

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية الدورية المجمعة

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

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

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمع المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمع للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمع والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمع في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

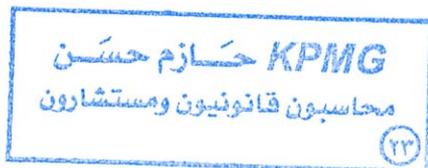
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمع عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة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

إلى السادة

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٨)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ١٧ أغسطس ٢٠٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)
			الأصول
٣٠ ٨٧٦ ٢٥٧ ٨١٩	٢٨ ٣٣٦ ٤٥١ ٨٢٨	(٦)	النقدية وما في حكمها
١٩ ٦٢٥ ٩٢٤ ١٤٥	٢٩ ٩١١ ٩٠٨ ١٩٢	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥ ٦١١ ٣٧٥ ٩٠٤	٦ ٧٥٧ ١٦٧ ١٧٥	(٨)	عملاء
٨ ٠٠٢ ٥٣٩ ٧٧٨	٦ ٠١٩ ٧٥٢ ٨٤٥	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦ ٨٢٠ ٤٨٠ ٣٦٥	١٠ ٦٢٤ ٧٣٨ ١٤٥	(١٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠ ٠٥٠ ٢٧٨ ٩١٨	١٠ ٣٨٨ ٣٠٨ ٤٠١	(١٢)	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
٣٠٥ ٥٤١ ١٤٥	٢٩٣ ٩٤٩ ٨٣٨	(٥)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤٦١ ٣١٥ ٥٥٢	٥٤٨ ٩٤٥ ٠١١	(١١)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٢٥ ٥٢٩ ٤٧٢	١٢٢ ٢٥٦ ٩٥٧	(١٣)	إستثمارات عقارية
٩٩٩ ٤٠١ ٩١٨	١ ٠٥٩ ٥٦٣ ٦٠١	(١٤)	أصول ثابتة
١ ١٠٧ ٣٩٦ ٩٥٢	١ ٩٨٥ ٣٣٥ ٩٧٢	(١٥)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٤٧ ٦٠٧ ٢٠٩	٥١ ٥٧٠ ٦٠٦	(٢٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٢ ٥٦١ ٠٧٩ ٦٦٧	٣ ٠٧٦ ٨٥٣ ٢١٥	(١٦)	أصول أخرى
<u>٩٦ ٥٩٤ ٧٢٨ ٨٤٤</u>	<u>٩٩ ١٧٦ ٨٠١ ٧٨٦</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
١٧ ٧٣٦ ٥٨٠ ١١١	١٤ ٠٣٠ ٣٦٣ ٨٤٥	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	٤٢ ٤٩٥ ٤٨٨ ١٦٢	(١٨)	ودائع عملاء
٥ ٩٦٣ ٣٣٣ ٨٧٦	٦ ٢٠٦ ٤٨٨ ١٧٤	(٢٤)	قروض وتسهيلات
٢ ٦٩٥ ٧٣١ ٠٠٢	٣ ١٦٧ ٨٢٨ ١٣٤	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨	٨٠٠ ٨٠٢ ٧٣٣	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨ ٥٣٧ ٨٣٣ ٠٩٦	١٠ ٩٥٤ ٢٣٤ ١٨٩		عملاء - أرصدة دائنة
٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٠)	سندات مصدرة
٦٩٠ ٠٠١ ٩٤١	٧٥٢ ١٦٨ ١٢٦	(٢٣)	مخصصات
٣٦٣ ٥٧٢ ٥٠٣	٣١٣ ٠٤٢ ٣٧٥		الإلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٩٦ ٥٨٨ ٦٢١	٣٤٣ ٤٥١ ٠١٦	(٢٢)	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٧٩ ٢٨٨ ٤٣٨ ٨٦٩</u>	<u>٨٠ ١١٣ ٨٦٦ ٧٥٤</u>		مجموع الإلتزامات
			حقوق الملكية
٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ٠٣٠	(٢٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٤٠ ٢٧٢ ٥٥٦	٨٦٧ ٤٥٤ ٥٢٠		إحتياطي قانونى
١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٧٨٣ ٤٢٠ ٥٩٢	١ ٥٠٠ ٣٠٠ ٤٨٨		إحتياطيات أخرى
٦ ٣٩٠ ٣٩٥ ٠٩٦	٦ ٢٥٨ ٨٦٨ ٠٤٥		أرباح محتجزة
<u>١٤ ٥٤٨ ٠٦٥ ٤١٠</u>	<u>١٦ ١٣٣ ٦٧٠ ٨٩٤</u>		حقوق ملكية الشركة الأم
٢ ٧٥٨ ٢٢٤ ٥٦٥	٢ ٩٢٩ ٢٦٤ ١٣٨	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
<u>١٧ ٣٠٦ ٢٨٩ ٩٧٥</u>	<u>١٩ ٠٦٢ ٩٣٥ ٠٣٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٩٦ ٥٩٤ ٧٢٨ ٨٤٤</u>	<u>٩٩ ١٧٦ ٨٠١ ٧٨٦</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 ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة


كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

٢٠٢١		٢٠٢٢		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
عن الفترة المالية من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ (المعدلة*)	عن الفترة المالية من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ (المعدلة*)	عن الفترة المالية من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠		
١ ٧٢٥ ٠٩٨ ٣١٥	٨٩٩ ٢٢٤ ٩٢١	٤ ٢٨٣ ٧١٦ ٠٨٨	٢ ١٩١ ٣٦٠ ٠٢٧	(٣٣)	إيراد الفوائد
(٥٩٢ ٩٨٨ ٤٠٣)	(٣٢٢ ٤٣٩ ٧٧٦)	(٢ ٥٧٣ ٧١١ ٦٥٤)	(١ ٣٤٣ ٧٤٣ ٢٣٦)		مصروفات الفوائد
١ ١٣٢ ١٠٩ ٩١٢	٥٧٦ ٧٨٥ ١٤٥	١ ٧١٠ ٠٠٤ ٤٣٤	٨٤٧ ٦١٦ ٧٩١		صافي إيراد الفوائد
١ ٤٨١ ٥٩٦ ٦٨٠	٨٤١ ٥٨٨ ١٨٠	٢ ١٥٣ ٨٢٠ ٧٩١	١ ١٦٤ ٣٢٩ ٤٥٣	(٣٣)	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٥٢ ٧٥٥ ١٠٢)	(٨٦ ٦٢٤ ٩٥٤)	(٢٢٥ ٥٣٥ ٢٣٤)	(١٢٦ ٩٧٠ ٠٣٩)		مصروف الأتعاب والعمولات
١ ٣٢٨ ٨٤١ ٥٧٨	٧٥٤ ٩٦٣ ٢٢٦	١ ٩٢٨ ٢٨٥ ٥٥٧	١ ٠٣٧ ٣٥٩ ٤١٤		صافي إيراد الأتعاب والعمولات
٢٤ ٩٩٤ ٨٦٨	٣١ ٣٢٠ ٦٠٨	(٦٦٦ ٤٧٧ ١٠٠)	٤٣ ٤٢٩ ٤٠٨		(خسائر) أرباح بيع إستثمارات مالية
٢٩٣ ٧٨٦ ٧٨٠	١٨٤ ٠٩٨ ٦٧٢	(٧٥ ٧٤١ ٦٨٨)	(١٨٦ ٥٢٢ ٢٦٥)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٠٦ ٥٠٣	٣٠٤ ٤١٥	٣ ٢٥٥ ٩٩٣	٣ ١٥١ ٣٥٧	(٣٣)	إيراد التوزيعات
٦٨ ٨٦٦ ٠٥٣	٥١ ٥٠٢ ٢١٥	٥٥ ٨٢٢ ٥٥٢	٢٧ ٧٣٩ ٥٧١	(٢٨)	إيرادات أخرى
(٨ ٤٦٥ ٢٦٩)	(٦ ٦٠٦ ٠٩٩)	٩٩٦ ٢٥٣ ٠٧٦	٢٥٦ ٥٢٢ ٧١٢		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٨٦ ٦٦١)	(٨٦ ٦٦١)	٢ ٠٥٦ ٣٧٩	٢ ٠٥٦ ٣٧٩		أرباح (خسائر) من بيع أصول محتفظ بها للبيع
-	-	٣١ ٤٦٣ ١٦١	١٧ ٧٠٥ ٧٠٠	(٣٣)	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٢ ٨٤٠ ٣٥٣ ٧٦٤	١ ٥٩٢ ٢٨١ ٥٢١	٣ ٩٨٤ ٩٢٢ ٣٦٤	٢ ٠٤٩ ٠٥٩ ٠٦٧		إجمالي الإيرادات
(١ ٦٩٥ ٧٣٩ ٢٨٥)	(٩٢٥ ٨٧٣ ٧٣٨)	(٢ ٣٥٠ ٤٦٩ ٥٥٤)	(١ ١٩٠ ٦٥٥ ٧٥٥)	(٣٢)	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	(٨ ٩٢٨ ٦٧٤)	(٥ ٣٢٠ ٩٩٥)	(٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
(٤٧ ٧٦٢ ٠٧٦)	(٢٩ ٣٢١ ٧١٧)	(١٦٩ ٦٥٠ ٢٧٢)	(١٦٠ ٢٣٥ ٢١٩)	(٢٩)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٢٤ ٧٨١ ١٦٧)	(١٥ ١٩٧ ٢٧٢)	(٢٢ ٠٧٨ ٠٩٦)	(٨١٨ ٥٦٥)	(٢٣)	مخصصات
(٨٩ ١٨٤ ٦٨٥)	(٤٥ ٠٩١ ٩٧٣)	(١٣٣ ٨٩٠ ٣٤٩)	(٦٨ ٧٦٩ ٥٤٥)	(١٣)،(١٤)،(١٥)	إهلاك وإستهلاك
٩٨٢ ٨٨٦ ٥٥١	٥٧٦ ٧٩٦ ٨٢١	١ ٢٩٩ ٩٠٥ ٤١٩	٦٢٣ ٢٥٨ ٩٨٨		الأرباح قبل الضرائب
(٢٢٧ ٩٢٦ ٨١٤)	(١٣٣ ٩٦٧ ٢٩٠)	(٣٩٣ ١٠٥ ١٥٣)	(١٦٤ ٥٦٨ ٢٣٧)	(٣٠)	ضريبة الدخل
٧٥٤ ٩٥٩ ٧٣٧	٤٤٢ ٨٢٩ ٥٣١	٩٠٦ ٨٠٠ ٢٦٦	٤٥٨ ٦٩٠ ٧٥١		أرباح الفترة
					يوزع كما يلي:
٦٩٨ ٠٥٦ ٧٠٢	٤٠٦ ٣٤٧ ٣٧٣	٦٨٩ ٠٩٧ ٩٥٤	٣٤٣ ٨١٩ ٦٧٥		حقوق ملكية الشركة الأم
٥٦ ٩٠٣ ٠٣٥	٣٦ ٤٨٢ ١٥٨	٢١٧ ٧٠٢ ٣١٢	١١٤ ٨٧١ ٠٧٦	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
٧٥٤ ٩٥٩ ٧٣٧	٤٤٢ ٨٢٩ ٥٣١	٩٠٦ ٨٠٠ ٢٦٦	٤٥٨ ٦٩٠ ٧٥١		

* 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 المصرى)

٢٠٢١		٢٠٢٢		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٤/١	من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢٢/٤/١	
حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	
٧٥٤ ٩٥٩ ٧٣٧	٤٤٢ ٨٢٩ ٥٣١	٩٠٦ ٨٠٠ ٢٦٦	٤٥٨ ٦٩٠ ٧٥١	أرباح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
				فروق ترجمة العمليات الأجنبية
(٢٧ ٢٨٨ ٤١٨)	(١٧ ٠٥٧ ٦٤٧)	١ ٢٤٧ ٣٥٥ ٧٣١	١١٦ ٦٣١ ٩٩٢	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
(٢ ٩٣٧ ٠٨٢)	(٤ ٦٣٩ ١٨٢)	(٥٣٨ ٠٠١ ٧٤٤)	(١٢٠ ٣٩٣ ٥٦٨)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
(٤٢ ٧٩٦ ٨٥٤)	٤ ٥٢١ ٣٤٤	(١٥٣ ٠٨٧ ١٠٨)	(١٥١ ٧٤٩ ٨٠٥)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح والخسائر
(٣٣٥ ٢٥٠)	١ ٠١٨ ٩٩٦	٤٤ ٧٦٧ ٤٠٠	-	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح المحتجزة
-	-	(٦٧ ٩٧١)	-	(خسائر) أرباح اكتوارية ناتجة من إعادة قياس التزام مزاي العاملين
٣٦٨ ١٣٩	٢٠٣ ٦٦٧	(١٥١ ٣١٣)	(١٥٠ ٤٥٦)	ضريبة الدخل المتعلقة بنود الدخل الشامل الأخرى
٢ ٧٠٣ ٨٤٣	٨٥ ٧٤٤	٥ ٨٤٥ ٩٤٦	٢ ٥٥٩ ٩٨٥	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
(٧٠ ٢٨٥ ٦٢٢)	(١٥ ٨٦٧ ٠٧٨)	٦٠٦ ٦٦٠ ٩٤١	(١٥٣ ١٠١ ٨٥٢)	إجمالي الدخل الشامل
٦٨٤ ٦٧٤ ١١٥	٤٢٦ ٩٦٢ ٤٥٣	١ ٥١٣ ٤٦١ ٢٠٧	٣٠٥ ٥٨٨ ٨٩٩	
				إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٦٢٦ ٩٣٨ ١١٨	٣٩٠ ٣٤١ ٩٥٦	١ ٢٨٨ ٦١١ ٥٠٥	٢٤٣ ٦٦٣ ٣٥٥	حقوق ملكية الشركة الأم
٥٧ ٧٣٥ ٩٩٧	٣٦ ٦٢٠ ٤٩٧	٢٢٤ ٨٤٩ ٧٠٢	٦١ ٩٢٥ ٥٤٤	الحقوق غير المسيطرة
٦٨٤ ٦٧٤ ١١٥	٤٢٦ ٩٦٢ ٤٥٣	١ ٥١٣ ٤٦١ ٢٠٧	٣٠٥ ٥٨٨ ٨٩٩	

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

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	حقوق ملكية الشركة الأم							إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص	رأس المال	المصدر والمدفوع
		الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطيات أخرى			إحتياطي عام	علاوة إصدار				
				التأجيل التمويلي و التخصيم	مخاطر عمليات	التغير في القيمة العادلة						
١٧ ٣٠٦ ٢٨٩ ٩٧٥	٢ ٧٥٨ ٢٢٤ ٥٦٥	١٤ ٥٤٨ ٠٦٥ ٤١٠	٦ ٣٩٠ ٣٩٥ ٠٩٦	-	١٤٩ ٦٤٦ ٩٤٢	(١ ١٧٦ ٩٥٤ ٦٩٠)	١ ٨١٠ ٥٧٠ ٠٧١	١٥٨ ٢٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٨٤٠ ٢٧٢ ٥٥٦	٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩٠٦ ٨٠٠ ٢٦٦	٢١٧ ٧٠٢ ٣١٢	٦٨٩ ٠٩٧ ٩٥٤	٦٨٩ ٠٩٧ ٩٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٦٠٦ ٢٢٨ ٩١٢	٧ ١٤٧ ٣٩٠	٥٩٩ ٥٨١ ٥٢٢	(٨٣ ٣٤٢)	-	-	(٥٣ ٤٩٤ ٩٠٥)	٦٥٣ ١٥٩ ٧٦٩	-	-	-	-	أرباح الفترة
١ ٥١٣ ٥٢٩ ١٧٨	٢٢٤ ٨٤٩ ٧٠٢	١ ٢٨٨ ٦٧٩ ٤٧٦	٦٨٩ ٠١٤ ٦١٢	-	-	(٥٣ ٤٩٤ ٩٠٥)	٦٥٣ ١٥٩ ٧٦٩	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
												إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مالكي الشركة												
المساهمات والتوزيعات												
(٢٠٩ ٩٣٣ ٤١١)	(٩٤ ٣٢٦ ٣٢٢)	(١١٥ ٦٠٧ ٠٨٩)	(١ ٠٨٨ ٦٧٧ ٧٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	٩٧٣ ٠٧٠ ٦٧٥	التوزيعات
-	-	-	(٢٧ ١٨١ ٩٦٤)	-	-	-	-	-	-	٢٧ ١٨١ ٩٦٤	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
٧٤ ٨٢٣ ٤٧٠	-	٧٤ ٨٢٣ ٤٧٠	-	-	٧٤ ٨٢٣ ٤٧٠	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام ائابة العاملين
-	-	-	(٤٢ ٣٩١ ٥٦٢)	٤٢ ٣٩١ ٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر عمليات التأجيل التمويلي و التخصيم
التغير في حصص الملكية												
٣٧٨ ٢٢٥ ٨٢٠	٤٠ ٥١٦ ١٩٣	٣٣٧ ٧٠٩ ٦٢٧	٣٣٧ ٧٠٩ ٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة
١٩ ٠٦٢ ٩٣٥ ٠٣٢	٢ ٩٢٩ ٢٦٤ ١٣٨	١٦ ١٣٣ ٦٧٠ ٨٩٤	٦ ٢٥٨ ٨٦٨ ٠٤٥	٤٢ ٣٩١ ٥٦٢	٢٢٤ ٤٧٠ ٤١٢	(١ ٢٣٠ ٤٤٩ ٥٩٥)	٢ ٤٦٣ ٧٢٩ ٨٤٠	١٥٨ ٢٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٨١٧ ٤٥٤ ٥٢٠	٥ ٨٢٨ ٤٢٤ ٠٣٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١٣ ٩٣٧ ٩٤٣ ١٨٥	٣١٠ ٨٤٦ ٦٠٨	١٣ ٦٢٧ ٠٩٦ ٥٧٧	٦ ٢٣٥ ٩٧٩ ٨٩٧	-	-	(١ ٢٠١ ٠٤٤ ٣٩١)	١ ٩٩٢ ٧٠٩ ٩٩٤	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٨٣٣ ٩٣٣ ٨١٧	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إجمالي الدخل الشامل												
٧٥٤ ٩٥٩ ٧٣٧	٥٦ ٩٠٣ ٠٣٥	٦٩٨ ٠٥٦ ٧٠٢	٦٩٨ ٠٥٦ ٧٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
(٧٠ ٢٨٥ ٦٢٢)	٨٣٢ ٩٦٢	(٧١ ١١٨ ٥٨٤)	٣٦٨ ١٣٩	-	-	(٤١ ٠٠٩ ٥١١)	(٣٠ ٤٧٧ ٢١٢)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٨٤ ٦٧٤ ١١٥	٥٧ ٧٣٥ ٩٩٧	٦٢٦ ٩٣٨ ١١٨	٦٩٨ ٤٢٤ ٨٤١	-	-	(٤١ ٠٠٩ ٥١١)	(٣٠ ٤٧٧ ٢١٢)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مالكي الشركة												
المساهمات و التوزيعات												
(١٢٨ ٦٧٣ ٢٥٩)	(١ ٤٧٩ ٢٥٥)	(١٢٧ ١٩٤ ٠٠٤)	(٨٩٥ ٨١٢ ٢٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	٧٦٨ ٦١٨ ٢٢٥	التوزيعات
-	-	-	(٦ ٢٣٨ ٦٨٩)	-	-	-	-	-	-	٦ ٢٣٨ ٦٨٩	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
١٤ ٤٩٣ ٩٤٤ ٠٤١	٣٦٧ ١٠٣ ٣٥٠	١٤ ١٢٦ ٨٤٠ ٦٩١	٦ ٠٢٢ ٢٥٣ ٨٢٠	-	-	(١ ٢٤٢ ٠٥٣ ٩٠٢)	١ ٩٦٢ ٢٣٢ ٧٨٢	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٨٤٠ ٢٧٢ ٥٥٦	٤ ٦١١ ٧٠٩ ٣٤٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠		
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)			
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٩٨٢ ٨٨٦ ٥٥١	١ ٢٩٩ ٩٠٥ ٤١٩		الأرباح قبل الضرائب
			يتم تسويته بما يلي:
٨٩ ١٨٤ ٦٨٥	١٣٣ ٨٩٠ ٣٤٩	(١٣)،(١٤)،(١٥)	إهلاك وإستهلاك
٢٤ ٧٨١ ١٦٦	٣١ ٠٠٦ ٧٧١	(٢٣)	مخصصات مكونة
(٢٤ ٦٦٦ ٩٠١)	(١٢ ٠٦٥ ٤١٠)	(٢٣)	المستخدم من المخصصات
(٧٦٧ ٣٨٦)	(٦ ٨١١ ٠١٧)	(٢٣)	مخصصات إنتقى الغرض منها
(١٤ ٩٢٦ ٠٧٣)	(١ ٢٨٨ ٦١٠)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٣٥ ٢٥٠)	٦٩٣ ٤٦٤ ٦١٣		(خسائر) ارباح بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٢ ٠٥٦ ٣٧٩)		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
-	(٩١ ٦٣٩ ٨٣٤)		استهلاك علاوة-خصم الإصدار
(٢٩٣ ٧٨٦ ٧٨٠)	٧٥ ٧٤١ ٦٨٨		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٣١ ٤٦٣ ١٦٠)		حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٤٧ ٧٦٢ ٠٧٦	١٦٩ ٦٥٠ ٢٧٢	(٢٩)	الإضمحلل في قيمة الأصول
-	٧٤ ٨٢٣ ٤٧٠	(٣٨،٢٠-٣٢)	المدفوعات المبنية على الأسهم
(٧ ٨٨٤ ١٦٠)	١ ٤١١ ٣٩٩ ٧٥٤		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٨ ٤٦٥ ٢٦٩	(٩٩٦ ٢٥٣ ٠٧٦)		فروق تقييم عملة
٨١٠ ٧١٣ ١٩٧	٢ ٧٤٨ ٣٠٤ ٨٥٠		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المتداولة
			التغير في:
(٢٩٣ ٩١٢ ٥٣٧)	(٣٢٨ ٢٧٨ ٨٠٢)		الأصول الأخرى
(٢٢ ٣٨٢ ٠١٥)	١٨٨ ٧٤٩ ٦٩٣		دائون وأرصدة دائنة أخرى
(٤٩٥ ١٥٥ ٥٣١)	٢ ٣٧٨ ٠٤٧ ٢٤٦		أرصدة العملاء - المدينة
(٥٥١ ٣٠٣ ٤٩٧)	(٣ ٣٩٣ ٠٤٣ ٤٠٨)		أرصدة العملاء - الدائنة
١ ٢٣٦ ٥٠٤ ١٠٦	(٣ ٠٨٩ ٢٥٧ ٦١٥)		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٠١٤ ٢١٩ ٨٤٠)	(١٠ ٢٤٧ ١١٥ ٨٧٤)		قروض وتسهيلات للعملاء
-	٥ ٧٣٦ ٥١٦ ٠٧٥		أرصدة لدى البنوك
-	٢ ٤٩٦ ٣١٢ ٢٠٠		أرصدة مستحقة للبنوك
-	٣ ٩٣٠ ٧٥٠ ٧٩٠		ودائع العملاء
(١ ٤٢٩ ٠٨٣ ٦٧٢)	٣ ٤٣٥ ٦٢٥ ٨٢٥		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١١١ ٣٥١ ٢٧٠)	(٣٧٤ ٩٤٤ ٤١٣)		ضرائب دخل مسددة
(١ ٨٧٠ ١٩١ ٠٥٩)	٣ ٤٨١ ٦٦٦ ٥١٧		صافي النقدية المتاحة (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
(٢٧ ٩٣٤ ٥٢٢)	(١٠٠ ٠٩٥ ٤٧٢)		المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
١٩ ٣٢٣ ٠٢٧	٢ ٣٨٠ ٩٩٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦٥ ٨٩٥ ٥٥٩	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠		متحصلات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤ ٦٤٠ ٩٠٠ ٨٤٢	١٤ ٨٤٢ ٢٨٠ ٦١٩		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨ ٩١٥ ٨٣٧ ٠٣٨)	(٦ ٤٣١ ١٧٥ ٨١٦)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٨٣٢ ١٩٣ ٢٩٧)		مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة
-	٣٧٨ ٢٢٥ ٨٢٠		متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة
-	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)		مدفوعات لشراء إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
-	١ ٥٧٦ ٣٨٦		توزيعات أرباح محصلة
(٤ ٢١٧ ٦٥٢ ١٣٢)	٧ ٨٢٥ ٩٩٩ ٢٣٥		صافي النقدية المتاحة (المستخدمة في) من أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(٤٣ ١٦٤ ٧٣٥)	(٢٤٨ ٥٥٨ ١٠٥)		توزيعات أرباح مدفوعة
-	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠		متحصلات من سندات مصدرة
٣ ٦٧٤ ٠٦٣ ٣٢٢	(٨ ٠٤٢ ٢٩١ ٥٨٣)		مدفوعات إلى/ متحصلات من مؤسسات مالية
١ ٢٠٤ ٥٥٤ ١٤١	٢ ٠٢٨ ٦٩٩ ٤٧٦		الحاصل من القروض والتسهيلات
(٦٦٧ ١٨٢ ٣٧٢)	(٢ ٠٢٥ ٤٠٤ ١٠٠)		سداد قروض وتسهيلات
٤ ١٦٨ ٢٧٠ ٣٥٦	(٧ ٧٨٧ ٥٥٤ ٣١٢)		صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة الإستثمار
(١ ٩١٩ ٥٧٢ ٨٣٥)	٣ ٥٢٠ ١١١ ٤٤٠		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٢ ٤٦٠ ٢١٣ ٢٩٠	٥ ١٦٥ ٠٥٦ ٧٢٤	(٣١)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
-	٥ ١٣٦ ١٣٨		نقدية ناتجة من الاستحواذ على شركات تابعة
٥٤٠ ٦٤٠ ٤٥٥	٨ ٦٩٠ ٣٠٤ ٣٠٢	(٣١)	النقدية وما في حكمها في ٣٠ يونيه

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة - EFG - Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يرد خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ الغرض من الشركة

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

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتقاد

تم إعتقاد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٦ أغسطس ٢٠٢٢.

٣- عملة التعامل وعملة العرض

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

٤ - استخدام التقديرات والافتراضات

- يتطلب إعداد القوائم المالية المجمعة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.
- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

٤-١ قياس القيم العادلة

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

٥ - أصول محتفظ بها بغرض البيع

- يتمثل بند أصول المحتفظ بها لغرض البيع في الأصول التي تم الاستحواذ عليها من قبل شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية و بنك الاستثمار العربي بمبلغ ٨٣٨ ٩٤٩ ٢٩٣ جنيه مصري مقابل المديونية على بعض العملاء .
- الأصول المحتفظ بها للبيع التي تتعلق بالاستحواذ على الأصول التالية:
 - أراضي ومباني.
 - آلات ومعدات.

٦ - النقدية وما فى حكمها

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
١٧٣ ١٣٨ ٣٢٢	٢٠٨ ٣١٩ ٣٠٤	نقدية بالخبزينة
١٤٠ ٠٠١	١٠ ٧٥٧ ٥٠٢	شيكات تحت التحصيل
١٠ ٧٤٠ ٩٣٧ ٥٥٨	١٠ ٦٣٥ ٠٠٣ ٧٥٢	بنوك - حسابات جارية
٨٩٧ ٤٢٦ ١١٣	١ ٢٠٢ ٨١٤ ٦٦١	أرصدة لدى البنك المركزي فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٩ ٠٦٦ ٥٢٩ ٥٣٣	١٦ ٢٨٢ ٠١٥ ٦٤٣	بنوك - ودائع لأجل
٣٠ ٨٧٨ ١٧١ ٥٢٧	٢٨ ٣٣٨ ٩١٠ ٨٦٢	الرصيد
(١ ٩١٣ ٧٠٨)	(٢ ٤٥٩ ٠٣٤)	عبء الاضمحلال
٣٠ ٨٧٦ ٢٥٧ ٨١٩	٢٨ ٣٣٦ ٤٥١ ٨٢٨	الرصيد
=====	=====	

٧ - إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
٣ ٠٩٤ ٩٦٠ ٠٤٣	٣ ٦٦٤ ٩٥٥ ٣٩٩	وثائق صناديق الاستثمار
١٤٤ ٣٣٠ ٨٩١	٢٠٨ ٨٤٦ ٤٠٩	أدوات حقوق ملكية
٦٧٠ ٩١٥ ٠٤٥	١ ٠٩١ ٦٩٧ ٨٢١	أدوات دين
٢٠٢ ٢٧٣ ٤٥١	٢٥٣ ٤٥٠ ٤٨٣	أذون خزانة
٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨	٨٠٠ ٨٠٢ ٧٣٣	سندات أذنية مهيكلة
٨ ٠٠٢ ٥٣٩ ٧٧٨	٦ ٠١٩ ٧٥٢ ٨٤٥	الرصيد
=====	=====	

٨ - عملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
٥ ٦٨٤ ٠٦٥ ٤٠٧	٦ ٧٠٢ ٧٤٢ ٩٦٨	عملاء
٣٩ ٩٣٩ ٦٧٠	٢١٠ ٧٩٩ ٨٩٤	شركات سمسة أخرى
٥ ٧٢٤ ٠٠٥ ٠٧٧	٦ ٩١٣ ٥٤٢ ٨٦٢	الرصيد
(١١٢ ٦٢٩ ١٧٣)	(١٥٦ ٣٧٥ ٦٨٧)	عبء الاضمحلال
٥ ٦١١ ٣٧٥ ٩٠٤	٦ ٧٥٧ ١٦٧ ١٧٥	الرصيد
=====	=====	

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
١ ٦٦٩ ٤٧٧ ٧٠٩	١ ٨٦٤ ١٦٥ ٢٤٦	قروض متناهية الصغر
٤ ٧٥٣ ٣١٤ ٣٩٤	٦ ٤٨٨ ٨٦٥ ٦١٧	عملاء تأجير تمويلي
١ ٥٩٠ ٢٣٣ ٢٢٥	٣ ٠٧٤ ٨٨٠ ٢٧١	عملاء تمويل استهلاكي
١ ٨٨٤ ٣٥٩ ٧٦٠	١ ٦٨٨ ٢١١ ٠٩١	عملاء تخصيص
١١ ١٢٥ ٨٤٧ ٢٩٧	١٨ ٥٢٩ ١٦٨ ٦٢٨	بنوك تجارية (بنك الاستثمار العربي)
٥٧٢ ٧٧١ ٣٠٢	٤٤٧ ٨٧٢ ٤٩٤	قروض أخرى
<hr/>	<hr/>	
٢١ ٥٩٦ ٠٠٣ ٦٨٧	٣٢ ٠٩٣ ١٦٣ ٣٤٧	الرصيد
(١ ٩٧٠ ٠٧٩ ٥٤٢)	(٢ ١٨١ ٢٥٥ ١٥٥)	عبء الاضمحلال
<hr/>	<hr/>	
١٩ ٦٢٥ ٩٢٤ ١٤٥	٢٩ ٩١١ ٩٠٨ ١٩٢	الرصيد
=====	=====	
٩ ٧٢٣ ١١٣ ٤٩٣	١٦ ٥٩٥ ٦٤٤ ١٢٧	أقساط تستحق خلال عام
٩ ٩٠٢ ٨١٠ ٦٥٢	١٣ ٣١٦ ٢٦٤ ٠٦٥	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
<hr/>	<hr/>	
١٩ ٦٢٥ ٩٢٤ ١٤٥	٢٩ ٩١١ ٩٠٨ ١٩٢	الرصيد
=====	=====	

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
١٠٥ ٠٦٤ ٤٧٩	١٣٦ ٥٦٦ ٩٧٩	إستثمارات غير متداولة
٩٨ ٩٧٢ ٨٧٠	٩٥ ٣٤٤ ٧٢٤	أسهم
١ ٨٢٠ ٦٣٣ ٧٢٥	٢ ٥١٩ ٥٩٧ ٧٠٣	وثائق صناديق إستثمار
		أدوات الدين
<hr/>	<hr/>	
٢ ٠٢٤ ٦٧١ ٠٧٤	٢ ٧٥١ ٥٠٩ ٤٠٦	
<hr/>	<hr/>	
١٤ ٧٩٥ ٨٠٩ ٢٩١	٧ ٨٧٣ ٢٢٨ ٧٣٩	إستثمارات متداولة
		أدوات الدين
<hr/>	<hr/>	
١٦ ٨٢٠ ٤٨٠ ٣٦٥	١٠ ٦٢٤ ٧٣٨ ١٤٥	الرصيد
=====	=====	

١١- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	النسبة %	موقع الشركة	
مشروع مشترك				
٦١ ٢٥٣ ٦٩٠	٦٦ ٨٩٣ ٨٤٨	٣٣.٣٤	مصر	شركة بداية للتمويل العقاري
٢١ ٠٨١ ٠٥٢	٢٠ ٤٤٩ ٥٢٥	٥٠	مصر	شركة إي إف جي - أي في للتكنولوجيا المالية
١ ٤٥٩ ٥٩٤	٤ ٠٣٣ ٧٠١	٥١	مصر	باي تابس مصر للحلول التكنولوجية
٦ ٨٥٠ ٣٢٩	٨ ١٣٤ ١٨٤	٥٠	الإمارات	شركة أركس كابيتال ليمتد
شركات شقيقة				
٢١ ٥٩٩ ٠١٥	٦٩ ٥٧٦ ٦٤٦	٣٧.٥	مصر	شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٢٧٨ ٦٥٥ ٦٢٨	٣٠٦ ٥٩١ ٢٤٥	٢٠.٣٠	مصر	شركة زهراء المعادى *
--	--	٢٤	مصر	شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي *
٤٧٤ ٠٦٠	٤٧٠ ٠٦٧	٢٠	مصر	شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
٦٩ ٩٤٢ ١٨٤	٧٢ ٧٩٥ ٧٩٥	٣١.٤٠	مصر	شركة انماء للتأجير التمويلي *
٤٦١ ٣١٥ ٥٥٢	٥٤٨ ٩٤٥ ٠١١			الرصيد
=====	=====			

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

١٢- إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
١٠ ٠٦٩ ٨٠٦ ٦٥٣	١٠ ٤٠٨ ١١٤ ١٩١	أدوات دين - مدرجة بالبورصة
(١٩ ٥٢٧ ٧٣٥)	(١٩ ٨٠٥ ٧٩٠)	عبء الاضمحلال
١٠ ٠٥٠ ٢٧٨ ٩١٨	١٠ ٣٨٨ ٣٠٨ ٤٠١	الرصيد
=====	=====	

١٣- إستثمارات عقارية

بيان التكلفة	مباني
التكلفة في ٢٠٢٢/١/١	١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨
التكلفة في ٢٠٢٢/٦/٣٠	١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨
التكلفة في ٢٠٢١/٦/٣٠	١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨
مجمع الإهلاك	
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١	٤٤ ٠١٠ ٣٤٦
إهلاك الفترة	٣ ٢٧٢ ٥١٥
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/٦/٣٠	٤٧ ٢٨٢ ٨٦١
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١	٣٧ ٤٦٥ ٣١٦
إهلاك الفترة	٣ ٢٧٢ ٥١٥
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/٦/٣٠	٤٠ ٧٣٧ ٨٣١
صافي القيمة الدفترية	
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٦/٣٠	١٢٢ ٢٥٦ ٩٥٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٦/٣٠	١٢٨ ٨٠١ ٩٨٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١	١٢٥ ٥٢٩ ٤٧٢

- يتمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والبالغ قيمته ١٢٢ ٢٥٦ ٩٥٧ جنيه مصري فيما يلي :-

- مبلغ ١١٦ ٦٥٣ ٤٦٦ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي مقابل القيمة السوقية بمبلغ ٤٣٤ ٢٧٥ ٠٠٠ جنيه مصري.
- مبلغ ٣٠٢٠ ١٠٢ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل مقابل إجمالي قيمة عادلة ١٠ ٤٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.
- مبلغ ٢ ٥٨٣ ٣٩٠ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ١٩٠ ٨٩٤ ١٧ جنيه مصري.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

بيان	أرضى ومباني	تحسينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلى	سيارات ووسائل نقل	أصول حق انتفاع	الإجمالي
التكلفة							
التكلفة في ٢٠٢٢/١/١	٦٧٣ ٩٩٣ ٠٢٣	٢٥٤ ٩٩٩ ٧٠٣	٣٥٧ ٧٤٥ ٠١٣	٥٣٠ ٥٦٦ ٦٣١	٤٦ ٤١٠ ٧٤٤	٣٠٧ ٨١٤ ٣٧٩	٢ ١٧١ ٥٢٩ ٤٩٣
الإضافات خلال الفترة	--	٩ ٣٣٤ ٤٧٥	٢٠ ٧١٤ ٠٤٢	٥١ ٧٥٨ ٨٧١	٢ ٦٢٩ ٢٥٤	٦٧ ٠٤٣ ٢٠٦	١٥١ ٤٧٩ ٨٤٨
الإستبعادات خلال الفترة	--	(٢٣٤ ٤٨٩)	(١ ١٤١ ١٥١)	(١٤ ٩٨٥ ٦٢٣)	(٢ ٨٧٥ ١٢٢)	(٧ ٤١٥ ٦٨٨)	(٢٦ ٦٥٢ ٠٧٣)
التسويات	--	--	--	--	--	٢٠ ٥٧٩ ٢١٥	٢٠ ٥٧٩ ٢١٥
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	٦٨٦ ٤١٥	١٢ ١٠٨ ١٠٠	--	٢ ٩٠٩ ٠٤٧	١٥ ٧٠٣ ٥٦٢
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	١٥ ٢٩٥	٣٥٢ ٦٤٠	٢٨ ٢٥٧ ٨٨٦	٢٣ ٦٥١ ٢٦٩	١ ٨٣٨ ٠٩٠	٢٢ ٤٦٣ ٣٤٢	٧٦ ٥٧٨ ٥٢٢
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٢/٦/٣٠	٦٧٤ ٠٠٨ ٣١٨	٢٦٤ ٤٥٢ ٣٢٩	٤٠٦ ٢٦٢ ٢٠٥	٦٠٣ ٠٩٩ ٢٤٨	٤٨ ٠٠٢ ٩٦٦	٤١٣ ٣٩٣ ٥٠١	٢ ٤٠٩ ٢١٨ ٥٦٧
التكلفة في ٢٠٢١/١/١	٣٦٢ ٤٠٧ ٣٩٨	٨٣ ٤٠٢ ١٢٧	٢٨٦ ١٤٢ ٢٤١	٤١٦ ٠٥٦ ٧٤٨	٣٧ ٧٠٧ ٢٦٤	٢٠٦ ٦٦٧ ٩٩٢	١ ٣٩٢ ٣٨٣ ٧٧٠
الإضافات خلال الفترة	--	٢ ٧٩٥ ٧٢٦	٥ ٢١٧ ٩٥١	١٣ ٣١٧ ٩٦٩	٤ ٢٥٩ ٨٣٦	١٣ ٥٢٧ ٩٥٨	٣٩ ١١٩ ٤٤٠
الإستبعادات خلال الفترة	(٦ ٧٨٥ ٠٠٠)	--	(٧٠ ٧٥٣)	(١٤٤ ٠٩٤)	(٣ ٧٣٩ ٧٦٢)	(٧٠٥ ٤٠٧)	(١١ ٤٤٥ ٠١٦)
المحول الى الأصول غير الملموسة	--	--	--	(٢٠ ٥٠١ ٨٤٦)	--	--	(٢٠ ٥٠١ ٨٤٦)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	٥ ٤٣٢	٢١ ٨٨٧	(٤٧٦ ٦٧٢)	(٢٥٠ ٧٢٩)	(١٣ ١١٧)	(١٢١ ٢٤٨)	(٨٣٤ ٤٤٧)
إجمالي التكلفة في ٢٠٢١/٦/٣٠	٣٥٥ ٦٢٧ ٨٣٠	٨٦ ٢١٩ ٧٤٠	٢٩٠ ٨١٢ ٧٦٧	٤٠٨ ٤٧٨ ٠٤٨	٣٨ ٢١٤ ٢٢١	٢١٩ ٣٦٩ ٢٩٥	١ ٣٩٨ ٧٢١ ٩٠١
مجمع الاهلاك							
مجمع الاهلاك في ٢٠٢٢/١/١	١٦١ ٧٧٠ ٨٠٤	٢٠٤ ٨٧٧ ٣٩٨	٢٦٨ ٨٤٣ ٦٥٥	٣٩٠ ٢٩٩ ٨٩٩	٢٩ ٨٠٩ ٦٩١	١١٦ ٥٢٦ ١٢٨	١ ١٧٢ ١٢٧ ٥٧٥
إهلاك الفترة	١٢ ٠٩٥ ٠٥٩	١٢ ١٥٩ ٥٤٢	١٧ ٢٤٧ ٢٠٠	٣٨ ٦٢٣ ٧١٦	٣ ٧٢٢ ١١٦	٣١ ٧٤٩ ٨٣٣	١١٥ ٦٤٧ ٤٦٦
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	(٢٣٤ ٣٣٥)	(١ ٠٦٢ ٤٢٨)	(١٤٤ ٣٩٢ ٣٢٤)	(٢ ٤٠٩ ٢٤٣)	(٥ ٥٣٢ ١١٨)	(٢٣ ٦٣٠ ٤٤٨)
التسويات	--	--	--	--	--	١٩ ٣٣٢ ٢٤٧	١٩ ٣٣٢ ٢٤٧
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	١٩٠ ٦٦٠	٢ ٧١٩ ٥٢٠	--	٨٢٩ ٠٨٧	٣ ٧٣٩ ٢٦٧
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	٧ ٨٢٣	٢٨٧ ١٩٤	٢٥ ٩٢٩ ٠٠٨	٢٠ ٣٦٤ ٨٩٥	١ ٠٨٦ ٩٣٩	١٤ ٧٦٣ ٠٠٠	٦٢ ٤٣٨ ٨٥٩
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/٦/٣٠	١٧٣ ٨٧٣ ٦٨٦	٢١٧ ٠٨٩ ٧٩٩	٣١١ ١٤٨ ٠٩٥	٤٣٧ ٦١٥ ٧٠٦	٣٢ ٢٥٩ ٥٠٣	١٧٧ ٦٦٨ ١٧٧	١ ٣٤٩ ٦٥٤ ٩٦٦
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١	٧١ ٥٩٠ ٧٥٩	٥٠ ٨٢١ ٨٨٨	٢٢٢ ٩٠٠ ٦٤٩	٣٠٣ ٥٣٣ ٣٧٠	٢٣ ٥٠٥ ٢٢٤	٦٨ ٠٧٣ ٨١٢	٧٤٠ ٤٢٥ ٧٠٢
إهلاك الفترة	٤ ٧٤٦ ٦٧١	٥ ٨٩١ ١٨٢	١٣ ٧٣٣ ١٨٦	٢٦ ٤٢٦ ٠٢٧	٢ ٩٩٣ ٠٤٢	٢٢ ٠١١ ٩٩٨	٧٥ ٨٠٢ ١٠٦
مجمع إهلاك الإستبعادات	(٢ ٦٤٥ ٧١٣)	--	(٧٠ ٧٥٣)	(١٣٧ ٣٠٥)	(٣ ٤٩٠ ٠٣٧)	(٦٣٤ ٩١١)	(٦ ٩٧٨ ٧١٩)
المحول الى الأصول غير الملموسة	--	--	--	(١٨ ١٧٢ ٩٦٩)	--	--	(١٨ ١٧٢ ٩٦٩)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	٢ ٤٤٨	١٤ ٨٠٣	(٤٤٣ ٣٠٠)	(١٩٩ ٠٤٩)	(١١ ٩٩٨)	١٨٨ ٩١٩	(٤٤٨ ١٧٧)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/٦/٣٠	٧٣ ٦٩٤ ١٦٥	٥٦ ٧٢٧ ٨٧٣	٢٣٦ ١١٩ ٧٨٢	٣١١ ٤٥٠ ٠٧٤	٢٢ ٩٩٦ ٢٣١	٨٩ ٦٣٩ ٨١٨	٧٩٠ ٦٢٧ ٩٤٣
صافي القيمة الدفترية							
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٦/٣٠	٥٠٠ ١٣٤ ٦٣٢	٤٧ ٣٦٢ ٥٣٠	٩٥ ١١٤ ١١٠	١٦٥ ٤٨٣ ٥٤٢	١٥ ٧٤٣ ٤٦٣	٢٣٥ ٧٢٥ ٣٢٤	١ ٠٥٩ ٥٦٣ ٦٠١
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٦/٣٠	٢٨١ ٩٣٣ ٦٦٥	٢٩ ٤٩١ ٨٦٧	٥٤ ٦٩٢ ٩٨٥	٩٧ ٠٢٧ ٩٧٤	١٥ ٢١٧ ٩٩٠	١٢٩ ٧٢٩ ٤٤٧	٦٠٨ ٠٩٣ ٩٥٨
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١	٥١٢ ٢٢٢ ٢١٩	٥٠ ١٢٢ ٣٠٥	٨٨ ٩٠١ ٣٥٨	١٤٠ ٢٦٦ ٧٣٢	١٦ ٦٠١ ٠٥٣	١٩١ ٢٨٨ ٢٥١	٩٩٩ ٤٠١ ٩١٨

١٥- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	(١-١٥)	الشهرة
٩٩٤ ١٤٥ ٢٤٣	١ ٨٦٣ ٦٣٠ ٣٨٦		علاقات تعاقدية مع عملاء
٣٨ ٨٨٢ ٢٥٨	٤٢ ٢٧٧ ٥٠٦		التراخيص
٣ ٨٣٩ ٣٧٨	٤ ٣٧١ ٩٩٢		برامج حاسب آلي
٧٠ ٥٣٠ ٠٧٣	٧٥ ٠٥٦ ٠٨٨		
١ ١٠٧ ٣٩٦ ٩٥٢	١ ٩٨٥ ٣٣٥ ٩٧٢		الرصيد

١٥-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	المجموعة المالية هيرميس - إيڤا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٨ ٦٣٩ ٢١٨	٨ ٦٣٩ ٢١٨	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
٣٦٥ ٣٩٨ ٨٦٢	٣٦٥ ٣٩٨ ٨٦٢	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م
٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	فرونثير إنفستمننت مانجمنت بارتنرز ليمتد
١١٣ ٥٥٧ ٨٧٣	١١٣ ٥٥٧ ٨٧٣	بنك الإستثمار العربي *
--	٨٦٩ ٤٨٥ ١٤٣	شركة فاتورة هولندا بي في **
٩٩٤ ١٤٥ ٢٤٣	١ ٨٦٣ ٦٣٠ ٣٨٦	الرصيد

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

** الاستحواذ على شركة فاتورة هولندا بي في

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

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

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

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

١٦- أصول أخرى

٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	
٤٢ ٤٥٤ ٢٥٧ (١-١٦)	٥٧ ١٣٣ ٩٧٨	تأمينات لدى الغير
١ ٠٢٧ ٥١٨ ١٦١	٨٩٩ ٧٦٩ ٩٢٠	دفعات مقدمة - موردين
٣٥٣ ٥١٤ ٧١٥	٨٣ ٣٦٠ ٩٧٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦٣ ٣٨٠ ٣٦٧	٦١ ٤٢٠ ٥٥٦	عهد وسلف
١ ٠٦٤ ٣٧٣ ٨٨١	٩٨٩ ٨٥١ ٥٦٧	إيرادات مستحقة
٢٢ ١٣٤ ٦٨٢	٢٣ ٦١٥ ٨٩٥	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١ ٣٧٣ ٨٥٦ (٢-١٦)	١ ٣٧٣ ٨٥٦	مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٢٥ ٨٤٠ ١٥٥	٢٢ ٨٩٨ ٧٨٧	صندوق ضمان التسويات
		المستحق على عملاء البنك الخليجى المصرى - شركة
٢٢ ٢٦٩ ٥٤١	١٧ ٣١٤ ١٤٣	تنمية للمشروعات متناهية الصغر
٩٢ ٧١٣ ١٠٦	١٦ ٨٥٤ ٩٠٢	مدينو - بيع إستثمارات
٤٣ ٩١٧ ٠١٩	٣١ ٠٤٥ ٣٣٠	فائض عملية التوريد
٣٤٢ ٤٧٠ ٣٧٨	٣٩٣ ٢٤٣ ١٥٥	أرصدة مدينة متنوعة
		الإجمالي
٣ ١٠١ ٩٦٠ ١١٨	٢ ٥٩٧ ٨٨٣ ٠٥٩	يخصم: الإضمحلال
(٢٥ ١٠٦ ٩٠٣)	(٣٦ ٨٠٣ ٣٩٢)	
		الرصيد
٣ ٠٧٦ ٨٥٣ ٢١٥	٢ ٥٦١ ٠٧٩ ٦٦٧	
=====	=====	

١٦-١ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ١٦ ٥٨٦ ٥٨٥ جنيه مصري مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية للسمسة في الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التي يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف في ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
١ ٣٤٨ ٨٥٦	١ ٣٤٨ ٨٥٦	شركة ايه ايه ديليو للبنية الأساسية
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
<u>١ ٣٧٣ ٨٥٦</u>	<u>١ ٣٧٣ ٨٥٦</u>	الرصيد
=====	=====	

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
٧ ٨٦١ ٧٠٧ ٩٠٦	٣٣٣ ٢٢٩ ٣٨٠	مؤسسات مالية
٨ ٨١٨ ٥٧٨ ٠٨٢	١٠ ١٤٤ ٥٢٨ ١٤١	بنوك سحب على المكشوف*
١ ٠٠٨ ٦٨٦ ٩٤٥	٣ ٥٣٨ ٦٤٩ ١٤٠	ودائع**
٤٧ ٦٠٧ ١٧٨	١٣ ٩٥٧ ١٨٤	حسابات جارية**
<u>١٧ ٧٣٦ ٥٨٠ ١١١</u>	<u>١٤ ٠٣٠ ٣٦٣ ٨٤٥</u>	الرصيد
=====	=====	

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

- قامت الشركة بإبرام عقد رهن سندات حكومية وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ١ ٠٥٧ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

- قامت الشركة بإبرام عقود رهن أذون خزانة وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ٧٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

** خاص ببنك الإستثمار العربي.

١٨- ودائع عملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
١٣ ٥٩٠ ٥٠٦ ٧٨٢	١٥ ٢٢٢ ٤٥٥ ٤٦٢	ودائع تحت الطلب
١٤ ٥٤٥ ٧٥٥ ٣٧٦	١٦ ٤٠٧ ٣١٩ ٦٩٤	ودائع لأجل وبإخطار
٧ ٨٨١ ٢٥٥ ٠٤٥	٨ ٦٢٣ ٧٥٧ ٣٠١	شهادات ادخار وإيداع
١ ٣١٦ ٧٩١ ٢١٧	١ ٠٩٧ ٥٣٠ ٧٥٢	ودائع توفير
١ ٢٣٠ ٤٢٨ ٩٥١	١ ١٤٤ ٤٢٤ ٩٥٣	ودائع أخرى
٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	٤٢ ٤٩٥ ٤٨٨ ١٦٢	الرصيد
١٤ ٨٢٠ ٩٣٦ ٣٧١	٣٠ ٧٥٨ ٧٥٠ ٠١٧	ودائع مؤسسات
٢٣ ٧٤٣ ٨٠١ ٠٠٠	١١ ٧٣٦ ٧٣٨ ١٤٥	ودائع أفراد
٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	٤٢ ٤٩٥ ٤٨٨ ١٦٢	الرصيد
١٩ ١٦٠ ٠٠٢ ٣٧١	٢١ ٩١٤ ٦٤٦ ١٥١	أرصدة متداولة
١٩ ٤٠٤ ٧٣٥ ٠٠٠	٢٠ ٥٨٠ ٨٤٢ ٠١١	أرصدة غير متداولة
٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	٤٢ ٤٩٥ ٤٨٨ ١٦٢	الرصيد

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

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

٢٠- سندات مصدرة

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

٢١- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
١ ٧٢٥ ٠٤٨ ٧٢٠	١ ٢١٦ ٥٣٨ ٠٤٦	مصرفات مستحقة
٢٩٧ ٣٦٤ ٩٠٦	٢٨٨ ٨٥١ ٩٩٣	دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
٥٠ ٦٣٧ ٠٠٢	١٢٧ ٦٦٢ ٣٤٣	إيرادات مقدمة
٣٤٧ ١٤١ ٣٧٣	٦٥٠ ٦١٣ ٢٣٠	موردون
١٢ ٤٨٩ ٢٦٤	٤٨٤ ٨٦٠ ٠٤٨	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٦٨ ٥٢٥ ٠٧٩	٦١ ٦٩٩ ٤٦٧	جاري مصلحة الضرائب
١٨ ٢١٧ ٠٤٣	٢٢ ٥٢٧ ٩٩٢	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
--	٩٤ ٦٥٢ ٣٣٧	دائنون- شراء إستثمارات
١٢ ٨٣٧ ٣٩٦	١٢ ٦٨٠ ٤٨١	مستحق مساهمة تكافلية
٤ ١٣٦ ١٨٤	٤ ١٨٣ ٨٤١	تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي *
١٥٩ ٣٣٤ ٠٣٥	٢٠٣ ٥٥٨ ٣٥٦	دائنون متنوعون
<u>٢ ٦٩٥ ٧٣١ ٠٠٢</u>	<u>٣ ١٦٧ ٨٢٨ ١٣٤</u>	الرصيد
=====	=====	

* تتمثل تأمينات للغير في مبلغ ٤ ١٨٣ ٨٤١ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل ٤ ١٣٦ ١٨٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والذي يمثل قيمة التأمين المحصل من عملاء شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية.

٢٢- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

الإلتزامات	أصول	الصافي	فروق ترجمة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الاستحواذ على	الرصيد في	
ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة		الأرصدة بالعملة الأجنبية	المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	المثبتة مباشرة في قائمة الدخل	شركات تابعة	٢٠٢٢/١/١	
--	٩ ٢٦٧ ١٢١	٩ ٢٦٧ ١٢١	٢٠ ٤٣٠	--	٣ ٢٦١ ٢٧٢	(١٠٠ ٣٦٦)	٦ ٠٨٥ ٧٨٥	إهلاك الأصول الثابتة
--	١٤٨ ٩٢٤	١٤٨ ٩٢٤	٥٤٧ ٢٢٦	--	--	--	(٣٩٨ ٣٠٢)	مخصص مطالبات
--	١ ٢٠١ ٧٢٣	١ ٢٠١ ٧٢٣	(٦ ٥٥٥)	--	٢٨ ١٧٤	--	١ ١٨٠ ١٠٤	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٣١ ١٠٥ ١٧٤	٣١ ١٠٥ ١٧٤	١ ٥٥٠ ٩٣٨	--	٣١٢ ٤٨٩	--	٢٩ ٢٤١ ٧٤٧	خسائر سنوات سابقة
(٣٢٧ ٥٤٦ ٣٢٥)	--	(٣٢٧ ٥٤٦ ٣٢٥)	--	٥ ٨٤٥ ٩٤٦	(٤٢ ٧٨٤ ٩٢١)	--	(٢٩٠ ٦٠٧ ٣٥٠)	إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
								فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٩ ٦٨٠ ٥٥٨)	--	(٩ ٦٨٠ ٥٥٨)	٦١ ٧٧٨	--	(١١ ١٩٩ ٧٠٩)	--	١ ٤٥٧ ٣٧٣	الإستثمارات العقارية (إحتياطي إعادة التقييم)
--	١ ٨٦٧ ١٤٧	١ ٨٦٧ ١٤٧	--	--	--	--	١ ٨٦٧ ١٤٧	إستثمارات في شركات شقيقة
(٦ ٢٢٤ ١٣٣)	--	(٦ ٢٢٤ ١٣٣)	--	--	(٦٤١ ١٦٤)	--	(٥ ٥٨٢ ٩٦٩)	نظام ائابة العاملين
--	٧ ٩٨٠ ٥١٧	٧ ٩٨٠ ٥١٧	--	--	٢٠٥ ٤٦٤	--	٧ ٧٧٥ ٠٥٣	
<u>(٣٤٣ ٤٥١ ٠١٦)</u>	<u>٥١ ٥٧٠ ٦٠٦</u>	<u>(٢٩١ ٨٨٠ ٤١٠)</u>	<u>٢ ١٧٣ ٨١٧</u>	<u>٥ ٨٤٥ ٩٤٦</u>	<u>(٥٠ ٨١٨ ٣٩٥)</u>	<u>(١٠٠ ٣٦٦)</u>	<u>(٢٤٨ ٩٨١ ٤١٢)</u>	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

٢٣- مخصصات

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠		
٣٧٢ ٨١٤ ٠٦٩	٣٧٣ ٤٧٤ ٠٢٦	(١-٢٣)	مخصص مطالبات
٥٦ ١١٧ ٧٩٦	٥٤ ٥٠٣ ٢٥١	(١-٢٣)	بنوك تجارية والتزامات عرضية (بنك الإستثمار العربى)
٢٢٦ ٦١٧ ١٩٨	٢٨١ ٠٩٢ ٠٤٧	(١-٢٣)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٣٤ ٤٥٢ ٨٧٨	٤٣ ٠٩٨ ٨٠٢	(١-٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
٦٩٠ ٠٠١ ٩٤١	٧٥٢ ١٦٨ ١٢٦		الرصيد
=====	=====		

١-٢٣

الإجمالى	بنوك تجارية والتزامات عرضية	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة*	مخصص مطالبات	
٦٩٠ ٠٠١ ٩٤١	٥٦ ١١٧ ٧٩٦	٣٤ ٤٥٢ ٨٧٨	٢٢٦ ٦١٧ ١٩٨	٣٧٢ ٨١٤ ٠٦٩	الرصيد في أول الفترة
٣١ ٠٠٦ ٧٧١	--	٨ ٩٢٨ ٦٧٤	١٠ ٥٧٧ ٤٦٨	١١ ٥٠٠ ٦٢٩	المكون خلال الفترة
٤٩ ٨٨٤ ٥٢٨	١ ٣٧٣ ٦٧٢	--	٤٤ ٦١٣ ٢٣٠	٣ ٨٩٧ ٦٢٦	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١٢ ٠٦٥ ٤١٠)	--	(٢٨٢ ٧٥٠)	(٨٦٧ ١٦٢)	(١٠ ٩١٥ ٤٩٨)	المستخدم خلال الفترة
١٥١ ٣١٣	--	--	١٥١ ٣١٣	--	خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس التزام مزايى العاملين
(٦ ٨١١ ٠١٧)	(٢ ٩٨٨ ٢١٧)	--	--	(٣ ٨٢٢ ٨٠٠)	مخصصات انتقى الغرض منها
٧٥٢ ١٦٨ ١٢٦	٥٤ ٥٠٣ ٢٥١	٤٣ ٠٩٨ ٨٠٢	٢٨١ ٠٩٢ ٠٤٧	٣٧٣ ٤٧٤ ٠٢٦	الرصيد في آخر الفترة
=====	=====	=====	=====	=====	

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٤ - قروض وتسهيلات

الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٢/٦/٣٠	تاريخ الإستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به	الشركة المقرضة
١٦٩ ٦٣٠ ١٨٩	١٦٤ ١١٧ ٧٤٢	٢٠٢٧/٧/١٦	٢٠٢٠/٧/١٦	٢٢٠ مليون	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية*
٤٣ ٧٢٨ ١١٧	٣٤ ٧٢٤ ٠٣١	٢٠٢٧/٢/٢٧	٢٠٢٠/٢/٢٧	١٥٠ مليون	
٤١٢ ٣٨٩ ٧٦١	٣٧٤ ٤٦٧ ٢٧٦	٢٠٢٦/١٢/١٢	٢٠١٩/١٢/١٢	٥٠٠ مليون	
٣١٥ ٧٦٦ ٨٧١	٣٧٦ ٦٠٩ ٣٤٥	٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٢٩	٤٠٠ مليون	
٦٨٢ ٧٩٦ ٦٨٦	٩١٦ ٦٢٥ ٧٢٠	٢٠٢٣/٨/٩	٢٠١٥/٨/٩	١ مليار	
١٧٧ ٧٢٤ ٥٧١	٤٩٤ ١٧١ ٢٨٢	٢٠٢٧/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٦	٦٣٥ مليون	
٦٩ ٦٩٦ ٥٨٣	٣١ ٣١٦ ٠٩٦	٢٠٢٣/٣/١٤	٢٠١٦/٣/١٤	٣٢٥ مليون	
٢٦ ٨٢٢ ٧٤٩	١٣٠ ٠٨٧ ٨٨٣	٢٠٢٣/٧/١٣	٢٠٢٠/٧/١٣	٢٣٣ مليون	
١٩ ٢٠٩ ٧٠٦	١٥ ٣١٧ ٧٦٠	٢٠٢٥/٦/١٢	٢٠١٧/٦/١٢	٢٠٠ مليون	
٦٥٣ ٨٣١	٤١٦ ٠٩٢	٢٠٢٥/٢/١٨	٢٠٢٢/٣/٢٨	٥٠١ الف	
٣٩٧ ٠٢٩ ٩٥٥	٢٨٤ ٨٥٠ ٩٥٥	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٣/٩	٤٥٠ مليون	
١١٤ ٩٢٨ ١٢٧	٩٧ ٢٤٨ ١٠٢	٢٠٢٢/٥/٣٠	٢٠٢١/١١/٨	٢٥٠ مليون	
٨١ ٣٠٥ ٤٠٩	١٥٨ ١٢٢ ٥١٦	٢٠٢٧/٩/٣٠	٢٠٢٢/٢/٢٠	٣٠٠ مليون	
١ ٢٢٦ ٩٨٧	٨١٧ ٩٩١	٢٠٢٣/٤/٢٤	٢٠١٧/٤/٢٤	١.٢ مليون	
٩٩ ٣٤٦ ٥٨٣	٤٠ ١٠١ ٢٧٢	٢٠٢٨/٥/٢٥	٢٠٢١/٥/٢٥	٨٦ مليون	
٢١ ٠٥٢ ٤٩١	٧٩ ٦٧٣ ٤٦١	٢٠٢٨/٤/٤	٢٠٢١/٤/٤	١٣٠ مليون	
٧ ٠٦٩ ٥٠٠	٣٨٠ ٠٢٧ ٧٥٠	٢٠٢٢/١٠/١٩	٢٠١٧/١٠/١٩	٣٨٣.٣ مليون	
٨ ٨٣٤ ١٢٨	٩٩ ٦٠٨ ٢٦٧	٢٠٢٨/٥/٦	٢٠٢١/٥/٦	١٥٠ مليون	
٩٧ ٥٩٠ ٦٧٦	٨٠ ٠٩٠ ٦٧٥	٢٠٢٣/٢/٧	٢٠١٨/٢/٧	٢٢٥ مليون	
١٦٤ ٥٧٨ ٤٢٨	١٣١ ٨٧٣ ٥٤٨	٢٠٢٧/٥/١٩	٢٠٢٠/٥/١٩	٥٠٠ مليون	
٣٥٧ ٤٢٥ ٤٤٣	٣٥٢ ٣٥١ ٤٢٠	٢٠٢٨/٥/٨	٢٠١٨/٨/٢٨	٦٠٠ مليون	
٢٦٠ ٢٨٣ ١٥٠	٧٢٩ ٣٤١ ٨٣١	٢٠٢٤/٣/٣٠	٢٠٢٢/٢/٦	٧٥٠ مليون	
٦٦ ٢٨٧ ٨٧٣	٦٢ ١٩٨ ٨٨٠	٢٠٢٧/١١/٢٦	٢٠٢٠/١١/٢٦	١٠٠ مليون	
٣ ٦٣٠ ١٩٨	٢ ٥٩٢ ٩٩٨	٢٠٢٣/٨/١	٢٠١٧/٤/١٣	١٠.٣ مليون	بنك الاستثمار العربي
١٠ ٠٠١ ٤٣٠	١٠ ٠٠١ ٤٤٠	٢٠٢٣/٧/٣١	٢٠١٨/٤/١٣	٢٥.٤ مليون	
٣٢ ٩٩٠ ٢٥٠	٣٤ ٥٣١ ٨٧٥	٢٠٢٣/٥/١١	٢٠١٧/٥/١٢	٣٤.٥ مليون	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
٣٩ ٥٨٨ ٣٠٠	٤١ ٤٣٨ ٢٥٠	٢٠٢٤/١٠/٢٨	٢٠٢١/١٠/٢٩	٤١.٤ مليون	
٤٣ ٦٣٣ ٠٢٦	٧٤ ٣٦٩ ٦٦١	٢٠٢٣/٥/٣	٢٠١٨/٥/٤	٧٥ مليون	تنمية للمشروعات متناهية الصغر
٢٧ ١٠٤ ٣٣٣	١٣ ٥٥٢ ١٦٧	٢٠٢٢/٢/١٢	٢٠١٩/١١/٤	٨١.٣ مليون	
١٦ ١٢٠ ٢٣٢	١٢ ٠١٧ ٥٣٥	٢٠٢٣/١/١٢	٢٠١٧/١١/٢٧	١٠٠ مليون	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU
--	١٩٦ ٧٢٩ ٦٧٣	٢٠٢٣/١٢/٧	٢٠٢٢/٧/١٣	٢٠٠ مليون	
٣٧٠ ٤٩٧ ٥٣١	--	٢٠٢٢/٥/١٨	٢٠٢١/١١/١٨	٣٧٠ مليون	إي إف جي - هيرميس أديزوري إنك
٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	٢٠٢٧/٨/١٣	٢٠٢٠/٨/١٣	٢٥٠ مليون	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة
٣٧٥ ١٧٥ ٨٢٨	٢٩٥ ٩٥٣ ٠٠٧	٢٠٢٨/١٢/٢١	٢٠٢١/١٢/٢١	٤٠٠ مليون	
١٢٣ ٩٤٦ ٣٤٥	--	٢٠٢٨/٨/٣٠	٢٠٢١/٨/٣٠	٢٥٠ مليون	
٦١٣ ٠٠٤ ٢٠٠	--	٢٠٢٣/٥/٢١	٢٠٢١/٥/٢١	٥٠ مليون	إي إف جي هيرميس انت فين كورب
٤٦٢ ٢٦٤ ٣٨٩	٤٩١ ١٤١ ٦٧٣				الالتزامات عقود التأجير التمويلي**
٥ ٩٦٣ ٣٣٣ ٨٧٦	٦ ٢٠٦ ٤٨٨ ١٧٤				الرصيد

٢ ٦٨٢ ٣٧٤ ٨٥٣	١ ٩٣٠ ٧٢٣ ٣٨٣	أقساط تستحق خلال عام
٣ ٢٨٠ ٩٥٩ ٠٢٣	٤ ٢٧٥ ٧٦٤ ٧٩١	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
٥ ٩٦٣ ٣٣٣ ٨٧٦	٦ ٢٠٦ ٤٨٨ ١٧٤	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 ١٩٦ ٧٥٦ ٠٧٤ جنيه مصري لشركتى المجموعة المالية هيرميس القابضة وشركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر والتي تمثل اتفاقية البيع مع إعادة التأجير.

٢٥- رأس المال

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

٢٦- الحقوق غير المسيطرة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
٢ ٦١٨ ٨٧٠ ٦١٦	٢ ٦٢١ ٧٦٦ ٠٣٦	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	علاوة إصدار
٣٧ ٧٧٥ ١٣٥	٣٠ ٩٥٢ ٧١٩	إحتياطي قانوني
١٠٦ ٥٣٤ ٠٨٨	١١٣ ٦٨١ ٤٧٩	إحتياطيات أخرى
--	(٢ ١٦٥ ٦٩٠)	أسهم خزينة
(٢٤٣ ٨٦٠ ٦٣٠)	(١٧٣ ١٣٥ ٨٢٢)	خسائر محتجزة
١١٨ ٤٤٢ ٢٥٢	٢١٧ ٧٠٢ ٣١٢	أرباح الفترة
<u>٢ ٧٥٨ ٢٢٤ ٥٦٥</u>	<u>٢ ٩٢٩ ٢٦٤ ١٣٨</u>	الرصيد

٢٧- إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم إماراتي
٣٥٧ ٨٦٤ ٩٥٧	٤٢٨ ٠٢٢ ٢٥٢	المعادل بالجنيه المصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

٧١ ٤٠٧ ٤١٢ ٥٢٤	٧٨ ٨١٣ ٥٨٤ ٤٩٧	محافظ أصول مدارة
----------------	----------------	------------------

عمليات التوريق والتصكيك

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

تتمثل الأصول أو الإلتزامات المتعلقة بتلك المعاملات في:

٤ ١٨٣ ٤٥٥ ١٣٧	محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق
٦٨٠ ٦٣٨ ٦٩٦	أرصدة مع أمناء الحفظ
٢ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك

٧ ٤٦٤ ٠٩٣ ٨٣٣ إجمالي الأصول

٣ ٥٤٧ ٢٦٨ ٣٨٢ سندات

٢ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ التصكيك

٦ ١٤٧ ٢٦٨ ٣٨٢ إجمالي الإلتزامات

٢٧- التزامات عرضية وارتباطات بنك الاستثمار العربي كما يلي:

أ ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

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

المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
القيمة	القيمة	القيمة	
دولار	دولار	دولار	
٤٨٠ ١٢١	٥٨٦ ٢٤٥	١ ٠٦٦ ٣٦٦	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد

ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:
٣٠ يونيو ٢٠٢٢

جنيه مصري	خطابات ضمان
١ ٥٤٨ ٩٦٥ ٩٧٩	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٦٤٤ ٤٣٧ ٠٥٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥١٠ ٤٦٠ ٣١٣	
<u>٢ ٧٠٣ ٨٦٣ ٣٤٨</u>	الإجمالي

٢٨- إيرادات أخرى

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

٢٩- الإضمحلال في قيمة الأصول

٢٠٢١		٢٠٢٢		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٤/١	من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢٢/٤/١	
حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	
--	--	٣٢ ٣١٣ ٥١٩	١٩ ٠٣٥ ١١٨	عملاء
٤٤ ٣٢٥ ٩٨٧	٢٦ ٩١٤ ١١٦	١٥٢ ٥٨٦ ٩٤٦	١٤٨ ٠٦٢ ٢١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
(٨٢٤ ٨٤٢)	--	٣٩٣ ٤٤٠	(١٠٥ ٧٣٥)	النقدية وما في حكمها
٤ ١١٨ ٣٣٦	٢ ٢٦١ ٤٥٨	(١٢ ٤١٥ ٨٣٠)	١ ٤٦٤ ١١٨	الحسابات المدينة الأخرى
١٤٢ ٥٩٥	١٤٦ ١٤٣	(٣ ٢٢٧ ٨٠٣)	(٨ ٢٢٠ ٤٩٨)	استثمارات مالية
<u>٤٧ ٧٦٢ ٠٧٦</u>	<u>٢٩ ٣٢١ ٧١٧</u>	<u>١٦٩ ٦٥٠ ٢٧٢</u>	<u>١٦٠ ٢٣٥ ٢١٩</u>	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

٣٠- ضريبة الدخل

٢٠٢١		٢٠٢٢		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٤/١	من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢٢/٤/١	
حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	
(١٦٣ ٨٨٢ ٠٥١)	(٩٨ ٧٢٣ ٥٣٩)	(٣٤٢ ٢٨٦ ٧٥٨)	(١٤٦ ٦٦٠ ٢٦٢)	ضريبة الدخل الحالية
(٦٤ ٠٤٤ ٧٦٣)	(٣٥ ٢٤٣ ٧٥١)	(٥٠ ٨١٨ ٣٩٥)	(١٧ ٩٠٧ ٩٧٥)	الضريبة المؤجلة
<u>(٢٢٧ ٩٢٦ ٨١٤)</u>	<u>(١٣٣ ٩٦٧ ٢٩٠)</u>	<u>(٣٩٣ ١٠٥ ١٥٣)</u>	<u>(١٦٤ ٥٦٨ ٢٣٧)</u>	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

٣١- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
١١ ٣٥٥ ٥٣٣ ٨٣٠	١٤ ٥٥٣ ٧٤٣ ٩١٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٨ ٨١٨ ٥٧٨ ٠٨٢)	(١٠ ١٤٤ ٥٢٨ ١٤١)	بنوك سحب على المكشوف
٢ ١٧٧ ٤٠٤ ٤١٤	٤ ٢٨١ ٠٨٨ ٥٢٧	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
٤٥٠ ٦٩٦ ٥٦٢	--	أثر التغير فى أسعار الصرف
<u>٥ ١٦٥ ٠٥٦ ٧٢٤</u>	<u>٨ ٦٩٠ ٣٠٤ ٣٠٢</u>	النقدية وما فى حكمها
=====	=====	

٣٢- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢١		٢٠٢٢		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٤/١	من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢٢/٤/١	
حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	
١ ٣١١ ٤٥٥ ٠٤٦	٧٢٧ ١٧٩ ٧٥١	١ ٦٠٤ ١٥٤ ٥٤٢	٨١٤ ٠٧٣ ١١٧	أجور ومرتببات وما فى حكمها *
٦٥ ١٠٣ ٨١٢	٣٦ ٤٨٢ ٦٣٤	١١٩ ٣٥٧ ٢٢٥	٥٤ ٨٥٥ ٠٤٩	مصروفات إستشارات
٢ ٤٠١ ٣٨٥	٨٧٦ ٣٤٦	١٤ ٤٦٤ ٦٩٢	١٠ ٨٠٨ ٠٥٧	مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات
٦٧ ٩٣٣ ١٦٤	٣٤ ٦٦٧ ٩٠٣	٩٠ ٢٥٢ ٦٠٢	٤٣ ٥٦٨ ٨٦٢	خطوط ربط وإتصالات
٢٥ ٥٧٢ ٥٤٣	١٣ ٣٢٦ ٩٠٢	٣٥ ٨٩١ ١٦٠	١٧ ٣٦٨ ٩٩٣	الإيجار ومصروفات الإشغال
٢٢٣ ٢٧٣ ٣٣٥	١١٣ ٣٤٠ ٢٠٢	٤٨٦ ٣٤٩ ٣٣٣	٢٤٩ ٩٨١ ٦٧٧	مصروفات أخرى
<u>١ ٦٩٥ ٧٣٩ ٢٨٥</u>	<u>٩٢٥ ٨٧٣ ٧٣٨</u>	<u>٢ ٣٥٠ ٤٦٩ ٥٥٤</u>	<u>١ ١٩٠ ٦٥٥ ٧٥٥</u>	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

* المدفوعات المبنية علي أسهم

قامت الشركة بإنشاء نظام ائابة وتحفيز للعاملين والمدريين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين بالشركة وشركاتها التابعة من خلال منح أسهم مجانية من أسهمها بما يعادل ٥.٥% من الأسهم المصدرة للشركة لمن يقع عليهم الاختيار من قبل لجنة الاشراف وتتوفر بهم شروط محددة. مدة البرنامج ٥ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وتتمثل فترة الاستحقاق في ٣-٤ سنوات تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويستحق المستفيد الأسهم الممنوحة له على أربعة أقساط متساوية. تقوم الشركة بتحميل قائمة الدخل بتكلفة الخدمات المؤداة من العاملين على فترة الاستحقاق وفقا لمبدأ الاستحقاق مقابل الزيادة في حقوق المساهمين على أساس القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح. وقد بلغت قيمة المصروف المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة مبلغ ٤٧٠ ٨٢٣ ٧٤ جنيه مصري.

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الاتي:

الفترة المالية

المنتهية في

٢٠٢٢/٦/٣٠

عدد الاسهم

٤٨ ٥٠٤ ١٠١

٩ ٧٠٠ ٨٢١

٥٨ ٢٠٤ ٩٢٢

الإجمالي في بداية الفترة

الأسهم المجانية الموزعة خلال الفترة

الإجمالي في نهاية الفترة

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠
(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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٢

الإجمالى	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربى)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل		قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية		عمليات القابضة وأسواق المال		
				قطاع التمويل متناهى الصفر	قطاع التمويل الإستهلاكي				قطاع السمسرة	قطاع الإستثمار والمحافظة المالية			
٤ ٢٨٣ ٧١٦ ٠٨٨	(٤٧ ١٧٨ ٠٤٧)	٢ ٤٤٤ ٤٢٨ ٤٢٠	٩٩ ٠٦٣ ١١٣	١٦٣ ٨١٤ ٦٥٥	٥٥١ ٦٠٨ ١٠٢	٣٦٠ ٢١٧ ٠٣٤	١ ٥٩٤ ٤٥١	٧ ٠٥٥ ٦٨٠	١٥ ٥٩١ ٤٣٩	٣٥٩ ٢٤٠	٢٤٧ ١١٦ ٨٤٥	٤٤٠ ٠٤٥ ١٥٦	إيراد الفوائد
(٢ ٥٧٣ ٧١١ ٦٥٤)	٣٣ ٥٣٨ ٩٦٦	(١ ٦٥٨ ٥٠٦ ٢٧٧)	(٨٢ ٢٥٤ ٠٠٨)	(٨٤ ٣٦٥ ٩٧٢)	(١٧٩ ١٤٨ ٨٩٨)	(٢٧٩ ٩٦١ ٥٢١)	--	--	(٥ ٤٠٥ ١٠٠)	--	(٩٨ ٣٧٩ ١٠٦)	(٢١٩ ٢٢٩ ٧٣٨)	مصروف الفوائد
١ ٧١٠ ٠٠٤ ٤٣٤	(١٣ ٦٣٩ ٠٨١)	٧٨٥ ٩٢٢ ١٤٣	١٦ ٨٠٩ ١٠٥	٧٩ ٤٤٨ ٦٨٣	٣٧٢ ٤٥٩ ٢٠٤	٨٠ ٢٥٥ ٥١٣	١ ٥٩٤ ٤٥١	٧ ٠٥٥ ٦٨٠	١٠ ١٨٦ ٣٣٩	٣٥٩ ٢٤٠	١٤٨ ٧٣٧ ٧٣٩	٢٢٠ ٨١٥ ٤١٨	صافى ايراد الفوائد
٢ ١٥٣ ٨٢٠ ٧٩١	(١ ٠٣٨ ١٧٦)	١٣٥ ٠٣٣ ٢٨٢	١٥ ٣١٦ ٢٠٥	١٣٤ ٧٦١ ٤٠٦	٣٦٩ ٢٩٧ ٢٠٦	٢٧ ٠٥٦ ٣٤٠	٥٥١ ٢٩٨	٥٠ ٦٤٤ ٦٤٥	٣٤٦ ٩١٩ ٩٠٢	٢٤٣ ٥٣٤ ٠٨٧	٨٣١ ٧٤٤ ٤٩٦	١٠٠	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٢٥ ٥٣٥ ٢٣٤)	١ ٠٣٨ ١٧٦	(٢٢ ١٥٣ ٢١٢)	(١٤ ٥٨٦)	(٦٣٤ ٧٨٤)	(١٤٧ ٨٤١)	--	(٦٥٦ ٢٤٦)	(٥ ٧٣٧ ٦٨٨)	--	(٣٥ ٠٠٢ ٧٩٠)	(١٦٠ ٥٣٥ ٦٣٩)	(١ ٦٩٠ ٦٢٤)	مصروف الأتعاب والعمولات
١ ٩٢٨ ٢٨٥ ٥٥٧	--	١١٢ ٨٨٠ ٠٧٠	١٥ ٣٠١ ٦١٩	١٣٤ ١٢٦ ٦٢٢	٣٦٩ ١٤٩ ٣٦٥	٢٧ ٠٥٦ ٣٤٠	(١٠٤ ٩٤٨)	٤٤ ٩٠٦ ٩٥٧	٣٤٦ ٩١٩ ٩٠٢	٢٠٨ ٥٣١ ٢٩٧	٦٧١ ٢٠٨ ٨٥٧	(١ ٦٩٠ ٥٢٤)	صافى ايراد الأتعاب والعمولات
(٦٦٦ ٤٧٧ ١٠٠)	--	٣٨ ٥٥٩ ٩٧٧	--	--	--	--	--	(٢٢٧ ١٣٩)	--	--	٤ ٦١٣ ٧٨٣	(٧٠٩ ٤٢٣ ٧٢١)	خسائر بيع إستثمارات مالية
(٧٥ ٧٤١ ٦٨٨)	--	--	--	--	--	--	--	(٦٩١ ٨٨٢)	--	--	(١٥ ٧٧٣ ٧١٥)	(٥٩ ٢٧٦ ٠٩١)	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣ ٢٥٥ ٩٩٣	--	١ ٥٧٦ ٣٨٦	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٠٥٦ ٨٩٥	٦٢٢ ٧١٢	إيراد التوزيعات

شركة المجموعة المالية – هيرميس القابضة

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربى)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهى الصغر	قطاع التأجير التمويلي	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٥٥ ٨٢٢ ٥٥٢	--	٨ ٤٩٧ ٠٨٦	--	--	١٠ ٧٧٥ ٨٤٧	(٤ ٨٤٤ ٧٣٧)	--	٧٦ ٦٩١	١٢ ٢٨٥	١ ٣٢١ ٠٤٠	١٩ ٠٧٨ ٤٦٦	٢٠ ٩٠٥ ٨٧٤	إيرادات أخرى
٩٩٦ ٢٥٣ ٠٧٦	--	٢٥ ٥٤١ ٩٤٣	--	--	(٧٦٩ ٣٥٨)	--	--	--	--	--	١١ ٨٩٨ ٧٨٦	٩٥٩ ٥٨١ ٧٠٥	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٢ ٠٥٦ ٣٧٩	--	٤٩٤ ٠٠٠	--	--	--	١ ٥٦٢ ٣٧٩	--	--	--	--	--	--	أرباح من بيع أصول محتفظ بها للبيع
٣١ ٤٦٣ ١٦١	--	٣٠ ٨٤٥ ٢٣٤	--	--	--	--	٨٧٤ ٠٧٢	(٢٥٦ ١٤٥)	--	--	--	--	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٣ ٩٨٤ ٩٢٢ ٣٦٤	(١٣ ٦٣٩ ٠٨١)	١ ٠٠٤ ٣١٦ ٨٣٩	٣٢ ١١٠ ٧٢٤	٢١٣ ٥٧٥ ٣٠٥	٧٥١ ٦١٥ ٠٥٨	١٠٤ ٠٢٩ ٤٩٥	٢ ٣٦٣ ٥٧٥	٥٠ ٨٦٤ ١٦٢	٣٥٧ ١١٨ ٥٢٦	٢١٠ ٢١١ ٥٧٧	٨٤٠ ٨٢٠ ٨١١	٤٣١ ٥٣٥ ٣٧٣	إجمالي الإيرادات
(٢ ٣٥٠ ٤٦٩ ٥٥٤)	٤٤ ٧٨٤ ٢٢٨	(٤٠٣ ٤٦٠ ٨٩١)	(١١ ٢٥١ ٠١٦)	(١٧٢ ٧٦٩ ٠٨١)	(٣٨٢ ٣٧٦ ٨٩٤)	(٣٦ ٣٢٨ ١٢٠)	(١٢٤ ٣٩٢ ٥٥٢)	(٥٢ ٥٤٥ ٠٣٩)	(١١١ ٤٣٣ ٠٢١)	(١١٤ ٩٧٣ ١٣١)	(٥٧٢ ٢٦٨ ٨٣٩)	(٤١٣ ٤٥٥ ١٩٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٨ ٩٢٨ ٦٧٤)	--	--	--	--	(٨ ٩٢٨ ٦٧٤)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية
(١٦٩ ٦٥٠ ٢٧٢)	٦٠٤ ٦٨٦	(١٢٥ ٨٥٤ ٦٠٦)	(١١ ١٨٥ ٨٦٩)	(١٧ ٢٣٤ ٣٦٦)	٧ ٨٦٣ ٥٦٣	(٧ ٠٠٠ ٠٠٠)	٣٦٣ ٢٥٦	(١٠ ٣١٣ ٥١٩)	--	(٣٢٤ ٨٥٦)	(٨ ٠٢١ ٥٨٦)	١ ٤٥٣ ٠٢٥	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٢٢ ٠٧٨ ٠٩٦)	--	(١١ ٣٧٧ ٨١٢)	--	--	(١٢٢ ٨١٧)	--	(٢١ ١٨١)	(٣٨٢ ٨٥٣)	(١٣٥ ٩٨٤)	(٨٨ ٠٢٠)	(٩ ٨٦٤ ٧٠٦)	(٨٤ ٧٢٣)	مخصصات
(١٣٣ ٨٩٠ ٣٤٩)	(٣١ ٧٤٩ ٨٣٣)	(٣١ ٧٤٠ ٦١٠)	(٨٩٩ ٢٠٥)	(٤ ٨٦٠ ٩٩١)	(٢٦ ٠٠٧ ٤٨١)	(١٦٢ ٦٩٨)	(٤ ٢٤٤ ١٨٥)	(٢٣٠ ٨٣٩)	(١٩٠ ٦٤١)	(٤ ٧٢١ ٢٠٤)	(١٢ ١٦٥ ٣٤٧)	(١٦ ٩١٧ ٣١٥)	إهلاك وإستهلاك
١ ٢٩٩ ٩٠٥ ٤١٩	--	٤٣١ ٨٨٢ ٩٢٠	٨ ٧٧٤ ٦٣٤	١٨ ٧١٠ ٨٦٧	٣٤٢ ٠٤٢ ٧٥٥	٦٠ ٥٣٨ ٦٧٧	(١٢٥ ٩٣١ ٠٨٧)	(١٢ ٦٠٨ ٠٨٨)	٢٤٥ ٣٥٨ ٨٨٠	٩٠ ١٠٤ ٣٦٦	٢٣٨ ٥٠٠ ٣٣٣	٢ ٥٣١ ١٦٢	الأرباح قبل الضرائب
(٣٩٣ ١٠٥ ١٥٣)	--	(١٤٢ ٤١٩ ٦٣٢)	(٣ ١٣٣ ٣٧١)	٣١٦ ٣٨٧	(٨٣ ٣١٠ ٤٥٤)	(١٦ ٧٧٧ ٩٦٦)	(٢٥٧ ٥٣١)	(٤٧ ٠٢١)	(٢ ٢٨٦ ٤١٣)	(٢ ٠٧٨ ٤٩٦)	(٥٤ ٧١٩ ٨٩٥)	(٨٨ ٣٩٠ ٧٦١)	ضريبة الدخل
٩٠٦ ٨٠٠ ٢٦٦	--	٢٨٩ ٤٦٣ ٢٨٨	٥ ٦٤١ ٢٦٣	١٩ ٠٢٧ ٢٥٤	٢٥٨ ٧٣٢ ٣٠١	٤٣ ٧٦٠ ٧١١	(١٢٦ ١٨٨ ٦١٨)	(١٢ ٦٥٥ ١٠٩)	٢٤٣ ٠٧٢ ٤٦٧	٨٨ ٠٢٥ ٨٧٠	١٨٣ ٧٨٠ ٤٣٨	(٨٥ ٨٥٩ ٥٩٩)	أرباح الفترة
٩٩ ١٧٦ ٨٠١ ٧٨٦	--	٥٢ ٢٤٥ ٩٥١ ٦١٠	١ ٧٢٢ ٨٠٧ ٤٠٢	٣ ٥٣٠ ٣٦١ ٢١٧	٣ ٦٥٨ ٩٦٤ ٨٧٠	٧ ٠٣٠ ٢٦٨ ٣٩٠	٢٤١ ١٨٥ ٧٠٨	٤٣٩ ٨٤٢ ٩٣٣	٢٥٩ ٤٤٩ ١٣١	٩٧٩ ٠٧٣ ٥٣٠	١٨ ٦٢٢ ١٨٨ ١١٧	١٠ ٤٤٦ ٧٠٨ ٨٧٨	اجمالي الأصول
٨٠ ١١٣ ٨٦٦ ٧٥٤	--	٤٧ ٠٣٥ ٢٠٨ ٨٩٦	١ ٥٨٦ ٨٤٦ ٢٠٤	٢ ٩٤٤ ٤٦٧ ٧٣٠	٢ ٣٤٠ ٦٧٤ ٢٢٤	٥ ٩٧٥ ٥٤١ ٦٤٨	١٨ ١٩١ ١٩٣	٣١٣ ٤٨١ ٥٩٤	٦٥ ١٢٤ ٧٨١	١٩٨ ٦١٦ ٥٩٣	١٤ ٧١٦ ١١١ ٦٣٠	٤ ٩١٩ ٦٠٢ ٢٦١	اجمالي الالتزامات

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٦/٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيص	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصفر	قطاع التأجير التمويلي	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
١ ٧٢٥ ٠٩٨ ٣١٥	(٢٤ ٠٥٦ ٩٣٤)	٤٦ ٨٨٧ ٧٢٤	٧٨ ٣٥٢ ٦٣٧	٤٦٧ ٢١٠ ٧٧٠	٢٨٨ ٨٧٧ ٧٣٩	٣٢٥ ١٨٥	٦ ٥٣٠ ٧٤٢	١٥ ٩٦٤ ٩٢٩	١٨٤ ٥٥٣	٢٠٩ ٤٤٩ ٦٢٧	٦٣٥ ٣٧١ ٣٤٣	إيراد الفوائد
(٥٩٢ ٩٨٨ ٤٠٣)	١٤ ٢٨٠ ٥٣٤	(٣٩ ١٩٣ ٠٥٣)	(٢٢ ٠٣١ ٢٤٠)	(١٢٧ ٩٢٤ ٨٠٧)	(٢٠٨ ٩٥٠ ٠٠١)	--	(٦٨٩ ٠٤٨)	(٤ ٠٠٥ ٧٥٣)	--	(٨٥ ١٢٩ ٢٤٠)	(١١٩ ٣٤٥ ٧٩٥)	مصروف الفوائد
١ ١٣٢ ١٠٩ ٩١٢	(٩ ٧٧٦ ٤٠٠)	٧ ٦٩٤ ٦٧١	٥٦ ٣٢١ ٣٩٧	٣٣٩ ٢٨٥ ٩٦٣	٧٩ ٩٢٧ ٧٣٨	٣٢٥ ١٨٥	٥ ٨٤١ ٦٩٤	١١ ٩٥٩ ١٧٦	١٨٤ ٥٥٣	١٢٤ ٣٢٠ ٣٨٧	٥١٦ ٠٢٥ ٥٤٨	صافي إيراد الفوائد
١ ٤٨١ ٥٩٦ ٦٨٠	(١ ١٩٢ ٩٢٢)	١٢ ٧٩٠ ٧٥٤	٦٤ ١٤١ ٩٥٥	٣٣١ ٨١٤ ٩٢٤	١٩ ٢٠٨ ٨٤٣	--	٤٠ ٥٢٤ ٠٥١	١٩٠ ٨١٢ ٤٥٢	٢٤٠ ٩٦٢ ٣٩٤	٥٨٢ ٥٣٤ ٢٢٩	--	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٥٢ ٧٥٥ ١٠٢)	(٢ ١٢٩ ٦٤٥)	(٢٣ ٢٢٩)	(١٥٨ ٢٤٠)	(١٣٥ ٥٢٢)	(٣٦٦ ٧٧٦)	(٢٧٠)	--	(١١٧ ٨٥٧)	(٤٥ ٨٣٤ ٧٧١)	(١٠٢ ٧١١ ٣٨٦)	(١ ٢٧٧ ٤٠٦)	مصروف الأتعاب والعمولات
١ ٣٢٨ ٨٤١ ٥٧٨	(٣ ٣٢٢ ٥٦٧)	١٢ ٧٦٧ ٥٢٥	٦٣ ٩٨٣ ٧١٥	٣٣١ ٦٧٩ ٤٠٢	١٨ ٨٤٢ ٠٦٧	(٢٧٠)	٤٠ ٥٢٤ ٠٥١	١٩٠ ٦٩٤ ٥٩٥	١٩٥ ١٢٧ ٦٢٣	٤٧٩ ٨٢٢ ٨٤٣	(١ ٢٧٧ ٤٠٦)	صافي إيراد الأتعاب والعمولات
٢٤ ٩٩٤ ٨٦٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(٦٧٠ ٩٣٨)	٢٥ ٦٦٥ ٨٠٦	أرباح بيع إستثمارات مالية
												صافي التغير في الإستثمارات
												المقيمة بالقيمة العادلة من
٢٩٣ ٧٨٦ ٧٨٠	--	--	--	--	--	--	٦٣ ٧٠٠	--	--	(١٥ ٤١٥ ٩٨٥)	٣٠٩ ١٣٩ ٠٦٥	خلال الأرباح والخسائر
٣٠٦ ٥٠٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٥٥ ١٧٧	٢٥١ ٣٢٦	إيراد التوزيعات
٦٨ ٨٦٦ ٠٥٣	٦٢ ٠٦٨	--	--	٢٥ ٧١٠ ٠٢٠	٢٩٤ ٥١٦	--	١٧٧ ٦٣٢	١٦٦ ٠٨٨	٣٩٠ ٣٦١	٢٠ ٥٥٦ ٨١٩	٢١ ٥٠٨ ٥٤٩	إيرادات أخرى
												فروق ترجمة الأرصدة
(٨ ٤٦٥ ٢٦٩)	(١ ٠٥٢)	--	--	--	--	--	--	--	--	٤٨ ٨٦٤	(٨ ٥١٣ ٠٨١)	بالعملات الأجنبية
												خسائر من بيع أصول محتفظ
(٨٦ ٦٦١)	--	--	--	--	(٨٦ ٦٦١)	--	--	--	--	--	--	بها للبيع
٢ ٨٤٠ ٣٥٣ ٧٦٤	(١٣ ٠٣٧ ٩٥١)	٢٠ ٤٦٢ ١٩٦	١٢٠ ٣٠٥ ١١٢	٦٩٦ ٦٧٥ ٣٨٥	٩٨ ٩٧٧ ٦٦٠	٣٢٤ ٩١٥	٤٦ ٦٠٧ ٠٧٧	٢٠٢ ٨١٩ ٨٥٩	١٩٥ ٧٠٢ ٥٣٧	٦٠٨ ٧١٧ ١٦٧	٨٦٢ ٧٩٩ ٨٠٧	إجمالي الإيرادات

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصف	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
(١ ٦٩٥ ٧٣٩ ٢٨٥)	٣٥ ٠٤٩ ٩٤٩	(٩ ٤٩٤ ٨١٥)	(٦٩ ٥٩٧ ٥٠٥)	(٣٤٧ ٩٠١ ٩٤٨)	(٢٧ ٣٠٠ ٩١٣)	(١٣٥ ٠٧٥ ٨٨٠)	(٣٧ ٠٥٧ ٨٣١)	(٦٧ ٥٣٨ ٢٦٠)	(٩٥ ٧٠٣ ٤٥٠)	(٤٦٠ ٥٥١ ٦٥٥)	(٤٨٠ ٥٦٦ ٩٧٧)	مصرفات عمومية وإدارية
												عبء الإضمحلال في قيمة
(٤٧ ٧٦٢ ٠٧٦)	--	(١١ ٧٨٠ ٥٢٥)	(١٢ ٧٠٨ ٦٣٤)	(١٠ ٢٠٦ ٣٩٩)	(١٣ ٧٤٨ ٧٦٥)	١٣٦ ٤٤٩	--	--	--	--	٥٤٥ ٧٩٨	الأصول
(٢٤ ٧٨١ ١٦٧)	--	--	--	(٦٢٨ ٩٣٤)	--	(٦٣٧ ٩١٨)	--	(٨ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٣٣ ٧٦٠)	(١٢ ٤٢٨ ٨٨٤)	(٢ ٥٥١ ٦٧١)	مخصصات
(٨٩ ١٨٤ ٦٨٥)	(٢٢ ٠١١ ٩٩٨)	(٨٨٥ ٦٣٨)	(٢ ٩٢١ ١٠٩)	(٢٥ ٧٢٦ ٧٢٤)	(١٣٩ ٩٠٤)	(٤ ٤١٥ ٦٨٤)	(١٣٢ ١٣٠)	(١٦٠ ٩٠٠)	(٣ ٩٩٦ ٧٦٢)	(١١ ١٨١ ٦٨٠)	(١٧ ٦١٢ ١٥٦)	إهلاك وإستهلاك
٩٨٢ ٨٨٦ ٥٥١	--	(١ ٦٩٨ ٧٨٢)	٣٥ ٠٧٧ ٨٦٤	٣١٢ ٢١١ ٣٨٠	٥٧ ٧٨٨ ٠٧٨	(١٣٩ ٦٦٨ ١١٨)	٩ ٤١٧ ١١٦	١٢٦ ٦٢٠ ٦٩٩	٩٥ ٩٦٨ ٥٦٥	١٢٤ ٥٥٤ ٩٤٨	٣٦٢ ٦١٤ ٨٠١	الأرباح قبل الضرائب
(٢٢٧ ٩٢٦ ٨١٤)	--	(٤٧٦ ٤٧٣)	٤٧٤ ٥٨٦	(٨٠ ٧٢٨ ٩٥٢)	(١٦ ٦٠٣ ١٧١)	(٨٣٦ ٧١٥)	١٣٢ ٨١٩	(٢٨ ٠٦٦ ٤٤١)	(٣ ٢٨٤ ٣٤٧)	(٣٣ ٧٢٦ ٠٩١)	(٦٤ ٨١٢ ٠٢٩)	ضريبة الدخل
٧٥٤ ٩٥٩ ٧٣٧	--	(٢ ١٧٥ ٢٥٥)	٣٥ ٥٥٢ ٤٥٠	٢٣١ ٤٨٢ ٤٢٨	٤١ ١٨٤ ٩٠٧	(١٤٠ ٥٠٤ ٨٣٣)	٩ ٥٤٩ ٩٣٥	٩٨ ٥٥٤ ٢٥٨	٩٢ ٦٨٤ ٢١٨	٩٠ ٨٢٨ ٨٥٧	٢٩٧ ٨٠٢ ٧٧٢	أرباح الفترة
٤٥ ٤٢٩ ٨٧١ ١٩٦	--	١ ١٢٣ ٤١٥ ٨٧٩	٩٩٠ ٠٤١ ١٦١	٢ ٦٤٤ ٥٦١ ٢٤٦	٥ ٢٦٨ ٠٤٦ ٩٠٩	١٥١ ٠٦١ ٦١٦	٤٠٣ ٩١٤ ١٦٦	١٣٧ ٦٥٣ ٧١٥	٨٠١ ٥٠٦ ٠٨٤	١٥ ٠٦٢ ٤٨٢ ٧٢٣	١٨ ٨٤٧ ١٨٧ ٦٩٧	اجمالي الأصول
٣٠ ٩٣٥ ٩٢٧ ١٥٥	--	١ ٠٤٥ ٠٢٥ ٢٣٩	٦٩١ ٥٤٨ ٦٠٦	١ ٧٦٢ ٤٥٠ ٢١٤	٤ ٤٩٣ ٢٠٣ ٥٤٤	١٨ ٥٠١ ٤٧١	٣٣٧ ٥١٩ ١٦٠	٧٧ ٩٤٥ ٨١٤	١٥١ ٧٠٥ ٤٢٧	١٢ ١٠٨ ٦١٨ ٤٦٨	١٠ ٢٤٩ ٤٠٩ ٢١٢	اجمالي 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

إجمالي	مصر	دول مجلس التعاون الخليجي	أخرى	الإجمالي
إجمالي الإيرادات	٣ ٠١٩ ٩٧٤ ٨٣٤	٨٧٧ ٠٢٠ ٢٩٦	٨٧ ٩٢٧ ٢٣٤	٣ ٩٨٤ ٩٢٢ ٣٦٤
قطاع الأصول	٨٢ ٨١٩ ٩٥٣ ٧٢٢	١٥ ٧٢٨ ٤٤٧ ٩١١	٦٢٨ ٤٠٠ ١٥٤	٩٩ ١٧٦ ٨٠١ ٧٨٦

٣٠ يونيو ٢٠٢١

إجمالي	مصر	دول مجلس التعاون الخليجي	أخرى	الإجمالي
إجمالي الإيرادات	٢ ٣٠٩ ٨٥٤ ٧٥٥	٤٣٨ ٩٧٢ ٧٨٧	٩١ ٥٢٦ ٢٢٢	٢ ٨٤٠ ٣٥٣ ٧٦٤
قطاع الأصول	٣٣ ٤٤٩ ٢٨٨ ٣٢٣	١١ ٥٠٠ ٧٦٢ ٧٩٨	٤٧٩ ٨٢٠ ٠٧٥	٤٥ ٤٢٩ ٨٧١ ١٩٦

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 السيتى قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وبالنسبة لمبنى القرية الذكية قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٥- أرقام المقارنة

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

الرصيد فى	قيمة	الرصيد فى	قائمة الدخل
٣٠ يونيو ٢٠٢١	التعديل	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(المعدلة)	جنيه مصرى	(كما تم إصدارها)	
جنيه مصرى		جنيه مصرى	
١ ٧٢٥ ٠٩٨ ٣١٥	٤١٧ ٧٠٥ ٣٢٦	١ ٣٠٧ ٣٩٢ ٩٨٩	إيراد الفوائد
٥٩٢ ٩٨٨ ٤٠٣	(٨ ٩٨٠ ٧٥٧)	٦٠١ ٩٦٩ ١٦٠	مصروف الفوائد
١ ٤٨١ ٥٩٦ ٦٨٠	(١١٧ ٠٧١ ٨٩٧)	١ ٥٩٨ ٦٦٨ ٥٧٧	إيراد الأتعاب والعمولات
١٥٢ ٧٥٥ ١٠٢	(٦ ٣٦٣ ٦١٧)	١٤٦ ٣٩١ ٤٨٥	مصروف الاتعاب والعمولات
--	(٢٨٧ ٨٤٢ ٦٧٥)	٢٨٧ ٨٤٢ ٦٧٥	إيراد من نشاط التأجير التمويلي
٦٨ ٨٦٦ ٠٥٣	(١٢ ٧٩٠ ٧٥٢)	٨١ ٦٥٦ ٨٠٥	إيرادات أخرى
١ ٦٩٥ ٧٣٩ ٢٨٥	(٢ ٥٣٠ ٤٨٠)	١ ٦٩٣ ٢٠٨ ٨٠٥	مصروفات عمومية وإدارية

٣٦- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة %	ملكية غير مباشرة %	
٩٩,٨٧	٠,٠٩	المجموعة المالية للسمسة في الأوراق المالية
٨٨,٥١	١١,٤٩	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٧٨,٨١	٢١,١٩	هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الإستثمار
٩٧,٥٨	٢,٤٢	هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
٩٩,٤٢	٠,٤٨	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	--	بايون انتربرايس ليمتد
٩٩	١	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٩٦,٣	٣,٧	إي.إف.جي هيرميس للإدارة
١,٥٩	٦٣,٤١	إي.إف.جي هيرميس للإستثمار المباشر
--	١٠٠	المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م
--	١٠٠	فليمنج سي أي سي هولدنجز
--	٩٩,٣٣	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
--	٩٦	فليمنج سي.أي.سي لتداول الأوراق المالية
--	٧٤,٩٢	فليمنج سي.أي.سي كورپرت فاينانس
١٠٠	--	إي.إف.جي.هيرميس - الإمارات المحدودة
٩٩	--	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٧٣,٣	٢٦,٧	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
٩٩	٠,٩٧	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
--	٩٥	مينا أبورتيفوتني 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 - إيفا 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
٤٩	٢٠,٣٧	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
٦٤	--	شركة إي إف جي هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
--	٩٤,٠٩١	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
١٠٠	--	شركة هيرميس فرونتير القابضة
١٠٠	--	شركة هيرميس يو اس ايه
--	٦٥	إي إف جي كابييتال بارتنرز III
--	٥٢,٥	شركة هيلث مانجمنت
--	١٠٠	شركة إي إف جي هيرميس كينيا ليمتد

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

* 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 إضمحلل لكامل قيمة تلك الإستثمارات.

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

٣٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

٣٧-١ خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير فى أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.
يتمثل خطر السوق فى العوامل التى تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التى تؤثر على قيمة وعائد وربح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر .
- إجراء الدراسات اللازمة قبل إتخاذ قرار الشراء بما يضمن الإستثمار فى أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها على النمو .
- تنوع الإستثمارات فى القطاعات المختلفة .
- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطويرها .

٣٧-٢ خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية فى التغيرات فى أسعار العملات الأجنبية والذى يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية .
- وقد تم تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية طبقاً للسياسة المحاسبية الواردة بإيضاح ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية .

٣٧-٣ إدارة المخاطر المالية

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

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

٤-٣٧ خطر الائتمان

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

٥-٣٧ خطر السيولة

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

٦-٣٧ خطر سعر العائد

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

٧-٣٧ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

٨-٣٧ مخاطر العمليات

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

٩-٣٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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 فايننشيل انفستمنت والمجموعة المالية - هيرميس السعودية ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.

٣٨ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٣٨ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

١-١-٣٨ تجميع الأعمال

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

٢-١-٣٨ الشركات التابعة

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

٣-١-٣٨ الحقوق غير المسيطرة

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

٤-١-٣٨ فقد السيطرة

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

٥-١-٣٨ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية من الحصص في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة. وليس له حقوق في الأصول والتعهدات بالالتزامات المرتبطة بالترتيب.

الشركات الشقيقة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر على السياسات المالية والتشغيلية ولكنه لا يمتد إلى كونه سيطرة أو مشروع مشترك. المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالترتيب.

يتم المحاسبة عن حصص الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف الأولي بالتكلفة متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.

ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الآخر في الشركة المستثمر فيها.

٦-١-٣٨ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

يتم استبعاد كلا من الأرصدة والعمليات المتبادلة بين المجموعة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين المجموعة.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة من التعامل مع استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية بما يعادل حصة المجموعة فيها. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة المتبعة في الأرباح غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة تعطي مؤشراً لاضمحلال قيمة الأصل المحول.

٢-٣٨ العملات الأجنبية

١-٢-٣٨ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

٣٨-٢-٢ النشاط الأجنبي

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

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

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

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

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

٣٨-٣ العمليات غير المستمرة

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

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

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

٣٨-٤ الإيراد

٣٨-٤-١ أرباح (خسائر) بيع الإستثمارات

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

٣٨-٤-٢ 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.

٣٨-٤-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٣٨-٤-٤ إيرادات ومصروفات العائد

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

٣٨-٤-٥ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٣٨-٤-٦ عمولات السمسرة

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

٣٨-٤-٧ أتعاب الإدارة

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

٣٨-٤-٨ أتعاب حُسن الأداء

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

٣٨-٤-٩ إيرادات ايجار الاستثمار العقاري

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

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

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

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

٣٨-٤-١١ أرباح عمليات التوريق

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

٣٨-٥ ضريبة الدخل

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

٣٨-٥-١ ضريبة الدخل الجارية

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

٣٨-٥-٢ الضريبة المؤجلة

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

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

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

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

٣٨-٦ الأصول الثابتة والإهلاك

٣٨-٦-١ الاعتراف والقياس

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

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

٣٨-٦-٢ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

٣٨-٦-٣ الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصصاً منها قيمته التخريدية - وفقاً (لطريقة القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

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

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

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

٣٨-٦-٤ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٣٨-٧ المشروعات تحت التنفيذ

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

٣٨-٨ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

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

- الأبحاث والتطوير

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

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

- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٩-٣٨ الاستثمارات العقارية

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

١٠-٣٨ أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

٣٨-١١ الأدوات المالية

٣٨-١١-١ الاعتراف والقياس الأولي

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

٣٨-١١-٢ التبويب والقياس اللاحق

الأصول المالية

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

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

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

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

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

- الأصول المالية التي لم يتم تبويبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم تبويبها على أنها مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية. عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للمجموعة، أن تخصص-بشكل غير قابل للإلغاء- أصلا مالياً يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري - عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه -أحياناً-على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلاف ذلك.

٣-١١-٣٨ الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي 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 ٤-١١-٣٨

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

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

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

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر ٥-١١-٣٨

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

الأصول المالية المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

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

الأصول المالية بالتكلفة
المستهلكة

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

أدوات الدين المقيمة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

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

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

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

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

الإلتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر ٦-١١-٣٨

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

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

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

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

٧-١١-٣٨ الاستبعاد

الأصول المالية

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

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

التزامات مالية

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

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

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

٨-١١-٣٨ مقاصة الأدوات المالية

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

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

٩-١١-٣٨ المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

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

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

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد مشتق كأداة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. يقتصر الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المعترف بها في الدخل الشامل الآخر على التغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المغطى، والذي يتم تحديده على أساس القيمة الحالية ، منذ بداية التغطية. الجزء الغير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتق يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الارباح او الخسائر.

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

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

إذا 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.

٣٨-١٢ رأس المال

٣٨-١٢-١ الأسهم العادية

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

٣٨-١٢-٢ إعادة شراء وإعادة 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.

٣٨-١٣ الإحتياطي القانوني

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

٣٨-١٤ الأضاحل

٣٨-١٤-١ الأصول المالية غير المشتقة :

الأدوات المالية وأصول العقد :

تعترف المجموعة بمخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في:

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

٣٨-١٤-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

٣٨-١٤-٥ إعدام الدين

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

٣٨-١٤-٦ الأصول غير المالية

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

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

١٥-٣٨ المخصصات

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

١٦-٣٨ أدون خزانة

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

١٧ - ٣٨ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

١٨-٣٨ النقدية وما فى حكمها

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

١٩-٣٨ حصة العاملين فى الأرباح

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

٢٠-٣٨ مزايا العاملين

١-٢٠-٣٨ المدفوعات المبنية على أسهم

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

يتم أخذ شروط الاستحقاق بخلاف شروط السوق فى الاعتبار عن طريق تعديل عدد أدوات حقوق الملكية المتضمنة فى قياس مبلغ المعاملة بحيث يكون المبلغ المعترف به نظير السلع أو الخدمات المتلقاة فى مقابل أدوات حقوق الملكية، فى النهاية، 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.

٢١-٣٨ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

١-٢١-٣٨ سياسة منح الائتمان

إجراءات منح التمويل

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

التأمين على العملاء

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

متابعة العملاء

يتم الحرص على قيام المختصين بالفروع على متابعة جميع العملاء المنتظمين قبل المتعثرين واستمرارية تطبيق ذلك للوقف على حالة العملاء بملف متابعة العملاء اثناء عمر تمويل مع الحكم عليهم في مدى التزامهم بالالتزام في سداد الأقساط المتبقية عليهم ويتم ذلك من خلال تسجيل زيارات العملاء بملف متابعة العملاء وبصفة يومية ويتم ذلك من خلال قاعدة بيانات يوفرها النظام الآلي لجميع الفروع المنتشرة في جميع انحاء الجمهورية.

خسائر إضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

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

٣٨ - ٢٢ عقود التأجير

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

٣٨-٢٢-١ المستأجر

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

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

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

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

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

- دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.
- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أولياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد ، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر. يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغييرا في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من 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.

٣٨-٢٢-٢ كمؤجر

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٣-٣٨ القطاعات التشغيلية

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