العقارية

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

#### ١٠-٣٨ أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

## ٣٨-١١ الأدوات المالية

### ٣٨-١١-١ الاعتراف والقياس الأولي

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

### ٣٨-١١-٢ التبويب والقياس اللاحق

#### الأصول المالية

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

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

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

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

- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛ و
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- عند الاعتراف الأولي بإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الأخر، 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 الأخر 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- أصلا مالياً يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري - عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه -أحياناً-على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلاف ذلك.

### ٣-١١-٣٨ الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي إلتزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

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



## ٤-١١-٣٨ 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 ٥-١١-٣٨

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 ٦-١١-٣٨

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

يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.

يتم قياس الإلتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.

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

#### ٧-١١-٣٨ الاستبعاد

##### الأصول المالية

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

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

##### التزامات مالية

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

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

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

#### ٨-١١-٣٨ مقاصة الأدوات المالية

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

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

#### ٩-١١-٣٨ 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 الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأي تغير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

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

### تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد مشتق كأداة 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.

#### ٣٨-١٢ رأس المال

##### ٣٨-١٢-١ الأسهم العادية

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

##### ٣٨-١٢-٢ إعادة شراء وإعادة إصدار 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 إصدار أسهم الخزينة، يتم الاعتراف بالمبلغ المحصل كزيادة في حقوق المساهمين والفائض أو العجز الناتج عن المعاملة يتم عرضه ضمن علاوة الإصدار.

#### ٣٨-١٣ الإحتياطي القانوني

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

## ٣٨-١٤ الأضاحل

### ٣٨-١٤-١ الأصول المالية غير المشتقة :

#### الأدوات المالية وأصول العقد :

تعترف المجموعة بمخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
- أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- أصول العقود مع العملاء.
- تقوم المجموعة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء القروض.
- تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا كانت المخاطر الائتمانية على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري - منذ الإعتراف الأولي فيما عدا ما يلي والذي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهراً :
- سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير .
- سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير منذ الاعتراف 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 للمجموعة بالكامل دون الرجوع من قبل المجموعة في إجراءات مثل استبعاد أوراق مالية (ان وجد).
- عندما تتجاوز الأصول المالية موعد استحقاقها ٩٠ يوم مالم يكن من الممكن دحضها.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للاداء المالية.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن احداث افتراضيه ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير ( أو فترة أقصر اذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهرا ).

إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تكون المجموعة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

### ٣٨-١٤-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

في تاريخ كل تقرير مالي ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت 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.

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

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

### ٣٨-١٤-٥ إعدام الدين

يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. بالنسبة للعملاء الأفراد ، تقوم المجموعة بشطب القيمة الدفترية الإجمالية عندما يكون الأصل المالي متأخراً 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.

### ٣٨-١٤-٦ الأصول غير المالية

في تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الاستثمارات العقارية وأصول العقود مع العملاء، والأصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان 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.

#### ١٥-٣٨ المخصصات

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

#### ١٦-٣٨ أدون خزانة

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

#### ١٧ - ٣٨ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

#### ١٨-٣٨ النقدية وما فى حكمها

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

#### ١٩-٣٨ حصة العاملين فى الأرباح

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

#### ٢٠-٣٨ مزايا العاملين

##### ١-٢٠-٣٨ المدفوعات المبنية على أسهم

بالنسبة للمدفوعات المبنية على الأسهم المسددة فى شكل أسهم، تقوم الشركة بقياس الخدمات المتلقاة، والزيادة المقابلة لها فى أدوات حقوق الملكية بشكل غير مباشر، عن طريق الرجوع إلى القيمة العادلة للأسهم أو أدوات حقوق الملكية الممنوحة. يتم قياس القيمة العادلة لتلك الأدوات فى تاريخ منحها.

يتم أخذ شروط الاستحقاق بخلاف شروط السوق فى الاعتبار عن طريق تعديل عدد أدوات حقوق الملكية المتضمنة فى قياس مبلغ المعاملة بحيث يكون المبلغ المعترف به نظير السلع أو الخدمات المتلقاة فى مقابل أدوات حقوق الملكية، فى النهاية، قائماً على أساس عدد أدوات حقوق الملكية التى تصبح مستحقة فى النهاية. ومن ثم، فإنه على أساس تراكمي لا يتم الاعتراف بأى مبلغ للخدمات المتلقاة إذا لم تصبح أدوات حقوق الملكية مستحقة بسبب الإخفاق فى استيفاء أحد شروط الاستحقاق.

تقوم الشركة بالاعتراف بمبلغ مقابل الخدمات المتلقاة خلال فترة الاستحقاق بناءً على أفضل تقييم متاح لعدد أدوات حقوق الملكية المتوقع أن تصبح مستحقة خلالها، وتقوم بمراجعة ذلك التقييم - إذا لزم الأمر - إذا ما أشارت المعلومات اللاحقة إلى أن عدد أدوات حقوق الملكية المتوقع أن تصبح مستحقة تختلف عن التقييمات السابقة، وفى تاريخ الاستحقاق تقوم الشركة بتعديل التقييم بحيث يصبح مساوياً لعدد أدوات حقوق الملكية التى استحققت بالفعل.

## ٣٨-٢١ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

### ٣٨-٢١-١ سياسة منح الائتمان

#### إجراءات منح التمويل

- يمنح التمويل للعميل الذي يملك خبرة في مجال نشاطه لا تقل عن سنة ويتم التأكد من ذلك من خلال المستندات والاستعلام الميداني.
- يتم منح العميل تمويل يتناسب قسطه مع الإيرادات المتوقعة من نشاط العميل ويتم ذلك من خلال تحليل مالي لإيرادات ومصروفات العميل وهامش الربح المتوقع له ويعد ذلك بمعرفة المختصين بالفروع على نموذج معد لهذا الغرض (نموذج دراسة مالية وقرار ائتماني).
- يتم الاستعلام عن العميل قبل منح التمويل وعن سمعته ونشاطه من خلال الاستعلام الميداني.
- يتم تدوين نتائج الاستعلام عن العميل والضامن بنماذج الاستعلام الخاصة بالشركة والتي تبين نشاط العميل تفصيلي وسمعته ومصادر الاستعلام (نموذج اجراء زيارة واستعلام عن عميل).
- يحظر منح العميل الجديد تمويل ويجب ان يكون المشروع قائم سنة على الأقل وإن يملك صاحبه خبرة في مجال هذا المشروع حيث يمنح تمويل بحد ادني ١٠٠٠ جم وحد أقصى ٣٠ ألف جم ومدة القرض ١٢ شهر.
- يتم الاستعلام عن العميل من شركة IScore قبل المنح وفي حالة الموافقة على المنح يتم اخذ القسط المدفوع لجهة أخرى في الاعتبار عند احتساب إيرادات العميل ومصروفاته.

#### التأمين على العملاء

يتم التأمين على حياة العميل لدى شركات التأمين المرخص لها من هيئة الرقابة على التأمين.

#### متابعة العملاء

يتم الحرص على قيام المختصين بالفروع على متابعة جميع العملاء المنتظمين قبل المتعثرين واستمرارية تطبيق ذلك للوقف على حالة العملاء بملف متابعة العملاء اثناء عمر تمويل مع الحكم عليهم في مدى التزامهم بالالتزام في سداد الأقساط 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.

## ٣٨ - ٢٢ 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 الإيجار في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩).

### ٣٨-٢٢-١ المستأجر

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

يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدى العمر الانتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة إلى، انه يتم دورياً تخفيض اصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس إلتزام التأجير.

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً 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 تغييرا في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغيير 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 الى الصفر. تعرض المجموعة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الاستثمارات العقارية ضمن العقارات والآلات والمعدات، والتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي.

#### الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة

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

#### ٣٨-٢٢-٢ 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 فيمعيار 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".

#### ٢٣-٣٨ 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 الأولى للتقارير القطاعية على قطاع الأنشطة.