

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وتقرير مراقب الحسابات عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالى المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٣٥-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
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 مراقب الحسابات

إلى السادة/مساهمي شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG - Hermes

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة الشركة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

الرأي

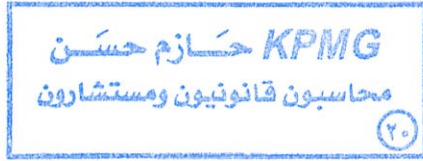
ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٨)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ٢٤ مارس ٢٠٢٢

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			الأصول
٧ ٣٩٧ ٧٩٠ ٠٩٣	٣٠ ٨٧٦ ٢٥٧ ٨١٩	(٦)	النقدية وما في حكمها
٨ ١٨٩ ٦٧٩ ١٤٣	١٩ ٦٢٥ ٩٢٤ ١٤٥	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤ ٧٣٤ ٤٨٨ ٩٧٠	٥ ٦١١ ٣٧٥ ٩٠٤	(٨)	عملاء
٥ ٧٤٤ ٠٧٨ ٦٦٣	٨ ٠٠٢ ٥٣٩ ٧٧٨	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠ ٠٩٧ ٦٤٢ ٥٥٥	١٦ ٨٢٠ ٤٨٠ ٣٦٥	(١٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٠ ٠٥٠ ٢٧٨ ٩١٨	(١٢)	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
٥٩ ٦٤٠ ٨٩٨	٣٠٥ ٥٤١ ١٤٥	(٥)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
١٠٣ ٠٩٥ ٧٧٠	٤٦١ ٣١٥ ٥٥٢	(١١)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٣٢ ٠٧٤ ٥٠٢	١٢٥ ٥٢٩ ٤٧٢	(١٣)	إستثمارات عقارية
٦٥١ ٩٥٨ ٠٦٨	٩٩٩ ٤٠١ ٩١٨	(١٤)	أصول ثابتة
٩٨٤ ٣٥٣ ٩١٤	١ ١٠٧ ٣٩٦ ٩٥٢	(١٥)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٢٤ ٩٩٥ ٢٥٥	٤٧ ٦٠٧ ٢٠٩	(٢٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٦٢١ ٢١٢ ٣٢٠	٢ ٥٦١ ٠٧٩ ٦٦٧	(١٦)	أصول أخرى
<u>٣٨ ٧٤١ ٠٠٩ ٦٥١</u>	<u>٩٦ ٥٩٤ ٧٢٨ ٨٤٤</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
٩ ٢٣٥ ٤٦٦ ٩٠٨	١٧ ٧٣٦ ٥٨٠ ١١١	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
-	٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	(١٨)	ودائع عملاء
٤ ٥٩٨ ١١٠ ٥٣٤	٥ ٩٦٣ ٣٣٣ ٨٧٦	(٢٤)	قروض وتسهيلات
١ ٩٢٧ ٧٥٧ ٥١٥	٢ ٦٩٥ ٧٣١ ٠٠٢	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢ ٠٢٢ ٩٨١ ٧٧٥	٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥ ٤٨٦ ٣٠٣ ٦٢٧	٨ ٥٣٧ ٨٣٣ ٠٩٦		عملاء - أرصدة دائنة
٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٠)	سندات قصيرة الأجل
٥٦٦ ٩٥٦ ٦٥١	٦٩٠ ٠٠١ ٩٤١	(٢٣)	مخصصات
١٦٤ ٢١٩ ٣٥١	٣٦٣ ٥٧٢ ٥٠٣		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٠١ ٢٧٠ ١٠٥	٢٩٦ ٥٨٨ ٦٢١	(٢٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٢٤ ٨٠٣ ٠٦٦ ٤٦٦</u>	<u>٧٩ ٢٨٨ ٤٣٨ ٨٦٩</u>		مجموع الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	(٢٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٣٣ ٩٣٣ ٨٦٧	٨٤٠ ٢٧٢ ٥٥٦		إحتياطي قانوني
١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٧٩١ ٨٢٣ ٨٧٢	٧٨٣ ٤٢٠ ٥٩٢		إحتياطيات أخرى
٦ ٢٣٥ ٩٧٩ ٨٩٧	٦ ٣٩٠ ٣٩٥ ٠٩٦		أرباح محتجزة
<u>١٣ ٦٢٧ ٠٩٦ ٥٧٧</u>	<u>١٤ ٥٤٨ ٠٦٥ ٤١٠</u>		حقوق ملكية الشركة الأم
٣١٠ ٨٤٦ ٦٠٨	٢ ٧٥٨ ٢٢٤ ٥٦٥	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
<u>١٣ ٩٣٧ ٩٤٣ ١٨٥</u>	<u>١٧ ٣٠٦ ٢٨٩ ٩٧٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٨ ٧٤١ ٠٠٩ ٦٥١</u>	<u>٩٦ ٥٩٤ ٧٢٨ ٨٤٤</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

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

منى نوزاد كسار

منى نوزاد كسار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

عن السنة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١		
(المعدلة*)			
٢ ٨٩٤ ٥٣٩ ٢٥٥	٤ ٤١٦ ٣٥٥ ٢٠٥	(٣٣)	ايراد الفوائد
(١ ٠٧٧ ٨٨٩ ٤٥٠)	(١ ٨٣١ ٣١٤ ٢٧٢)		مصروفات الفوائد
١ ٨١٦ ٦٤٩ ٨٠٥	٢ ٥٨٥ ٠٤٠ ٩٣٣		صافي ايراد الفوائد
٢ ٧٤٢ ٥٦٨ ٤٣١	٣ ٣٩٥ ٠٥٠ ٧٤٧	(٣٣)	ايراد الأتعاب والعمولات
(٢٧١ ٦٠٩ ٣٧٥)	(٣٤٤ ١١٤ ٥٧٩)		مصروف الأتعاب والعمولات
٢ ٤٧٠ ٩٥٩ ٠٥٦	٣ ٠٥٠ ٩٣٦ ١٦٨		صافي ايراد الاتعاب و العمولات
٣٧١ ٧٥٨ ٠٢٥	(٧ ٣٠٢ ٠٩٢)		(خسائر) أرباح بيع إستثمارات مالية
٥٧٦ ٤٢٠ ١٣٣	(٧٦ ١٥٣ ٥٧١)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٩ ٥٤٣ ٦٧٤	٣١ ٨٥٣ ٠٧٢	(٣٣)	ايراد التوزيعات
١٤٠ ٠٩٥ ١٧٦	٢٣٥ ٢١٥ ١٧٠	(٢٨)	ايرادات أخرى
(١٥ ٢٨٢ ٤٩٧)	٢٣٤ ١٤٠ ٤١٤		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
-	٣ ٨٦٤ ٤٠٧		أرباح بيع أصول لغرض البيع
(٤ ٢٣٧ ٩٨٠)	(١٤ ١٧٣ ٣٦٩)	(١١)	حصة الشركة من (خسائر) استثمارات بطريقة حقوق الملكية
٥ ٣٩٥ ٩٠٥ ٣٩٢	٦ ٠٤٣ ٤٢١ ١٣٢		إجمالي الإيرادات
(٣ ٢٠٨ ٥٦١ ٦١٢)	(٣ ٦٦٧ ٣٧٨ ٠٠٨)	(٣٢)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٠ ٠٧٩ ٧٥١)	(٥ ٦٧٣ ٣١٣)	(٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
(٣٠٣ ٨٧٢ ٨٦٥)	(١٥٤ ٠٢٩ ٧٩٨)	(٢٩)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٣٢ ٤٧٥ ٠٦٧)	(٩٦ ٩٦٨ ٤٧٨)	(٢٣)	مخصصات
(١٧١ ١٤٣ ٥٢٤)	(١٩٣ ٦٦٤ ٥١١)	(١٣)،(١٤)،(١٥)	إهلاك وإستهلاك
١ ٦٦٩ ٧٧٢ ٥٧٣	١ ٩٢٥ ٧٠٧ ٠٢٤		الأرباح قبل الضرائب
(٣٢٩ ٠٤٦ ٥٢٨)	(٣٥٠ ٧٨٦ ٩٣٠)	(٣٠)	ضريبة الدخل
١ ٣٤٠ ٧٢٦ ٠٤٥	١ ٥٧٤ ٩٢٠ ٠٩٤		أرباح العام
			يوزع كما يلي:
١ ٣٠٥ ٤٠٣ ١٢٩	١ ٤٥٦ ٤٧٧ ٨٤٢		حقوق ملكية الشركة الأم
٣٥ ٣٢٢ ٩١٦	١١٨ ٤٤٢ ٢٥٢	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
١ ٣٤٠ ٧٢٦ ٠٤٥	١ ٥٧٤ ٩٢٠ ٠٩٤		

* إيضاح رقم (٣٥)

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

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

عن السنة المالية المنتهية في

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
١ ٣٤٠ ٧٢٦ ٠٤٥	١ ٥٧٤ ٩٢٠ ٠٩٤	أرباح العام
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٩٦ ٧٨٧ ٠٥٩)	(١٥ ٤٥٠ ١٤٧)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
(٣٢ ٢١٢ ٦٤٣)	(١٦٧ ٣٠٦ ٧٦٠)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلي الأرباح والخسائر
(٦٧٨ ٢٧٢ ٧٨٨)	١٦٣ ٠٢٢	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
(٤٧٤ ٥٦٨ ٧٧٣)	٣٤ ٠٤٣ ١٥٨	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلي الأرباح والخسائر
(٢ ١٧٦ ٤٧٣)	(١٥ ٦٥٩)	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول لارباح محتجزة
(٢ ٠٠٢ ٤٢٩)	٩٧١ ٠٧٦	أرباح (خسائر) اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين
١٢ ٢٢١ ٦٢٤	(٩٣٠ ١٨١)	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى
(١ ٢٧٣ ٧٩٨ ٥٤١)	(١٤٨ ٥٢٥ ٤٩١)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
٦٦ ٩٢٧ ٥٠٤	١ ٤٢٦ ٣٩٤ ٦٠٣	إجمالي الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٣٤ ٩٨٠ ٧٣٦	١ ٢٩٩ ٣٩٨ ٦٩٦	حقوق ملكية الشركة الأم
٣١ ٩٤٦ ٧٦٨	١٢٦ ٩٩٥ ٩٠٧	الحقوق غير المسيطرة
٦٦ ٩٢٧ ٥٠٤	١ ٤٢٦ ٣٩٤ ٦٠٣	

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										
		الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطيات أخرى				إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني	رأس المال		
				خسائر تغطية خطر	مجنب لحساب نظام	التغير في القيمة	فروق ترجمة				إحتياطي عام	المصدر والمدفوع
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)												
١٤.٠٢٠.٤٧٩.٨٩١	٣٦٢.٧٥٧.١٣٤	١٣.٦٥٧.٧٢٢.٧٥٧	٤.٣٣٠.٥٨٢.٥٣١	(٢٦.٤٤٢.٣٨٧)	-	٦٦٥.٧٨٨.١٢٥	٢.١١٩.١٧٥.٠٧٠	١٥٨.٢٦٩	١.٩٢٢.٢٦٧.٨٢٦	٨٠٣.١٠٢.٢٠٨	٣.٨٤٣.٠٩١.١١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كما تم عرضها سابقاً
(٣٢.٥٧٩.٤٢٠)	(٥.٨٨٥.٨٢٨)	(٢٦.٦٩٣.٥٩٢)	٦٧١.٧٤١.٦٤٨	٢٦.٤٤٢.٣٨٧	-	(٧٢٤.٨٧٧.٦٢٧)	-	-	-	-	-	أثر تغيير سياسات محاسبية
١٣.٩٨٧.٩٠٠.٤٧١	٣٥٦.٨٧١.٣٠٦	١٣.٦٣١.٠٢٩.١٦٥	٥.٠٠٢.٣٢٤.١٧٩	-	-	(٥٩.٠٨٩.٥٠٢)	٢.١١٩.١٧٥.٠٧٠	١٥٨.٢٦٩	١.٩٢٢.٢٦٧.٨٢٦	٨٠٣.١٠٢.٢٠٨	٣.٨٤٣.٠٩١.١١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
إجمالي الدخل الشامل												
١.٣٤٠.٧٢٦.٠٤٥	٣٥.٣٢٢.٩١٦	١.٣٠٥.٤٠٣.١٢٩	١.٣٠٥.٤٠٣.١٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح العام
(١.٢٧١.٦٢٢.٠٦٨)	(٣.٣٧٦.١٤٧)	(١.٢٦٨.٢٤٥.٩٢١)	١٧٥.٠٤٤	-	-	(١.١٤١.٩٥٤.٨٨٩)	(١٢٦.٤٦٥.٠٧٦)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٩.١٠٣.٩٧٧	٣١.٩٤٦.٧٦٩	٣٧.١٥٧.٢٠٨	١.٣٠٥.٥٧٧.١٧٣	-	-	(١.١٤١.٩٥٤.٨٨٩)	(١٢٦.٤٦٥.٠٧٦)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مالكي الشركة												
(١.٢٢٢.٥٨٩.٢٤٩)	(٨١.٧٣٨.٠٨٠)	(٤٠.٨٥١.١٦٩)	(٤٠.٨٥١.١٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات
-	-	-	(٣٠.٨٣١.٦٥٩)	-	-	-	-	-	-	٣٠.٨٣١.٦٥٩	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
٣.٥٢٧.٩٨٦	٣.٧٦٦.٦١٣	(٢٣٨.٦٢٧)	(٢٣٨.٦٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية
التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة												
١٣.٩٣٧.٩٤٣.١٨٥	٣١٠.٨٤٦.٦٠٨	١٣.٦٢٧.٠٩٦.٥٧٧	٦.٢٢٥.٩٧٩.٨٩٧	-	-	(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
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠												
١٣.٩٣٧.٩٤٣.١٨٥	٣١٠.٨٤٦.٦٠٨	١٣.٦٢٧.٠٩٦.٥٧٧	٦.٢٢٥.٩٧٩.٨٩٧	-	-	(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، كما تم عرضها سابقاً
أثر تغيير سياسات محاسبية												
(٤.٠٩٩.٠٦٥)	-	(٤.٠٩٩.٠٦٥)	(٤.٠٩٩.٠٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	تسويات
١٣.٩٣٣.٨٤٤.١٢٠	٣١٠.٨٤٦.٦٠٨	١٣.٦٢٢.٩٩٧.٥١٢	٦.٢٣١.٨٨٠.٨٣٢	-	-	(١.٢٠١.٠٤٤.٣٩١)	١.٩٩٢.٧٠٩.٩٩٤	١٥٨.٢٦٩	١.٩٢٢.٢٦٧.٨٢٦	٨٣٣.٩٣٣.٨٦٧	٣.٨٤٣.٠٩١.١١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إجمالي الدخل الشامل												
١.٥٧٤.٩٢٠.٠٩٤	١١٨.٤٤٢.٣٥٢	١.٤٥٦.٤٧٧.٨٤٢	١.٤٥٦.٤٧٧.٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح العام
(١.٤٨٠.٥٠٩.٨٣٢)	٨.٥٥٣.٦٥٥	(١٥٧.٠٦٣.٤٨٧)	٩٨٦.٧٣٥	-	-	٢٤.٠٨٩.٧٠١	(١٨٢.١٣٩.٩٢٣)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١.٤٢٦.٤١٠.٢٦٢	١٢٦.٩٩٥.٩٠٧	١.٢٩٩.٤١٤.٣٥٥	١.٤٥٧.٤٦٤.٥٧٧	-	-	٢٤.٠٨٩.٧٠١	(١٨٢.١٣٩.٩٢٣)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مالكي الشركة												
(١.٢٨.٦٧٣.٣٥٨)	(١.٤٧٩.٣٥٤)	(١.٢٧.١٩٤.٠٠٤)	(٨٩٥.٨١٢.٢٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	٧٦٨.٦١٨.٢٢٥	التوزيعات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٣.٦٤٤.٠١٥)	-	٢٥٣.٦٤٤.٠١٥	المحول إلى رأس المال المصدر والمدفوع
-	-	-	(٦.٣٣٨.٦٨٩)	-	-	-	-	-	-	٦.٣٣٨.٦٨٩	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
١٤٩.٦٤٦.٩٤٢	-	١٤٩.٦٤٦.٩٤٢	-	-	-	١٤٩.٦٤٦.٩٤٢	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام ائابة للعاملين
التغير في حصص الملكية												
التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة												
(٤١٤.٨٧٦.٣٩٩)	(١٨.٠٧٧.٠٠٤)	(٣٩٦.٧٩٩.٣٩٥)	(٣٩٦.٧٩٩.٣٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة
٢.٣٣٩.٩٣٨.٣٠٨	٢.٣٣٩.٩٣٨.٣٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصص الحقوق غير المسيطرة في الزيادة / (النقص) في رأس مال الشركات التابعة
١٧.٣٠.٦.٢٨٩.٩٧٥	٢.٧٥٨.٢٢٤.٥٦٥	١٤.٥٤٨.٦٥٤.٤١٠	٦.٣٩٠.٣٩٥.٠٩٦	-	١٤٩.٦٤٦.٩٤٢	(١.١٧٦.٩٥٤.٦٩٠)	١.٨١٠.٥٧٠.٠٧١	١٥٨.٢٦٩	١.٦٦٨.٦٢٣.٨١١	٨٤٠.٢٧٢.٥٥٦	٤.٨٦٥.٣٥٣.٣٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١		
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)			
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١ ٦٦٩ ٧٧٢ ٥٧٣	١ ٩٢٥ ٧٠٧ ٠٢٤		الأرباح قبل الضرائب
١٧١ ١٤٣ ٥٢٤	١٩٣ ٦٦٤ ٥١١	(١٥)،(١٤)،(١٣)	يتم تسويته بما يلي:
٤٢ ٥٥٤ ٨١٨	١٠٢ ٦٤١ ٧٩١	(٢٣)	إهلاك وإستهلاك
(٨ ٦٨٤ ٠٢٩)	(١٢٣ ٤٥٣ ٩٣٢)	(٢٣)	مخصصات مكونة
(٣٥ ٢٥٥ ١٨٠)	(٥٤ ٨٠٢ ٣٨٣)	(٢٣)	المستخدم من المخصصات
(٨٣٦)	(١٤ ٦٦٨ ٩٨٣)		مخصصات إنتقى الغرض منها
-	(٦٦ ٠١٦ ٩٣٩)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٧٤ ٥٦٨ ٧٧٤)	٣٤ ٠٤٣ ٥٣٨		أرباح عمليات التوريد
-	(٣ ٨٦٤ ٤٠٧)		(خسائر) أرباح بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٣٠ ٩٧٤ ٣٤٥)		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
(٥٧٦ ٤٢٠ ١٣٣)	٧٦ ١٥٣ ٥٧١		إستهلاك علاوة - خصم الإصدار
٤ ٢٣٧ ٩٨٠	١٤ ١٧٣ ٣٦٩		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٠٣ ٨٧٢ ٨٦٥	١٥٤ ٠٢٩ ٧٩٨	(٢٩)	حصة الشركة من خسائر إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
-	١٤٩ ٦٤٦ ٩٤٨	(٢٠-٣٩,٣٢)	الإضمحلال في قيمة الأصول
(٢٧ ٨١٨ ٠٣٣)	(١٧ ٤٤٢ ٩٩٩)		المدفوعات المبنية علي الأسهم
١٥ ٢٨٢ ٤٩٧	(٢٣٤ ١٤٠ ٤١٤)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
			فروق تقييم عملة
١ ٠٨٤ ١١٧ ٢٧٢	٢ ١٠٤ ٦٩٦ ١٤٨		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المتداولة
(٥٣ ١٨٧ ٣٢٥)	(٥٠٤ ٨١٣ ٠١٧)		التغير في:
٩٤ ٩٦٠ ٧٣٢	(٣٢ ٦٢٠ ٩٧٤)		الأصول الأخرى
(٢٥٨ ٩٦٣ ٥٨٩)	(٩١٦ ٧٧٤ ٤٩٢)		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(١ ٩٩٥ ٩٥٢ ٢٢٥)	٣ ٠٥٧ ١٩٤ ٥٨٠		أرصدة العملاء - المدينة
(٣ ٠٦٣ ٥٩٢ ٠٥٧)	١ ٨٦٧ ٠٧٨ ٥٧٣		أرصدة العملاء - الدائنة
(٢ ٤٧٧ ٥٥٣ ٤٧٨)	(٢ ٩٣٥ ٩٩٩ ٨٩٦)		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٥ ٥٨٣ ٢٩٧ ٥٣٢)		قروض وتسهيلات للعملاء
-	(٣٠٤ ٨٥٢ ٣٨٠)		أرصدة لدى البنوك
-	(١ ٢٤٢ ٦٧٠ ٢٤٨)		أرصدة مستحقة للبنوك
٢ ٢٠٨ ٠٢٤ ٩٢٦	(٢ ٣٠٢ ١٢٠ ٤١٨)		ودائع العملاء
(١٧٣ ٨٧٢ ٤٠٣)	(٢٣٣ ٤٨٩ ٦٧٩)		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			ضرائب دخل مسددة
(٤ ٦٣٦ ٠١٨ ١٤٧)	(٧ ٠٣٧ ٦٦٩ ٣٣٥)		صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
(١٠١ ١٥٨ ٩٢٢)	(٩٧ ٤٤٨ ٦٠٦)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
١٥٢ ٦٩٩	١٩ ٣٩١ ٨٩٢		المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
-	١٢٠ ٠٤٥ ٤٩٢		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٧ ٥٦٧ ٤٠٢ ٨٣٥	٢٤ ١٣٠ ٠٥١ ٢٥٢		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٤ ٧٦٧ ٣١٥ ٨٣٢)	(٢٠ ٣٠٦ ٠١٩ ٠٥٣)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٢ ٩٦٥ ٩٢٤ ٩٩٦)		مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة
(٥٢ ٣٣٣ ٧٤٩)	(١٧ ٩٨٢ ٥٠٠)		مدفوعات لشراء إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
-	٨ ٥٨٣ ٦٦٩		توزيعات أرباح محصلة
٢ ٦٤٦ ٧٤٧ ٠٣١	٨٩٠ ٦٩٧ ١٥٠		صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
(١٣٢ ٨٠٢ ٤٤٨)	(٤٣ ١٦٤ ٧٣٥)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	١ ١١٢ ٥٠٠ ٠٠٠		توزيعات أرباح مدفوعة
٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠		متحصلات من عمليات التوريد
(٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)		متحصلات من سندات قصيرة الأجل
(٢ ٥٦٣ ٧٦٤ ٣٦٦)	٣ ٦١٩ ١٠٢ ٥٥٢		مدفوعات لسندات قصيرة الأجل
١ ٥٣٨ ٠٤٤ ١٩١	٢ ١٧٨ ٩٢٤ ٨٧٠		متحصلات من / مدفوعات إلى مؤسسات مالية
(٩٨١ ١٩٥ ٦٩٣)	(٩٠٤ ٢٠٢ ٤٩٣)		المحصل من القروض والتسهيلات
(٢ ٠٣٩ ٧١٨ ٣١٦)	٦ ٠١٣ ١٦٠ ١٩٤		سداد قروض وتسهيلات
(٤ ٠٢٨ ٩٨٩ ٤٣٢)	(١٣٣ ٨١١ ٩٩١)		صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
٦ ٤٧٢ ٧١٩ ٦٦٥	٢ ٤٦٥ ٦٩٨ ٥٠٠	(٣١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
-	٢ ٣٨٢ ٤٧٣ ٦٥٣		النقدية وما في حكمها في ١ يناير
٢ ٤٤٣ ٧٧٩ ٧٣٣	٤ ٧١٤ ٣٦٠ ١٦٢	(٣١)	نقدية ناتجة من الإستحواذ على شركات تابعة
			النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

- يتمثل غرض الشركة في الإشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو فى زيادة رؤوس أموالها، نشاط أمناء الحفظ المركزى ، 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 وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

٢-٢ الإعتناء

تم إعتناء القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٣ مارس 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 الإستحواذ عليها من قبل شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية و بنك الاستثمار العربي بمبلغ ١٤٥ ٥٤١ ٣٠٥ 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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٣٤ ٥٩٦ ٧٣٤	١٧٣ ١٣٨ ٣٢٢	نقدية بالخبزينة
٤٦٥ ٠٠١	١٤٠ ٠٠١	شيكات تحت التحصيل
٦ ٠٦٢ ٠١٤ ٢٣٢	١٠ ٧٤٠ ٩٣٧ ٥٥٨	بنوك - حسابات جارية
--	٨٩٧ ٤٢٦ ١١٣	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٣٠١ ٨٥١ ٣٨٥	١٩ ٠٦٦ ٥٢٩ ٥٣٣	بنوك - ودائع لأجل
٧ ٣٩٨ ٩٢٧ ٣٥٢	٣٠ ٨٧٨ ١٧١ ٥٢٧	الرصيد
(١ ١٣٧ ٢٥٩)	(١ ٩١٣ ٧٠٨)	عبء الاضمحلال
٧ ٣٩٧ ٧٩٠ ٠٩٣	٣٠ ٨٧٦ ٢٥٧ ٨١٩	الرصيد
=====	=====	

٧ - استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٢ ٧٨٦ ٠٣٣ ١٠٠	٣ ٠٩٤ ٩٦٠ ٠٤٣	وثائق صناديق الاستثمار
١٢٨ ٠٧١ ٠٧٥	١٤٤ ٣٣٠ ٨٩١	أدوات حقوق ملكية
٦٦٠ ٤٤٥ ٥٧٠	٦٧٠ ٩١٥ ٠٤٥	أدوات دين
١٤٦ ٥٤٧ ١٤٣	٢٠٢ ٢٧٣ ٤٥١	أذون خزانة
٢ ٠٢٢ ٩٨١ ٧٧٥	٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨	سندات أذنية مهيكلة
٥ ٧٤٤ ٠٧٨ ٦٦٣	٨ ٠٠٢ ٥٣٩ ٧٧٨	الرصيد
=====	=====	

٨ - عملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٤ ٢١١ ٢٨١ ٧٠١	٥ ٦٨٤ ٠٦٥ ٤٠٧	عملاء
٦١٨ ٥٥٢ ٤٣٥	٣٩ ٩٣٩ ٦٧٠	شركات سمسة أخرى
٤ ٨٢٩ ٨٣٤ ١٣٦	٥ ٧٢٤ ٠٠٥ ٠٧٧	الرصيد
(٩٥ ٣٤٥ ١٦٦)	(١١٢ ٦٢٩ ١٧٣)	عبء الاضمحلال
٤ ٧٣٤ ٤٨٨ ٩٧٠	٥ ٦١١ ٣٧٥ ٩٠٤	الرصيد
=====	=====	

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
١ ٧٢٢ ٧٥٤ ٦٥٩	١ ٦٦٩ ٤٧٧ ٧٠٩	قروض متناهية الصغر
٤ ٧٥١ ٤٨٧ ٣٧١	٤ ٧٥٣ ٣١٤ ٣٩٤	عملاء تأجير تمويلي
٦٩٨ ٩٧٠ ٠١٣	١ ٥٩٠ ٢٣٣ ٢٢٥	عملاء تمويل استهلاكي
٧٧٢ ٠٠٩ ٠٥٢	١ ٨٨٤ ٣٥٩ ٧٦٠	عملاء تخصيص
--	١١ ١٢٥ ٨٤٧ ٢٩٧	بنوك تجارية (بنك الاستثمار العربي)
٥٩١ ٧٢٧ ٨٦٧	٥٧٢ ٧٧١ ٣٠٢	قروض أخرى
<hr/>	<hr/>	
٨ ٥٣٦ ٩٤٨ ٩٦٢	٢١ ٥٩٦ ٠٠٣ ٦٨٧	الرصيد
(٣٤٧ ٢٦٩ ٨١٩)	(١ ٩٧٠ ٠٧٩ ٥٤٢)	عبء الاضمحلال
<hr/>	<hr/>	
٨ ١٨٩ ٦٧٩ ١٤٣	١٩ ٦٢٥ ٩٢٤ ١٤٥	الرصيد
=====	=====	
٣ ٩٤٧ ٢٨٨ ١٧٩	٩ ٧٢٣ ١١٣ ٤٩٣	أقساط تستحق خلال العام
٤ ٢٤٢ ٣٩٠ ٩٦٤	٩ ٩٠٢ ٨١٠ ٦٥٢	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
<hr/>	<hr/>	
٨ ١٨٩ ٦٧٩ ١٤٣	١٩ ٦٢٥ ٩٢٤ ١٤٥	الرصيد
=====	=====	

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٣٣ ٩٣٣ ٠٠١	١٠٥ ٠٦٤ ٤٧٩	إستثمارات غير متداولة
٥٩ ٠١٢ ٩٢٥	٩٨ ٩٧٢ ٨٧٠	أسهم
٨٦ ٥٤٦ ٧٤٩	١ ٨٣٦ ٣٥٣ ٧٨١	وثائق صناديق إستثمار
<hr/>	<hr/>	أدوات الدين
١٧٩ ٤٩٢ ٦٧٥	٢ ٠٤٠ ٣٩١ ١٣٠	
<hr/>	<hr/>	
٩ ٩١٩ ٦٧٩ ٣٧٣	١٤ ٧٩٥ ٨٠٩ ٢٩١	إستثمارات متداولة
<hr/>	<hr/>	أدوات الدين
(١ ٥٢٩ ٩٩٣)	(١٥ ٧٢٠ ٠٥٦)	عبء الاضمحلال
<hr/>	<hr/>	
٩ ٩١٨ ١٤٩ ٣٨٠	١٤ ٧٨٠ ٠٨٩ ٢٣٥	
<hr/>	<hr/>	
١٠ ٠٩٧ ٦٤٢ ٠٥٥	١٦ ٨٢٠ ٤٨٠ ٣٦٥	الرصيد
=====	=====	

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١١- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قيمة المساهمة	النسبة %	إجمالي أرباح الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة	مشروع مشترك
٦١ ٢٥٣ ٦٩٠	٣٣,٣٤	٤٥ ٢١٧ ١٥٣	١٩ ٢١٢ ١١٥	٩١٠ ١٨٢ ٣٠٦	١ ٠٩٩ ٥٢٥ ٦٢٥	مصر	شركة بداية للتمويل العقاري
٢١ ٠٨١ ٠٥٢	٥٠	٢٩٧ ٢٤٥	(٢ ٨٥٥ ٣٣٥)	٦٤٨ ٣٣٣	٤٢ ٨١٠ ٤٣٦	مصر	شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
١ ٤٥٩ ٥٩٤	٥١	٢ ٢٧٠ ٩٥٨	(٩ ٨٥٧ ٦٤٦)	٢٤ ٨٧٥ ٨٨٧	٧ ٩٨٧ ٨٣٥	مصر	باي تابس
٦ ٨٥٠ ٣٢٩	٥٠	--	(٢ ٠٠٩ ٣٤١)	٢ ٨١١ ٥٥٠	١٦ ٥١٢ ٢٠٩	الإمارات	شركة أركس كابيتال ليمنت
شركات شقيقة							
٢١ ٥٩٩ ٠١٥	٣٧,٥٠	١٠ ٤٩٠ ٨٤٨	(٣٦ ٦٧٦ ٢٨٨)	١٨٥ ٩٩٨ ٠٥٣	٢٥١ ١١٧ ١٥٦	مصر	شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٢٧٨ ٦٥٥ ٦٢٨	٢٠,٣٠	--	--	٩٣٨ ٩٩٢ ٠٠٠	٢ ٣٠٩ ٣٨٥ ٠٠٠	مصر	شركة زهراء المعادى *
--	٢٤	--	--	١٩٢ ٢١٥ ٠٠٠	٤٧ ٩٧٤ ٠٠٠	مصر	شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي *
٤٧٤ ٠٦٠	٢٠	٢٦٩ ٠٠٠	١٠٦ ٥٥٠	١٧٦ ٠٠٠	٢ ٥٤٦ ٠٠٠	مصر	شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
٦٩ ٩٤٢ ١٨٤	٣١,٤٠	١٧ ١٢١ ٠٠٠	١ ٩٥٣ ٣٣١	١ ١٥٧ ٣٧٣ ٠٠٠	١ ٣٧٩ ٩١٧ ٠٠٠	مصر	شركة انماء للتأجير التمويلي *
٤٦١ ٣١٥ ٥٥٢							الرصيد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قيمة المساهمة	النسبة %	إجمالي أرباح الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة	مشروع مشترك
١٢ ٩٥٥ ٢٧٧	٥٠	٢١٠ ٠٢٧	(٣ ٨٠٢ ٩١٠)	٣ ٥١٨ ٣٥٧	٢٨ ٥٣٥ ٧٩٥	مصر	شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
٥٤ ٨٤٨ ٣٧٠	٣٣,٣٤	٢١ ٩٣٥ ٦٤٩	٩ ٠٨٣ ٩١١	١٥١ ٤٢١ ٢٥٥	٣١٩ ٠١٤ ٩٥٨	مصر	شركة بداية للتمويل العقاري
شركات شقيقة							
٣٥ ٢٩٢ ١٢٣	٣٧,٥٠	٧ ٤٨٣ ١٤١	(١٨ ٦١٦ ٣٣٥)	١٦٥ ٥٩١ ٤٠٢	٢٥٦ ٢٨٧ ١٢٣	مصر	شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
١٠٣ ٠٩٥ ٧٧٠							الرصيد

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

١٢- استثمارات بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
--	١٠.٠٦٩.٨٠٦.٦٥٣	أدوات دين - مدرجة بالبورصة
--	(١٩.٥٢٧.٧٣٥)	عبء الاضمحلال
--	١٠.٠٥٠.٢٧٨.٩١٨	الرصيد
=====	=====	

١٣- استثمارات عقارية

مباني	بيان التكلفة
٢٤٧.٥٥٩.٩٩٠	التكلفة في ٢٠٢٠/١/١
(٧٦.١٤٨.٠٧٦)	محول لأصول محتفظ بها بغرض البيع
(١.٨٧٢.٠٩٦)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
-----	التكلفة في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١٦٩.٥٣٩.٨١٨	التكلفة في ٢٠٢١/١٢/٣١
-----	مجمع الإهلاك
٤٢.٠٦١.٥٦٨	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/١/١
٩.٠٨٥.٣٣٥	إهلاك العام
(١٦.٥٠٧.١٧٨)	محول لأصول محتفظ بها بغرض البيع
٣.٣٨٤.٤٩١	عبء الاضمحلال
(٥٥٨.٩٠٠)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
-----	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٣٧.٤٦٥.٣١٦	إهلاك العام
٦.٥٤٥.٠٣٠	مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١٢/٣١
-----	صافي القيمة الدفترية
٤٤.٠١٠.٣٤٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١
-----	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١
١٣٢.٠٧٤.٥٠٢	
=====	
١٢٥.٥٢٩.٤٧٢	
=====	

-
- يتمثل صافى القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والبالغ قيمته ٤٧٢ ٥٢٩ ١٢٥ جنية مصري فيما يلي :-
- مبلغ ٢٦٢ ٨٠٦ ١١٩ جنية مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي مقابل القيمة السوقية بمبلغ ٢٧٥ ٠٠٠ ٤٣٤ جنية مصري.
- مبلغ ٨٠٦ ٨٧ ٣ جنية مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل مقابل إجمالي قيمة عادلة ٤٠٠ ٠٠٠ ١٠٠ جنية مصري.
- مبلغ ٤٠٤ ٦٣٥ ٢ جنية مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ١٩٠ ٨٩٤ ١٧ جنية مصري.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١
(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 في ٢٠٢٠/١/١	٣٦٢ ٤٥٩ ٣٩٦	٧٦ ٥٥٤ ٢٠٣	٢٧٦ ٦٩٩ ٤٥١	٣٥٨ ٧٤٢ ٤٢٧	٣٠ ٣٦٣ ٢٥٠	١٦٧ ٩٢٤ ٣٩٩	١ ٢٧٢ ٧٤٣ ١٢٦
الإضافات خلال العام	--	٧ ٠٩١ ٩٩٤	١٢ ٩٢١ ٦٨٤	٦١ ٢٤٠ ٢٩١	٧ ٩٠٥ ٥١٤	٤٢ ٤٦٤ ٠٩٣	١٣١ ٦٢٣ ٥٧٦
الإستيعادات خلال العام	(٣٠ ٢٣٠)	--	(١٨٦ ٦٢٨)	(٢٠٤ ٢٩٨)	(٣٥٩ ٦٥٥)	--	(٧٨٠ ٨١١)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٢١ ٧٦٨)	(٢٤٤ ٠٧٠)	(٣ ٢٩٢ ٢٦٦)	(٣ ٧٢١ ٦٧٢)	(٢٠١ ٨٤٥)	(٣ ٧٢٠ ٥٠٠)	(١١ ٢٠٢ ١٢١)
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٣٦٢ ٤٠٧ ٣٩٨	٨٣ ٤٠٢ ١٢٧	٢٨٦ ١٤٢ ٢٤١	٤١٦ ٠٥٦ ٧٤٨	٣٧ ٧٠٧ ٢٦٤	٢٠٦ ٦٦٧ ٩٩٢	١ ٣٩٢ ٣٨٣ ٧٧٠
التكلفة في ٢٠٢١/١/١	٣٦٢ ٤٠٧ ٣٩٨	٨٣ ٤٠٢ ١٢٧	٢٨٦ ١٤٢ ٢٤١	٤١٦ ٠٥٦ ٧٤٨	٣٧ ٧٠٧ ٢٦٤	٢٠٦ ٦٦٧ ٩٩٢	١ ٣٩٢ ٣٨٣ ٧٧٠
الإضافات خلال العام	--	٩ ٦٥٨ ٨٩١	٣٠ ٢٨٣ ٠٢٤	٣٣ ٤٨٥ ٥٨٢	٨ ٦٢٧ ١٥١	٩٣ ٥١١ ٣١٦	١٧٥ ٥٦٥ ٩٦٤
الإستيعادات خلال العام	(٦ ٧٨٥ ٠٠٠)	--	(١٠ ٥١٨ ٢٨١)	(٢٨ ١٤٠ ٤٥٤)	(٤ ١٢١ ٤٤٠)	(٣ ٩٢٤ ٥١٢)	(٥٣ ٤٨٩ ٦٨٧)
المحول الى الأصول غير الملموسة	--	--	--	(٢٠ ٤٨١ ٩١٠)	--	--	(٢٠ ٤٨١ ٩١٠)
الاستحواذ على الشركات التابعة	٣١٨ ٤٠٨ ٧٥٢	١٦٢ ٠٢٥ ٠٧٤	٥٢ ٣٤٩ ٢٩٧	١٣٠ ١٩٢ ١٩٣	٤ ٣٢٥ ٩٨٤	١١ ٧٦٦ ١١٩	٦٧٩ ٠٦٧ ٤١٩
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٣٨ ١٢٧)	(٨٦ ٣٨٩)	(٥١١ ٢٦٨)	(٥٤٥ ٥٢٨)	(١٢٨ ٢١٥)	(٢٠٦ ٥٣٦)	(١ ٥١٦ ٠٦٣)
إجمالي التكلفة في ٢٠٢١/١٢/٣١	٦٧٣ ٩٩٣ ٠٢٣	٢٥٤ ٩٩٩ ٧٠٣	٣٥٧ ٧٤٥ ٠١٣	٥٣٠ ٥٦٦ ٦٣١	٤٦ ٤١٠ ٧٤٤	٣٠٧ ٨١٤ ٣٧٩	٢ ١٧١ ٥٢٩ ٤٩٣
مجمع الاهلاك							
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/١/١	٦٢ ٠٧٦ ٢٦٨	٣٩ ٥٠٠ ٨١٣	١٩٧ ٨٨١ ٠٨٧	٢٦١ ٣٣٧ ٢٣٣	١٩ ٢٢٣ ٦٨٧	٢٥ ٣١٢ ٧٠٦	٦٠٥ ٣٣١ ٧٩٤
إهلاك العام	٩ ٥٢٣ ٠٥٠	١١ ٤٤٢ ٤٥٥	٢٨ ٣٢٢ ٧٨٩	٤٦ ٧٣٧ ٧٨٧	٤ ٨٠٦ ٨٥٧	٤٣ ٣٨٧ ٨٢١	١٤٤ ٢٢٠ ٧٥٩
مجمع إهلاك الإستيعادات	--	--	(١١٥ ٣٠٩)	(١٥٣ ٩٨٤)	(٣٥٩ ٦٥٥)	--	(٦٢٨ ٩٤٨)
المحول الى الأصول غير الملموسة	--	--	(٦٢٣ ٠٦٨)	(١ ٢٦٠ ٤٨٠)	--	--	(١ ٨٨٣ ٥٤٨)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٨ ٥٥٩)	(١٢١ ٣٨٠)	(٢ ٥٦٤ ٨٥٠)	(٣ ١٢٧ ١٨٦)	(١٦٥ ٦٦٥)	(٦٢٦ ٧١٥)	(٦ ٦١٤ ٣٥٥)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٧١ ٥٩٠ ٧٥٩	٥٠ ٨٢١ ٨٨٨	٢٢٢ ٩٠٠ ٦٤٩	٣٠٣ ٥٣٣ ٣٧٠	٢٣ ٥٠٥ ٢٢٤	٦٨ ٠٧٣ ٨١٢	٧٤٠ ٤٢٥ ٧٠٢
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 العام	١١ ٨٨٩ ١٧٢	١٤ ٤٢١ ٨٥٩	٢٩ ٠٠٨ ٠٧٢	٥٥ ٨٩١ ٢٩٣	٦ ٠٨٩ ٣٧٨	٤٧ ٤٠٧ ٢٣٨	١٦٤ ٧٠٧ ٠١٢
مجمع إهلاك الإستيعادات	(٢ ٦٤٥ ٧١٣)	--	(١٠ ٤٨١ ٠٢١)	(٢٧ ٩٢١ ٢٢٥)	(٣ ٧٩٣ ٠٩٤)	(٢ ٧٤٦ ٢٧٩)	(٤٧ ٥٨٧ ٣٣٢)
المحول الى الأصول غير الملموسة	--	--	--	(١٨ ١٥٥ ٣٠١)	--	--	(١٨ ١٥٥ ٣٠١)
تسويات	--	--	--	--	--	--	٢٣٨ ٨٦٧
الاستحواذ على الشركات التابعة	٨٠ ٩٥٥ ٨٨٥	١٣٩ ٦٩٨ ٢١٠	٢٧ ٧٣٥ ٨٩٩	٧٧ ٣٦٦ ٤٢٢	٤ ١١٧ ٥٣٠	٣ ٦٨٢ ٨٥٩	٣٣٣ ٥٥٦ ٨٠٥
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(١٩ ٢٩٩)	(٦٤ ٥٥٩)	(٣١٩ ٩٤٤)	(٤١٤ ٦٦٠)	(١٠٩ ٣٤٧)	(١٣٠ ٣٦٩)	(١ ٠٥٨ ١٧٨)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١٢/٣١	١٦١ ٧٧٠ ٨٠٤	٢٠٤ ٨٧٧ ٣٩٨	٢٦٨ ٨٤٣ ٦٥٥	٣٩٠ ٢٩٩ ٨٩٩	٢٩ ٨٠٩ ٦٩١	١١٦ ٥٢٦ ١٢٨	١ ١٧٢ ١٢٧ ٥٧٥
صافي القيمة الدفترية							
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٩٠ ٨١٦ ٦٣٩	٣٢ ٥٨٠ ٢٣٩	٦٣ ٢٤١ ٥٩٢	١١٢ ٥٢٣ ٣٧٨	١٤ ٢٠٢ ٠٤٠	١٣٨ ٥٩٤ ١٨٠	٦٥١ ٩٥٨ ٠٦٨
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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٨٩٠.٠٩١.١٠٨	٩٩٤.١٤٥.٢٤٣	(١٥-١)
٤٦.٠٢٤.٨٨٨	٣٨.٨٨٢.٢٥٨	الشهرة
١٠.٥٥٠.٦٥٣	٣.٨٣٩.٣٧٨	علاقات تعاقدية مع عملاء
٣٧.٦٨٧.٢٦٥	٧٠.٥٣٠.٠٧٣	التراخيص
		برامج حاسب آلي
٩٨٤.٣٥٣.٩١٤	١.١٠٧.٣٩٦.٩٥٢	الرصيد
=====	=====	

١٥-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
١٧٩.١٤٨.٥٥٠	١٧٩.١٤٨.٥٥٠	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
١.٦٠٠.٠٠٠	١.٦٠٠.٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٨.٦٣٩.٢١٨	٨.٦٣٩.٢١٨	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
٣٦٥.٣٩٨.٨٦٢	٣٦٥.٣٩٨.٨٦٢	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م
٩.٥٠٣.٧٣٨	--	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
٣٢٥.٨٠٠.٧٤٠	٣٢٥.٨٠٠.٧٤٠	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد
--	١١٣.٥٥٧.٨٧٣	بنك الإستثمار العربي*
٨٩٠.٠٩١.١٠٨	٩٩٤.١٤٥.٢٤٣	الرصيد
=====	=====	

*الإستحواذ على بنك الإستثمار العربي :

- قامت الشركة في نوفمبر ٢٠٢١ بتنفيذ عملية الإستحواذ على بنك الإستثمار العربي بحصة قدرها ٥١٪ بتكلفة بلغت ٥٩٨.٠٤٨.٥٥١ جنيه مصري.
- وقد بلغت حصة الشركة في صافي القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المكتتاه في تاريخ الإقتناء مبلغ ٧٢٤.٤٩٠.٤٣٧.٢ جنيه مصري وبالتالي تصبح الشهرة المسجلة الخاصة بالبنك مبلغ ٨٧٣.٥٥٧.١١٣ جنيه مصري.

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

البيان	جنيه مصري
نقدية وما في حكمها	١٤.٢٣٩.٣٠٢.٠٩١
إستثمارات مالية	٢١.٠٥٣.٤١٤.٣٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٩.٧١٧.٠٧٠.٣٩٧
أصول أخرى	١.٦٨٩.٥٥٢.٦٢٦
أصول ثابتة	٣٣٧.٤٢٧.٣٨٣
أصول غير ملموسة	٣٠.٤٩٨.٤٥٤

١١ ٧٦٤ ٦٣١	أصول ضريبية مؤجلة
(١ ٣٦١ ١٤٦ ٥٠٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٣٩ ٨٠٧ ٤٠٧ ٦١٨)	ودائع العملاء
(٦٦٤ ٧٥٥ ٧٠٤)	دائون وأرصدة دائنة أخرى
(٢٠٠ ٩٠٩ ٢٠١)	مخصصات
(١٥٥ ٣٣٤ ٦٣٦)	قروض وتسهيلات ائتمانية من البنوك
(١١٢ ٠٤٧ ٢١٤)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٤ ٧٧٧ ٤٢٩ ٠٣١	الإجمالي
٢ ٣٣٩ ٩٣٨ ٣٠٧	الحقوق الغير المسيطرة
٢ ٤٣٧ ٤٩٠ ٧٢٤	نصيب الشركة في الأصول المقتناه
٢ ٥٥١ ٠٤٨ ٥٩٨	المقابل المادي (المحول نقدا)
١١٣ ٥٥٧ ٨٧٣	الشهرة

تم توحيد البيانات المالية للشركة المقتنية بناءً على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المحددة ،
ولدى الشركة فترة سماح مدتها ١٢ شهرًا تنتهي في أكتوبر ٢٠٢٢ لإعداد دراسة تخصيص سعر الشراء
(PPA) لتحديد القيمة العادلة للأصل المحدد و الإلتزامات وفقا لمعايير المحاسبة المصرية.

١٦- أصول أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٣٨ ٩١٠ ٧٤٨	٥٧ ١٣٣ ٩٧٨	(١-١٦) تأمينات لدى الغير
٨٩ ٥٤٣ ٦٠٢	٨٩٩ ٧٦٩ ٩٢٠	دفعات مقدمة - موردين
٦٠ ٢٧٠ ١٦٣	٨٣ ٣٦٠ ٩٧٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥٦ ٣٠٩ ٨٧٧	٦١ ٤٢٠ ٥٥٦	عهد وسلف
٢٥٧ ٥٨٧ ٣١٦	٩٨٩ ٨٥١ ٥٦٧	إيرادات مستحقة
١٩ ٩٨٣ ٩٧٥	٢٣ ٦١٥ ٨٩٥	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١ ٦٢٣ ٨٥٦	١ ٣٧٣ ٨٥٦	(٢-١٦) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٢١ ٤٨٠ ١٧٤	٢٢ ٨٩٨ ٧٨٧	صندوق ضمان التسويات
		المستحق على عملاء البنك الخليجي المصري - شركة تنمية
٢٣ ٣٠٦ ٠٢٠	١٧ ٣١٤ ١٤٣	للمشروعات متناهية الصغر
٩ ٨٢٦ ٦٢٢	١٦ ٨٥٤ ٩٠٢	مدينو - بيع إستثمارات
١٥ ٣٣١ ٦٧٠	٣١ ٠٤٥ ٣٣٠	فائض عملية التوريد
٤٨ ٠٦٥ ٣٤٩	٣٩٣ ٢٤٣ ١٥٥	أرصدة مدينة متنوعة
٦٤٢ ٢٣٩ ٣٧٢	٢ ٥٩٧ ٨٨٣ ٠٥٩	الإجمالي
(٢١ ٠٢٧ ٠٥٢)	(٣٦ ٨٠٣ ٣٩٢)	يخصم: الإضمحلال
٦٢١ ٢١٢ ٣٢٠	٢ ٥٦١ ٠٧٩ ٦٦٧	الرصيد

١-١٦ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ١٥ ٠٤٦ ٢٤٠ جنيه مصرى مجانية فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة 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.

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
١ ٣٤٨ ٨٥٦	١ ٣٤٨ ٨٥٦	شركة ايه ايه ديليو للبنية الأساسية
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٢٥٠ ٠٠٠	--	باى تابس مصر للحلول التكنولوجية
<u>١ ٦٢٣ ٨٥٦</u>	<u>١ ٣٧٣ ٨٥٦</u>	الرصيد

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٤ ٢٤٢ ٦٠٥ ٣٥٤	٧ ٨٦١ ٧٠٧ ٩٠٦	مؤسسات مالية
٤ ٩٩٢ ٨٦١ ٥٥٤	٨ ٨١٨ ٥٧٨ ٠٨٢	بنوك سحب على المكشوف*
--	١ ٠٠٨ ٦٨٦ ٩٤٥	ودائع**
--	٤٧ ٦٠٧ ١٧٨	حسابات جارية**
<u>٩ ٢٣٥ ٤٦٦ ٩٠٨</u>	<u>١٧ ٧٣٦ ٥٨٠ ١١١</u>	الرصيد

- * يتضمن بند بنوك سحب على المكشوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من أحد البنوك على النحو التالى:
- خلال ٢٠٢١ قامت الشركة بإبرام عقد رهن سندات حكومية من أحد البنوك وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ١ ٠٥٧ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.
 - خلال ٢٠٢١ قامت الشركة بإبرام عقود رهن أذون خزانة من أحد البنوك وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ٧٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.
- ** خاص ببنك الاستثمار العربى.

١٨ - ودائع عملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
--	١٣ ٥٩٠ ٥٠٦ ٧٨٢	ودائع تحت الطلب
--	١٤ ٥٤٥ ٧٥٥ ٣٧٦	ودائع لأجل وبإخطار
--	٧ ٨٨١ ٢٥٥ ٠٤٥	شهادات ادخار وإيداع
--	١ ٣١٦ ٧٩١ ٢١٧	ودائع توفير
--	١ ٢٣٠ ٤٢٨ ٩٥١	ودائع أخرى
--	٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	الرصيد
=====	=====	
--	١٤ ٨٢٠ ٩٣٦ ٣٧١	ودائع مؤسسات
--	٢٣ ٧٤٣ ٨٠١ ٠٠٠	ودائع أفراد
--	٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	الرصيد
=====	=====	
--	١٩ ١٦٠ ٠٠٢ ٣٧١	أرصدة متداولة
--	١٩ ٤٠٤ ٧٣٥ ٠٠٠	أرصدة غير متداولة
--	٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	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 قصيرة الأجل

- 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 إلي أسهم ومدتها ١٢ شهراً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيهاً مصرياً فقط لا غير) للسند الواحد تسدد في نهاية المدة، وذات عائد ثابت ١١,١٥٪ بصرف في نهاية مدة الإصدار، وغير قابلة للسداد المعجل، وسوف يتم استخدام حصيلة السندات في تنوع مصادر تمويل نشاط الشركة وسداد التزاماتها المالية.

٢١- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
١ ٣٢٤ ٤٢٠ ٨٦٥	١ ٧٢٥ ٠٤٨ ٧٢٠	مصرفات مستحقة
٢١٢ ٠٧٥ ٥٠٦	٢٩٧ ٣٦٤ ٩٠٦	دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
٣٨ ٩١٤ ٤٥٢	٥٠ ٦٣٧ ٠٠٢	إيرادات مقدمة
١٦٠ ٩٩٧ ٠١٥	٣٤٧ ١٤١ ٣٧٣	موردون
١١ ٦٩٦ ٤٢٦	١٢ ٤٨٩ ٢٦٤	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٢٥ ٤٨٦ ٥٤٦	٦٨ ٥٢٥ ٠٧٩	جاري مصلحة الضرائب
١٦ ١٠٩ ٣٢٢	١٨ ٢١٧ ٠٤٣	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
٩ ٦٠٥ ٦٨٢	١٢ ٨٣٧ ٣٩٦	مستحق مساهمة تكافلية
١٤ ٦٣٩ ٨٢١	٤ ١٣٦ ١٨٤	تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي *
١١٣ ٨١١ ٨٨٠	١٥٩ ٣٣٤ ٠٣٥	دائنون متنوعون
<u>١ ٩٢٧ ٧٥٧ ٥١٥</u>	<u>٢ ٦٩٥ ٧٣١ ٠٠٢</u>	الرصيد
=====	=====	

* تتمثل تأمينات للغير في مبلغ ١٨٤ ١٣٦ ٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٨٢١ ٦٣٩ ١٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 بالعملة الأجنبية	المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	المثبتة مباشرة في قائمة الدخل	شركات تابعة	٢٠٢١/١/١	
--	٦ ٠٨٥ ٧٨٥	٦ ٠٨٥ ٧٨٥	٥٨٤	--	(٢٠٩ ٧١٨)	١٦ ٩٦٤ ٥٥٧	(١٠ ٦٦٩ ٦٣٨)	إهلاك الأصول الثابتة
(٣٩٨ ٣٠٢)	--	(٣٩٨ ٣٠٢)	(٨ ٤١٨)	--	(١ ٢٣٩ ٠٤٣)	--	٨٤٩ ١٥٩	مخصص مطالبات
--	١ ١٨٠ ١٠٤	١ ١٨٠ ١٠٤	٢٤	--	(٤٤ ٧١٤)	--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٢٩ ٢٤١ ٧٤٧	٢٩ ٢٤١ ٧٤٧	(١٧ ٣٦١)	--	٩ ١١٩ ٩٧١	--	٢٠ ١٣٩ ١٣٧	خسائر سنوات سابقة
(٢٩٠ ٦٠٧ ٣٥٠)	--	(٢٩٠ ٦٠٧ ٣٥٠)	--	(٩٣٠ ١٨١)	٩٢٣ ٢٩٨	--	(٢٩٠ ٦٠٠ ٤٦٧)	استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
--	١ ٤٥٧ ٣٧٣	١ ٤٥٧ ٣٧٣	(٨٢٧)	--	٥٤٣ ١٨٢	--	٩١٥ ٠١٨	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
--	١ ٨٦٧ ١٤٧	١ ٨٦٧ ١٤٧	--	--	--	--	١ ٨٦٧ ١٤٧	الإستثمارات العقارية (إحتياطي إعادة التقييم)
(٥ ٥٨٢ ٩٦٩)	--	(٥ ٥٨٢ ٩٦٩)	--	--	(٣٨٣ ٠٤٣)	(٥ ١٩٩ ٩٢٦)	--	استثمارات في شركات تابعة
--	٧ ٧٧٥ ٠٥٣	٧ ٧٧٥ ٠٥٣	--	--	٧ ٧٧٥ ٠٥٣	--	--	نظام ائابة العاملين
<u>(٢٩٦ ٥٨٨ ٦٢١)</u>	<u>٤٧ ٦٠٧ ٢٠٩</u>	<u>(٢٤٨ ٩٨١ ٤١٢)</u>	<u>(٢٥ ٩٩٨)</u>	<u>(٩٣٠ ١٨١)</u>	<u>١٦ ٤٨٤ ٩٨٦</u>	<u>١١ ٧٦٤ ٦٣١</u>	<u>(٢٧٦ ٢٧٤ ٨٥٠)</u>	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

٢٣- مخصصات

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١		
٣١٢ ٥٦٧ ٥٧٠	٣٧٢ ٨١٤ ٠٦٩	(١-٢٣)	مخصص مطالبات
--	٥٦ ١١٧ ٧٩٦	(١-٢٣)	بنوك تجارية والتزامات عرضية (بنك الإستثمار العربى)
٢١٣ ٣٥٦ ٨٣٥	٢٢٦ ٦١٧ ١٩٨	(١-٢٣)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٤١ ٠٣٢ ٢٤٦	٣٤ ٤٥٢ ٨٧٨	(١-٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
٥٦٦ ٩٥٦ ٦٥١	٦٩٠ ٠٠١ ٩٤١		الرصيد
=====	=====		

١-٢٣

الإجمالى	بنوك تجارية والتزامات عرضية	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة*	مخصص مطالبات	
٥٦٦ ٩٥٦ ٦٥١	--	٤١ ٠٣٢ ٢٤٦	٢١٣ ٣٥٦ ٨٣٥	٣١٢ ٥٦٧ ٥٧٠	الرصيد في أول العام
١٠٢ ٦٤١ ٧٩١	١٣ ٨٢٥ ٩٤٩	٥ ٦٧٣ ٣١٣	١٩ ٠١٩ ٣٣٥	٦٤ ١٢٣ ١٩٤	المكون خلال العام
					فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١ ٢٧٨ ٣١١)	(٧٣٢ ٠٠٠)	--	(١٥٢ ٨١٢)	(٣٩٣ ٤٩٩)	
(١٢٣ ٤٥٣ ٩٣٢)	--	(١٢ ٢٥٢ ٦٨١)	(٤ ٦٣٥ ٠٨٤)	(١٠٦ ٥٦٦ ١٦٧)	المستخدم خلال العام
٢٠٠ ٩٠٩ ٢٠١	٧٧ ٤٠٤ ٣٠٤	--	--	١٢٣ ٥٠٤ ٨٩٧	الاستحواذ على شركات تابعة
					خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين
(٩٧١ ٠٧٦)	--	--	(٩٧١ ٠٧٦)	--	
(٥٤ ٨٠٢ ٣٨٣)	(٣٤ ٣٨٠ ٤٥٧)	--	--	(٢٠ ٤٢١ ٩٢٦)	مخصصات انتفى الغرض منها
٦٩٠ ٠٠١ ٩٤١	٥٦ ١١٧ ٧٩٦	٣٤ ٤٥٢ ٨٧٨	٢٢٦ ٦١٧ ١٩٨	٣٧٢ ٨١٤ ٠٦٩	الرصيد فى آخر العام
=====	=====	=====	=====	=====	

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٤ - قروض وتسهيلات

الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١	تاريخ الإستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به	الشركة المقترضة
٧٤ ٤٧٣ ٨٨٣	١٦٩ ٦٣٠ ١٨٩	٢٠٢٧/٧/١٦	٢٠٢٠/٧/١٦	٣٥٠ مليون	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية*
٧٧ ٢٣٠ ٢٣٧	٤٣ ٧٢٨ ١١٧	٢٠٢٧/٢/٢٧	٢٠٢٠/٢/٢٧	١٥٠ مليون	"
٤٦٤ ٥١٤ ٦١٢	٤١٢ ٣٨٩ ٧٦١	٢٠٢٦/١٢/١٢	٢٠١٩/١٢/١٢	٥٠٠ مليون	"
٣٥٤ ٧٢٦ ٣٠٥	٣١٥ ٧٦٦ ٨٧١	٢٠٢٢/١١/٧	٢٠٢٠/٤/١	٤٠٠ مليون	"
٦٣٨ ٩٩٤ ٦٨٨	٦٨٢ ٧٩٦ ٦٨٦	٢٠٢٣/٨/٩	٢٠١٥/٨/٩	١ مليار	"
٣٣ ٣٠٥ ٠٦٤	١٧٧ ٧٢٤ ٥٧١	٢٠٣١/١/٣١	٢٠٢١/١/٣١	٢٣١ مليون	"
٢٥٠ ٠٧٤ ٩٩٦	٦٩ ٦٩٦ ٥٨٣	٢٠٢٣/٣/١٤	٢٠١٦/٣/١٤	٢٦٠ مليون	"
٣٩ ٦١٨ ٤٦١	٢٦ ٨٢٢ ٧٤٩	٢٠٢٧/٧/١٣	٢٠٢٠/٧/١٣	١٥٠ مليون	"
٧٨ ٣١٠ ٦٣٠	١٩ ٢٠٩ ٧٠٦	٢٠٢٥/٦/١٢	٢٠١٧/٦/١٢	٢٠٠ مليون	"
٣٩ ٨٢٣ ٢١٦	--	٢٠٢٢/١٠/٣١	٢٠١٦/١١/٢٨	١٠٠ مليون	"
١ ٠٦١ ١٨١	٦٥٣ ٨٣١	٢٠٢٥/٢/١٨	٢٠٢٠/٢/١٨	٦٥٣ الف	"
٣٧٥ ٧٠١ ٢٥٨	٣٩٧ ٠٢٩ ٩٥٥	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢٠/٣/١	٤٥٠ مليون	"
١٩٥ ١٧٠ ١٣٦	١١٤ ٩٢٨ ١٢٧	٢٠٢٠/٥/٧	٢٠٢٠/٢/٢٥	٢٥٠ مليون	"
١٢٩ ٤١٢ ٣٧٤	٨١ ٣٠٥ ٤٠٩	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣	٢٠٠ مليون	"
٢ ٠٤٤ ٩٧٩	١ ٢٢٦ ٩٨٧	٢٠٢٣/٤/٢٤	٢٠١٧/٤/٢٤	١٠٦ مليون	"
١٠٩ ٣٨٣ ٣٠٤	٩٩ ٣٤٦ ٥٨٣	٢٠٢٨/٥/٢٥	٢٠٢١/٥/٢٥	٩٩.٣ مليون	"
١٣٩ ٢٨٣ ٠٥٣	٢١ ٠٥٢ ٤٩١	٢٠٢٨/٤/٤	٢٠٢١/٤/٤	١٢٥ مليون	"
١٤ ١٦١ ٥٠٠	٧ ٠٦٩ ٥٠٠	٢٠٢٢/١٠/١٩	٢٠١٧/١٠/١٩	٣٥.٣ مليون	"
٢٢ ٣٧٥ ٦٠٢	٨ ٨٣٤ ١٢٨	٢٠٢٨/٥/٦	٢٠٢١/٥/٦	٢٠ مليون	"
١٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٧ ٥٩٠ ٦٧٦	٢٠٢٣/٢/٧	٢٠١٨/٢/٧	٢٢٥ مليون	"
١٤٠ ٧٣٠ ٥٩٥	١٦٤ ٥٧٨ ٤٢٨	٢٠٢٧/٥/١٩	٢٠٢٠/٥/١٩	٥٠٠ مليون	"
٢٩٦ ٧٤٠ ٥٢٣	٣٥٧ ٤٢٥ ٤٤٣	٢٠٢٨/٥/٨	٢٠١٨/٨/٢٨	٦٠٠ مليون	"
٩٨ ٧٩٦ ٣٧٨	٢٦٠ ٢٨٣ ١٥٠	٢٠٢٢/٣/١٦	٢٠٢٠/٥/٣	٥٠٠ مليون	"
٢ ٠٥٧ ٧٧٥	٦٦ ٢٨٧ ٨٧٣	٢٠٢٧/١١/٢٦	٢٠٢٠/١١/٢٦	١٠٠ مليون	"
--	٣ ٦٣٠ ١٩٨	٢٠٢٣/٨/١	٢٠١٧/٤/١٣	١٠.٣ مليون	بنك الاستثمار العربي
--	١٠ ٠٠١ ٤٣٠	٢٠٢٣/٧/٣١	٢٠١٨/٤/١٣	٢٥.٤ مليون	"
٣٦ ٨٣٣ ٢٥٠	٣٢ ٩٩٠ ٢٥٠	٢٠٢٣/٥/١١	٢٠١٧/٥/١٢	٣٢.٩ مليون	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
--	٣٩ ٥٨٨ ٣٠٠	٢٠٢٤/١٠/٢٨	٢٠٢١/١٠/٢٩	٣٩.٥ مليون	"
٣٤ ٣٥٨ ٤٨٣	٤٣ ٦٣٣ ٠٢٦	٢٠٢٣/٥/٣	٢٠١٨/٥/٤	٥٠ مليون	تنمية للمشروعات متناهية الصغر
٥٤ ٢٠٨ ٦٦٦	٢٧ ١٠٤ ٣٣٣	٢٠٢٢/٢/١٢	٢٠١٩/١١/٤	٨١.٣ مليون	"
٢٤ ٣٤٠ ٥٤٩	١٦ ١٢٠ ٢٣٢	٢٠٢٣/١/١٢	٢٠١٧/١١/٢٧	١٠٠ مليون	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU
--	٣٧٠ ٤٩٧ ٥٣١	٢٠٢٢/٥/١٨	٢٠٢١/١١/١٨	٣٧٠ مليون	إي إف جي - هيرميس أديزوري إنك
٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٧/٨/١٣	٢٠٢٠/٨/١٣	٢٥٠ مليون	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة
--	٣٧٥ ١٧٥ ٨٢٨	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	٧٨٥.٥ مليون	إي إف جي هيرميس أنت فين كورب
٤٨٠ ٣٧٨ ٨٣٦	٤٦٢ ٢٦٤ ٣٨٩				الالتزامات عقود التأجير التمويلي**
٤ ٥٩٨ ١١٠ ٥٣٤	٥ ٩٦٣ ٣٣٣ ٨٧٦				الرصيد

١ ٠٣٣ ٦١٦ ١٠٢	٢ ٦٨٢ ٣٧٤ ٨٥٣	أقساط تستحق خلال عام
٣ ٥٦٤ ٤٩٤ ٤٣٢	٣ ٢٨٠ ٩٥٩ ٠٢٣	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
٤ ٥٩٨ ١١٠ ٥٣٤	٥ ٩٦٣ ٣٣٣ ٨٧٦	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 ٦٠٠ ١٢٣ ٢٣٩ جنيه مصري لشركتي 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 جنيه مصري موزعاً على عدد ٢٢٣ ٦١٨ ٧٦٨ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصري.
- بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ١١٥ ٠٩١ ٨٤٣ جنيه مصري إلى مبلغ ٣٤٠ ٧٠٩ ٦١١ جنيه مصري موزعاً على عدد ٨٦٨ ٣٤١ ٩٢٢ سهم بزيادة قدرها ٢٢٥ ٦١٨ ٧٦٨ جنيه مصري موزعة على عدد ٦٤٥ ٧٢٣ ١٥٣ سهم وبقيمة إسمية ٥ جنيه مصري للسهم توزع كأسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل خمسة أسهم قائمة تحويلاً من الأرباح المحتجزة الظاهرة بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجارى للشركة.
- بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٣٤٠ ٧٠٩ ٦١١ جنيه مصري إلى مبلغ ٣٥٥ ٣٥٣ ٨٦٥ جنيه مصري موزعاً على عدد ٨٠٣ ٧٢٨ ٥٠ سهم بزيادة قدرها ١٥ ٦٤٤ ٢٥٣ جنيه مصري وبقيمة إسمية ٥ جنيه مصري للسهم تمويلاً 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.

٢٦- الحقوق غير المسيطرة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٧٣ ٠٩٥ ٢٠٧	٢ ٦١٨ ٨٧٠ ٦١٦	علاوة إصدار
١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	إحتياطي قانوني
٢٠ ٠١٢ ٧٢١	٣٧ ٧٧٥ ١٣٥	إحتياطيات أخرى
٨ ٢٤٣ ٨٢٠	١٠٦ ٥٣٤ ٠٨٨	خسائر محتجزة
(٤٦ ٢٩١ ١٦٠)	(٢٤٣ ٨٦٠ ٦٣٠)	أرباح العام
٣٥ ٣٢٢ ٩١٦	١١٨ ٤٤٢ ٢٥٢	الرصيد
٣١٠ ٨٤٦ ٦٠٨	٢ ٧٥٨ ٢٢٤ ٥٦٥	

٢٧- إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم إماراتي
٣٥٨ ٤٢٥ ٥٤٦	٣٥٧ ٨٦٤ ٩٥٧	المعادل بالجنيه المصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

٥٥ ٤٨٩ ٧٣٥ ٠١٩	٧١ ٤٠٧ ٤١٢ ٥٢٤	محافظ أصول مدارة
----------------	----------------	------------------

عمليات التوريق والتصكيك

دخلت المجموعة في بعض معاملات التوريق والتصكيك، الأصول والإلتزامات 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:

٣ ٧٣٦ ٤٦٠ ١٨٢	محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق
٦٥٠ ٦٩١ ٢٣٤	أرصدة مع أمناء الحفظ
٢ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك
٦ ٩٨٧ ١٥١ ٤١٦	إجمالي الأصول
٣ ٠٩٩ ٠٣٩ ٣٠٥	سندات
٢ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	التصكيك
٥ ٦٩٩ ٠٣٩ ٣٠٥	إجمالي الإلتزامات

٢٧- التزيمات عرضية وإرتباطات بينك الاستثمار العربي كما يلي:

أ ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
القيمة	القيمة	القيمة	
دولار	دولار	دولار	
٤٨٠ ٠٠٠	٥٨٦ ٠٠٠	١ ٠٦٦ ٠٠٠	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد

ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	
١ ٤٧٥ ٢٦٥ ٠٠٠	خطابات ضمان
١٢ ٩١٠ ٠٠٠	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٤٦ ٣٦٤ ٠٠٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>١ ٧٣٤ ٥٣٩ ٠٠٠</u>	الإجمالي

٢٨- إيرادات أخرى

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

٢٩- الإضمحلال في قيمة الأصول

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٠/٢١/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٦٣ ٢٣٤ ٧١٨	١٩ ٠١٦ ٧٦٤	عملاء
٢١٣ ٢١١ ٤٥٣	١٠٤ ٤٣١ ٨٢١	قروض للغير
٩١٨ ٣٢١	٤٥١ ٥٩٦	النقدية وما في حكمها
١٦ ٥٤٠ ٧٤٨	١٥ ٧٥٦ ٥٢٨	الحسابات المدينة الأخرى
٦٦١ ٣٣٠	(١ ٦٦١ ٦٠٩)	استثمارات مالية
٥ ٩٢١ ٨٠٤	١٦ ٠٣٤ ٦٩٨	الشهرة وأصول غير ملموسة
٣ ٣٨٤ ٤٩١	--	الاستثمار العقاري
<u>٣٠٣ ٨٧٢ ٨٦٥</u>	<u>١٥٤ ٠٢٩ ٧٩٨</u>	الإجمالي
=====	=====	

٣٠- ضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
(١٦٤ ٢٩٦ ٠٦٨)	(٣٦٧ ٢٧١ ٩١٨)	ضريبة الدخل الحالية
(١٦٤ ٧٥٠ ٤٦٠)	١٦ ٤٨٤ ٩٨٨	الضريبة المؤجلة
<u>(٣٢٩ ٠٤٦ ٥٢٨)</u>	<u>(٣٥٠ ٧٨٦ ٩٣٠)</u>	الإجمالي
=====	=====	

٣١- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٧ ٣٩٨ ٩٢٧ ٣٥٢	١١ ٣٥٥ ٥٣٣ ٨٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٤ ٩٩٢ ٨٦١ ٥٥٤)	(٨ ٨١٨ ٥٧٨ ٠٨٢)	بنوك سحب على المكشوف
٣٧ ٧١٣ ٩٣٥	٢ ١٧٧ ٤٠٤ ٤١٤	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
٢١ ٩١٨ ٧٦٧	--	أثر التغير في أسعار الصرف
<u>٢ ٤٦٥ ٦٩٨ ٥٠٠</u>	<u>٤ ٧١٤ ٣٦٠ ١٦٢</u>	النقدية وما في حكمها
=====	=====	

٣٢- مصروفات عمومية وإدارية

عن السنة المالية من		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٢ ٣٢٦ ٥٤٠ ٣٨١	٢ ٧٨٧ ٦٥٣ ٨٤٨	أجور ومرتبات وما في حكمها *
١٣٦ ٤٨٠ ١٨٢	١٧٩ ٤٣٥ ٩٢٩	مصروفات إستشارات
١٦ ٤٤٣ ٧١٠	١٠ ٢٠٣ ٣٢٤	مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات
١٣٦ ٢٨٨ ٩٣٢	١٤٢ ٥٠٥ ٥٩٢	خطوط ربط وإتصالات
٥٧ ٦٩٣ ٤١٩	٥٨ ٤٥٧ ٣٧٣	الإيجار ومصروفات الإشتغال
٥٣٥ ١١٤ ٩٨٨	٤٨٩ ١٢١ ٩٤٢	مصروفات أخرى
<u>٣ ٢٠٨ ٥٦١ ٦١٢</u>	<u>٣ ٦٦٧ ٣٧٨ ٠٠٨</u>	الإجمالي
=====	=====	

* المدفوعات المبنية علي أسهم

قامت الشركة خلال العام بإنشاء نظام ائابة وتحفيز للعاملين والمديرين 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، وتمثل 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 العام مبلغ ١٤٩ ٦٤٦ ٩٤٨ جنيه مصري.

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الاتي:

السنة المالية	
المنتية في	
٢٠٢١/١٢/٣١	
عدد الاسهم	
<u>٤٨ ٥٠٤ ١٠١</u>	أسهم ممنوحة خلال العام
<u>٤٨ ٥٠٤ ١٠١</u>	الإجمالي في نهاية العام

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى 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 الداخلى وإدارة المجموعة حيث يتم تحديد التسعير بين القطاعات بإرادة حرة. تتمثل نتائج القطاعات فى 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربى)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهى الصفر	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٤ ٤١٦ ٣٥٥ ٢٠٥	(٥١ ٦١٩ ٠٩٠)	٧٢٤ ٨٩٠ ٧٣٩	١١٣ ٨٥١ ١٦٢	١٥٢ ٥٠٠ ٣٨٤	٩٧٦ ٨٩٥ ١٦٠	٥٧٢ ٨٦٧ ٢٦١	٧٧٦ ٥٨٤	١٣ ٣١٤ ٠٢٤	٢٩ ٤١٩ ٤١٤	٣٢٨ ٨٣١	٤٥٢ ٩٤٧ ٠٥٠	١ ٤٣٠ ١٨٣ ٦٨٦	إيراد الفوائد
(١ ٨٣١ ٣١٤ ٢٧٢)	٣٠ ٨٠٧ ٣٤٣	(٥٠٣ ٨٥٦ ٤٨١)	(٩١ ٨١٠ ٦٩٥)	(٦٢ ٩٢٤ ١١٩)	(٢٦٤ ٤٦٩ ٨٨٤)	(٤٣٣ ٤٣٨ ٢٦٦)	--	(١ ٣٨٦ ٥٠٧)	(٧ ٦٣٠ ١١٧)	--	(١٧٣ ٨٣٤ ٠٢٢)	(٣٢٢ ٧٧١ ٥٢٤)	مصروف الفوائد
٢ ٥٨٥ ٠٤٠ ٩٣٣	(٢٠ ٨١١ ٧٤٧)	٢٢١ ٠٣٤ ٢٥٨	٢٢ ٠٤٠ ٤٦٧	٨٩ ٥٧٦ ٢٦٥	٧١٢ ٤٢٥ ٢٧٦	١٣٩ ٤٢٨ ٩٩٥	٧٧٦ ٥٨٤	١١ ٩٢٧ ٥١٧	٢١ ٧٨٩ ٢٩٧	٣٢٨ ٨٣١	٢٧٩ ١١٣ ٠٢٨	١ ١٠٧ ٤١٢ ١٦٢	صافى ايراد الفوائد
٣ ٣٩٥ ٠٥٠ ٧٤٧	(٢٠ ٣٦٠ ٢٤٠)	٣٨ ٧٨٩ ٣٩٧	٣٥ ٨٤٦ ٩١٧	١٧٧ ٧٥٩ ٢٥٤	٦٨٦ ٣٢٤ ١٤٦	٤٦ ٨٨٠ ٨٢٧	--	٩٤ ٢٦٢ ٨٩٢	٤٦٧ ٣٢٤ ٤٥٧	٦٢٠ ١٦١ ٨٠٨	١ ٢٤٨ ٠٦١ ٢٨٩	--	إيراد الأتعاب والعمولات
(٣٤٤ ١١٤ ٥٧٩)	(٤ ٦٥٩ ٦٠٨)	(١٧ ٤٤٦ ٦٩٣)	(٤٤ ٠٠٦)	(٢٩٨ ٦١٨)	(٢٧١ ٠٤٣)	(٣ ٢٣١ ٤٨٣)	(٢٧٠)	(٤ ٩٠٩ ٠١٦)	(١١٧ ٨٥٧)	(٩٤ ٤٧٣ ٩٠٧)	(٢١١ ١٥٠ ٦٣٢)	(٧ ٥١١ ٤٤٦)	مصروف الأتعاب والعمولات
٣ ٠٥٠ ٩٣٦ ١٦٨	(٢٥ ٠١٩ ٨٤٨)	٢١ ٣٤٢ ٧٠٤	٣٥ ٨٠٢ ٩١١	١٧٧ ٤٦٠ ٦٣٦	٦٨٦ ٠٥٣ ١٠٣	٤٣ ٦٤٩ ٣٤٤	(٢٧٠)	٨٩ ٣٥٣ ٨٧٦	٤٦٧ ٢٠٦ ٦٠٠	٥٢٥ ٦٨٧ ٩٠١	١ ٠٣٦ ٩١٠ ٦٥٧	(٧ ٥١١ ٤٤٦)	صافى ايراد الاتعاب والعمولات
(٧ ٣٠٢ ٠٩٢)	--	٣ ٢٠٠ ٣٥٧	--	--	--	--	--	--	--	--	(٢ ٥٢٩ ٣٧١)	(٧ ٩٧٣ ٠٧٨)	(خسائر) أرباح بيع استثمارات مالية
(٧٦ ١٥٣ ٥٧١)	--	--	--	--	--	--	--	١٩٧ ٣٩٢	--	٣٩ ٠٥٨	(١٦ ٦٢٢ ٤٠٧)	(٥٩ ٧٦٧ ٦١٤)	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ ٨٥٣ .٧٢	--	٥٣١ ٤٠٥	--	--	--	--	--	--	--	--	١٣ ٩١٥ ٨٠١	١٧ ٤٠٥ ٨٦٦	إيرادات التوزيعات
٢٣٥ ٢١٥ ١٧٠	--	٤٩ ٣٣٠ ٧٧٨	--	٣٥ .٥٧٥ .٠٩	٢٨ ٨١٦ ٠٣٤	٣١ ٤٨٩ .٠٨٦	١٢٤ ٣٠٨	٨ ١٧٥ ٩٦٤	٤ ٩٣٣ ١٧٠	١ ٧٦٢ ٨٠١	٣٠ ٣١٩ ٦٨٧	٤٥ ١٨٥ ٨٣٣	إيرادات أخرى
٢٣٤ ١٤٠ ٤١٤	--	٦ .١٠ ٦٤٣	--	--	--	--	--	--	--	--	٢١٧ ٩٩٣	٢٢٧ ٩١١ ٧٧٨	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣ ٨٦٤ ٤٠٧	--	٣ ٥٣٧ ٦٥١	--	--	--	٣٢٦ ٧٥٦	--	--	--	--	--	--	أرباح بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
(١٤ ١٧٣ ٣٦٩)	--	٦٣٤ ٦٥٧	--	--	--	--	(١٣ ٨٠٣ ٣٥٥)	(١ .٠٠٤ ٦٧١)	--	--	--	--	حصة الشركة من (خسائر) استثمارات بطريقة حقوق الملكية
٦ .٤٣ ٤٢١ ١٣٢	(٤٥ ٨٣١ ٥٩٥)	٣٠٥ ٦٢٢ ٤٥٣	٥٧ ٨٤٣ ٣٧٨	٣٠٢ ١١٤ ٤١٠	١ ٤٢٧ ٢٩٤ ٤١٣	٢١٤ ٨٩٤ ١٨١	(١٢ ٩٠٢ ٧٣٢)	١٠٨ ٦٥٠ .٥٧٨	٤٩٣ ٩٢٩ .٦٧	٥٢٧ ٨١٨ ٥٩١	١ ٣٤١ ٣٢٥ ٣٨٨	١ ٣٢٢ ٦٦٣ ٥٠١	إجمالي الإيرادات
(٣ ٦٦٧ ٣٧٨ .٠٠٨)	٩١ ٥٧٧ ٧٨٦	(١٢٠ ٦٥٠ ٢٠٩)	(٢٢ ٨٩٥ ١٧٨)	(٢٠٣ ٧٧٧ ٦٧٦)	(٧٠٥ ٦٢٤ ١٦٢)	(٨١ ٤٨٢ ٢٢١)	(٢٥٢ ٥٣٢ ٣٦٧)	(١٣٢ ٥٨٧ ٧٤٥)	(٣١٨ ٤٢١ ٨٧٢)	(٣٣٠ ٥٣٣ .٦٦)	(١ ١٣٩ ٦٨٠ ٣٠٧)	(٤٥٠ ٧٧٠ ٩٩١)	مصروفات عمومية وإدارية
(٥ ٦٧٣ ٣١٣)	--	--	--	--	(٥ ٦٧٣ ٣١٣)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية
(١٥٤ .٢٩ ٧٩٨)	١ ٦٦١ .٩٣	(٣٥ ١١٣ ٥٧٥)	(١٩ ١١٤ ٩٠٠)	(٥٢ ٣٩٥ .٤٩)	(٤ ٢٩٩ ٣٢٢)	٩٤٧ ٤٣٧	١٨٤ ٢٧٤	(٧ .٠١٩ ٧٧١)	--	(١ ٥٢٣ ٣٥٦)	(٣٧ ٧٧٦ ٥٩٧)	٤٢٩ ٩٧٨	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٩٦ ٩٦٨ ٤٧٨)	--	(١٨ ٣٤٨ ٧٧٩)	--	(٤ .٠٠٠ .٠٠٠)	(٦٨٩ ٩٩٩)	--	(١٤ ٣١٥ ٤١٥)	(١٢٤ ٤١٧)	(٩ .٠٦٠ ٦٣٩)	(٣٣ ٧٦٠)	(١٦ ٩٩٢ ٨٣٤)	(٣٣ ٤٠٢ ٦٣٥)	مخصصات
(١٩٣ ٦٦٤ ٥١١)	(٤٧ ٤٠٧ ٢٨٤)	(١١ .٥٧٩ ٧٧١)	(١ ٧٧٦ ٢٦١)	(٦ ٢٠٩ ٦٩٥)	(٥٠ ٦٨٤ .٦٥)	(٢٨٢ .٠٠٤)	(١٣ ٥٨٥ ٨٧٣)	(٢٣٥ ١٢٥)	(٣٣١ ٤١٦)	(٧ ٩٠٤ ٥٠٤)	(٢٢ ٥٢٧ ١٥٦)	(٣١ ٦٤١ ٣٥٧)	إهلاك وإستهلاك
١ ٩٢٥ ٧٠٧ .٢٤	--	١٢٠ ٤٣٠ ١١٩	١٤ .٥٧ ٠٣٩	٣٥ ٧٣١ ٩٩٠	٦٦٠ ٣٢٢ ٥٤٢	١٣٤ .٥٧ ٣٩٣	(٢٩٣ ١٥٢ ١١٤)	(٣١ ٣١٦ ٩٨٠)	١٦٦ ١١٥ ١٤٠	١٨٧ ٨١٣ ٩٠٥	١٢٤ ٣٤٨ ٤٩٤	٨٠٧ ٢٧٨ ٤٩٦	الأرباح قبل الضرائب
(٣٥٠ ٧٨٦ ٩٣٠)	--	(٤٥ ٥٥٣ ٢٢٣)	(٣ ٢٩١ .٩٦)	(٢ ٤٧٣ ٨٨٩)	(١٦٧ ٢٩٤ ٤٠١)	(٣٢ ١٢٧ ٣٦٥)	(٧٥٠ ٧٤٤)	(٦٧٢ ٦١٥)	(٥ ٣٨٠ ٨٨٣)	٩ ٩٣٢ ٣٩٤	(٦٧ ٧٢٧ ٢٤٩)	(٣ ٤٤٧ ٨٥٩)	ضريبة الدخل
١ ٥٧٤ ٩٢٠ .٩٤	--	٧٤ ٨٧٦ ٨٩٦	١٠ ٧٦٥ ٩٤٣	٣٣ ٢٥٨ ١٠١	٤٩٣ ٠٢٩ ١٤١	١٠٠ ٩٥٠ .٠٢٨	(٢٩٣ ٩٠٢ ٨٥٨)	(٣١ ٩٨٩ ٥٩٥)	١٦٠ ٧٣٤ ٢٥٧	١٩٧ ٤٧٦ ٢٩٩	٥٦ ٦٢١ ٢٤٥	٧٧٢ ٨٣٠ ٦٣٧	أرباح العام
٩٦ ٥٩٤ ٧٢٨ ٨٤٤	--	٤٥ ٥٥٣ ٣١٤ ٥٩٥	١ ٩١٥ ٣٧٩ ٢٧٢	١ ٧٩٠ ٦٢٨ ٨٤٣	٢ ٩٣٢ .٩٥ ٤٥٣	٥ ٢٤٦ ٩٦٦ ٤١٩	٣٨٦ ٣١٣ ٣٧١	٣٨١ ٩٧٧ ٥٧٠	١٦٩ ٢٤٤ ٢٤٠	٩٨٩ ٦٥٢ ٥٥٥	١٩ ٨٢٠ ٩٣٣ ٦٦٥	١٧ ٤٠٨ ٢٢٢ ٨٦١	اجمالي الأصول
٧٩ ٢٨٨ ٤٣٨ ٨٦٩	--	٤٠ ٤٢٧ ٢٩٩ ٥٩٤	١ ٦٦٨ ٨٥٤ ١٧٣	١ ٥٦٥ ٢٦٧ ٩١٥	٢ ٢٠٣ ٤١٤ ٥٣٣	٤ ٤٦٠ ٤٣٥ ٩٩٥	٤٩ .٤٣ ٣٦٠	٣٤٧ ٦٥٢ ٣٤٣	٢٥٧ ٨٩٢ ٩٨٢	٢٥٧ ٤٧٨ ٥٤٦	١٧ .١٦ ٢٧٣ ٢٢١	١١ .٠٣٤ ٨٢٦ ٢٠٦	اجمالي الالتزامات

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأوراق المال	
٢ ٨٩٤ ٥٣٩ ٢٥٥	(٢٩ ١٣٤ ٧٨٥)	٤٨ ٦٨٤ ٧٤٠	٨٢ ٥٩٥ ١٤٦	٨٦٠ ٤٢٨ ٦٠٣	٤٦٢ ٦٩٢ ٨٩١	٧ ٠١٨ ٥٤٩	٢٤ ٣٠٨ ٦٦٨	١٦ ٠٤٢ ٢١٩	٦٠٦ ١٧٦	٣٦٢ ٨٨٣ ٢٢٨	١ ٠٥٨ ٤١٣ ٨٢٠	إيراد الفوائد
(١ ٠٧٧ ٨٨٩ ٤٥٠)	٨ ٦٠٩ ٥٧١	(٣٨ ٥٣٠ ٣٦٣)	(٢٥ ٧٨٨ ٢٣٠)	(٣٢٣ ٤٧٤ ١٨٦)	(٣٠٨ ٧٠٨ ١٩٢)	(٥ ٥١٣ ٣٣١)	(١ ٧٩١ ٣٦٨)	(٥ ١٩٤ ٣٧١)	--	(١٧١ ١٩١ ٩١١)	(٢٠٦ ٣٠٧ ٠٦٩)	مصروف الفوائد
١ ٨١٦ ٦٤٩ ٨٠٥	(٢٠ ٥٢٥ ٢١٤)	١٠ ١٥٤ ٣٧٧	٥٦ ٨٠٦ ٩١٦	٥٣٦ ٩٥٤ ٤١٧	١٥٣ ٩٨٤ ٦٩٩	١ ٥٠٥ ٢١٨	٢٢ ٥١٧ ٣٠٠	١٠ ٨٤٧ ٨٤٨	٦٠٦ ١٧٦	١٩١ ٦٩١ ٣١٧	٨٥٢ ١٠٦ ٧٥١	صافي ايراد الفوائد
٢ ٧٤٢ ٥٦٨ ٤٣١	(١٦ ٩٦٧ ٩٧٢)	١٦ ٨١٧ ٢٠٩	٥٤ ٥٨٨ ٦٨٩	٥٣٦ ٢٧٤ ٤٢١	٣١ ٠٣٤ ٩٦١	--	٤٤٤ ١٧١ ٣٣٦	٢٢٥ ٤٣٤ ٧٦٣	٤١٣ ٠٧٦ ٤٠٦	١ ٠٣٨ ١٣٨ ٦١٨	--	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٧١ ٦٠٩ ٣٧٥)	١ ٠٤٦ ٣٢٥	(٢٨٥ ٢١٤)	(٢٠ ٣٧٠)	(٢٩٣ ٦٣٠)	(٢٧٨ ٩٥٤)	--	--	(٣٦ ٠٩١)	(٥١ ١١٩ ٨١٧)	(٢٠١ ٠٩٥ ٠٨٢)	(١٩ ٥٢٦ ٥٤٢)	مصروف الأتعاب والعمولات
٢ ٤٧٠ ٩٥٩ ٠٥٦	(١٥ ٩٢١ ٦٤٧)	١٦ ٥٣١ ٩٩٥	٥٤ ٥٦٨ ٣١٩	٥٣٥ ٩٨٠ ٧٩١	٣٠ ٧٥٦ ٠٠٧	--	٤٤٤ ١٧١ ٣٣٦	٢٢٥ ٢٩٨ ٦٧٢	٣٦١ ٩٥٦ ٥٨٩	٨٣٧ ٠٤٣ ٥٣٦	(١٩ ٥٢٦ ٥٤٢)	صافي ايراد الاتعاب والعمولات
٣٧١ ٧٥٨ ٠٢٥	--	--	--	--	--	--	(٨٧ ٦٧٥)	--	--	(٣١ ٤٦٧ ١٣٦)	٤٠٣ ٣١٢ ٨٣٦	(خسائر) أرباح بيع إستثمارات مالية
٥٧٦ ٤٢٠ ١٣٣	--	--	--	--	--	--	٢٩ ٧٤٧	--	--	١ ٢٣١ ٨٨٢	٥٧٥ ١٥٨ ٥٠٤	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٩ ٥٤٣ ٦٧٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٣ ٠٩١ ٠٠٨	٢٦ ٤٥٢ ٦٦٦	إيراد التوزيعات
١٤٠ ٠٩٥ ١٧٦	--	(١ ٥٢٠)	--	١٨ ٧٩١ ٧٤١	١ ٢٥٣ ٦٣٢	--	١ ٦٧١ ٥٠٠	٧٥٢ ٠٧٩	٤٦٥ ١٤٠	١٩ ٨٧٦ ٣٩١	٩٧ ٢٨٦ ٢١٣	إيرادات أخرى
(١٥ ٢٨٢ ٤٩٧)	(١٢ ٤٣١)	--	--	--	--	--	--	--	--	٧ ٦١١ ٤٩٧	(٢٢ ٨٨١ ٥٦٣)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٤ ٢٣٧ ٩٨٠)	--	--	--	--	--	(٤ ٢٣٧ ٩٨٠)	--	--	--	--	--	حصة الشركة من (خسائر) استثمارات بطريقة حقوق الملكية
٥ ٣٩٥ ٩٠٥ ٣٩٢	(٣٦ ٤٥٩ ٢٩٢)	٢٦ ٦٨٤ ٨٥٢	١١١ ٣٧٥ ٢٣٥	١ ٠٩١ ٧٢٦ ٩٤٩	١ ٨٥ ٩٩٤ ٣٣٨	(٢ ٧٣٢ ٧٦٢)	٤٦٨ ٣٠٢ ٢٠٨	٢٣٦ ٩٩٨ ٥٩٩	٣٦٣ ٠٢٧ ٩٠٥	١ ٠٣٩ ٠٧٨ ٤٩٥	١ ٩١١ ٩٠٨ ٨٦٥	إجمالي الإيرادات

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١
 (جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

(٣٢٠٨٠٦١٦١٢)	٧٩٨٤٧١٠١	(١٧٢٥١٨٩٠)	(٨٥٩٤٠٨٨٦)	(٥٤٧٢٦١٧١٦)	(٧٠٣٥٤٢٢١)	(٣٣٥٩٩٩٣١٠)	(١٤٠٨٦٤٧٧٦)	(٢٠٣٠٣١٥١١)	(٢٨٣٩١٦١٨٩)	(١٠٣٧٠٥٧٩٣٧)	(٥٦٦٧٣٠٢٧٧)	مصرفوات عمومية وإدارية
(١٠٠٧٩٧٥١)	--	--	--	(١٠٠٧٩٧٥١)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات
(٣٠٣٨٧٢٨٦٥)	(٥٨٧٦٤٧٩)	(٢٨٧٦٢٥٣)	(٩٦٠٨٦٤٩)	(١٧٢٤٧٣٩٦٤)	(٤٢٣٩٩٦٤٥)	(٤٤٥٨٥٢)	(٦١٠٩٢٩٨٢)	--	١٧٥٧٥٦	(٨٢٣٤٤٧٧)	(١٠٤٠٣٢٠)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٣٢٤٧٥٠٦٧)	٤٢٢٠٨	--	--	٢٠٧٦٤	--	(٩٠٩٨٥٩)	--	(٩٣٣٩٤٠)	(٤٦٦٩٦٨)	(٢٨١٠٤٢٦٨)	(٢١٢٣٠٠٤)	مخصصات
(١٧١١٤٣٥٢٤)	(٣٧٥٥٣٥٣٨)	(١٧٥٤٨٩١)	(٧٥٤٥٨٨٦)	(٤٧٠٧٨٦٤٨)	(٢١٠٤٦٢)	(١٤٠٣٢٣٦٢)	(٣٢٢٢٦٦٢)	(٣٠٦٤٢٨)	(١٠١٨٣٨٧٦)	(١٩٤٦٤٤٠٥)	(٣٢٦٩٠٧٦٦)	إهلاك وإستهلاك
١٦٦٩٧٧٢٥٧٣	--	٤٨٠١٨١٨	٨٢٧٩٨١٤	٣١٤٨٥٣٦٣٤	٧٣٠٣٠٠١٠	(٣٥٤١٢٠١٤٥)	٢٦٦٠٢٢١٨٨	٣٢٧٢٦٧٢٠	٦٨٦٣٦٦٢٨	(٥٣٧٨٢٥٩٢)	١٣٠٩٣٢٤٤٩٨	الأرباح قبل الضرائب
(٣٢٩٠٤٦٥٢٨)	--	(٢١٩٢١٢٩)	--	(٨٩٧٩٤٥٥٤)	(١٣١٣٢٠٩٦)	(٨٣١٨)	(٤٤٦٤٩٤٣١)	(٣٦٧٣٥٦٢)	٥٧٠٦٦٦٢	(١٦٤٨٢٠٤٤)	(١٦٤٨٢١٠٥٦)	ضريبة الدخل
١٣٤٠٧٢٦٠٤٥	--	٢٦٠٩٦٨٩	٨٢٧٩٨١٤	٢٢٥٠٥٩٠٨٠	٥٩٨٩٧٩١٤	(٣٥٤١٢٨٤٦٣)	٢٢١٣٧٢٧٥٧	٢٩٠٥٣١٥٨	٧٤٣٤٣٢٩٠	(٧٠٢٦٤٦٣٦)	١١٤٤٥٠٣٤٤٢	أرباح العام
٣٨٧٤١٠٠٩٦٥١	--	٧٨٠٣٣٥٣	٧٠٩٥٤٥٦٩٤	٢٨٤٦٧٨٦٥٣٣	٤٧٩٩٠٨٣٣٦٠	١٤٣٣٠٧٦٤٨	٦٣٩٠٢٩٧٦٥	٢٧٠٢٥٥٢٥٩	٧٤٤٤٢١٧٢٩	١٣١٨١٧٢٦٧٥٤	١٤٦٢٨٥١٧٥٥٤	إجمالي الأصول
٢٤٨٠٣٠٦٦٤٦٦	--	٦٧٢٩٣٠٢٠٣	٤٦٦٩٥٨٤٩٩	٢١٧٣٣٩٥٠٠٢	٤١٢٥٧١٧٩٧٥	٣٣٤٠٦٩٢٨	٤١٨١٠٢٤٥٨	١٦٦٨٨٥١٥٧	١٩٧٢٨٩٦٢٣	١٠٤٣٣٢٨٠٥٩١	٦١١٥٠٥٠٠٣٠	إجمالي الالتزامات

(ب) القطاعات الجغرافية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٦ ٠٤٣ ٤٢١ ١٣٢	١٧٣ ٧٤٠ ٤٧٩	--	١ ٢٣٠ ٧٩٥ ٨٦٣	٤ ٦٣٨ ٨٨٤ ٧٩٠	إجمالي الإيرادات
٩٦ ٥٩٤ ٧٢٨ ٨٤٤	٥٠٨ ٣٤٦ ٩١٦	--	١٥ ٤٢٧ ٠٠٥ ١٥٥	٨٠ ٦٥٩ ٣٧٦ ٧٧٣	قطاع الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٥ ٣٩٥ ٩٠٥ ٣٩٢	١٣٨ ٦٤٢ ٠١٤	--	٧٦٤ ٨٩٩ ٦١٤	٤ ٤٩٢ ٣٦٣ ٧٦٤	إجمالي الإيرادات
٣٨ ٧٤١ ٠٠٩ ٦٥١	٤٧٤ ٩٤٠ ١٧٦	١ ٣٥٤ ٠٠٣	١٠ ٠٩٣ ٧٤٨ ٣٨٠	٢٨ ١٧٠ ٩٦٧ ٠٩٢	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 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 ٢٠٢١.

٣٥- أرقام المقارنة

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

الرصيد فى	الرصيد فى	الرصيد فى	قائمة الدخل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(المعدلة)	قيمة	(كما تم إصدارها)	
جنيه مصرى	التعديل	جنيه مصرى	
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢ ٨٩٤ ٥٣٩ ٢٥٥	٦٨٦ ٨٣٤ ٥٦٥	٢ ٢٠٧ ٧٠٤ ٦٩٠	إيراد الفوائد
١ ٠٧٧ ٨٨٩ ٤٥٠	(٢٤ ٧٨٩ ٨١٠)	١ ١٠٢ ٦٧٩ ٢٦٠	مصروف الفوائد
٢ ٧٤٢ ٥٦٨ ٤٣١	(١٧٩ ٤٦٩ ٦٣٤)	٢ ٩٢٢ ٠٣٨ ٠٦٥	إيراد الأتعاب والعمولات
٢٧١ ٦٠٩ ٣٧٥	٣٣ ٩٢٨ ٥٦٤	٢٣٧ ٦٨٠ ٨١١	مصروف الاتعاب والعمولات
--	(٤٩٠ ٥٤٧ ٧٢١)	٤٩٠ ٥٤٧ ٧٢١	إيراد من نشاط التأجير التمويلي
١٤٠ ٠٩٥ ١٧٦	(١٦ ٨١٧ ٢٠٩)	١٥٦ ٩١٢ ٣٨٥	إيرادات أخرى
٣ ٢٠٨ ٥٦١ ٦١٢	(٩ ١٣٨ ٧٥٣)	٣ ٢١٧ ٧٠٠ ٣٦٥	مصروفات عمومية وإدارية

٣٦- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة %	ملكية غير مباشرة %	
٠,٠٩	٩٩,٨٧	المجموعة المالية للسمسة في الأوراق المالية
١١,٤٩	٨٨,٥١	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٢١,١٩	٧٨,٨١	هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الإستثمار
٢,٤٢	٩٧,٥٨	هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
٠,٤٨	٩٩,٤٢	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس أديزوري إنك
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس فينانشيال مانجمنت ليمتد
--	٩٩,٨٨	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
--	١٠٠	بابون انتربرايس ليمتد
١	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٣,٧	٩٦,٣	إي.إف.جي هيرميس للإدارة
٦٣,٤١	١,٥٩	إي.إف.جي هيرميس للإستثمار المباشر
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م
--	١٠٠	فليمنج سي أي سي هولدنجز
٩٩,٣٣	--	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
٩٦	--	فليمنج سي.أي.سي لتداول الأوراق المالية
٧٤,٩٢	--	فليمنج سي.أي.سي كوربريت فاينانس
--	١٠٠	إي.إف.جي.هيرميس - الإمارات المحدودة
--	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٢٦,٧	٧٣,٣	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
٠,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	--	مينا أبورتونتي مانجمنت ليمتد
٩٥	--	مينا (بي في أي) هولدنجز ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	--	مينا فايننشال انفستمنت
٥١	--	شركة إي إف جي هيرميس عمان ش.ذ.م.م
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنجز *
٦٣,٠٨٤	--	المجموعة المالية هيرميس - إييفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس سي بي هولدنجز ليمتد
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدنجز ليمتد
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة *
--	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة *
٩٧	--	شركة طلاس وشركاه *
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس الأردن
٥٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنجز ليمتد *
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنجز ليمتد *
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنجز ليمتد *
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس سي أل هولدنجز ش.م.ل
--	١٠٠	شركة إي إف جي هيرميس اي بي ليمتد
--	١٠٠	شركة المجموعة المالية للتوريد
١٠٠	--	شركة بيفورت انفستمينت

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
--	٦٤	شركة إي إف جي هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
١٠٠	--	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	١٠٠	شركة هيرميس فرونتير القابضة
--	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
٦٥	--	إي إف جي كابييتال بارتترز III
٥٢.٥	--	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	--	شركة إي إف جي هيرميس كينيا ليمتد
٠,١٨	٩٩,٨٢	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
٥١	--	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
١٠٠	--	إف جي هيرميس يو كيه ليمتد
--	٩٩,٩	شركة أو إل تي إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	--	فرونتير إنفستمنت مانجمنت بارتترز 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 بارتترز كي أس أي**
٨٠	--	إيجيبت إديوكيشن فند جى بي ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس نيجيريا ليمتد
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس انت فين كورب.
٥٠	--	أف أي أم بارتترز يو كيه ليمتد
١٠	٩٠	المجموعة المالية هيرميس للتصكيك
١٠٠	--	بيفورت هولدينج ليمتد
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت ليمتد
١٠٠	--	فورتكس اى في جى بي ليمتد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بي هولدينج
١٠٠	--	بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمتد
٥٠	--	فرونتير ديسربشن كابيتل
--	٥١	بنك الإستثمار العربى
١٠٠	--	اى اف جى في ايه هولدكو ليمتيد
١٠٠	--	اى اف جى في ايه انفيستكو ليمتيد

* 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 والددائون ، 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

تعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.
يتمثل خطر السوق فى العوامل التى تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التى تؤثر على قيمة وعائد وربح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً لسياسة 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 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 لسياسة المحاسبية الواردة بإيضاح ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية.

٣٧-٣ إدارة المخاطر المالية

تعرض 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 وشئون الأفراد وغيرها من مخاطر العمليات المؤثرة. تسعى الشركة لتقليل الخسائر الفعلية والمحتملة لمخاطر العمليات من خلال إطار من السياسات والإجراءات التى تحدد وتقيم وتتحكم وتدير تلك المخاطر، تتضمن نظم الرقابة الداخلية للشركة الفصل الواضح بين الاختصاصات، تحديد الوصول ، تحديد السلطات، اجراءات التسوية ، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.

٩-٣٧ 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- أحداث هامة خلال الفترة المالية والفترات التالية

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

٣٩- أهم السياسات المحاسبية المطبقة
٣٩-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة
٣٩-١-١ تجميع الأعمال

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

٣٩-١-٢ الشركات التابعة

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

٣٩-١-٣ الحقوق غير المسيطرة

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

٣٩-١-٤ فقد السيطرة

- عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تستبعد الأصول والالتزامات والحقوق غير المسيطرة وبنود 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.

٥-١-٣٩ 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.

٦-١-٣٩ 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.

٢-٣٩ العملات الأجنبية

١-٢-٣٩ 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 المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (باستثناء الاضمحلال، حيث يتم إعادة تبويب فروق العملة من بنود الدخل الشامل الآخر الي الأرباح أو الخسائر).

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

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

٢-٢-٣٩ النشاط الأجنبي

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

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

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

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

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

٣-٣٩ العمليات غير المستمرة

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

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

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

٤-٣٩ الإيراد

١-٤-٣٩ 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.

٢-٤-٣٩ إيراد توزيعات

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

٣-٤-٣٩ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٣٩-٤-٤ 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".

٣٩-٤-٥ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٣٩-٤-٦ عمولات السمسرة

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

٣٩-٤-٧ أتعاب الإدارة

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

٣٩-٤-٨ 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 كاف من تحصيلها.

٣٩-٤-٩ إيرادات ايجار الاستثمار العقاري

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

٣٩-٤-١٠ إيرادات مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

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

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

٣٩-٤-١١ 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.

٣٩-٥ 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.

٣٩-٥-١ 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.

٣٩-٥-٢ 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 الاخذ في الاعتبار الاثار الضريبية للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.
لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٣٩-٦ الأصول الثابتة والإهلاك

٣٩-٦-١ الاعتراف والقياس

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

وإذا كانت المكونات الجوهريه 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.

٣٩-٦-٢ 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.

٣-٦-٣٩ 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 آلى	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.

٤-٦-٣٩ 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.

٧-٣٩ المشروعات تحت التنفيذ

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

٨-٣٩ الأصول غير الملموسة والشهرة

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

- الأبحاث والتطوير

يتم الاعتراف بنفقات الأبحاث كمصروف فور إنفاقها.
يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس الناتج عن التطوير فقط إذا كان يمكن قياس النفقات المنسوبة للأصل غير الملموس خلال فترة التطوير بدرجة يعتمد عليها، توافر دراسة جدوى فنية لاستكمال الأصل غير الملموس بما يجعله متاحاً للبيع أو للاستخدام، ما إذا كان الأصل غير الملموس سوف

يكون قادراً على تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية محتملة، توافر الموارد الفنية والمالية والموارد الأخرى الكافية لاستكمال تطوير واستخدام أو بيع الأصل غير الملموس، توافر النية لاستكمال الأصل غير الملموس لاستخدامه أو لبيعه، القدرة على استخدام أو بيع الأصل غير الملموس. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف بنفقات التطوير كمصروف فور إنفاقها. بعد الاعتراف الأولي يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس الناتج عن التطوير بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٩-٣٩ 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.

١٠-٣٩ 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 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 إجراء اهلاك أو استهلاك للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة ويتم التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية للاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية.

٣٩-١١ الأدوات المالية

٣٩-١١-١ الاعتراف والقياس الأولي

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

٣٩-١١-٢ 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 الاصل المالي كمقيم بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛ و
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- عند الاعتراف الأولي بإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل 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.

٣-١١-٣٩ 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 التزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

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

الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة ٤-١١-٣٩

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 ٥-١١-٣٩

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 ٦-١١-٣٩

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.

٧-١١-٣٩ 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.

٨-١١-٣٩ 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 آن واحد.

٩-١١-٣٩ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

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

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

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد مشتق 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 لاحقا 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 أصبحت 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.

٣٩-١٢ رأس المال

٣٩-١٢-١ 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".

٣٩-١٢-٢ إعادة شراء وإعادة اصدار الاسهم العادية (أسهم خزينة)

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

٣٩-١٣ 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.

٣٩-١٤ الأضمحلال

٣٩-١٤-١ الأصول المالية غير المشتقة :

الأدوات المالية وأصول العقد :

تعترف المجموعة بمخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
 - أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - أصول العقود مع العملاء.
 - تقوم المجموعة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء القروض.
 - تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا كانت المخاطر الائتمانية على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري - منذ الإعتراف الأولي فيما عدا ما يلي والذي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهراً :
 - سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير .
 - سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى (مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) .
 - يجب على المجموعة ان تقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي وعند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على المجموعة الأخذ في الاعتبار ان تكون هذه المعلومات معقولة ومؤيدة ومتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما وهذا يشمل مدى صحة وكمية وكفاءة المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على الخبرة السابقة والتقييم الائتماني وأيضا المعلومات المستقبلية.
 - تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثرا عندما :
 - يكون من غير المحتمل ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية 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.

٣٩-١٤-٢ 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.

٣٩-١٤-٣ 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.

٣٩-١٤-٤ 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.

٣٩-١٤-٥ 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.

٣٩-١٤-٦ 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 ايها أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الاصول الاخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.
- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الاخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال 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.

١٥-٣٩ 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.

١٦-٣٩ أذون خزانة

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

١٧ -٣٩ العملاء وأوراق القبض والمديون والأرصدة المدينة الأخرى

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

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

١٨-٣٩ 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.

١٩-٣٩ حصة العاملين فى الأرباح

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

٢٠-٣٩ مزايا العاملين

١-٢٠-٣٩ 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، قائمًا على أساس عدد أدوات حقوق الملكية التى تصبح مستحقة فى النهاية. ومن ثم، فإنه على أساس تراكمي لا يتم الاعتراف بأي 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 مساويًا لعدد أدوات حقوق الملكية التى استحققت بالفعل.

٢١-٣٩ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

١-٢١-٣٩ 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.

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.

٣٩ - 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).

٣٩-٢٢-١ 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 لالتزام 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 إن التزام 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 تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر . عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة ، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع 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.

٢-٢٢-٣٩ 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".

٢٣-٣٩ 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.