

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعـة
١	قائمة المركز المالي الدورية المجمعـة
٢	قائمة الدخل الدورية المجمعـة
٣	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعـة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعـة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعـة
٣١-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعـة
٤٦-٣٢	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى الدورية المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية 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 المسئولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠١٧ وعن أداؤها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

حازم حسن
KPMG
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٢٥)
محاسبون قانونيون ومستشارون
KPMG حازم حسن

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٢ ٦٤٧ ٨٧٢ ٩٠٧	٢ ٧٩٨ ٦٩٢ ٢٣٥	(١٠)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٣٢ ٠٤٤ ٧٢٣	٣٢٩ ٣٤٦ ٧٨٩	(١١)	إستثمارات عقارية
٢٠٦ ٨٣٢ ٥١٤	٢١٦ ٦١٣ ٩٣١	(١٣)	أصول ثابتة
١ ١١٨ ٢٩٦ ١٨٦	١ ٤٥٢ ٨٥٥ ٤٥٨	(١٢)	أصول ثابتة مؤجرة
٥٩١ ٥٥٥ ٣٣٣	٦١٠ ٨٩٤ ٤٤٤	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٦٢٤ ٣٤٩ ١٨٣	٦١٠ ٧٣٤ ٦٥٨	(٩)	قروض
<u>٥ ٥٢٠ ٩٥٠ ٨٤٦</u>	<u>٦ ٠١٩ ١٣٧ ٥١٥</u>		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
١١ ٥٠٧ ٦٠٥ ١٦١	٩ ٣٧٠ ٦١٩ ٤١٥	(٦)	النقدية وما فى حكمها
٢٩٨ ٤٤٧ ٠٧١	١ ٧٦٧ ٧١٠ ٦٢٠	(٩)	قروض
١ ٩٨٠ ١٧٦ ٠٨٣	٢ ٩٧١ ٦٧٤ ٣٠١	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٧٩٨ ٠٣٢ ٧٣١	٣ ١١١ ٥٠٤ ٦٧٨	(٨)	عملاء
٥٣٩ ٦٩٩ ٥٦١	٩٣٣ ٦٦٥ ٤٤٩	(١٥)	أصول أخرى
١ ٠٥٦ ٩٢٠ ٠١٧	٩١٦ ٣٥٢ ٧٠٢	(٥)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
<u>١٧ ١٨٠ ٨٨٠ ٦٢٤</u>	<u>١٩ ٠٧١ ٥٢٧ ١٦٥</u>		مجموع الأصول المتداولة
<u>٢٢ ٧٠١ ٨٣١ ٤٧٠</u>	<u>٢٥ ٠٩٠ ٦٦٤ ٦٨٠</u>		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	(٢١)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥٠	١ ٥٣٧ ٢٣٦ ٤٤٥		إحتياطي قانونى
١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٤ ٠١٩ ٢٨٤ ٩٥٥	٣ ٧٩٤ ٨١٨ ٦٣٧		إحتياطيات أخرى
٣ ١٥١ ٣٥١ ٥٢٩	٣ ٤٧٨ ٧٦٧ ٩١٠		أرباح محتجزة
<u>١٣ ٦٩١ ٠٨٨ ٤٥٠</u>	<u>١٣ ٨٠٧ ٥٦٣ ٧٠٨</u>		حقوق ملكية الشركة الأم
١٢٦ ٨١٦ ٠٨١	٢٣٢ ٢٨٧ ٣٣٧	(٢٢)	الحقوق غير المسيطرة
<u>١٣ ٨١٧ ٩٠٤ ٥٣١</u>	<u>١٤ ٠٣٩ ٨٥١ ٠٤٥</u>		مجموع حقوق الملكية
			الإلتزامات غير المتداولة
٥١١ ٦٨٠ ٤٤٤	٤٤٧ ١١٢ ٧٣٧	(١٨)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٩٢٢ ٦٨٧ ٥٢٤	١ ٠٦٨ ٣٢٥ ٣٧٤	(٢٠)	قروض
<u>١ ٤٣٤ ٣٦٧ ٩٦٨</u>	<u>١ ٥١٥ ٤٣٨ ١١١</u>		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٧٢٦ ٦٢٢ ٨٤١	٥٩٧ ٧٧٣ ٧٨٩	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤ ٣١٢ ٥٣٦ ٦٦٥	٦ ٥٥٨ ٩٦٧ ٤١٢		عملاء - أرصدة دائنة
١ ٦٠٠ ٦٤٥ ٧٨٤	١ ٤٨٥ ٤٤٨ ٢٧٨	(١٧)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٢٣ ٥١٦ ٥٧٨	١٦٣ ٥٦٢ ٥٦٤		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٠١ ٥٨٢ ٧٥١	٤٩٧ ١٥٧ ٦٥٩	(١٩)	مخصصات
١٨٤ ٦٥٤ ٣٥٢	٢٣٢ ٤٦٥ ٨٢٢	(٢٠)	قروض
<u>٧ ٤٤٩ ٥٥٨ ٩٧١</u>	<u>٩ ٥٣٥ ٣٧٥ ٥٢٤</u>		مجموع الإلتزامات المتداولة
<u>٨ ٨٨٣ ٩٢٦ ٩٣٩</u>	<u>١١ ٠٥٠ ٨١٣ ٦٣٥</u>		مجموع الإلتزامات
<u>٢٢ ٧٠١ ٨٣١ ٤٧٠</u>	<u>٢٥ ٠٩٠ ٦٦٤ ٦٨٠</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

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

تقرير الفحص المحدود مرفق*

منى نواف الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٧/٣/٣١		
			العمليات المستمرة
			الإيرادات
٢٠٤ ٩١٢ ٢٣١	٤٣٥ ٩٠٨ ٨٨٨	(٢٨)	إيراد الأتعاب والعمولات
١٣ ٩١٥ ١٠٩	١٧٤ ١٧٣ ٨٠٧	(٣-١٥)	أرباح بيع إستثمارات مالية
٣٥ ٢٨٧ ٤٠٨	٩٣ ٨٠٥ ١١٣		إيراد التأجير التمويلي
٧ ٧٠٧ ٤١١	٨ ٤٦٦ ٢٥٠		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤ ٠٣٨ ٩٧٣	١٧١ ٢٧٩ ٧٣٧		إيراد الفوائد والتوزيعات
١٥٣ ٩٧٦ ٥٦٣	٥٣ ٢٥٠ ٤٣٨		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١٥ ٧٥٣ ٨٧٧	٣٤ ٠٧٩ ٧٥٣		إيرادات أخرى
٤٤٥ ٥٩١ ٥٧٢	٩٧٠ ٩٦٣ ٩٨٦		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(١٢ ٠٣١ ٩٥٧)	(٣٩ ٤٧٧ ٥١٩)		مصروف الأتعاب والعمولات
(٢٩ ٠٧٠ ٨١٤)	(٩٧ ٠٧٤ ٨٨٢)		مصروف الفوائد
(٢٧٣ ١٠٦ ٣٥٦)	(٤٦٠ ٦٠٥ ٦٣٦)	(٢٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(٥ ٢١٢ ٤٢٩)	(٦ ٧٥٢ ١٥٤)	(١٩)	مخصصات
(٢٠ ٤٠٧ ٥٨٦)	(٣٨ ٢١٨ ٢٣٣)	(١١),(١٢),(١٣)	إهلاك وإستهلاك
(٣٣٩ ٨٢٩ ١٤٢)	(٦٤٢ ١٢٨ ٤٢٤)		إجمالي المصروفات
١٠٥ ٧٦٢ ٤٣٠	٣٢٨ ٨٣٥ ٥٦٢		الأرباح قبل الضرائب
(٩ ٤٩٩ ٦١٩)	(٨٨ ٧١٣ ٥٥٧)	(٢٥)	ضريبة الدخل
٩٦ ٢٦٢ ٨١١	٢٤٠ ١٢٢ ٠٠٥		أرباح العمليات المستمرة
			العمليات غير المستمرة
(١٥٩ ٩٢٧ ١٤٩)	١٢٢ ٦٧٣ ٦٠٤	(١-٥)	أرباح (خسائر) من العمليات غير المستمرة (بعد خصم الضرائب)
(٦٣ ٦٦٤ ٣٣٨)	٣٦٢ ٧٩٥ ٦٠٩		أرباح (خسائر) الفترة
			يوزع كما يلي:
(١٢٨ ١١٥ ٣٩٠)	٣٥٨ ٦٢٣ ٥٢٠		حقوق ملكية الشركة الأم
٦٤ ٤٥١ ٠٥٢	٤ ١٧٢ ٠٨٩	(٢٢)	الحقوق غير المسيطرة
(٦٣ ٦٦٤ ٣٣٨)	٣٦٢ ٧٩٥ ٦٠٩		

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

عن الفترة المالية المنتهية في		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
(٦٣ ٦٦٤ ٣٣٨)	٣٦٢ ٧٩٥ ٦٠٩	أرباح (خسائر) الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١ ٢٧٠ ٣٩١ ٧٢٤	١٨ ٢٩١ ٦٢٣	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
٣٤٠ ٤١٣ ٢٤٥	(١٣١ ٨٦٢ ٣٩٥)	إستثمارات مالية متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة
(٤ ٧٠٢ ٩١٠)	-	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى أرباح محتجزة
-	(١٦٨ ٥٥١ ٤٣٧)	إستثمارات مالية متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة - محول إلى الأرباح والخسائر
(١١٦ ٨٦٦ ٨٣٩)	٦٩ ٦٥٠ ٩٩٥	ضريبة الدخل المتعلقة بنود الدخل الشامل الأخرى
١ ٤٨٩ ٢٣٥ ٢٢٠	(٢١٢ ٤٧١ ٢١٤)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
١ ٤٢٥ ٥٧٠ ٨٨٢	١٥٠ ٣٢٤ ٣٩٥	إجمالي الدخل الشامل
		مجموع بنود الدخل الشامل الآخر الخاص بكل من:
١ ٠٠٨ ٩٢٥ ٦٤٨	(٢٢٤ ٤٦٦ ٣١٨)	حقوق ملكية الشركة الأم
٤٨٠ ٣٠٩ ٥٧٢	١١ ٩٩٥ ١٠٤	الحقوق غير المسيطرة
١ ٤٨٩ ٢٣٥ ٢٢٠	(٢١٢ ٤٧١ ٢١٤)	إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٨٨٠ ٨١٠ ٢٥٨	١٣٤ ١٥٧ ٢٠٢	حقوق ملكية الشركة الأم
٥٤٤ ٧٦٠ ٦٢٤	١٦ ١٦٧ ١٩٣	الحقوق غير المسيطرة
١ ٤٢٥ ٥٧٠ ٨٨٢	١٥٠ ٣٢٤ ٣٩٥	

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

حقوق ملكية الشركة الأم	حقوق ملكية الشركة الأم										
	رأس المال	المسحوق والمذموم	إحتياطى قانونى	إحتياطى خاص -	صلاوة إصدار	إحتياطى عام	فرق ترجمة	التغير فى القيمة	إحتياطيات أخرى		
									احتياطيات أخرى	احتياطيات أخرى	
إجمالي حقوق الملكية	المسحوق القوي	المسحوق	المسحوق	المسحوق	المسحوق	المسحوق	المسحوق	المسحوق	المسحوق	المسحوق	
١٣ ٣٨٣ ٨١١.٠١	٣ ٤٢٥ ٢١٧ ٦٦٥	٩ ٩٥٨ ٦.٣ ٧٣٦	١ ٢١٩ ٦.٤ ٣٦٧	٣٧٩ ٩١٣ ٥٨٤	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	٣٢٤ ١١٢.٣٥	١ ٤٣٠ ٧٠٥ ٩٠٢	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢١٧ ٨٧٦	١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠
											الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
											إجمالي الدخل الشامل
(٦٣ ٦٦٤ ٣٣٨)	٦٤ ٤٥١.٥٢	(١٧٨ ١١٥ ٣٩٠)	(١٧٨ ١١٥ ٣٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر التفرقة
١ ٤٨٤ ٥٣٢ ٣١٠	٤٨٠ ٣٠٩ ٥٧٢	١٠٠٤ ٢٢٢ ٧٣٨	(٤٧٠ ٩١٠)	-	-	١٢٦ ٢٤٥ ٦٤٥	٨٨٢ ٦٨٠.٠٠٣	-	-	-	بند الدخل الشامل الأخرى
١ ٤٢٠ ٨١٧ ٩٧٢	٥٤٤ ٧٦٠. ٢٢٤	٨٧٦ ١٠٧ ٣٤٨	(١٣٢ ٨١٨ ٣٠٠)	-	-	١٢٦ ٢٤٥ ٦٤٥	٨٨٢ ٦٨٠.٠٠٣	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	١٠ ٤٦٤ ٣٤٧	(١٠ ٤٦٤ ٣٤٧)	-	-	-	-	-	-	إعادة تقييم
١٠٤ ٨٥٥ ٣٩١	١٠٤ ٨٥٥ ٣٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع ملكي الشركة
١٤ ٩٠٩ ٥٤٤ ٣٦٤	٤٠ ٧٤٤ ٨٣٣ ١٨٠	١٠ ٨٣٤ ٧١١ ٠٨٤	١ ٩٩٧ ٢٠٠ ٤٦٤	٣٦٩ ٤٩٩ ٣٣٧	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	٤٦٠ ٤٥٧ ٦٨٠	٢ ٣١٣ ٣٨٥ ٩٠٥	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢١٧ ٨٧٦	١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠
											الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦
											إجمالي الدخل الشامل
١٣ ٨١٧ ٩٠٤ ٥٢٦	١٢٦ ٨١٦ ٠٨١	١٣ ٦٩١ ٠٨٨ ٤٥٠	٣ ١٥١ ٣٥١ ٥٢٩	-	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	١ ٣١٥ ٣٤٧ ٠٠٣	٢ ٧٣٠ ٢٢٢ ٠٧٠	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢١٧ ٨٧٦	١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠
											إجمالي الدخل الشامل
٣١٢ ٧٥٥ ٦٠٩	٤ ١٧٢ ٠٨٩	٣٥٨ ٦٣٣ ٥٢٠	٣٥٨ ٦٣٣ ٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	أرباح التفرقة
(٢١٢ ٤٧١ ٢١٤)	١١ ٩٩٥ ١٠٤	(٢٢٤ ٤٦٦ ٣١٨)	-	-	-	(٢٢٤ ١٥١ ١٥٠)	٩ ٦٨٤ ٨٣٢	-	-	-	بند الدخل الشامل الأخرى
١٥٠ ٢٨٤ ٣٩٥	١٦ ١٦٧ ١٩٣	١٣٤ ١٥٧ ٢٠٢	٣٥٨ ٦٣٣ ٥٢٠	-	-	(٢٢٤ ١٥١ ١٥٠)	٩ ٦٨٤ ٨٣٢	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(١٣ ٥٢٥ ١٩٥)	-	-	-	-	-	-	١٣ ٥٢٥ ١٩٥	المحول إلى الاحتياطى القانونى
											معاملات مع ملكي الشركة
٣٠ ١٢٦ ١٦٠	٣٠ ١٢٦ ١٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية
(٢٠ ٥٢٣ ٩٥٣)	(٢ ٨٤٢ ٠٠٩)	(١٧ ٦٨١ ٩٤٤)	(١٧ ٦٨١ ٩٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	الإحتياز على شركات تابعة متضمنة حقوق غير مسيطرة
١٢ ٠١٩ ٩١٢	١٢ ٠١٩ ٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ماتح الإحتياز على حقوق غير المسيطرة بدون التغير في السيطرة
١٤ ٣٩٤ ٨٥١ ٠٤٥	٢٣٢ ٧٨٧ ٣٣٧	١٣ ٨٠٧ ٥٢٧ ٧٠٨	٣ ٤٧٨ ٧٦٧ ٩١٠	-	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	١ ٠٨١ ١٩٥ ٨٥٣	٢ ٧٣٠ ٢٢٢ ٠٧٠	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢١٧ ٨٧٦	١ ٥٢٣ ٧١٦ ٤٤٥	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠
											الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإيضاحات والبيانات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه التقارير وتمثل معها.

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠١٦/٣/٣١

٢٠١٧/٣/٣١

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	
١٠٥ ٧٦٢ ٤٣٠	٣٢٨ ٨٣٥ ٥٦٢
٢٠ ٤٠٧ ٥٨٦	٣٨ ٢١٨ ٢٣٣
٥ ٢١٢ ٤٢٩	٦ ٧٥٢ ١٥٤
(٥ ٦٧٤ ٤٤٥)	(١٦ ٧٠٣ ٣٤٦)
-	(١٥٦ ٥١٨)
(٥٠ ٧٧٦)	(٥٦٦ ٨٥٤)
-	(١٧٣ ٧٦٥ ٨٣١)
(٧ ٧٠٧ ٤١١)	(٨ ٤٦٦ ٢٥٠)
٢٧٠ ٢٢٧ ٥٧٢	١٩٩ ٢٨٩ ٢٤٧
(١٥٣ ٩٧٦ ٥٦٣)	(٥٣ ٢٥٠ ٤٣٨)
٢٣٤ ٢٠٠ ٨٢٢	٣٢٠ ١٨٥ ٩٥٩
(٢١ ١٥٩ ٠٦٣)	(١٥١ ٥٣٧ ٥٧٣)
١٣٩ ٦٢١ ١٥٢	(٧٢ ٥٢٤ ٩٣٦)
(١٠٣ ٧٧٠ ٢٥٥)	(١ ٣٠٤ ٦٠٣ ٤٤٥)
٩٨١ ٦٥٢ ٦٧٠	٢ ٣٧٢ ٣٢٩ ٧٣٩
(٩٦ ٥٠٤ ٨٣٣)	(٣٧٧ ٩٠٥ ٤١٨)
(٢ ٠٨٦ ٠٦٠)	(٣٠ ٩٧٤ ١٥٩)
١ ١٣١ ٩٥٤ ٤٣٣	٧٥٤ ٩٧٠ ١٦٧
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار	
-	(١ ٤٣٨ ٧٦٥ ٦٢٤)
(٧٨٣ ٠٩٢)	(١٠ ٦٣٨ ٥٣٢)
٥٠ ٧٧٦	٦٩٨ ٠٠٠
(٢٦٥ ٨٥١ ٣٢٤)	(٤١٠ ٠٢٨ ٤٦٧)
-	٣٢ ٢٧٢ ٤٥٢
-	٢ ٣٦٩ ٩١٠
(١ ٥٣٥ ٥٧٥)	(٥٢٤ ٣٠٥ ٤٤٨)
-	٢٦٣ ٢٤٠ ٩٢٠
٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-
(٣٣٢ ٢٩٤ ٤١٩)	(٢٧ ٠٥١ ٤٩١)
(٥٧٠ ٤١٣ ٦٣٤)	(٢ ١١٢ ٢٠٨ ٢٨٠)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	
(٣١ ٣٦٨ ٣٤٧)	-
-	٦٢ ٠١٩ ٩١٢
٣٨٨ ٧٩٢ ٠١٧	٢٢٠ ٣٨٧ ١٣٩
-	(٢٧ ١٢٥ ٩٣٩)
٣٥٧ ٤٢٣ ٦٧٠	٢٥٥ ٢٨١ ١١٢
٩١٨ ٩٦٤ ٤٦٩	(١ ١٠١ ٩٥٧ ٠٠١)
١١ ٧٣٤ ٩٧٢ ٨٠١	١١ ٥٣٧ ٤٩٨ ٤٢٢
(٨ ٤٩٤ ٣٣٠ ٥٠٠)	-
٤ ١٥٩ ٦٠٦ ٧٧٠	١٠ ٤٣٥ ٥٤١ ٤٢١

معاملات غير نقدية:

تم إستبعاد مبلغ ٢٦٠ ٦٩٣ ٠٧٤ جنيه مصري من كلاً من بندى أصول أخرى - مدينو بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع - ومتحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع تمثل قيمة بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع.

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

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG - Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(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 الأسكندرية الصحراوي - ٦ أكتوبر - جمهورية مصر العربية/كود بريدي ١٢٥٧٧.

٢-١ غرض الشركة

- تعد المجموعة المالية - هيرميس بنك شامل رائد في العالم العربي، كما تعد الرائدة في سوق تداول الأوراق المالية وخدمات بنوك الاستثمار وإدارة الأصول والإستثمارات المباشرة وإبحاث ودراسات السوق.
- يتمثل غرض الشركة في الإشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو في زيادة رؤوس أموالها، مباشرة نشاط أمناء الحفظ المركزي، مباشرة عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش.

٢-٢ 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 الإعتقاد

تم إعتقاد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٤ مايو ٢٠١٧.

٣-٢ عملة التعامل وعملة العرض

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

٤-٢ استخدام التقديرات والافتراضات

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

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه دوريه.

- 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.

١-٤ قياس القيم العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.
- في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصوره جوهريه - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.
- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

٥- العمليات غير المستمرة

- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء عدد ٨٨٣ ٩١٤ ١٤ سهم تمثل حصة حاكمة بنسبة ٦٣,٧٣٩% في رأس مال بنك الإ اعتماد اللبناني (ش.م.ل.) وذلك عن طريق شركتها التابعة - المملوكة لها بالكامل - شركة إى أف جى هيرميس سى آل هولدنغ ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٧٧,٨ مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٦ وافق مجلس إدارة الشركة على إتخاذ جميع الخطوات اللازمة لبيع عدد ٩ ٤٠٨ ٧٤٩ سهم كمرحلة أولى تمثل ٤٠% تقريباً من كامل أسهم بنك الإ اعتماد اللبناني ش.م.ل (شركة تابعة غير مباشرة) البالغ قدرها عدد ٢٣ ٤٠٠ ٠٠٠ سهم وذلك بسعر ٣٣ دولار للسهم (بخلاف الرسوم المرتبطة) إلى مجموعة من المستثمرين اللبنانيين والعرب. وجدير بالذكر ان هذه العملية تخضع لعدد من الشروط المسبقة بما في ذلك موافقة مصرف لبنان المركزي وقد تم تكليف بنك الإ اعتماد اللبناني للاستثمار ش.م.ل ("CLIB") - شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك الإ اعتماد اللبناني ببذل أفضل الجهود " Best Effort " لبيع أسهم المرحلة الثانية المتمثلة في عدد ٥ ٥٠٦ ١٣٤ سهم من أسهم بنك الإ اعتماد اللبناني.
- في خلال عام ٢٠١٦ تم بيع كامل أسهم المرحلة الأولى المتمثلة في عدد ٩ ٤٠٨ ٧٤٩ سهم كما تم بيع عدد ١ ٩٧٦ ٠٦٥ سهم من أسهم المرحلة الثانية وخلال عام ٢٠١٧ تم بيع عدد ٤٦٩ ٤٨٩ سهم وعلى ذلك بلغت حصة الشركة في أسهم بنك الإ اعتماد اللبناني ش.م.ل ١٣,٠٨% تقريباً تتمثل في عدد ٣ ٠٦٠ ٥٨٠ سهم تظهر في القوائم المالية المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠١٧ تحت بند أصول محتفظ بها لغرض البيع بمبلغ ٩١٦ ٣٥٢ ٧٠٢ جنيه مصري.

١-٥ نتائج العمليات غير المستمرة

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
١٩٤ ٧٦٩ ٧٨٠	--	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٢١ ٨٤١ ٢٢٠)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
١٢ ٧٩١ ٨٦٠	--	أرباح بيع إستثمارات مالية
٣ ٥٠١ ٢٨٠	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
		صافى التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤٩ ٠٢٠	--	
١٠ ٩٠٢ ٧٢٠	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١٠ ٥٥٩ ٢٤٠	--	إيرادات أخرى
١ ١٥٧ ٧٠١ ٦٧٤	--	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٨٣٦ ١٩٧ ٠٤٦)	--	مصروف الفوائد
(٢٢٨ ٠٨٧ ٣٤٠)	--	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٦ ٧٣٠ ٢٠٠)	--	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
(٤ ٠٨٨ ٥٢٠)	--	مخصصات أخرى
(٢٢ ٥٢٩ ١٩٦)	--	إهلاك وإستهلاك
(٢٧٩ ٨٧٥ ٤٤٤)	--	خسائر الإضمحلال في الأصول
--	١٢٢ ٦٧٣ ٦٠٤	أرباح بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
(١٣٨ ٧٧٣ ٣٩٢)	١٢٢ ٦٧٣ ٦٠٤	الأرباح (الخسائر) قبل الضرائب
(٢١ ١٥٣ ٧٥٧)	--	ضرائب الدخل
(١٥٩ ٩٢٧ ١٤٩)	١٢٢ ٦٧٣ ٦٠٤	صافى أرباح (خسائر) العمليات غير المستمرة

٦- النقدية ومافى حكمها

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
٧ ٦٦٦ ٢٢٥	٩ ٨٤٠ ٧٢٦	نقدية بالخرزينة
١٩٥ ٣٠٠	١ ٦٨٢ ٥٦٩	شيكات تحت التحصيل
٥ ٧٠١ ١٥٤ ٣٠٥	٨ ١٢٢ ٢٠٣ ٤٩١	بنوك - حسابات جارية
٥ ٧٩٨ ٥٨٩ ٣٣١	١ ٢٣٦ ٨٩٢ ٦٢٩	بنوك - ودائع لأجل
١١ ٥٠٧ ٦٠٥ ١٦١	٩ ٣٧٠ ٦١٩ ٤١٥	الرصيد

٧- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
٤٤١ ٧٣٠ ٧٧٦	١٥٩ ٣٦٥ ١٧٤	وثائق صناديق إستثمار
٣٨ ١٥١ ٦٥٥	٥٠ ٧٦٧ ٩٢٩	أدوات حقوق ملكية
١ ٥٠٠ ٢٩٣ ٦٥٢	٢ ٧٦١ ٥٤١ ١٩٨	أذون خزانة

الرصيد

١ ٩٨٠ ١٧٦ ٠٨٣ ٢ ٩٧١ ٦٧٤ ٣٠١

٨- عملاء

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
٢ ٢٤١ ٣٩٠ ٣٥٠	٢ ٨٩١ ٧٥٢ ٥٧٧	عملاء
(٤٤٣ ٣٥٧ ٦١٩)	٢١٩ ٧٥٢ ١٠١	شركات سمسة أخرى

الرصيد

١ ٧٩٨ ٠٣٢ ٧٣١ ٣ ١١١ ٥٠٤ ٦٧٨

٩- قروض وتسهيلات

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
٢٥٢ ٩٩٢ ٥٢٦	٣٠٣ ٩٠٣ ٨٤٤	قروض متناهية الصغر
٤٥٠	٤٥٣	Advanced Energy Systems (ADES) S.A.E
--	١ ٣٩٥ ١٧٠ ٤١٠	Vortex Energy Investments Sarl
٢١٩ ٨٠٣ ٧٢٨	٢٢٦ ٣٧١ ٠٢٤	Vortex II Holding Sarl

الرصيد

٩٢٢ ٧٩٦ ٢٥٤ ٢ ٣٧٨ ٤٤٥ ٢٧٨

٢٩٨ ٤٤٧ ٠٧١	١ ٧٦٧ ٧١٠ ٦٢٠	أقساط تستحق خلال عام
٦٢٤ ٣٤٩ ١٨٣	٦١٠ ٧٣٤ ٦٥٨	أقساط تستحق خلال أكثر من عام

الرصيد

٩٢٢ ٧٩٦ ٢٥٤ ٢ ٣٧٨ ٤٤٥ ٢٧٨

١٠- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
٨٦٩ ٤١٥ ١٨٧	١ ٢٢٣ ٢٧٢ ٥٦٩	أسهم شركات
١ ٧٧٨ ٤٥٧ ٧٢٠	١ ٥٧٥ ٤١٩ ٦٦٦	وثائق صناديق إستثمار
<u>٢ ٦٤٧ ٨٧٢ ٩٠٧</u>	<u>٢ ٧٩٨ ٦٩٢ ٢٣٥</u>	الرصيد
=====	=====	

١١- إستثمارات عقارية

مباني	
٣٤٥ ٠٦٦ ٣٤٣	التكلفة في ٢٠١٧/١/١
٥٨٣ ٥١٠	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
<u>٣٤٥ ٦٤٩ ٨٥٣</u>	التكلفة في ٢٠١٧/٣/٣١
١٣ ٠٢١ ٦٢٠	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١/١
٣ ٢٤٤ ٠١٩	إهلاك الفترة
٣٧ ٤٢٥	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
<u>١٦ ٣٠٣ ٠٦٤</u>	مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠١٧
٣٢٩ ٣٤٦ ٧٨٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٧
=====	

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣١ مارس ٢٠١٧ والبالغ قيمته ٣٢٩ ٣٤٦ ٧٨٩ جنيه مصرى فيما يلى :-

- مبلغ ٨٢٧ ٧٥٧ ١٤٩ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة فى مبنى نايل سيتى.
- مبلغ ٦٨٠ ٠٠٠ ٩١ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة فى مبنى المركز الرئيسى للشركة فى القرية الذكية.
- مبلغ ٨٣٨ ٣٧٣٠ ٣ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية فى فرع المنيل.
- مبلغ ١٢٤ ١٧٨ ٨٤ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة إى أف جى هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - فى مبنى إنديكس تاور - الإمارات.

١٢- أصول ثابتة مؤجرة (بالصافى)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي	سيارات ووسائل نقل	حاسب آلى	الات ومعدات	مباني وعقارات	أراضى	البيان
١ ٢٥٧ ٨٨٥ ٠٦٠	٣٤١ ٤٥٦ ٣١٦	٥ ١٦٥ ٧٠٧	٧٧ ٩٢٥ ٢٢٧	٣٩٠ ٠٧٨ ٦١٥	٤٤٣ ٢٥٩ ١٩٥	التكلفة في ٢٠١٧/١/١
٤١٠ ٠٢٨ ٤٦٧	٣٩ ٤٩٠ ٢٦٠	--	١٢٥ ٤٦٧ ٢١٩	٩٤ ٩٩٣ ٤٤٧	١٥٠ ٠٧٧ ٥٤١	الإضافات خلال الفترة
(٣٦ ٢٨٠ ١٧٢)	--	--	(٨ ٠٨٠ ٠٠٠)	(٢١ ١٧٧ ٧٥٠)	(٧ ٠٢٢ ٤٢٢)	الإستبعادات خلال الفترة
١ ٦٦١ ٦٣٣ ٣٥٥	٣٨٠ ٩٤٦ ٥٧٦	٥ ١٦٥ ٧٠٧	١٩٥ ٣١٢ ٤٤٦	٤٦٣ ٨٩٤ ٣١٢	٥٨٦ ٣١٤ ٣١٤	التكلفة في ٢٠١٧/٣/٣١
						مجمع الإهلاك في
٧٩ ٣٥٢ ٠٨٨	٤٦ ٣٠٩ ٦٣٢	١ ٦٢٧ ٩٢١	١٠ ٥٤٢ ٩٠٢	٢٠ ٨٧١ ٦٣٣	--	٢٠١٧/١/١
٢٧ ٩٣٩ ٥٠٩	١٧ ٣٧٩ ٢٨٦	٤٣٠ ٤٧٦	٥ ٠٧٣ ١٤١	٥ ٠٥٦ ٦٠٦	--	إهلاك الفترة
(٤ ٠٠٧ ٧٢٠)	--	--	(٢ ١٥٤ ٦٦٧)	(١ ٨٥٣ ٠٥٣)	--	مجمع إهلاك الاستبعادات
١٠٣ ٢٨٣ ٨٧٧	٦٣ ٦٨٨ ٩١٨	٢ ٥٨ ٣٩٧	١٣ ٤٦١ ٣٧٦	٢٤ ٠٧٥ ١٨٦	--	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/٣/٣١
						صافي القيمة الدفترية
١ ٥٢٨ ٣٤٩ ٤٧٨	٣١٧ ٢٥٧ ٦٥٨	٣ ١٠٧ ٣١٠	١٨١ ٨٥١ ٠٧٠	٤٣٩ ٨١٩ ١٢٦	٥٨٦ ٣١٤ ٣١٤	في ٢٠١٧/٣/٣١
						حساب تسوية عقود التأجير
(٧٥ ٤٩٤ ٠٢٠)	٢٩٤ ٢٣١	٧٠١ ٨٨٧	(٢٩٢ ٦٧٧)	(٤٩ ٦٠٢ ٧٧٤)	(٢٦ ٥٩٤ ٦٨٧)	التمويلي في ٢٠١٧/٣/٣١
						صافي القيمة الدفترية في
١ ٤٥٢ ٨٥٥ ٤٥٨	٣١٧ ٥٥١ ٨٨٩	٣ ٨٠٩ ١٩٧	١٨١ ٥٥٨ ٣٩٣	٣٩٠ ٢١٦ ٣٥٢	٥٥٩ ٧١٩ ٦٢٧	٢٠١٧/٣/٣١ (بعد خصم
=====	=====	=====	=====	=====	=====	حساب تحت التسوية)
						صافي القيمة الدفترية في
١ ١١٨ ٢٩٦ ١٨٦	٢٩٥ ٨٩٧ ٣٥٥	٤ ٠٩٧ ٢٤٨	٦٧ ٠٧٨ ٧٥٠	٣٢٨ ٨٥١ ٨٦١	٤٢٢ ٣٧٠ ٩٧٢	٢٠١٦/١٢/٣١ (بعد خصم
=====	=====	=====	=====	=====	=====	حساب تحت التسوية)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

البيان	أراضي	مباني وعقارات	الات ومعدات	حاسب آلي	سيارات ووسائل نقل	الإجمالي
التكلفة في ٢٠١٦/١/١	٤٧ ١٠٤ ٢١٠	٢٧٨ ٥٦٤ ٥٣٥	٢٧ ٠٩٧ ٥٠٠	٢ ٦٢٥ ٤٠١	١١٩ ٦٥١ ٠٧٠	٤٧٥ ٠٤٢ ٧١٦
الإضافات خلال الفترة	٦١ ٩١٦ ١٣٣	١٣٧ ٥٣٤ ٨٢٣	١٣ ٦٩٥ ٥٦٢	٢ ٥٤٠ ٣٠٦	٥٠ ١٦٤ ٤٩٩	٢٦٥ ٨٥١ ٣٢٣
التكلفة في ٢٠١٦/٣/٣١	١٠٩ ٠٢٠ ٣٤٣	٤١٦ ٠٩٩ ٣٥٨	٤٠ ٧٩٣ ٠٦٢	٥ ١٦٥ ٧٠٧	١٦٩ ٨١٥ ٥٦٩	٧٤٠ ٨٩٤ ٠٣٩
مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/١/١	--	٣ ٦٠٠ ٠٦٥	٧٧٩ ٢٣٨	٤٧ ١٤٦	١ ٩٨٤ ٨٦٤	٦ ٤١١ ٣١٣
إهلاك الفترة	--	٤ ٦٢٣ ٩٥٩	١ ٨٨٢ ٤٩٩	٢٨٩ ٣٤٧	٦ ٥٣٢ ٣١١	١٣ ٣٢٨ ١١٦
مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/٣/٣١	--	٨ ٢٢٤ ٠٢٤	٢ ٦٦١ ٧٣٧	٣٣٦ ٤٩٣	٨ ٥١٧ ١٧٥	١٩ ٧٣٩ ٤٢٩
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/٣/٣١	١٠٩ ٠٢٠ ٣٤٣	٤٠٧ ٨٧٥ ٣٣٤	٣٨ ١٣١ ٣٢٥	٤ ٨٢٩ ٢١٤	١٦١ ٢٩٨ ٣٩٤	٧٢١ ١٥٤ ٦١٠
حساب تسوية عقود التأجير التمويلي في ٢٠١٦/٣/٣١	(١٠ ١٨٢ ٣٨١)	(١٠ ٨٧٧ ٥٤٣)	٢٥٦ ١١٥	٧٥ ٧٤٥	(٣٠٣ ٩٢٥)	(٢١ ٠٣١ ٩٨٩)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/٣/٣١ بعد خصم حساب تحت التسوية	٩٨ ٨٣٧ ٩٦٢	٣٩٦ ٩٩٧ ٧٩١	٣٨ ٣٨٧ ٤٤٠	٤ ٩٠٤ ٩٥٩	١٦٠ ٩٩٤ ٤٦٩	٧٠٠ ١٢٢ ٦٢١

- تتضمن الأصول الثابتة المؤجرة (بعد الإهلاك) مبلغ ١٦٠ ٦٥١ ١٩٩ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٧٩ ٣٠٥ ٣٩٨ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٦ تمثل عقود تأجير تمويلي للأصول المؤجرة لم تسجل بعد بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية وجرى حالياً اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

١٣- أصول ثابتة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائل نقل وانتقال	أجهزة حاسب آلى	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	تصنيفات فى أماكن مؤجرة	أراضى ومبانى	البيان
٦٥٢ ٤٧٤ ٢٩٩	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٢١ ٤١٠ ١٥٩	٢٣٢ ٦٩٧ ٢٦٠	١٧٨ ٣٧٨ ١٤٧	٢٨ ٦٦٢ ٢٦٢	١٨١ ٥٤١ ٩٧١	الرصيد في ٢٠١٧/١/١
١٠ ٦٣٨ ٥٣٢	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	--	٤ ٩٦٤ ٧٩٦	٥٦٧ ٧٧١	٢ ١٠٥ ٩٦٥	--	الإضافات
(٦٣٤ ٥٥٦)	--	(٦٣٤ ٥٥٦)	--	--	--	--	الإستبعادات
١٠ ٢٤٩ ٣٧٤	--	٥ ١٢٠ ٩٨٦	٩٨٧ ٠٨٩	٣ ٩١٢ ٠٧٤	--	٢٢٩ ٢٢٥	الإستحواذ من شركات تابعة
٢ ٢٣٩ ٥٥٠	--	٤٦ ٥٥٥	١ ٢٠٥ ٤٥٨	٩٨٧ ٥٣٧	--	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٧٤ ٩٦٧ ١٩٩	١٢ ٧٨٤ ٥٠٠	٢٥ ٩٤٣ ١٤٤	٢٣٩ ٨٥٤ ٦٠٣	١٨٣ ٨٤٥ ٥٢٩	٣٠ ٧٦٨ ٢٢٧	١٨١ ٧٧١ ١٩٦	إجمالي التكلفة في ٢٠١٧/٣/٣١
٤٤٥ ٦٤١ ٧٨٥	--	١١ ٥٧٢ ٠٦٧	٢٠٤ ٧٧٦ ٥٦٥	١٧١ ٢٧٨ ٣٣٥	٢١ ٤٧٠ ١٦٤	٣٦ ٥٤٤ ٦٥٤	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١/١
٧ ٠٣٤ ٧٠٥	--	٩٧٦ ٧٩٢	٣ ٠٦٤ ٥٠٨	١ ١٥٨ ١٣٢	٦٠٠ ٢٢٨	١ ٢٣٥ ٠٤٥	إهلاك الفترة
(٥٠٣ ٤١٠)	--	(٥٠٣ ٤١٠)	--	--	--	--	مجمع إهلاك الإستبعادات
٤ ٠٦٣ ٤٩٤	--	٢ ٥٧٨ ٣٥٨	٧٠١ ٣٧٠	٦٣٠ ٤٢٣	--	١٥٣ ٣٤٣	الإستحواذ من شركات تابعة
٢ ١١٦ ٦٩٤	--	٤٠ ٧٥٠	١ ١٠٨ ٠٤٢	٩٦٧ ٩٠٢	--	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٥٨ ٣٥٣ ٢٦٨	--	١٤ ٦٦٤ ٥٥٧	٢٠٩ ٦٥٠ ٤٨٥	١٧٤ ٠٣٤ ٧٩٢	٢٢ ٠٧٠ ٣٩٢	٣٧ ٩٣٣ ٠٤٢	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/٣/٣١
٢١٦ ٦١٣ ٩٣١	١٢ ٧٨٤ ٥٠٠	١١ ٢٧٨ ٥٨٧	٣٠ ٢٠٤ ١١٨	٩ ٨١٠ ٧٣٧	٨ ٦٩٧ ٨٣٥	١٤٣ ٨٣٨ ١٥٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/٣/٣١
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
							صافي القيمة الدفترية في
٢٠٦ ٨٣٢ ٥١٤	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٩ ٨٣٨ ٠٩٢	٢٧ ٩٢٠ ٦٩٥	٧ ٠٩٩ ٨١٢	٧ ١٩٢ ٠٩٨	١٤٤ ٩٩٧ ٣١٧	٢٠١٦/١٢/٣١
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائل نقل وإنتقال	أجهزة حاسب آلى	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	تحسينات فى أمان مؤجرة	أراضى ومباني	البيان
٢ ٤٩٧ ٤١٥ ٤٩٣	٧٤٤ ٠٦٢ ١٠٠	٢٥ ٠٨١ ٩٢٧	١٢٣ ٠٦٣ ١٥٧	٤٠٥ ٩٤٧ ٣٧١	٢٨٨ ٠٤٩ ٣٥٠	٩١١ ٢١١ ٥٨٨	الرصيد فى ٢٠١٦/١/١
٧٦٩ ٢٣١	--	--	٧٦٦ ٠٢١	٣ ٢١٠	--	--	الإضافات
(٤٨٠ ٥١٦)	--	(٤٥٩ ٩٢٣)	--	(٢٠ ٥٩٣)	--	--	الإستبعادات
(٢ ٠٦٣ ٤٤٨ ٣١٧)	(٧٣٤ ٢٧٧ ٦٠٠)	(١٠ ٢٣٠ ٦٠٠)	--	(٣٠٦ ٧٥٩ ٩٠٠)	(٢٧٩ ٩١٣ ٥٠٠)	(٧٣٢ ٢٦٦ ٧١٧)	المحول الي الأصول بغرض البيع
٤١ ٦٥٢ ٨٦٢	١٠٥ ٢٤٩	٥٣٨ ٧٠٠	١٤ ٨٣٠ ٥٢٠	٦ ٧٤٠ ٨٢٤	١٩ ٤٣٧ ٥٦٩	--	الإستحواذ من شركات تابعة
١٦ ٧٠٩ ٦١٨	--	٥٠٦ ٣٨٠	٨ ٦٤٤ ٧٨٧	٧ ٥٢١ ٢٩٠	٣٧ ١٦١	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٩٢ ٦١٨ ٣٧١	٩ ٨٨٩ ٧٤٩	١٥ ٤٣٦ ٤٨٤	١٤٧ ٣٠٤ ٤٨٥	١١٣ ٤٣٢ ٢٠٢	٢٧ ٦١٠ ٥٨٠	١٧٨ ٩٤٤ ٨٧١	إجمالي التكلفة فى ٢٠١٦/٣/٣١
٨١٨ ١١٩ ٦٣٩	--	١٤ ٧٧١ ٠٩٧	١٠٨ ٥٥٢ ١٥١	٢٩٤ ٦١٨ ٣٥٨	٢٢٢ ١٤١ ١٢٧	١٧٨ ٠٣٦ ٩٠٦	مجمع الإهلاك فى ٢٠١٦/١/١
٤ ٢٥٧ ٨٥٧	--	٤٧١ ٣٦٩	١ ٤١٩ ٠٦٨	١ ٠١٤ ٦٠٥	١١٩ ٧٢١	١ ٢٣٣ ٠٩٤	إهلاك الفترة
(٤٨٠ ٥١٦)	--	(٤٥٩ ٩٢٣)	--	(٢٠ ٥٩٣)	--	--	مجمع إهلاك الإستبعادات
(٥٧١ ٤٥٣ ٥٢٦)	--	(٧ ٠١٧ ٦٠٠)	--	(٢٠١ ٤٥٥ ١٠٠)	(٢١٦ ٥٥٦ ١٩٩)	(١٤٦ ٤٢٤ ٦٢٧)	المحول الي الأصول بغرض البيع
٢٩ ١١٤ ٩١٧	--	٢٠٢ ٨٩٩	٩ ٤٧٩ ٠٤٧	٤ ٧٧٩ ٨٤١	١٤ ٦٥٣ ١٣٠	--	الإستحواذ من شركات تابعة
١٥ ٧٦٦ ١٢١	--	٣١٣ ٢٢٥	٨ ٢٦٢ ٧٠٧	٧ ١٥٣ ٠٠٦	٣٧ ١٨٣	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩٥ ٣٢٤ ٤٩٢	--	٨ ٢٨١ ٠٦٧	١٢٧ ٧١٢ ٩٧٣	١٠٦ ٠٩٠ ١١٧	٢٠ ٣٩٤ ٩٦٢	٣٢ ٨٤٥ ٣٧٣	مجمع الإهلاك فى ٢٠١٦/٣/٣١
١٩٧ ٢٩٣ ٨٧٩	٩ ٨٨٩ ٧٤٩	٧ ١٥٥ ٤١٧	١٩ ٥٩١ ٥١٢	٧ ٣٤٢ ٠٨٥	٧ ٢١٥ ٦١٨	١٤٦ ٠٩٩ ٤٩٨	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٦/٣/٣١

* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ فى:

٢٠١٦/١٢/٣١

٩ ٧٨٤ ٥٠٠

٩ ٧٨٤ ٥٠٠

٢٠١٧/٣/٣١

١٢ ٧٨٤ ٥٠٠

١٢ ٧٨٤ ٥٠٠

تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر

الرصيد

١٤- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١		
٥٨٤ ٠٣١ ٧٦٦	٦٠٢ ٦٦٦ ٥٤٦	(١-١٤)	الشهرة
٧ ٥٢٣ ٥٦٧	٨ ٢٢٧ ٨٩٨		التراخيص
٥٩١ ٥٥٥ ٣٣٣	٦١٠ ٨٩٤ ٤٤٤		الرصيد

١-١٤ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
٥ ٩٢١ ٨٠٣	٥ ٩٢١ ٨٠٣	شركة إى اف جي هيرميس عمان ش.م.م
		المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك -
١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	الكويت
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٨ ٦٣٩ ٢١٨	٨ ٦٣٩ ٢١٨	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
٣٨٨ ٧٢٢ ١٩٥	٣٨٨ ٧٢٢ ١٩٥	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م *
--	١٨ ٦٣٤ ٧٨٠	شركة إنفست اند فاينانس سيكيوريتيس ليمنند
٥٨٤ ٠٣١ ٧٦٦	٦٠٢ ٦٦٦ ٥٤٦	الرصيد

* تم تجميع القوائم المالية للشركة على أساس القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات وطبقاً لمعايير المحاسبة المصرية تتمتع الشركة بفترة سماح لمدة ١٢ شهر تنتهي في مارس ٢٠١٧ لإعداد دراسة Purchase Price Allocation (PPA) لتحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المستحوز عليها وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

١٥- أصول أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
١٩ ٧٤٦ ٦٨٤	٣٦ ٦٦٩ ٥٩٣	(١-١٥) تأمينات لدى الغير
٨ ٧٩٢ ٧٣٨	٤٩ ٨١٨ ٧٢١	دفعات مقدمة - موردين
٣٦ ٤٠٩ ٤٦٥	٥٩ ٦٤٥ ٠١٧	مصروفات مدفوعة مقدماً
٤٤ ٣٣٦ ٥٢١	٤١ ٣٦٥ ٩٤٠	عهد وسلف
٦٤ ٣٨٠ ٥٥٢	٥٩ ٠٠٢ ٠٩٦	إيرادات مستحقة
١٩ ٩٠٤ ٣١٩	٤٢ ٣٤٩ ٦٦١	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١٠ ٣٧٩ ٩٥٦	٥٣ ٢٠٦ ٤٨٣	(٢-١٥) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٤١ ٢٦١ ٣٥٥	٤٠ ٨٦٦ ٢٩٠	صندوق ضمان التسويات
--	٢٦٠ ٦٩٣ ٠٧٤	(٣-١٥) مدينو بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٣٥ ٧٣٥ ٧٢٨	٢٣٥ ٩٤٦ ٨٥٠	المستحق على إى.إف.جى هيرميس إمبروييز تراست
٦٣٣ ٥١١	٦٣٧ ٧٣٤	المستحق على شركة ارا انك
٢ ٣٣٩ ٩٩٩	٢ ٤٧٧ ٠٨٦	المستحق على عملاء البنك الخليجي المصرى- شركة تنمية
٥٥ ٧٧٨ ٧٣٣	٥٠ ٩٨٦ ٩٠٤	للمشروعات متناهية الصغر
		أرصدة مدينة متنوعة
٥٣٩ ٦٩٩ ٥٦١	٩٣٣ ٦٦٥ ٤٤٩	الرصيد

١-١٥ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ١٦٠ ٥٣٧ ١٥ جنيه مصرى مجانية فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التى يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف فى ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
٣ ٧٤٩ ٥٠٠	٣ ٧٤٩ ٥٠٠	الشركة العربية للمرييات
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١ ٣٤٨ ٨٥٦	١ ٣٤٨ ٨٥٦	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
٢٥٦ ٦٠٠	٢٦٤ ٢٦٧	فورنكس أنرجى إنفسمنت II
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
--	٤٧ ٨١٨ ٨٦٠	شركة أو آل تى إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب
١٠ ٣٧٩ ٩٥٦	٥٣ ٢٠٦ ٤٨٣	الرصيد

٣-١٥ يتمثل مدينو بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع فيما يلى:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
--	١٢٤ ٧٩٣ ٠٧٤	Sahara North Bahariya Limited
--	١٣٥ ٩٠٠ ٠٠٠	Mena Long-term value feeder fund
--	٢٦٠ ٦٩٣ ٠٧٤	الرصيد

١٦- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
١١ ٦٧٠ ٤٢٥	١١ ٧٧٨ ٤٧٥	مؤسسات مالية
٧١٤ ٩٥٢ ٤١٦	٥٨٥ ٩٩٥ ٣١٤	سحب على المكشوف
<u>٧٢٦ ٦٢٢ ٨٤١</u>	<u>٥٩٧ ٧٧٣ ٧٨٩</u>	الرصيد
=====	=====	

١٧- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
١ ٢٥٨ ٦٧٧	١ ٩٨١ ٢٤٦	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
٨٠ ٠٢٠ ٠٦١	٩١ ٨٠٢ ٧٧٧	إيرادات مقدمة
--	٢٠٩ ٤٤٢ ٣٣٠	موردون
١ ٢١٤ ٧٢٠ ٦١٣	٨٨٤ ٧٤٢ ٨٩٢	مصروفات مستحقة
١٠ ٥٦٦ ٠٦١	٩ ٠٠٣ ٦٤٦	كوبونات عملاء حفظ مركزى
١٣ ٣٥٣ ٦١٥	١٣ ٤٤٩ ٣٩٣	مركز تحديث الصناعة
١٩٣ ٢١٦ ٩٢٩	١٩٥ ٧١٦ ٦٤١	دائنو توزيعات سنوات سابقة
٨٧ ٥٠٩ ٨٢٨	٧٩ ٣٠٩ ٣٥٣	دائنون متنوعون
<u>١ ٦٠٠ ٦٤٥ ٧٨٤</u>	<u>١ ٤٨٥ ٤٤٨ ٢٧٨</u>	الرصيد
=====	=====	

١٨- الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

التزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الصافى	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى قائمة الدخل	الرصيد فى ٢٠١٧/١/١	
(٩ ٥٦٥ ١١٠)	--	(٩ ٥٦٥ ١١٠)	١٥٨	--	٢٣١ ١٤١	(٩ ٧٩٦ ٤٠٩)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٥٨٧ ٧٥٠	٥٨٧ ٧٥٠	--	--	--	٥٨٧ ٧٥٠	مخصص مطالبات
--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	١ ٢٢٤ ٧٩٤	--	--	--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	الإضمحلل فى قيمة الأصول
--	٤٥٧ ٧٦٢	٤٥٧ ٧٦٢	(٦٥٦ ٤٥٩)	--	--	١ ١١٤ ٢٢١	خسائر سنوات سابقة
							فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية*
--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	٦ ٦١٢ ٥٩٧	--	--	--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	التغير فى القيمة العادلة-
(٢٤٣ ٣٧٨ ٨٤١)	--	(٢٤٣ ٣٧٨ ٨٤١)	--	٦٩ ٦٥٠ ٩٩٥	--	(٣١٣ ٠٢٩ ٨٣٦)	إستثمارات مالية متاحة للبيع**
(٢٠٣ ٠٥١ ٦٨٩)	--	(٢٠٣ ٠٥١ ٦٨٩)	--	--	(٤ ٦٥٨ ١٢٨)	(١٩٨ ٣٩٣ ٥٦١)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
<u>(٤٥٥ ٩٩٥ ٦٤٠)</u>	<u>٨ ٨٨٢ ٩٠٣</u>	<u>(٤٤٧ ١١٢ ٧٣٧)</u>	<u>(٦٥٦ ٣٠١)</u>	<u>٦٩ ٦٥٠ ٩٩٥</u>	<u>(٤ ٤٢٦ ٩٨٧)</u>	<u>(٥١١ ٦٨٠ ٤٤٤)</u>	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

* يتم خصمها مباشرة من بند احتياطي خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية الظاهر بقائمة الدخل الشامل المجمعة.

** يتم خصمها مباشرة من بند التغير فى القيمة العادلة- إستثمارات مالية متاحة للبيع الظاهر بقائمة الدخل الشامل المجمعة.

١٩- مخصصات

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	(١-١٩)	مخصص مطالبات
٣٣٣ ٠١١ ٨١٢	٣٢٠ ٦٤٩ ٤٥١	(١٢ ٣٦٢ ٣٦١)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
١٦٦ ٢٣٠ ٢٩٠	١٧٤ ٢٥٢ ٢٨٧	(٧ ٢٢٢ ٠٩٧)	مخصص عقود ضمانات مالية
٢ ٣٤٠ ٦٤٩	٢ ٢٥٥ ٩٢١	(٨٤ ٦٦٨ ٧٢٨)	
٥٠١ ٥٨٢ ٧٥١	٤٩٧ ١٥٧ ٦٥٩	(٥٠٤ ٤٢٥ ٠٩٢)	الرصيد
١-١٩			
الإجمالي	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات
٥٠١ ٥٨٢ ٧٥١	٢ ٣٤٠ ٦٤٩	١٦٦ ٢٣٠ ٢٩٠	٣٣٣ ٠١١ ٨١٢
٦ ٧٥٢ ١٥٤	٧١ ٧٩٠	٦ ٥٦٤ ٩٢٨	١١٥ ٤٣٦
٥ ٦٨٢ ٦١٨	--	٥ ٥٩٥ ٠٦٥	٨٧ ٥٥٣
(١٦ ٧٠٣ ٣٤٦)	--	(٤ ١٣٧ ٩٩٦)	(١٢ ٥٦٥ ٣٥٠)
(١٥٦ ٥١٨)	(١٥٦ ٥١٨)	--	--
٤٩٧ ١٥٧ ٦٥٩	٢ ٢٥٥ ٩٢١	١٧٤ ٢٥٢ ٢٨٧	٣٢٠ ٦٤٩ ٤٥١
			الرصيد في أول الفترة
			المكون خلال الفترة
			فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
			المستخدم خلال الفترة
			مخصصات أنتفى الغرض منها
			الرصيد في آخر الفترة

٢٠- قروض

يتمثل رصيد القروض في ٣١ مارس ٢٠١٧ فيما يلي:

الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠١٧/٣/٣١	تاريخ الاستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به	الشركة المقرضة
١٩٩ ٢٧٤ ٢٩٠	١٩٥ ٣٣٨ ٥٤٦	٢٠٢٣/٦/١٠	٢٠١٥/٦/١٠	٢٥٠ مليون	شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي *
٨١ ٩٦٧ ٧٧٥	٨٠ ٠٠٥ ٥٢٤	٢٠٢٢/٦/٤	٢٠١٥/٦/٤	١٠٠ مليون	"
١١٢ ٢٣٠ ٥٠٩	١١٤ ١٢٥ ٠٩٨	٢٠٢٢/٩/١٤	٢٠١٥/٧/١٤	٢٠٠ مليون	"
١٨٥ ٨٥٨ ٦١٠	١٩٥ ٠٥٦ ٠٩٨	٢٠٢٢/١١/٤	٢٠١٥/١١/٤	٢٠٠ مليون	"
٤٧ ١٧٦ ٩٤١	٤٤ ٩٧٦ ٥٧١	٢٠٢٣/٨/٩	٢٠١٥/٨/٩	٢٠٠ مليون	"
٨٦ ٣٥٢ ٦٩٥	١٠٥ ٨٢٧ ٠٠٩	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠١٥/٩/٣٠	١٠٠ مليون	"
٧٠ ٩٧٥ ٥٦٤	٧٣ ٤٢٥ ٧٥٤	٢٠٢٣/٣/١٤	٢٠١٦/٣/١٤	١٠٠ مليون	"
٤٨ ٩٧٣ ٨٩١	٤٦ ٨١٤ ٤٣٦	٢٠٢٣/٦/١	٢٠١٦/٦/١	٥٠ مليون	"
٩٣ ٤٩٦ ٢٣٣	٩٤ ٠٨٣ ٧٢١	٢٠٢٠/٥/١	٢٠١٦/٦/١	١٠٠ مليون	"
٢٠ ٥٠٤ ٠٨٦	٣٦ ٣١١ ٠٢٣	٢٠٢١/١٠/٣١	٢٠١٦/١١/٢٨	١٠٠ مليون	"
١٠ ٥٣١ ٢٨٢	١٠ ٨٨٠ ٤٠١	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/١٥	٨٠ مليون	"
--	٨٥ ٨٧٣ ٦٣١	٢٠٢٢/٢/٢٨	٢٠١٧/٢/١٢	١٠٠ مليون	"
--	٦٧ ٦٩٣ ٧٨٢	٢٠٢٤/٨/٣٠	٢٠١٧/٢/١٩	٧٠ مليون	"
--	١٧ ٠٥٩ ٦٠٢	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/١٥	١٠٠ مليون	"
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٣٣ ٣٢٠ ٠٠٠	٢٠٢١/٢/٢٨	٢٠١٦/٢/٢٩	١٥٠ مليون	شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة **
١ ١٠٧ ٣٤١ ٨٧٦	١ ٣٠٠ ٧٩١ ١٩٦				الرصيد
١٨٤ ٦٥٤ ٣٥٢	٢٣٢ ٤٦٥ ٨٢٢				أقساط تستحق خلال عام
٩٢٢ ٦٨٧ ٥٢٤	١ ٠٦٨ ٣٢٥ ٣٧٤				أقساط تستحق خلال أكثر من عام
١ ١٠٧ ٣٤١ ٨٧٦	١ ٣٠٠ ٧٩١ ١٩٦				الرصيد

* شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي (شركة تابعة ١٠٠%) بضمان التنازل لصالح البنوك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المديونية.
 ** قامت شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة بالحصول على قرض بمبلغ ١٥٠ مليون جنيه مصري من بنك عودة ويستخدم هذا القرض لتمويل التوسعات الإقليمية للشركة. قامت الشركة بإبرام عقد رهن تجارى من الدرجة الأولى على كافة المقومات المادية والمعنوية للشركة لصالح البنك كضمان للقرض.

٢١- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٦ مليار جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ٨٩٠ ٤٧٢ ٠٧٤ ٣ جنيه مصري موزعاً على ٥٧٨ ٨٩٤ ٦١٤ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصري.

٢٢- الحقوق غير المسيطرة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
٧٢ ١٣٦ ٦٦٦	١٤٩ ٤٧٠ ١٨٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١٨ ٣٤٤ ٤٨٣	١٥ ٩٩٥ ٠٧١	إحتياطي قانوني
(٤ ٤٠٣ ٦٩٨)	٢٤ ٩٥٤ ٨٩٤	إحتياطيات أخرى
(٥ ١٣٧ ٩٣٩)	٥ ٢٤٠ ٧٢٨	أرباح (خسائر) محتجزة
٢٣ ٣٢٣ ٣٣١	٣٢ ٤٥٤ ٣٧٥	شهرة الشركات التابعة
(١٣ ٦٥٦ ٩٥٨)	--	توزيعات دورية
٣٦ ٢١٠ ١٩٦	٤ ١٧٢ ٠٨٩	أرباح الفترة/العالم
١٢٦ ٨١٦ ٠٨١	٢٣٢ ٢٨٧ ٣٣٧	الرصيد

٢٣- إلتزامات عرضية وإرتباطات

تكفل الشركة الشركات التابعة لها - المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية ، هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ، المجموعة المالية هيرميس الأردن وإي.إف. جى هيرميس عمان - مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لهم من البنوك ، وكذا شركة المجموعة المالية هيرميس للتداول - الإمارات مقابل خطابات الضمان الممنوحة لها من البنوك بمبلغ:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
١١٨ ٦٧٠ ٠٠٠	١١٨ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم اماراتى
٥٨١ ٥٥٤ ٢٠٢	٥٨٥ ٥٢٩ ٦٤٧	المعادل بالجنيه المصرى

الشركة وشركاتها التابعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالى بيانها كالتالى:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
٤٥ ٣١٦ ٨٤٨ ٧٤٤	٤٣ ٧٢٩ ٥٧٩ ٤١٠	محافظ أصول مدارة

٢٤- أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحاافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تؤكد كافية بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا في نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحفظة إستثمار على حده فقد قامت تلك الشركات بتأجيل إثبات تلك الأتعاب بالدفاتر لحين توافر شروط تحققها وتحصيلها. وقد بلغت قيمة أتعاب حُسن الأداء التي قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية - حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٩٢٩ ٦٢٣ ٤ جنيه مصري مقابل ٦٣٠ ٠٨٧ جنيه مصري حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ وذلك كما يلي:

عن الفترة المالية المنتهية في		إسم الشركة التابعة
٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
٦٣٠ ٠٨٧	١ ٤٦٠ ٧٢٣	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
--	٣ ١٦٣ ٢٠٦	شركة هيرمس لاداره صناديق الاستثمار
<u>٦٣٠ ٠٨٧</u>	<u>٤ ٦٢٣ ٩٢٩</u>	الإجمالي
=====	=====	

٢٥- ضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
٧ ٤٥١ ٤٥٧	٨٤ ٢٨٦ ٥٧٠	ضريبة الدخل الحالية
٢ ٠٤٨ ١٦٢	٤ ٤٢٦ ٩٨٧	الضريبة المؤجلة
<u>٩ ٤٩٩ ٦١٩</u>	<u>٨٨ ٧١٣ ٥٥٧</u>	الإجمالي
=====	=====	

٢٦- النقدية وما في حكمها:

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
١١ ٥٠٧ ٦٠٥ ١٦١	٩ ٣٧٠ ٦١٩ ٤١٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٧٢٦ ٦٢٢ ٨٤١)	(٥٩٧ ٧٧٣ ٧٨٩)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
١ ٠٧٣ ٥٦٦ ٠٢٤	١ ٦٦٢ ٦٩٥ ٧٩٥	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
(٣١٧ ٠٤٩ ٩٢٢)	--	أثر التغير في أسعار الصرف
<u>١١ ٥٣٧ ٤٩٨ ٤٢٢</u>	<u>١٠ ٤٣٥ ٥٤١ ٤٢١</u>	النقدية وما في حكمها
=====	=====	

٢٧- مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	
٢٠٨ ٠٢٨ ٤٩٥	٣٥٨ ٦٩٢ ٧٧١	أجور ومرتببات وما في حكمها *
١٤ ٦٣٥ ٤٨٧	٥ ٦٤٦ ٠٢١	مصروفات إستشارات
٣ ٩٩٢ ٥٠٥	٤ ٧٦٠ ٨٤٧	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
١١ ٧٦٦ ٣١٦	٢١ ٥٩٨ ٩٨٢	خطوط ربط وإتصالات
٧ ٧٦٨ ١٣٧	١٧ ٤٣٧ ٩٠٧	الإيجار ومصروفات الإشغال
٢٦ ٩١٥ ٤١٦	٥٢ ٤٦٩ ١٠٨	مصروفات أخرى
<u>٢٧٣ ١٠٦ ٣٥٦</u>	<u>٤٦٠ ٦٠٥ ٦٣٦</u>	الإجمالي
=====	=====	

* قامت المجموعة خلال عام ٢٠١٦ بناء على توصية لجنة المكافآت بتفعيل برنامج مكافآت مدته سنتين يتمثل في منح مجموعة من موظفي ومديري الشركة مكافآت نقدية يتم احتسابها على أساس سعر سهم الشركة القابضة في نهاية كل سنة ، هذا ويتضمن بند أجور ومرتببات وما في حكمها مبلغ ٣٩ ٧٤٧ ٩٠٩ جنيه مصري من مكافآت هذا البرنامج.

شركة المجموعة المالية - هيريس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقران المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/٣/٣١
(جميع المبالغ بالجنبة المصري، عالم يرد خلاف ذلك)

٢٨- القاطعات التشغيلية

(أ) أساس القاطعات التشغيلية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقاطعات تخص قطاع الأنشطة بالمجموعة.

يعتمد الشكل الأولي لقطاع التقارير الداخلي وإدارة المجموعة حيث يتم تحديد التسعير بين القاطعات بإرادة حرة.

تتمثل نتائج القاطعات في الأصول والإلتزامات المرتبطة بالقطاع مباشرة.

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

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي	تسويات	قطاع التمويل متأهي الصفر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج ونظية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمرة	صليات القابضة وسواق المال
٤٣٥٩٠٨٨٨٨	--	٣١٨١١٤٤٩	٣٠٤٢٥٢	٦٥٥٣٠٥٩	٣٣٤٢٥١٤٦	٤٦٠٤٣٢٨٢	٣١٧٧٦١٩٤٣	٩٧٥٧
١٧٤١٧٣٨٠٧	--	--	--	--	--	--	٥٣٠٧٠٨٠	١٦٨٨١٦٧٧٧
٩٣٨٠٥١١٣	--	--	٩٣٨٠٥١١٣	--	--	--	--	--
٨٤٦٦٢٥٠	--	--	--	١٠١٢٣٢٢	--	--	(٣٥٣٧٤٣)	٧٨٠٧٦٧١
١٧١٢٧٩٧٣٧	(٣٠٣٩١٩٥٠)	٤٠٩٤٨٣٧٦	١٠٧٦٢٤٣	٢٠٨٨٣٤٦	١٣٣٣٤٠٠٠	١٥	١٥٩٨٨٤٥٥	١٢٨٢٣٦٢٥٢
٥٣٢٥٠٤٣٨	--	--	--	--	--	--	--	٥٣٢٥٠٤٣٨
٢٤٠٧٩٧٥٣	--	(١٢٣٨٠٦)	--	١٧٢٠٨٢	١١٩٦٤١٦	٣٩٠٣٣	٨٨٧٧٢٥٩	٢٥٠٢٥٧٦٩
٩٧٠٩٦٣٩٨٦	(٣٠٣٩١٩٥٠)	٧١٥٢٩٠١٩	٩٥١٨٥٦٠٨	٩٨٢٥٨٠٩	٤٧٩٥٥٥٦٢	٤٦٠٨٢٣٠	٣٤٧٥٨٠٩٩٤	٣٨٣١٩٦١١٤
(٣٩٤٧٧٥١٩)	٩٥٠٦٢٦٨	(٦٣٢١٨٠)	(٤٤٨٢٣٦)	(١٠٠٤١٩)	(٣٧٢٦)	(٣٦٣٦٩٤)	(٤٦٧٤٩٣٩٧)	(٦٨٦٠٣٥)
(٩٧٠٧٤٨٨٢)	٣٠٣٩١٩٥٠	(١٩٧٤٥٢٠٤)	(٤٥٠٥٧١٦٣)	--	(٤٣٩١٧٢٢)	--	(٣٤٤٣٩٩٧٨)	(٢٣٨٢٢٧٦٥)
٨٣٤٤١١٥٨٥	٩٥٠٦٢٦٨	٥١١٥١٦٣٥	٤٩٦٨٠١٠٩	٩٧٢٥٣٩٠	٤٣٥٦٠١١٤	٤٥٧١٨٦٣٦	٢٦٦٣٩١٦١٩	٣٥٨٦٧٧٨١٤
(٤٦٠٦٠٥٦٣٦)	(٩٥٠٦٢٦٨)	(٣٢٣٣٧٠٦٢)	(٦١٢٦٠٥٢)	(٨٤٢٨٢٧٧)	(١٣٣٤٨٣٦٩)	(٣١٢٣٧٠١٢)	(١٦٨٨٨٣٦٧٢١)	(١٩٠٦٨٥٨٧٥)

صافي الإيرادات

مصرف الفوائد

مصرف الأرباح والمصروفات

مصرف الفوائد

مصرفات الأرصدة بالعملة الأجنبية

إيرادات أخرى

الأرباح والخسائر

إيرادات الفوائد والتوزيعات

صافي التغير في الإستثمارات

المقيمة بالقيمة العادلة من خلال

فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية

إيرادات أخرى

إجمالي الإيرادات

مصرف الأرباح والمصروفات

مصرف الفوائد

صافي الإيرادات

مصرفات الأرصدة بالعملة الأجنبية

شركة المجموعة المالية - هيريس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقرانم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/٣/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج ونظية الإحتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
(٦٧٥٢١٥٤)	--	(١٨٧٢٢٦)	--	(١٥٨٧١٨)	(٤٩٤٩١٦)	(١٠٣٣٩٧٨)	(٣٨٣٧٥٤٩)	(١٠٣٩٧٦٧)	مخصصات
(٣٨٢١٨٢٣٣)	--	(١٤٣٨٣٥٠)	(٢٨١١٢٧٤١)	(٤٧١٢٠)	(١٠١٩٧٥)	(٢٢٢٢٩٧)	(٢٥٠٠١٤٠)	(٥٧٩٥٢١٠)	إهلاك واستهلاك
(٥٠٥٥٧٦٠٢٣)	(٩٥٠٦٢٦٨)	(٣٣٩٦٢٦٣٨)	(٣٤٢٣٨٧٩٣)	(٨٦٣٤١١٥)	(١٣٩٤٥٢٦٠)	(٣٢٥٩٣٦٨٧)	(١٧٥١٧٤٤١٠)	(١٩٧٥٢٠٨٥٢)	إجمالي المصروفات
٣٢٨٨٣٥٥٦٢	--	١٧١٨٨٩٩٧	١٥٤٤١٣١٦	١٠٩١٢٧٥	٢٩٦١٤٨٥٤	١٣١٢٤٩٤٩	٩١٢١٧٢٠٩	١٦١١٥٦٩٢٢	الأرباح قبل الضرائب
(٨٨٧١٣٥٥٧)	--	(٤٠٢٣٤٣٣)	(٣٣٠٤٧٨٥)	(٤٤٩١٥٦)	(٥٦٣٤٩)	(٧٢٨٤٣)	(٢٢٣٣٣٨٠)	(٥٨٨٧٣٧١١)	ضريبة الدخل
٢٤٠١٢٢٠٠٥	--	١٣١٦٥٥٦٤	١٢١٣٦٥٣١	١٠٤٢١١٩	٢٩٥٥٨٥٠٥	١٣٠٥٢١٠٦	٦٨٨٨٣٩٢٩	١٠٢٢٨٨٣٢٥١	الأرباح من العمليات المستمرة
٢٥٠٩٠٦٦٤٦٨٠	--	٧٥٠٥٦٧٥٨٦	١٥٩٤٧١٢٥٧٢	٣١٨٤٥٧٦٨٩٩	٤٣٣٩٦٠٦٠	١٠٥٥٦٠٤٦٦٩٢	١٠٤١٦١٦٠٦٤٤	٧٥٤٥٢٠٤٢٢٧	إجمالي الأصول
١١٠٥٠٨١٣٦٣٥	--	٢٤١٥٥٧٠٢٤	١٤٣٠٢٠٠٣٠١	٤٠١٤٢٤٥٣١	٨٥٨٣٠٣٠٢	١٥٤٤٤٩١٢٨	٧٤٣٤٠٨٣٣٣٣	١٣٠٣٢٦٩٠١٦	إجمالي الإلتزامات

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقرانم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١/٣/٢٠١٧
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي	تسويات	قطاع التمويل	قطاع التاجير	قطاع الاستثمار	قطاع الترويج	قطاع إدارة صناديق الاستثمار والمحافظ المالية	قطاع المسيرة	عمليات القابضة	عديت الأسواق المال
٢٠٤٩١٢٢٣١	---	---	---	٣٢٢٨٣٢٣٣	٣٢٥٣٤٩١٢	٢٩٨٧٥٢٥٧	١١٠١١٨٧٧٩	---	إيراد الاتعاب والعمولات
١٣٩١٥١٠٩	---	---	---	---	---	---	١٠٠٥٩٥٨	١٢٩٠٩١٥١	أرباح بيع إستثمارات مالية
٣٥٢٨٧٤٠٨	---	---	٣٥٢٨٧٤٠٨	---	---	---	---	---	إيراد نشاط التاجير التمويلي
٧٧٠٧٤١١	---	---	---	١٣٩١١٤٨	---	---	٢٥٠٤٥١٣	٣٨١١٧٥٠	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٠٣٨٩٧٣	(٧٦٩١٦٦٧)	---	٣٨٠٤٤١	١٢٩١٥٤٥	١٤٠٤٩٧٠	---	٧٤٨٢٦٠٨	١١١٧١٠٧٦	إيراد الفوائد والتوزيعات
١٥٣٩٧٦٥٦٣	---	---	١٣٨٦	٢٦٤٣٣٧٦٦	٤٠٦٠٢٩	١١٣٧٢٨٧	١٥٢٢٧٢٦١	١١٠٧٧٠٨٣٤	فروق تقييم عملة
١٥٧٥٣٨٧٧	(٦٤٢٨٦٨)	---	---	١٢٣٧٥	٧٢٠٠٠٠٠	٥٥٦٨٤٨	٤٦٦٤٩٩٤	٣٩٦٢٥٢٨	إيرادات أخرى
٤٤٥٥٩١٥٧٢	(٨٣٣٤٥٣٥)	---	٣٥٦٦٩٢٣٥	٦١٥١٢٠٦٧	٤١٥٤٥٩٦١	٣١٥٦٩٣٩٢	١٤١٠٠٤١١٣	١٤٢٦٢٥٣٣٩	إجمالي الإيرادات
(١٢٠٣١٩٥٧)	٥٠١١٥٩٦	---	(١٣٥٤٨٣٣)	(٣٩٠٠)	(١١٦٠٨٥)	(٢٧٨١٣)	(١٥٥٥٤٠٩٢٢)	---	مصرف الاتعاب والعمولات
(٢٩٠٧٠٨١٤)	٧٦٩١٦٦٧	---	(١٤٠٤٦٧٠٤)	---	---	---	(١٥٣٧٢٦٠٦)	(٧٣٤٣١٧١)	مصرف الفوائد
٤٠٤٤٨٨٨٠١	٤٣٦٨٧٧٨	---	٢٠٢٦٧٦٩٨	٦١٥٠٨١٦٧	٤١٤٢٩٨٧٦	٣١٥٤١٥٧٩	١١٠٠٩٠٥٨٥	١٣٥٢٨٢١٦٨	صافي الإيرادات
(٢٧٣١٠٦٣٥٦)	(٤٣٦٨٧٢٨)	---	(١٩٦٥٠٦٠)	(١٥٧٨٠٢١٩)	(١١٥٧٥٩٤٠)	(٢٠٠٧٢٦٦١)	(٥٩٤٠٦٦١٤)	(١٥٩٩٣٧١٣٤)	مصرفات عمومية وإدارية

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/٣/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	قطاع التمويل	قطاع التاجير	قطاع الإستثمار	قطاع الترويج	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
(٥٢١٢ ٤٢٩)	---	---	---	(٢٣١٥ ٤٠٧)	(١٥٨ ٨٢٨)	(٤٩٥ ٠٣٥)	(١٢٦٤ ٦٣٢)	(٩٧٨ ٥٢٧)	مخصصات
(٢٠٤٠٧ ٥٨٦)	---	---	(١٣ ٤٩٢ ٤٧٠)	(٣١ ٤٨٧)	(٦١ ٤٦٢)	(١٢٢ ٨٥٣)	(١٥٠١ ٣٥٨)	(٥١٩٧ ٩٥٦)	إهلاك واستهلاك
(٢٩٨ ٧٢٦ ٣٧١)	(٤ ٣٦٨ ٧٢٨)	---	(١٥ ٤٥٧ ٥٣٠)	(١٨ ١٢٧ ١١٣)	(١١ ٧٩٦ ٢٣٠)	(٢٠ ٦٩٠ ٥٤٩)	(٦٢ ١٧٢ ٦٠٤)	(١٦٦ ١١٣ ٦١٧)	إجمالي المصروفات
١٠٥٧٦٢ ٤٣٠	---	---	٤٨١٠ ١٦٨	٤٣٣٨١ ٠٥٤	٢٩ ٦٣٣ ٦٤٦	١٠ ٨٥١ ٠٣٠	٤٧ ٩١٧ ٩٨١	(٣٠ ٨٣١ ٤٤٩)	قبل الضرائب
(٩ ٤٩٩ ٦١٩)	---	---	(٨٢٢ ٢٦٧)	---	(٢ ٣٤٢ ٧٩١)	(٥٦٤ ٤٣٠)	(٥ ٦٣٦ ٣١٤)	(١٣٣ ٨١٧)	ضريبة الدخل
٩٦ ٢٦٢ ٨١١	---	---	٣ ٩٨٧ ٩٠١	٤٣ ٣٨١ ٠٥٤	٢٧ ٢٩٠ ٨٥٥	١٠ ٢٨٦ ٦٠٠	٤٢ ٢٨١ ٦٦٧	(٣٠ ٩٦٥ ٢٦٦)	من العمليات المستمرة
١٠٠٧٣ ٩٣٣ ٥٦٧	---	٥٦٠ ٣٣٤ ٦١٧	٧٦٩ ٣٧٨ ٣٧٧	٦٨٨ ٦٢٥ ٥٦٦	١٢٠ ٣٢٣ ٥٠٨	١٠١٠ ١٣٩ ٦٨١	٥٠ ٩٢ ٦٥٥ ٧٧٢	١ ٨٣٢ ٤٧٦ ٠٤٦	إجمالي الأصول
٥ ٢٧٠ ٨٩٥ ٨٧١	---	٦٠ ١٢٣ ٩٣٧	٦٨٧ ٠٠٨ ٢٣٨	٢٥٣ ٩١٧ ٧٩٠	١٤٠ ٣٧٢ ٦٠٨	١٤١ ٤١١ ٤٠٤	٣ ٦٥١ ٦٧٩ ٠٣٧	٣٣٦ ٣٨٢ ٨٥٧	إجمالي الإلتزامات

صافي (الخسائر) الأرباح

(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 الجدول أدناه على موقع الشركة العاملة، وهو نفس الموقع لمعظم العملاء وموقع الشركات العاملة.

		٣١ مارس ٢٠١٧			
		مصر	دول مجلس التعاون الخليجي	لبنان	أخرى
		مصر	دول مجلس التعاون الخليجي	لبنان	أخرى
إجمالي الإيرادات	١٠٢ ٥٢٦ ٧٢٧	٣٦٩ ٢٨٨ ٢١٢	٧٧٢ ١٦٣ ١٤	٧٤٣ ٩٨٥ ١٦	٩٨٦ ٩٢٣ ٩٧٠
قطاع الأصول	٢٣٣ ٤١٦ ٢٢٦	٤٠٧ ٣٢٩ ١١	٥٩٠ ٢٩٩ ٢٣٤٩	٤٥٠ ٤٤٦ ١٨٥	٢٨٠ ٦١٤ ٢٥٠
٣١ مارس ٢٠١٦					
		مصر	دول مجلس التعاون الخليجي	لبنان	أخرى
		مصر	دول مجلس التعاون الخليجي	لبنان	أخرى
إجمالي صافي الإيرادات	٦٧٧ ٥٤٩ ٣٣٠	٦٧١ ٧٩٤ ١٠٤	٢٥٣ ٢٢٢ ١٦٢	٩٧١ ٨٤ ١٠٠	٥٧٢ ٥٩١ ٤٤٥
قطاع الأصول	٣١٣ ٣٧٥ ٩٠٤	٩٧٢ ٢٧٣ ٢٣٤	٨٣٤ ٥٨١ ٢٥٨	٤٤٨ ٢٢ ١٣٢	٥٦٧ ٩٣٣ ١٠٠

٢٩- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة لأعوام ٢٠١١ ، ٢٠١٣ تم الفحص وتم إنهاء كافة الخلافات أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وجرى تسوية الموقف أمام شعبة الحجز والتحصيل. وبالنسبة للسنوات ٢٠١٤/٢٠١٥ تم الفحص وتم إخطار الشركة وقامت الشركة بالطعن على النموذج وتم إحالة الخلاف الى اللجنة الداخلية، وبالنسبة لعام ٢٠١٦ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٨ وتم إنهاء كافة الخلافات المتعلقة بها أمام اللجنة الداخلية وسداد الفروق المستحقة ، وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٩/٢٠١٢ تم الفحص تقديريا وتم الطعن في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة للسنوات ٢٠١٣/٢٠١٦ لم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ تم سداد الضريبة المستحقة طبقا لقرار لجنة الطعن وقد قامت الشركة بالإعتراض على القرار المذكور في المحاكم وبالنسبة للفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ تم الفحص وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وسداد الفروق المستحقة وبالنسبة للسنوات ٢٠١٤/٢٠١٦ لم يتم الفحص بعد.

٣٠- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

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

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٩٥	--	مينا (بى فى أى) هولدنغ ليمتد
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	--	مينا فايننشال انفستمنت
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس قطر
٥١	--	شركة إى إف جى هيرميس عمان ش.م.م
--	١٠٠	إى إف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنغ
٦٣,٠٨٤	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس سى بى هولدنغ ليمتد
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنغ ليمتد
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة *
--	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة *
٩٧	--	شركة طلاس وشركاه *
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس الأردن
١٠٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمتد
٩٠	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمتد
٩٠	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنغ ليمتد
١٠٠	--	إى إف جى هيرميس سى آل هولدنغ ش.م.ل
--	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
--	١٠٠	شركة إى إف جى هيرميس اى بى ليمتد
١٠٠	--	ميدا أكسس كايمن هولدينج ليمتد
--	١٠٠	شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس
--	١٠٠	شركة بيفورت انفستمينت
١	٩٩	شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي
--	٦٤	شركة إى إف جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
--	٩٤	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	١٠٠	شركة هيرميس فرونتير القابضة
--	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
٦٥	--	إي إف جي كابيتال بارتنرز ٣ ليمتد
٥٢,٥	--	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	--	شركة إى إف جى هيرميس كينيا ليمتد
١	٩٩	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
٥١	--	شركة إنفست أند فاينانس سيكيرتذ ليمتد

* 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 مالية متاحة للبيع.

٣١- 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 والدائنون ، وتتضمن الإفصاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.
وفيما يلى أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التى تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر .

٣١-١ خطر السوق

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

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

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

٣١-٢ 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.

٣١-٣ 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 ، وبعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق 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 ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٤-٣١ خطر الائتمان

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

٥-٣١ خطر السيولة

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

٦-٣١ خطر سعر العائد

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

٧-٣١ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر تقلبات أسعار الأسهم في انخفاض قيمة محفظه الاستثمارات نتيجة التغير في أسعار الأسهم في أي من الأسواق التي تحتفظ فيها المجموعة باستثمارات مالية.

٨-٣١ مخاطر العمليات

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

٩-٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٠-٣١ 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 (MENA- "F" والمجموعة المالية - هيرميس السعودية ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.

٣٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٣٢-١ تجميع الأعمال

- تتم المحاسبة عن تجميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة .
- كما يتم قياس كلا من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول المقتناة القابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بالقيمة العادلة.
- ويتم إجراء الاختبار 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 استوفى 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 .

٣٢-٢ الشركات التابعة

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

٣٢-٢-١ 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.

٣٢-٢-٢ فقد السيطرة

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

٣-٣٢ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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

٣-٣-٣٢ 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.

٤-٣٢ العملات الأجنبية

٣٢-٤-١ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بشركات المجموعة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات. الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية. يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة. يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة. وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في الأرباح أو الخسائر. وباستثناء، فروق العملة الناتجة من ترجمة ما يتم الاعتراف به في بنود الدخل الشامل الأخر:

- الاستثمارات المتاحة للبيع في أدوات حقوق الملكية (باستثناء الاضمحلال، حيث يتم إعادة تبويب فروق العملة بنود الدخل الشامل الأخر الي الأرباح أو الخسائر).
- الالتزامات المالية التي تم تخصيصها كأداة تغطية مخاطر لتغطية خطر صافي الاستثمار في نشاط أجنبي ما دامت التغطية فعالة.
- أدوات التغطية المستخدمة في خطر التدفقات النقدية ما دامت التغطية فعالة.

٣٢-٤-٢ النشاط الاجنبي

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

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

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

٥-٣٢ 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 أو عند استيفاء العملية لمتطلبات تصنيفها كمحتفظ بها بغرض البيع أيهما أقرب.

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

٦-٣٢ الإيراد

١-٦-٣٢ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

٢-٦-٣٢ إيراد توزيعات

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

٣-٦-٣٢ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-٦-٣٢ إيرادات ومصروفات العائد

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

٣٢-٦-٥ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٣٢-٦-٦ عمولات السمسرة

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

٣٢-٦-٧ أتعاب الإدارة

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

٣٢-٦-٨ 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 كاف من تحصيلها.

٣٢-٦-٩ إيرادات التأجير التمويلي

يتم إثبات إيرادات عقود التأجير التمويلي على أساس معدل العائد الناتج من عقد الإيجار مضافاً إليه مبلغ يعادل قسط الإهلاك الدوري ويجنب الفرق بالزيادة أو بالنقص بين الإيراد المثبت بهذه الطريقة والقيمة الإيجارية المستحقة عن نفس الفترة المحاسبية في حساب مستقل يتم تسوية رصيده مع صافي القيمة الدفترية للمال المؤجر عند انتهاء العقد.

٣٢-٦-١٠ إيرادات إيجار الاستثمار العقاري

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

٣٢-٦-١١ إيرادات مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

- يتم اثبات الإيراد من مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر طبقاً للعقد المبرم بين الشركة وعملائها 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 وفقا 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.

٧-٣٢ ضريبة الدخل

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

١-٧-٣٢ ضريبة الدخل الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، 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.

٢-٧-٣٢ الضريبة المؤجلة

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

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

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

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

٣٢-٨ الأصول الثابتة والإهلاك

٣٢-٨-١ الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال. وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.

٣٢-٨-٢ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

٣٢-٨-٣ الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوماً منها قيمته التخريدية - وفقاً (لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر

لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدره للفترة الحالية والفترة المقارنة:

السنوات	الأصل
٥٠-٣٣,٣	مباني
١٦,٦٧-٢	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية
٥-٣,٣٣	أجهزة حاسب الى
٨-٣,٣٣	وسائل نقل وانتقال

تظهر الأصول الثابتة المؤجرة بتكلفتها التاريخية مخصصاً منها مجمع الإهلاك وأي اضمحلال في قيمتها ، ويتم إهلاك الأصول الثابتة المؤجرة القابلة للإهلاك بطريقة القسط الثابت وتحميله على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول، وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من الأصول لغرض احتساب الإهلاك:-

السنوات	الأصل
٢٠	مباني وعقارات
٧ -٥	آلات ومعدات
٣	أجهزة حاسب آلي
٥	سيارات ووسائل نقل

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

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

٣٢-٨-٤ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٣٢-٩ 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 أفتتني من أجله. يتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى الأصول الثابتة عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للاستخدام.

٣٢-١٠ 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. ويخلاف ذلك يتم الاعتراف بنفقات التطوير كمصروف فور إنفاقها. بعد الاعتراف الأولي يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس الناتج عن التطوير بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٣٢-١١ 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.

٣٢-١٢ أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

١٣-٣٢ الأدوات المالية

تقوم المجموعة بتبويب الاصول المالية غير المشتقة بين الفئات التالية: أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قروض ومديونيات، وأصول مالية متاحة للبيع.

تقوم المجموعة بتبويب الالتزامات المالية غير المشتقة بين الفئات التالية: التزامات مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفئه التزامات مالية اخري.

١-١٣-٣٢ الأصول المالية والالتزامات المالية غير المشتقة - الاعتراف والاستبعاد

تقوم المجموعة بالاعتراف الاولي بالقروض والمديونيات وادوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الاصول المالية والالتزامات المالية الاخرى يتم الاعتراف بهم اوليا في تاريخ المعاملة عندما تصبح المجموعة طرفا في الاحكام التعاقدية للأداة المالية. تقوم المجموعة باستبعاد الاصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الاصل المالي، أو قامت بتحويل الحق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الاصل المالي في معاملة تم فيها تحويل كل مخاطر ومنافع ملكية الاصل المالي بصورة جوهرية. أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بكل مخاطر ومنافع ملكية الاصل المالي ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة على الاصل المحول، على ان تعترف فقط كأصل أو التزام بالنتائج عن الحقوق أو الالتزامات الناشئة أو المحتفظ بها عند التحويل. تستبعد المجموعة الالتزام المالي عندما ينتهي اما بالتخلص منه أو الغائه أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

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

٢-١٣-٣٢ الأصول المالية غير المشتقة - القياس

الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم تبويب الاصل المالي كمقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تبويبه كأصل محتفظ به لأغراض المتاجرة أو تم تبويبه عند الاعتراف الاولي ليقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الاصل المالي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. تقاس الاصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه اي عوائد أو توزيعات أرباح أسهم في الأرباح أو الخسائر.

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم قياس هذه الاصول عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الاصل المالي. بعد الاعتراف الاولي، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

القروض والمديونيات

يتم قياس هذه الاصول عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الاصل المالي. بعد الاعتراف الاولي، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الأصول المالية المتاحة للبيع

يتم قياس هذه الاصول عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الاصل المالي. بعد الاعتراف الاولي، يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الاضمحلال واثار التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الاخر وتجمع في احتياطي القيمة العادلة، وعن استبعاد هذه الاصول يتم اعادة تبويب الارباح او الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الاخر سابقا الى الارباح او الخسائر.

٣-١٣-٣٢ الالتزامات المالية غير المشتقة - القياس

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

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

٤-١٣-٣٢ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تحتفظ المجموعة بأدوات مالية مشتقة لتغطية تعرضها لمخاطر اسعار الصرف ومخاطر اسعار الفائدة. يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد الاصيل والمحاسبة عنها منفصلة فقط في حالة توافر شروط محده.

المشتقات يتم قياسها اوليا بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة ضمن الارباح او الخسائر عند تكبدها. بعد الاعتراف الاولي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف باي تغير في القيمة العادلة في الارباح او الخسائر.

٣٢-١٣-٤-١ تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد مشتق كاداه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الاخر. ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. اي جزء غير فعال من التغير في القيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الارباح او الخسائر. القيمة المجمعة في حقوق الملكية يتم الاحتفاظ بها في بنود الدخل الشامل الاخر ويتم اعادة تبويبها ضمن الارباح او الخسائر في نفس الفترة او الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتنبئ بها المغطاة على الارباح او الخسائر او يؤثر البند المغطى على الارباح او الخسائر. إذا أصبحت المعاملة المتوقعة غير متوقعة الحدوث، او التغطية غير مستوفية لشروط محاسبة التغطية، او انتهى اجل او تم بيع او فسخ اداة التغطية او ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف بأثر مستقبلي عن محاسبة التغطية. إذا أصبحت المعاملة المتوقعة غير متوقعة الحدوث يتم الاعتراف ضمن الارباح او الخسائر بأية ارباح او خسائر مجمعة ذات صلة على اداة التغطية.

٣٢-١٤ رأس المال

٣٢-١٤-١ الأسهم العادية

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

٣٢-١٤-٢ إعادة شراء وإعادة اصدار الاسهم العادية (أسهم خزينة)

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

٣٢-١٥ الإحتياطي القانوني

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

٣٢-١٦ الاضمحلال

٣٢-١٦-١ الأصول المالية غير المشتقة

الأصول المالية غير المبوبة كمقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما في ذلك الحصص التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية تقوم المجموعة في تاريخ نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة الاصل.

تتضمن الادلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الاصل:

- اخفاق او التأخر في السداد بواسطة مدين.
- اعادة جدولة مبالغ مستحقة للمجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتقبلها في ظروف اخرى.
- مؤشرات على افلاس المدين او المصدر.
- التغيرات المعاكسة في حالة السداد بالنسبة للمقترضين او المصدرين.
- اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- وجود بيانات واضحة تشير الى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الاصول المالية.
- بالنسبة للاستثمار في اداة حقوق ملكية، تتضمن الادلة الموضوعية على الاضمحلال الانخفاض الهام او المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة.

الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان هناك ادلة موضوعية على حدوث اضمحلال في قيمة هذه الاصول منفردة او على المستوى المجمع. كل الاصول التي تمثل اهمية نسبية بمفردها يتم تقييمها بالنسبة للاضمحلال منفردة، وفي حالة عدم وجود ادلة على اضمحلال هذه الاصول منفردة يتم تقييمها مجمعة بشأن اي اضمحلال في القيمة حدث ولم يتم بعد تحديده على الاصول المنفردة. الاصول التي لم يتم اعتبارها منفردة كأصول هامة نسبيا يتم تقييمها مجمعة بشأن اي اضمحلال في القيمة. لأغراض التقييم المجمع للأصول يتم تجميع الاصول ذات سمات المخاطر المتشابهة معا. عند تقييم الاضمحلال على المستوى المجمع للأصول تستخدم المجموعة المعلومات التاريخية عن توقيتات استرداد الخسارة الناجمة عن الاضمحلال وقيمة الخسائر المتكبدة، وتقوم بعمل تعديلات إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية توضح ان الخسائر الفعالة من الأرجح ان تكون أكثر او اقل من المتوقعة بالمؤشرات التاريخية.

يتم حساب خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلية الاصلي الخاص بالأصل المالي. ويتم الاعتراف بقيمة الخسارة في الارباح او الخسائر ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص اضمحلال.

إذا اعتبرت المجموعة انه لا يوجد احتمالات حقيقيه لعكس الخسارة الناتجة عن اضمحلال قيمة الاصل فانه يتم اعدام القيمة ذات العلاقة.

إذا انخفضت لاحقا قيمة خسارة الاضمحلال وأمكن ربط هذا الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة، عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل من خلال الارباح او الخسائر.

الأصول المالية المتاحة للبيع

يتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال في الاصول المالية المتاحة للبيع بإعادة تبويب الخسائر التي تم الاعتراف بها سابقا ضمن بنود الدخل الشامل الاخر والمجمعة في احتياطي القيمة العادلة ويعترف بها في الارباح او الخسائر، يمثل مبلغ الخسارة المجمعة المستبعد من حقوق الملكية والمعترف به في الارباح او الخسائر الفرق بين تكلفة الاقتناء (بالصافي بعد اي استهلاك او سداد اي من أصل المبلغ) والقيمة العادلة مخصصا منها اية خسارة في اضمحلال القيمة لهذا الاصل المالي سبق الاعتراف بها في الارباح او الخسائر.

عند زيادة القيمة العادلة لاداء دين ميوبة كمتاحة للبيع في اية فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة ذات علاقة بدرجة موضوعية بحدوث وقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة في الارباح او الخسائر عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة هذه في الارباح او الخسائر.
لا يتم رد خسائر اضمحلال القيمة المعترف بها في الارباح او الخسائر بالنسبة لأي استثمار في اداة حقوق ملكية مبوب كمتاح للبيع في الارباح او الخسائر.

الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تقاس خسائر الاضمحلال في استثمار مالي يتم المحاسبة عنه بطريقة حقوق الملكية بمقارنة قيمته الدفترية بالقيمة القابلة للاسترداد، ويتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال في الارباح او الخسائر ويتم عكس خسارة الاضمحلال عند حدوث تغيرات تفضيلية في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة الاستردادية.

٣٢-١٦-٢ الأصول غير المالية

في تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الاستثمارات العقارية، والأصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الأمر كذلك تقوم المجموعة بعمل تقدير للقيمة الاستردادية للأصل. يتم 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 الاستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية ايهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.

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

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

لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الاخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

١٧-٣٢ المخصصات

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

١٨-٣٢ أذون خزائنة

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

١٩ - ٣٢ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

- أرصدة العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى يتم إثباتها بالقيمة الاسمية وتظهر مخصوماً منها الإنخفاض في قيمتها.
- يتم تقييم وتصنيف كافة المستأجرين المتعاملين مع الشركة والأصول المؤجرة المتعلقة بهم بصفة دورية ويتم تخفيض أرصدة العملاء المستأجرين بقيمة الإيجار المحصل مع التأكد من توافر ضمان أساسي للحصول على القيمة الإيجارية من المستأجر.
- يتم حساب المخصص على تكلفة الإستثمار في الأصول المؤجرة (تكلفة الأصل مضافاً إليه العائد في تاريخ حساب المخصص) غير المضمون إسترداده أي قيمة الإيجار المشكوك في تحصيله وذلك بعد خصم أية تأمينات محتفظ بها لدى الشركة. وتقوم لجنة المخصصات بالشركة بتحديد نسب المخصص الخاصة بكل تصنيف ائتماني والمحتسبة على قيمة الإيجار المشكوك في تحصيله طبقاً لجدول التأخر في السداد أو عند حدوث تغير سلبي في المؤشرات الائتمانية ، ويتم مراجعة هذا المخصص بصفة دورية أو عند الحاجة لدراسة ما يستجد.

٢٠-٣٢ النقدية وما في حكمها

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

٢١ - ٣٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٣٢-٢٢ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

٣٢-٢٢-١ سياسة منح الائتمان

إعتبارات 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.

٣٢-٢٢-٢ خسائر اضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

- في تاريخ القوائم المالية يتم تقدير مخصص اضمحلال 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.

٣٢-٢٣ 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 للقرارير القطاعية على قطاع الأنشطة.