

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

**EFG- Hermes**

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وتقرير مراقب الحسابات عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٤٠-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٦٧-٤١	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - 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 مراقب الحسابات

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

### تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

### مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

حَازم حَسَن

الرأي

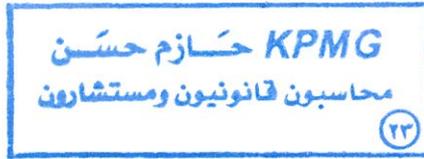
ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.



إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٨)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ٢٢ مارس ٢٠٢٣

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
(المعدلة) *			الأصول
٣٠.٨٧٦ ٢٥٧ ٨١٩	٢٦ ٢١٤ ٢٥٠ ٤٧٩	(٦)	النقدية وما في حكمها
١٩ ٩٩٩ ٨٩٦ ٥٢٦	٣٣ ٢٢٢ ١٤٢ ٢٢٨	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥ ٦١١ ٣٧٥ ٩٠٤	٥ ٥٦٩ ١٣٣ ١٣٦	(٨)	عملاء
٨ ٠٠٢ ٥٣٩ ٧٧٨	٦ ٧٧٢ ٨٩٣ ٣٦٢	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦ ٨٢٠ ٤٨٠ ٣٦٥	١٤ ٠٨٠ ١٢٠ ٩٩٩	(١٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠ ٠٥٠ ٢٧٨ ٩١٨	١١ ٥١٨ ٦٩٢ ٣٧٧	(١٢)	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
٣١٠ ٧٤٥ ١٤٥	٣٤٩ ٧٠١ ٠٨١	(٥)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤٦١ ٣١٥ ٥٥٢	٦٠٦ ٤٣٢ ٨١٨	(١١)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٢٥ ٥٢٩ ٤٧٢	١١٨ ٩٨٤ ٤٤٢	(١٣)	إستثمارات عقارية
١ ٥٢٢ ٣١٢ ١١٠	١ ٦٣٦ ٠٤٢ ٥٠٩	(١٤)	أصول ثابتة
٩٩٣ ٨٣٩ ٠٧٩	١ ٩٥٤ ٧٤٩ ٨٠١	(١٥)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٤٧ ٦٠٧ ٢٠٩	٦٤ ٤٨٦ ٤٤٧	(٢٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٢ ٥٦٤ ٢٦٣ ١١١	٣ ٤٠١ ٩٠٩ ٨٤٧	(١٦)	أصول أخرى
٩٧ ٣٨٦ ٤٤٠ ٩٨٨	١٠٥ ٥٠٩ ٥٣٩ ٥٢٦		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
١٧ ٧٣٦ ٥٨٠ ١١١	١٢ ٣٧١ ٨٣٥ ٨٢٠	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	٤٨ ١٣٠ ١٧١ ٧٦٤	(١٨)	ودائع عملاء
٥ ٩٦٣ ٣٣٣ ٨٧٦	٥ ٤٠٨ ٥٠٢ ٠٦٤	(٢٤)	قروض وتسهيلات
٣ ٠٦٩ ٧٠٣ ٣٨٣	٤ ٥٧٠ ١٩١ ٦١٥	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨	٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨ ٥٣٧ ٨٣٣ ٠٩٦	٩ ٥٩٥ ٤٤٦ ٣٥٠		عملاء - أرصدة دائنة
٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٠)	سندات مصدرة
٦٩٠ ٠٠١ ٩٤١	٩٠٣ ٧١٥ ٨٠٨	(٢٣)	مخصصات
٣٦٣ ٥٧٢ ٥٠٣	٤٧٣ ٨٧٣ ٤٧٢		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٤١٦ ١٣٠ ٥٨٩	٨٠٠ ٦٦١ ٢٢٣	(٢٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٧٩ ٧٨١ ٩٥٣ ٢١٨	٨٣ ١٣٣ ٤٣٧ ٥٥٩		مجموع الإلتزامات
			حقوق الملكية
٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ٠٣٠	(٢٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٤٠ ٢٧٢ ٥٥٦	٨٦٧ ٤٥٤ ٥٢٠		إحتياطي قانوني
١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٧٨٣ ٤٢٠ ٥٩٢	٣ ١٢٥ ٥٥٥ ٨٨٨		إحتياطيات أخرى
٦ ٤٨٦ ٩١٨ ٩٦٧	٧ ٤٦٠ ١٣٩ ٦٩٣		أرباح محتجزة
١٤ ٦٤٤ ٥٨٩ ٢٨١	١٨ ٩٦٠ ١٩٧ ٩٤٢		حقوق ملكية الشركة الأم
٢ ٩٥٩ ٨٩٨ ٤٨٩	٣ ٤١٥ ٩٠٤ ٠٢٥	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
١٧ ٦٠٤ ٤٨٧ ٧٧٠	٢٢ ٣٧٦ ١٠١ ٩٦٧		مجموع حقوق الملكية
٩٧ ٣٨٦ ٤٤٠ ٩٨٨	١٠٥ ٥٠٩ ٥٣٩ ٥٢٦		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

\* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

منى ذو الفقار  
رئيس مجلس الإدارةكريم عوض  
الرئيس التنفيذي

منى ذو الفقار

كريم عوض  
الرئيس التنفيذيA.3  
A.A

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنبيه المصري)
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١		
(المعدلة)*			
٤ ٤١٦ ٣٥٥ ٢٠٥	٩ ٢٩٥ ٨٨٨ ٨٨٥	(٣٣)	إيراد الفوائد
(١ ٨٣١ ٣١٤ ٢٧٢)	(٥ ٦٩٨ ٠٠٤ ٦٤٨)		مصروفات الفوائد
٢ ٥٨٥ ٠٤٠ ٩٣٣	٣ ٥٩٧ ٨٨٤ ٢٣٧		صافي إيراد الفوائد
٣ ٣٩٥ ٠٥٠ ٧٤٧	٤ ٨٠٤ ٨١٥ ٧٠٩	(٣٣)	إيراد الأتعاب والعمولات
( ٣٤٤ ١١٤ ٥٧٩)	( ٥٠٨ ٢٣٩ ٥٥٦)		مصروف الأتعاب والعمولات
٣ ٠٥٠ ٩٣٦ ١٦٨	٤ ٢٩٦ ٥٧٦ ١٥٣		صافي إيراد الأتعاب والعمولات
( ٧ ٣٠٢ ٠٩٢)	( ٨٤٧ ٠٢٦ ٨٢٢)		خسائر بيع إستثمارات مالية
( ٧٦ ١٥٣ ٥٧١)	٩٢٣ ٠٣١ ٠١٩		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣١ ٨٥٣ ٠٧٢	٥ ٦٦٠ ٩٦٨	(٣٣)	إيراد التوزيعات
٢٣٥ ٢١٥ ١٧٠	٣٨١ ٥٠٠ ٥٢٣	(٢٨)	إيرادات أخرى
٢٣٤ ١٤٠ ٤١٤	٢ ٤٩٥ ٦٧٤ ٩٢٧		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣ ٨٦٤ ٤٠٧	٥ ٤٨٦ ٧٧٩		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
( ١٤ ١٧٣ ٣٦٩)	٧٦ ٥٦٢ ٠٤٩	(٣٣)	حصة الشركة من أرباح (خسائر) إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٩٧ ٥٦٢ ٨٩٢	-		أرباح ناتجة عن الاستحواذ
٦ ١٤٠ ٩٨٤ ٠٢٤	١٠ ٩٣٥ ٣٤٩ ٨٣٣		إجمالي الإيرادات
(٣ ٦٦٧ ٣٧٨ ٠٠٨)	(٦ ٤٢٦ ٢٥٦ ٨٩٧)	(٣٢)	مصروفات عمومية وإدارية
( ٥ ٦٧٣ ٣١٣)	( ٢١ ١٧٤ ٤٨٣)	(٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
( ١٥٤ ٠٢٩ ٧٩٨)	(٧٣٦ ٧٥٠ ١٠٨)	(٢٩)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
( ٩٦ ٩٦٨ ٤٧٨)	(١٥٦ ٨٨٩ ٦٧٤)	(٢٣)	مخصصات
( ١٩٦ ٢٩٢ ٢٠٠)	(٢٩٦ ٤٧٠ ٧٨٠)	(١٥)،(١٤)،(١٣)	إهلاك وإستهلاك
٢ ٠٢٠ ٦٤٢ ٢٢٧	٣ ٢٩٧ ٨٠٧ ٨٩١		الأرباح قبل الضرائب
(٣٥٠ ١٩٥ ٧٠٠)	(١ ١٠٣ ٧٢٤ ٤٩٨)	(٣٠)	ضريبة الدخل
١ ٦٧٠ ٤٤٦ ٥٢٧	٢ ١٩٤ ٠٨٣ ٣٩٣		أرباح العام
			يوزع كما يلي:
١ ٥٥٣ ٠٠١ ٧١٣	١ ٨٣٩ ٧١٥ ٦٥٦		حقوق ملكية الشركة الأم
١١٧ ٤٤٤ ٨١٤	٣٥٤ ٣٦٧ ٧٣٧	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
١ ٦٧٠ ٤٤٦ ٥٢٧	٢ ١٩٤ ٠٨٣ ٣٩٣		

\* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

عن السنة المالية المنتهية في

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
(المعدلة)*		
١ ٦٧٠ ٤٤٦ ٥٢٧	٢ ١٩٤ ٠٨٣ ٣٩٣	أرباح العام
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود قد يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر
( ١٥ ٤٥٠ ١٤٧)	٣ ٢١٠ ٧٨٣ ٠١٥	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
( ١٦٧ ٣٠٦ ٧٦٠)	( ٨٥٢ ٧٥١ ٨٦٣)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلي الأرباح والخسائر
١٦٣ ٠٢٢	( ١٠٨ ٤٣٨ ٥٣١)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
٣٤ ٠٤٣ ١٥٨	( ٣ ٠١٥ ٦٠٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلي الأرباح والخسائر
( ١٥ ٦٥٩)	( ٥٤٧ ١٣٩)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح المحتجزة
-	٢٠٦ ١٨٨	حصة الشركة من الدخل الشامل من إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٩٧١ ٠٧٦	( ٤ ٥٠٥ ٠٦٧)	(خسائر) أرباح اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين
( ٩٣٠ ١٨١)	٢٥ ٠٨٩ ٠٤٧	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى
( ١٤٨ ٥٢٥ ٤٩١)	٢ ٢٦٦ ٨٢٠ ٠٥٠	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
١ ٥٢١ ٩٢١ ٠٣٦	٤ ٤٦٠ ٩٠٣ ٤٤٣	إجمالي الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
١ ٣٩٥ ٩٢٢ ٥٦٧	٣ ٩٥٧ ٦١٥ ٩٢٥	حقوق ملكية الشركة الأم
١٢٥ ٩٩٨ ٤٦٩	٥٠٣ ٢٨٧ ٥١٨	الحقوق غير المسيطرة
١ ٥٢١ ٩٢١ ٠٣٦	٤ ٤٦٠ ٩٠٣ ٤٤٣	

\* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	حقوق ملكية الشركة الأم												
		الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطيات أخرى				إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني	رأس المال				
				مجنب لحساب نظام	التغير في القيمة	فروق ترجمة	إحتياطي عام				المصدر والمنفوع			
التأجير التمويلي والتخصيم														
١٣ ٩٢٣ ٩٤٣ ١٨٥	٣١٠ ٨٤٦ ٦٠٨	١٣ ٦٢٧ ٠٩٦ ٥٧٧	٦ ٢٣٥ ٩٧٩ ٨٨٧	-	-	(١ ٢٠١ ٠٤٤ ٣٩١)	١ ٩٩٢ ٧٠٩ ٩٩٤	١٥٨ ٦٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٦٦	٨٢٣ ٩٢٣ ٨٦٧	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما تم عرضها سابقاً		
(٤ ٠٩٩ ٠٦٥)	-	(٤ ٠٩٩ ٠٦٥)	(٤ ٠٩٩ ٠٦٥)	-	-	(١ ٢٠١ ٠٤٤ ٣٩١)	١ ٩٩٢ ٧٠٩ ٩٩٤	١٥٨ ٦٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٦٦	٨٢٣ ٩٢٣ ٨٦٧	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	أثر تغيير سياسات محاسبية		
١٣ ٩٢٣ ٨٤٤ ١٢٠	٣١٠ ٨٤٦ ٦٠٨	١٣ ٦٢٢ ٩٩٧ ٥١٢	٦ ٢٣١ ٨٨٠ ٨٢٢	-	-	(١ ٢٠١ ٠٤٤ ٣٩١)	١ ٩٩٢ ٧٠٩ ٩٩٤	١٥٨ ٦٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٦٦	٨٢٣ ٩٢٣ ٨٦٧	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
١ ٦٧٠ ٤٤٦ ٥٧٧	١١٧ ٤٤٤ ٨١٤	١ ٥٥٣ ٠٠١ ٧١٣	١ ٥٥٣ ٠٠١ ٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل		
(١٤٨ ٥٠٩ ٨٢٢)	٨ ٥٥٣ ٦٥٥	(١٥٧ ٠٣٣ ٤٨٧)	٩٨٦ ٧٣٥	-	-	٢٤ ٠٨٩ ٧٠١	(١٨٢ ١٢٩ ٩٢٣)	-	-	-	-	أرباح العام		
١ ٥٢١ ٩٣٦ ٦٥٥	١٢٥ ٩٩٨ ٤٦٩	١ ٣٩٥ ٩٦٨ ٢٢٦	١ ٥٥٣ ٩٨٨ ٤٤٨	-	-	٢٤ ٠٨٩ ٧٠١	(١٨٢ ١٢٩ ٩٢٣)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى		
١ ٥٢١ ٩٣٦ ٦٥٥	١٢٥ ٩٩٨ ٤٦٩	١ ٣٩٥ ٩٦٨ ٢٢٦	١ ٥٥٣ ٩٨٨ ٤٤٨	-	-	٢٤ ٠٨٩ ٧٠١	(١٨٢ ١٢٩ ٩٢٣)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل		
معاملات مع مالكي الشركة														
المساهمات والتوزيعات														
(١ ٢٣٨ ٦٧٣ ٢٥٨)	(١ ٤٧٩ ٢٥٤)	(١ ٢٢٧ ١٩٤ ٠٠٤)	(٨٥٥ ٨١٢ ٢٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	٧٦٨ ٦١٨ ٢٥٥	التوزيعات		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٣ ٦٤٤ ٠١٥)	-	٢٥٣ ٦٤٤ ٠١٥	المحول إلى رأس المال المصدر والمنفوع		
-	-	-	(٦ ٣٣٨ ٦٨٩)	-	-	-	-	-	-	٦ ٣٣٨ ٦٨٩	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني		
١٤٩ ٦٤٦ ٩٤٢	-	١٤٩ ٦٤٦ ٩٤٢	-	-	-	١٤٩ ٦٤٦ ٩٤٢	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام التابة للعاملين		
التغير في حصص الملكية														
(٤ ٤٤ ٨٧٦ ٣٩٩)	(١٨ ٠٧٧ ٠٠٤)	(٣٩٦ ٧٩٩ ٣٩٥)	(٣٩٦ ٧٩٩ ٣٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة		
٢٠٢ ٦٧١ ٦٢٢	٢٠٢ ٦٧١ ٦٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإستحواذ على الشركات تابعة لمنظمة حقوق غير مسيطرة		
٢ ٣٣٩ ٩٢٨ ٣٠٨	٢ ٣٣٩ ٩٢٨ ٣٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة الحقوق غير المسيطرة في الزيادة / (النقص) في رأس مال الشركات التابعة		
١٧ ٦٠٤ ٤٨٧ ٧٧٠	٢ ٩٥٩ ٨٩٨ ٤٨٩	١٤ ٦٤٤ ٥٨٩ ٢٨١	٦ ٤٨٦ ٩١٨ ٩٦٧	-	-	١٤٩ ٦٤٦ ٩٤٢	(١ ١٧٦ ٩٥٤ ٦٩٠)	١ ٨١٠ ٥٧٠ ٠٧١	١٥٨ ٦٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٨٤٠ ٢٢٢ ٥٥٦	٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٧ ٣٠٦ ٣٨٩ ٩٧٥	٢ ٧٥٨ ٢٢٤ ٥٦٥	١٤ ٥٤٨ ٠٦٥ ٤١٠	٦ ٣٩٠ ٣٩٥ ٠٦٦	-	-	١٤٩ ٦٤٦ ٩٤٢	(١ ١٧٦ ٩٥٤ ٦٩٠)	١ ٨١٠ ٥٧٠ ٠٧١	١٥٨ ٦٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٨٤٠ ٢٢٢ ٥٥٦	٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
أثر تغيير سياسات محاسبية														
٢٩٨ ١٩٧ ٧٥٥	٢٠١ ٦٧٣ ٩٢٤	٩٦ ٥٢٣ ٨٧١	٩٦ ٥٢٣ ٨٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير توزيع سعر الشراء لإحدى الشركات التابعة		
١٧ ٦٠٤ ٤٨٧ ٧٧٠	٢ ٩٥٩ ٨٩٨ ٤٨٩	١٤ ٦٤٤ ٥٨٩ ٢٨١	٦ ٤٨٦ ٩١٨ ٩٦٧	-	-	١٤٩ ٦٤٦ ٩٤٢	(١ ١٧٦ ٩٥٤ ٦٩٠)	١ ٨١٠ ٥٧٠ ٠٧١	١٥٨ ٦٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٨٤٠ ٢٢٢ ٥٥٦	٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
إجمالي الدخل الشامل														
٢ ١٩٤ ٠٨٣ ٢٩٣	٣٥٤ ٣٦٧ ٧٣٧	١ ٨٣٩ ٧١٥ ٦٥٦	١ ٨٣٩ ٧١٥ ٦٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح العام		
٢ ٢٦٦ ٨٢٠ ٥٠	١٤٨ ٩١٩ ٧٨١	٢ ١١٧ ٩٠٠ ٢١٩	(٣ ٩٥٧ ٩٢٨)	-	-	(٤٧ ٤٣٣ ٤٤٩)	٢ ١٦٩ ٢٩١ ٦٤٦	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى		
٤ ٤٦٠ ٩٠٣ ٤٤٣	٥٠٣ ٢٨٧ ٥١٨	٣ ٩٥٧ ٦١٥ ٩٦٥	١ ٨٣٥ ٧٥٧ ٧٢٨	-	-	(٤٧ ٤٣٣ ٤٤٩)	٢ ١٦٩ ٢٩١ ٦٤٦	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل		
معاملات مع مالكي الشركة														
المساهمات والتوزيعات														
(٦١١ ٦٢٣ ٩٣٩)	(٩٥ ٦٥٦ ٨٥٣)	(١١٥ ٦٠٧ ٠٨٦)	(١ ٠٨٨ ٦٧٧ ٧٦١)	-	-	-	-	-	-	-	٩٧٢ ٠٧٠ ٦١٥	التوزيعات		
-	-	-	(٢٧ ١٨١ ٩٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	٢٧ ١٨١ ٩٦٤	المحول إلى الإحتياطي القانوني		
١٣٩ ٣٦١ ١٧٠	-	١٣٩ ٣٦١ ١٧٠	-	-	-	١٣٩ ٣٦١ ١٧٠	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام التابة للعاملين		
-	-	-	(٨٠ ٩١٥ ٣٢٩)	-	-	٨٠ ٩١٥ ٣٢٩	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي والتخصيم		
التغير في حصص الملكية														
٣٨٢ ٦١٢ ٩٢٣	٤٨ ٣٧٤ ٨٧١	٣٣٤ ٢٣٨ ٠٥٢	٣٣٤ ٢٣٨ ٠٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة		
٢٢ ٣٧٦ ١٠١ ٩٦٧	٣ ٤١٥ ٩٠٤ ٠٥٥	١٨ ٩٦٠ ١٩٧ ٩٤٢	٧ ٤٦٠ ١٣٩ ٦٩٣	-	-	٨٠ ٩١٥ ٣٢٩	٢٨٩ ٠٠٨ ٧١٢	(١ ٢٢٤ ٣٨٨ ١٣٩)	٣ ٩٧٩ ٨٦١ ٧١٧	١٥٨ ٦٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٨٦٧ ٤٥٤ ٥٢٠	٥ ٨٣٨ ٤٤٤ ٠٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١		
(المعدلة)*			
<b>(جميع المبالغ بالجنيه المصري)</b>			
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>			
٢٠٢٠ ٦٤٢ ٢٢٧	٣ ٢٩٧ ٨٠٧ ٨٩١		الأرباح قبل الضرائب
١٩٦ ٢٩٢ ٢٠٠	٢٩٦ ٤٧٠ ٧٨٠	(١٣)،(١٤)،(١٥)	<b>يتم تسويته بما يلي:</b>
١٠٢ ٦٤١ ٧٩١	١٧٨,٠٦٤,١٥٧	(٢٣)	إهلاك وإستهلاك
(١٢٣ ٤٥٣ ٩٣٢)	(٦٤,٦٨٥,٦٠٣)	(٢٣)	مخصصات مكونة
(٥٤ ٨٠٢ ٣٨٣)	(٥٣,٠٢٩,٩٧٨)	(٢٣)	المستخدم من المخصصات
(١٤ ٦٦٨ ٩٨٣)	(٤ ٢٠٠ ١٧٧)		مخصصات إنتقى الغرض منها
(٦٦ ٠١٦ ٩٣٩)	(٢٤٢ ٢٣٦ ٢٨٢)		أرباح بيع أصول ثابتة
٣٤ ٠٤٣ ٥٢٨	٦٨٢ ٠٦٦ ٦٠٦		أرباح عمليات التوريق
(٣ ٨٦٤ ٤٠٧)	(٥ ٤٨٦ ٧٧٩)		خسائر بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٠ ٩٧٤ ٣٥٥)	(٢١٦ ٢٣٩ ٨٠٥)		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٧٦ ١٥٣ ٥٧١	(٩٢٣ ٠٣١ ٠١٩)		استهلاك علاوة-خصم الإصدار
١٤ ١٧٣ ٣٦٩	(٧٦ ٥٦٢ ٠٤٩)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩٧ ٥٢٢ ٨٩٢)	-		حصة الشركة من أرباح (خسائر) إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٥٤ ٠٢٩ ٩٩٨	٧٣٦ ٧٥٠ ١٠٨	(٢٩)	أرباح ناتجة عن الاستحواذ
١٤٩ ٦٤٦ ٩٤٨	١٣٩ ٣٦١ ٧٧٠	(٤٠,٢٠-٣٢)	الإضمحلال في قيمة الأصول
(١٧ ٤٤٢ ٩٩٩)	٣ ٧٥٦ ٨٦٠ ٥١٣		المدفوعات المبنية على الأسهم
(٢٣٤ ١٤٠ ٤١٤)	(٢ ٤٩٥ ٦٧٤ ٩٢٧)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
			فروق تقييم عملة
٢ ١٠٤ ٦٩٦ ١٤٨	٥ ٠٠٦ ١٣٥ ٢٠٦		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المتداولة
(٥٠٤ ٨١٣ ٠١٧)	(٥٦٦ ٠٧١ ٠٢٧)		<b>التغير في:</b>
(٣٢ ٦٢٠ ٩٧٤)	١ ٨٤١ ٥٢٤ ٢٥٧		الأصول الأخرى
-	(١٤٧ ٥٢٢ ٠٩١)		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٩١٦ ٧٧٤ ٤٩٢)	٧ ١٨٧ ٦٧٧ ٦٨٤		فائض عمليات التوريق
٣ ٠٤٧ ١٩٤ ٥٨٠	(١٢ ٣٧٤ ١٥٩ ٢٧٠)		أرصدة العملاء - المدينة
١ ٨٦٧ ٠٧٨ ٥٧٣	(٣ ٠٨٩ ٢٥٧ ٦١٥)		أرصدة العملاء - الدائنة
(٢ ٩٣٥ ٩٩٩ ٨٩٦)	(١٧ ٥٣٧ ٣٩٨ ٧٢٧)		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥ ٥٨٣ ٢٩٧ ٥٣٢)	١٧ ٦١٥ ٤٦٨ ٠٠٧		قروض وتسهيلات للعملاء
(٣٠٤ ٨٥٢ ٣٨٠)	(٢٧٠ ٣٣٥ ٣٨١)		أرصدة لدى البنوك
(١ ٢٤٢ ٦٧٠ ٢٤٨)	٩ ٥٦٥ ٤٣٤ ٣٩٤		أرصدة مستحقة للبنوك
(٢ ٣٠٢ ١٢٠ ٤١٨)	٥ ٠٩٥ ٩٨٤ ٨١٠		ودائع العملاء
(٢٣٣ ٤٨٩ ٦٧٩)	(٥٨٦ ٢٩٤ ٩٠٦)		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			ضرائب دخل مسددة
(٧ ٠٣٧ ٦٦٩ ٣٣٥)	١١ ٧٤١ ١٨٥ ٣٤١		صافي التدفقات المتاحة من أنشطة التشغيل
(٩٧ ٤٤٨ ٦٠٦)	(٣٦٤ ١٩٨ ٣٨٣)		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
١٩ ٣٩١ ٨٩٢	٧ ٣٧٧ ٦٢١		المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
١٢٠ ٠٤٥ ٤٩٢	-		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٤ ١٣٠ ٠٥١ ٣٥٢	١٧ ٩٥٨ ٣٧٢ ٨٠٣		متحصلات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
(٢٠ ٣٠٦ ٠١٩ ٠٥٣)	(١٦ ٥٧٨ ٠٤٨ ٥٥٠)		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢ ٩٦٥ ٩٢٤ ٩٩٦)	(٨٤٤ ٤٢١ ٧٩١)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٣٨٣ ٢٢٨ ٩١١		مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة
(١٧ ٩٨٢ ٥٠٠)	(٨٨ ٦١٨ ٥٦٤)		متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة
-	٨ ١٢٧ ٤٠٠		مدفوعات لشراء إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٨ ٥٨٣ ٦٦٩	٢٦ ٠٨٧ ٥٦٥		متحصلات من بيع إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٨٩٠ ٦٩٧ ١٥٠	٥٠٧ ٩٠٧ ٠١٢		توزيعات أرباح محصلة
			صافي التدفقات المتاحة (في) من أنشطة الإستثمار
(٤٣ ١٦٤ ٧٣٥)	(٣٧٨ ١٣٩ ٦٨٥)		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
١ ١١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٥٢١ ٥٨٩ ٤٧١		توزيعات أرباح مدفوعة
٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠		متحصلات من عمليات التوريق
(٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)		متحصلات من سندات مصدرة
٣ ٦١٩ ١٠٢ ٥٥٢	(٨ ٧٠٧ ٢٠٧ ٨٢٤)		مدفوعات لسندات مصدرة
٢ ١٧٨ ٩٢٤ ٨٧٠	٢ ١٨٦ ٣٦٦ ٦٣١		مدفوعات إلى/ متحصلات من مؤسسات مالية
(٩٠٤ ٢٠٢ ٤٩٣)	(٣ ٢٤٧ ٢٦٧ ١٧٦)		المحصل من القروض والتسهيلات
٦ ٠١٣ ١٦٠ ١٩٤	(٦ ٦٧٤ ٦٥٨ ٥٨٣)		سداد قروض وتسهيلات
			صافي التدفقات (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التمويل
(١٣٣ ٨١١ ٩٩١)	٥ ٥٧٤ ٤٣٣ ٧٧٠		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٢ ٤٦٥ ٦٩٨ ٥٠٠	٧ ٤٩٩ ٨٨٦ ٣٨٥	(٣١)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
٢ ٣٨٢ ٤٧٣ ٦٥٣	٥ ٢٦٣ ٦٧١		نقدية ناتجة من الاستحواذ على شركات تابعة
٤ ٧١٤ ٣٦٠ ١٦٢	١٣ ٠٧٩ ٥٨٣ ٨٢٦	(٣١)	النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر

\* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة "شركة مساهمة مصرية" تخضع لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. يقع مقر الشركة في ١٢٩ ب القرية النكية 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 والتصكيك.

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

٢-٢ أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتناء

تم إعتناء القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢١ مارس ٢٠٢٣.

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 وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقدير 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.

#### 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 وبنك الاستثمار العربي بمبلغ ٠.٨١ ٧٠١ ٣٤٩ جنيه مصري مقابل المديونية على بعض العملاء.
- الأصول المحتفظ بها للبيع التي تتعلق بالاستحواذ على الأصول التالية:
- أراضي ومباني.
- آلات ومعدات.

#### ٦- النقدية وما في حكمها

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
١٧٣ ١٣٨ ٣٢٢	٢٠٩ ٠٩٤ ٩٦٠	نقدية بالخرزينة
١٤٠ ٠٠١	١٤٠ ٠٠٢	شيكات تحت التحصيل
١٠ ٧٤٠ ٩٣٧ ٥٥٨	١٠ ٩٤٣ ٤٢٣ ٧١١	بنوك - حسابات جارية
٨٩٧ ٤٢٦ ١١٣	١ ٩٠٦ ٢١٥ ٠١٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٩ ٠٦٦ ٥٢٩ ٥٣٣	١٣ ١٥٨ ٣٩٥ ٩٨٥	بنوك - ودائع لأجل
٣٠ ٨٧٨ ١٧١ ٥٢٧	٢٦ ٢١٧ ٢٦٩ ٦٧٣	الرصيد
(١ ٩١٣ ٧٠٨)	(٣ ٠١٩ ١٩٤)	عبء الاضمحلال
٣٠ ٨٧٦ ٢٥٧ ٨١٩	٢٦ ٢١٤ ٢٥٠ ٤٧٩	الرصيد
=====	=====	

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
٣ ٠٩٤ ٩٦٠ ٠٤٣	٥ ٢٣١ ٠٢١ ٢٣٢	وثائق صناديق الاستثمار
١٤٤ ٣٣٠ ٨٩١	١٦٥ ٧٨٧ ٥٢٢	أدوات حقوق ملكية
٦٧٠ ٩١٥ ٠٤٥	٦٦٠ ٦٠٦ ٦١٠	أدوات دين
٢٠٢ ٢٧٣ ٤٥١	٣٣٦ ٤٣٨ ٥٥٥	أذون خزانة
٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨	٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	سندات أجنبية مهيكلة
٨ ٠٠٢ ٥٣٩ ٧٧٨	٦ ٧٧٢ ٨٩٣ ٣٦٢	الرصيد
=====	=====	

#### ٨- عملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
٥ ٦٨٤ ٠٦٥ ٤٠٧	٥ ٦١٣ ١٣٥ ٧٢٤	عملاء
٣٩ ٩٣٩ ٦٧٠	٢٧١ ٠٤٥ ٦٧١	شركات سمسة أخرى
٥ ٧٢٤ ٠٠٥ ٠٧٧	٥ ٨٨٤ ١٨١ ٣٩٥	الرصيد
(١١٢ ٦٢٩ ١٧٣)	(٣١٥ ٠٤٨ ٢٥٩)	عبء الاضمحلال
٥ ٦١١ ٣٧٥ ٩٠٤	٥ ٥٦٩ ١٣٣ ١٣٦	الرصيد
=====	=====	

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
٢ ٣٥٥ ٢٣١ ٣٩٥	٣ ٠٨١ ٦٣٧ ٥٢٧	قروض متناهية الصغر
٥ ٩٥٣ ٧٥٤ ٠٦١	٦ ٨٤٢ ٥٦١ ٦٢٠	عملاء تأجير تمويلي
١ ٨١١ ١٠٣ ١٠٠	٣ ٩٠٠ ٨٨٧ ٩٠٩	عملاء تمويل استهلاكي
١ ٨٨٤ ٣٥٩ ٧٦٠	٢ ٥٥٣ ٠٤٩ ١٦٨	عملاء تخصيص
١١ ٢٨٢ ٢٠٣ ٢٩٧	٢٠ ٨٤١ ٢٣١ ٠٣٥	بنوك تجارية (بنك الاستثمار العربي)
٥٧٢ ٧٧١ ٣٠٢	١ ٤٤١ ٣١٢ ٤٠٩	قروض أخرى
(١ ٨٨٩ ٤٤٦ ٨٤٧)	(٣ ٦٧٨ ٠٢٠ ٠٣٢)	الفوائد التي لم تستحق بعد
٢١ ٩٦٩ ٩٧٦ ٠٦٨	٣٤ ٩٨٢ ٦٥٩ ٦٣٦	الرصيد
(١ ٩٧٠ ٠٧٩ ٥٤٢)	(١ ٧٦٠ ٥١٧ ٤٠٨)	عبء الاضمحلال
١٩ ٩٩٩ ٨٩٦ ٥٢٦	٣٣ ٢٢٢ ١٤٢ ٢٢٨	الرصيد
١٠ ٠٩٧ ٠٨٥ ٨٧٤	١٢ ٨٩٤ ٧٣٨ ٢٥٦	أقساط تستحق خلال عام
٩ ٩٠٢ ٨١٠ ٦٥٢	٢٠ ٣٢٧ ٤٠٣ ٩٧٢	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
١٩ ٩٩٩ ٨٩٦ ٥٢٦	٣٣ ٢٢٢ ١٤٢ ٢٢٨	الرصيد

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
١٠٥ ٠٦٤ ٤٧٩	١٥٩ ٥٣٢ ٠٢٨	إستثمارات غير متداولة
٩٨ ٩٧٢ ٨٧٠	١١٦ ١١٩ ١٧٥	أدوات حقوق ملكية
١ ٨٢٠ ٦٣٣ ٧٢٥	٥ ١١٧ ٩١٣ ٩١٧	وثائق صناديق إستثمار
		أدوات الدين
٢ ٠٢٤ ٦٧١ ٠٧٤	٥ ٣٩٣ ٥٦٥ ١٢٠	
١٤ ٧٩٥ ٨٠٩ ٢٩١	٨ ٦٨٦ ٥٥٥ ٨٧٩	إستثمارات متداولة
		أدوات الدين
١٦ ٨٢٠ ٤٨٠ ٣٦٥	١٤ ٠٨٠ ١٢٠ ٩٩٩	الرصيد

## ١١- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمّل أرباح الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة	
<b>مشروع مشترك</b>							
٨٤ ٨١٣ ٧٦٥	٣٣,٣٤	١٤٧ ٢٩٧ ٢٥٨	٨٩ ٦٩٢ ٣٥٧	٢ ١٠٨ ٨٣٧ ٩٢٢	٢ ٣٦٣ ٨١٩ ٥٦١	مصر	شركة بداية للتمويل العقاري
١٨ ٤٤٨ ٩١٢	٥٠	٢٤ ٥٩٤ ٩٦٣	١٥ ٤٥٩ ٩٩٢	٥ ٤٤١ ٥٩٩	٦٢ ٣٢٨ ٨٣٩	مصر	شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
٤١ ٩٢٩ ٣٢٦	٥١	٣ ٥١٧ ٨٤٦	(١٠ ٨٥٩ ٢٩٤)	٤١ ٩١١ ٥٤٨	٥٥ ٨١٧ ٠٧١	مصر	باي تابس
١٠ ٢٤٧ ٥٩٨	٥٠	--	(٢ ١٨٠ ٤٦٢)	٣ ٧٤١ ٦٥٤	١٨ ٥٨١ ٦٠٨	الإمارات	شركة أر إكس كابيتال ليمتد
<b>شركات شقيقة</b>							
٦٢ ٠٢٩ ٩٧٢	٣٧,٥	١٢ ٥٢٠ ٥٧٤	(٢٥ ٥١٧ ٤٤٩)	١٩٦ ٥٥٤ ٨٤٢	٣٤٠ ٣١٨ ٢٧٧	مصر	شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٣١١ ٢٨٥ ١٦٩	٢٠,٣	٣٠٧ ٦٨٧ ٩٥٩	٢١٦ ٢٦٥ ٦٧٩	١ ٠٣٢ ٦٣٩ ٣٤١	٢ ٥٦٣ ٤٩٩ ٨١٨	مصر	شركة زهراء المعادى *
--	٢٤	--	(٢٤ ٧٦٣ ٠٠٠)	١٩٢ ٢١٥ ٠٠٠	٤٧ ٩٧٤ ٠٠٠	مصر	شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي *
٥١٠ ٥٥٥	٢٠	٢٦٥ ٣١٣	٣٧٧ ١٤٥	١٩٩ ١٦٨	٢ ٧٥١ ٩٤٣	مصر	شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
٧٧ ١٦٧ ٥٢١	٣١,٤	٥٢ ٠٤١ ٤١٩	٢٢ ١١٣ ٢٦٨	١ ٧٣٧ ١٤١ ٠٦١	١ ٩٨٢ ٦٧٤ ٠٩٣	مصر	شركة انماء للتأجير التمويلي *
٦٠٦ ٤٣٢ ٨١٨							<b>الرصيد</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمّل أرباح الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة	
<b>مشروع مشترك</b>							
٦١ ٢٥٣ ٦٩٠	٣٣,٣٤	٤٥ ٢١٧ ١٥٣	١٩ ٢١٢ ١١٥	٩١٠ ١٨٢ ٣٠٦	١ ٠٩٩ ٥٢٥ ٦٢٥	مصر	شركة بداية للتمويل العقاري
٢١ ٠٨١ ٠٥٢	٥٠	٢٩٧ ٢٤٥	(٢ ٨٥٥ ٣٣٥)	٦٤٨ ٣٣٣	٤٢ ٨١٠ ٤٣٦	مصر	شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
١ ٤٥٩ ٥٩٤	٥١	٢ ٢٧٠ ٩٥٨	(٩ ٨٥٧ ٦٤٦)	٢٤ ٨٧٥ ٨٨٧	٧ ٩٨٧ ٨٣٥	مصر	باي تابس
٦ ٨٥٠ ٣٢٩	٥٠	--	(٢ ٠٠٩ ٣٤١)	٢ ٨١١ ٥٥٠	١٦ ٥١٢ ٢٠٩	الإمارات	شركة أر إكس كابيتال ليمتد
<b>شركات شقيقة</b>							
٢١ ٥٩٩ ٠١٥	٣٧,٥	١٠ ٤٩٠ ٨٤٨	(٣٦ ٦٧٦ ٢٨٨)	١٨٥ ٩٩٨ ٠٥٣	٢٥١ ١١٧ ١٥٦	مصر	شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٢٧٨ ٦٥٥ ٦٢٨	٢٠,٣	--	--	٩٣٨ ٩٩٢ ٠٠٠	٢ ٣٠٩ ٣٨٥ ٠٠٠	مصر	شركة زهراء المعادى *
--	٢٤	--	--	١٩٢ ٢١٥ ٠٠٠	٤٧ ٩٧٤ ٠٠٠	مصر	شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي *
٤٧٤ ٠٦٠	٢٠	٢٦٩ ٠٠٠	١٠٦ ٥٥٠	١٧٦ ٠٠٠	٢ ٥٤٦ ٠٠٠	مصر	شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
٦٩ ٩٤٢ ١٨٤	٣١,٤	١٧ ١٢١ ٠٠٠	١ ٩٥٣ ٣٣١	١ ١٥٧ ٣٧٣ ٠٠٠	١ ٣٧٩ ٩١٧ ٠٠٠	مصر	شركة انماء للتأجير التمويلي *
٤٦١ ٣١٥ ٥٥٢							<b>الرصيد</b>

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

## ١٢- إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
١٠.٠٦٩ ٨٠٦ ٦٥٣	١٠.٩٦٤ ٩٤١ ٦٣٧	أدوات دين - مدرجة بالسوق
--	٥٨١ ١٥٧ ١٢٧	أدوات دين - غير مدرجة بالسوق
١٠.٠٦٩ ٨٠٦ ٦٥٣	١١.٥٤٦ ٠٩٨ ٧٦٤	
(١٩.٥٢٧ ٧٣٥)	(٢٧.٤٠٦ ٣٨٧)	عبء الاضمحلال
١٠.٠٥٠ ٢٧٨ ٩١٨	١١.٥١٨ ٦٩٢ ٣٧٧	الرصيد

## ١٣- إستثمارات عقارية

مباني	بيان التكلفة
١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨	التكلفة في ٢٠٢١/١/١
١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨	التكلفة في ٢٠٢١/١٢/٣١
١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨	التكلفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٣٧ ٤٦٥ ٣١٦	مجمع الإهلاك
٦ ٥٤٥ ٠٣٠	مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١
٤٤ ٠١٠ ٣٤٦	مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١٢/٣١
٤٤ ٠١٠ ٣٤٦	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١
٦ ٥٤٥ ٠٣٠	مجمع الإهلاك العام
٥٠ ٥٥٥ ٣٧٦	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١٢٥ ٥٢٩ ٤٧٢	صافي القيمة الدفترية
=====	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١
١١٨ ٩٨٤ ٤٤٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١
=====	

- يتمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والبالغ قيمته ٤٤٢ ٩٨٤ ١١٨ جنيه مصري فيما يلي :-  
- مبلغ ٦٦٩ ٥٠٠ ١١٣ مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي مقابل القيمة السوقية بمبلغ ٤٩٣ ١٨٥ ٠٠٠ جنيه مصري.  
- مبلغ ٣٩٨ ٩٥٢ ٢ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل مقابل إجمالي قيمة عادلة ١١ ٠٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري.  
- مبلغ ٣٧٥ ٥٣١ ٢ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ٩٥٠ ٩٧٨ ١٩ جنيه مصري.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١  
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

بيان	أرضى ومباني	تحسينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلى	سيارات ووسائل نقل	أصول حق انتفاع	الإجمالي
التكلفة في ٢٠٢١/١/١	٣٦٢ ٤٠٧ ٣٩٨	٨٣ ٤٠٢ ١٢٧	٢٨٦ ١٤٢ ٢٤١	٤١٦ ٠٥٦ ٧٤٨	٣٧ ٧٠٧ ٢٦٤	٢٠٦ ٦٦٧ ٩٩٢	١ ٣٩٢ ٣٨٣ ٧٧٠
الإضافات خلال العام	--	٩ ٦٥٨ ٨٩١	٣٠ ٢٨٣ ٠٢٤	٣٣ ٤٨٥ ٥٨٢	٨ ٦٢٧ ١٥١	٩٣ ٥١١ ٣١٦	١٧٥ ٥٦٥ ٩٦٤
الإستبعادات خلال العام	(٦ ٧٨٥ ٠٠٠)	--	(١٠ ٥١٨ ٢٨١)	(٢٨ ١٤٠ ٤٥٤)	(٤ ١٢١ ٤٤٠)	(٣ ٩٢٤ ٥١٢)	(٥٣ ٤٨٩ ٦٨٧)
المحول الى الأصول غير الملموسة	--	--	--	(٢٠ ٤٨١ ٩١٠)	--	--	(٢٠ ٤٨١ ٩١٠)
الاستحواذ على شركات تابعة	٨٤٣ ٩٤٦ ٦٣٣	١٦٢ ٠٢٥ ٠٧٤	٥٢ ٣٤٩ ٢٩٧	١٣٠ ١٩٢ ١٩٣	٤ ٣٢٥ ٩٨٤	١١ ٧٦٦ ١١٩	١ ٢٠٤ ٦٠٥ ٣٠٠
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٣٨ ١٢٧)	(٨٦ ٣٨٩)	(٥١١ ٢٦٨)	(٥٤٥ ٥٢٨)	(١٢٨ ٢١٥)	(٢٠٦ ٥٣٦)	(١ ٥١٦ ٠٦٣)
إجمالي التكلفة في ٢٠٢١/١٢/٣١	١ ١٩٩ ٥٣٠ ٩٠٤	٢٥٤ ٩٩٩ ٧٠٣	٣٥٧ ٧٤٥ ٠١٣	٥٣٠ ٥٦٦ ٦٣١	٤٦ ٤١٠ ٧٤٤	٣٠٧ ٨١٤ ٣٧٩	٢ ٦٩٧ ٠٦٧ ٣٧٤
التكلفة في ٢٠٢٢/١/١	١ ١٩٩ ٥٣٠ ٩٠٤	٢٥٤ ٩٩٩ ٧٠٣	٣٥٧ ٧٤٥ ٠١٣	٥٣٠ ٥٦٦ ٦٣١	٤٦ ٤١٠ ٧٤٤	٣٠٧ ٨١٤ ٣٧٩	٢ ٦٩٧ ٠٦٧ ٣٧٤
الإضافات خلال العام	٢١ ٠٠٠ ٠٠٢	٢٦ ٥١٢ ٣٣٨	٨٨ ٧٢٢ ٥٠٤	١٣٦ ٨١٢ ٥٤٠	٧ ٩٩٦ ٦٣٤	١١٢ ١١٨ ٢١٣	٣٩٣ ١٦٢ ٢٣١
الإستبعادات خلال العام	(٤٥٥ ٢٣٨)	(٣٢٣ ٩٣٣)	(٨ ٧٢٥ ٥٩٠)	(٤٩ ٢٤٩ ٣٤٤)	(٦ ٤٩٨ ٥٦٨)	(٦٨ ٥٧٨ ٣٥٨)	(١٣٣ ٨٣١ ٠٣١)
تسويات	--	--	--	--	--	--	٢٠ ٥٧٩ ٢١٤
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٧٧ ٨٠٩	١ ٠٥٣ ٩٨٠	٨٢ ٨٥٢ ٤١١	٦٩ ٩٧٩ ٨٠٢	٥ ٤٤٢ ١٤٥	٦٦ ٠٩٩ ٩٢٤	٢٢٥ ٥٠٦ ٠٧١
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	٦٨٦ ٤١٥	٢ ٧٣٧ ٧٣٥	--	٢ ٩٠٩ ٠٤٧	٦ ٣٣٣ ١٩٧
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١	١ ٢٢٠ ١٥٣ ٤٧٧	٢٨٢ ٢٤٢ ٠٨٨	٥٢١ ٢٨٠ ٧٥٣	٦٩٠ ٨٤٧ ٣٦٤	٥٣ ٣٥٠ ٩٥٥	٤٤٠ ٩٤٢ ٤١٩	٣ ٢٠٨ ٨١٧ ٠٥٦
مجمع الاهلاك							
مجمع الاهلاك في ٢٠٢١/١/١	٧١ ٥٩٠ ٧٥٩	٥٠ ٨٢١ ٨٨٨	٢٢٢ ٩٠٠ ٦٤٩	٣٠٣ ٥٣٣ ٣٧٠	٢٣ ٥٠٥ ٢٢٤	٦٨ ٠٧٣ ٨١٢	٧٤٠ ٤٢٥ ٧٠٢
إهلاك العام	١٤ ٥١٦ ٨٦١	١٤ ٤٢١ ٨٥٩	٢٩ ٠٠٨ ٠٧٢	٥٥ ٨٩١ ٢٩٣	٦ ٠٨٩ ٣٧٨	٤٧ ٤٠٧ ٢٣٨	١٦٧ ٣٣٤ ٧٠١
مجمع إهلاك الإستبعادات	(٢ ٦٤٥ ٧١٣)	--	(١٠ ٤٨١ ٠٢١)	(٢٧ ٩٢١ ٢٢٥)	(٣ ٧٩٣ ٠٩٤)	(٢ ٧٤٦ ٢٧٩)	(٤٧ ٥٨٧ ٣٣٢)
المحول الى الأصول غير الملموسة	--	--	--	(١٨ ١٥٥ ٣٠١)	--	--	(١٨ ١٥٥ ٣٠١)
تسويات	--	--	--	--	--	--	٢٣٨ ٨٦٧
الاستحواذ على الشركات التابعة	٨٠ ٩٥٥ ٨٨٥	١٣٩ ٦٩٨ ٢١٠	٢٧ ٧٣٥ ٨٩٩	٧٧ ٣٦٦ ٤٢٢	٤ ١١٧ ٥٣٠	٣ ٦٨٢ ٨٥٩	٣٣٣ ٥٥٦ ٨٠٥
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(١٩ ٢٩٩)	(٦٤ ٥٥٩)	(٣١٩ ٩٤٤)	(٤١٤ ٦٦٠)	(١٠٩ ٣٤٧)	(١٣٠ ٣٦٩)	(١ ٠٥٨ ١٧٨)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١٢/٣١	١٦٤ ٣٩٨ ٤٩٣	٢٠٤ ٨٧٧ ٣٩٨	٢٦٨ ٨٤٣ ٦٥٥	٣٩٠ ٢٩٩ ٨٩٩	٢٩ ٨٠٩ ٦٩١	١١٦ ٥٢٦ ١٢٨	١ ١٧٤ ٧٥٥ ٢٦٤
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١	١٦٤ ٣٩٨ ٤٩٣	٢٠٤ ٨٧٧ ٣٩٨	٢٦٨ ٨٤٣ ٦٥٥	٣٩٠ ٢٩٩ ٨٩٩	٢٩ ٨٠٩ ٦٩١	١١٦ ٥٢٦ ١٢٨	١ ١٧٤ ٧٥٥ ٢٦٤
إهلاك العام	٤٠ ٦٠٨ ٨٠٦	٢٣ ٨٤٣ ٤٦٣	٣٦ ٧٩٤ ٦٢٦	٨٢ ٨٩٠ ١٣٣	٧ ٧٨٠ ١٠٣	٦٠ ١٦٢ ٩٥٧	٢٥٢ ٠٨٠ ٠٨٨
مجمع إهلاك الإستبعادات	(٤٥٥ ٢٣٨)	(٣٢٣ ٧٧٩)	(٨ ٣٨٢ ٥٢٧)	(٤٧ ٤٥٩ ٣٣٣)	(٤ ٨٩١ ٥٣٥)	(١١ ٠٣٣ ٥٥٤)	(٧٢ ٥٤٥ ٩٦٦)
تسويات	--	--	--	--	--	--	٢٠ ٠٩٠ ٥٧٠
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٤٢ ٨٢٦	٩٢٦ ٥٢٤	٧٧ ٣٧٢ ٠٩٩	٦٦ ٠٤٩ ٤٣٥	٣ ٥٠٦ ٩١٢	٤٨ ٧٦١ ٩٥٧	١٩٦ ٦٥٩ ٧٥٣
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	١٩٠ ٦٦٠	٧١٥ ٠٩١	--	٨٢٩ ٠٨٧	١ ٧٣٤ ٨٣٨
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٤ ٥٩٤ ٨٨٧	٢٢٩ ٣٢٣ ٦٠٦	٣٧٤ ٨١٨ ٥١٣	٤٩٢ ٤٩٥ ٢٢٥	٣٦ ٢٠٥ ١٧١	٢٣٥ ٣٣٧ ١٤٥	١ ٥٧٢ ٧٧٤ ٥٤٧
صافي القيمة الدفترية							
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١	١ ٠٣٥ ١٣٢ ٤١١	٥٠ ١٢٢ ٣٠٥	٨٨ ٩٠١ ٣٥٨	١٤٠ ٢٦٦ ٧٣٢	١٦ ٦٠١ ٠٥٣	١٩١ ٢٨٨ ٢٥١	١ ٥٢٢ ٣١٢ ١١٠
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١	١ ٠١٥ ٥٥٨ ٥٩٠	٥٢ ٩١٨ ٤٨٢	١٤٦ ٤٦٢ ٢٤٠	١٩٨ ٣٥٢ ١٣٩	١٧ ١٤٥ ٧٨٤	٢٠٥ ٦٠٥ ٢٧٤	١ ٦٣٦ ٠٤٢ ٥٠٩

### ١٥- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

بيان	الشهرة	علاء	التراخيص	برامج حاسب آلي	الرصيد
التكلفة					
التكلفة في ٢٠٢١/١/١	٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	٧٠ ٨٠٧ ٥٠٠	١٠ ٥٥٠ ٦٥٣	٦٢ ٤٦١ ٥٤٨	١ ٠٣٩ ٨٣٢ ٦١٢
الإضافات	--	--	--	١٣ ٤٩٣ ٢٦٦	١٣ ٤٩٣ ٢٦٦
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	--	٧٨ ١٠٤ ٠٨١	٧٨ ١٠٤ ٠٨١
إعادة توبيب	--	--	--	٢٠ ٤٨١ ٩١٠	٢٠ ٤٨١ ٩١٠
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	--	(١١٧ ٣٨٠)	(١٨٢ ٤٤٦)	١٧٨ ٥٢١	(١٢١ ٣٠٥)
<b>إجمالي التكلفة في ٢٠٢١/١٢/٣١</b>	<b>٨٩٦ ٠١٢ ٩١١</b>	<b>٧٠ ٦٩٠ ١٢٠</b>	<b>١٠ ٣٦٨ ٢٠٧</b>	<b>١٧٤ ٧١٩ ٣٢٦</b>	<b>١ ١٥١ ٧٩٠ ٥٦٤</b>
التكلفة في ٢٠٢٢/١/١	٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	٧٠ ٦٩٠ ١٢٠	١٠ ٣٦٨ ٢٠٧	١٧٤ ٧١٩ ٣٢٦	١ ١٥١ ٧٩٠ ٥٦٤
الإضافات	--	١٦ ٠٢٩ ٦٥٧	٩ ٩٣٨ ٣٧٤	٧٠ ٩٨٨ ٩٥١	٩٦ ٩٥٦ ٩٨٢
الاستحواذ على شركات تابعة	٨٨١ ٥٤٥ ٤١١	--	--	٩ ٤٧٥ ٧٣٨	٨٩١ ٠٢١ ١٤٩
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	--	٤٠ ٣٩٢ ٣٧٣	١ ٦١٩ ٧٩٥	١٥ ١٥٠ ١٦٨	٥٧ ١٦٢ ٣٣٦
<b>إجمالي التكلفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١</b>	<b>١ ٧٧٧ ٥٥٨ ٣٢٢</b>	<b>١٢٧ ١١٢ ١٥٠</b>	<b>٢١ ٩٢٦ ٣٧٦</b>	<b>٢٧٠ ٣٣٤ ١٨٣</b>	<b>٢ ١٩٦ ٩٣١ ٠٣١</b>
<b>مجمع الاستهلاك والاضمحلال</b>					
مجمع الإستهلاك في ٢٠٢١/١/١	٥ ٩٢١ ٨٠٣	٢٤ ٧٨٢ ٦١٢	--	٢٤ ٧٧٤ ٢٨٣	٥٥ ٤٧٨ ٦٩٨
إستهلاك	--	٧ ٠٦٤ ٦٥٨	--	١٥ ٣٤٧ ٨١١	٢٢ ٤١٢ ٤٦٩
اضمحلال	٩ ٥٠٣ ٧٣٨	--	٦ ٥٣٠ ٩٦٠	--	١٦ ٠٣٤ ٦٩٨
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	--	٤٧ ٦٠٥ ٦٢٧	٤٧ ٦٠٥ ٦٢٧
إعادة توبيب	--	--	--	١٨ ١٥٥ ٣٠١	١٨ ١٥٥ ٣٠١
تسويات	--	--	--	(١ ٦٥٧ ٨٤٥)	(١ ٦٥٧ ٨٤٥)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	--	(٣٩ ٤٠٨)	(٢ ١٣١)	(٣٥ ٩٢٤)	(٧٧ ٤٦٣)
<b>مجمع الإستهلاك في ٢٠٢١/١٢/٣١</b>	<b>١٥ ٤٢٥ ٥٤١</b>	<b>٣١ ٨٠٧ ٨٦٢</b>	<b>٦ ٥٢٨ ٨٢٩</b>	<b>١٠٤ ١٨٩ ٢٥٣</b>	<b>١٥٧ ٩٥١ ٤٨٥</b>
مجمع الإستهلاك في ٢٠٢٢/١/١	١٥ ٤٢٥ ٥٤١	٣١ ٨٠٧ ٨٦٢	٦ ٥٢٨ ٨٢٩	١٠٤ ١٨٩ ٢٥٣	١٥٧ ٩٥١ ٤٨٥
إستهلاك	--	١٠ ١٣٢ ٩٨٥	٨٥٣ ٥٥٩	٢٦ ٨٥٩ ١١٨	٣٧ ٨٤٥ ٦٦٢
اضمحلال	١٠ ٢٣٩ ٢٢٠	--	--	--	١٠ ٢٣٩ ٢٢٠
الاستحواذ على شركات تابعة	--	--	--	٢٠ ٢٤ ١٨٩	٢٠ ٢٤ ١٨٩
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	--	٢٠ ٦٢٣ ٩٣٢	١٤٠ ٢٧٨	١٣ ٣٥٦ ٤٦٣	٣٤ ١٢٠ ٦٧٣
<b>مجمع الإستهلاك في ٢٠٢٢/١٢/٣١</b>	<b>٢٥ ٦٦٤ ٧٦١</b>	<b>٦٢ ٥٦٤ ٧٧٩</b>	<b>٧ ٥٢٢ ٦٦٦</b>	<b>١٤٦ ٤٢٩ ٠٢٤</b>	<b>٢٤٢ ١٨١ ٢٣٠</b>
<b>صافي القيمة الدفترية</b>					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١	٨٨٠ ٥٨٧ ٣٧٠	٣٨ ٨٨٢ ٢٥٨	٣ ٨٣٩ ٣٧٨	٧٠ ٥٣٠ ٠٧٣	٩٩٣ ٨٣٩ ٠٧٩
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١	١ ٧٥١ ٨٩٣ ٥٦١	٦٤ ٥٤٧ ٣٧١	١٤ ٤٠٣ ٧١٠	١٢٣ ٩٠٥ ١٥٩	١ ٩٥٤ ٧٤٩ ٨٠١

١-١٥ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
١ ٦٠٠ ٠٠٠	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٨ ٦٣٩ ٢١٨	--	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
٣٦٥ ٣٩٨ ٨٦٢	٣٦٥ ٣٩٨ ٨٦٢	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م
٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد
--	٨٦٩ ٥٤٣ ٤٧٠	شركة فاتورة هولندا بي في *
--	١٢ ٠٠١ ٩٣٩	شركة نوته للبرمجيات و التسويق الالكتروني**
٨٨٠ ٥٨٧ ٣٧٠	١ ٧٥١ ٨٩٣ ٥٦١	الرصيد
=====	=====	

\* الاستحواذ على شركة فاتورة هولندا بي في

- قامت شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر (إحدى الشركات التابعة) في يونيو ٢٠٢٢ بتنفيذ عملية الإستحواذ على شركة فاتورة هولندا بي في بحصة قدرها ١٠٠% بتكلفة بلغت ٢٩٨ ١٩٣ ٨٣٢ جنيه مصري.
- وقد بلغت حصة الشركة في صافي القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات المقنتاه في تاريخ الإقتناء مبلغ (١٧٤ ٣٥٠ ٣٧) جنيه مصري وبالتالي تصبح الشهرة المسجلة الخاصة بالشركة مبلغ ٤٧٢ ٥٤٣ ٨٦٩ جنيه مصري.

\*\* الاستحواذ على شركة نوته للبرمجيات والتسويق الالكتروني

- قامت شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر (إحدى الشركات التابعة) في أكتوبر ٢٠٢٢ بتنفيذ عملية الإستحواذ على شركة نوته للبرمجيات والتسويق الالكتروني في بحصة قدرها ١٠٠% بتكلفة بلغت ٤٩٣ ٢٢٨ ١٢ جنيه مصري.
- وقد بلغت حصة الشركة في صافي القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات المقنتاه في تاريخ الإقتناء مبلغ ٥٥٤ ٢٢٦ ٥٥٤ جنيه مصري وبالتالي تصبح الشهرة المسجلة الخاصة بالشركة مبلغ ٩٣٩ ٠٠١ ١٢ جنيه مصري.

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

نوتة	فاتورة	البيان
١٢٧ ٥٣٣	٥ ٨٧٤ ٦٢٤	النقدية وما في حكمها
--	٢ ٤٥٨ ٤٦٠	العملاء
١٨ ٧٨١	٥ ٠٠٢ ٤٦٤	أصول أخرى
٨٠ ٢٤٠	٤ ٥١٨ ١١٨	أصول ثابتة
--	٧ ٤٥١ ٥٤٩	أصول غير ملموسة
--	(٥٧ ٤٠٠ ٣١٧)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
--	(٥ ١٥٤ ٧٠٤)	التزامات ضريبة الدخل الجارية
--	(١٠٠ ٣٦٦)	الضريبة المؤجلة
٢٢٦ ٥٥٤	(٣٧ ٣٥٠ ١٧٢)	الإجمالي
١٢ ٢٢٨ ٤٩٣	٨٣٢ ١٩٣ ٢٩٨	المقابل المادى
١٢ ٠٠١ ٩٣٩	٨٦٩ ٥٤٣ ٤٧٠	الشهرة

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

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

## ١٦- أصول أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
٥٧ ١٣٣ ٩٧٨	٤٧ ٤٨٧ ٧٤٠	(١-١٦) تأمينات لدى الغير
٩٠٢ ٩٥٣ ٣٦٤	١ ١٨٨ ٥٣٩ ٨٠٤	دفعات مقدمة - موردين
٨٣ ٣٦٠ ٩٧٠	١٩٧ ٧٢٥ ٠٥١	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦١ ٤٢٠ ٥٥٦	١١٧ ٢٢٣ ٨٧٧	عهد وسلف
٩٨٩ ٨٥١ ٥٦٧	١ ٢٣٦ ٧٥٨ ٨٨١	إيرادات مستحقة
٢٣ ٦١٥ ٨٩٥	٢٧ ٠٨٢ ٥٨٥	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١ ٣٧٣ ٨٥٦	١٩ ٣٥٣ ٨٥٦	(٢-١٦) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٢٢ ٨٩٨ ٧٨٧	٢٦ ٧٩٠ ٢٩٨	صندوق ضمان التسويات
		المستحق على عملاء البنك الخليجي المصري - شركة
١٧ ٣١٤ ١٤٣	١٠ ٥٨٢ ٢٥٩	تنمية للمشروعات متناهية الصغر
١٦ ٨٥٤ ٩٠٢	٣٩ ٠٠٠ ٣١١	مدينو - بيع إستثمارات
٣١ ٠٤٥ ٣٣٠	١٧٨ ٥٦٧ ٤٢١	فائض عملية التوريد
٣٩٣ ٢٤٣ ١٥٥	٣٣١ ٤٠٦ ٣٨٣	أرصدة مدينة متنوعة
٢ ٦٠١ ٠٦٦ ٥٠٣	٣ ٤٢٠ ٥١٨ ٤٦٦	الإجمالي
(٣٦ ٨٠٣ ٣٩٢)	(١٨ ٦٠٨ ٦١٩)	يخصم: الإضمحلال
٢ ٥٦٤ ٢٦٣ ١١١	٣ ٤٠١ ٩٠٩ ٨٤٧	الرصيد
=====	=====	

١-١٦ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٣٧٨ ٩١٩ ١٦ جنيه مصري مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة اى اف جى هيرميس الدولية للسمسة في الأوراق المالية - شركة المجموعة المالية للسمسة في الأوراق المالية (سابقاً) 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.

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
١ ٣٤٨ ٨٥٦	١ ٣٤٨ ٨٥٦	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
٢٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
--	١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة باي ناس للمدفوعات والحلول الرقمية
١ ٣٧٣ ٨٥٦	١٩ ٣٥٣ ٨٥٦	الرصيد
=====	=====	

#### ١٧- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
٧ ٨٦١ ٧٠٧ ٩٠٦	٤١ ٥٤٥ ٥٩٨	مؤسسات مالية
٨ ٨١٨ ٥٧٨ ٠٨٢	١١ ٥٤٤ ٣٣١ ٤٨٠	بنوك سحب على المكشوف*
١ ٠٠٨ ٦٨٦ ٩٤٥	٥١٥ ٨٩٩ ٨٩٠	ودائع**
٤٧ ٦٠٧ ١٧٨	٢٧٠ ٠٥٨ ٨٥٢	حسابات جارية**
<u>١٧ ٧٣٦ ٥٨٠ ١١١</u>	<u>١٢ ٣٧١ ٨٣٥ ٨٢٠</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 ١٥٩ ٣٠٤ ٠٦١ ١ جنيه مصري.
- قامت الشركة بإبرام عقود رهن أذون خزانة وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ١٨٢ ٠٧٠ ٧٣٩ ٠٧٠ جنيه مصري.
- \*\* خاص ببنك الإستثمار العربي.

#### ١٨- ودائع عملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
١٣ ٥٩٠ ٥٠٦ ٧٨٢	١٥ ٢٣٩ ٧٧٥ ٩٣٩	ودائع تحت الطلب
١٤ ٥٤٥ ٧٥٥ ٣٧٦	٢٢ ١١١ ٥٦٠ ١٩٧	ودائع لأجل وإخطار
٧ ٨٨١ ٢٥٥ ٠٤٥	٨ ٦٥١ ٦٠٣ ٢٤٨	شهادات ادخار وإيداع
١ ٣١٦ ٧٩١ ٢١٧	١ ١٤٠ ٥٩٨ ٧٩٦	ودائع توفير
١ ٢٣٠ ٤٢٨ ٩٥١	٩٨٦ ٦٣٣ ٥٨٤	ودائع أخرى
<u>٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١</u>	<u>٤٨ ١٣٠ ١٧١ ٧٦٤</u>	الرصيد
=====	=====	
١٤ ٨٢٠ ٩٣٦ ٣٧١	٣٥ ٩٢٧ ٧٨٤ ٥٣٩	ودائع مؤسسات
٢٣ ٧٤٣ ٨٠١ ٠٠٠	١٢ ٢٠٢ ٣٨٧ ٢٢٥	ودائع أفراد
<u>٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١</u>	<u>٤٨ ١٣٠ ١٧١ ٧٦٤</u>	الرصيد
=====	=====	
١٩ ١٦٠ ٠٠٢ ٣٧١	٢٣ ٣١٠ ٠٦٩ ٥٣٩	أرصدة متداولة
١٩ ٤٠٤ ٧٣٥ ٠٠٠	٢٤ ٨٢٠ ١٠٢ ٢٢٥	أرصدة غير متداولة
<u>٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١</u>	<u>٤٨ ١٣٠ ١٧١ ٧٦٤</u>	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 مصدرية

- خلال ديسمبر ٢٠٢١ قامت شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠٪) بإصدار سندات قصيرة الأجل (الإصدار الثالث) بقيمة ٥٥٠ مليون جنيه مصري قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلي أسهم ومدتها ١٢ شهرا بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري 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، هذا وقد تم سداد كامل قيمة السندات خلال ديسمبر ٢٠٢٢.
- 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 مليون جنيه مصري لمدة عامين. والإصدار هو جزء من برنامج إصدارات مدته ثلاث سنوات وقيمتها الإجمالية تبلغ ٣ مليار جنيه مصري. 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	٢٠٢٢/١٢/٣١	
١ ٧٢٥ ٠٤٨ ٧٢٠	٢ ٨٥١ ٥١٤ ٤٣٣	مصروفات مستحقة
٢٩٧ ٣٦٤ ٩٠٦	٢١٥ ٣٨٠ ٤٨١	دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
٥٠ ٦٣٧ ٠٠٢	١٤٧ ٧٧٦ ٥٤٣	إيرادات محصلة مقدما
٣٤٧ ١٤١ ٣٧٣	٣٨٢ ٧٧٠ ٧٨٨	موردون
١٢ ٤٨٩ ٢٦٤	٢٠٥ ٩٤٧ ٩٢٩	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٦٨ ٥٢٥ ٠٧٩	٤٣ ٧٤٧ ٥٣٩	جاري مصلحة الضرائب
١٨ ٢١٧ ٠٤٣	١٣ ٥٠٧ ٣٥٣	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
--	٥ ٢٦٣ ٠٠٧	دائنون- شراء إستثمارات
١٢ ٨٣٧ ٣٩٦	٢٥ ٥٨٩ ٥٣٦	مستحق مساهمة تكافلية
٤ ١٣٦ ١٨٤	٤ ٠٤٠ ٨١٣	تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي *
٣٧٣ ٩٧٢ ٣٨١	٤٦٢ ٠٣١ ٩٤٧	أقساط محصلة مقدما
١٥٩ ٣٣٤ ٠٣٥	٢١٢ ٦٢١ ٢٤٦	دائنون متنوعون
<b>٣ ٠٦٩ ٧٠٣ ٣٨٣</b>	<b>٤ ٥٧٠ ١٩١ ٦١٥</b>	<b>الرصيد</b>
=====	=====	

\* تتمثل تأمينات للغير في مبلغ ٤ ٠٤٠ ٨١٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر 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:

التزامات	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 (المعدلة*)	
(١١٠ ٣٢٩ ٤٥٩)	--	(١١٠ ٣٢٩ ٤٥٩)	٥٩ ٤٢٢	--	٣ ١٦٧ ٦٦٨	(١٠٠ ٣٦٦)	(١١٣ ٤٥٦ ١٨٣)	إهلاك الأصول الثابتة
--	١٨٥ ٣٧٨	١٨٥ ٣٧٨	٤٣٥ ٤٣٩	--	١٤٨ ٢٤١	--	(٣٩٨ ٣٠٢)	مخصص مطالبات
--	١ ٤٢٠ ٨٧٩	١ ٤٢٠ ٨٧٩	(١٢ ٤٩٧)	--	٢٥٣ ٢٧٢	--	١ ١٨٠ ١٠٤	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٥١ ٨٠٤ ٤٧٣	٥١ ٨٠٤ ٤٧٣	٨ ٤٠٧ ٥٩٧	--	١٤ ١٥٥ ١٢٩	--	٢٩ ٢٤١ ٧٤٧	خسائر سنوات سابقة
(٤٦٩ ٤٩٤ ٠٠٧)	--	(٤٦٩ ٤٩٤ ٠٠٧)	--	٢٤ ٤٤٣ ٤١٦	(٢٠٣ ٣٣٠ ٠٧٣)	--	(٢٩٠ ٦٠٧ ٣٥٠)	إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
								فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٢١٣ ٦٢٠ ٨٧٦)	--	(٢١٣ ٦٢٠ ٨٧٦)	١٨٤ ٦٤٥	--	(٢١٥ ٢٦٢ ٨٩٤)	--	١ ٤٥٧ ٣٧٣	الإستثمارات العقارية (إحتياطي إعادة التقييم)
--	١ ٨٦٧ ١٤٧	١ ٨٦٧ ١٤٧	--	--	--	--	١ ٨٦٧ ١٤٧	إستثمارات في شركات شقيقة
(٧ ٢١٦ ٨٨١)	--	(٧ ٢١٦ ٨٨١)	--	--	(١ ٦٣٣ ٩١٢)	--	(٥ ٥٨٢ ٩٦٩)	نظام ائابة العاملين
--	٩ ٢٠٨ ٥٧٠	٩ ٢٠٨ ٥٧٠	--	--	١ ٤٣٣ ٥١٧	--	٧ ٧٧٥ ٠٥٣	
(٨٠٠ ٦٦١ ٢٢٣)	٦٤ ٤٨٦ ٤٤٧	(٧٣٦ ١٧٤ ٧٧٦)	٩ ٠٧٤ ٦٠٦	٢٤ ٤٤٣ ٤١٦	(٤٠١ ٠٦٩ ٠٥٢)	(١٠٠ ٣٦٦)	(٣٦٨ ٥٢٣ ٣٨٠)	

## ٢٣- مخصصات

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١		
٣٧٢ ٨١٤ ٠٦٩	٤٠٦ ٩٥٤ ٢٨٩	(١-٢٣)	مخصص مطالبات
٥٦ ١١٧ ٧٩٦	٥٥ ٤١٣ ٩٠٣	(١-٢٣)	بنوك تجارية والتزامات عرضية (بنك الإستثمار العربي)
٢٢٦ ٦١٧ ١٩٨	٤٠٥ ٧٠٠ ٦١٧	(١-٢٣)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٣٤ ٤٥٢ ٨٧٨	٣٥ ٦٤٦ ٩٩٩	(١-٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
٦٩٠ ٠٠١ ٩٤١	٩٠٣ ٧١٥ ٨٠٨		الرصيد

## ١-٢٣

الإجمالي	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 العام
١٧٨ ٠٦٤ ١٥٧	--	٢١ ١٧٤ ٤٨٤	٦٠ ٣١١ ٢٦٠	٩٦ ٥٧٨ ٤١٣	المكون خلال العام
١٤٨ ٨٦٠ ٢٢٤	١ ٩٠٣ ٢٨٤	--	١٣٥ ٥٣٤ ٩٩١	١١ ٤٢١ ٩٤٩	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٦٤ ٦٨٥ ٦٠٣)	--	(١٩ ٩٨٠ ٣٦٣)	(٢١ ٢٦٧ ٨٩٩)	(٢٣ ٤٣٧ ٣٤١)	المستخدم خلال العام
٤ ٥٠٥ ٠٦٧	--	--	٤ ٥٠٥ ٠٦٧	--	خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين
(٥٣ ٠٢٩ ٩٧٨)	(٢ ٦٠٧ ١٧٧)	--	--	(٥٠ ٤٢٢ ٨٠١)	مخصصات انتقى الغرض منها
٩٠٣ ٧١٥ ٨٠٨	٥٥ ٤١٣ ٩٠٣	٣٥ ٦٤٦ ٩٩٩	٤٠٥ ٧٠٠ ٦١٧	٤٠٦ ٩٥٤ ٢٨٩	الرصيد في آخر العام

\* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٤ - قروض وتسهيلات

الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١	تاريخ الإستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به	الشركة المقترضة
١٦٩ ٦٣٠ ١٨٩	٧١ ٩٧٥ ٥٠٣	٢٠٢٧/٧/١٦	٢٠٢٠/٧/١٦	٣٣٥ مليون	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية*
٤٣ ٧٢٨ ١١٧	٢٧ ٣٣٢ ٥٩٤	٢٠٢٧/٢/٢٧	٢٠٢٠/٢/٢٧	١٥٠ مليون	
٤١٢ ٣٨٩ ٧٦١	٣١٤ ٥٩٢ ٨٤٧	٢٠٢٦/١٢/١٢	٢٠١٩/١٢/١٢	٦٠٠ مليون	
٣١٥ ٧٦٦ ٨٧١	٤٧٢ ٧٣٤ ١٤٤	٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٢٩	٥٤٠ مليون	
٦٨٢ ٧٩٦ ٦٨٦	٧١٥ ٧٢٥ ٨٢٣	٢٠٢٨/٨/٢٢	٢٠٢٢/٨/٢٢	٢ مليار	
١٧٧ ٧٢٤ ٥٧١	٣٧٤ ٣٦٥ ٩٠٨	٢٠٢٧/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٦	٥٠٨ مليون	
٦٩ ٦٩٦ ٥٨٣	٢٤ ٠١٩ ٧١٥	٢٠٢٣/٣/١٤	٢٠١٦/٣/١٤	٢٤ مليون	
٢٦ ٨٢٢ ٧٤٩	١٣٥ ٤٤٨ ١٤٠	٢٠٢٧/٧/١٣	٢٠٢٠/٧/١٣	٢٣٣ مليون	
١٩ ٢٠٩ ٧٠٦	--	٢٠٢٥/٦/١٢	٢٠١٧/٦/١٢	٢٠٠ مليون	
٦٥٣ ٨٣١	١٦٨ ١٣١	٢٠٢٥/٢/١٨	٢٠٢٢/٣/٢٨	١٦٨ الف	
٣٩٧ ٠٢٩ ٩٥٥	١٤١ ١٥٤ ٥٠٢	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٣/٩	٤٥٠ مليون	
١١٤ ٩٢٨ ١٢٧	٧٥ ٥٢٦ ٧٢٣	٢٠٢٣/٥/٣٠	٢٠٢٢/٥/١٥	١٥٠ مليون	
٨١ ٣٠٥ ٤٠٩	١٧٣ ٧٦٦ ٢٥٩	٢٠٢٧/٩/٣٠	٢٠٢٢/٢/٢٠	٣٠٠ مليون	
١ ٢٢٦ ٩٨٧	٤٠٨ ٩٩٥	٢٠٢٣/٤/٢٤	٢٠١٧/٤/٢٤	٤٠٨ الف	
٩٩ ٣٤٦ ٥٨٣	٣٦ ١٩٣ ٨٧٢	٢٠٢٨/٥/٢٥	٢٠٢٢/١٠/٢٦	٥٠ مليون	
٢١ ٠٥٢ ٤٩١	٥٠ ٦٩٩ ٧٠٠	٢٠٢٨/٤/٤	٢٠٢١/٤/٤	١٠٠ مليون	
٧ ٠٦٩ ٥٠٠	٤٩٣ ٧٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٢/١٠/١٩	٢٠١٧/١٠/١٩	٤٩٣.٧ مليون	
٨ ٨٣٤ ١٢٨	١٩٦ ٨٣٦ ٥٧٨	٢٠٢٨/٥/٦	٢٠٢٢/١١/١	٢٠٠ مليون	
٩٧ ٥٩٠ ٦٧٦	٥٧ ٥٩٠ ٦٧٦	٢٠٢٣/٢/٧	٢٠١٨/٢/٧	٢٢٥ مليون	
١٦٤ ٥٧٨ ٤٢٨	١٠١ ٤٠٧ ٠٣٧	٢٠٢٧/٥/١٩	٢٠٢٠/٥/١٩	١٠١ مليون	
٣٥٧ ٤٢٥ ٤٤٣	٦١ ٢٩٢ ٨٨١	٢٠٢٨/٨/١٥	٢٠٢٢/٨/١٥	٦٠٠ مليون	
٢٦٠ ٢٨٣ ١٥٠	٣٨٦ ٩٢٠ ٤١٢	٢٠٢٤/٣/٣٠	٢٠٢٢/٢/٦	٧٥٠ مليون	
٦٦ ٢٨٧ ٨٧٣	٦٢ ٦٧٧ ١٨٣	٢٠٢٧/١١/٢٦	٢٠٢٠/١١/٢٦	١٠٠ مليون	
٣ ٦٣٠ ١٩٨	١ ٥٥٥ ٧٩٨	٢٠٢٣/٨/١	٢٠١٧/٤/١٣	١٠.٣ مليون	بنك الاستثمار العربي
١٠ ٠٠١ ٤٣٠	٥ ٠٠٠ ٧١٥	٢٠٢٣/٧/٣١	٢٠١٧/٤/١٣	٢٥.٤ مليون	
٣٢ ٩٩٠ ٢٥٠	٤٠ ٨٣٣ ٠٠٠	٢٠٢٦/٥/١١	٢٠١٧/٥/١٢	٤٠.٨ مليون	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
٣٩ ٥٨٨ ٣٠٠	٤٨ ٩٩٩ ٦٠٠	٢٠٢٤/١٠/٢٨	٢٠٢١/١٠/٢٩	٤٨.٩ مليون	
٤٣ ٦٣٣ ٠٢٦	٥٩ ٤٨١ ١٢١	٢٠٢٣/٥/٣	٢٠١٨/٥/٤	٧٥ مليون	تنمية للمشروعات متناهية الصغر
٢٧ ١٠٤ ٣٣٣	--	٢٠٢٢/٢/١٢	٢٠١٩/١١/٤	٨١.٣ مليون	
١٦ ١٢٠ ٢٣٢	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٣/١/١٢	٢٠١٧/١١/١٢	١٠٠ مليون	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU
--	٢٥٣ ٩٤٨ ٧٨٠	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/١٥	٣٥٠ مليون	
--	١٧٢ ٧٧٣ ٥٨٣	٢٠٢٣/١١/٣٠	٢٠٢٢/٩/٥	١٧٥ مليون	
--	٤٣٠ ٨٩٨ ٨٤٣	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٢/٧/٦	٣٧٥ 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	--	٢٠٢٨/١٢/٢١	٢٠٢١/١٢/٢١	٤٠٠ مليون	
١٢٣ ٩٤٦ ٣٤٥	--	٢٠٢٨/٨/٣٠	٢٠٢١/٨/٣٠	٢٥٠ مليون	
٦١٣ ٠٠٤ ٢٠٠	--	٢٠٢٣/٥/٢١	٢٠٢١/٥/٢١	٧٨٥.٥ مليون	إي إف جي هيرميس انت فين كورب
٤٦٢ ٢٦٤ ٣٨٩	٤١٢ ٤٧٣ ٠٠١				الالتزامات عقود التأجير التمويلي**
٥ ٩٦٣ ٣٣٣ ٨٧٦	٥ ٤٠٨ ٥٠٢ ٠٦٤				الرصيد

٢ ٦٨٢ ٣٧٤ ٨٥٣	١ ٥٨٩ ٦٠٤ ٢٥٣	أقساط تستحق خلال عام
٣ ٢٨٠ ٩٥٩ ٠٢٣	٣ ٨١٨ ٨٩٧ ٨١١	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
٥ ٩٦٣ ٣٣٣ ٨٧٦	٥ ٤٠٨ ٥٠٢ ٠٦٤	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 ٢٨٠ ٢٥٣ ١٥٣ جنيه مصري لشركتي المجموعة المالية هيرميس القابضة وشركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر والتي تمثل اتفاقية البيع مع إعادة التأجير.

## ٢٥- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٦ مليار جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ١١٥ ٠٩١ ٨٤٣ 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	٢٠٢٢/١٢/٣١	
٢ ٦١٨ ٨٧٠ ٦١٦	٢ ٦٢٩ ١٦٠ ٤٤٢	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	علاوة إصدار
٣٧ ٧٧٥ ١٣٥	٣٥ ٨٦٧ ٠٩٠	إحتياطي قانوني
٣٠٩ ٢٠٥ ٤٥٠	٤٥٨ ١٢٥ ٢٦٥	إحتياطيات أخرى
--	(١ ٩٠٤ ٢٠٨)	أسهم خزينة
(٢٤٣ ٨٦٠ ٦٣٠)	(١٨٠ ١٧٥ ٤٠٥)	خسائر محتجزة
١١٧ ٤٤٤ ٨١٤	٣٥٤ ٣٦٧ ٧٣٧	أرباح العام
٢ ٩٥٩ ٨٩٨ ٤٨٩	٣ ٤١٥ ٩٠٤ ٠٢٥	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	٢٠٢٢/١٢/٣١	
٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم إماراتي
٣٥٧ ٨٦٤ ٩٥٧	٥٦٢ ٣٦٢ ٨٠٤	المعادل بالجنيه المصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

٧١ ٤٠٧ ٤١٢ ٥٢٤	١٠٨ ٩١١ ٧٦٥ ٦٧١	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:

١١ ٦٩٤ ٤٢٨ ٩٩٨	محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق
١ ٦٤٤ ٨١١ ٦٨٢	أرصدة مع أمناء الحفظ
٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك

إجمالي الأصول ١٥ ٦٨٩ ٢٤٠ ٦٨٠

سندات ٨ ٦٢٩ ١٧٦ ٧٤٣

التصكيك ٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠

إجمالي الإلتزامات ١٠ ٩٧٩ ١٧٦ ٧٤٣

## 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
القيمة	القيمة	القيمة	
دولار	دولار	دولار	
٤٨٠ ١١٠	٥٨٦ ٠٢١	١ ٠٦٦ ١٣١	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
القيمة	القيمة	القيمة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٠ ١٩٨ ٣٣٣	٨٣٥ ٩٢٠ ٥٨٨	١ ٠٢٦ ١١٨ ٩٢١	أصول طويلة الاجل

### ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جنيه مصري

٢ ٦٤٩ ٧٩٠ ٦٠٤

٣٣٠ ١٤٩ ٠٥٩

٢٣٦ ٧٩١ ٠٧٥

٣ ٢١٦ ٧٣٠ ٧٣٨

خطابات ضمان

الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

**الإجمالي**

## ٢٨ - إيرادات أخرى

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

### ٢٩- عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول

عن السنة المالية المنتهية فى		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
١٩ ٠١٦ ٧٦٤	١٦٨ ٠٠٤ ١٩٩	عملاء
١٠٤ ٤٣١ ٨٢١	٥٣٢ ٠٤٦ ٤٣٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٥١ ٥٩٦	٢٧٢ ٦٨٧	النقدية وما فى حكمها
١٥ ٧٥٦ ٥٢٨	(١ ٠٣٩ ١٤٠)	الحسابات المدينة الأخرى
(١ ٦٦١ ٦٠٩)	٢٧ ٢٢٦ ٧٠٩	استثمارات مالية
١٦ ٠٣٤ ٦٩٨	١٠ ٢٣٩ ٢٢٠	استثمارات عقارية
<u>١٥٤ ٠٢٩ ٧٩٨</u>	<u>٧٣٦ ٧٥٠ ١٠٨</u>	الإجمالى
=====	=====	

### ٣٠- ضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية فى		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
٣٦٧ ٢٧١ ٩١٨	٧٠٢ ٦٥٥ ٤٤٦	ضريبة الدخل الحالية
(١٧ ٠٧٦ ٢١٨)	٤٠١ ٠٦٩ ٠٥٢	الضريبة المؤجلة
<u>٣٥٠ ١٩٥ ٧٠٠</u>	<u>١ ١٠٣ ٧٢٤ ٤٩٨</u>	الإجمالى
=====	=====	

### ٣١- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
١١ ٣٥٥ ٥٣٣ ٨٣٠	٢٤ ٣١١ ٠٥٤ ٦٥٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٨ ٨١٨ ٥٧٨ ٠٨٢)	(١١ ٥٤٤ ٣٣١ ٤٨٠)	بنوك سحب على المكشوف
٢ ١٧٧ ٤٠٤ ٤١٤	٣١٢ ٨٦٠ ٦٤٩	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
٢ ٧٨٥ ٥٢٦ ٢٢٣	--	أثر التغير فى أسعار الصرف
<u>٧ ٤٩٩ ٨٨٦ ٣٨٥</u>	<u>١٣ ٠٧٩ ٥٨٣ ٨٢٦</u>	النقدية وما فى حكمها
=====	=====	

### ٣٢- مصروفات عمومية وإدارية

السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
٢ ٧٨٧ ٦٥٣ ٨٤٨	٤ ٥٧٤ ٧٤٨ ٠٥١	أجور ومرتببات وما فى حكمها *
١٧٩ ٤٣٥ ٩٢٩	٣٦٥ ٧٠٨ ٠٤٠	مصروفات إستشارات
١٠ ٢٠٣ ٣٢٤	٤٢ ٩٤٣ ٦١٤	مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات
١٤٢ ٥٠٥ ٥٩٢	٢٠٧ ٣٨١ ١٣٢	خطوط ربط وإتصالات
٥٨ ٤٥٧ ٣٧٣	٩٣ ٢١٠ ٦٦٩	الإيجار ومصروفات الإشغال
٤٨٩ ١٢١ ٩٤٢	١ ١٤٢ ٢٦٥ ٣٩١	مصروفات أخرى
<u>٣ ٦٦٧ ٣٧٨ ٠٠٨</u>	<u>٦ ٤٢٦ ٢٥٦ ٨٩٧</u>	الإجمالى

### المدفوعات المبنيّة 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 ٧٧٠ ٣٦١ ١٣٩ جنيه مصري.

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الاتي:

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
عدد الاسهم	عدد الاسهم	الإجمالي في بداية العام
--	٤٨ ٥٠٤ ١٠١	الأسهم المجانية الموزعة خلال العام
--	٩ ٧٠٠ ٨٢٠	أسهم ممنوحة خلال العام
٤٨ ٥٠٤ ١٠١	--	الأسهم التي سقط الحق فيها خلال العام
--	(٢ ٠٠٠ ٢٠٠)	الإجمالي في نهاية العام
<u>٤٨ ٥٠٤ ١٠١</u>	<u>٥٦ ٢٠٤ ٧٢١</u>	

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١  
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

### ٣٣ - القطاعات التشغيلية

#### (أ) أساس القطاعات التشغيلية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخص قطاع الأنشطة بالمجموعة. يعتمد الشكل الأولي لقطاع النشاط على هيكل التقارير الداخلي وإدارة المجموعة حيث يتم تحديد التسعير بين القطاعات بإرادة حرة. تتمثل نتائج القطاعات في الأصول والإلتزامات المرتبطة بالقطاع مباشرة. يعتمد الجدول التالي في تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والإلتزامات علي نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها.

#### عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربي)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	فانينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٩ ٢٩٥ ٨٨٨ ٨٨٥	(٩٣ ٨٤٣ ٢٩٤)	٥ ٣٨٩ ٦٦٨ ٥٦٠	٢٣٢ ٤٢٨ ٥٦٦	٥٥٤ ٤٩٤ ٣٨٢	١ ١٥٤ ٨٤٩ ٣٠٠	٧٢٣ ٦٦٦ ٠٤٤	٢ ١٢٨ ٥٤٨	١٥ ١٦٥ ١٢٥	٢٩ ٣٨٨ ٢٧٧	١ ٣٤٨ ٦٦١	٥٣٨ ٦٣٠ ٠٣٠	٧٤٧ ٩٦٤ ٦٨٦	إيراد الفوائد
(٥ ٦٩٨ ٠٠٤ ٦٤٨)	٧٠ ٥٠٥ ٣٩١	(٣ ٥٩٨ ٣٣٧ ٠٣٢)	(١٩٩ ٩٤٧ ٤٨٢)	(٢٧٠ ٣٢٠ ٨١١)	(٤٣٤ ٩٦٦ ٠٧٨)	(٦٠٠ ٢٢٣ ٧١٠)	--	--	(١٢ ٥٠١ ٠٠٨)	--	(٢٢٤ ٥٢٢ ٠٤٠)	(٤٢٧ ٦٩١ ٨٧٨)	مصروف الفوائد
٣ ٥٩٧ ٨٨٤ ٢٣٧	(٢٣ ٣٣٧ ٩٠٣)	١ ٧٩١ ٣٣١ ٥٢٨	٣٢ ٤٨١ ٠٨٤	٢٨٤ ١٧٣ ٥٧١	٧١٩ ٨٨٣ ٢٢٢	١٢٣ ٤٤٢ ٣٣٤	٢ ١٢٨ ٥٤٨	١٥ ١٦٥ ١٢٥	١٦ ٨٨٧ ٢٦٩	١ ٣٤٨ ٦٦١	٣١٤ ١٠٧ ٩٩٠	٣٢٠ ٢٧٢ ٨٠٨	صافي ايراد الفوائد
٤ ٨٠٤ ٨١٥ ٧٠٩	(١ ٠٣٨ ١٧٥)	٣٦٣ ٨٠٥ ٩٣٥	٥٠ ١٥٣ ٢٨٦	٢٥٧ ٩٢٤ ٥٦٥	٧٦١ ٩٥١ ٨٣٢	٥٦ ٠٩١ ٩٠١	--	١١٣ ٩٣٤ ٦٣٧	٧٣٠ ٣٢٩ ٧٩٧	٧٠٠ ٤٧٢ ٦٤٧	١ ٧٧١ ١٨٤ ٥٨٤	٤ ٧٠٠	إيراد الأتعاب والعمولات
(٥٠٨ ٢٣٩ ٥٥٦)	١ ٠٣٨ ١٧٥	(٦٩ ١٨٥ ٨٧٣)	(٣٨ ٦١٤)	(١ ٥٠٩ ٢٨٣)	(٥٤٦ ٥٨١)	(٣٠٠ ٠٠٠)	(٦٥٦ ٢٤٦)	(٥ ٠٩٦ ٦٣٧)	--	(٧٢ ١٣٢ ٧٤٥)	(٣٥٨ ٣٦١ ٦٠١)	(١ ٤٥٠ ١٥١)	مصروف الأتعاب والعمولات
٤ ٢٩٦ ٥٧٦ ١٥٣	--	٢٩٤ ٦٢٠ ٠٦٢	٥٠ ١١٤ ٦٧٢	٢٥٦ ٤١٥ ٢٨٢	٧٦١ ٤٠٥ ٢٥١	٥٥ ٧٩١ ٩٠١	(٦٥٦ ٢٤٦)	١٠٨ ٨٣٨ ٠٠٠	٧٣٠ ٣٢٩ ٧٩٧	٦٢٨ ٣٣٩ ٩٠٢	١ ٤١٢ ٨٢٢ ٩٨٣	(١ ٤٤٥ ٤٥١)	صافي ايراد الأتعاب والعمولات
(٨٤٧ ٠٢٦ ٨٢٢)	--	٧٧ ١٣٢ ٨٣٣	--	--	--	--	--	(٢٢٧ ١٣٩)	١٨٦ ٦٠٠	--	١٥ ٦٨٧ ٥٠١	(٩٣٩ ٨٠٦ ٦١٧)	خسائر بيع إستثمارات مالية
٩٢٣ ٠٣١ ٠١٩	--	--	--	--	--	--	--	(١٤٩ ١٤٣)	--	(٧٩ ٨٩٦ ٧٦٢)	(٨ ٠٤٨ ٤٢٧)	١ ٠١١ ١٢٥ ٣٥١	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥ ٦٦٠ ٩٦٨	--	٣ ٣٧٣ ٥٤٤	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٦٦٣ ٨٣٨	٦٢٣ ٥٨٦	إيراد التوزيعات

شركة المجموعة المالية – هيرميس القابضة

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربى)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكى	قطاع التمويل متناهى الصغر	قطاع التأجير التمويلى	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٣٨١ ٥٠٠ ٥٢٣	--	١٤ ٤٦٧ ٣٦٨	--	١٠٨ ٩٢٦ ٢٦٣	١٥ ٠٣٧ ٢٩١	١١٣ ٤٣٣ ٥٦٠	--	٤٨ ٠٠٧ ٥٩١	٤٧٤ ٢٠٤	٢ ٩٢٨ ٠١٩	٢٨ ٦٢٢ ٨٨٨	٤٩ ٦٠٣ ٣٣٩	إيرادات أخرى
٢ ٤٩٥ ٦٧٤ ٩٢٧	--	٣ ٨٠٢ ٣٨٦	--	--	٢ ٩٤٩ ٧٤٩	--	--	--	--	--	١٥ ٢٥٨ ٢٧٥	٢ ٤٧٣ ٦٦٤ ٥١٧	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٥ ٤٨٦ ٧٧٩	--	٣ ٩٢٤ ٤٠٠	--	--	--	١ ٥٦٢ ٣٧٩	--	--	--	--	--	--	أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٧٦ ٥٦٢ ٠٤٩	--	٥٦ ٠٥٥ ٩٠٠	--	--	--	--	٢١ ٥٩٦ ٣٨١	(١ ٠٩٠ ٢٣٢)	--	--	--	--	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١٠ ٩٣٥ ٣٤٩ ٨٣٣	(٢٣ ٣٢٧ ٩٠٣)	٢ ٢٤٤ ٧٠٨ ٠٢١	٨٢ ٥٩٥ ٧٥٦	٦٤٩ ٥١٥ ١١٦	١ ٤٩٩ ٢٧٥ ٥١٣	٢٩٤ ٢٣٠ ١٧٤	٢٣ ٠٦٨ ٦٨٣	١٧٠ ٥٤٤ ٢٠٢	٧٤٧ ٨٧٧ ٨٧٠	٥٥٢ ٧١٩ ٨٢٠	١ ٧٨٠ ١١٥ ٠٤٨	٢ ٩١٤ ٠٣٧ ٥٣٣	إجمالي الإيرادات
(٦ ٤٢٦ ٢٥٦ ٨٩٧)	٧٤ ٧٣٧ ٥٠٨	(٧٨٢ ٥١٨ ٩٨٧)	(٣٢ ٤١٤ ٤٢٢)	(٥٩٢ ٣٨٤ ٨٤٩)	(٨١٢ ٧٨٩ ٧٤١)	(١١٣ ٨٥١ ٧٠٩)	(١٢٨ ٤٣٤ ٩٩٥)	(١٧٠ ٧١٨ ٧٩١)	(٧٢٣ ٣٩٨ ٩٠٩)	(٤٣٨ ٧٧٧ ٨٨٤)	(١ ٥٩٢ ٩١٣ ٧٢٤)	(١ ١١٢ ٧٩٠ ٣٩٤)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢١ ١٧٤ ٤٨٣)	--	--	--	--	(٢١ ١٧٤ ٤٨٣)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية
(٧٣٦ ٧٥٠ ١٠٨)	٨ ٧٦٣ ٣٥٢	(٤٨١ ٦٢٠ ٩٣٦)	(٣٩ ٤٢٤ ٨٣١)	(٦ ٥٤٦ ٧٨٠)	١٣٢ ٢٠٦	(١٦ ١٨٤ ٣٧٣)	(١ ٠١٤ ٩١٨)	(٣٤ ٥٩٠ ١٩٤)	--	(٤ ١٧٠ ٧٨٩)	(١٧٢ ١١٦ ١٩٨)	١٠ ٠٢٣ ٣٥٣	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(١٥٦ ٨٨٩ ٦٧٤)	--	(٢٤ ٥٢٤ ٧٨٢)	--	--	(٧ ٥٢٥ ٥٣٥)	--	(٣ ٢٣٧ ١٠٠)	(٥٦٠ ٤٤٨)	(٢ ٦٢٤ ٦٧٠)	(٣ ٠٦٣ ٠٣٠)	(٥٤ ٢٦٥ ٣٤٦)	(٦١ ٠٨٨ ٧٦٣)	مخصصات
(٢٩٦ ٤٧٠ ٧٨٠)	(٦٠ ١٦٢ ٩٥٧)	(٨٣ ٧٦١ ٦٦٥)	(١ ٨٠٧ ٢٣٦)	(١١ ٩١٨ ٢٨٣)	(٥٥ ٦٤٧ ٢٩٣)	(٣٤٨ ٨٦٢)	(٦ ٤١٤ ٧٧٠)	(٤٤٠ ٦٢١)	(٣٥٩ ٤٥٩)	(١٢ ٧٥٠ ٥٧٠)	(٢٥ ٩٨٣ ١٦٥)	(٣٦ ٨٧٥ ٨٩٩)	إهلاك وإستهلاك
٣ ٢٩٧ ٨٠٧ ٨٩١	--	٨٧٢ ٢٨١ ٦٥١	٨ ٩٤٩ ٢٦٧	٣٨ ٦٦٥ ٢٠٤	٦٠٢ ٢٧٠ ٦٦٧	١٦٣ ٨٤٥ ٢٣٠	(١١٦ ٠٣٣ ١٠٠)	(٣٥ ٧٦٥ ٨٥٢)	٢١ ٤٩٤ ٨٣٢	٩٣ ٩٥٧ ٥٤٧	(٦٥ ١٦٣ ٣٨٥)	١ ٧١٣ ٣٠٥ ٨٣٠	الأرباح قبل الضرائب
(١ ١٠٣ ٧٢٤ ٤٩٨)	--	(٣٥٦ ٩٠٥ ٠٤٨)	(٥ ٤٣٢ ٧٢١)	(٦ ٥٠٨ ٣٤١)	(١٦٣ ٨١٢ ١٢٨)	(٤٩ ٠٢٥ ١٣٤)	١٤٩ ١٠٨	(٤ ٨٢٦ ٧١٦)	(٦ ٢٤٠ ١٩٥)	١١ ٠١١ ٥٠٦	(١٠٨ ٩٩٨ ٤٦٠)	(٤١٣ ١٣٦ ٣٦٩)	ضريبة الدخل
٢ ١٩٤ ٠٨٣ ٣٩٣	--	٥١٥ ٣٧٦ ٦٠٣	٣ ٥١٦ ٥٤٦	٣٢ ١٥٦ ٨٦٣	٤٣٨ ٤٥٨ ٥٣٩	١١٤ ٨٢٠ ٠٩٦	(١١٥ ٨٨٣ ٩٩٢)	(٤٠ ٥٩٢ ٥٦٨)	١٥ ٢٥٤ ٦٣٧	١٠٤ ٩٦٩ ٥٥٣	(١٧٤ ١٦١ ٨٤٥)	١ ٣٠٠ ١٦٩ ٤٦١	أرباح العام
١٠٥ ٥٠٩ ٥٣٩ ٥٢٦	--	٥٥ ٨٨٨ ٥٩٩ ٨٧٣	٢ ٥٤٤ ٥٩٨ ٨٦٦	٤ ٠٩٨ ٦٨٩ ١٩٩	٤ ٧٠٧ ٣٦٧ ٧١٩	٥ ١٦٥ ٦٧٦ ٤٨٤	٢٦٩ ٥٣٠ ٤٥٢	٢٩١ ٩٤٨ ٦٩٤	٧٣٢ ٩٦٦ ٣٢٣	١ ٣٦١ ٤٤٥ ٤٥٩	١٦ ٨٧٠ ٢٤٨ ٢٩٢	١٣ ٥٧٨ ٤٦٨ ١٦٥	اجمالي الأصول
٨٣ ١٣٣ ٤٣٧ ٥٥٩	--	٥٠ ١٠٨ ١٤٩ ٤٠١	٢ ١٣١ ٧٢٣ ١٢٣	٣ ٦٦٦ ٢٢٠ ٠٥٤	٣ ٢٢٥ ٠٦٠ ٦٩٩	٤ ٦٦٢ ٣٠٨ ١١٢	٣٩ ٦٦٥ ٦٠٦	٢٥٣ ٤٣٤ ٧١٧	٥٩٩ ٨٣٣ ٤٢٨	٤٤٥ ٣٩٦ ٤٩١	١٢ ٨٦٥ ٩٠٨ ٤٩٨	٥ ١٣٥ ٧٣٧ ٤٣٠	اجمالي الالتزامات

## عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربي)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٤ ٤١٦ ٣٥٥ ٢٠٥	(٥١ ٦١٩ ٠٩٠)	٧٢٤ ٨٩٠ ٧٣٩	١١٣ ٨٥١ ١٦٢	١٥٢ ٥٠٠ ٣٨٤	٩٧٦ ٨٩٥ ١٦٠	٥٧٢ ٨٦٧ ٢٦١	٧٧٦ ٥٨٤	١٣ ٣١٤ ٠٢٤	٢٩ ٤١٩ ٤١٤	٣٢٨ ٨٣١	٤٥٢ ٩٤٧ ٠٥٠	١ ٤٣٠ ١٨٣ ٦٨٦	إيراد الفوائد
(١ ٨٣١ ٣١٤ ٢٧٢)	٣٠ ٨٠٧ ٣٤٣	(٥٠٣ ٨٥٦ ٤٨١)	(٩١ ٨١٠ ٦٩٥)	(٦٢ ٩٢٤ ١١٩)	(٢٦٤ ٤٦٩ ٨٨٤)	(٤٣٣ ٤٣٨ ٢٦٦)	--	(١ ٣٨٦ ٥٠٧)	(٧ ٦٣٠ ١١٧)	--	(١٧٣ ٨٣٤ ٠٢٢)	(٣٢٢ ٧٧١ ٥٢٤)	مصروف الفوائد
٢ ٥٨٥ ٠٤٠ ٩٣٣	(٢٠ ٨١١ ٧٤٧)	٢٢١ ٠٣٤ ٢٥٨	٢٢ ٠٤٠ ٤٦٧	٨٩ ٥٧٦ ٢٦٥	٧١٢ ٤٢٥ ٢٧٦	١٣٩ ٤٢٨ ٩٩٥	٧٧٦ ٥٨٤	١١ ٩٢٧ ٥١٧	٢١ ٧٨٩ ٢٩٧	٣٢٨ ٨٣١	٢٧٩ ١١٣ ٠٢٨	١ ١٠٧ ٤١٢ ١٦٢	صافي ايراد الفوائد
٣ ٣٩٥ ٠٥٠ ٧٤٧	(٢٠ ٣٦٠ ٢٤٠)	٣٨ ٧٨٩ ٣٩٧	٣٥ ٨٤٦ ٩١٧	١٧٧ ٧٥٩ ٢٥٤	٦٨٦ ٣٢٤ ١٤٦	٤٦ ٨٨٠ ٨٢٧	--	٩٤ ٢٦٢ ٨٩٢	٤٦٧ ٣٢٤ ٤٥٧	٦٢٠ ١٦١ ٨٠٨	١ ٢٤٨ ٠٦١ ٢٨٩	--	إيراد الأتعاب والعمولات
( ٣٤٤ ١١٤ ٥٧٩)	(٤ ٦٥٩ ٦٠٨)	(١٧ ٤٤٦ ٦٩٣)	(٤٤ ٠٠٦)	(٢٩٨ ٦١٨)	(٢٧١ ٠٤٣)	(٣ ٢٣١ ٤٨٣)	(٢٧٠)	(٤ ٩٠٩ ٠١٦)	(١١٧ ٨٥٧)	(٩٤ ٤٧٣ ٩٠٧)	(٢١١ ١٥٠ ٦٣٢)	(٧ ٥١١ ٤٤٦)	مصروف الأتعاب والعمولات
٣ ٥٠ ٩٣٦ ١٦٨	(٢٥ ٠١٩ ٨٤٨)	٢١ ٣٤٢ ٧٠٤	٣٥ ٨٠٢ ٩١١	١٧٧ ٤٦٠ ٦٣٦	٦٨٦ ٠٥٣ ١٠٣	٤٣ ٦٤٩ ٣٤٤	(٢٧٠)	٨٩ ٣٥٣ ٨٧٦	٤٦٧ ٢٠٦ ٦٠٠	٥٢٥ ٦٨٧ ٩٠١	١ ٠٣٦ ٩١٠ ٦٥٧	(٧ ٥١١ ٤٤٦)	صافي ايراد الاتعاب والعمولات
(٧ ٣٠٢ ٠٩٢)	--	٣ ٢٠٠ ٣٥٧	--	--	--	--	--	--	--	--	(٢ ٥٢٩ ٣٧١)	(٧ ٩٧٣ ٠٧٨)	خسائر بيع استثمارات مالية
(٧٦ ١٥٣ ٥٧١)	--	--	--	--	--	--	--	١٩٧ ٣٩٢	--	٣٩ ٠٥٨	(١٦ ٦٢٢ ٤٠٧)	(٥٩ ٧٦٧ ٦١٤)	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣١ ٨٥٣ ٠٧٢	--	٥٣١ ٤٠٥	--	--	--	--	--	--	--	--	١٣ ٩١٥ ٨٠١	١٧ ٤٠٥ ٨٦٦	إيراد التوزيعات
٢٣٥ ٢١٥ ١٧٠	--	٤٩ ٣٣٠ ٧٧٨	--	٣٥ ٠٧٧ ٥٠٩	٢٨ ٨١٦ ٠٣٤	٣١ ٤٨٩ ٠٨٦	١٢٤ ٣٠٨	٨ ١٧٥ ٩٦٤	٤ ٩٣٣ ١٧٠	١ ٧٦٢ ٨٠١	٣٠ ٣١٩ ٦٨٧	٤٥ ١٨٥ ٨٣٣	إيرادات أخرى
٢٣٤ ١٤٠ ٤١٤	--	٦ ٠١٠ ٦٤٣	--	--	--	--	--	--	--	--	٢١٧ ٩٩٣	٢٢٧ ٩١١ ٧٧٨	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣ ٨٦٤ ٤٠٧	--	٣ ٥٣٧ ٦٥١	--	--	--	٣٢٦ ٧٥٦	--	--	--	--	--	--	ارباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
(١٤ ١٧٣ ٣٦٩)	--	٦٣٤ ٦٥٧	--	--	--	--	(١٣ ٨٠٣ ٣٥٥)	(١ ٠٠٤ ٦٧١)	--	--	--	--	حصة الشركة من (خسائر) استثمارات بطريقة حقوق الملكية
٩٧ ٥٦٢ ٨٩٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٩٧ ٥٦٢ ٨٩٢	أرباح ناتجة عن الاستحواذ
٦ ١٤٠ ٩٨٤ ٠٢٤	(٤٥ ٨٣١ ٥٩٥)	٣٠٥ ٦٢٢ ٤٥٣	٥٧ ٨٤٣ ٣٧٨	٣٠٢ ١١٤ ٤١٠	١ ٤٢٧ ٢٩٤ ٤١٣	٢١٤ ٨٩٤ ١٨١	(١٢ ٩٠٢ ٧٣٣)	١٠٨ ٦٥٠ ٠٧٨	٤٩٣ ٩٢٩ ٠٦٧	٥٢٧ ٨١٨ ٥٩١	١ ٣٤١ ٣٢٥ ٣٨٨	١ ٤٢٠ ٢٢٦ ٣٩٣	إجمالي الإيرادات

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربي)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
(٣ ٦٦٧ ٣٧٨ ٠٠٨)	٩١ ٥٧٧ ٧٨٦	(١٢٠ ٦٥٠ ٢٠٩)	(٢٢ ٨٩٥ ١٧٨)	(٢٠٣ ٧٧٧ ٦٧٦)	(٧٠٥ ٦٢٤ ١٦٢)	(٨١ ٤٨٢ ٢٢١)	(٢٥٢ ٥٣٢ ٣٦٧)	(١٣٢ ٥٨٧ ٧٤٥)	(٣١٨ ٤٢١ ٨٧٢)	(٣٣٠ ٥٣٣ ٠٦٦)	(١ ١٣٩ ٦٨٠ ٣٠٧)	(٤٥٠ ٧٧٠ ٩٩١)	مصروفات عمومية وإدارية
(٥ ٦٧٣ ٣١٣)	--	--	--	--	(٥ ٦٧٣ ٣١٣)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية
(١٥٤ ٠٢٩ ٧٩٨)	١ ٦٦١ ٠٩٣	(٣٥ ١١٣ ٥٧٥)	(١٩ ١١٤ ٩٠٠)	(٥٢ ٣٩٥ ٠٤٩)	(٤ ٢٩٩ ٣٣٢)	٩٤٧ ٤٣٧	١٨٤ ٢٧٤	(٧ ٠١٩ ٧٧١)	--	(١ ٥٣٣ ٣٥٦)	(٣٧ ٧٧٦ ٥٩٧)	٤٢٩ ٩٧٨	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٩٦ ٩٦٨ ٤٧٨)	--	(١٨ ٣٤٨ ٧٧٩)	--	(٤ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٦٨٩ ٩٩٩)	--	(١٤ ٣١٥ ٤١٥)	(١٢٤ ٤١٧)	(٩ ٠٦٠ ٦٣٩)	(٣٣ ٧٦٠)	(١٦ ٩٩٢ ٨٣٤)	(٣٣ ٤٠٢ ٦٣٥)	مخصصات
(١٩٦ ٢٩٢ ٢٠٠)	(٤٧ ٤٠٧ ٢٨٤)	(١٣ ٧٠٧ ٤٦٠)	(١ ٧٧٦ ٢٦١)	(٦ ٢٠٩ ٦٩٥)	(٥٠ ٦٨٤ ٠٦٥)	(٢٨٢ ٠٠٤)	(١٣ ٥٨٥ ٨٧٣)	(٢٣٥ ١٢٥)	(٣٣١ ٤١٦)	(٧ ٩٠٤ ٥٠٤)	(٢٢ ٥٢٧ ١٥٦)	(٣١ ٦٤١ ٣٥٧)	إهلاك وإستهلاك
٢ ٠٢٠ ٦٤٢ ٢٢٧	--	١١٧ ٨٠٢ ٤٣٠	١٤ ٠٥٧ ٠٣٩	٣٥ ٧٣١ ٩٩٠	٦٦٠ ٣٢٣ ٥٤٢	١٣٤ ٠٧٧ ٣٩٣	(٢٩٣ ١٥٢ ١١٤)	(٣١ ٣١٦ ٩٨٠)	١٦٦ ١١٥ ١٤٠	١٨٧ ٨١٣ ٩٠٥	١٢٤ ٣٤٨ ٤٩٤	٩٠٤ ٨٤١ ٣٨٨	الأرباح قبل الضرائب
(٣٥٠ ١٩٥ ٧٠٠)	--	(٤٤ ٩٦١ ٩٩٣)	(٣ ٢٩١ ٠٩٦)	(٢ ٤٧٣ ٨٨٩)	(١٦٧ ٢٩٤ ٤٠١)	(٣٣ ١٢٧ ٣٦٥)	(٧٥٠ ٧٤٤)	(٦٧٢ ٦١٥)	(٥ ٣٨٠ ٨٨٣)	٩ ٩٣٢ ٣٩٤	(٦٧ ٧٢٧ ٢٤٩)	(٣٤ ٤٤٧ ٨٥٩)	ضريبة الدخل
١ ٦٧٠ ٤٤٦ ٥٢٧	--	٧٢ ٨٤٠ ٤٣٧	١٠ ٧٦٥ ٩٤٣	٣٣ ٢٥٨ ١٠١	٤٩٣ ٠٢٩ ١٤١	١٠٠ ٩٥٠ ٠٢٨	(٢٩٣ ٩٠٢ ٨٥٨)	(٣١ ٩٨٩ ٥٩٥)	١٦٠ ٧٣٤ ٢٥٧	١٩٧ ٧٤٦ ٢٩٩	٥٦ ٦٢١ ٢٤٥	٨٧٠ ٣٩٣ ٥٢٩	أرباح العام
٩٧ ٣٨٦ ٤٤٠ ٩٨٨	--	٤٥ ٩٧١ ٠٥٤ ٣٥٨	١ ٩١٥ ٣٧٩ ٢٧٢	١ ٧٩٠ ٦٢٨ ٨٤٣	٣ ٣٠٦ ٠٦٧ ٨٣٤	٥ ٢٤٦ ٩٦٦ ٤١٩	٣٨٦ ٣١٣ ٣٧١	٣٨١ ٩٧٧ ٥٧٠	١٦٩ ٢٤٤ ٢٤٠	٩٨٩ ٦٥٢ ٥٥٥	١٩ ٨٢٠ ٩٣٣ ٦٦٥	١٧ ٤٠٨ ٢٢٢ ٨٦١	اجمالي الأصول
٧٩ ٧٨١ ٩٥٣ ٢١٨	--	٤٠ ٥٤٦ ٨٤١ ٥٦٢	١ ٦٦٨ ٨٥٤ ١٧٣	١ ٥٦٥ ٢٦٧ ٩١٥	٢ ٥٧٧ ٣٨٦ ٩١٤	٤ ٤٦٠ ٤٣٥ ٩٩٥	٤٩ ٠٤٣ ٣٦٠	٣٤٧ ٦٥٢ ٣٤٣	٢٥٧ ٨٩٢ ٩٨٢	٢٥٧ ٤٧٨ ٥٤٦	١٧ ٠١٦ ٢٧٣ ٢٢١	١١ ٠٣٤ ٨٢٦ ٢٠٧	اجمالي الالتزامات

## (ب) القطاعات الجغرافية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
١٠ ٩٣٥ ٣٤٩ ٨٣٣	١٦١ ٠٨٧ ٨٦٣	١ ٨٦٨ ٣٢٧ ٧١٦	٨ ٩٠٥ ٩٣٤ ٢٥٤	إجمالي الإيرادات
١٠٥ ٥٠٩ ٥٣٩ ٥٢٦	٦ ٩٩٥ ٢٤٥ ٩٩٦	١٤ ٦٨١ ٤٩٦ ٠٩٠	٨٣ ٨٣٢ ٧٩٧ ٤٤٠	قطاع الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٦ ١٤٠ ٩٨٤ ٠٢٤	١٧٣ ٧٤٠ ٤٧٩	١ ٢٣٠ ٧٩٥ ٨٦٣	٤ ٧٣٦ ٤٤٧ ٦٨٢	إجمالي الإيرادات
٩٧ ٣٨٦ ٤٤٠ ٩٨٨	٥٠٨ ٣٤٦ ٩١٦	١٥ ٤٢٧ ٠٠٥ ١٥٥	٨١ ٤٥١ ٠٨٨ ٩١٧	قطاع الأصول

### ٣٤- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط حتى عام ٢٠١٩ تم الفحص وإنهاء كافة الخلافات أمام مصلحة الضرائب، وبالنسبة لسنة ٢٠٢٠/٢٠٢١ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠ وتم إنهاء كافة الخلافات، وبالنسبة للسنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢ تقوم الشركة بتوريد الضريبة الشهرية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠١٨ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وبالنسبة للسنوات ٢٠١٩/٢٠٢٢ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة للضريبة العقارية الخاصة بمبنى النايل سيتي 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 التعديلات على بعض أرقام المقارنة نتيجة (PPA) Purchase price allocation لبنك الاستثمار العربي على النحو التالي:

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (المعدلة)	قيمة التعديل	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما تم إصدارها)	قائمة المركز المالي
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	أصول ثابتة
١ ٥٢٢ ٣١٢ ١١٠	٥٢٢ ٩١٠ ١٩٢	٩٩٩ ٤٠١ ٩١٨	أصول أخرى
٢ ٥٦٤ ٢٦٣ ١١١	٣ ١٨٣ ٤٤٤	٢ ٥٦١ ٠٧٩ ٦٦٧	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٣١٠ ٧٤٥ ١٤٥	٥ ٢٠٤ ٠٠٠	٣٠٥ ٥٤١ ١٤٥	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٩٩٣ ٨٣٩ ٠٧٩	(١١٣ ٥٥٧ ٨٧٣)	١ ١٠٧ ٣٩٦ ٩٥٢	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤١٦ ١٣٠ ٥٨٩	١١٩ ٥٤١ ٩٦٨	٢٩٦ ٥٨٨ ٦٢١	أرباح محتجزة
٦ ٤٨٦ ٩١٨ ٩٦٧	٩٦ ٥٢٣ ٨٧١	٦ ٣٩٠ ٣٩٥ ٠٩٦	الحقوق غير المسيطرة
٢ ٩٥٩ ٨٩٨ ٤٨٩	٢٠١ ٦٧٣ ٩٢٤	٢ ٧٥٨ ٢٢٤ ٥٦٥	قائمة الدخل
(١٩٦ ٢٩٢ ٢٠٠)	(٢ ٦٢٧ ٦٨٩)	(١٩٣ ٦٦٤ ٥١١)	إهلاك وإستهلاك
٩٧ ٥٦٢ ٨٩٢	٩٧ ٥٦٢ ٨٩٢	--	أرباح ناتجة عن الاستحواذ
(٣٥٠ ١٩٥ ٧٠٠)	٥٩١ ٢٣٠	(٣٥٠ ٧٨٦ ٩٣٠)	ضريبة الدخل
١ ٦٧٠ ٤٤٦ ٥٢٧	٩٥ ٥٢٦ ٤٣٣	١ ٥٧٤ ٩٢٠ ٠٩٤	أرباح العام
١ ٥٥٣ ٠٠١ ٧١٣	٩٦ ٥٢٣ ٨٧١	١ ٤٥٦ ٤٧٧ ٨٤٢	حقوق ملكية الشركة الأم
١١٧ ٤٤٤ ٨١٤	(٩٩٧ ٤٣٨)	١١٨ ٤٤٢ ٢٥٢	الحقوق غير المسيطرة
			تعديلات أخرى
			قائمة المركز المالي
١٩ ٩٩٩ ٨٩٦ ٥٢٦	٣٧٣ ٩٧٢ ٣٨١	١٩ ٦٢٥ ٩٢٤ ١٤٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٣ ٠٦٩ ٧٠٣ ٣٨٣	٣٧٣ ٩٧٢ ٣٨١	٢ ٦٩٥ ٧٣١ ٠٠٢	دائون وأرصدة دائنة أخرى

لم نقم الشركة ببيان المركز المالي في بداية الفترة السابقة حيث أن التعديل بأثر رجعي ليس له أي تأثير على المعلومات الواردة في بيان المركز المالي في هذه الفترة.

### ٣٦- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٠,٠٩	٩٩,٨٧	اى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة في الأوراق المالية- المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية (سابقا)
١١,٤٩	٨٨,٥١	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٢١,١٩	٧٨,٨١	هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الإستثمار
٢,٤٢	٩٧,٥٨	هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
٠,٤٨	٩٩,٤٢	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس أديزورى إنك
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس فينانشيال مانجمنت ليمتد
--	٩٩,٨٨	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
--	١٠٠	بايون انتربرايس ليمتد
١	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٣,٧	٩٦,٣	إى.إف.جى هيرميس للإدارة
١٠٠	--	إى.إف.جى هيرميس للإستثمار المباشر
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م
--	١٠٠	فليمنج سى أى سى هولدنجز
٩٩,٣٣	--	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
٩٦	--	فليمنج سى.أى.سى لتداول الأوراق المالية
٧٤,٩٢	--	فليمنج سى.أى.سى كوربرت فاينانس
--	١٠٠	إى.إف.جى.هيرميس - الإمارات المحدودة
--	٩٩	المجموعة المالية -هيرميس القابضة- لبنان- ش.م.ل
٢٦,٧	٧٣,٣	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
٠,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	--	مينا أبورتينوتى مانجمنت ليمتد
٩٥	--	مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	--	مينا فاينانشيال انفستمنت
٥١	--	شركة إى إف جى هيرميس عمان ش.ذ.م.م
--	١٠٠	إى إف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنجز **
٦٣,٠٨٤	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٨٠	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس سى بى هولدنجز ليمتد
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنجز ليمتد
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة *

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
--	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة *
٩٧	--	شركة طلاس وشركاه *
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس الأردن
٥٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمتد **
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمتد **
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت ليمتد **
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل
--	١٠٠	شركة إي إف جي هيرميس اي بي ليمتد
--	١٠٠	شركة المجموعة المالية للتوريد
١٠٠	--	شركة بيفورت انفيستمينت
--	٦٤	شركة إي إف جي هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٣,٩٨٣	--	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	١٠٠	شركة هيرميس فرونتير القابضة
--	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
١٠٠	--	إي إف جي كايبتال بارتترز III
٥٢,٥	--	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	--	شركة إي إف جي هيرميس كينيا ليمتد
٠,١٨	٩٩,٨٢	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
٥١	--	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
١٠٠	--	إف جي هيرميس يو كيه ليمتد
--	٩٩,٩	شركة أو إل تي إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	--	فرونتير إنفستمنت مانجمنت بارتترز ليمتد **
١٠٠	--	إي أف جي هيرمس إس بي ليمتد
١٠٠	--	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي VaU
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية
١٠٠	--	بيفورت أست مانجرز ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس بنجلاديش
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس إف أي ليمتد
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للتوريد
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس بي إي هولدينجز
١٠٠	--	إنتان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٢,٥	--	أرأكس هيلث كير مانجمنت
٥٠	--	أف أي أم بارتترز كي أس أي **
٨٠	--	إيجيبت إديوكيشن فند جي بي ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس نيجيريا ليمتد
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس انت فين كورب.

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٥٠	--	أف آي أم بارتنرز يو كيه ليمتد
١٠	٩٠	المجموعة المالية هيرميس للتصكيك
١٠٠	--	بيفورت هولدينج ليمتد
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت ليمتد
١٠٠	--	فورتكس اى في جى بى ليمتد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بى هولدينج
١٠٠	--	بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمتد
٥٠	--	فورنتير ديسرپشن كابيتل
--	٥١	بنك الاستثمار العربى
١٠٠	--	اى اف جى في ايه هولدكو ليمتيد
١٠٠	--	اى اف جى في ايه انفيستكو ليمتيد
١٠٠	--	لايت هاوس انرجى جى بى ليمتيد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بي II ليمتيد
١٠٠	--	لايت هاوس انرجى جى بى II
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت اسبانيا
١٠٠	--	اى اف جى سنغافورة بى تى اى ليمتد
٩٣,٩٨٣	--	شركة فاتورة هولندا بى فى
٩٣,٩٨٣	--	شركة فاتورة ش.م.م
٩٣,٩٨٣	--	شركة أساسى للمحتوى الرقمى
١٠٠	--	شركة اى اف جى بيمنت
٥٠	--	اف اى ام بارتنرز مسقط اس بى سى
٩٣,٩٨٣	--	شركة نوتة للبرمجيات والتسويق الالكترونى
١٠٠	--	اى اف جى ناشونال هولدينج ليمتد
١٠٠	--	اى اف جى ار ام بي في ناشونال انفيستكو ليمتد
١٠٠	--	اى اف جى اى بي هولدكو ليمتيد
١٠٠	--	اى اف جى اى بي انفيستكو ليمتيد

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

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

### ٣٧- قياس القيم العادلة

- تتطلب العديد من السياسات المحاسبية والإفصاحات الخاصة بالمجموعة قياس القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية.
- عند قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ، تستخدم المجموعة بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها بقدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي.
  - المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة أصول أو إلتزامات مماثلة.
  - المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الإلتزام ، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
  - المستوى ٣: مدخلات للأصل أو الإلتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للرصد).
- إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لأدنى مستوى من المدخلات الهامة للقياس بأكمله.
- تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ، مقارنة بأدوات مماثلة توجد لها أسعار سوق يمكن ملاحظتها ونماذج تقييم أخرى. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات الفائدة الخالية من المخاطر والمعيارية ، وفروق الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير أسعار الخصم ، وأسعار السندات والأسهم ، وأسعار صرف العملات الأجنبية.
- يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد التقرير ، من خلال المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ إلى القيم المعترف بها في بيان المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح رقم	الأصول المالية
٥ ٣٤٧ ١٤٠ ٤٠٧	٥ ٣٤٧ ١٤٠ ٤٠٧	--	--	(٧,١٠)	وثائق صناديق إستثمار
٣٢٥ ٣١٩ ٥٥٠	٢٤٧ ٦٩٥ ٢١٠	--	٧٧ ٦٢٤ ٣٤٠	(٧,١٠)	أدوات حقوق ملكية
٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--	٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--	(٧)	سندات أذنية مهيكلة
٩ ٠٢٢ ٩٩٤ ٤٣٤	--	٩ ٠٢٢ ٩٩٤ ٤٣٤	--	(٧,١٠)	أذون خزانة
٥ ٧٧٨ ٥٢٠ ٥٢٧	--	--	٥ ٧٧٨ ٥٢٠ ٥٢٧	(٧,١٠)	أدوات الدين
<b>٢٠ ٨٥٣ ٠١٤ ٣٦١</b>	<b>٥ ٥٩٤ ٨٣٥ ٦١٧</b>	<b>٩ ٤٠٢ ٠٣٣ ٨٧٧</b>	<b>٥ ٨٥٦ ١٤٤ ٨٦٧</b>		
<b>الإلتزامات المالية</b>					
٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--	٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<b>٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣</b>	<b>--</b>	<b>٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣</b>	<b>--</b>		

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح رقم	الأصول المالية
٣ ١٩٣ ٩٣٢ ٩١٣	٣ ١٩٣ ٩٣٢ ٩١٣	--	--	(٧,١٠)	وثائق صناديق إستثمار
٢٤٩ ٣٩٥ ٣٧٠	١٥٣ ٥١١ ٢٤١	--	٩٥ ٨٨٤ ١٢٩	(٧,١٠)	أدوات حقوق ملكية
٤ ٥٤٢ ٣٧٤ ٦٤١	--	٤ ٥٤٢ ٣٧٤ ٦٤١	--	(٧,١٠)	أذون خزانة
١٤ ٣٤٥ ٧٦٨ ٤٤٩	--	١٤ ٣٤٥ ٧٦٨ ٤٤٩	--	(٧,١٠)	سندات أذنية مهيكلة
٢ ٤٩١ ٥٤٨ ٧٧٠	--	--	٢ ٤٩١ ٥٤٨ ٧٧٠	(٧,١٠)	أدوات الدين
<b>٢٤ ٨٢٣ ٠٢٠ ١٤٣</b>	<b>٣ ٣٤٧ ٤٤٤ ١٥٤</b>	<b>١٨ ٨٨٨ ١٤٣ ٠٩٠</b>	<b>٢ ٥٨٧ ٤٣٢ ٨٩٩</b>		
<b>الإلتزامات المالية</b>					
٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨	--	٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨	--	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<b>٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨</b>	<b>--</b>	<b>٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨</b>	<b>--</b>		

### ٣٨- تبويب الأصول والالتزامات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الأصول المالية	إيضاح رقم	تكلفة مستهلكة	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
وثائق صناديق إستثمار	(١٠،٧)	--	٥ ٢٣١ ٠٢١ ٢٣٢	١١٦ ١١٩ ١٧٥
أدوات حقوق ملكية	(١٠،٧)	--	١٦٥ ٧٨٧ ٥٢٢	١٥٩ ٥٣٢ ٠٢٨
أذون خزانة	(١٢،١٠،٧)	٥٨١ ١٥٧ ١٢٧	٣٣٦ ٤٣٨ ٥٥٥	٨ ٦٨٦ ٥٥٥ ٨٧٩
سندات أذنية مهيكلة	(٧)	--	٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--
أدوات الدين	(١٢،١٠،٧)	١٠ ٩٣٧ ٥٣٥ ٢٥٠	٦٦٠ ٦٠٦ ٦١٠	٥ ١١٧ ٩١٣ ٩١٧
النقدية وما في حكمها	(٦)	٢٦ ٢١٤ ٢٥٠ ٤٧٩	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	(٩)	٣٣ ٢٢٢ ١٤٢ ٢٢٨	--	--
العملاء	(٨)	٥ ٥٦٩ ١٣٣ ١٣٦	--	--
أصول أخرى	(١٦)	٣ ٤٠١ ٩٠٩ ٨٤٧	--	--
		٧٩ ٩٢٦ ١٢٨ ٠٦٧	٦ ٧٧٢ ٨٩٣ ٣٦٢	١٤ ٠٨٠ ١٢٠ ٩٩٩
<b>الإلتزامات المالية</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٧)	١٢ ٣٧١ ٨٣٥ ٨٢٠	--	--
ودائع عملاء	(١٨)	٤٨ ١٣٠ ١٧١ ٧٦٤	--	--
قروض وتسهيلات	(٢٤)	٥ ٤٠٨ ٥٠٢ ٠٦٤	--	--
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٢١)	٤ ٥٧٠ ١٩١ ٦١٥	--	--
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	--	٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--
عملاء - أرصدة دائنة		٩ ٥٩٥ ٤٤٦ ٣٥٠	--	--
سندات مصدرية	(٢٠)	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--
		٨٠ ٥٧٦ ١٤٧ ٦١٣	٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	تكلفة مستهلكة	إيضاح رقم	الأصول المالية
٩٨ ٩٧٢ ٨٧٠	٣ ٠٩٤ ٩٦٠ ٠٤٣	--	(١٠,٧)	وثائق صناديق إستثمار
١٠٥ ٠٦٤ ٤٧٩	١٤٤ ٣٣٠ ٨٩١	--	(١٠,٧)	أدوات حقوق ملكية
٤ ٣٤٠ ١٠١ ١٩٠	٢٠٢ ٢٧٣ ٤٥١	--	(١٠,٧)	أذون خزانة
١٠ ٤٥٥ ٧٠٨ ١٠١	٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨	--	(١٠,٧)	سندات أذنية مهيكله
١ ٨٢٠ ٦٣٣ ٧٢٥	٦٧٠ ٩١٥ ٠٤٥	١٠ ٠٥٠ ٢٧٨ ٩١٨	(١٢,١٠,٧)	أدوات الدين
--	--	٣٠ ٨٧٦ ٢٥٧ ٨١٩	(٦)	النقدية وما في حكمها
--	--	١٩ ٩٩٩ ٨٩٦ ٥٢٦	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
--	--	٥ ٦١١ ٣٧٥ ٩٠٤	(٨)	العملاء
--	--	٢ ٥٦٤ ٢٦٣ ١١١	(١٦)	أصول أخرى
١٦ ٨٢٠ ٤٨٠ ٣٦٥	٨ ٠٠٢ ٥٣٩ ٧٧٨	٦٩ ١٠٢ ٠٧٢ ٢٧٨		
<b>الإلتزامات المالية</b>				
--	--	١٧ ٧٣٦ ٥٨٠ ١١١	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
--	--	٣٨ ٥٦٤ ٧٣٧ ٣٧١	(١٨)	ودائع عملاء
--	--	٥ ٩٦٣ ٣٣٣ ٨٧٦	(٢٤)	قروض وتسهيلات
--	--	٣ ٠٦٩ ٧٠٣ ٣٨٣	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
--	٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨	--	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	--	٨ ٥٣٧ ٨٣٣ ٠٩٦		عملاء - أرصدة دائنة
--	--	٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٠)	سندات مصدره
--	٣ ٨٩٠ ٠٦٠ ٣٤٨	٧٤ ٤٢٢ ١٨٧ ٨٣٧		

### ٣٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

#### ٣٩-١ خطر السوق

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

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

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

#### ٣٩-٢ 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.

#### ٣٩-٣ 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 في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في 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 تغطي 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 مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

#### ٤-٣٩ 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 في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول المجموعة على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالى مثل إرتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذى يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

#### ٥-٣٩ خطر السيولة

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

#### ٦-٣٩ خطر سعر العائد

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

#### ٧-٣٩ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر تقلبات أسعار الأسهم في إنخفاض قيمة محفظة الإستثمارات نتيجة التغير في أسعار الأسهم في اياً من الأسواق التي تحتفظ فيها المجموعة بإستثمارات مالية.

#### ٨-٣٩ مخاطر العمليات

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

#### ٩-٣٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

#### ١٠-٣٩ المشتقات عقود تغطية المخاطر

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

#### ٤٠- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

##### ٤٠-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

##### ٤٠-١-١ تجميع الأعمال

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

##### ٤٠-١-٢ الشركات التابعة

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

##### ٤٠-١-٣ الحقوق غير المسيطرة

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

##### ٤٠-١-٤ فقد السيطرة

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

#### ٥-١-٤٠ 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.

#### ٦-١-٤٠ 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.

#### ٢-٤٠ العملات الأجنبية

##### ١-٢-٤٠ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية.

يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.

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

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

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

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

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

#### ٢-٢-٤٠ النشاط الأجنبي

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

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

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

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

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

#### ٣-٤٠ العمليات غير المستمرة

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

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

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

#### ٤-٤٠ الإيراد

##### ١-٤-٤٠ أرباح (خسائر) بيع الإستثمارات

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

##### ٢-٤-٤٠ إيراد توزيعات

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

##### ٣-٤-٤٠ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

#### ٤-٤-٤٠ 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".

#### ٥-٤-٤٠ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

#### ٦-٤-٤٠ عمولات السمسرة

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

#### ٧-٤-٤٠ أتعاب الإدارة

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

#### ٨-٤-٤٠ 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.

#### ٩-٤-٤٠ إيرادات ايجار الاستثمار العقاري

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

#### ١٠-٤-٤٠ إيرادات مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

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

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

#### ٤٠-٤-١١ 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.

#### ٤٠-٥ 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.

#### ٤٠-٥-١ 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.

#### ٢-٥-٤٠ الضريبة المؤجلة

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

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

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

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

#### ٦-٤٠ الأصول الثابتة والإهلاك

##### ١-٦-٤٠ 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.

##### ٢-٦-٤٠ 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.

#### ٤٠-٦-٣ الإهلاك

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

الأصل	السنوات
مباني	٥٠-٢٠
أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	١٦,٦٧-٢
أجهزة حاسب آلي	٥-٣,٣٣
وسائل نقل وانتقال	٨-٣,٣٣

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

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

#### ٤٠-٦-٤ 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.

#### ٧-٤٠ 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.

#### ٨-٤٠ 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.

#### ٩-٤٠ 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.

#### ١٠-٤٠ أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

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

يتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال عند 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.

## ٤٠-١١ الأدوات المالية

### ٤٠-١١-١ الاعتراف والقياس الأولي

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

### ٤٠-١١-٢ 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- أصلاً مالياً يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري - عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه -أحياناً-على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلاف ذلك.

#### ٤٠-١١-٣ 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.

#### ٤٠-١١-٤ - الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

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

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

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

#### الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر ٥-١١-٤٠

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 ٦-١١-٤٠

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.

#### ٧-١١-٤٠ 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.

#### ٨-١١-٤٠ 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.

#### ٩-١١-٤٠ المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

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

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

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

### تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد مشتق 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 الأجل كأداة تغطية في علاقات تغطية التدفقات النقدية. يتم احتساب التغير في القيمة العادلة للعنصر الأجل لعقود الصرف الأجل (النقاط الأجل) 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.

#### ٤٠-١٢ رأس المال

##### ٤٠-١٢-١ 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".

##### ٤٠-١٢-٢ إعادة شراء وإعادة إصدار الاسهم العادية (أسهم خزينة)

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

#### ٤٠-١٣ 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.

#### ٤٠-١٤ الأضمحلال

##### ٤٠-١٤-١ 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.

##### ٤٠-١٤-٢ 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.

#### ٤٠-١٤-٣ 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.

#### ٤٠-١٤-٤ 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.

#### ٤٠-١٤-٥ 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.

#### ٤٠-١٤-٦ 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 اولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الاصول الاخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.
- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الاخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال إلى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

#### ١٥-٤٠ 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.

#### ١٦-٤٠ 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.

#### ١٧-٤٠ 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.

#### ١٨-٤٠ النقدية وما فى حكمها

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

#### ١٩-٤٠ 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.

#### ٢٠-٤٠ مزايا العاملين

##### ١-٢٠-٤٠ المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

## ٤٠-٢١ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

### ٤٠-٢١-١ سياسة منح الائتمان

#### إعتبارات منح التمويل

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

#### التأمين على العملاء

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

#### متابعة العملاء

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

#### 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.

#### ٤٠ - 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).

#### ٤٠-٢٢-١ المستأجر

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

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

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

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

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

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

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد ، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر. يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغييرا في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر . عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة ، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع الى الصفر. تعرض المجموعة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الاستثمارات العقارية ضمن العقارات والآلات والمعدات، والتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي.

#### الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة

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

#### ٤٠-٢٢-٢ كمؤجر

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

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

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

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

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

إذا كان الاتفاق يحتوي على مكونات تأجيرية وغير تأجيرية ، فإن المجموعة تطبق معيار المحاسبة المصري رقم (١١) لتخصيص المقابل في العقد. تقوم المجموعة بتطبيق متطلبات الاستبعاد من الدفاتر والاضمحلال في القيمة الواردة فيمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على صافي الاستثمار في عقد التأجير. تقوم المجموعة بمراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة المستخدمة في احتساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المستلمة بموجب عقود الإيجار التشغيلي كإيراد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار كجزء من "الإيرادات الأخرى".

#### ٤٠-٢٣ القطاعات التشغيلية

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

#### ٤١ - إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل وإعادة إصدار بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي ملخص بهذه التعديلات:

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول الثابتة واهلاكاتها" ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول غير الملموسة"	١- تم إعادة اصدار هذه المعايير في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة. ٢- وقد ترتب على ذلك تعديل الفقرات المرتبطة باستخدام خيار نموذج إعادة التقييم ببعض معايير المحاسبة المصرية السارية، وفيما يلي بيان تلك المعايير:	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة إكفانيه تغيير السياسة المحاسبية المتبعة واستخدام خيار نموذج إعادة التقييم الوارد بالمعيار، وتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية في حاله استخدام ذلك الخيار.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في <u>اوبعد ١ يناير ٢٠٢٣</u> ، وذلك بأثر رجعي مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.
- معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".	- معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل"		
- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية"	- معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) " اضمحلال قيمة الأصول"		
- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) " الزراعة "	- معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) " عقود التأجير "		

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) المعدل ٢٠٢٣ "الاستثمار العقاري"	١- تم إعادة اصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج القيمة العادلة عند القياس اللاحق للاستثمارات العقارية. ٢- وقد ترتب على هذا ذلك تعديل لبعض الفقرات المرتبطة باستخدام خيار نموذج القيمة العادلة ببعض معايير المحاسبة المصرية السارية، وفيما يلي بيان تلك المعايير:	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة إمكانيه تغيير السياسة المحاسبية واستخدام خيار نموذج القيمة العادلة الوارد بالمعيار، وتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية في حاله استخدام ذلك الخيار.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج القيمة العادلة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي مع اثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة العادلة بشكل أولي بإضافته الي رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.
	- معيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) "أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "اضمحلال قيمة الأصول"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٢) "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) " عقود التأجير"		

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣ "التنقيب عن وتقييم الموارد التعدينية"	١- تم إعادة اصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق لأصول التنقيب والتقييم. ٢- تقوم الشركة بتطبيق إما نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم لأصول التنقيب والتقييم، على ان يتم التقييم بمعرفة خبراء متخصصين في التقييم والتأمين ضمن المقيدين في سجل مخصص لذلك بوزارة البترول، وفي حالة تطبيق نموذج إعادة التقييم (سواء النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها" أو النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري ٢٣ "الأصول غير الملموسة") فيجب أن يكون متسقاً مع تويوب الأصول وفقاً للفقرة رقم (١٥) من معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣.	المعيار ليس له تأثير على القوائم المالية.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في <u>١ يناير ٢٠٢٣</u> ، وذلك بأثر رجعي مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ "الزراعة"	١- تم إعادة اصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم تعديل الفقرات (١-٥)، و(٨)، و(٢٤)، و(٤٤) وأضافه الفقرات (أ٥) - (ج٥) و (٦٣)، فيما يخص المعالجة المحاسبية للنباتات المثمرة، (وعدل طبقاً لذلك معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها"). ٢- لا يلزم الشركة الإفصاح عن المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨(و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) للفترة الحالية، وهي فترة القوائم المالية التي يطبق فيها لأول مرة معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ ومعيار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ فيما يتعلق بالنباتات المثمرة. ولكن يجب عرض المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨(و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) لكل فترة سابقة معروضة.	المعيار ليس له تأثير على القوائم المالية.	تطبق تلك التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في <u>١ يناير ٢٠٢٣</u> ، وذلك بأثر رجعي مع اثبات الأثر التراكمي للمعالجة المحاسبية للنباتات المثمرة بشكل أولي بإضافته الي رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه المعالجة لأول مرة.

تاريخ التطبيق	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	ملخص لأهم التعديلات	المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها
يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤ ، وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة أسبق ، فيجب علي الشركة الإفصاح عن تلك الحقيقة.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية من تطبيق المعيار.	١- يحدد هذا المعيار مبادئ إثبات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاق هذا المعيار، ويحدد قياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام المنشأة بتقديم المعلومات الملائمة التي تعبر بصدق عن تلك العقود. وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك على المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية.	معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"
		٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويلغي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ "عقود التأمين".	
		٣- أي إشارة في معايير المحاسبة المصرية الأخرى إلي معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) تستبدل الي معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠).	
		٤- تم اجراء تعديلات بمعايير المحاسبة المصرية التالية لتتوافق مع متطلبات تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"، وهي كما يلي:	
		- معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة واهلاكاتها".	
		- ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول غير الملموسة".	
		- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري".	