

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة
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
٣٤-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٥٣-٣٥	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجموعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

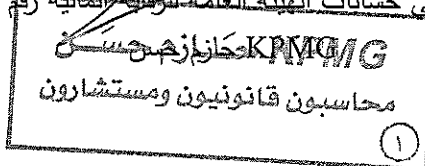
نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وعن أداؤها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.


حسن بسيونى البتة
سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)




القاهرة فى ١٥ نوفمبر ٢٠١٦

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			الأصول
٢٦ ٤٥٦ ٣٣٦ ١٠٣	٦ ٨٠٠ ٢٨٨ ٦٨٧	(٦)	تقديرة وأرصدة لدى البنوك
٥٨٤ ٩٨٨ ٦٧٤	٣٤٤ ٩٩٣ ٤٨٨	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ١٥٢ ٥٦٢ ٦٨٤	١ ٥٠٦ ٨٨٥ ٠٥٥	(٨)	عملاء (بالصافي)
٢٢ ٧٦٧ ٢٢٩ ١٠٩	٢٦٣ ١٤٥ ١١٨	(٩)	قروض وتسهيلات
١ ٨٣٩ ١٥٣ ٣٨٠	١ ٤٦٧ ٢٣٠ ٠٨٨	(١٠)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٦ ٧٧٦ ٤٢٣ ٣٠٥	-	(١١)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٩٤ ٠٤٣ ٩٩٩	-	(١٢)	إستثمارات في شركات شقيقة
٢٩٥ ٤٤٤ ١٥٢	٢٩٢ ٠٦٩ ٧٥٤	(١٣)	إستثمارات عقارية
٤٦٧ ٧١٣ ٥٤٤	٩٦٨ ٠١٨ ٢٩٧	(١٤)	أصول ثابتة مؤجرة (بالصافي)
١ ٦٧٩ ٢٩٥ ٨٥٤	١٩٠ ٨٤٨ ٩٠٨	(١٥)	أصول ثابتة (بالصافي)
٤ ٥٧٣ ٤١٤ ٤٦٩	٥٨٧ ٧٠٧ ٨٦٠	(١٦)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
١ ٧١٤ ١٨٠ ٣٠٦	٤٧٢ ٢٢٧ ٥٢٢	(١٧)	أصول أخرى
-	١ ١٣١ ٠٠٨ ٣٦٤	(٥)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
<u>٨٨ ٤٠٠ ٧٨٥ ٥٧٩</u>	<u>١٤ ٠٢٤ ٩٢٣ ١٤١</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
٣ ٨٥٥ ٠٧١ ٠٠٩	٤٨٦ ٥٨٨ ٨٦١	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٦٤ ٢٤٥ ٨٠٣ ٢٤١	-	(١٩)	ودائع العملاء
١ ٩٨٦ ٩٤٩ ٥٧٢	٢ ٥١٧ ٣٤٦ ٣٩٥		عملاء - أرصدة دائنة
٦١٣ ٩١٧ ٦٠٠	-	(٢٠)	سندات مصدرة
١ ٨٧٨ ٢٦٥ ٩١٦	٧٠٢ ٧٣٩ ٣٧٢	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٧٦٩ ٩٩٩ ٤٧٨	١ ١٧٤ ٤٧٨	(٢٢)	إلتزامات أخرى
١١٦ ٥٧٨ ٦٧٥	١٢ ٤٢٠ ٨٧٦		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٧٩٨ ٩٦٠ ٢١٣	١٠٩ ٤٤٨ ٨٠٥	(٢٣)	إلتزامات ضريبية موجلة
٤٢٢ ٧٣٨ ٠٧١	٢٦١ ٦٧٦ ٠٤٣	(٢٤)	مخصصات
٣٢٨ ٦٨٠ ٨٠٣	٩٥٧ ٩٨٠ ٢٤٢	(٢٥)	قروض
<u>٧٥ ٠١٦ ٩٦٤ ٥٧٨</u>	<u>٥ ٠٤٩ ٣٧٥ ٠٧٢</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	(٢٦)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥٠	١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥٠		إحتياطي قانوني
١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٢ ١١٨ ٥٤٧ ٤٠٣	٦٤١ ١٦٢ ٧١٤		إحتياطيات أخرى
١ ٣١٩ ٦٠٤ ٣٦٧	١ ٦٨٩ ٤٦٠ ٦٧٧		أرباح محتجزة
٩ ٩٥٨ ٦٠٣ ٧٣٦	٨ ٨٥١ ٠٧٥ ٣٥٧		حقوق ملكية الشركة الأم
٣ ٤٢٥ ٢١٧ ٢٦٥	١٢٤ ٤٧٢ ٧١٢	(٢٧)	الحقوق غير المسيطرة
١٣ ٣٨٣ ٨٢١ ٠٠١	٨ ٩٧٥ ٥٤٨ ٠٦٩		إجمالي حقوق الملكية
<u>٨٨ ٤٠٠ ٧٨٥ ٥٧٩</u>	<u>١٤ ٠٢٤ ٩٢٣ ١٤١</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معاً.


منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة


كريم عوض
العضو المنتدب التنفيذي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

عن الفترة المالية من ٢٠١٥/١/١ حتى ٢٠١٥/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٥/٧/١ حتى ٢٠١٥/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٦/٧/١ حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٦١٣ ٤١٣ ٢١٨	١٩٠ ٦٨٣ ١٦٨	٦١٥ ٣٦٧ ٠٥٥	١٧٩ ٠٥٩ ٧٠٩		العمليات المستمرة
(٣٣ ٨٠١ ٨٠٥)	(١١ ٧٤٦ ٦٣٠)	(٣٩ ١٩٢ ٧٠٢)	(١٣ ٥٩٢ ١٤٦)		إيراد الأرباح والعوائد
٥٧٩ ٦١١ ٤١٣	١٧٨ ٩٣٦ ٥٣٨	٥٧٦ ١٧٤ ٣٥٣	١٦٥ ٤٦٧ ٥٦٣		مصروف الأرباح والعوائد
٢١ ٤٤٤ ٠٧٢	١ ٦٧٦ ٤٠٤	٨٠ ٧٤١ ١٦٧	٦١ ٦٠٢ ٠٣٩		صافي الدخل من الأرباح والعوائد
٢ ٤٣٩ ٦٥٢	٢ ٢٠٦ ٨٦٠	٢ ٩٠٦ ١٧٤	(٩٥٤ ٢٠٧)		أرباح بيع إستثمارات مالية
١٠ ٣٨٨ ٦٤٣	٨ ٧١٨ ٦٠٧	١٤١ ٢٥٨ ٣١٠	٥٨ ٥٧١ ٠٩٣		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٧ ٣٩٨ ٧٥٧	٣٥ ٧١١ ٤٢٢	١٥٨ ٥٨٨ ٦٥٥	٢ ٧٧١ ٦٨٦		إيراد نشاط التأجير التمويلي
٢٦٠ ٥٠٢	١١ ٥٠٠	٥٣ ٨٣٧	٥٣ ٨٣٧		فروق تقييم عملة
٢٥ ٨٧٦ ١٥٢	٥ ٧٨٢ ٧٧٤	٣٠ ٠٩٢ ٤٧٣	٧ ٨٢٧ ٩٨٩		أرباح بيع أصول ثابتة
٧٤٧ ٤١٩ ١٩١	٢٣٣ ٠٤٤ ١٠٥	٩٨٩ ٨١٤ ٩٦٩	٢٩٥ ٣٤٠ ٠٠٠		إيرادات أخرى
					إجمالي الإيراد قبل الموائد
٣٥ ٤٠٥ ٥٣٦	١٣ ٩٥١ ٧٢٣	١٣٩ ٠٦٤ ٤٦٥	٦٢ ٢٠٧ ٣٢٢		إيراد القوائد والتوزيعات
(٣٣ ٨٩١ ٥٢٨)	(١٤ ٣٩٢ ٢٦٨)	(١٣٩ ٢١٩ ١٤٩)	(٦٠ ٥٨٨ ٤٧٦)		مصروف القوائد
١ ٥١٤ ٠٠٨	(٤٤٠ ٥٤٥)	(١٥٤ ٦٨٤)	١ ٦١٨ ٨٤٦		صافي الدخل من العائد
٧٤٨ ٩٣٣ ١٩٩	٢٣٢ ٦٠٣ ٥٦٠	٩٨٩ ٦٦٠ ٢٨٥	٢٩١ ٩٥٨ ٨٤٦		إجمالي الإيراد
٥٠٧ ٨١٥ ٩٩٥	١٦٣ ٤٧٥ ٠٦٠	٦٧٠ ٨٨٧ ٤٩٠	٢٠١ ٤٨٤ ٨٤٢	(٣٣)	مصروفات عمومية وإدارية
٢٦ ٣٣١ ٩٥٠	٩ ٥٥٣ ٤٥٣	١٨ ٢٠٧ ٠١٣	٥ ٦٨٥ ٥١٥	(٢٤)	مخصصات
١٨ ٠٦٢ ١٨٧	٧ ١٧٤ ٧٦٨	٧١ ٧٣٦ ٧٥٦	٢٧ ٤٣٧ ٥٩٧	(١٣)،(١٤)،(١٥)	إهلاك وإستهلاك
١ ٣٠٨ ١٩٦	١ ٢١٤ ٤٠٥	١ ٠١٩ ٢٧٤	٥٣٥ ١٤٢	(٣٠)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
٥٥٣ ٥١٨ ٣٢٨	١٨١ ٤١٧ ٦٨٦	٧٦١ ٨٥٠ ٥٣٣	٢٣٥ ١٤٣ ٠٩٦		إجمالي المصروفات
١٩٥ ٤١٤ ٨٧١	٥١ ١٨٥ ٨٧٤	٢٢٧ ٨٠٩ ٧٥٢	٦١ ٨١٥ ٧٥٠		صافي الأرباح قبل الضرائب
(٣٢ ١٩٤ ٧٠٠)	(٨ ٣٠٣ ٨٩٨)	(٤٠ ٩٦١ ٦٥٥)	(٢١ ٧٧٣ ٢٣٠)	(٣١)	ضريبة الدخل
١٦٣ ٢٢٠ ١٧١	٤٢ ٨٨١ ٩٧٦	١٨٦ ٨٤٨ ٠٩٧	٤٠ ٠٤٢ ٥٢٠		أرباح العمليات المستمرة
					العمليات غير المستمرة
٣٧٣ ٢٩٠ ٥٥٠	١٣٤ ٥٩٦ ١٠١	(١٦٨ ٦٥٠ ٠٣٦)	١٠٩ ٣٦٨ ١٠٧	(١-٥)	(خسائر) أرباح من العمليات غير المستمرة (بعد خصم الضرائب)
٥٣٦ ٥١٠ ٧٢١	١٧٧ ٤٧٨ ٠٧٧	١٨ ١٩٨ ٠٦١	١٤٩ ٤١٠ ٦٢٧		أرباح للفترة
					يوزع كما يلي:
٣٨١ ٠٠٣ ٥٤٩	١١٩ ٦١٠ ٨٨٧	(٤٧ ٥٣٧ ٣٨٥)	١٥٠ ٥٢٥ ٩٢٨		حقوق ملكية الشركة الأم
١٥٥ ٥٠٧ ١٧٢	٥٧ ٨٦٧ ١٩٠	٦٥ ٧٣٥ ٤٤٦	(١ ١١٥ ٣٠١)	(٢٧)	الحقوق غير المسيطرة
٥٣٦ ٥١٠ ٧٢١	١٧٧ ٤٧٨ ٠٧٧	١٨ ١٩٨ ٠٦١	١٤٩ ٤١٠ ٦٢٧		

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
من ٢٠١٥/١/١ حتى ٢٠١٥/٩/٣٠	من ٢٠١٥/٧/١ حتى ٢٠١٥/٩/٣٠	من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	من ٢٠١٦/٧/١ حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	
٥٣٦ ٥١٠ ٧٢١	١٧٧ ٤٧٨ ٠٧٧	١٨ ١٩٨ ٠٦١	١٤٩ ٤١٠ ٦٢٧	أرباح الفترة
				الدخل الشامل الاخر:
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٨٣٦ ٩٥١ ٢٢٥	٢٧٥ ٥٦٦ ٥٥٣	١ ٢٧٠ ٨٠٣ ٣٥٤	٤١١ ٦٣٠	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
(١٤٥ ٢٣٠)	(١٠٠ ٩٠٨ ٢٥٧)	١١٨ ٨٤٤ ٨٤٤	(٤٠ ٣٥٢ ٩٥٣)	إستثمارات مالية متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة
(٨ ٤٨٦ ١٦٩)	(٨ ٤٨٦ ١٦٩)	(٣٧ ٤٨٠ ١١١)	(٦٧١ ٨٣٦)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى أرباح محتجزة
-	-	(١ ٩٧٨ ٥١٧ ٤٠٤)	-	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
-	-	(٦٧ ٦٥٧ ٢١١)	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة - محول إلى الأرباح والخسائر
(٨ ٦٣٩ ٤٠٦)	٦٣ ٤٩٣ ٠٧٥	(١٣ ٥١٢ ٤٣٣)	٤ ٩١٢ ٨٣٨	ضريبة الدخل المتعلقة ببند الدخل الشامل الأخرى
٨١٩ ٦٨٠ ٤٢٠	٢٢٩ ٦٦٥ ٢٠٢	(٧٠٧ ٥١٨ ٩٦١)	(٣٥ ٧٠٠ ٣٢١)	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر بعد ضريبة الدخل
١ ٣٥٦ ١٩١ ١٤١	٤٠٧ ١٤٣ ٢٧٩	(٦٨٩ ٣٢٠ ٩٠٠)	١١٣ ٧١٠ ٣٠٦	إجمالي الدخل الشامل
				مجموع بنود الدخل الشامل الاخر الخاص بكل من:
٥١٥ ٦٣٧ ٤٧٨	١٢٠ ٧٦٨ ٩٩٥	(١ ٠٩٧ ٤٧١ ١٠٥)	(٣٥ ٧٥٩ ٩٢٤)	حقوق ملكية الشركة الأم
٣٠٤ ٠٤٢ ٩٤٢	١٠٨ ٨٩٦ ٢٠٧	٣٨٩ ٩٥٢ ١٤٤	٥٩ ٦٠٣	الحقوق غير المسيطرة
٨١٩ ٦٨٠ ٤٢٠	٢٢٩ ٦٦٥ ٢٠٢	(٧٠٧ ٥١٨ ٩٦١)	(٣٥ ٧٠٠ ٣٢١)	إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٨٩٦ ٦٤١ ٠٢٧	٢٤٠ ٣٧٩ ٨٨٢	(١ ١٤٥ ٠٠٨ ٤٩٠)	١١٤ ٧٦٦ ٠٠٤	حقوق ملكية الشركة الأم
٤٥٩ ٥٥٠ ١١٤	١٦٦ ٧١٣ ٣٩٧	٤٥٥ ٦٨٧ ٥٩٠	(١ ٠٥٥ ٦٩٨)	الحقوق غير المسيطرة
١ ٣٥٦ ١٩١ ١٤١	٤٠٧ ١٤٣ ٢٧٩	(٦٨٩ ٣٢٠ ٩٠٠)	١١٣ ٧١٠ ٣٠٦	

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

المحقوق الغير مسيطرة	الإجمالي	حقوق ملكية الشركة الأم																		
		الإجمالي	لصوم جزئية	أرباح مستحقة	حقوق ملكية الشركة الأم			حقوق ملكية أخرى			إجمالي	رأس المال	الصندوق والصافي							
					المحقوق في القيمة	تغير في القيمة	تخفيض نظرية خطر	التغير في القيمة	تخفيض أخرى	علاوة إصدار				احتياطي عمال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص -				
الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي		
١٢ ٢٨٠ ٥١٤ ٦٢٢	٣ ٠٩٨ ٨١٧ ٧٤٧	٩ ٦٨١ ٦٨١ ٨٦٥	(٤٦٦ (٥١ ٢١٦)	١ ٤٦٤ ٣٨٥ ٣٩٩	٢٧١ ٠٢٢ ٥٥٢	(٢٦ (٤٢ ٣٨٧)	٣٧٨ ٢٦٦ ٦٦٤	٩٢٠ ١٠٠ ٣٢٨	١٥٨ ٢٦٩	٢ ٦٤٧ ٢٨٢ ٧٦٩	٩٩٠ ٤٢٦ ٠٢٧	٢ ٨٢٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٢ ٨٢٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٢ ٨٢٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٢ ٨٢٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٢ ٨٢٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٢ ٨٢٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٢ ٨٢٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٢ ٨٢٧ ٤٢٢ ٥٠٠	
٥٢٦ ٥١٠ ٧٢١	١٥٥ ٥٠٧ ١٧٢	٢٨١ ٠٠٣ ٥٤٩	-	٢٨١ ٠٠٣ ٥٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٨٧٨ ١٦٦ ٥٨٩	٣٠٤ ٤٤٧ ٤٤٢	٥٢٤ ١٢٣ ٦٤٧	-	٨ ٤٨٦ ١٦٩	-	(١٠ ٢٢٢ ١٢٨)	٥٢٥ ٨٥٩ ٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١ ٣٦٤ ٦٧٧ ٣١٠	٤٥٩ ٥٥٠ ١١٤	٩٠٥ ١٢٧ ١٩٦	-	٣٨٩ ٤٨٩ ٧١٨	-	(١٠ ٢٢٢ ١٢٨)	٥٢٥ ٨٥٩ ٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	(١٠ ٦ ٤٢٦ ٣٦٤)	١٠ ٦ ٤٢٦ ٣٦٤	-	-	-	-	(٥٢٢ ٢٧٩ ١٨٢)	٥٢٢ ٢٧٩ ١٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	(٢٦١ ٨٢٣ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(١٢٧ ١٠٤)	-	(١٢٧ ١٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(١٢٠ ٥٥٩ ٠٠٤)	(٦١ ٨٧٧ ٨٣٠)	(٥٨ ٦٨١ ٠٧٩)	-	(٥٨ ٦٨١ ٠٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٣ ٥٢٤ ٤٦٥ ٨٠٩	٣ ٤٩٦ ٤٩٩ ٩٢١	١٠ ٠٢٧ ٩٦٥ ٨٧٨	(٤٦٦ ٦١٨ ٣٧٠)	١ ٢٩٦ ٩٦١ ٧١٤	٣٨٢ ٤٧١ ٨٧٦	(٢٦ (٤٢ ٣٨٧)	٣٨٢ ٤٤٤ ٤٩٦	١ ٤٨٥ ٩٥٩ ٩٤٤	١٥٨ ٢٦٩	٢ ٦٦٤ ١٠٣ ٥٨٢	١ ٥٢٢ ٧١٦ ٢٥٠	٣ ٢٥٩ ٦٥٥ ٥٠٠	٣ ٢٥٩ ٦٥٥ ٥٠٠	٣ ٢٥٩ ٦٥٥ ٥٠٠	٣ ٢٥٩ ٦٥٥ ٥٠٠	٣ ٢٥٩ ٦٥٥ ٥٠٠	٣ ٢٥٩ ٦٥٥ ٥٠٠	٣ ٢٥٩ ٦٥٥ ٥٠٠	٣ ٢٥٩ ٦٥٥ ٥٠٠	
١٣ ٢٨٣ ٨٢١ ٠٠١	٣ ٤٦٥ ٧١٧ ٢٦٥	٩ ٥٥٨ ٦٠٢ ٧٢٦	-	١ ٢١٩ ٦٠٤ ٢٦٧	٣٧٩ ٩١٣ ٥٨٤	(٢٦ (٤٢ ٣٨٧)	٣٣٤ ٦١٢ ١٢٥	١ ٤٣٠ ٧٠٥ ٩٠٢	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٧ ٢٦٧ ٨٢٢	١ ٥٢٢ ٧١٦ ٢٥٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	
١٨ ١٦٨ ٠٦١	٦٥ ٧٢٥ ٤٤٦	(٤٧ ٥٢٧ ٢٨٥)	-	(٤٧ ٥٢٧ ٢٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٢٧٠ ٠٢٨ ٨٥٠)	٣٨٩ ٩٥٢ ١٤٤	(١٠ ٥٩ ٩٨٠ ٩٩٤)	-	٣٧ ٤٨٠ ١١١	-	-	٣٧ ٤٤٦ ١٩٨	(١ ١٣٤ ٩١٧ ٣٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٦٥١ ٨٤٠ ٧٨٩)	٤٥٥ ٦٨٧ ٥٩٠	(١٠ ٥٥٧ ٢٧٢)	-	(١٠ ٥٥٧ ٢٧٢)	-	-	٣٧ ٤٤٦ ١٩٨	(١ ١٣٤ ٩١٧ ٣٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٣٧٩ ٩١٢ ٥٨٤	(٣٧٩ ٩١٢ ٥٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٠٤ ٨٥٥ ٢٦١	١٠٤ ٨٥٥ ٢٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٧٧ ٨٥٥ ٢٦١)	(٧٧ ٨٥٥ ٢٦١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٣ ٧٨٣ ٤٢٢ ١٤٢)	(٣ ٧٨٣ ٤٢٢ ١٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٨ ٧٢٥ ٥١٨ ٠٠٤	١٤٤ ٤٢٢ ٧٢٢	٨ ٨٥٥ ٠٧٥ ٢٥٧	-	١ ٦٨٩ ٤٦٠ ٦٧٧	-	(٢٦ (٤٢ ٣٨٧)	٣٧١ ٦٥٨ ٢٢٣	٢٤٥ ٧٨٨ ٥٩٩	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٥٢٢ ٧١٦ ٢٥٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	

الإيصالات والبيانات المحاسبية المرافقة من صفحة (١٦) إلى صفحة (٥٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه التقارير وتقرأ معها.

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٥/٩/٣٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٦/٩/٣٠	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
١٩٥ ٤١٤ ٨٧١	٢٢٧ ٨٠٩ ٧٥٢	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٨ ٠٦٢ ١٨٧	٧١ ٧٣٦ ٧٥٦	أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٦ ٣٣١ ٩٥٠	١٨ ٢٠٧ ٠١٣	يتم تسويته بما يلي:
(١٠ ٠٢٣ ٦٤٢)	(٩ ٦٦٧ ٢٧٣)	إهلاك وإستهلاك
-	(٥٣ ٨٣٧)	مخصصات مكونة
(٨ ١٥٧ ١٩٧)	(٦٢ ٦٩١ ١٢٩)	المستخدم من المخصصات
(٢ ٤٣٩ ٦٥٢)	(٢ ٩٠٦ ١٧٤)	أرباح بيع أصول ثابتة
-	١ ٠١٩ ٢٧٤	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٨٧ ٧٤٣ ٥٥٨	١٧٠ ٩٥٧ ٩٤٢	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٠٧ ٣٩٨ ٧٥٧)	(١٥٨ ٥٨٨ ٦٥٥)	الإضمحلل في قيمة الأصول
		فروق ترجمة عملات أجنبية
		فروق تقييم عملة
٢٩٩ ٥٣٣ ٣١٨	٢٥٥ ٨٢٣ ٦٦٩	
(٢ ٠٩٠ ٦٩٥)	(٣٢ ٢٧٩ ٩٠٥)	التغير في:
(١٧٠ ٥٠٣ ٠١٦)	٧٧ ٩٢٦ ٠٣٢	الأصول الأخرى
-	(١٧١ ٥٢٨ ٣٦١)	دائون وأرصدة دائنة أخرى
٦٢ ٢٨٩ ٢٢٣	(٢٨٢ ٣٦٨ ٧٤٥)	قروض وتسييلات
٧٧٧ ٧٨٣ ٣٢٦	٢٥٦ ٠٥٣ ٤٥٨	أرصدة العملاء - المدينة
١٣٩ ٢٧٥ ١٧٥	٦٢ ٥١١ ١٠٦	أرصدة العملاء - الدائنة
٣ ٥٥٦ ٠٢٠ ٧٤٧	-	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٠ ٩٠٦ ١٣٧)	(٢٨ ٠٨٠ ٤٦٨)	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل (العمليات غير المستمرة)
٤ ٦١١ ٤٠١ ٩٤١	١٣٨ ٠٥٦ ٧٨٦	ضرائب دخل مسددة
		صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
(٢٨٣ ٧٣٨ ١٩٦)	(٤ ٦٠٩ ٨٦٢)	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٢٦٠ ٤٧٧	١٠١ ٥٥٣	المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
-	(٥٤٨ ١٠٧ ٧٦٩)	المحصل من بيع أصول ثابتة
٣ ٤١٥ ٣١٥	١١٤ ١٦١ ٠٦٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة
(١٤ ٥٣٠ ٤٨٤)	(١٠ ٩٣٧ ١١٥)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	المدفوع لإقتناء إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	٣ ٢٥٨ ٣٠٢ ٨٥٣	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	(٤١٠ ١٤٧ ١١٩)	متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة
(٢ ٩٨٠ ٢٧٤ ٢٠٠)	-	مدفوعات للإستحواذ على شركات تابعة
(٣ ٣٠٤ ٨٦٧ ٠٨٨)	٢ ٤٢٨ ٧٦٣ ٦٠٥	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار (العمليات غير المستمرة)
		صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(١٦٧ ١٠٤)	-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢ ٩٦٠ ٣٦٨)	(٣٤ ١٧٤ ٤٣٣)	مدفوعات لشراء أسهم خزينة
٢٣١ ١٦١ ٢٧١	٦٢٩ ٢٩٩ ٤٣٩	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٢٧ ٥٢٠ ٢٤١)	-	المحصل من قروض طويلة الأجل
١٠٠ ٥١٣ ٥٥٨	٥٩٥ ١٢٥ ٠٠٦	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل (العمليات غير المستمرة)
١ ٤٠٧ ٠٤٨ ٤١١	٣ ١٦١ ٩٤٥ ٣٩٧	صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٩ ٧٧٢ ٣٢٥ ٧٦٨	١١ ٧٤٠ ٣٥٥ ١٤٩	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
-	(٨ ٤٩٤ ٣٣٠ ٥٠٠)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير (إيضاح ٣٢)
١١ ١٧٩ ٣٧٤ ١٧٩	٦ ٤٠٧ ٩٧٠ ٠٤٦	النقدية المتعلقة بالشركات التابعة المستبعدة
		النقدية وما في حكمها في ٣٠ سبتمبر (إيضاح ٣٢)

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG - Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ غرض الشركة

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

الاستحواذ على شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر (ش.م.م)

- بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٦ قامت الشركة بشراء نسبة ٧٦,٧% من أسهم شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م وذلك عن طريق شراء نسبة ٧٠% المملوكة لشركة فاينانشال أنلتمند - التابعة لشركة القلعة للاستشارات المالية - ونسبة ٦,٧% من حصة فريق الإدارة بالشركة في صفقة تقدر قيمتها بمبلغ ٣٤٥ مليون جنيه مصري، وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة لنقل الملكية.
- بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٦ قامت الشركة بالاستحواذ على نسبة ١٧,٣٠% إضافية من أسهم شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م والتي تمثل كامل حصة المساهم البنك المصري الخليجي في صفقة تقدر قيمتها بمبلغ ٧٧,٩ مليون جنيه مصري، وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة لنقل الملكية.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتقاد

تم إعتقاد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٤ نوفمبر ٢٠١٦.

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 والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه دوريه.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

٤-١ قياس القيم العادلة

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

٥- العمليات غير المستمرة

- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء عدد ٨٨٣ ٩١٤ ١٤ سهم تمثل حصة حاكمة بنسبة ٦٣,٧٣٩% في رأس مال بنك الإعتقاد اللبناني (ش.م.ل.) وذلك عن طريق شركتها التابعة - المملوكة لها بالكامل - شركة إي أف جي هيرميس سي أل هولدينج ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٧٧,٨ مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٦ وافق مجلس إدارة الشركة على إتخاذ جميع الخطوات اللازمة لبيع عدد ٩ ٤٠٨ ٧٤٩ سهم كمرحلة أولى تمثل ٤٠% تقريباً من كامل أسهم بنك الإعتقاد اللبناني ش.م.ل (شركة تابعة غير مباشرة) البالغ قدرها عدد ٢٣ ٤٠٠ ٠٠٠ سهم وذلك بسعر ٣٣ دولار للسهم (بخلاف الرسوم المرتبطة) إلى مجموعة من المستثمرين اللبنانيين والعرب. وجدير بالذكر ان هذه العملية تخضع لعدد من الشروط المسبقة بما في ذلك موافقة مصرف لبنان المركزي.
- وتم تكليف بنك الإعتقاد اللبناني للاستثمار ش.م.ل ("CLIB") - شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك الإعتقاد اللبناني ببذل أفضل الجهود " Best Effort " لبيع أسهم المرحلة الثانية المتمثلة في عدد ٥ ٠٠٦ ١٣٤ سهم من أسهم بنك الإعتقاد اللبناني.
- وخلال الفترة تم بيع كامل أسهم المرحلة الأولى المتمثلة في عدد ٩ ٤٠٨ ٧٤٩ سهم كما تم بيع عدد ١ ٧٢٨ ٦١٣ سهم من أسهم المرحلة الثانية وعلى ذلك بلغت حصة الشركة في أسهم بنك الإعتقاد اللبناني ش.م.ل ١٦,١٤% تقريباً تتمثل في عدد ٣ ٧٧٧ ٥٢١ سهم تظهر في القوائم المالية المجمعة للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ تحت بند أصول محتفظ بها لغرض البيع بمبلغ ١ ١٣١ ٠٠٨ ٣٦٤ جنيه مصري.

١-٥ نتائج العمليات غير المستمرة

عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٥/١/١	من ٢٠١٦/١/١	
حتى ٢٠١٥/٩/٣٠	حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	
٤٦٤ ٩٥٨ ٠٠٠	١٩٤ ٧٦٩ ٧٨٠	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٤٨ ٩١٨ ٨٠٠)	(١٢١ ٨٤١ ٢٢٠)	مصروف الأتعاب والعمولات
٢ ٥٤٨ ٠٠٠	١٢ ٧٩١ ٨٦٠	أرباح بيع إستثمارات مالية
٩ ٥٩٤ ٠٠٠	٣ ٥٠١ ٢٨٠	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٢ ٧٤٠ ٤٠٠	٣٤٩ ٠٢٠	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٣ ٢٠٠	---	أرباح بيع أصول ثابتة
٣٢ ٩١٠ ٨٠٠	١٠ ٩٠٢ ٧٢٠	فروق تقييم عملة
١٠ ٩٩٨ ٠٠٠	١٠ ٥٥٩ ٢٤٠	إيرادات أخرى
٣ ٠٤١ ٦١٧ ٥١٢	١ ١٥٧ ٧٠١ ٦٧٤	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٢ ١٧١ ٦٨٦ ٨١٥)	(٨٣٦ ١٩٧ ٠٤٦)	مصروف الفوائد
(٥٩٩ ٨٣٥ ٦٠٠)	(٢٢٨ ٠٨٧ ٣٤٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(٥١ ٢٨٢ ٤٠٠)	(٣٦ ٧٣٠ ٢٠٠)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
(١٣ ٢٤٩ ٦٠٠)	(٤ ٠٨٨ ٥٢٠)	مخصصات أخرى
(٤٩ ٧٤٨ ٧٣٠)	(٢٢ ٥٢٩ ١٩٦)	إهلاك وإستهلاك
---	(١٧٠ ٥٠٧ ٣٣٧)	خسائر بيع إستثمارات في شركات تابعة
٤٣٠ ٧٢٧ ٩٦٧	(٢٩ ٤٠٥ ٢٨٥)	صافي (الخسارة) الأرباح قبل الضرائب
(٥٧ ٤٣٧ ٤١٧)	(١٣٩ ٢٤٤ ٧٥١)	ضرائب الدخل *
٣٧٣ ٢٩٠ ٥٥٠	(١٦٨ ٦٥٠ ٠٣٦)	صافي (خسارة) أرباح العمليات غير المستمرة

* تتضمن الضريبة المحسوبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة من الإسترداد الجزئي للإستثمار في الشركة التابعة إى أف جى هيرميس جلوبال سى بى هولدينج ليمتد ، وذلك بناء على نسبة ما تم بيعه جزئياً من الإستثمار غير المباشر في البنك الإعتقاد اللبناني. وقد تم إلغاء أثر الربح الناتج خلال تجميع الأعمال داخل المجموعة طبقاً لمعايير المحاسبة.

٦- نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
٣٣٠ ٤٥٥ ٠٥٩	٩ ١٩٧ ٣٧٩	نقدية بالخبزينة
٢ ٤٣٩ ٩١٦ ٥٠٠	--	البنك المركزى اللبناى
١٤ ٤٢٣ ٩١٦ ٩٠٠	--	- ودائع بإخطار
		- ودائع لأجل
١٨٠ ٤١٢ ٥٠٠	--	بنوك مركزية أخرى
٩١ ٧٤٣ ٩٠٠	--	- ودائع بإخطار
١٩١ ٠٩٢	١٦٠ ٠٠٠	- ودائع لأجل
٣ ٢٦٤ ٠٣٧ ٢٥٨	٣ ١٨٧ ٠٥٨ ٨١٩	شيكات تحت التحصيل
٢ ٠٧٤ ٢٧٧ ١٠٠	--	بنوك - حسابات جارية (بالصافى)
٣ ٦٥١ ٣٨٥ ٧٩٤	٣ ٦٠٣ ٨٧٢ ٤٨٩	بنوك - ودائع بإخطار
		بنوك - ودائع لأجل
<u>٢٦ ٤٥٦ ٣٣٦ ١٠٣</u>	<u>٦ ٨٠٠ ٢٨٨ ٦٨٧</u>	الرصيد

٧- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
٢٧٩ ٨٥٧ ٥١٨	١٤٥ ٥٣٣ ٠٥٢	وثائق صناديق إستثمار
٤٤ ٩١٨ ٩٥٦	٢٢ ٧٨٦ ٦٣١	أدوات حقوق ملكية
٣٣ ٨٠٢ ٨٠٠	--	أدوات دين
٢١١ ٣٣٨ ٩٠٠	١٧٦ ٦٧٣ ٨٠٥	أذون خزانة (بالصافى)
١٥ ٠٧٠ ٥٠٠	--	صكوك مالية دولية
<u>٥٨٤ ٩٨٨ ٦٧٤</u>	<u>٣٤٤ ٩٩٣ ٤٨٨</u>	الرصيد

٨- عملاء (بالصافى)

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
١ ١٦١ ٥٤٣ ٦٥٩	١ ٤٦٣ ٢٤٠ ٥٠٩	عملاء (بالصافى)
(٨ ٩٨٠ ٩٧٥)	٤٣ ٦٤٤ ٥٤٦	شركات مسمرة أخرى (بالصافى)
<u>١ ١٥٢ ٥٦٢ ٦٨٤</u>	<u>١ ٥٠٦ ٨٨٥ ٠٥٥</u>	الرصيد

٩- قروض وتسهيلات

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
٢٢ ٦٨٢ ٠٣٦ ٣٦٥	--	(١-٩) قروض وتسهيلات للعملاء
٨٤ ٢٦٧ ٣٠٠	--	(٢-٩) قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
--	١٤٦ ٤٠٦ ١٣٦	قروض متناهية الصغر
٩٢٥ ٤٤٤	١١٦ ٧٣٨ ٩٨٢	قروض أخرى
<u>٢٢ ٧٦٧ ٢٢٩ ١٠٩</u>	<u>٢٦٣ ١٤٥ ١١٨</u>	الرصيد

٩-١ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
		عملاء أفراد (تجزئة) - منتظمة
٦٣٤ ٣٦٣ ٥٠٠	--	حسابات جارية مدينة
٨ ٣١٧ ٨١٠ ٥٧٩	--	قروض عقارية
٢٣٩ ١٣٣ ٩٠٠	--	قروض شخصية
٢٠٥ ١٩٨ ٥٠٠	--	بطاقات إئتمان
١ ٦١٩ ١٩٣ ٩٠٠	--	أخرى
		عملاء مؤسسات - منتظمة
١٠ ٢٩٢ ٩٤٥ ٤٠١	--	مؤسسات
		عملاء أفراد (تجزئة) - غير منتظمة
١٨٨ ٢٢١ ٦٧٩	--	تحتاج لعناية خاصة
١٥٣ ٦١٧ ١٠٠	--	دون المستوى
١٣١ ٦٩٧ ٣٠٠	--	مشكوك فى تحصيلها
		عملاء مؤسسات - غير منتظمة
٧٠٩ ٠١٢ ٥٠٦	--	تحتاج لعناية خاصة
٨٣ ٤٦١ ٥٠٠	--	دون المستوى
٢٠٥ ٠٣٠ ٢٠٠	--	مشكوك فى تحصيلها
(٥٥ ٥٥٩ ٤٠٠)	--	مخصص تسهيلات عملاء تجزئة
(٤٢ ٠٩٠ ٣٠٠)	--	مخصص تسهيلات عملاء مؤسسات
<u>٢٢ ٦٨٢ ٠٣٦ ٣٦٥</u>	<u>--</u>	الرصيد
=====	=====	

٩-٢ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
١٦ ٠٣٤ ٤٠٠	--	قروض أفراد (تجزئة) - منتظمة
٦٨ ٢٣٢ ٩٠٠	--	قروض مؤسسات - منتظمة
<u>٨٤ ٢٦٧ ٣٠٠</u>	<u>--</u>	الرصيد
=====	=====	

١٠- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
١٤٦ ٧٤٧ ٤٠٠	--	أسهم ممتازة
٧٤٠ ٦٨٢ ٠٤٤	٥١١ ٦٠٩ ٦٠٩	أدوات حقوق ملكية
٩٥١ ٧٢٣ ٩٣٦	٩٥٥ ٦٢٠ ٤٧٩	وثائق صناديق إستثمار
<hr/>	<hr/>	
١ ٨٣٩ ١٥٣ ٣٨٠	١ ٤٦٧ ٢٣٠ ٠٨٨	الرصيد
=====	=====	

١١- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
١٨ ٧٦٩ ٨٨٢ ٦٧٩	--	أذون خزانة وسندات حكومية - لبنان
٢١٢ ٢٦٧ ١٠٠	--	سندات حكومية أخرى
٧ ٤٩٣ ٥٢١ ٧٠٣	--	شهادات إيداع بنوك
٣٠٠ ٧٥١ ٨٢٣	--	أدوات دين أخرى
<hr/>	<hr/>	
٢٦ ٧٧٦ ٤٢٣ ٣٠٥	--	الرصيد
=====	=====	

١٢- إستثمارات فى شركات شقيقة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٥ نسبة المساهمة %	٢٠١٦ نسبة المساهمة %	
٤٢ ٣٠٤ ٥٠٠	--	٢٥,٨٦	--	Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL
١٤ ٨٨١ ٨٠٠	--	٢٨,٩٦	--	Credit Card Management SAL
٨ ٢٩٢ ٦٠٠	--	٢٠,١٨	--	International Payment Network SAL
١ ٣٧٧ ٠٠٠	--	٢١,٨٨	--	Net Commerce SAL
٨ ٢٣٦ ٥٠٠	--	٤٨,١٢	--	Hot Spot Properties SAL
١٨ ٩٥١ ٥٩٩	--	٤٥	--	Dourrat Loubnan Al Iqaria SAL
<hr/>	<hr/>			
٩٤ ٠٤٣ ٩٩٩	--			الرصيد
=====	=====			

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٦/٩/٣٠
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)

١٣- إستثمارات عقارية

مباني	
٢٩٥ ٤٤٤ ١٥٢	التكلفة في ٢٠١٦/١/١
٥ ٢٠٢ ٤٨٠	فروق تقييم عملة
<hr/>	
٣٠٠ ٦٤٦ ٦٣٢	التكلفة في ٢٠١٦/٩/٣٠
<hr/>	
٨ ٥٣٩ ٥٣٠	إهلاك الفترة
٣٧ ٣٤٨	فروق تقييم عملة
<hr/>	
٨ ٥٧٦ ٨٧٨	مجموع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
<hr/>	
٢٩٢ ٠٦٩ ٧٥٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
=====	

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ والبالغ قيمته ٢٩٢ ٠٦٩ ٧٥٤ جنيه مصرى فيما يلى :-

- مبلغ ١٥٢ ٩١٠ ٦٢٤ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة فى مبنى نايل سيتى.
- مبلغ ٩٣ ٤٠٨ ٠٠٠ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة فى مبنى المركز الرئيسى للشركة فى القرية الذكية.
- مبلغ ٣ ٧٩٨ ٥٠٢ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية فى فرع المنيل.
- مبلغ ٤١ ٩٥٢ ٦٢٨ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة إى أف جى هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - فى مبنى إنديكس تاور - الإمارات.

١٤- أصول ثابتة مؤجرة (بالصافي)

عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

البيان	أراضي	مباني وعقارات	الات ومعدات	حاسب آلي	سيارات ووسائل نقل	الإجمالي
التكلفة في ٢٠١٦/١/١	٤٧ ١٠٤ ٢١٠	٢٧٨ ٥٦٤ ٥٣٥	٢٧ ٠٩٧ ٥٠٠	٢ ٦٢٥ ٤٠١	١١٩ ٦٥١ ٠٧٠	٤٧٥ ٠٤٢ ٧١٦
الإضافات خلال الفترة	٢١٢ ٧٦٦ ٦٩٩	١٠٩ ٥٠٩ ٤٠٤	٣٧ ٢٧١ ٤٢٥	٢ ٥٤٠ ٣٠٦	١٨٦ ٠١٩ ٩٣٥	٥٤٨ ١٠٧ ٧٦٩
الإستبعادات خلال الفترة	--	--	--	--	(١٢٢ ٨٥٠)	(١٢٢ ٨٥٠)
التكلفة في ٢٠١٦/٩/٣٠	٢٥٩ ٨٧٠ ٩٠٩	٣٨٨ ٠٧٣ ٩٣٩	٦٤ ٣٦٨ ٩٢٥	٥ ١٦٥ ٧٠٧	٣٠٥ ٥٤٨ ١٥٥	١ ٠٢٣ ٠٢٧ ٦٣٥
مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/١/١	--	٣ ٦٠٠ ٠٦٥	٧٧٩ ٢٣٨	٤٧ ١٤٨	١ ٩٨٤ ٨٦٤	٦ ٤١١ ٣١٥
إهلاك الفترة	--	١٢ ٤٠٣ ٩٣٨	٦ ٥٦٤ ٤٦٩	١ ١٥٠ ٢٩٧	٢٨ ٤٩٧ ٧٤٧	٤٨ ٦١٦ ٤٥١
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	--	--	--	(١٨ ٤٢٨)	(١٨ ٤٢٨)
مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/٩/٣٠	--	١٦ ٠٠٤ ٠٠٣	٧ ٣٤٣ ٧٠٧	١ ١٩٧ ٤٤٥	٣٠ ٤٦٤ ١٨٣	٥٥ ٠٠٩ ٣٣٨
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/٩/٣٠	٢٥٩ ٨٧٠ ٩٠٩	٣٧٢ ٠٦٩ ٩٣٦	٥٧ ٠٢٥ ٢١٨	٣ ٩٦٨ ٢٦٢	٢٧٥ ٠٨٣ ٩٧٢	٩٦٨ ٠١٨ ٢٩٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١	٤٧ ١٠٤ ٢١٠	٢٧٤ ٠٤٦ ٦١٣	٢٦ ٤٥٣ ٩٦٣	٢ ٥٧٨ ٢٥٥	١١٧ ٥٣٠ ٥٠٣	٤٦٧ ٧١٣ ٥٤٤

- تتضمن الأصول الثابتة المؤجرة (بعد الإهلاك) في تاريخ المركز المالي مبلغ ٩٢٨ ٦٩٩ ٥٤ جنيه مصري يمثل عقود تأجير تمويلي للأصول المؤجرة لم تسجل بعد بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

البيان	مباني وعقارات	آلات ومعدات	سيارات ووسائل نقل	الإجمالي
الإضافات خلال الفترة	٢٤٥ ٨٣٤ ٤٠٧	٩ ١٦٣ ٧٥٠	١٧ ١٤٤ ٦٤٧	٢٧٢ ١٤٢ ٨٠٤
التكلفة في ٢٠١٥/٩/٣٠	٢٤٥ ٨٣٤ ٤٠٧	٩ ١٦٣ ٧٥٠	١٧ ١٤٤ ٦٤٧	٢٧٢ ١٤٢ ٨٠٤
إهلاك الفترة	٢ ٠٠٦ ٠٣٧	--	٦٤٧ ٣٧٠	٢ ٦٥٣ ٤٠٧
مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/٩/٣٠	٢ ٠٠٦ ٠٣٧	--	٦٤٧ ٣٧٠	٢ ٦٥٣ ٤٠٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/٩/٣٠	٢٤٣ ٨٢٨ ٣٧٠	٩ ١٦٣ ٧٥٠	١٦ ٤٩٧ ٢٧٧	٢٦٩ ٤٨٩ ٣٩٧

١٥- أصول ثابتة

عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائل نقل وانتقال	أجهزة حاسب آلى	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	تحسينات فى أماكن مؤجرة	أراضى ومباني	البيان
٢ ٤٩٧ ٤١٥ ٤٩٣	٧٤٤ ٠٦٢ ١٠٠	٢٥ ٠٨١ ٩٢٧	١٢٣ ٠٦٣ ١٥٧	٤٠٥ ٩٤٧ ٣٧١	٢٨٨ ٠٤٩ ٣٥٠	٩١١ ٢١١ ٥٨٨	الرصيد في ٢٠١٦/١/١
٤ ٨١٠ ١٤٢	٤٠ ٥٧٤	--	٤ ١٥٠ ٨٠٢	٥٩١ ٩٤٦	٢٦ ٨٢٠	--	الإضافات
(١ ١٦٣ ١٥٨)	(١٤٥ ٨٢٣)	(٧٧٤ ٠٧٧)	(٢٥ ٧١٤)	(٢١٧ ٥٤٤)	--	--	الاستبعادات
(٢ ٠٦٣ ٤٤٨ ٣١٧)	(٧٣٤ ٢٧٧ ٦٠٠)	(١٠ ٢٣٠ ٦٠٠)	--	(٣٠٦ ٧٥٩ ٩٠٠)	(٢٧٩ ٩١٣ ٥٠٠)	(٧٣٢ ٢٦٦ ٧١٧)	استبعادات شركات تابعة
٤١ ٦٥٢ ٨٦٢	١٠٥ ٢٤٩	٥٣٨ ٧٠٠	١٤ ٨٣٠ ٥٢٠	٦ ٧٤٠ ٨٢٤	١٩ ٤٣٧ ٥٦٩	--	الإستحواذ من شركات تابعة
١٦ ٧٥٩ ٢٨٠	--	٥٠٩ ٠٥٧	٨ ٦٦٩ ٩٢٨	٧ ٥٤٢ ٩٨٢	٣٧ ٣١٣	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٩٦ ٠٢٦ ٣٠٢	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	١٥ ١٢٥ ٠٠٧	١٥٠ ٦٨٨ ٦٩٣	١١٣ ٨٤٥ ٦٧٩	٢٧ ٦٣٧ ٥٥٢	١٧٨ ٩٤٤ ٨٧١	إجمالي التكلفة في ٢٠١٦/٩/٣٠
٨١٨ ١١٩ ٦٣٩	--	١٤ ٧٧١ ٠٩٧	١٠٨ ٥٥٢ ١٥١	٢٩٤ ٦١٨ ٣٥٨	٢٢٢ ١٤١ ١٢٧	١٧٨ ٠٣٦ ٩٠٦	مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/١/١
١٤ ٥٨٠ ٧٧٥	--	١ ٥١٠ ٨٤٠	٥ ١٠٥ ٠٤٨	٣ ٢٣٥ ٣٧٢	١ ٠٣٠ ٢٣٤	٣ ٦٩٩ ٢٨١	إهلاك الفترة
(٩٧٢ ١١٢)	--	(٧٧٤ ٠٧٧)	(٤ ٦٩٥)	(١٩٣ ٣٤٠)	--	--	مجمع إهلاك الاستبعادات
(٥٧١ ٤٥٣ ٥٢٦)	--	(٧ ٠١٧ ٦٠٠)	--	(٢٠١ ٤٥٥ ١٠٠)	(٢١٦ ٥٥٦ ١٩٩)	(١٤٦ ٤٢٤ ٦٢٧)	استبعادات شركات تابعة
٢٩ ١١٤ ٩١٧	--	٢٠٢ ٨٩٩	٩ ٤٨٠ ٠٥٥	٤ ٧٧٩ ٨٤١	١٤ ٦٥٢ ١٢٢	--	الإستحواذ من شركات تابعة
١٥ ٧٨٧ ٧٠١	--	٣١٤ ٩٢١	٨ ٢٥٨ ٤٢١	٧ ١٧٧ ٠٤٥	٣٧ ٣١٤	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٠٥ ١٧٧ ٣٩٤	--	٩ ٠٠٨ ٠٨٠	١٣١ ٣٩٠ ٩٨٠	١٠٨ ١٦٢ ١٧٦	٢١ ٣٠٤ ٥٩٨	٣٥ ٣١١ ٥٦٠	مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/٩/٣٠
١٩٠ ٨٤٨ ٩٠٨	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٦ ١١٦ ٩٢٧	١٩ ٢٩٧ ٧١٣	٥ ٦٨٣ ٥٠٣	٦ ٣٣٢ ٩٥٤	١٤٣ ٦٣٣ ٣١١	صافى القيمة الدفترية في ٢٠١٦/٩/٣٠
١ ٦٧٩ ٢٩٥ ٨٥٤	٧٤٤ ٠٦٢ ١٠٠	١٠ ٣١٠ ٨٣٠	١٤ ٥١١ ٠٠٦	١١١ ٣٢٩ ٠١٣	٦٥ ٩٠٨ ٢٢٣	٧٣٣ ١٧٤ ٦٨٢	صافى القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١

عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائل نقل وانتقال	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	تصنيفات في أماكن مؤجرة	أراضي ومباني	البيان
٢ ٢٦٧ ٤٨٤ ٦٠٤	٦٥٦ ١٠٥ ٠٠٠	١٩ ٧١٤ ٩٢٤	٨٠ ١٦٤ ٥٩٤	٣٧٧ ٨٧٢ ٠٥٢	٢٦٢ ٥٣٩ ٥٦٣	٨٧١ ٠٨٨ ٤٧١	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
٧٤ ٢٦٨ ٨٦٥	٢٩ ٢٨٦ ٦٠٠	٣ ٩٢٠ ٨٢١	٧ ١٣١ ٩٧٣	٢٨ ١١٢ ٨٣٤	٥ ٨١٦ ٦٣٧	---	الإضافات
(٢٧ ٩٨٠ ٢٩٢)	---	(١ ٤٤٨ ١٨٩)	(٢ ٣٨٣ ١١٠)	(٨ ٥٦١ ٠٤٣)	(٤ ٦١٠ ٣٨٨)	(١٠ ٩٧٧ ٥٦٢)	الإستبعادات
---	(١١ ٤٤٠ ٠٠٠)	---	---	٦ ٢٤٠ ٠٠٠	٥ ٢٠٠ ٠٠٠	---	إعادة توييب
١٩٠ ٥٢٣ ١٣٥	٦٩ ٨١٢ ٩٠٠	١ ١٢٥ ١٩٢	٢ ٣٨٩ ٥٢٤	٢٨ ١١٦ ٥٧٠	٢٦ ٢٩١ ١٧٠	٦٢ ٧٨٧ ٧٧٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢ ٥٠٤ ٢٩٦ ٣١٢	٧٤٣ ٧٦٤ ٥٠٠	٢٣ ٣١٢ ٧٤٨	٨٧ ٣٠٢ ٩٨١	٤٣١ ٧٨٠ ٤١٣	٢٩٥ ٢٣٦ ٩٨٢	٩٢٢ ٨٩٨ ٦٨٨	إجمالي التكلفة في ٢٠١٥/٩/٣٠
٧٢٩ ٦٨٦ ٠٠٨	---	١٤ ٤٥٧ ٠٩٩	٧٠ ٨٤٢ ٦٨٣	٢٨٣ ٩٩٣ ٩٦٠	٢٠٠ ٩٥٤ ٨١٥	١٥٩ ٤٣٧ ٤٥١	مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/١/١
٥٦ ٨٦٨ ٥٥٨	---	١ ٣١٠ ٩٧٣	٤ ١٩٢ ٢٨٤	٢٣ ٦١٢ ٤٧٦	١٠ ٢٤٧ ٢٠٢	١٧ ٥٠٥ ٦١٣	إهلاك الفترة
(٢٣ ٣١٧ ٩١٧)	---	(١ ٢٥٥ ٤٨٩)	(٢ ٣٨٣ ١١٠)	(٦ ٩١١ ٣٦٨)	(١ ٧٩٠ ٣٨٨)	(١٠ ٩٧٧ ٥٦٢)	مجمع إهلاك الإستبعادات
---	---	---	---	٣٢٢ ٤٠٠	(٣٢٢ ٤٠٠)	---	إعادة توييب
٤٩ ٤٨١ ٩٠٣	---	٧٢٥ ٧٣٠	٢ ٣٦١ ٢٤٣	١٨ ٤٣١ ٧٠٧	٢٠ ٠٤٠ ٧٢١	٧ ٩٢٢ ٥٠٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨١٢ ٧١٨ ٥٤٢	---	١٥ ٢٣٨ ٣١٣	٧٥ ٠١٣ ١٠٠	٣١٩ ٤٤٩ ١٧٥	٢٢٩ ١٢٩ ٩٥٠	١٧٣ ٨٨٨ ٠٠٤	مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/٩/٣٠
١ ٦٩١ ٥٧٧ ٧٧٠	٧٤٣ ٧٦٤ ٥٠٠	٨ ٠٧٤ ٤٣٥	١٢ ٢٨٩ ٨٨١	١١٢ ٣٣١ ٢٣٨	٦٦ ١٠٧ ٠٢٢	٧٤٩ ٠١٠ ٦٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/٩/٣٠

* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠
٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٩ ٧٨٤ ٥٠٠
٧٣٤ ٢٧٧ ٦٠٠	---
٧٤٤ ٠٦٢ ١٠٠	٩ ٧٨٤ ٥٠٠

تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر
إنشاء وتجهيز المقر الجديد لبنك الاعتماد اللبناني

الرصيد

١٦- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠		
١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	٥٨٤ ٠٣١ ٧٦٦	(١-١٦)	الشهرة
٤ ٣٧٨ ١٠٤ ٨٩٨	٣ ٦٧٦ ٠٩٤	(٢-١٦)	أصول غير ملموسة أخرى
<u>٤ ٥٧٣ ٤١٤ ٤٦٩</u>	<u>٥٨٧ ٧٠٧ ٨٦٠</u>		الرصيد
=====	=====		

١-١٦ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠		
٥ ٩٢١ ٨٠٣	٥ ٩٢١ ٨٠٣		شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م
			المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك -
١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠		الكويت
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠		الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٨ ٦٣٩ ٢١٨	٨ ٦٣٩ ٢١٨		شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
--	٣٨٨ ٧٢٢ ١٩٥		شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر *
<u>١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١</u>	<u>٥٨٤ ٠٣١ ٧٦٦</u>		الرصيد
=====	=====		

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

٢-١٦ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى فى :

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠		
٤ ٣٤٤ ٢٨٦ ٥٨٩	--		شبكة فروع - Branches network بنك الاعتماد اللبناني
١ ٠٧٦ ١٠٠	--		Key money
٢٣ ٠٦٣ ٥٤٠	٣ ٦٧٦ ٠٩٤		التراخيص وحقوق الامتياز
٩ ٦٧٨ ٦٦٩	--		برامج حاسب آلى
<u>٤ ٣٧٨ ١٠٤ ٨٩٨</u>	<u>٣ ٦٧٦ ٠٩٤</u>		الرصيد
=====	=====		

١٧- أصول أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
٤٧ ٨٥٤ ٤٠٠	١٨ ٢٠٩ ٠٦٠	(١-١٧) تأمينات لدى الغير
٢٩٩ ٩١٠	٨ ٧٥٢ ٧٨٠	دفعات مقدمة - موردين
١٣٣ ٩٥٤ ٦١٠	٣٠ ٨٣٥ ٧٣٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٥ ٤١٤ ٩٩٤	١٨ ٢٥٨ ٨٣٠	عهد وسلف
٧٤٢ ٨٩٠ ٥٤٣	١٢ ٦٦٦ ١١٧	إيرادات مستحقة
١٣ ٣٤٧ ١٤٢	١٧ ٥٩٠ ٧٤٤	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
٥ ٧٦٨ ٥٩٠	١٠ ١٢٦ ٩٤٨	(٢-١٧) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٩٥ ١٠٩ ٩٠٠	--	حصة معيدى التأمين فى الإحتياطى الفنى
٣ ٩٥٩ ٢٧٩	--	صندوق انفرا ايجيبت
٣٠ ٨٨١ ٧٣٥	٤٢ ٢٠٨ ٥٤٢	صندوق ضمان التسويات
١٦٤ ١٣٨ ٤٠٠	--	أصول آلت ملكيتها مقابل تسوية ديون
٢٦٣ ٩٨٩ ٢١٩	٢٦١ ٤٤٤ ٧٤٠	المستحق على إى.إف.جى هيرميس إمبلوييز تراست
٢٧٤ ٣٤٩	٣١٢ ٠٠٤	المستحق على شركة ارا انك
١٣ ٥٥٠ ٧٠٠	--	المستحق على أطراف ذات علاقة
١٨ ٣٠٩ ٠٠٠	--	عمولات إعادة تأمين مستحقة
١٤ ٩٤٨ ١٠٠	--	مدينو عمليات ATM
١ ٥٩١ ٢٠٠	--	مدينو إعادة تأمين
--	٥ ٢٨٢ ٩٨٢	المستحق على عملاء البنك الخليجى المصرى- شركة تنمية
١٤٧ ٨٩٨ ٢٣٥	٤٧ ٠٣٩ ٠٤٥	للمشروعات متناهية الصغر
		أرصدة مدينة متنوعة
١ ٧١٤ ١٨٠ ٣٠٦	٤٧٢ ٧٢٧ ٥٢٢	الرصيد

١-١٧ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ١٢ ٩٩٨ ٣٥٧ جنيه مصرى مجانية فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التى يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف فى ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

٢-١٧ تتمثل مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات فيما يلى:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
٣ ٧٤٩ ٥٠٠	٣ ٧٤٩ ٥٠٠	الشركة العربية للمريئات
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١ ٨٨٧ ٥٩٠	١ ٣٥٢ ٤٤٨	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
١٠٦ ٥٠٠	--	فورتكس أنرجى إنفسمنت II
--	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
٥ ٧٦٨ ٥٩٠	١٠ ١٢٦ ٩٤٨	الرصيد

١٨- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
٢ ٩٣٩ ١٦٠ ٦٠٠	---	المستحق للبنك المركزي اللبناني
١٥٦ ٢٩٤ ٦٠٠	---	ودائع البنوك
٣٨ ١٦٨ ٤٠٠	---	ودائع لأجل
٢٩٤ ٠٨٩ ٤٥٠	٥ ٧٤٣ ٩٠٠	المؤسسات المالية
٤٢٧ ٣٥٧ ٩٥٩	٤٨٠ ٨٤٤ ٩٦١	سحب على المكشوف
<u>٣ ٨٥٥ ٠٧١ ٠٠٩</u>	<u>٤٨٦ ٥٨٨ ٨٦١</u>	الرصيد

١٩- ودائع العملاء

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
٣٣ ٩٣١ ٤٢٧ ١٠٠	---	ودائع عملاء (قطاع خاص) :
١٩ ٠٢٨ ٣٩٧ ٤٤١	---	حسابات التوفير
٥ ٨١٤ ٤٨٤ ٥٠٠	---	ودائع لأجل
		حسابات جارية
<u>٥٨ ٧٧٤ ٣٠٩ ٠٤١</u>	<u>---</u>	

ودائع عملاء (قطاع عام) :

٢ ٥٤٢ ٤٠١ ٠٠٠	---	ودائع لأجل
٤٧٣ ١٨٣ ١٠٠	---	حسابات جارية
<u>٣ ٠١٥ ٥٨٤ ١٠٠</u>	<u>---</u>	

أخرى :

٢٢٨ ١٥٨ ٧٠٠	---	
<u>٢٢٨ ١٥٨ ٧٠٠</u>	<u>---</u>	
٦٢ ٠١٨ ٠٥١ ٨٤١	---	

الودائع من الأطراف ذات العلاقة
 حسابات التوفير طويل الأجل
 ودائع طويلة الأجل
 ودائع قصيرة الأجل

٧٢١ ٩٥٦ ٠٠٠	---	
١ ٣٦٧ ٦١٠ ٩٠٠	---	
١٣٨ ١٨٤ ٥٠٠	---	
<u>٢ ٢٢٧ ٧٥١ ٤٠٠</u>	<u>---</u>	
<u>٦٤ ٢٤٥ ٨٠٣ ٢٤١</u>	<u>---</u>	الرصيد

٢٠- سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الاعتماد اللبناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩ %) بإصدار سندات بقيمة إسمية ٧٥ مليون دولار أمريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم استخدام صافي حصيلة السندات في الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات إلترام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الاعتماد اللبناني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار . والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية ، وقد بلغ رصيد السندات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ لا شيء نتيجة عدم تجميع البنك لإنخفاض نسبة إستثمار الشركة فيه بالبيع ، مقابل ٦١٣ ٩١٧ ٦٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

٢١- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
١٢٤ ٤٥٥ ٣٠٠	--	غطاء الإعتمادات المستندية
٥٤١ ٠٣٣ ٥٠٠	--	إحتياطي فني - شركات التأمين
٨٠٥ ٩٩٦	١ ٦٦٨ ٥٢٠	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
١٠ ٧٧٠ ٣٣٧	٦٤ ٧١٣ ٠٨٧	إيرادات مقدمة
٢٠٢ ٥٣٦ ٣٨١	١٠ ٦٦٥ ٠٠٠	موردون
٦٤٣ ٥٠٦ ١٧٨	٣٧١ ٨٨٥ ٦٩٥	مصرفات مستحقة
١١ ٢٤٨ ٩٦٠	٨ ٢٧٩ ٨١٧	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٥ ٧٧٣ ٢٩٤	٦ ٥٧٤ ٨٥١	مركز تحديث الصناعة
١٥٤ ٤٦٦ ٢٦٥	١٢١ ٣٥٦ ٨١١	دائنو توزيعات
١٥ ٨٣٥ ٥٠٠	--	دائنو عمليات ATM
١١٨ ٥١٣ ٨٠٠	--	دائنو إعادة تأمين
١٤ ٨٨١ ٩٩٩	٤٩ ٣٩٣ ٤١٤	حساب تسوية عقود التأجير التمويلي
٣٤ ٤٣٨ ٤٠٦	٦٨ ٢٠٢ ١٧٧	دائنون متنوعون
<u>١ ٨٧٨ ٢٦٥ ٩١٦</u>	<u>٧٠٢ ٧٣٩ ٣٧٢</u>	الرصيد

٢٢- إلتزامات أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
٧٦٨ ٨٢٥ ٠٠٠	--	حامل أسهم ممتازة في شركات تابعة *
١ ١٧٤ ٤٧٨	١ ١٧٤ ٤٧٨	أخرى
<u>٧٦٩ ٩٩٩ ٤٧٨</u>	<u>١ ١٧٤ ٤٧٨</u>	الرصيد

* في ١٦ سبتمبر ٢٠١٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك الاعتماد اللبناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩%) على إصدار ١ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم ممتاز بقيمة إسمية ١١ ٠٠٠ ليرة لبناني للسهم وقد تم إصدار وسداد قيمة الأسهم بالكامل والتي بلغت ١١ ٠٠٠ مليون ليرة لبناني (ما يعادل ٦٤ ٣٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري) وفي ذات التاريخ أقرت الجمعية العامة غير العادية للبنك علوة إصدار أسهم ممتازة تقدر بمبلغ ١٣٩ ٧٥٠ ليرة لبناني للسهم بإجمالي مبلغ ١٣٩ ٧٥٠ مليون ليرة لبناني (ما يعادل ٨١٧ ٥٣٧ ٥٠٠ جنيه مصري) قام المكتتبون بسدادها نقداً طبقاً للشروط المحددة طبقاً لإجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك في ٤ يولييه ٢٠١٣ .

٢٣- الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

التزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الصافي	فروق تقييم عملة	الاستحواذ علي شركات تابعة	استبعاد شركات تابعة	الضريبة المؤجلة المشبته مباشرة في حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المشبته مباشرة في قائمة الدخل	الرصيد في ٢٠١٦/١/١	
(٨ ٨١٢ ٦٢١)	--	(٨ ٨١٢ ٦٢١)	(٩ ٧٥٧)	(٢٨٦ ٠٠٠)	--	--	(١ ١١٥ ٦٥٦)	(٧ ٤٠١ ٢٠٨)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٦١٠ ٢٥٠	٦١٠ ٢٥٠	--	--	--	--	--	٦١٠ ٢٥٠	مخصص مطالبات متوقعة
--	١ ٢٤٧ ١٩٥	١ ٢٤٧ ١٩٥	٢ ٦٥٨	--	--	--	(١ ٩٠٦ ٩٩٦)	٣ ١٥١ ٥٣٣	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٢ ٤١٥ ٧٠٤	٢ ٤١٥ ٧٠٤	٨٤ ٥٣٨	--	--	--	(٣٧ ١١٦)	٢ ٣٦٨ ٢٨٢	خسائر سنوات سابقة
--	--	--	--	--	٧٠٦ ٢٩٢ ١٧٠	--	--	(٧٠٦ ٢٩٢ ١٧٠)	تسويات القيمة العادلة*
--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	٦ ٦١٢ ٥٩٧	--	--	--	--	--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية**
(١١١ ٥٢١ ٩٣٠)	--	(١١١ ٥٢١ ٩٣٠)	--	--	--	(١٣ ٥١٢ ٤٣٣)	--	(٩٨ ٠٠٩ ٤٩٧)	التغير في القيمة العادلة- استثمارات مالية متاحة للبيع***
(١٢٠ ٣٣٤ ٥٥١)	١٠ ٨٨٥ ٧٤٦	(١٠٩ ٤٤٨ ٨٠٥)	٧٧ ٤٣٩	(٢٨٦ ٠٠٠)	٧٠٦ ٢٩٢ ١٧٠	(١٣ ٥١٢ ٤٣٣)	(٣ ٠٥٩ ٧٦٨)	(٧٩٨ ٩٦٠ ٢١٣)	

* الضريبة المؤجلة الناتجة عن زيادة القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لصافي أصول بنك الإعتقاد اللبناني طبقاً لدراسة القيمة العادلة لأصول والتزامات بنك الإعتقاد اللبناني شركة تابعة.
** يتم خصمها مباشرة من بند إحتياطي خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية الظاهر بقائمة التغير في حقوق الملكية.
*** يتم خصمها مباشرة من بند التغير في القيمة العادلة- استثمارات مالية متاحة للبيع الظاهر بقائمة الدخل الشامل المجمعة.

٢٤- مخصصات

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
١٩٠ ٣٨٧ ٢٦١	١٨٠ ٠٤٩ ٧٨١	(١-٢٤) مخصص مطالبات متوقعة
٢٣٠ ٩٧٣ ٨١٠	٧٦ ٠٧٠ ٤١٨	(١-٢٤) مخصص مكافأة ترك الخدمة
--	٥ ٥٥٥ ٨٤٤	(١-٢٤) مخصص عقود ضمانات مالية
١ ٣٧٧ ٠٠٠	--	مخصصات أخرى
٤٢٢ ٧٣٨ ٠٧١	٢٦١ ٦٧٦ ٠٤٣	الرصيد

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٦/٩/٣٠
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١-٢٤

الإجمالي	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
٤٢١ ٣٦١ ٠٧١	--	٢٣٠ ٩٧٣ ٨١٠	١٩٠ ٣٨٧ ٢٦١	الرصيد في أول الفترة
١٨ ٢٠٧ ٠١٣	٥١٥ ٠١٢	٩ ٢١٧ ٥٦٧	٨ ٤٧٤ ٤٣٤	المكون خلال الفترة
٩ ٩٠٧ ٥٩٩	--	٨ ٩٠١ ١٧٦	١ ٠٠٦ ٤٢٣	فروق تقييم عملة
(١٨٤ ١٧١ ١٩٩)	--	(١٦٨ ٨٦٠ ٩٩٩)	(١٥ ٣١٠ ٢٠٠)	استيعادات شركات تابعة
٦ ٠٣٨ ٨٣٢	٥ ٠٤٠ ٨٣٢	--	٩٩٨ ٠٠٠	الإستحواذ من شركات تابعة
(٩ ٦٦٧ ٢٧٣)	--	(٤ ١٦١ ١٣٦)	(٥ ٥٠٦ ١٣٧)	المستخدم خلال الفترة
٢٦١ ٦٧٦ ٠٤٣	٥ ٥٥٥ ٨٤٤	٧٦ ٠٧٠ ٤١٨	١٨٠ ٠٤٩ ٧٨١	الرصيد في آخر الفترة

٢٥- قروض

يتمثل رصيد القروض في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ فيما يلي:

الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠١٦/٩/٣٠	تاريخ الاستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به	العملة
١٣٩ ٩٠٤ ٨١٧	٢٠٥ ٠٤٠ ١٦٠	٢٠٢٣/٦/١٠	٢٠١٥/٦/١٠	٢٥٠ مليون	جنيه مصري *
٧٠ ٨١١ ٧٧٢	٧٣ ٠٨٤ ٩٣٣	٢٠٢٢/٦/٤	٢٠١٥/٦/٤	١٠٠ مليون	جنيه مصري *
١٠١ ٣٨١ ١٤٩	١١٦ ٠٠٠ ٤٥٧	٢٠٢٢/٩/١٤	٢٠١٥/٧/١٤	٢٠٠ مليون	جنيه مصري *
١٦ ٥٨٣ ٠٦٥	١٨٥ ٤٦٤ ١٥٢	٢٠٢٢/١١/٤	٢٠١٥/١١/٤	٢٠٠ مليون	جنيه مصري *
--	٤٦ ٥٦٥ ٠٨٣	٢٠٢٣/٨/٩	٢٠١٥/٨/٩	٢٠٠ مليون	جنيه مصري *
--	٨٤ ٨٤٧ ٨٦٢	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠١٥/٩/٣٠	١٠٠ مليون	جنيه مصري *
--	٥٣ ٩٦٠ ٧٠٢	٢٠٢٣/٣/١٤	٢٠١٦/٣/١٤	١٠٠ مليون	جنيه مصري *
--	٣٥ ٩٦٥ ٣٣٨	٢٠٢٣/٦/١	٢٠١٦/٦/١	٥٠ مليون	جنيه مصري *
--	٧ ٠٥١ ٥٥٥	٢٠٢٠/٥/١	٢٠١٦/٦/١	١٠٠ مليون	جنيه مصري *
--	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢١/٢/٢٨	٢٠١٦/٢/٢٩	١٥٠ مليون	جنيه مصري **
٣٢٨ ٦٨٠ ٨٠٣	٩٥٧ ٩٨٠ ٢٤٢				الإجمالي
٥٤ ١٤٢ ١٧٠	١٦٧ ٢٥٨ ٣٢٨				أقساط تستحق خلال عام
٢٧٤ ٥٣٨ ٦٣٣	٧٩٠ ٧٢١ ٩١٤				أقساط تستحق خلال أكثر من عام
٣٢٨ ٦٨٠ ٨٠٣	٩٥٧ ٩٨٠ ٢٤٢				الرصيد

* قيمة القروض الممنوحة من البنوك إلى شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي (شركة تابعة ١٠٠%) بضمان التنازل لصالح البنوك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المديونية.

** قامت شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة بالحصول على قرض بمبلغ ١٥٠ مليون جنيه مصري من بنك عودة ويستخدم هذا القرض لتمويل التوسعات الإقليمية للشركة.

٢٦- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٣ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ٥٠٠ ٤٢٢ ٨٦٧ ٢ جنيه مصري موزعاً على ٥٧٣ ٤٨٤ ٥٠٠ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصري.
- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٥ زيادة رأس المال المرخص به من ٣ ٢٠٠ مليون جنيه مصري إلى ٦ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٠٠ ٤٢٢ ٨٦٧ ٢ جنيه مصري إلى ٥٠٠ ٢٥٥ ٢٥٩ ٣ جنيه مصري بزيادة قدرها ٠٠٠ ٨٣٣ ٣٩١ جنيه مصري موزعه على ٦٠٠ ٣٦٦ ٧٨ سهم بقيمة إسمية ٥ جنيه مصري وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ١,٤٦ سهم مجاني لكل عشرة أسهم قائمة مع جبر الكسور لصالح صغار المساهمين وممولة من الأرباح المعتمدة بموجب الجمعية العامة العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٥ وبعد إستبعاد عدد ٥٢٢ ٩٥٦ ٣٦ سهم وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ هذه الزيادة والتأشير في السجل التجارى بتاريخ ٥ يوليه ٢٠١٥.
- بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة الشركة تخفيض رأس المال المصدر من ٥٠٠ ٢٥٥ ٢٥٩ ٣ جنيه مصري إلى ٤٧٢ ٨٩٠ ٣٠٧٤ جنيه مصري بتخفيض قدره ٦١٠ ٧٨٢ ١٨٤ جنيه مصري وذلك عن طريق إعدام عدد ٥٢٢ ٩٥٦ ٣٦ سهم خزينة بقيمة إسمية خمسة جنيهات للسهم وقد وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٦ نوفمبر ٢٠١٥ على القرار وتم الموافقة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٥. وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجارى بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٧- الحقوق غير المسيطرة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
٤٢٣ ٤٢٠ ٢٣٩	٧٢ ١٣٦ ٦٥٩	رأس المال المصدر والمدفوع
١٦٤ ٥١٣ ٣٠٨	١٨ ٣٤٤ ٤٨٣	إحتياطي قانوني
٨٧٥ ٦١١ ٦٢١	(٢٧ ٠٦٨ ٣٠٤)	إحتياطيات أخرى
٢٠٦ ٠٧٧ ٨٦٦	٢٠ ٩٦٥ ٦٢٤	أرباح محتجزة
١١١ ٦١٣ ٥٠٠	--	حقوق ملكية أخرى
١ ٤٥٦ ٤٨٦ ٧٤٧	--	الزيادة في القيمة العادلة لصافى الأصول
--	٢٣ ٣٢٣ ٣٣١	شهرة الشركات التابعة
--	(٢ ٤٧٤ ٨٩٩)	توزيعات دورية
١٨٧ ٤٩٣ ٩٨٤	١٩ ٢٤٥ ٨١٨	صافى أرباح الفترة / العام *
٣ ٤٢٥ ٢١٧ ٢٦٥	١٢٤ ٤٧٢ ٧١٢	الرصيد

* يتضمن بند الحقوق غير المسيطرة الظاهر في قائمة الدخل بمبلغ ٤٤٦ ٧٣٥ ٦٥ جنيه مصري مبلغ ٤٦ ٤٨٩ ٦٢٨ جنيه مصري يمثل حصة الحقوق غير المسيطرة في ناتج العمليات غير المستمرة.

٢٨- التزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
١١٨ ٦٧٠ ٠٠٠	١١٨ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم اماراتى
٢٥١ ٨٧٧ ٠٧٥	٢٨٥ ٧٩٢ ٩٦١	المعادل بالجنيه المصرى

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
١ ١٠١ ٣٧٥ ٦٠٠	--	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٢ ٦٢٢ ١٦٥ ٠٠٠	--	إرتباطات عملاء
٩٦٥ ٤٥٠ ٤٠٠	--	ضمانات مقدمة للعملاء
٥٤ ١٩٧ ٧٠٠	--	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
١٩٤ ٢١٨ ٢٠٠	--	إلتزامات على وسطاء ماليين
٤١١ ١٣١ ٤٠٠	--	إلتزامات على الاوراق المالية
٤٢ ١٢٨ ٥٩٠ ٨٠٠	--	إرتباطات أخرى على الغير
٢٨ ٢١٨ ١٣٢ ٧٣٣	٢٦ ٥٩٢ ٠٨٦ ٨٤٦	محافظ أصول مدارة

٢٩- أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تأكد كافية بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا فى نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحفظة إستثمار على حده فقد قامت تلك الشركات بتأجيل إثبات تلك الأتعاب بالدفاتر لحين توافر شروط تحققها وتحصيلها. وقد بلغت قيمة أتعاب حُسن الأداء التى قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية - حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ١٨٨ ٣٢٢ ١٨٨ اجنيه مصرى مقابل ١١٥ ٨٧٦ ١١٥ جنيه مصرى حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وذلك كما يلى:

عن الفترة المالية المنتهية فى		إسم الشركة التابعة
٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠	
١١٠ ٩٠٩	١ ٠٩٢ ٩٠١	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
--	٩٥ ٤٢١	شركة هيرمس لاداره صناديق الاستثمار
٤ ٩٦٧	--	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
<hr/>	<hr/>	
١١٥ ٨٧٦	١ ١٨٨ ٣٢٢	الإجمالى
=====	=====	

٣٠- عبء الإضمحلال في قيمة الأصول

٢٠١٥		٢٠١٦		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٥/١/١	من ٢٠١٥/٧/١	من ٢٠١٦/١/١	من ٢٠١٦/٧/١	
حتى ٢٠١٥/٩/٣٠	حتى ٢٠١٥/٩/٣٠	حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	
١ ٠٩٧ ٩٣٦	١ ٠٠٤ ١٤٥	٤٨٤ ١٣٢	---	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
٢١٠ ٢٦٠	٢١٠ ٢٦٠	٥٣٥ ١٤٢	٥٣٥ ١٤٢	الإضمحلال في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
<u>١ ٣٠٨ ١٩٦</u>	<u>١ ٢١٤ ٤٠٥</u>	<u>١ ٠١٩ ٢٧٤</u>	<u>٥٣٥ ١٤٢</u>	الإجمالي

٣١- ضريبة الدخل

٢٠١٥		٢٠١٦		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٥/١/١	من ٢٠١٥/٧/١	من ٢٠١٦/١/١	من ٢٠١٦/٧/١	
حتى ٢٠١٥/٩/٣٠	حتى ٢٠١٥/٩/٣٠	حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	
(٣٢ ٠٤٧ ٣٢٠)	(٨ ٦٢٨ ٥١٠)	(٣٧ ٩٠١ ٨٨٧)	(٢١ ٣٥١ ٧٢٢)	ضريبة الدخل الحالية
(١٤٧ ٣٨٠)	٣٢٤ ٦١٢	(٣ ٠٥٩ ٧٦٨)	(٤٢١ ٥٠٨)	الضريبة المؤجلة
<u>(٣٢ ١٩٤ ٧٠٠)</u>	<u>(٨ ٣٠٣ ٨٩٨)</u>	<u>(٤٠ ٩٦١ ٦٥٥)</u>	<u>(٢١ ٧٧٣ ٢٣٠)</u>	الإجمالي

٣٢- النقدية وما في حكمها:

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
٢٦ ٤٥٦ ٣٣٦ ١٠٣	٦ ٨٠٠ ٢٨٨ ٦٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٣ ٨٥٥ ٠٧١ ٠٠٩)	(٤٨٦ ٥٨٨ ٨٦١)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
(١١ ٠١٩ ٤٩٨ ٦٠٠)	---	أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
---	٨٨ ٢٧٠ ٢٢٠	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
١٥٨ ٥٨٨ ٦٥٥	---	أثر التغير في أسعار الصرف
<u>١١ ٧٤٠ ٣٥٥ ١٤٩</u>	<u>٦ ٤٠٧ ٩٧٠ ٠٤٦</u>	النقدية وما في حكمها

٣٣- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٥		٢٠١٦		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٥/١/١	من ٢٠١٥/٧/١	من ٢٠١٦/١/١	من ٢٠١٦/٧/١	
حتى ٢٠١٥/٩/٣٠	حتى ٢٠١٥/٩/٣٠	حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	حتى ٢٠١٦/٩/٣٠	
٣٥٣ ٦٨٧ ٩١٦	١٠٧ ١٦٤ ٧٣١	٤٩٢ ٦٣٧ ٣٣٨	١٣٩ ٩٨٤ ٠١٦	أجور ومرتبوات وما في حكمها
٥ ٢٠٦ ٤٤٧	٦ ٦٨١ ٣٥٧	١٤ ٥٤٨ ٨٦٠	٤ ٠١٤ ٦٤٩	مصروفات إستشارات
١٣ ٥٥٤ ٦٢٣	٣ ٣٠٢ ٩٩٦	١١ ٩٦٨ ٦٧٦	٣ ٦١٦ ٤٠١	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
٣١ ٦٠٥ ٥٠٥	٩ ٧٨٨ ١٦٥	٣٧ ٤٨٣ ٧٤٧	١٢ ٨٩٥ ١٤٧	خطوط ربط واتصالات
٢٣ ٧٠٦ ١٥٢	٨ ٢٨٠ ٨٥٤	٣٠ ٦٣٧ ٣٥٩	١٢ ٠٢٤ ١٤٢	الإيجار ومصروفات الأشغال
٨٠ ٠٥٥ ٣٥٢	٢٨ ٢٥٦ ٩٥٧	٨٣ ٦١١ ٥١٠	٢٨ ٩٥٠ ٤٨٧	مصروفات أخرى
<u>٥٠٧ ٨١٥ ٩٩٥</u>	<u>١٦٣ ٤٧٥ ٠٦٠</u>	<u>٦٧٠ ٨٨٧ ٤٩٠</u>	<u>٢٠١ ٤٨٤ ٨٤٢</u>	الإجمالي

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٩/٢٠١٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣٤- القطاعات التشغيلية

(أ) أساس القطاعات التشغيلية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخصص 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 والالتزامات المرتبطة بالقطاع مباشرة.

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

عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الإجمالي	أصول محفظ بها بغرض البيع (البنك التجاري)	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الاستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	قطاع القابضة وأسواق المال	إيرادات الأتعاب والمصروفات الأتعاب
٦١٥ ٣٦٧ ٠٥٥	--	٤٥ ٢٨٥ ٦٦٩	--	٦٥ ٠٣٣ ٣٧٥	٩٤ ٨٥٦ ٠٢٠	٩٢ ٢٢٣ ٨٤٠	٣١٧ ٥٨٢ ٦٣١	٣٨٥ ٥٢٠	
(٣٩ ١٩٢ ٧٠٢)	--	(٢ ٨١٣ ٠٠٢)	(٦٥ ٧٠٧)	(٥ ٢٢٥)	(١٦٤ ٦٩٧)	(٩ ٢٩٧ ٨٨٣)	(٢٦ ٦٧٧ ٩٨٧)	(١٦٨ ٢٠١)	
٥٧٦ ١٧٤ ٣٥٣	--	٤٢ ٤٧٢ ٦٦٧	(٦٥ ٧٠٧)	٦٥ ٠٢٨ ١٥٠	٩٤ ٦٩١ ٣٢٣	٨٢ ٩٢٥ ٩٥٧	٢٩٠ ٩٠٤ ٦٤٤	٢١٧ ٣١٩	
٨٠ ٧٤١ ١٦٧	--	--	--	--	--	--	٤ ١٨٨ ٥٣٠	٧٦ ٥٥٢ ٦٣٧	
٢ ٩٠٦ ١٧٤	--	--	--	٩٥٥ ٧٣٣	--	--	١ ٦٣٣ ٦٠٦	٣١٦ ٨٣٥	
١٤١ ٢٥٨ ٣١٠	--	--	١٤١ ٢٥٨ ٣١٠	--	--	--	--	--	
١٥٨ ٥٨٨ ٦٥٥	--	٥٨ ٨٦٤	٩٨٥	٢٤ ٧٨٩ ٦٤٦	٢ ٢٧١ ٤٧٠	١ ١٣١ ٥١٥	١٤ ٢٤٨ ٦٠٠	١١٦ ٠٨٧ ٥٧٥	
٥٣ ٨٣٧	--	(٦ ٩٨٨)	--	--	٧٩٩	(٥ ٨٤٤)	(٢ ٧٧٥)	٦٨ ٦٤٤	

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المضممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٩/٢٠١٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الإجمالي	أصول محتفظ بها بغرض البيع (البنك التجاري)	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتنظيمه الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال
٣٠.٠٩٢.٤٧٣	---	(١) ٣٤٦.٨٣٨	---	٥٢٨.٤٩٠	٧.٢٠٠.٥٢٧	٢.٤٠.٩١٢	١٠.٢٠٠.٢٤٥	١١.٤٦٩.١٣٧
٩٧٩.١٧٤	---	٤١.١٧٧.٧٠٦	٧٧٥.١٩٣	٩١.٣٠٢.٠٦٩	١.٠٤١.٣١٤	٨٦.٠٩٢.٥٤٠	٣٢١.١٧٢.٨٥٠	٢.٠٤٧.١٢٢
٣٩.٦٤٤	---	٥٥.٢٢٥.٣٢٩	٢.٠٧٩.٦٠٠	٣.٨٢٤.٣٨٩	٢.٨٦١.١٦٧	١.٠٧٠	٤٢.٩٧٥.٥١٣	٣٢.٠٧٠.٢٤٤
(١٣٩.٢١٩)	---	(٢٢.٥٥٨.٧٩٩)	(١٦٦.١٠٦)	(٤٧)	---	---	(١٩.٦٠٢.١٧٤)	(٣٠.٩٥٢.١٣٨)
(٥٤.٦٧٤)	---	٣٢.٦٦٦.٣٢٨	(٦٤.٧٠٠)	٣.٣٢٨.١٥٠	٢.٦١١.١٧٧	٧٠١	٦٢.٣٧٣.١٠٦	١.١١١.١٠٦
٥٧٠.٢٧٠	---	٣٣٠.٣٣٧.٨٨	٦٢٦.٣٧١	٩٥.٦٤١.٦٣١	١.٠٧٠.٦٠٠	٧٦.٠٩٢.٦٤٦	٣٤٤.٥٤٦.٣٣٤	٢.٥٠٧.٣٠٢
٦٧٠.٨٧٧	---	٤٤.١٧٢.٨١١	٢.٩٦٥.٥١١	٣٥.٦٤٠.٢٢٦	٣٦.٥٠٢.٩٨٠	٥٣.١٧٠.٩٦٤	٢٢٧.٩٦٢.٩٦٤	٢٦٠.٦٠١
١٧.٢٠٧	---	٥١٠.٥١٠	---	٧.٩٠٢.٣٠٠	٥٨٠.٨٤٥	١.١٧١.٥٣٥	٤.٢٣٢.٧١٩	٣.٢٩٤.٦٠٥
٧١.٧٣٦	---	٢.٥٥٣.٥٥٢	٤٩.١٢٠.٩٧٧	٩٣.٦٥٠	١.٦٦١.١٩٤	٣.٨٧٤.٦٦١	٤.٦٢٣.٥٣١	١٥.٢٦١.٨٩٧
١.٠١٩.٢٧٤	---	---	---	٥٣٥.١٤٢	---	---	٤٨٤.١٣٢	---
٧٦١.٨٥٠	---	٤٦.٧٤٠.٦٤٣	٦٢.٤٦٠.٥٤٤	٤٤.١٨١.٣١٨	٣٧.٢٨٠.٠١٩	٥٥.١٥٠.٨٩٠	٢٣٧.٣٠٣.٢٧٦	٢٧٩.١٥٨.٣٣٩
٢٢٧.٨٠٩	---	٢٧.١٠٣.٨٩٧	١٥.١٣٨.٣٨٥	٥٠.٩٦٤.٨٥١	٦٩.٧٤٥.٩٨٤	٣٠.٩٤١.٧٥٨	١.٠٧.٢٤٢.٩٦٣	(٧٣.٣٢٨.٠٨٦)
(٤٠.٩٦١.٦٥٥)	---	(٥.٤٥٥.٣٤٧)	(٣.٠٢٥.٦٥٦)	(٢.٧٥٢.٤١٤)	(١.١١٩.٦٦٣)	(٩٢٢.٢٢٣)	(١٥.٠٩٨.٨٣٥)	(٨٠.٥٢١.٧)
١.٨٦.٨٤٨	---	٢١.٦٥٨.٥٥٠	١٢.١١٢.٧٢٩	٤٨.٢١٢.٤٣٧	٥٦.٨٣٤.٠٢١	٣٠.١٩.٥٣٥	٩٢.١٤٤.١٢٨	(٧٤.١٣٣.٣٠٣)
١٤.٠٢٤	١.٣١.٠٠٨	٦٨٩.٤٠١	١.٠١٣.٦٠٩	٩٦٢.٥٦١	١.٠٣٢.٥٠٦	٨١٠.٣٧٥	٤.٩٦١.٧٣٥	٤.٤٤٦.١٩٨
٥.٤٩.٣٧٥	---	١٧١.٤٣٨.٣٨٥	٨٩٩.٦٧٠	٢٦٠.١٤٠.٤١٤	٢٣.١٤٣.٥٢٧	١٢٣.٨١٤.٢٢٣	٢.٨٧٦.٢٠٨	٦٩٤.٩٥٩

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٩/٢٠١٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الإجمالي	قطاع البنك التجاري	قطاع التأجير التمويلي	عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥				عمليات القابضة وأسواق المال
			قطاع الاستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	
٦١٣ ٤١٣ ٢١٨ (٣٣ ٨٠١ ٨٠٥)	--	--	٥٧ ٧٩٦ ٥٦٦ (٤٣ ٨٧١)	١٤٥ ٨٧٣ ٢٧٣ (١٠٦ ٦٤٩)	١٠٧ ٢٥٤ ٤٣٣ (٦ ٩٥٨ ١٠٨)	٢٩٨ ٤٢٣ ٥٧٤ (٢٦ ٦٢١ ٢٠٠)	٤ ٠٦٥ ٣٧٢ (٧١ ٩٧٧)
٥٧٩ ٦١١ ٤١٣ ٢١ ٤٤٤ ٠٧٢	--	--	٥٧ ٧٥٢ ٦٩٥ ---	١٤٥ ٧٦٦ ٦٢٤ ---	١٠٠ ٢٩٦ ٣٢٥ ---	٢٧١ ٨٠٢ ٣٧٤ ٥ ٧٠٥ ٠٠٧	٣ ٩٩٣ ٣٩٥ ١٥ ٧٣٩ ٠٦٥
٢ ٤٣٩ ٦٥٢ ٢٦٠ ٥٠٢ ١٠ ٣٨٨ ٦٤٣	--	--	(٢ ٢٤١ ٩٦١) ---	-- ---	-- ٥٥ ٠٦٣	١ ٩٥٦ ٦٧٩ ٦٤ ٥٠٠	٢ ٧٢٤ ٩٣٤ ١٤٠ ٩٣٩
١٠٧ ٣٩٨ ٧٥٧ ٢٥ ٨٧٦ ١٥٢	--	(٣٤ ٨٦٣)	١٤ ٥٥٩ ٩٨٥ ٥٨ ٠٩٣	٣٦٥ ٦٥٥ ---	٥٧٠ ٤٢٨ ٣ ٢٥٢ ٢٢٠	٦ ٦٥٣ ٧٦٧ ٩ ٨٧٧ ٠٤٠	٨٥ ٢٨٣ ٧٨٥ ١٢ ٦٨٨ ٧٩٩
٧٤٧ ٤١٩ ١٩١	--	١٠ ٣٥٣ ٧٨٠	٧٠ ١٢٨ ٨١٢	١٤٦ ١٣٢ ٢٧٩	١٠٤ ١٧٤ ٠٣٦	٢٩٦ ٠٥٩ ٣٦٧	١٢٠ ٥٧٠ ٩١٧
٣٥ ٤٠٥ ٥٣٦ (٣٣ ٨٩١ ٥٢٨)	--	٢ ٠٢٢ ٢٦٧ (٣ ٨٧٢ ٤٧٦)	٣ ٧٢٢ ٧٧٩ ---	٣ ٠٦٩ ٤٧٦ ---	٨٧٥ ---	١٣ ٦٩٣ ٩٨٠ (١٤ ٨٠٠ ٢١٤)	١٢ ٨٩٦ ١٥٩ (١٥ ٢١٨ ٨٣٨)
١ ٥١٤ ٠٠٨ ٧٤٨ ٩٣٣ ١٩٩	--	(١ ٨٥٠ ٢٠٩)	٣ ٧٢٢ ٧٧٩ ٧٣ ٨٥١ ٥٩١	٣ ٠٦٩ ٤٧٦ ١٤٩ ٢٠١ ٧٥٥	٨٧٥ ١٠٤ ١٧٤ ٩١١	(١ ١٠٦ ٢٣٤) ٢٩٤ ٩٥٣ ١٣٣	(٢ ٣٢٢ ٦٧٩) ١١٨ ٢٤٨ ٢٣٨

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
 تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٩/٢٠١٦
 (جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الإجمالي	قطاع البنك التجاري	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال
٥٠٧ ٨١٥ ٩٩٥	--	٤ ٩٨٤ ٣٠٧	٢٣ ١١٤ ٩٠٨	٣٥ ١٤٢ ٤٤١	٤٩ ٥٤٥ ٠٨٢	١٧٩ ٤٦٥ ٨٤٥	٢١٥ ٥٦٣ ٤١٢
٢٦ ٣٣١ ٩٥٠	--	--	١٣ ٣٣٣ ١٩٨	٥٢٩ ٠٢١	١ ٣٦٧ ٣٢٨	٣ ٩٧٧ ٩١٣	٧ ١٢٤ ٤٩٠
١٨ ٠٦٢ ١٨٧	--	٢ ٨٣٢ ٧٩٧	٧٢ ٨٣٥	٢١٩ ٧٨٠	٤٥٠ ١٩٨	٤ ٧٦٨ ٥٣٩	٩ ٧١٨ ٠٣٨
١ ٣٠٨ ١٩٦	--	--	٢١٠ ٢٦٠	--	--	١ ٠٩٧ ٩٣٦	--
٥٥٣ ٥١٨ ٣٢٨	--	٧ ٨١٧ ١٠٤	٣٦ ٧٣١ ٢٠١	٣٥ ٨٩١ ٢٤٢	٥١ ٣٦٢ ٦٠٨	١٨٩ ٣١٠ ٢٣٣	٢٣٢ ٤٠٥ ٩٤٠
١٩٥ ٤١٤ ٨٧١	--	٦٨٦ ٤٦٧	٣٧ ١٢٠ ٣٩٠	١١٣ ٣١٠ ٥١٣	٥٢ ٨١٢ ٣٠٣	١٠٥ ٦٤٢ ٩٠٠	(١١٤ ١٥٧ ٧٠٢)
(٣٢ ١٩٤ ٧٠٠)	--	(٢٥ ٢٧٥)	(٦٢ ٣٥٩)	(١٠ ٦٢٩ ٥٠٩)	(٧٨٤ ٤٠٢)	(١١ ٨١٤ ٠٠٣)	(٨ ٨٧٩ ١٥٢)
١٦٣ ٢٢٠ ١٧١	--	٦٦١ ١٩٢	٣٧ ٥٥٨ ٠٣١	١٠٢ ٦٨١ ٠٠٤	٥٢ ٠٢٧ ٩٠١	٩٣ ٨٢٨ ٨٩٧	(١٢٣ ٠٣٦ ٨٥٤)
٨٩ ٠١٥ ٧٩٣ ١٤٢	٧٧ ١١٩ ٢٤١ ٤١٨	٣٤٧ ٤٦٦ ٤٩٥	٣١٩ ٤٤٠ ٧٣٠	٤٥ ٤٥٢ ٦٥٧	١٥١ ٠٩٧ ٨٠٥	٤ ٩٦٥ ٤٧١ ٩٠١	٦ ٠٦٧ ٦٢٢ ١٣٦
٧٥ ٤٨٩ ٦٢٩ ٠٠٦	٧١ ٤٢٥ ٣٣٢ ٢٣٩	٢٧٠ ٧٠٥ ٩١٤	٢٠٩ ٣٠٦ ٣٩٩	٢١ ٩١٢ ٦١٩	٤٠ ٠٠٠ ١٤٥	٣ ٠٤٧ ٣٨٤ ١٥٥	٤٧٤ ٩٨٧ ٥٣٥

(الخصائر) الأرباح من

العمليات المستمرة

إجمالي الأصول

إجمالي الإلتزامات

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقرانم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٦/٩/٣٠
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

(ب) القطاعات الجغرافية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر
٩٨٩ ٦٦٠ ٢٨٥	٢٠ ٥٧٤ ٣٥٩	٣ ٥١٦ ٥٢٦	٢١١ ٥٣٦ ٠٤٢	٧٥٤ ٠٣٣ ٣٥٨
١٤ ٠٢٤ ٩٢٣ ١٤١	٦٨ ٨٦٩ ٠٧٩	٢ ٥٢٠ ٨٦٠ ٢٤٦	٤ ٣١٠ ٧٤٦ ٧٩٤	٧ ١٢٤ ٤٤٧ ٠٢٢
				إجمالي صافي الإيرادات
				قطاع الأصول

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر
٧٤٨ ٩٣٣ ١٩٩	١٤ ٣٠٨ ٩٤١	٣ ٠٧٨ ٤٠١	٢٣٨ ٥٤٢ ٦٣٠	٤٩٣ ٠٠٣ ٢٢٧
٨٩ ٠١٥ ٧٩٣ ١٤٢	٨٣ ٧٧٦ ٨٢٩	٨٠ ٤٢٢ ١٣٨ ٣٧٥	٣ ٩٥٤ ٤٩٢ ٢٣٠	٤ ٥٥٥ ٣٨٥ ٧٠٨
				إجمالي صافي الإيرادات
				قطاع الأصول

٣٥- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة لأعوام ٢٠١١ ، ٢٠١٢ تم الفحص وأخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وتم حسم كافة نقاط الخلاف وجارى تسوية الموقف أمام شعبة الحجز والتحصيل وبالنسبة لعام ٢٠١٣ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة وأخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وبالنسبة للسنوات ٢٠١٤/٢٠١٥ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٨ وتم إنهاء كافة الخلافات المتعلقة بها أمام اللجنة الداخلية وسداد الفروق المستحقة ، وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٩/٢٠١٢ تم الفحص تقديريا وأحيل الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة للأعوام ٢٠١٣/٢٠١٥ لم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ تم سداد الضريبة المستحقة طبقا لقرار لجنة الطعن وقد قامت الشركة بالإعتراض على القرار المذكور فى المحاكم وبالنسبة للفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ تم الفحص وأخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الطعن عليه فى المواعيد القانونية وبالنسبة لسنة ٢٠١٤/٢٠١٥ لم يتم الفحص بعد.

٣٦- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

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

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
١٠٠	--	شركة أكتوبر برويرتي ديفلوبيمنت ليمنت
٠,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	--	مينا أبورتيفونتي مانجمنت ليمنت
٩٥	--	مينا (بي في أي) هولدنغ ليمنت
١٠٠	--	إي أف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمنت
١٠٠	--	مينا فايننشال انفستمنت
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس قطر
٥١	--	شركة اي اف جي هيرميس عمان ش.م.م
--	١٠٠	إي أف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمنت
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنغ
٥٧,٧٢٣	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إي أف جي - هيرميس سي بي هولدنغ ليمنت
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدنغ ليمنت
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
--	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة
٩٧	--	شركة طلاس وشركاه
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس الأردن
١٠٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمنت
٩٠	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمنت
٩٠	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنغ ليمنت
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل
--	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
--	١٠٠	شركة اي اف جي هيرميس اي بي ليمنت
١٠٠	--	ميدا أكسس كايمن هولدينغ ليمنت
--	١٠٠	شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس
--	١٠٠	شركة بيفورت انفستمينت
١	٩٩	شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي
--	٦٤	شركة إي اف جي هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
--	٩٤	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	١٠٠	شركة هيرميس فرونتير القابضة

٣٧- 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 .

٣٧-١ 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 .
- تنويع الإستثمارات فى القطاعات المختلفة .
- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطورها .

٣٧-٢ خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية فى التغيرات فى أسعار العملات الأجنبية والذى يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية .

- وقد تم تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية طبقاً للسياسة المحاسبية الواردة بإيضاح ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية .

٣٧-٣ إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التى تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالى ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً . ولذلك تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالى للمجموعة ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. ويتم 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 الإئتمان 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.

٤-٣٧ خطر الإئتمان

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

٥-٣٧ خطر السيولة

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

٦-٣٧ خطر سعر العائد

تتعرض المجموعة لآثار 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 تخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى الإختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن الإحتفاظ به ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة الإدارة.

٧-٣٧ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

٨-٣٧ مخاطر العمليات

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

٩-٣٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٠-٣٧ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

١١-٣٧ مخاطر منح التمويل

تعرف مخاطر منح التمويل بالخسائر المتوقعة نتيجة امتناع أحد أو بعض العملاء المقرضين عن سداد المديونيات المستحقة عليهم لصالح المؤسسة في مواعيد الاستحقاق المتفق عليها مع المؤسسة.

ويمكن أن ينتج امتناع العملاء عن الوفاء بمديونياتهم تجاه المؤسسة سواء لظروف قهريه خاصة بالعملاء مثل تعرض نشاط العميل لأزمة مالية أو الكوارث الطبيعية أو تعرض القطاع الاقتصادي للعميل لأزمة مالية أو تعرض القطاع الاقتصادي للعميل لأزمة خارج سيطرة العميل أو نتيجة لطبيعة قوانين ولوائح جديدة خاصة بالنطاق الجغرافي للعميل كما يمكن أن يكون الامتناع نتيجة عن تعمد من قبل العميل أو نتيجة لفشل نظام الاستعلام الائتماني والتأكد من الملائمة المالية للعميل وقدرته علي الوفاء بسداد التزامه بالمواعيد المتفق عليها مع الشركة.

٣٨- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٣٨ تجميع الأعمال

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

٢-٣٨ الشركات التابعة

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

١-٢-٣٨ الحقوق غير المسيطرة

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

٢-٢-٣٨ فقد السيطرة

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

٣-٣٨ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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

٣٨-٣-١ الاستيعادات من القوائم المالية المجمعة

يتم استيعاد كلا من الأرصدة والعمليات المتبادلة بين المجموعة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين المجموعة. يتم استيعاد الأرباح غير المحققة الناتجة من التعامل مع استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية بما يعادل حصة المجموعة فيها. كما يتم استيعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة المتبعة في الأرباح غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة تعطي مؤشراً لاضمحلال قيمة الأصل المحول.

٣٨-٤ العملات الأجنبية

٣٨-٤-١ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

٣٨-٤-٢ النشاط الأجنبي

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

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

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

وفي حالة استبعاد المجموعة جزء من حصتها في شركة تابعة مع بقاء السيطرة فيجب إعادة الحصة الجزئية من مبلغ فروق العملة المتراكم لأصحاب الحقوق غير المسيطرة. وفي حالة استبعاد المجموعة لجزء فقط من الشركات الشقيقة أو المشروعات المشتركة مع بقاء النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة فيجب إعادة تبويب الحصة الجزئية إلى الأرباح أو الخسائر.

٥-٣٨ العمليات غير المستمرة

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

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

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

٦-٣٨ الإيراد

١-٦-٣٨ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

٢-٦-٣٨ 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.

٣-٦-٣٨ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-٦-٣٨ إيرادات ومصروفات العائد

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

٣٨-٦-٥ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٣٨-٦-٦ عمولات السمسرة

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

٣٨-٦-٧ أتعاب الإدارة

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

٣٨-٦-٨ أتعاب حُسن الأداء

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

٣٨-٦-٩ إيرادات التأجير التمويلي

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

٣٨-٦-١٠ ايراد ايجار الاستثمار العقاري

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

٣٨-٦-١١ إيراد مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

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

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

٧-٣٨ ضريبة الدخل

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

١-٧-٣٨ ضريبة الدخل الجارية

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

٢-٧-٣٨ الضريبة المؤجلة

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

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

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

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

٣٨-٨ الأصول الثابتة والإهلاك

٣٨-٨-١ الاعتراف والقياس

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

٣٨-٨-٢ التكاليف اللاحقة على الإقتناء

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

٣٨-٨-٣ الإهلاك

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

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

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

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

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

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

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

٣٨-٨-٤ إعادة التقييم الاستثمار العقاري

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

٣٨-٩ المشروعات تحت التنفيذ

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

٣٨-١٠ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

تشأ الشهرة من اقتناء الشركات التابعة، ويتم الاعتراف بها بالتكلفة مخصوماً 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.

٣٨-١١ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في العقارات المحتفظ بها لتحقيق إيجار أو ارتفاع في قيمتها أو كليهما. ويتم قياس الاستثمارات العقارية أولياً 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.

٣٨-١٢ أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

٣٨-١٣ الأدوات المالية

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

تقوم المجموعة بتبويب الالتزامات المالية غير المشتقة بين الفئات التالية: التزامات مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفئة التزامات مالية اخرى.

٣٨-١٣-١ الأصول المالية والالتزامات المالية غير المشتقة - الاعتراف والاستبعاد

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

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

٣٨-١٣-٢ الأصول المالية غير المشتقة - القياس

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

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

القروض والمديونيات

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

الأصول المالية المتاحة للبيع

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

٣٨-١٣-٣ الالتزامات المالية غير المشتقة - القياس

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

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

٣٨-١٣-٤ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

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

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

٣٨-١٣-٤-١ تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد مشتق كاداه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الاخر. ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. اي جزء غير فعال من التغير في القيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الارباح او الخسائر.

القيمة المجمعة في حقوق الملكية يتم الاحتفاظ بها في بنود الدخل الشامل الاخر ويتم اعادة تبويبها ضمن الارباح او الخسائر في نفس الفترة او الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتنبئ بها المغطاة على الارباح او الخسائر او يؤثر البند المغطى على الارباح او الخسائر.

إذا أصبحت المعاملة المتوقعة غير متوقعة الحدوث، او التغطية غير مستوفية لشروط محاسبة التغطية، او انتهى اجل او تم بيع او فسخ اداة التغطية او ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف بأثر مستقبلي عن محاسبة التغطية. إذا أصبحت المعاملة المتوقعة غير متوقعة الحدوث يتم الاعتراف ضمن الارباح او الخسائر بأية ارباح او خسائر مجمعة ذات صلة على اداة التغطية.

٣٨-١٤ رأس المال

٣٨-١٤-١ الأسهم العادية

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

٣٨-١٤-٢ إعادة شراء وإعادة اصدار الاسهم العادية (أسهم خزينة)

عند إعادة شراء أسهم رأس المال المصدر فانه 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 مخصصة من حقوق الملكية. عند بيع او إعادة اصدار أسهم الخزينة، يتم الاعتراف بالمبلغ المحصل كزيادة في حقوق المساهمين والفائض او العجز الناتج عن المعاملة يتم عرضه ضمن علاوة الاصدار.

٣٨-١٥ الإحتياطي القانوني

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

٣٨-١٦ الاضمحلال

٣٨-١٦-١ الأصول المالية غير المشتقة

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

تتضمن الأدلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الأصل:

- اخفاق او التأخر في السداد بواسطة مدين.
 - اعادة جدولة مبالغ مستحقة للمجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتقبلها في ظروف أخرى.
 - مؤشرات على افلاس المدين او المُصدر.
 - التغيرات المعاكسة في حالة السداد بالنسبة للمقترضين او المُصدرين.
 - اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
 - وجود بيانات واضحة تشير الى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الاصول المالية.
- بالنسبة للاستثمار في اداة حقوق ملكية، تتضمن الأدلة الموضوعية على الاضمحلال الانخفاض الهام او المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة. وتعتبر المجموعة ان الانخفاض بنسبة ٢٠% هام وان مدة تسعة أشهر يعتبر مستمر.

الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان هناك ادلة موضوعية على حدوث اضمحلال في قيمة هذه الاصول منفردة او على المستوى المجمع. كل الاصول التي تمثل اهمية نسبية بمفردها يتم تقييمها بالنسبة للاضمحلال منفردة، وفي حالة عدم وجود ادلة على اضمحلال هذه الاصول منفردة يتم تقييمها مجمعة بشأن اي اضمحلال في القيمة حدث ولم يتم بعد تحديده على الاصول المنفردة. الاصول التي لم يتم اعتبارها منفردة كأصول هامة نسبياً يتم تقييمها مجمعة بشأن اي اضمحلال في القيمة. لأغراض التقييم المجمع للأصول يتم تجميع الاصول ذات سمات المخاطر المتشابهة معاً.

عند تقييم الاضمحلال على المستوى المجمع للأصول تستخدم المجموعة المعلومات التاريخية عن توقيتات استرداد الخسارة الناجمة عن الاضمحلال وقيمة الخسائر المتكبدة، وتقوم بعمل تعديلات إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية توضح ان الخسائر الفعالة من الأرجح ان تكون أكثر او أقل من المتوقعة بالمؤشرات التاريخية.

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

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

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

الأصول المالية المتاحة للبيع

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

عند زيادة القيمة العادلة لاداء دين مبيعة كمناحة للبيع في ايه فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة ذات علاقة بدرجة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة في الارياح او الخسائر عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة هذه في الارياح او الخسائر. لا يتم رد خسائر اضمحلال القيمة المعترف بها في الارياح او الخسائر بالنسبة لأي استثمار في اداة حقوق ملكية ميبوب كمناح للبيع في الارياح او الخسائر.

الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

٣٨-١٦-٢ الأصول غير المالية

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

لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الاصول معا الي أصغر مجموعة اصول تتضمن الاصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الاصول الاخرى او مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

القيمة الاستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية ايهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.

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

يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر . ويتم توزيعها 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 الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

١٧-٣٨ المخصصات

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

١٨-٣٨ أذون خزائنة

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

١٩-٣٨ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

٢٠-٣٨ النقدية وما في حكمها

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

٣٨- ٢١ حصة العاملين في الأرباح

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

٣٨- ٢٢ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

- يتم اثبات قروض وتسهيلات للعملاء متضمناً الفائدة المستحقة معاً في تاريخ قائمة المركز المالي وذلك بعد خصم الفوائد المجنبية والمخصصات على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والرديئة. ويتم متابعة هذه المخصصات بصفة دورية من قبل ادارة المجموعه على أن يتم تحديد مخصص خسائر الإئتمان لكل عميل على حده.
- يتم اعداد المخصصات للديون المشكوك في تحصيلها والديون الرديئة لتغطية امكانية حدوث أية خسائر في تحصيل قيمة الأصل والفائدة في محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والالتزامات العرضية.
- يتم الإعتماد في تصنيف مستويات المخصصات على الفرق بين القيمة الدفترية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بعد الاخذ في الإعتبار القيمة البيعية للضمانات المقدمة، ويتم اثبات هذه المخصصات بقائمة الدخل. علماً بأنه لا يتم إعداد مخصص عام لمحفظه القروض بخلاف احتياطي المخاطر البنكية العام.
- في حالة إعادة جدولة أو وجود اقتراضات إعادة سداد مؤكدة لدين معين يتم رد خسارة إضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل إلى حساب المخصص. ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل تحت بند صافي الخسائر على القروض والتسهيلات.
- يتم اعدام القروض والتسهيلات المشكوك في تحصيلها والرديئة في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها، على أن يتم إستبعادها من القوائم المالية وقبدها في سجلات احصائية تذكيرية مع الاستمرار في اجراءات المتابعة اللازمة بشأنها.

٣٨- ٢٣ الفوائد المجنبية على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والرديئة

- بالنسبة للفوائد على القروض والتسهيلات غير المنتظمة لا يتم الإقرار بها ضمن قائمة الدخل، حيث يتم تجنب الفوائد على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والرديئة وخصمها مباشرة من حسابات القروض.
- يتم تحويل الفوائد على القروض والتسهيلات إلى حسابات الفوائد المجنبية في حالات القروض المصنفة قروض غير منتظمة.

٣٨- ٢٤ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

- تتمثل في الأصول العقارية التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لدين له قبل الغير، ويتم الإقرار بها بالتكافؤ مخصصاً منها أي خسائر إضمحلال في قيمتها. علماً بأن تنظيم عملية الإقتناء لمثل هذه الأصول تتم وفقاً لقوانين البنك المركزي اللبناني على أن يتم التصرف في هذه الأصول خلال سنتين من تاريخ الإقتناء.
- في حالة عدم التصرف في هذه الأصول يتم أستقطاع جزء من صافي الأرباح السنوية لتكون احتياطي خاص يظهر ضمن حقوق الملكية ولايجوز أدراجه ضمن الأرباح القابلة للتوزيع.

٣٨- ٢٥ أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى

يتم إثبات الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتكلفة الإقتناء مخصصاً منها أية مبالغ تم اعدامها أو مخصص إضمحلال في قيمتها.

٢٦-٣٨ ودائع العملاء

يتم إثبات ودائع العملاء بالتكلفة متضمنة الفائدة ومخصوصاً منها أية مبالغ تم ردها.

٢٧-٣٨ أنشطة الأمانة

تقوم بعض الشركات التابعة بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للشركة حيث أنها ليست أصولاً للشركة.

٢٨-٣٨ إحتياطيات مخاطر بنكية عامة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي اللبناني اعتباراً من عام ١٩٩٦، ينبغي على المصارف اللبنانية استقطاع جزء من صافي الأرباح السنوية ما لا يقل عن ٠,٢ ٪ وبحد أقصى ٠,٣ ٪ من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر والبنود التي لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي على أساس المعدلات المحددة عن طريق البنك المركزي اللبناني لأية مخاطر غير محددة. لا يجوز للنسب المجمعة أن تقل عن ١,٢٥ ٪ من هذه المخاطر في نهاية السنة العاشرة و ٢ ٪ في نهاية السنة العشرون.

لا يجوز إدراج هذا الإحتياطي ضمن الأرباح القابلة للتوزيع ويعتبر ضمن الأصول المرجحة بالمخاطر والبنود التي لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي.

٢٩ -٣٨ مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات

يتم تحديد مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات لكل حالة على حدة. ويتم تصنيف القروض والتسهيلات طبقاً لهذه الطريقة أخذاً في الاعتبار العوامل المؤثرة عند التنبؤ بمخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات التي تتضمن حد الائتمان للعميل والقدرة على توليد التدفقات النقدية الكافية لتسوية مديونيته وقيمة ضماناته وإمكانية تحقيقها.

٣٠ -٣٨ خسائر اضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

تقوم المجموعة في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص اضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر في ضوء أسس و قواعد منح الائتمان وأسس تكوين المخصصات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة للرقابة المالية رقم (١٧٣) الصادرة بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠١٤ لمقابلة خسائر الاضمحلال.

٣١-٣٨ القطاعات التشغيلية

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

٣٢-٣٨ إصدارات جديدة وتعديلات تمت على معايير المحاسبة المصرية وتم تفعيلها اعتباراً من
٢٠١٦/١/١ :

خلال عام ٢٠١٥ تم إصدار نسخة معدلة من معايير المحاسبة المصرية تتضمن بعض معايير
المحاسبة الجديدة وتعديلات على بعض المعايير القائمة على أن يتم العمل بها للفترات المالية التي
تبدأ بعد أول يناير ٢٠١٦ ، مع العلم بأن التطبيق المبكر لهذه المعايير غير مسموح به.
هذا وتمثل أهم هذه التعديلات التي قد يكون لها تأثير هام على القوائم المالية للشركة في
٢٠١٦ /٩/٣٠ :

التأثير على القوائم المالية

ملخص لأهم التعديلات

المعايير الجديدة أو المعدلة

تم إعادة عرض جميع القوائم المالية المعروضة والإفصاحات والإيضاحات المتممة لها بما فيها أرقام المقارنة لتتماشى مع التعديلات المطلوبة بالمعيار.	<p>قائمة المركز المالي</p> <ul style="list-style-type: none"> • عرض رأس المال العامل لا يتطلبه المعيار كما تم استبعاد النموذج الإرشادي للقوائم المالية المرفق مع إصدار ٢٠٠٦ والذي كان يظهر عرض رأس المال العامل. • إضافة خانة إلى قائمة المركز المالي تتضمن الأرصدة في بداية أول فترة مقارنة معروضة في حال تأثيرها نتيجة تطبيق المنشأة لسياسة محاسبية بأثر رجعي أو تعديل بأثر رجعي أو إعادة 	معياري مصري (١) عرض القوائم المالية
---	---	--

قائمة الدخل / وقائمة الدخل الشامل

تم إضافة قائمة جديدة (قائمة الدخل الشامل) للفترة والفترة المقارنة.	<p>على المنشأة أن تفصح عن كافة بنود الدخل والمصروفات التي تم الاعتراف بها خلال الفترة في قائمتين منفصلتين إحداهما تعرض مكونات الربح أو الخسارة (قائمة دخل) والثانية تبدأ بالربح أو الخسارة وتعرض عناصر الدخل الشامل الآخر (قائمة الدخل الشامل).</p>	
تم إعادة عرض أرقام المقارنة الخاصة بحركة الأصول الثابتة في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية لتتماشى مع التعديلات المطلوبة بالمعيار. لا يوجد تأثير للتعديل بالمعيار على أرقام القوائم المالية المعروضة.	<ul style="list-style-type: none"> • يجب عرض حركة الأصول الثابتة وأهلاكاتها بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية للفترتين (الفترة الحالية وفترة المقارنة). • تم إلغاء خيار استخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول الثابتة. 	معياري مصري (١٠) الأصول الثابتة وأهلاكاتها
لا يوجد تأثير للتعديل بالمعيار على أرقام القوائم المالية المعروضة	<ul style="list-style-type: none"> • تم إلغاء خيار استخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول غير الملموسة 	معياري مصري (٢٣) الأصول غير الملموسة
تم اعتبار القيمة العادلة للاستثمار في بداية تطبيق هذا المعيار (تاريخ التحول إلى نموذج التكلفة) هي تكلفة ذلك الاستثمار وذلك لأغراض المعالجة المحاسبية اللاحقة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٠) " الأصول الثابتة وأهلاكاتها". فائض إعادة التقييم المرتبط بالاستثمارات العقارية المدرج ضمن حقوق الملكية في تاريخ التحول إلى نموذج التكلفة، والنتائج عن التغير في تبويب العقار من أصل ثابت الي استثمار عقاري، يتم تحويل هذا الفائض إلى الأرباح/(الخسائر) المرحلة عندما يتم التخلص من العقار، مع مراعاة الأثر الضريبي لهذا التحويل.	<ul style="list-style-type: none"> • تم إلغاء خيار استخدام نموذج القيمة العادلة للأصل المبوب على أنه استثمار عقاري. 	معياري مصري (٣٤) الاستثمار العقاري

التأثير على القوائم المالية	ملخص لأهم التعديلات	المعايير الجديدة أو المعدلة
على المنشأة في تاريخ تطبيقها للمعيار ، إعادة عرض المعلومات المقابلة للفترة السابقة ، بما في ذلك الفترات الدورية ، إلا إذا كانت المعلومات غير متوفرة وكانت تكلفة إعدادها مرتفعة جداً.	تم إلغاء معيار المحاسبة المصري رقم (٣٣) "التقارير القطاعية" واستبداله بالمعيار المصري رقم (٤١) "القطاعات التشغيلية". وبناءً عليه أصبح نظام التقارير القطاعية الواجب الإفصاح عنها وحجم الإفصاحات المطلوبة يعتمد بشكل أساسي على المعلومات عن القطاعات بالطريقة التي يستخدمها متخذ القرار التشغيلي الرئيسي للمنشأة (CODM) لاتخاذ قرارات عن الموارد التي ينبغي تخصيصها للقطاع وتقييم أدائه.	معيار مصري (٤١) القطاعات التشغيلية
تم تطبيق هذا المعيار المعدل على عمليات جميع الاعمال التي فيها تاريخ الاقتناء في أو بعد أول يناير ٢٠١٦، وبالتالي لم يتم تعديل الأصول والالتزامات الناشئة من عمليات جميع الأعمال التي سبق تاريخ اقتنائها أول يناير ٢٠١٦.	تم إلغاء طريقة الشراء واستبدالها بطريقة الاقتناء مما نتج عنه : ١- تغيير تكلفة الاقتناء لتصبح المقابل المادى المحول ويتم قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء. ٢- المقابل المادى المحتمل : يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المادى المحتمل في تاريخ الاقتناء كجزء من المقابل المادى المحول. ٣- تغيير طريقة قياس الشهرة في حالة الاقتناء على مراحل.	معيار مصري (٢٩) تجميع الأعمال
	• تكلفة المعاملة (التكاليف المتعلقة بالاقتناء) : تحمل كمصروف على قائمة الدخل خلال فترة تحملها ولا يتم اضافتها ضمن المقابل المادى المحول ، باستثناء تكاليف إصدار أدوات حقوق الملكية أو أدوات الدين المتعلقة مباشرة بعملية الاقتناء.	
لا يتم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي.	• يتم المحاسبة عن التغيرات في حقوق ملكية المنشأة الأم في منشأة تابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. • إعادة قياس أي حصص متبقية من استثمار منشأة قابضة في منشأة تابعة في التاريخ الذي فقدت فيه السيطرة بقيمته العادلة وإثبات الفرق بقائمة الدخل. • في حالة زيادة حصة الحقوق غير المسيطرة (الأقلية) من خسائر المنشأة التابعة عن حقوق ملكيتهم ، ينسب الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر إلى ملاك المنشأة القابضة وأصحاب الحقوق غير المسيطرة حتى ولو أدى ذلك إلى ظهور رصيد سالب لأصحاب الحقوق غير المسيطرة.	معيار مصري (٤٢) القوائم المالية المجمعة

٣٩- الأحداث اللاحقة

قرر البنك المركزي المصري بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ تحرير سعر الصرف للعمليات الأجنبية لإعطاء مرونة للبنوك العاملة في مصر لتسعير شراء وبيع النقد الأجنبي داخل القنوات الشرعية. وعليه فقد تختلف قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية في الفترة اللاحقة جوهرياً عن القيمة المثبتة في القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وأيضاً تأثير قائمة الدخل في الفترات اللاحقة بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي والفترات اللاحقة. وتزامناً مع تحرير سعر الصرف قام أيضاً البنك المركزي المصري برفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٤,٧٥% و ١٥,٧٥% على التوالي.