

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
وتقرير مراقب الحسابات عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٢٩-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٤٧-٣٠	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

فقرة إيضاحية

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو وارد بالإيضاح رقم (١٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة، لدى المجموعة إستثمار في بنك في لبنان ضمن الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في قائمة المركز المالي المجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تبلغ قيمته ٩٣٦ ٥١١ ٧٥٣ جنية مصري ونظراً لما تواجه دولة لبنان من عدم إستقرار سياسي أثر بشكل عام على الاقتصاد اللبناني وأدى إلي انخفاض ملموس في الأنشطة الاقتصادية فقد يكون لهذا تأثير هام على القيمة العادلة لهذا الإستثمار ويتعذر في الوقت الراهن تقدير حجم هذا التأثير على القيمة العادلة للإستثمار.

حاتم عبد المعصم منتصر

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٢٥)

KPMG حازم حسن

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

١

القاهرة في ١٨ مارس ٢٠٢٠

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة

٢٠١٨/١٢/٣١ المعدلة *	٢٠١٩/١٢/٣١	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
١٠.٥٤٣ ٣٢٠ ٨٥٧	١٤ ٣٨٠ ٧٢٥ ٦٣٣	(١٠)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(١١)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية - شركات شقيقة
٢٢٢ ٩٢٦ ٢١٠	٢٠٥ ٤٩٨ ٤٢٢	(١٢)	إستثمارات عقارية
٥٠٦ ٣٤٩ ١٧٨	٥٢٤ ٧٩٩ ٦٣٩	(١٣)	أصول ثابتة
١ ٠٠٥ ٥٤٢ ٩٠٧	٩٩٩ ٠٧٧ ٨٠٢	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٢٢ ٤٤٢ ٧٥١	٩٣ ٦٤٧ ٨٠٢	(٢٠)	أصول ضريبية مؤجلة
٢ ٣٩٥ ٥٩٠ ١٣٤	٢ ٦٧٠ ٤٥٧ ٢٨٨	(٩)	قروض للغير
١٤ ٧٠١ ١٧٢ ٠٢٧	١٨ ٩٢٩ ٢٠٦ ٥٨٦		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٦ ٥٠٧ ٨٨١ ٣٦٧	٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	(٦)	النقدية وما في حكمها
٢ ٤٦٩ ٧٦٣ ٨٢٩	٢ ٦١٧ ٤٨٩ ١٥٤	(٩)	قروض للغير
٢ ١٢٧ ٠٥٦ ١٦٨	٥ ٧٤٥ ٤٤٢ ٢٣٧	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	١ ٣٥٨ ٥٩٩ ٣٣٠	(١٠)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢ ٥٦٣ ٢٧١ ٧٤٨	٥ ٢١١ ٧٥٣ ٧٨٧	(٨)	عملاء
٦٩٠ ٧١١ ٢٦١	٥٢٩ ٢٧٨ ٤١٢	(١٥)	أصول أخرى
٣١٣ ٤٢٥ ٠٠٠	-	(٥)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
١٤ ٦٧٢ ١٠٩ ٣٧٣	٢٥ ٤٤٦ ٦٨٦ ١٩٢		مجموع الأصول المتداولة
٢٩ ٣٧٣ ٢٨١ ٤١٠	٤٤ ٣٧٥ ٨٩٢ ٧٧٨		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	(٢٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٧٣ ٣٣٨ ٣٦٨	٨٠٣ ١٠٢ ٢٠٨		إحتياطي قانوني
١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٣ ٨٦٨ ٩١٩ ٧٨٥	٢ ٧٥٨ ٦٧٩ ٠٧٧		إحتياطيات أخرى
٣ ٥٧٧ ٥٤٤ ٦١٣	٤ ٣٣٠ ٥٨٢ ٥٣١		أرباح محتجزة
١٣ ٩٨٥ ١٥١ ٧٠٧	١٣ ٦٥٧ ٧٢٢ ٧٥٧		حقوق ملكية الشركة الأم
٤٣٧ ٧١٣ ٥٥٢	٣٦٢ ٧٥٧ ١٣٤	(٢٤)	الحقوق غير المسيطرة
١٤ ٤٢٢ ٨١٥ ٣٥٩	١٤ ٠٢٠ ٤٧٩ ٨٩١		مجموع حقوق الملكية
			الإلتزامات
٢٥٣ ٧٥٤ ٥٥٩	٢١١ ٥٣٧ ٠٤٩	(٢٠)	الإلتزامات غير المتداولة
٢ ٢٨٩ ١٨٦ ٥٧٥	٢ ٤٥١ ٦٢٠ ٢٦٥	(٢٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٢ ٥٤٢ ٩٤١ ١٣٤	٢ ٦٦٣ ١٥٧ ٣١٤		قروض وتسهيلات
			مجموع الإلتزامات غير المتداولة
٤ ٩٥١ ١٩٦ ٣٣٢	١٠ ٤٢٧ ٨٠٨ ٣٦٥	(١٦)	الإلتزامات المتداولة
٧٩٢ ٦٢٧ ٤١٣	١ ٤٣٢ ٤٣٥ ٥٨٣	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢ ٥٤٥ ٤٧٢ ٣١٤	٧ ٦٧٧ ٣٤١ ٥٦٠		قروض وتسهيلات
١ ٦٠٠ ١٩٠ ٥٠٦	٥ ٠٨٦ ٥٧٣ ٨٣٢	(١٧)	عملاء - أرصدة دائنة
-	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٨)	سندات قصيرة الأجل
١ ٨٨١ ٠٧١ ٦٤٥	١ ٩٠٩ ٥٨٤ ٧٩٦	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٧٥ ٤١٨ ٨٦٠	١٨٩ ١٢٨ ٥٥٠		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٦١ ٤٩٧ ٩٤٧	٥٦٩ ٣٨٢ ٨٨٧	(٢١)	مخصصات
١٢ ٤٠٧ ٤٧٥ ٠١٧	٢٧ ٦٩٢ ٢٥٥ ٥٧٣		مجموع الإلتزامات المتداولة
١٤ ٩٥٠ ٤١٦ ١٥١	٣٠ ٣٥٥ ٤١٢ ٨٨٧		مجموع الإلتزامات
٢٩ ٣٧٣ ٢٨١ ٤١٠	٤٤ ٣٧٥ ٨٩٢ ٧٧٨		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

* إيضاح رقم (٢٣) من الإيضاحات والسياسات المحاسبية.

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١		
المعدلة *			
الإيرادات			
٢ ٤٥١ ١٥١ ٧٩٦	٣ ٠٦٦ ٨٣٦ ٨٢٣	(٣١)	إيراد الأتعاب والعمولات
٧٢ ٨٨١ ١٩٣	٤٨٥ ٣٨٠ ٨٨٠		أرباح بيع إستثمارات مالية
٥٠٣ ١٣٣ ٤٢٤	٥٢٣ ٥٦٢ ٥٧٩		إيراد نشاط التأجير التمويلي
١ ٦٦٤ ١٨٢ ١٢٣	٢ ٥٧٦ ٣٥٢ ٨٥١		إيراد الفوائد والتوزيعات
(٢٢ ٣٣٧ ٥٨٦)	١١ ٢٣٢ ٧٧٩		صافي التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٣ ١٠٠ ٤٣٣	-	(١-٢١)	مخصصات إنتفى الغرض منها
١٤٦ ١٦٩ ١٤٢	٧٦ ٣١٣ ٥٣٣	(٢٦)	إيرادات أخرى
٤ ٨٨٨ ٢٨٠ ٥٢٥	٦ ٧٣٩ ٦٧٩ ٤٤٥		إجمالي الإيرادات
المصروفات			
(١٤٩ ٣٠٢ ٦٣٣)	(٣٢٩ ٠٦٩ ٤٠٠)		مصروف الأتعاب والعمولات
(١ ٠٥٩ ٨٥٧ ٤١٨)	(١ ٢٨٩ ١٩٤ ٧٧٢)		مصروف الفوائد
(٢ ٥٧١ ٥٨٢ ٨٢٦)	(٢ ٩٣٣ ١٣٣ ٩٦١)	(٣٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(٨٣ ١٥٤ ١٤٦)	(١٦٠ ٦٠٥ ٠٦٦)	(٢١)	مخصصات
(٧٥ ٤٢١ ٣٧٣)	(١٠٩ ٨٣٢ ١٧٨)	(١٢),(١٣),(١٤)	إهلاك وإستهلاك
(٤٨ ٤٢٤ ٣٧٧)	(٨٢ ٦٣٢ ٦٣٠)	(٢٧)	عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول
٣٥٩ ١٤٢ ٤٢٣	(٣٠٩ ٩٨٢ ٩٦٩)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٣ ٦٢٨ ٦٠٠ ٣٥٠)	(٥ ٢١٤ ٤٥٠ ٩٧٦)		إجمالي المصروفات
١ ٢٥٩ ٦٨٠ ١٧٥	١ ٥٢٥ ٢٢٨ ٤٦٩		الأرباح قبل الضرائب
(٢١١ ٦٨٠ ٠٢٤)	(١٢٨ ٠٦٧ ٥١٥)	(٢٨)	ضريبة الدخل
١ ٠٤٨ ٠٠٠ ١٥١	١ ٣٩٧ ١٦٠ ٩٥٤		أرباح العام
يوزع كما يلى:			
١ ٠١٢ ٣٤٥ ٤٦٢	١ ٣٧٨ ١٠٢ ٩٥٥		حقوق ملكية الشركة الأم
٣٥ ٦٥٤ ٦٨٩	١٩ ٠٥٧ ٩٩٩	(٢٤)	الحقوق غير المسيطرة
١ ٠٤٨ ٠٠٠ ١٥١	١ ٣٩٧ ١٦٠ ٩٥٤		

* إيضاح رقم (٣٣) من الإيضاحات والسياسات المحاسبية.

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن السنة المالية المنتهية في		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
المعدلة *		
١٠٤٨٠٠٠٠١٥١	١٣٩٧١٦٠٩٥٤	أرباح العام
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٩٨٩١١٦٤٩)	(٨٦٩٠٦٦١٥٠)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
(٢٢٠٨١٥٤٤٤٨)	٣٦٧٢٤٢٧٥	إستثمارات مالية متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة
(٧٠٥٠٤٢١٨)	(٤٣٦٧٩٤١٤٨)	إستثمارات مالية متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة - محول إلى الأرباح والخسائر
(٣١٣٣١١٧٣٢)	٨٨٨٦٩٤٣٠	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
٣٣٣٨٣١٥٠	٣٢٠١٤٣٧٦	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى
(٦٧٠١٥٩٨٩٧)	(١١٤٨٢٥٢٢١٧)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
٣٧٧٨٤٠٢٥٤	٢٤٨٩٠٨٧٣٧	إجمالي الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٣٤٥٩٠٩٣٣٤	٢٦٧٨٦٢٢٤٧	حقوق ملكية الشركة الأم
٣١٩٣٠٩٢٠	(١٨٩٥٣٥١٠)	الحقوق غير المسيطرة
٣٧٧٨٤٠٢٥٤	٢٤٨٩٠٨٧٣٧	

* إيضاح رقم (٣٣) من الإيضاحات والسياسات المحاسبية.

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	حقوق ملكية الشركة الأم							إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص - علاوة إصدار	رأس المال المصدر والمدفوع		
		الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطيات أخرى			إحتياطي عام	التغير في القيمة العادلة					خسائر تغطية خطر
				التغيرات التقديرية	التغيرات في القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات							
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)													
١٣ ٩٢٠ ٨٢٥ ٤٤٣	٢٧٣ ٢٤١ ٩٩٩	١٣ ٦٤٧ ٥٨٣ ٤٤٤	٢ ٥٨٥ ٦٥٩ ١٣٢	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	١ ٢٨١ ٦٠٤ ٣٧١	٣ ٢٧٢ ٦٦٦ ٨٩٨	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٥٣٧ ٢٣٦ ٤٤٥	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كما تم عرضها سابقاً		
(١ ٥٥٢ ٥٨٥)	-	(١ ٥٥٢ ٥٨٥)	(٨ ٧٠٤ ١٣٢)	-	٧ ١٥١ ٥٤٧	-	-	-	-	-	أثر تغيير سياسات محاسبية		
٣٦ ٢٠٠ ٩٦٥	٣٧ ٩٤٠ ٦٢٥	(١ ٧٣٩ ٦٦٠)	(١ ٩٩٦ ٨٧٥)	-	-	٢٥٧ ٢١٥	-	-	-	-	تأثير توزيع سعر الشراء (Purchase Price Allocation) لإحدى الشركات التابعة		
١٣ ٩٥٥ ٤٧٣ ٨٢٣	٣١١ ١٨٢ ٦٢٤	١٣ ٦٤٤ ٢٩١ ١٩٩	٢ ٥٧٤ ٩٥٨ ١٢٥	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	١ ٢٨٨ ٧٥٥ ٩١٨	٣ ٢٧٢ ٨٨٤ ١١٣	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٥٣٧ ٢٣٦ ٤٤٥	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
إجمالي الدخل الشامل													
١ ٠٤٨ ٠٠٠ ١٥١	٣٥ ٦٥٤ ٦٨٩	١ ٠١٢ ٣٤٥ ٤٦٢	١ ٠١٢ ٣٤٥ ٤٦٢	-	-	-	-	-	-	-	أرباح العام		
(٦٧٠ ١٥٩ ٨٩٧)	(٣ ٧٢٣ ٧٦٩)	(٦٦٦ ٤٣٦ ١٢٨)	-	-	(٢٥٥ ٨٥٠ ١٥٣)	(٤١٠ ٥٨٥ ٩٧٥)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى		
٣٧٧ ٨٤٠ ٢٥٤	٣١ ٩٣٠ ٩٢٠	٣٤٥ ٩٠٩ ٣٣٤	١ ٠١٢ ٣٤٥ ٤٦٢	-	(٢٥٥ ٨٥٠ ١٥٣)	(٤١٠ ٥٨٥ ٩٧٥)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل		
معاملات مع مالكي الشركة مساهمة وتوزيعات													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٦٨ ٦١٨ ٢٢٥)	٧٦٨ ٦١٨ ٢٢٥	زيادة رأس المال المصدر والمدفوع		
(٦٦ ٦٠٨ ٣٨٨)	(٥٥ ٣٤٥ ٩٢٠)	(١١ ٢١٢ ٤٦٨)	(١١ ٢١٢ ٤٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات		
-	-	-	(٤ ٧٢٠ ١٤٨)	-	-	-	-	-	٤ ٧٢٠ ١٤٨	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني		
١٥٣ ٠٧٦ ٦٣٥	١٥٣ ٠٧٦ ٦٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية		
٣ ٠٨٢ ٩٣٥	(٣ ١٣٠ ٧٠٧)	٦ ٢١٣ ٦٤٢	٦ ٢١٣ ٦٤٢	-	-	-	-	-	-	-	حصة الحقوق غير المسيطرة في الزيادة في رأس مال الشركات التابعة		
١٤ ٤٢٢ ٨٦٥ ٢٥٩	٤٣٧ ٧١٣ ٥٥٢	١٣ ٩٨٥ ١٥١ ٧٠٧	٣ ٥٧٧ ٥٣٤ ٦١٣	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	١ ٠٣٢ ٩٠٥ ٧٦٥	٢ ٨٦٢ ٢٩٨ ١٢٨	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٧٧٣ ٢٣٨ ٣٦٨	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ *		
إجمالي الدخل الشامل													
١ ٣٩٧ ١٦٠ ٩٥٤	١٩ ٥٧٩ ٩٩٩	١ ٣٧٨ ١٠٢ ٩٥٥	١ ٣٧٨ ١٠٢ ٩٥٥	-	-	-	-	-	-	-	أرباح العام		
(١ ١٤٨ ٢٥٢ ٢١٧)	(٣٨ ٠١١ ٥٠٩)	(١ ١١٠ ٢٤٠ ٧٠٨)	-	-	(٣٦٧ ١١٧ ٦٤٠)	(٧٤٣ ١٢٣ ٠٦٨)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى		
٢٤٨ ٩٠٨ ٧٣٧	(١٨ ٩٥٣ ٥١٠)	٢٦٧ ٨٦٢ ٢٤٧	١ ٣٧٨ ١٠٢ ٩٥٥	-	(٣٦٧ ١١٧ ٦٤٠)	(٧٤٣ ١٢٣ ٠٦٨)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل		
معاملات مع مالكي الشركة المحول إلى الإحتياطي القانوني													
-	-	-	(٢٩ ٧٦٣ ٨٤٠)	-	-	-	-	-	٢٩ ٧٦٣ ٨٤٠	-	التوزيعات		
(٦٥٠ ٨٠٦ ٧١٣)	(٥٦ ٢٨٧ ٥٦٦)	(٥٩٤ ٥١٩ ١٤٧)	(٥٩٤ ٥١٩ ١٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية		
١ ٦٢٨ ٨٦١	٢ ٤٠٠ ٩١١	(٧٧٢ ٠٥٠)	(٧٧٢ ٠٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة		
(٢ ١١٦ ٢٥٣)	(٢ ١١٦ ٢٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة الحقوق غير المسيطرة في الزيادة (النقص) في رأس مال الشركات التابعة		
١٤ ٠٢٠ ٤٧٩ ٨٩١	٣٢٢ ٧٥٧ ١٢٤	١٣ ٦٥٧ ٧٢٢ ٧٥٧	٤ ٣٣٠ ٥٨٢ ٥٣١	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	٦٦٥ ٧٨٨ ١٢٥	٢ ١١٩ ١٧٥ ٠٧٠	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٨٠٣ ١٠٢ ٢٠٨	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		

* إيضاح رقم (٣٣) من الإيضاحات والسياسات المحاسبية.

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (١) إلى صفحة (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١		
المعدلة*			
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)			
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١ ٢٥٩ ٦٨٠ ١٧٥	١ ٥٢٥ ٢٢٨ ٤٦٩		الأرباح قبل الضرائب
			يتم تسويته بما يلي:
٧٥ ٥٤٢ ٥٨٤	١٠٩ ٨٣٢ ١٧٨	(١٢)،(١٣)،(١٤)	إهلاك وإستهلاك
٨٣ ١٥٤ ١٤٦	١٦٠ ٦٠٥ ٠٦٦	(٢١)	مخصصات مكونة
(٦٢ ١٠٩ ٨١٩)	(٣٠ ٧٧٤ ٦٣٢)	(٢١)	المستخدم من المخصصات
(٧٣ ١٠٠ ٤٣٣)	-		مخصصات إنقضى الغرض منها
٥٦٣ ٢٧٧	(١ ٣١٢ ٢٥٣)		(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
١ ٥٤٢ ٩٠٠	-		أرباح بيع إستثمارات عقارية
(٧٠ ٥٠٤ ٢١٨)	(٤٣٦ ٧٩٤ ١٤٨)		أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٢ ٣٣٧ ٥٨٦	(١١ ٢٣٢ ٧٧٩)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٨ ٤٢٤ ٣٧٧	٨٢ ٦٣٢ ٦٣٠	(٢٧)	الإضمحلال في قيمة الأصول
٣٩ ٢٥١ ٨٠١	(٢٩٠ ٨٧١ ٠٤٧)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٣٦٥ ٨٠٦ ٥٨٨)	٣٠٩ ٩٨٢ ٩٧٠		فروق تقييم عملة
٩٥٨ ٩٧٥ ٧٨٨	١ ٤١٧ ٢٩٦ ٤٥٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المتداولة
			التغير في:
			الأصول الأخرى
(٢١٢ ٣٧٦ ٠٠٠)	١٦٩ ٨٢١ ٦٢٤		دائون وأرصدة دائنة أخرى
٢٩٤ ٣٩٤ ١٢٩	٨١ ٧٩٧ ٧٦٠		أرصدة العملاء - المدينة
٥ ٣٦٦ ٤٠٠ ٥١١	(٢ ٨٨٩ ٣٥٣ ٦٥٩)		أرصدة العملاء - الدائنة
(٢ ٨٨٥ ٢٢٠ ٩٨٧)	٥ ٥٨٧ ٣٦٨ ٥٠٦		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨ ٩٥٦ ١١٧ ٨٥٨)	٤ ١٠٢ ٦٣٨ ١٠٤		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢ ٦٨٣ ٧٤٠ ٠٧٢	(٣ ٩٠٩ ٨٠٢ ٨٦٠)		ضرائب دخل مسددة
(٢٨٢ ٧٠٦ ٣٦٢)	(١ ٨٨ ٩٢٩ ٦٩٣)		
٦ ٩٦٧ ٠٨٩ ٢٩٣	٤ ٣٧٠ ٨٣٦ ٢٣٦		صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
(١ ٤٨٤ ٦٢٧ ٥٩٢)	(٤٧٩ ٦٧٠ ٢٠٧)		قروض للغير
(١٩٢ ٧٨٢ ٦٦٠)	(١٢٥ ٨٥٧ ٨٨٣)		المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
٢٤٠ ٠١٦ ٥٢٩	١ ٤٤٩ ٧٦٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٦٢٧ ٢٨٧ ٨١٤)	-		مدفوعات لشراء أصول محتفظ بها بغرض البيع
٣١٣ ٨٦٢ ٨١٤	٣١٣ ٤٢٥ ٠٠٠		متحصلات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
(١ ٢٥٨ ٠٢٩ ١٩٥)	-		مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة
١١١ ٩٩٥ ٨٣٥	-		متحصلات من بيع أصول ثابتة مؤجرة
٣١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-		متحصلات من عملية التوريد
١ ٩٧٨ ٢٨٤ ٩٦٣	٦ ٣٦١ ٦٦٤ ٥٥٥		متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٨ ٥٨٦ ٣١٢ ٣١٦)	(١٢ ٣١٦ ٩٣٩ ٣٠٣)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)		مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات شقيقة
-	(١ ٣٦٠ ٧١٦)		المدفوع لإقتناء إستثمارات في شركات تابعة بالصافي (بعد خصم النقدية المقتناة)
(٩ ١٨٩ ٨٧٩ ٤٣٦)	(٦ ٢٩٧ ٢٨٨ ٧٩٤)		صافي النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(١٣٤ ٢٨٦ ٦٣٧)	(٦١٤ ٠٠٨ ٥٨٢)		توزيعات أرباح مدفوعة
-	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠		متحصلات من سندات قصيرة الأجل
١ ٣٧٠ ٩٢٢ ٢١٨	١ ٠٠٣ ٠٣٤ ٣٩٥		المحصل من القروض والتسهيلات
(٣٣٨ ٥٧٧ ٠٢٧)	(٥٥٤ ٨٠٥ ٠٢٨)		سداد القروض والتسهيلات
٨٩٨ ٠٥٨ ٥٥٤	٢٣٤ ٢٢٠ ٧٨٥		صافي النقدية المتاحة من أنشطة التمويل
(١ ٣٢٤ ٧٣١ ٥٨٩)	(١ ٦٩٢ ٢٣١ ٧٧٣)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٢ ٩٢٢ ٧٥٨ ٢١٩	١ ٢٩١ ٤٨٢ ٢٨٥	(٢٩)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
١ ٥٩٨ ٠٢٦ ٦٣٠	(٤٠٠ ٧٤٩ ٤٨٨)	(٢٩)	النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر

* إيضاح رقم (٣٣) من الإيضاحات والسياسات المحاسبية.

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ غرض الشركة

- تعد المجموعة المالية هيرميس مؤسسة مالية رائدة تتخصص في تقديم الخدمات المالية والاستثمارية، والتي تتنوع بين الترويج وتغطية الاكتتاب وإدارة الأصول والوساطة في الأوراق المالية والبحوث والاستثمار المباشر. وذلك بالإضافة الى تقديم خدمات التمويل غير المصرفي والتي تشمل التأجير التمويلي والتمويل متناهي الصغر وخدمات البيع بالتقسيط والتخصيم والتوريق والتحصيل.
- يتمثل غرض الشركة في الإشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو في زيادة رؤوس أموالها، مباشرة نشاط أمناء الحفظ المركزي ، مباشرة عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش.

٢- 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 الإعتماد

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٧ مارس ٢٠٢٠.

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 بصفة دورية.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

٤-١ قياس القيم العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.
- 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 بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.
- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

٥ - أصول محتفظ بها بغرض البيع

- بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠١٨ أعلن قطاع الاستثمار المباشر بالمجموعة المالية هيرميس القابضة عن الدخول في إتفاقية شراكه مع مجموعة جيمس للتعليم ، أحد أعرق المؤسسات الدولية العاملة في مجال الخدمات التعليمية، بهدف إطلاق منصة إستثمارية جديدة في قطاع التعليم الأساسي في مصر. وفي إطار تلك الاتفاقية إستحوذت المجموعة على أسهم الشركة المصرية الرائدة للخدمات التعليمية والثقافية المالكة لأصول وإدارة ٤ مدارس (BISM,MILS,MLS and TBS) ، وذلك بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٨.
- وبتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ قامت المجموعة ببيع ٥٠% من حصتها إلى مجموعة جيمس للتعليم وخلال الربع الأول من عام ٢٠١٩ قام الصندوق المصري للتعليم بشراء باقي حصة المجموعة.

٦ - النقدية وما في حكمها

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
٢٥ ٨٤٩ ١٩٤	٤٣ ٨١٢ ٩٩٤	نقدية بالخرزينة
٣٢٣ ٦٨٥	٥ ٩٦٠ ٢٥٢	شيكات تحت التحصيل
٥ ٥٠٦ ٧٢٥ ٧١٧	٨ ٨٦٠ ٦٤١ ٢٣٨	بنوك - حسابات جارية
٩٧٤ ٩٨٢ ٧٧١	١ ٠٧٣ ٧٠٨ ٧٨٨	بنوك - ودائع لأجل
<hr/>	<hr/>	
٦ ٥٠٧ ٨٨١ ٣٦٧	٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	الرصيد
=====	=====	

٧- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
١٢٥ ٥٠٣ ٥١٠	٢٦٦ ٣٩٩ ٦٣٧	وثائق صناديق إستثمار
١٠٤ ٢٣٠ ٣٢٣	٢٨ ٣٢٩ ٤٧٨	أدوات حقوق ملكية
١٨٧ ٠٢٥ ٨١٩	٨١٥ ٦٧١	أدوات دين
٤١ ٣٤١ ٥٩٥	١٨٥ ٨٧٤ ٣١٥	أذون خزانة
١ ٦٦٨ ٩٥٤ ٩٢١	٥ ٢٦٤ ٠٢٣ ١٣٦	سندات أذنية مهيكلة
<u>٢ ١٢٧ ٠٥٦ ١٦٨</u>	<u>٥ ٧٤٥ ٤٤٢ ٢٣٧</u>	الرصيد
=====	=====	

٨- عملاء

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
المعدلة *		
٢ ٥٣٩ ١٦٧ ٣٨٣	٧ ٩٩٦ ٩٥٥ ٠٠٣	عملاء
٢٤ ١٠٤ ٣٦٥	(٢ ٧٨٥ ٢٠١ ٢١٦)	شركات سمسة أخرى
<u>٢ ٥٦٣ ٢٧١ ٧٤٨</u>	<u>٥ ٢١١ ٧٥٣ ٧٨٧</u>	الرصيد
=====	=====	

* إيضاح رقم (٣٣).

٩- قروض للغير

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
المعدلة *		
١ ٢٦٠ ٦٤٢ ١٧١	١ ٩١١ ٩٦٣ ٢٨٤	قروض متناهية الصغر
٢٣٧ ٦٣٢ ٢٣٤	--	Vortex II Holding Sarl
١١٦ ٦١٤ ٩٦٧	١٠٨ ٢٠٨ ٦٥٠	Vortex Solar Investments Sarl
٢ ٥٢٤ ٤٧٧ ٤٣١	٣ ٠٣٣ ٠٩٤ ٤٥٥	عقود تأجير تمويلي
٧٢٥ ٩٨٧ ١٦٠	٢٣٤ ٦٨٠ ٠٥٣	قروض أخرى
<u>٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٩٦٣</u>	<u>٥ ٢٨٧ ٩٤٦ ٤٤٢</u>	الرصيد
=====	=====	
٢ ٤٦٩ ٧٦٣ ٨٢٩	٢ ٦١٧ ٤٨٩ ١٥٤	أقساط تستحق خلال العام
٢ ٣٩٥ ٥٩٠ ١٣٤	٢ ٦٧٠ ٤٥٧ ٢٨٨	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
<u>٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٩٦٣</u>	<u>٥ ٢٨٧ ٩٤٦ ٤٤٢</u>	الرصيد
=====	=====	

* إيضاح رقم (٣٣).

١٠- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
		إستثمارات غير متداولة
٢ ٠٢٧ ١٥١ ٥٧٤	١ ١٥٣ ٥١٥ ٠٧٩	أسهم *
٢ ٠٤٧ ٥٧٠ ٧٦٨	١ ٨٨٠ ٧٠٦ ٣٢٢	وثائق صناديق إستثمار
٦ ٤٦٨ ٥٩٨ ٥١٥	١١ ٣٤٦ ٥٠٤ ٢٣٢	أدوات الدين
<hr/>	<hr/>	
١٠ ٥٤٣ ٣٢٠ ٨٥٧	١٤ ٣٨٠ ٧٢٥ ٦٣٣	
<hr/>	<hr/>	
--	١ ٣٥٨ ٥٩٩ ٣٣٠	إستثمارات متداولة
		أدوات الدين
<hr/>	<hr/>	
١٠ ٥٤٣ ٣٢٠ ٨٥٧	١٥ ٧٣٩ ٣٢٤ ٩٦٣	الرصيد
=====	=====	

* تتضمن الأسهم عدد ٢ ٠٦٢ ٢٤٢ سهم من أسهم بنك الإعتماد اللبناني ش.م.ل (البنك) تمثل نسبة ٨,٨١٣% من إجمالي أسهم البنك بقيمة عادلة ٩٣٦ ٥١١ ٧٥٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ٨٨٩ ٨٤٦ ٢١٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لقد واجهت لبنان مؤخراً اضطرابات لها تأثير كبير على القطاعات الاقتصادية بشكل عام، قد تؤدي هذه الأحداث إلى انخفاض كبير في الأنشطة الاقتصادية خلال الفترة القادمة وبالتالي قد يكون لهذا تأثير ملحوظ على قيمة استثمارات المجموعة في بنك الاعتماد اللبناني حيث أن استمرار حالة الاضطرابات قد يكون له تأثير كبير على القيمة العادلة للاستثمار من الصعب تحديده في المرحلة الحالية. وسوف تراقب المجموعة عن كثب الوضع في لبنان وسيتم الاخذ في الاعتبار أي تأثير على القيمة العادلة لاستثمارها في بنك الاعتماد اللبناني مع أي تطورات جديدة في الوضع السياسي والاقتصادي في لبنان بحيث يمكن أن تحدث تغييرات في القيمة العادلة (بالزيادة أو النقص) في أي وقت في المستقبل القريب.

١١- إستثمارات في شركات شقيقة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
--	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة بداية للتمويل العقارى
<hr/>	<hr/>	
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد
=====	=====	

١٢- إستثمارات عقارية

مباني	البيان التكلفة
٢٥٥ ٨٥٠ ٦٩٦	التكلفة في ٢٠١٨/١/١
٧٧٨ ٠١٤	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢٥٦ ٦٢٨ ٧١٠	التكلفة في ٢٠١٨/١٢/٣١
(٩ ٠٦٨ ٧٢٠)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢٤٧ ٥٥٩ ٩٩٠	التكلفة في ٢٠١٩/١٢/٣١
	مجمع الإهلاك
٢٣ ٩٩٢ ٩٢١	مجمع الإهلاك في ٢٠١٨/١/١
٩ ٦٣٨ ٠٠٦	إهلاك العام
٧١ ٥٧٣	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٣ ٧٠٢ ٥٠٠	مجمع الإهلاك في ٢٠١٨/١٢/٣١
٩ ٤٦٧ ١٤١	إهلاك العام
(١ ١٠٨ ٠٧٣)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٤٢ ٠٦١ ٥٦٨	مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/١٢/٣١
	صافي القيمة الدفترية
٢٢٢ ٩٢٦ ٢١٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١٢/٣١
٢٠٥ ٤٩٨ ٤٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١

يتمثل صافي القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والبالغ قيمته ٢٠٥ ٤٩٨ ٤٢٢ جنيه مصري فيما يلي :-

- مبلغ ١٣٢ ٤١٧ ٤٤٧ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي وابعامالي قيمة عادلة ٣٤٥ ٩١٠ ٠٠٠ جنيه مصري.
- مبلغ ٦٦ ٨٧٨ ٨٩١ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة إى.إف.جى هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - في مبنى إنديكس تاور - الإمارات، وابعامالي قيمة عادلة ٧٦ ٦٦١ ٦٢٩ جنيه مصري.
- مبلغ ٣ ٣٥٨ ٦٢١ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل.
- مبلغ ٢ ٨٤٣ ٤٦٣ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١٣- أصول ثابتة

بيان	أراضى ومباني	تحسينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلي	سيارات ووسائل نقل	مشروعات تحت التنفيذ	الإجمالي
التكلفة في ٢٠١٨/١/١ *	٢٧٠.١٨٧.٦٩٠	٣٨.٨٧٥.٩٥٦	٢٠٨.١٠٤.٥٢١	٢٦٠.٣٦٩.٥٣٥	٢٦.٨٣٨.٧٤٧	١٣.١٤٤.٢٤٩	٨١٧.٥٢٠.٦٩٨
الإضافات خلال العام*	٩٢.٥٠٠.٠٠٠	١٨.٧٨٤.٥٠٩	٦٥.٤٨٨.١٥٨	٦١.٤٢٨.٥١١	٥.٠١٤.٤٥٥	--	٢٤٣.٢١٥.٦٣٣
الإستبعادات خلال العام	--	(٨٢٩.٨٣٠)	(٥.٣٢٧.٢٨٥)	(٣.٦٤٢.٨١٠)	(٣.٨٤٤.٩١١)	(١٣.١٤٤.٢٤٩)	(٢٦.٧٨٩.٠٨٥)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	(١٢٩.٧٠٨)	٩٢.٣٨٠	٤٣٩.١٩٢	١.٤٦٢.٩٢٩	(٧٩٢.٤٤٠)	--	١.٠٧٢.٣٥٣
إجمالي التكلفة في ٢٠١٨/١٢/٣١ *	٣٦٢.٥٥٧.٩٨٢	٥٦.٩٢٣.٠١٥	٢٦٨.٧٠٤.٥٨٦	٣١٩.٦١٨.١٦٥	٢٧.٢١٥.٨٥١	--	١.٠٣٥.٠١٩.٥٩٩
التكلفة في ٢٠١٩/١/١	٣٦٢.٥٥٧.٩٨٢	٥٦.٩٢٣.٠١٥	٢٦٨.٧٠٤.٥٨٦	٣١٩.٦١٨.١٦٥	٢٧.٢١٥.٨٥١	--	١.٠٣٥.٠١٩.٥٩٩
الإضافات خلال العام	--	١٩.٩٣٥.٩٧٨	٢٧.٠٨١.٢٦٩	٥٦.٦٦٥.٢٧١	٦.٨٥٣.٥٨٨	--	١١٠.٥٣٦.١٠٦
الإستبعادات خلال العام	--	--	(١.١٣٦.١٠٧)	(٦١٠.٥٤٥)	(٢.٤٧٢.٦٥٦)	--	(٤.٢١٩.٣٠٨)
الإستحواذ على شركات تابعة	--	--	--	٥٢٥.٤٧٠	--	--	٥٢٥.٤٧٠
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	(٩٨.٥٨٦)	(٣٠٤.٧٩٠)	(١٧.٩٥٠.٢٩٧)	(١٧.٤٥٥.٩٣٤)	(١.٢٣٣.٥٣٣)	--	(٣٧.٠٤٣.١٤٠)
إجمالي التكلفة في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣٦٢.٤٥٩.٣٩٦	٧٦.٥٥٤.٢٠٣	٢٧٦.٦٩٩.٤٥١	٣٥٨.٧٤٢.٤٢٧	٣٠.٣٦٣.٢٥٠	--	١.١٠٤.٨١٨.٧٢٧
مجمع الإهلاك							
مجمع الإهلاك في ٢٠١٨/١/١ *	٤٣.٥٧٨.٦١١	٢٤.٦٠٤.٧٨٢	١٧٩.٨٤٥.٨٥٧	٢١٧.٣٩٢.١٢٧	١٧.١١٤.٢٥٠	--	٤٨٢.٥٣٥.٦٢٧
إهلاك العام*	٩.٠١٧.٧٢٨	٥.٥٠٩.٦٩٨	١٢.٠٦٧.٤١٧	٢٥.٨٣٥.٤٢٠	٤.٣١١.٩٦٤	--	٥٦.٧٤٢.٢٢٧
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	(٣٠٠.٦٥٦)	(٥.٢٩٩.٥٤١)	(٣.٦١٤.٨١٤)	(٣.٠١٣.٩٩١)	--	(١٢.٢٢٩.٠٠٢)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	(٢٤.٣٧٦)	١٠.٥٨٤	٩٤٥.٥٣٩	١.٠٠٢.٠٩٣	(٣١٢.٢٧١)	--	١.٦٢١.٥٦٩
مجمع الإهلاك في ٢٠١٨/١٢/٣١ *	٥٢.٥٧١.٩٦٣	٢٩.٨٢٤.٤٠٨	١٨٧.٥٥٩.٢٧٢	٢٤٠.٦١٤.٨٢٦	١٨.٠٩٩.٩٥٢	--	٥٢٨.٦٧٠.٤٢١
مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/١/١	٥٢.٥٧١.٩٦٣	٢٩.٨٢٤.٤٠٨	١٨٧.٥٥٩.٢٧٢	٢٤٠.٦١٤.٨٢٦	١٨.٠٩٩.٩٥٢	--	٥٢٨.٦٧٠.٤٢١
إهلاك العام	٩.٥٣٨.٠٧٤	٩.٧٧٦.١١١	٢٥.٥٨٥.٢٢٦	٣٧.٣٩٠.٤٧٠	٤.٣٦١.٦٠٣	--	٨٦.٦٥١.٤٨٤
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	--	(١.١١٦.٨٥٣)	(٦٠١.٣٤٥)	(٢.٢٤٦.٦٤٨)	--	(٣.٩٦٤.٨٤٦)
الإستحواذ على شركات تابعة	--	--	--	٣٥.٠٣١	--	--	٣٥.٠٣١
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	(٣٣.٧٦٩)	(٩٩.٧٠٦)	(١٤.١٤٦.٥٥٨)	(١٦.١٠١.٧٤٩)	(٩٩١.٢٢٠)	--	(٣١.٣٧٣.٠٠٢)
مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/١٢/٣١	٦٢.٠٧٦.٢٦٨	٣٩.٥٠٠.٨١٣	١٩٧.٨٨١.٠٨٧	٢٦١.٣٣٧.٢٣٣	١٩.٢٢٣.٦٨٧	--	٥٨٠.٠١٩.٠٨٨
صافي القيمة الدفترية							
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١٢/٣١ *	٣٠٩.٩٨٦.٠١٩	٢٧.٠٩٨.٦٠٧	٨١.١٤٥.٣١٤	٧٩.٠٠٣.٣٣٩	٩.١١٥.٨٩٩	--	٥٠٦.٣٤٩.١٧٨
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣٠٠.٣٨٣.١٢٨	٣٧.٠٥٣.٣٩٠	٧٨.٨١٨.٣٦٤	٩٧.٤٠٥.١٩٤	١١.١٣٩.٥٦٣	--	٥٢٤.٧٩٩.٦٣٩

* إيضاح رقم (٣٣).

١٤- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	(١-١٤)	الشهرة
٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	٨٩٦ ٠١٢ ٩١١		علاقات تعاقدية مع عملاء
٦٨ ٥٠٥ ٧٥١	٥٤ ١٥١ ٨٧٥		التراخيص
١٢ ٣١٢ ٠٩٠	١١ ٠٤٩ ٨١٤		برامج حاسب آلي
٢٨ ٧١٢ ١٥٥	٣٧ ٨٦٣ ٢٠٢		
١ ٠٠٥ ٥٤٢ ٩٠٧	٩٩٩ ٠٧٧ ٨٠٢		الرصيد

١-١٤ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	شركة إي إف جي هيرميس عمان ش.م.م المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت الشركة المصرية للحضانات - شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد
٥ ٩٢١ ٨٠٣	٥ ٩٢١ ٨٠٣	
١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠	
٨ ٦٣٩ ٢١٨	٨ ٦٣٩ ٢١٨	
٣٦٥ ٣٩٨ ٨٦٢	٣٦٥ ٣٩٨ ٨٦٢	
٩ ٥٠٣ ٧٣٨	٩ ٥٠٣ ٧٣٨	
٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	
٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	الرصيد

١٥- أصول أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	(١-١٥)	تأمينات لدى الغير دفعات مقدمة - موردين مصروفات مدفوعة مقدماً عهد وسلف إيرادات مستحقة ضرائب مستقطعة بواسطة الغير مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات صندوق ضمان التسويات المستحق على شركة ارا انك المستحق على عملاء البنك الخليجي المصري- شركة تنمية للمشروعات متناهية الصغر مدينو - بيع إستثمارات فائض عملية التوريد أرصدة مدينة متنوعة
١٦٧ ٥٦٦ ٤٠٤	٤٢ ٢٧٠ ٠٣٣		
٢٦ ٨٢٦ ٢٤٠	٣٧ ٠٤٨ ٠٢٤		
٧٤ ٠٦٥ ٤٤٠	٦٠ ١٤٥ ٣٥٦		
٦٠ ١٤٩ ٦٣٩	٦٧ ٨١٢ ٥٨٤		
٢٣١ ٧١٧ ٠٩٨	١٧٢ ٠٩٣ ٣٢٢		
٢٩ ٣٤٦ ٤٧٦	٣٥ ٥٤٢ ١١٥		
١ ٣٧٣ ٨٥٦	١١ ٦٢٣ ٨٥٦	(٢-١٥)	
٢١ ٩٢٩ ٩١٧	٢٧ ٢١٣ ٩٥٥		
٦٣٠ ٣٤٤	٥٦٤ ٧٠٥		
٣ ٥١٠ ٠٩٢	١٤ ٢٩٠ ٧٨٦		
٣٣ ٣١٢ ٢٩٧	٣٦ ٢٤٢ ٦٤٠		
١٤ ٦٠٨ ٥٤٨	٩ ٣٦٣ ٧٤٣	(٣-١٥)	
٢٥ ٦٧٤ ٩١٠	١٥ ٠٦٧ ٢٩٣		
٦٩٠ ٧١١ ٢٦١	٥٢٩ ٢٧٨ ٤١٢	الرصيد	

* إيضاح رقم (٣٣).

١-١٥ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٢٨٦ ١٩٢ ١٥ جنيه مصرى مجانية فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التى يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف فى ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
١ ٣٤٨ ٨٥٦	١ ٣٤٨ ٨٥٦	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
--	٢٥٠ ٠٠٠	باى تابس مصر للحلول التكنولوجية
--	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	المجموعة المالية هيرميس للتصكيك
١ ٣٧٣ ٨٥٦	١١ ٦٢٣ ٨٥٦	الرصيد
=====	=====	

٣-١٥ قامت شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%) بتاريخ ٢٠١٨/١١/١٥ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق لبعض عقود التأجير التمويلي بلغت قيمتها الإجمالية ٥٥٦ ٣٤٤ ٤٠٧ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٥٤٨ ٦٠٨ ٣٢٩ جنيه مصري إلى شركة اى اف جى هيرميس للتوريق (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%) والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية لتلك العقود إلى شركة اى اف جى هيرميس للتوريق (المحال إليه) وقد بلغ مقابل الحوالة مبلغ ٣١٥ مليون جنيه مصري تم سدادها من حصيلة الإكتتاب فى سندات التوريق حيث قامت شركة اى اف جى هيرميس للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب فى السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق فى تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣، ويتمثل مبلغ فائض عملية التوريق والبالغ قيمته فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٧٤٣ ٣٦٣ ٩ جنيه مصري فى القيمة الحالية لحقوق شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي فى نهاية عملية التوريق والتي يلتزم أمين الحفظ بردها إلى الشركة بصفتها المحيل فى تلك الإصدارات وذلك عند إنتهاء مدة سندات التوريق أو بسدادها سداداً معجلاً وذلك بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد وكذلك سداد كافة الإلتزامات الأخرى.

١٦- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
٣ ٠١٠ ٤٧٠ ١٠١	٦ ٨٠٦ ٣٦٩ ٧٢٠	مؤسسات مالية
١ ٩٤٠ ٧٢٦ ٢٣١	٣ ٦٢١ ٤٣٨ ٦٤٥	بنوك سحب على المكشوف
٤ ٩٥١ ١٩٦ ٣٣٢	١٠ ٤٢٧ ٨٠٨ ٣٦٥	الرصيد
=====	=====	

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

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

١٨- سندات قصيرة الاجل

قامت شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠%) بإصدار سندات قصيرة الاجل بقيمة ٤٠٠ مليون جنيه مصري قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم ومدتها ١٢ شهرا بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيا مصريا فقط لاغير) للسند الواحد تسدد في نهاية المدة، وذات عائد ثابت ١٢,٦% يصرف في نهاية مدة الإصدار، وغير قابلة للسداد المعجل، ضمن برنامج إصدارات مدته سنتين بإجمالي قيمة ٢ مليار جنيه مصري وسوف يتم استخدام حصيلة السندات في تنويع مصادر تمويل نشاط الشركة وسداد التزاماتها المالية.

١٩- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
		المعدلة *
١ ١١٠ ٦٥٢ ٨١٩	١ ٢٨٠ ٥٨٣ ٠٥٢	مصروفات مستحقة
٢٠٩ ٢٣٨ ٤٥٣	٢٢٩ ٧٣٢ ٢٩٤	دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
٣٥٤ ٢٢٠ ٤١٤	١١٤ ٩٥٠ ١١٨	إيرادات مقدمة
٨٠ ٠٣٧ ٦٨٧	١١١ ١٨٣ ٩٢٠	موردون
١٣ ٣٨٨ ١٢٣	---	مركز تحديث الصناعة
١١ ١٢١ ٠٦٦	١٢ ٦٨٥ ٩١٨	كوبونات عملاء حفظ مركزي
١٣ ٢٠٥ ٢٠٨	٣٤ ٥٩٠ ٧٩٤	جاري مصلحة الضرائب
٤ ٨٥٧ ٨٨٩	١٠ ٢٨٥ ٨٥٣	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	---	دائنون - شراء إستثمارات مالية
٣ ٢٣٥ ٢٢٧	١١ ١٣٦ ٥٧٨	مستحق مساهمة تكافلية
٤ ٤٢٨ ٨٤٩	١١ ٩٧٦ ٩٩٠	تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي **
٧٤ ٦٨٥ ٩١٠	٩٢ ٤٥٩ ٢٧٩	دائنون متنوعون
١ ٨٨١ ٠٧١ ٦٤٥	١ ٩٠٩ ٥٨٤ ٧٩٦	الرصيد
=====	=====	

* إيضاح رقم (٣٣).

** تتمثل تأمينات للغير في مبلغ ١١ ٩٧٦ ٩٩٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٤ ٤٢٨ ٨٤٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والذي يمثل قيمة التأمين المحصل من عملاء شركة التأجير التمويلي.

٢٠- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

إلتزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الصافي	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	الإستحواذ علي شركات تابعة	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في قائمة الدخل	الرصيد في ٢٠١٩/١/١	
(١٠١٩٨٦٧١)	--	(١٠١٩٨٦٧١)	--	--	--	(٢٤٩١٦٦٤)	(٧٧٠٧٠٠٧)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٨٧٤٨٠٣	٨٧٤٨٠٣	(٣٢٠٢٤)	--	--	--	٩٠٦٨٢٧	مخصص مطالبات
--	١٢٢٤٧٩٤	١٢٢٤٧٩٤	--	--	--	--	١٢٢٤٧٩٤	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٦٤١١٤٨٦	٦٤١١٤٨٦	(٤٣٦٦٣٨)	٨٨٩٤٦٠٢	--	(١٣٨٧٧٨٦٤)	١١٨٣١٣٨٦	خسائر سنوات سابقة
--	٦٦١٢٥٩٧	٦٦١٢٥٩٧	--	--	--	--	٦٦١٢٥٩٧	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية*
(٢٠١٣٣٨٣٧٨)	--	(٢٠١٣٣٨٣٧٨)	١٦١٧	--	٣٢٠١٤٣٧٦	--	(٢٣٣٣٥٤٣٧١)	التغير في القيمة العادلة- إستثمارات مالية متاحة للبيع**
--	٧٦٦٥٦٩٧٥	٧٦٦٥٦٩٧٥	(٢١٦٢)	--	--	٨١٦٨٨١٦٦	(٥٠٢٩٠٢٩)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
--	١٨٦٧١٤٧	١٨٦٧١٤٧	--	--	--	--	١٨٦٧١٤٧	الإستثمارات العقارية (إحتياطي إعادة التقييم)
--	--	--	--	--	--	٧٦٦٤١٥٢	(٧٦٦٤١٥٢)	أرباح رأسمالية مؤجلة
(٢١١٥٣٧٠٤٩)	٩٣٦٤٧٨٠٢	(١١٧٨٨٩٢٤٧)	(٤٦٩٢٠٧)	٨٨٩٤٦٠٢	٣٢٠١٤٣٧٦	٧٢٩٨٢٧٩٠	(٢٣١٣١١٨٠٨)	

* 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- إستثمارات مالية متاحة للبيع الظاهر بقائمة الدخل الشامل والإحتياطيات في قائمة التغير في حقوق الملكية .

٢١- مخصصات

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١		
٢٦١٨٢٨٨٨٦	٣٤٤٩٢٢٤٣٠	(١-٢١)	مخصص مطالبات
١٨٣٧٥٨٧٦٩	١٩٣٥٠٧٩٦٢	(١-٢١)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
١٥٩١٠٢٩٢	٣٠٩٥٢٤٩٥	(١-٢١)	مخصص عقود ضمانات مالية
٤٦١٤٩٧٩٤٧	٥٦٩٣٨٢٨٨٧		الرصيد

١-٢١

الإجمالي	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة*	مخصص مطالبات	
٤٦١٤٩٧٩٤٧	١٥٩١٠٢٩٢	١٨٣٧٥٨٧٦٩	٢٦١٨٢٨٨٨٦	الرصيد في أول العام
١٦٠٦٠٥٠٦٦	١٦٣٩٠٥٣٥	٣٨٣٥٧٩١٠	١٠٥٨٥٦٦٢١	المكون خلال العام
(٢١٩٤٥٤٩٤)	--	(١٩١٦٠٩٥٠)	(٢٧٨٤٥٤٤)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٣٠٧٧٤٦٣٢)	(١٣٤٨٣٣٢)	(٩٤٤٧٧٦٧)	(١٩٩٧٨٥٣٣)	المستخدم خلال العام
٥٦٩٣٨٢٨٨٧	٣٠٩٥٢٤٩٥	١٩٣٥٠٧٩٦٢	٣٤٤٩٢٢٤٣٠	الرصيد في آخر العام

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٢- قروض وتسهيلات

يتمثل رصيد القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يلي:

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الإستحقاق	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ المعدلة *
شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي **	٢٥٠ مليون	٢٠١٥/٦/١٠	٢٠٢٣/٦/١٠	٣٤ ٩٨٩ ٤٩٥	٥٧ ٨٥٧ ٥٠٣
"	١٥٠ مليون	٢٠١٥/٦/٤	٢٠٢٢/٦/٤	٩٢ ٣١٠ ٠٦١	١١٠ ٥٥٦ ٢٦٧
"	٤٩٢ مليون	٢٠١٥/٧/١٤	٢٠٢٢/٩/١٤	٤٣٠ ٥١٧ ٠٦٥	٣٩٧ ٤٢٧ ١٥٤
"	٤٠٠ مليون	٢٠١٥/١١/٤	٢٠٢٢/١١/٤	٢٣٩ ٥٨٦ ٨٧٤	٢٨٧ ٠٣٤ ٠٩٧
"	٤٠٠ مليون	٢٠١٥/٨/٩	٢٠٢٣/٨/٩	١٥٩ ٨٩٩ ٧١٢	١٤٩ ٥٩٦ ٤٩٨
"	٢٠٠ مليون	٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	٦٢ ٧٩٠ ١٨٣	٨٢ ٦٠٢ ٩٥٨
"	٢٦٠ مليون	٢٠١٦/٣/١٤	٢٠٢٣/٣/١٤	١٨٧ ٥١٦ ٨٠٩	٢١٣ ٣١٢ ٩١٠
"	٥٠ مليون	٢٠١٦/٦/١	٢٠٢٣/٦/١	٤٠ ٩٨٩ ٨٨٠	٢٤ ٥٧٢ ١٤٢
"	٢٠٠ مليون	٢٠١٦/٦/١	٢٠٢٠/٥/١	٨١ ٩٨٠ ٢٠٧	٩٢ ٨١٠ ٣٨٠
"	١٠٠ مليون	٢٠١٦/١١/٢٨	٢٠٢١/١٠/٣١	٤٢ ٣٥٨ ٥٨٢	٦٥ ٥١٠ ٥٥٥
"	١٢٠ مليون	٢٠١٦/١٢/١٥	٢٠٢١/٩/٣٠	٣ ٢٠٨ ٧٦٧	٦ ٨٧٩ ٤٢٩
"	٣٠٠ مليون	٢٠١٧/٢/١٢	٢٠٢٢/٢/٢٨	١٥٨ ٣٦٦ ٧٠٨	١٢١ ٧٤٦ ٣٠٠
"	٧٠ مليون	٢٠١٧/٢/١٩	٢٠٢٤/٨/٣٠	٦٣ ٩١٦ ٠٨٢	٦٩ ٦٥٤ ٧٢٤
"	١٠٠ مليون	٢٠١٦/١٢/١٥	٢٠٢١/٩/٣٠	٧٥ ٧٠٥ ٦٨٧	٤٤ ٧٨٧ ٤٨٩
"	٥٠ مليون	٢٠١٧/٤/٣	٢٠٢٤/٤/٣	--	٢ ٢٢٥ ٤٥١
"	٢٠ مليون	٢٠١٧/٤/٢٤	٢٠٢٣/٤/٢٤	٢ ٨٦٢ ٩٧١	٣ ٦٨٠ ٩٦٣
"	١٧٥ مليون	٢٠١٧/٥/٢٥	٢٠٢٢/٥/٢٥	٨٥ ٣٨٣ ٧٥٠	٨٣ ٨٩٣ ٠٢١
"	٢٠٠ مليون	٢٠١٧/٥/٢٩	٢٠٢٤/٥/٢٩	١٥٢ ٦٤٧ ٩٩٥	٥١ ٠٧١ ٦٥٦
"	٤٠ مليون	٢٠١٧/١٠/١٩	٢٠٢٢/١٠/١٩	٢١ ٦٦٠ ٧٥٠	٣٢ ٢٣٨ ٠٠٠
"	٩٠ مليون	٢٠١٧/١٢/١	٢٠٢٢/٦/١	٤٣ ٦٨١ ٢٥٧	٦١ ٦٧٥ ٤٣٥
"	١٧٥ مليون	٢٠١٨/٢/٧	٢٠٢٣/٢/٧	١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
"	٢٠٠ مليون	٢٠١٨/٩/٢٤	٢٠٢٥/٩/٢٤	١٦٥ ٨٧٦ ٥٠٦	١٧ ٩٤١ ٢١٧
"	٦٠٠ مليون	٢٠١٨/٩/٥	٢٠٢٨/٩/٥	٣٦٠ ١٨٠ ٦٧١	١٣٧ ٧٧٩ ٩٤٩
إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد	١١٢,١ مليون	٢٠١٧/٥/١٢	٢٠٢٠/٥/١١	٣٨ ٨٥٩ ٧٥٠	٤٨ ٠٣٧ ٥٠٠
تنمية للمشروعات متناهية الصغر	١٠٠ مليون	٢٠١٩/٣/٣٠	٢٠٢٠/٣/٣٠	٣٦ ٠١٢ ٠١٩	٩٨ ٦١٢ ١٦٦
"	٥٠ مليون	٢٠١٨/٥/٤	٢٠٢٣/٥/٣	٣٦ ١٦٦ ١٧٣	٢ ٨٤٥ ٣٨٧
"	٥٠٠ مليون	٢٠١٧/٦/١٨	٢٠٢٢/٦/١٨	١٤ ٨١٤ ٧٥٣	٢٥٥ ٢٣٦ ٦٩١
"	٧٢ مليون	٢٠١٨/١٠/١٥	٢٠٢٣/١٠/١٥	٦٩ ٤٨٢ ٧٥٧	٧٢ ٢٣٥ ٦٢٧
"	٨١,٣ مليون	٢٠١٩/١١/٤	٢٠٢٢/٢/١٢	٨١ ٣١٣ ٠٠٠	--
شركة فالبو لخدمات البيع بالتقسيت ValU	١٠٠ مليون	٢٠١٧/١١/١٠	٢٠٢٣/١١/٩	٦٩ ١٢١ ٠٥١	٣٩ ٨٠١ ٧٨١
شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة	٣٧٠ مليون	٢٠١٧/١١/٢٦	٢٠٢٤/١١/٢٥	٣١٠ ٢٨١ ٣٣٣	٣٥٠ ١١٠ ٧٣٨
شركة أي اف جي هيرميس أنت فين كورب	٨٠٢ مليون	٢٠١٩/١١/٧	٢٠٢٠/١٠/٦	٥٦١ ٥٧٥ ٠٠٠	--
الرصيد				٣ ٨٨٤ ٠٥٥ ٨٤٨	٣ ٠٨١ ٨١٣ ٩٨٨
أقساط تستحق خلال عام				١ ٤٣٢ ٤٣٥ ٥٨٣	٧٩٢ ٦٢٧ ٤١٣
أقساط تستحق خلال أكثر من عام				٢ ٤٥١ ٦٢٠ ٢٦٥	٢ ٢٨٩ ١٨٦ ٥٧٥
الرصيد				٣ ٨٨٤ ٠٥٥ ٨٤٨	٣ ٠٨١ ٨١٣ ٩٨٨

* إيضاح رقم (٣٣).

** قروض وتسهيلات لشركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%) بضمان التنازل لصالح البنوك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المديونية.

٢٣- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٦ مليار جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ٨٩٠ ٤٧٢ ٠٧٤ ٣ جنيه مصري موزعاً على عدد ٦١٤ ٨٩٤ ٥٧٨ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصري.
- بتاريخ ٦ مايو ٢٠١٨ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٨٩٠ ٤٧٢ ٠٧٤ ٣ جنيه مصري إلى مبلغ ١١٥ ٠٩١ ٨٤٣ ٣ جنيه مصري موزعة على ١٥٣ ٧٢٣ ٦٤٥ سهم بزيادة قدرها ٢٢٥ ٦١٨ ٧٦٨ جنيه مصري موزعة على عدد ١٥٣ ٧٢٣ ٦٤٥ سهم القيمة الإسمية للسهم ٥ جنيه مصري توزع كأسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل أربعة أسهم قائمة تحويلاً من الإحتياطي القانوني الظاهر بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة للتأشير بالزيادة في السجل التجاري للشركة.

٢٤- الحقوق غير المسيطرة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
المعدلة *		
١٧٢ ٩٨٩ ٥٧٣	١٧٣ ٤٤٣ ٥٨٤	رأس المال المصدر والمدفوع
١٤٠ ١٧٧ ٩٥٤	١٣٧ ٦٠٧ ٦٩٠	علاوة إصدار
١٦ ٢٢٤ ٧٣٦	١٦ ٩٦٠ ٥٦٩	إحتياطي قانوني
٤٩ ٦٣١ ٤٧٦	١١ ٦١٩ ٩٦٧	إحتياطيات أخرى
٢٣ ٠٣٥ ١٢٤	٤ ٠٦٧ ٣٢٥	أرباح محتجزة
٣٥ ٦٥٤ ٦٨٩	١٩ ٠٥٧ ٩٩٩	أرباح العام
٤٣٧ ٧١٣ ٥٥٢	٣٦٢ ٧٥٧ ١٣٤	الرصيد
		* إيضاح رقم (٣٣).

٢٥- إلتزامات عرضية وإرتباطات

تكفل الشركة القابضة شركة المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م (إحدى الشركات التابعة) مقابل خطابات الضمان الممنوحة لها من البنوك بمبلغ:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
١١٨ ٦٧٠ ٠٠٠	٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم إماراتي
٥٧٨ ٦٢٣ ٠٥٣	٣٦٥ ٤٨٧ ٢٩٤	المعادل بالجنيه المصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بينها كالتالي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
٨١ ٤٦٢ ٧١٨ ٠٢٦	٥٤ ٧٨٠ ٩٠٠ ١٣١	محافظ أصول مدارة

٢٦- إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى الظاهرة بقائمة الدخل قيمة إيجارات لبعض منشآت المجموعة لأطراف خارجية ،
 بالإضافة إلى إيرادات خدمات غير متكررة.

٢٧- عبء الإضمحلال في قيمة الأصول

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
١٢ ١٢٠ ٩٢٤	٢٥ ٥٥٤ ٩٠٢	الإضمحلال في قيمة العملاء
٣٦ ٣٠٣ ٤٥٣	٥٧ ٠٧٧ ٧٢٨	الإضمحلال في القروض للغير
<u>٤٨ ٤٢٤ ٣٧٧</u>	<u>٨٢ ٦٣٢ ٦٣٠</u>	الإجمالي
=====	=====	

٢٨- ضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
(١٩٨ ٢١٩ ١٩٠)	(٢٠١ ٠٥٠ ٣٠٥)	ضريبة الدخل الحالية
(١٣ ٤٦٠ ٨٣٤)	٧٢ ٩٨٢ ٧٩٠	الضريبة المؤجلة
<u>(٢١١ ٦٨٠ ٠٢٤)</u>	<u>(١٢٨ ٠٦٧ ٥١٥)</u>	الإجمالي
=====	=====	

٢٩- النقدية وما في حكمها

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
٦ ٥٠٧ ٨٨١ ٣٦٧	٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٤ ٩٥١ ١٩٦ ٣٣٢)	(١٠ ٤٢٧ ٨٠٨ ٣٦٥)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
٤١ ٣٤١ ٥٩٥	٤٢ ٩٣٥ ٦٠٥	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
(٣٠٦ ٥٤٤ ٣٤٥)	--	أثر التغير في أسعار الصرف
<u>١ ٢٩١ ٤٨٢ ٢٨٥</u>	<u>(٤٠٠ ٧٤٩ ٤٨٨)</u>	النقدية وما في حكمها
=====	=====	

٣٠- مصروفات عمومية وإدارية

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
المعدلة *		
١ ٨٤١ ١٩١ ٦٠٩	٢ ١٤٤ ١٨١ ٥٥٠	أجور ومرتببات ومافى حكمها**
٧٦ ٤٣٥ ٨٧٦	٧٨ ٤٩٥ ١٦٤	مصروفات إستشارات
٦٢ ٩٥٤ ٩١٧	٦٨ ٥١٦ ٠٤٧	مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات
١٢٣ ٤٨١ ١٨٣	١٢٣ ١٣٦ ٦٥٨	خطوط ربط وإتصالات
١١٤ ٤٢١ ٤٥٨	١١٥ ٤٢١ ٥٧١	الإيجار ومصروفات الأشغال
٣٥٣ ٠٩٧ ٧٨٣	٤٠٣ ٣٨٢ ٩٧١	مصروفات أخرى
٢ ٥٧١ ٥٨٢ ٨٢٦	٢ ٩٣٣ ١٣٣ ٩٦١	الإجمالى
=====	=====	

* إيضاح رقم (٣٣).

** قامت المجموعة خلال عام ٢٠١٨ بناء على توصية لجنة المكافآت بتفعيل برنامج مكافآت مدته ثلاث سنوات يتمثل في منح مجموعة من موظفي ومديري الشركة مكافآت نقدية يتم احتسابها على أساس سعر سهم الشركة القابضة في نهاية كل سنة، هذا ويتضمن بند أجور ومرتببات وما فى حكمها مبلغ ٥٤٠ ٧٠٧ ٢٢٧ جنيه مصري من مكافآت هذا البرنامج عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣١ - القطاعات التشغيلية

(أ) أساس القطاعات التشغيلية

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	إيراد الأتعاب والعمولات أرباح بيع إستثمارات مالية صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إيراد نشاط التأجير التمويلي إيراد الفوائد والتوزيعات إيرادات أخرى إجمالي الإيرادات
٣ ٠٦٦ ٨٣٦ ٨٢٣	(٨ ٥٠٢ ٥٧١)	٩٤٠ ٤٢٠	١٨ ٤١١ ٩٦١	٥٩٢ ٧٩١ ٠٤٣	--	٤٦١ ٠٦٦ ٥٥٢	٢٦٢ ٧٢٩ ٠٧٧	٣٢١ ٩٢٧ ٣٦٥	١ ٤١٧ ٤٧٢ ٩٧٦	--	١٠ ٩٣٤ ٠٤٣
٤٨٥ ٣٨٠ ٨٨٠	--	--	--	--	--	٢ ٧٧٠	--	--	١٩ ٢٢٢ ١٧٧	٤٦٦ ١٥٥ ٩٣٣	١٠ ٩٣٤ ٠٤٣
١١ ٢٣٢ ٧٧٩	(٥٣٧ ٦٨٧)	--	--	--	--	--	--	--	٨٣٦ ٤٢٣	١٠ ٩٣٤ ٠٤٣	١٠ ٩٣٤ ٠٤٣
٥٢٣ ٥٦٢ ٥٧٩	٣٧٥ ٠٠٠	--	--	--	٥٢٣ ١٨٧ ٥٧٩	--	--	--	--	--	١٠ ٩٣٤ ٠٤٣
٢ ٥٧٦ ٣٥٢ ٨٥١	(٧٠ ٠٧٧ ١٩٠)	٢٧ ٩٢٣ ٠٥٢	١٩ ٧٤٥ ٢٤٩	٩٢٦ ٠٤٢ ٣٣٨	٨ ٣٨٢ ٩٦٧	١٥ ٧٧٣ ٢٠٤	٨٤ ٩٩٥ ٤٦٣	١٢ ٧٥٤ ٠٥٨	١٦٨ ٦٦٦ ٣٨١	١ ٣٨٢ ١٤٧ ٣٢٩	١٠ ٩٣٤ ٠٤٣
٧٦ ٣١٣ ٥٣٣	--	٧ ١٣٩ ٤٩٦	--	٣ ٤٦٣ ٨٤٩	(٤ ٩٤٥ ٥١٣)	١ ٨٥١ ٣٧٤	٦٥٩ ٠٥٢	٦٧٩ ٢٥٥	١٢ ٩١٥ ٥٩٤	٥٤ ٥٥٠ ٤٢٦	١٠ ٩٣٤ ٠٤٣
٦ ٧٣٩ ٦٧٩ ٤٤٥	(٧٨ ٧٤٢ ٤٤٨)	٣٦ ٠٠٢ ٩٦٨	٣٨ ١٥٧ ٢١٠	١ ٥٢٢ ٢٩٧ ٢٣٠	٥٢٦ ٦٢٥ ٠٣٣	٤٧٨ ٦٩٣ ٩٠٠	٣٤٨ ٣٨٣ ٥٩٢	٣٣٥ ٣٦٠ ٦٧٨	١ ٦١٩ ١١٣ ٥٥١	١ ٩١٣ ٧٨٧ ٧٣١	١٠ ٩٣٤ ٠٤٣

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسة	عمليات القابضة وأسواق المال	مصروف الأتعاب والعمولات
(٣٢٩.٠٦٩.٤٠٠)	٧٦.٤٣٨.٢١٤	(١.٦٠١.٠٠٦)	(١١٤.٤٧٦)	(١٥.٦٧٤.٨٦٦)	(١.٥١٤.٧٢٥)	(١٣٨.١٠٥.٦٤٣)	(١.١١١.٣٩٩)	(٥٢.٢١٦.٢٥٧)	(١٨٨.٤١٣.٥٦٤)	(٦.٧٥٥.٦٧٨)	مصروف الأتعاب والعمولات
(١.٢٨٩.١٩٤.٧٧٢)	٣.٩٣١.٠٦٦	(٢٥.٢٩٠.٣٨٣)	(١٣.٠٠٣.٣٤٩)	(٤٥٨.٥٦٢.٩١٣)	(٣٦٧.٦١٩.٤٥٥)	--	(١٩.٦٧٩.٦٥٤)	١٧.٣١٧	(٢٢٧.٢١٠.٢٩٦)	(١٨١.٧٧٧.١٠٥)	مصروف الفوائد
(٣.٠٩.٩٨٢.٩٦٩)	٥٣٧.٦٨٧	--	--	--	--	--	--	--	٤.٧٠٢.١٨٥	(٣١٥.٢٢٢.٨٤١)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٤.٨١١.٤٣٢.٣٠٤	٢.١٦٤.٥١٩	٩.١١١.٥٧٩	٢٥.٠٣٩.٣٨٥	١.٠٤٨.٠٥٩.٤٥١	١٥٧.٤٩٠.٨٥٣	٣٤٠.٥٨٨.٢٥٧	٣٢٧.٥٩٢.٥٣٩	٢٨٣.١٦١.٧٣٨	١.٢٠٨.١٩١.٨٧٦	١.٤١٠.٠٣٢.١٠٧	صافى الإيرادات
(٢.٩٣٣.١٣٣.٩٦١)	١٣.٤٧٤.٦٧٤	(١٦.٢٣٦.٢٥٥)	(٥٥.٣٠٧.١٩٦)	(٤١١.٤٤٢.٦٠٥)	(٤٦.١٢١.٩٣٩)	(١١٨.٤٣٧.١١٩)	(١٨٥.٢٦٣.٤٨٧)	(٢١٧.٢٤٤.٦١٠)	(١.٠٤٥.٥١٠.٤٩٩)	(٨٥١.٠٤٤.٩٢٥)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٦٠.٦٠٥.٠٦٦)	--	--	--	(١٩.٧٥٢.٣٨١)	--	--	(٢.٣٩٧.٧٧٨)	(٥.١٤٨.١٨٨)	(٢٧.٠٤٢.٤٥٨)	(١٠٦.٢٦٤.٢٦١)	مخصصات
(١٠٩.٨٣٢.١٧٨)	--	(١.٤٠٢.٣٥٢)	(٤.٣١٠.٨٠٧)	(٣٥.٥٧٣.٧٢٧)	(١٦٤.٩٩٠)	(٢٥٨.٦٧٢)	(٢٧٥.١٧٧)	(١١.٣٩٠.٠٧١)	(١٧.٥٢٦.٠٢٧)	(٣٨.٩٣٠.٣٥٥)	إهلاك وإستهلاك
(٨٢.٦٣٢.٦٣٠)	(١٥.٦٣٩.١٩٣)	(٣.٦٨١.٨٦٧)	(٥.٧٣٣.٧٦٨)	(٥٠.٥٧٧.٧٢٨)	(٦.٥٠٠.٠٠٠)	--	(٨٢.١٩٤)	(١٧٥.٧٥٦)	(٢٤٢.١٢٤)	--	عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول
(٥.٢١٤.٤٥٠.٩٧٦)	٧٨.٧٤٢.٤٤٨	(٤٨.٢١١.٨٦٣)	(٧٨.٤٦٩.٥٩٦)	(٩٩١.٥٨٤.٢٢٠)	(٤٢١.٩٢١.١٠٩)	(٢٥٦.٨٠١.٤٣٤)	(٢٠٨.٨٠٩.٦٨٩)	(٢٨٦.١٥٧.٥٦٥)	(١.٥٠١.٢٤٢.٧٨٣)	(١.٤٩٩.٩٩٥.١٦٥)	إجمالي المصروفات الأرباح (الخسائر)
١.٥٢٥.٢٢٨.٤٦٩	--	(١٢.٢٠٨.٨٩٥)	(٤٠.٣١٢.٣٨٦)	٥٣.٧١٣.٠١٠	١.٠٤٧.٠٣.٩٢٤	٢٢١.٨٩٢.٤٦٦	١٣٩.٥٧٣.٩٠٣	٤٩.٢٠٣.١١٣	١١٧.٨٧٠.٧٦٨	٤١٣.٧٩٢.٥٦٦	قيل الضرائب
(١٢٨.٠٦٧.٥١٥)	--	١٨٥.٠١٧	(٣٣.٩١٦)	(١٢٣.٧٥٥.١٨٠)	(٢١.١١٣.٦٢٧)	(١٠.٤٥٨.٨٥٩)	١.٦١٣.٥٧٨	٥١.٩٢٤	(٤٣.٥٢٦.٦٨٤)	٦٨.٩٧٠.٢٣٢	ضريبة الدخل
١.٣٩٧.١٦٠.٩٥٤	--	(١٢.٠٢٣.٨٧٨)	(٤٠.٣٤٦.٣٠٢)	٤٠.٦.٩٥٧.٨٣٠	٨٣.٥٩٠.٢٩٧	٢١١.٤٣٣.٦٠٧	١٤١.١٨٧.٤٨١	٤٩.٢٥٥.٠٣٧	٧٤.٣٤٤.٠٨٤	٤٨٢.٧٦٢.٧٩٨	أرباح (خسائر) العام
٤٤.٣٧٥.٨٩٢.٧٧٨	--	٣٤٢.١٧٥.٣٥٠	٤٢١.٥٤٥.٢١٩	٢.٩٨٥.٥٧٠.٤٧٢	٣.١٨٦.٦٦٠.٢٢٤	٨٤٦.٤٩٤.٥٨٢	٥٠٢.٤٥٣.٨١٠	٦٠١.٠٤٦.٩٦٩	١٩.٠٥٦.٥١٤.٩١١	١٦.٤٣٣.٤٣١.٢٤١	إجمالي الأصول
٣٠.٣٥٥.٤١٢.٨٨٧	--	٣٢٤.٤٤١.٣٣٢	٣٠٠.٦٨٦.٣٢٠	٢.٣٢٩.٤٦٧.٦٠٥	٢.٨٠١.٧٨٢.٣٣٥	٣٤٦.٥١٣.٤٠٦	٢٣٧.٢٤٦.٨٤٥	١٠٥.٩٦٨.٤٠٧	١٨.٧٦٩.٢٥٩.٣٠٠	٥.١٤٠.٠٤٧.٣٣٧	إجمالي الإلتزامات

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٢ ٤٥١ ١٥١ ٧٩٦	(١١ ٤٧٦ ٥٤٢)	٤٠٠ ١٧٠	٥ ٢٥٨ ٨٢٦	٣٧٧ ٨٦٣ ١٢١	--	٨١ ٣١٦ ٧٨٨	٣٠٠ ٠٨٣ ٧٢٨	٤٢٤ ٠٤٨ ١٢٤	١ ٢٧٣ ٦٥٧ ٥٨١	--	إيراد الأتعاب والعمولات
٧٢ ٨٨١ ١٩٣	--	--	--	--	--	--	(٣ ٠٣٩ ٠٥٥)	--	٢ ٩٢٨ ٥٠٤	٧٢ ٩٩١ ٧٤٤	أرباح بيع إستثمارات مالية
٥٠٣ ١٣٣ ٤٢٤	--	--	--	--	٥٠٣ ١٣٣ ٤٢٤	--	--	--	--	--	إيراد نشاط التأجير التمويلي
											صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٢ ٣٣٧ ٥٨٦)	--	--	--	--	--	--	--	--	(٥ ٧٩٣ ١٣٢)	(١٦ ٥٤٤ ٤٥٤)	إيراد الفوائد والتوزيعات
١ ٦٦٤ ١٨٢ ١٢٣	(٤٤ ٧٥٠ ٠٩٤)	٢ ٤٩٠ ٢٩٩	٧ ١٧٢ ٩٥٠	٥٩٧ ٨٣٤ ٦٥١	٦ ٣٢١ ٨٦٣	٣٣ ٦٩٩ ١٢٦	٩٠ ٦٥٧ ٦٣٩	٦ ٩٧٩ ٢٣٠	٨٢ ٩٤٣ ١٤٣	٨٨٠ ٨٣٣ ٣١٦	مخصصات إنتفى الغرض منها
٧٣ ١٠٠ ٤٣٣	--	--	--	٣٣٩ ١٤١	--	--	--	--	--	٧٢ ٧٦١ ٢٩٢	إيرادات أخرى
١٤٦ ١٦٩ ١٤٢	١٧ ٩٠٠ ٠٠٠	٦٦١ ٨٣٣	--	٢ ١٩٦ ٤٠٧	٢٢ ٦٦٦ ٩٤٤	٤٤ ٦٤٤ ٤٢٥	٢٠٤ ٨٧٦	٣ ٦٨٢ ٩١٣	١٧ ٩٨٩ ٣٢١	٣٦ ٢٢٢ ٤٢٣	إجمالي الإيرادات
٤ ٨٨٨ ٢٨٠ ٥٢٥	(٣٨ ٣٢٦ ٦٣٦)	٣ ٥٥٢ ٣٠٢	١٢ ٤٣١ ٧٧٦	٩٧٨ ٢٣٣ ٣٢٠	٥٣٢ ١٢٢ ٢٣١	١٥٩ ٦٦٠ ٣٣٩	٣٨٧ ٩٠٧ ١٨٨	٤٣٤ ٧١٠ ٢٦٧	١ ٣٧١ ٧٢٥ ٤١٧	١٠ ٤٦ ٢٦٤ ٣٢١	مصرفوف الأتعاب والعمولات
(١٤٩ ٣٠٢ ٦٣٣)	٥٣ ٣٧١ ٢٩٧	(٢٨ ٢٦٣)	--	(٩ ٨٧٧)	(٢٦ ٧١٢)	(٢٣٨ ٥٨٠)	(٣١٠ ٢٠٨)	(٣٦ ٣٠٥ ٧٢٤)	(١٦٥ ٦٧٥ ٥٨٥)	(٧٨ ٩٨١)	مصرفوف الفوائد
(١ ٠٥٩ ٨٥٧ ٤١٨)	١٦ ٨٤٢ ٨٠٤	(٤٣٧ ٦٦٣)	(٥٥٢ ٥٠٩)	(٣٤٦ ٩٠٨ ٢٨٥)	(٣٦٣ ٦٧٧ ٩٣٨)	(١٣ ٢٨٠ ٤٠٧)	(٢٣ ٤٧٠ ٦٩٠)	--	(١٧١ ٧١١ ٦١١)	(١٥٦ ٦٦١ ١١٩)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٥٩ ١٤٢ ٤٢٣	--	--	--	--	--	--	--	--	١٠ ٥٢١ ٤٣٢	٣٤٨ ٦٢٠ ٩٩١	صافي الإيرادات
٤ ٠٣٨ ٢٦٢ ٨٩٧	٣١ ٨٨٧ ٤٦٥	٣ ٠٨٦ ٣٧٦	١١ ٨٧٩ ٢٦٧	٦٣١ ٣١٥ ١٥٨	١٦٨ ٤١٧ ٥٨١	١٤٦ ١٤١ ٣٥٢	٣٦٤ ١٢٦ ٢٩٠	٣٩٨ ٤٠٤ ٥٤٣	١ ٠٤٤ ٨٥٩ ٦٥٣	١ ٢٣٨ ١٤٥ ٢١٢	مصرفوفات عمومية وإدارية
(٢ ٥٧١ ٥٨٢ ٨٢٦)	(٣١ ٨٨٧ ٤٦٥)	(٦ ٧٣٠ ٩١٩)	(٣٠ ٧٨٠ ٠٣٢)	(٢٦٢ ٨١٧ ٢٠٣)	(٤٦ ٧٧٥ ٨٢١)	(٨٥ ٩٢٣ ٥٥٦)	(١٥٠ ٨٤٧ ٤٧٩)	(٢٦١ ٢٨٩ ٠٥٥)	(٩٣٩ ٢٤٧ ٧٠٢)	(٧٥٥ ٢٨٣ ٥٩٤)	مخصصات
(٨٣ ١٥٤ ١٤٦)	--	(٣ ٥٧١)	(٣ ٨٦٥)	(١١ ٥٤٠ ١٧٢)	(٦٥ ٠٩٨)	(٨ ٥٣٤ ٠٠٤)	(٢ ٨٥٧ ٥٦٢)	(٥ ٤١٩ ٠٩٧)	(٤٠ ٥٣٠ ٩٤٥)	(١٤ ١٩٩ ٨٣٢)	إهلاك وإستهلاك
(٧٥ ٤٢١ ٣٧٣)	--	(٢٣ ٢٥٩)	(١ ٨٨٠ ٠٤٨)	(١٨ ٦٠١ ٩٠١)	(٤٥٨ ٢٤١)	(١٦٦ ٧٢٩)	(٢١٣ ٨٩١)	(١٣ ٢٤٧ ٤٣٨)	(١٢ ٩٥٨ ١٨٩)	(٢٧ ٨٧١ ٦٧٧)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٤٨ ٤٢٤ ٣٧٧)	--	--	(٩ ٢٦٨ ٤٦١)	(٢٧ ٥٧٠ ٣٣٠)	(٨ ٧٣٣ ١٢٣)	--	--	(٢ ٦٩٤ ٥٦٩)	(١٥٧ ٨٩٤)	--	إجمالي المصروفات
(٣ ٦٢٨ ٦٠٠ ٣٥٠)	٣٨ ٣٢٦ ٦٣٦	(٧ ٢٢٣ ٦٧٥)	(٤٢ ٤٨٤ ٩١٥)	(٦٦٧ ٤٤٧ ٧٦٨)	(٤١٩ ٧٣٦ ٩٣٣)	(١٠٨ ١٤٣ ٢٧٦)	(١٧٧ ٦٩٩ ٨٣٠)	(٣١٨ ٩٥٥ ٨٨٣)	(١ ٣١٩ ٧٦٠ ٤٩٤)	(٦٠٥ ٤٧٤ ٢١٢)	الأرباح (الخسائر) قبل الضرائب
١ ٢٥٩ ٦٨٠ ١٧٥	--	(٣ ٦٧١ ٣٧٣)	(٣٠ ٠٥٣ ١٣٩)	٣١٠ ٧٨٥ ٥٥٢	١١٢ ٣٨٥ ٢٩٨	٥١ ٥١٧ ٠٦٣	٢١٠ ٢٠٧ ٣٥٨	١١٥ ٧٥٤ ٣٨٤	٥١ ٩٦٤ ٩٢٣	٤٤٠ ٧٩٠ ١٠٩	ضريبة الدخل
(٢١١ ٦٨٠ ٠٢٤)	--	(١٤ ٤٣٧)	(٤٥٣ ٠١١)	(٧٣ ١٦١ ٤٣١)	(٢٥ ٧٣٠ ٠٠٢)	(١٧٣ ٩٨١)	(٤٠٣ ١٨٧)	(٥ ١٧٣ ٣٥٧)	(٣٣ ٨١٠ ٧٩٠)	(٧٢ ٧٥٩ ٨٢٨)	أرباح (خسائر) العام
١ ٠٤٨ ٠٠٠ ١٥١	--	(٣ ٦٨٥ ٨١٠)	(٣٠ ٥٠٦ ١٥٠)	٢٣٧ ٦٢٤ ١٢١	٨٦ ٦٥٥ ٢٩٦	٥١ ٣٤٣ ٠٨٢	٢٠٩ ٨٠٤ ١٧١	١١٠ ٥٨١ ٠٢٧	١٨ ١٥٤ ١٣٣	٣٦٨ ٠٣٠ ٢٨١	إجمالي الأصول
٢٩ ٣٧٣ ٢٨١ ٤١٠	--	٩٤ ٤٨٠ ٥٧٨	١٧٧ ٥٧٩ ٦١٥	١ ٩٦٧ ٩٧٩ ٧٤٨	٢ ٦٨٦ ٦٥٢ ٧٥٣	٢ ٧٠٧ ٢٢٣ ٦٠٨	٢٠٥ ٠٨١ ٣٨٢	١ ٥٠٣ ٤٨٢ ٦٤٨	٩ ٢٢٠ ٧٢٧ ٨٩١	١٠ ٨١٠ ٠١٣ ١٨٧	إجمالي الإلتزامات
١٤ ٩٥٠ ٤١٦ ١٥١	--	٢٧ ١٣٠ ٩٣٩	١١٥ ٧٧٣ ٨٤٥	١ ٤٩٧ ٨٧٤ ٥٩٢	٢ ٣٦٦ ٦٢٧ ١٥٨	٣٦٥ ٠١٤ ٧٩٦	٩٥ ٤٩٤ ٠٩٥	٤٨٧ ٩٦٢ ٢٩٩	٩ ٠٣١ ٤٧٦ ٨١٢	٩٦٣ ٠٦١ ٦١٥	

(ب) القطاعات الجغرافية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٦ ٧٣٩ ٦٧٩ ٤٤٥	٢٧٨ ٨٨٩ ١٩٥	٦٩ ٧٥٨ ٢٥٥	١ ٤٤٨ ٦٩٤ ٥٣٠	٤ ٩٤٢ ٣٣٧ ٤٦٥	إجمالي الإيرادات
٤٤ ٣٧٥ ٨٩٢ ٧٧٨	٤٥١ ٣٥٠ ٦١٧	٧٥٤ ٦٧٦ ٠٢٦	١٦ ٩٥٩ ٨٠٩ ٦٢٨	٢٦ ٢١٠ ٠٥٦ ٥٠٧	قطاع الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٤ ٨٨٨ ٢٨٠ ٥٢٥	١٣٨ ٢٥١ ٦٢٧	٤٤ ٣٩٦ ١٢٣	١ ٠٨٢ ٩٦٣ ٣١٣	٣ ٦٢٢ ٦٦٩ ٤٦٢	إجمالي الإيرادات
٢٩ ٣٧٣ ٢٨١ ٤١٠	٨٤٢ ٩٥٩ ٢٦٧	١ ٢٢٣ ١٧١ ٨٣٩	٩ ٤٢٦ ٧٧٤ ٩٢٩	١٧ ٨٨٠ ٣٧٥ ٣٧٥	قطاع الأصول

٣٢- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط وحتى عام ٢٠١٧ تم الفحص وانتهاء كافة الخلافات أمام مصلحة الضرائب، وبالنسبة لسنة ٢٠١٨ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٨ وتم إنهاء كافة الخلافات، وبالنسبة للسنوات ٢٠١٧/٢٠٠٩ تم الفحص تقديريا وتم الطعن في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة للسنوات ٢٠١٩/٢٠١٨ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠١٦ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وبالنسبة للسنوات ٢٠١٧/٢٠١٨ تم الفحص وتم الطعن في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة لسنة ٢٠١٩ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة للضريبة العقارية تقوم الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية و تم السداد حتى ديسمبر ٢٠١٩ .

٣٣- أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع تبويب القوائم المالية للعام الحالية وذلك بناءً على إصدار معيار المحاسبة المصري الجديد (٤٩) " عقود التأجير " (إيضاح رقم ٣٧) وفيما يلي بيان بأثر التعديلات على أرقام المقارنة:

الرصيد في	الرصيد في	البيان
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(المعدلة)	(كما تم إصدارها)	
جنيه مصري	جنيه مصري	
قائمة المركز المالي		
الأصول		
٥٠٦ ٣٤٩ ١٧٨	٢٩٢ ٥٣٤ ٠٧١	٢١٣ ٨١٥ ١٠٧
—	(٢ ٤٨٩ ٩٣٤ ٢٢٦)	٢ ٤٨٩ ٩٣٤ ٢٢٦
٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٩٦٣	٢ ٥٢٤ ٤٧٧ ٤٣١	٢ ٣٤٠ ٨٧٦ ٥٣٢
٢ ٥٦٣ ٢٧١ ٧٤٨	(٣٥ ٠٩٢ ٢٣٥)	٢ ٥٩٨ ٣٦٣ ٩٨٣
٦٩٠ ٧١١ ٢٦١	(٨٠ ٨١٢ ١٨٤)	٧٧١ ٥٢٣ ٤٤٥
حقوق الملكية والإلتزامات		
٣ ٠٨١ ٨١٣ ٩٨٨	٤٢٢ ٣٤٦ ٣٦٥	٢ ٦٥٩ ٤٦٧ ٦٢٣
٢ ٥٤٥ ٤٧٢ ٣١٤	(١٦ ٤٥٣ ٥٩٩)	٢ ٥٦١ ٩٢٥ ٩١٣
١ ٨٨١ ٠٧١ ٦٤٥	(١٨١ ٦٠٧ ٠٢٠)	٢ ٠٦٢ ٦٧٨ ٦٦٥
٣ ٨٦٨ ٩١٩ ٧٨٥	٧ ١٥١ ٥٤٧	٣ ٨٦١ ٧٦٨ ٢٣٨
٣ ٥٧٧ ٥٣٤ ٦١٣	(٢٠ ٢٥٤ ٧٠٢)	٣ ٥٩٧ ٧٨٩ ٣١٥
٤٣٧ ٧١٣ ٥٥٢	(٩ ٧٣٤)	٤٣٧ ٧٢٣ ٢٨٦

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	قيمة التعديل (المعدلة)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (كما تم إصدارها)	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	قائمة الدخل
٥٠٣ ١٣٣ ٤٢٤	(٢٦٧ ٥٣٢ ٤٤٩)	٧٧٠ ٦٦٥ ٨٧٣	إيراد نشاط التأجير التمويلي
١٤٦ ١٦٩ ١٤٢	(٢٤ ٦٢٣ ٩٢٥)	١٧٠ ٧٩٣ ٠٦٧	إيرادات أخرى
٣٥٩ ١٤٢ ٤٢٣	(٦ ٦٦٤ ١٦٥)	٣٦٥ ٨٠٦ ٥٨٨	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١ ٠٥٩ ٨٥٧ ٤١٨)	(٥٣ ٠٠٧ ١٧٧)	(١ ٠٠٦ ٨٥٠ ٢٤١)	مصروف الفوائد
(٢ ٥٧١ ٥٨٢ ٨٢٦)	٨٠ ٤٧٥ ٧٠٢	(٢ ٦٥٢ ٠٥٨ ٥٢٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٧٥ ٤٢١ ٣٧٣)	٢٥٩ ٧٩١ ٧١٢	(٣٣٥ ٢١٣ ٠٨٥)	إهلاك واستهلاك
١ ٠٤٨ ٠٠٠ ١٥١	(١١ ٥٦٠ ٣٠٢)	١ ٠٥٩ ٥٦٠ ٤٥٣	أرباح العام
١ ٠١٢ ٣٤٥ ٤٦٢	(١١ ٥٥٠ ٥٦٨)	١ ٠٢٣ ٨٩٦ ٠٣٠	حقوق ملكية الشركة الأم
٣٥ ٦٥٤ ٦٨٩	(٩ ٧٣٤)	٣٥ ٦٦٤ ٤٢٣	الحقوق غير المسيطرة

٣٤- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة %	ملكية غير مباشرة %	
٠,٠٩	٩٩,٨٧	المجموعة المالية للسمسرة في 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 في الأوراق المالية
١٠,٠٥	٨٩,٩٥	هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٠,٤٥	٩٩,٤٧	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس أديفوزوري إنك
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس فينانشيال مانجمنت ليمتد
--	٩٩,٨٨	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
--	١٠٠	بايون انتربرايس ليمتد
١	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٣,٧	٩٦,٣	إي.إف.جي هيرميس للإدارة
٦٣,٤١	١,٥٩	إي.إف.جي هيرميس للإستثمار المباشر
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م
--	١٠٠	فلينج سي أي سي هولدنجز
٩٩,٣٣	--	فلينج المنصور لتداول الأوراق المالية
٩٦	--	فلينج سي.أي.سي لتداول الأوراق المالية
٧٤,٩٢	--	فلينج سي.أي.سي كوريرت فاينانس
--	١٠٠	إي.إف.جي.هيرميس - الإمارات المحدودة
--	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٢٦,٩	٧٣,١	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
٠,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	--	مينا أبورتيونتي مانجمنت ليمتد
٩٥	--	مينا (بي في أي) هولدنغ ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	--	مينا فايننشال انفستمنت
٥١	--	شركة إي إف جي هيرميس عمان ش.ذ.م.م
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنغ **
٦٣,٠٨٤	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس سي بي هولدنغ ليمتد
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدنغ ليمتد
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة *
--	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة *
٩٧	--	شركة طلاس وشركاه *
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس الأردن
٥٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمتد **
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمتد **
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنغ ليمتد **
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل
--	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
--	١٠٠	شركة إي إف جي هيرميس اي بي ليمتد
--	١٠٠	شركة المجموعة المالية للتوريق
--	١٠٠	شركة بيفورت انفستمينت
١٠٠	--	شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي
--	٦٤	شركة إي إف جي هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٤,٣١٨	--	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	١٠٠	شركة هيرميس فرونتير القابضة
--	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
٦٥	--	إي إف جي كابينال بارتنز III ليمتد
٥٢,٥	--	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	--	شركة إي إف جي هيرميس كينيا ليمتد
٠,١٨	٩٩,٨٢	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
٥١	--	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
١٠٠	--	إف جي هيرميس يو كيه ليمتد
--	٩٩,٩	شركة أو إل تي إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	--	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنز ليمتد **
١٠٠	--	إي أف جي هيرمس إس بي ليمتد
١٠٠	--	فاليو لخدمات البيع بالتقسيط
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للتخصيم

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
١٠٠	--	بيفورت أست مانجرز ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس بنجلاديش
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس إف أي ليمتد
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للتوريد
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس بي إي هولدينجز
٩٥,١٩٦	٠,٠٠٢	إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٢,٥	--	أر أكس هيلث كير مانجمنت
٥٠	--	أف أي أم بارتنرز كي أس أي *
٨٠	--	إيجيبت إيدوكيشن فند جي بي ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس نيجيريا ليمتد
--	١٠٠	شركة أي اف جي هيرميس انت فين كورب
٥٠	--	أف أي أم بارتنرز يو كي ليمتد

* نظرا لما تتعرض له الجمهورية العربية السورية من أحداث أدت إلى فقدان المجموعة السيطرة على الشركات التابعة السورية، قررت إدارة المجموعة في عام ٢٠١٦ استبعاد كافة أرصدة الشركات السورية (التابعة) من قوائمها المالية المجمعة وتحويل تلك الإستثمارات إلى إستثمارات مالية متاحة للبيع مع تكوين إضمحلال لكامل قيمة تلك الإستثمارات.

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

٣٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والإلتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والإستثمارات المالية والمدينون، كما تتضمن الإلتزامات أرصدة القروض والدائنين، وتتضمن الإفصاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر.

١-٣٥ خطر السوق

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

يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي 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 في أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها على النمو.
- تنويع الإستثمارات في القطاعات المختلفة.
- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطويرها.

٢-٣٥ 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.

٣-٣٥ إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمجموعة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر 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.

٤-٣٥ 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 فى أنشطة الإقراض التى ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار التى يترتب عليها أن تشمل أصول المجموعة على أدوات الدين. كما يوجد خطر الإئتمان أيضاً فى الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالى مثل إرتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الإئتمان لدى فريق إدارة خطر الإئتمان فى إدارة المخاطر الذى يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٥-٣٥ خطر السيولة

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

٦-٣٥ خطر سعر العائد

تعرض 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 تنخفض 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.

٧-٣٥ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

٨-٣٥ مخاطر العمليات

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

٩-٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٠-٣٥ 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 فاينانشيال انفستمنت والمجموعة المالية - هيرميس السعودية ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.

٣٦- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٣٦ 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 استوفى الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويبه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فإن أي مقابل مادي محتمل آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

٢-٣٦ 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 المجموعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءًا من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

١-٢-٣٦ 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.

٢-٢-٣٦ فقد السيطرة

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

٣-٣٦ 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 الإقتناء. 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.

١-٣-٣٦ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

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

٤-٣٦ العملات الأجنبية

١-٤-٣٦ 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.

٣٦-٤-٢ النشاط الاجنبي

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

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

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

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

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

٣٦-٥ العمليات غير المستمرة

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

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

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

٣٦-٦ الإيراد

٣٥-٦-١ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

٣٦-٦-٢ إيراد توزيعات

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

٣٦-٦-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-٦-٣٦ إيرادات ومصروفات العائد

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

٥-٦-٣٦ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٦-٦-٣٦ عمولات السمسرة

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

٧-٦-٣٦ أتعاب الإدارة

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

٨-٦-٣٦ 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.

٩-٦-٣٦ إيرادات التأجير التمويلي

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

١٠-٦-٣٦ ايراد ايجار الاستثمار العقاري

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

٣٦-٦-١١ إيراد مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

- يتم اثبات الإيراد من مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر طبقاً للعقد المبرم بين الشركة وعملائها علي أساس نسبة زمنيته أخذاً في الاعتبار معدل العائد المستخدم علي الأصل يتم الاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.
- طريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة للأصل المالي وتوزيع إيرادات العائد علي مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية وذلك للوصول الي القيمة الدفترية للأصل المالي.
- عند تصنيف قروض العملاء بأنها غير منتظمة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك عندما يتم تحصيلها.
- يتمثل إيراد العمولات في قيمة الفرق بين عائد التمويل الممنوح للمشروعات متناهية الصغر ومستحقات البنك لدى الشركة وذلك باستقطاع مقابل الخدمات مباشرة من المبالغ التي يتم تحصيلها من أصحاب المشروعات.
- يتم الاعتراف بالفوائد والعمولات الناتجة عن تأدية الخدمة وفقاً لمبدأ الاستحقاق بمجرد تأدية الخدمة للعميل إلا إذا كانت تلك الإيرادات تغطي أكثر من فترة مالية يتم الاعتراف بها على أساس التوزيع الزمني.
- يتم تحصيل عمولة إدارية ٨% من قيمة القرض الممنوح لعملاء الشركة وذلك عند التعاقد وذلك مقابل خدمة اصدار القرض ويثبت إيراد 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.

٣٦-٦-١٢ أرباح عمليات التوريق

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

٣٦-٧ 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.

٣٦-٧-١ ضريبة الدخل الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترة السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة بالقيمة المتوقع سدادها

إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٢-٧-٣٦ الضريبة المؤجلة

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

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

يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق 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 أسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر. عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الاخذ في الاعتبار الاثار الضريبية للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٨-٣٦ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٨-٣٦ الاعتراف والقياس

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

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

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.

٢-٨-٣٦ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

٣-٨-٣٦ الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصصاً 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 مخصصاً منها مجمع الإهلاك وأي إضمحلال 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.

٤-٨-٣٦ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٩-٣٦ 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.

١٠-٣٦ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

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

- الأبحاث والتطوير

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

- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

١١-٣٦ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في العقارات المحتفظ بها لتحقيق إيجار أو ارتفاع في قيمتها أو كليهما. ويتم قياس الاستثمارات العقارية أولاً بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مخصصاً 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.

٣٦-١٢ أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

٣٦-١٣ 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 اخري.

٣٦-١٣-١ 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 بالنتاج 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 حالياً الحق القانوني القابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ولديها النية اما لإجراء التسوية على اساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في ان واحد.

٣٦-١٣-٢ الأصول المالية غير المشتقة - القياس

الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تبويب الأصل 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 الأصل المالي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. تقاس الاصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه اي عوائد أو توزيعات أرباح أسهم في الأرباح أو الخسائر.

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

القروض والمديونيات

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

الأصول المالية المتاحة للبيع

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

٣٦-١٣-٣ الالتزامات المالية غير المشتقة - القياس

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

٣٦-١٣-٤ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تحتفظ المجموعة بأدوات مالية مشتقة لتغطية تعرضها لمخاطر اسعار الصرف ومخاطر اسعار الفائدة. يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد الاصيل والمحاسبة عنها منفصلة فقط في حالة توافر شروط محده. المشتقات يتم قياسها اوليا بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة ضمن الارباح او الخسائر عند تكبدها. بعد الاعتراف الاولي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف باي تغير في القيمة العادلة في الارباح او الخسائر.

٣٦-١٣-٤-١ تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد مشتق كاداء 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 المتبئ بها المغطية على الارباح او الخسائر او يؤثر البند المغطى على الارباح او الخسائر. إذا اصبحت 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 اصبحت المعاملة المتوقعة غير متوقعة الحدوث يتم الاعتراف ضمن الارباح او الخسائر بأية ارباح او خسائر مجمعة ذات صلة على اداة التغطية.

٣٦-١٤ رأس المال

٣٦-١٤-١ الأسهم العادية

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

٣٦-١٤-٢ 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 مخصومة 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.

٣٦-١٥ الإحتياطي القانوني

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

٣٦-١٦ الأضمحلال

٣٦-١٦-١ الأصول المالية غير المشتقة

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

تتضمن الأدلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الاصل:

- اخفاق او التأخر في السداد بواسطة مدين.
- اعادة جدولة مبالغ مستحقة للمجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتقبلها في ظروف اخرى.
- مؤشرات على افلاس المدين او 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 اضمحلال الانخفاض الهام او المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة.

الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

الأصول المالية المتاحة للبيع

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

عند زيادة القيمة العادلة لاداء دين موبية كمناحة للبيع في ايه فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة ذات علاقة بدرجة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة في الارباح او الخسائر عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة هذه في الارباح او الخسائر.

لا يتم رد خسائر اضمحلال القيمة المعترف بها في الارباح او الخسائر بالنسبة لأي استثمار في اداة حقوق ملكية مبوب كمناح للبيع في الارباح او الخسائر.

الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

٣٦-١٦-٢ الأصول غير المالية

في تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الاستثمارات العقارية، والأصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان 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 ايها أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.

يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته 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. يتم حساب الاضمحلال على التكلفة الدفترية في الأصول المؤجرة (تكلفة الأصل مضافاً إليه العائد في تاريخ حساب الاضمحلال) غير المضمون استرداده أي قيمة الإيجار المشكوك في تحصيله وذلك بعد خصم أية تأمينات محتفظ بها لدى الشركة. وتقوم لجنة المخصصات بالشركة بتحديد نسب الإضمحلال 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.

١٧-٣٦ 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.

١٨-٣٦ أدون خزائنة

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

١٩ - ٣٦ 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.

٢٠-٣٦ النقدية وما في حكمها

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

٢١-٣٦ حصة العاملين في الأرباح

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

٢٢-٣٦ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

١-٢٢-٣٦ سياسة منح الائتمان

إعتبارات منح التمويل

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

التأمين على العملاء

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

متابعة العملاء

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

٢-٢٢-٣٦ خسائر إضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

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

٢٣-٣٦ القطاعات التشغيلية

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

٣٧- إصدارات جديدة وتعديلات تمت على معايير المحاسبة المصرية:

قامت وزيرة الاستثمار والتعاون الدولي بتاريخ ٢٠١٩/٣/١٨ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ والتي تتضمن بعض معايير المحاسبة الجديدة وتعديلات على بعض المعايير القائمة والتي تم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٩ وفيما يلي أهم هذه التعديلات:

المعايير الجديدة او المعدلة	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معياري محاسبة مصري جديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية"	١- يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية" محل الموضوعات المقابلة في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، وبالتالي تم تعديل وإعادة اصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) بعد سحب الفقرات الخاصة بالموضوعات التي تناولها معيار رقم (٤٧) الجديد وتحديد نطاق معيار رقم (٢٦) المعدل للتعامل فقط مع حالات محدودة من محاسبة التغطية وفقاً لاختيار المنشأة.	يسري المعيار رقم (٤٧) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر، بشرط تطبيق معايير المحاسبة المصرية رقم (١) و (٢٥) و (٢٦) و (٤٠) المعدلين ٢٠١٩ معاً في نفس التاريخ.	يسري المعيار رقم (٤٧) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر، بشرط تطبيق معايير المحاسبة المصرية رقم (١) و (٢٥) و (٢٦) و (٤٠) المعدلين ٢٠١٩ معاً في نفس التاريخ.
	٢- طبقاً لمتطلبات المعيار يتم تبويب الأصول المالية على أساس قياسها -لاحقاً- إما بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وذلك طبقاً لنموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي.		
	٣- تم استبدال نموذج الخسائر المحققة في قياس الاضمحلال للأصول المالية بنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب قياس الاضمحلال لكل الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منذ لحظة الاعتراف الاولي لتلك بغض النظر عند وجود مؤشر لحدث الخسارة.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.	تسري هذه التعديلات من تاريخ تطبيق معيار (٤٧)
	٤- بناء على متطلبات هذا المعيار تم تعديل كلا من المعايير التالية:		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية" المعدل ٢٠١٩		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٤) "قائمة التدفقات النقدية"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٢٥) "الأدوات المالية: العرض"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٤٠) "الأدوات المالية: الإفصاحات"		

المعايير الجديدة او المعدلة	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار محاسبة مصري جديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء"	١- يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" محل المعايير التالية ويلغيها: أ- معيار المحاسبة المصري رقم (٨) "عقود الإنشاء" المعدل ٢٠١٥. ب- معيار المحاسبة المصري رقم (١١) "الإيراد" المعدل ٢٠١٥. ٢- تم استخدام نموذج السيطرة للاعتراف بالإيراد بدلا من نموذج المنافع والمخاطر. ٣- يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية للحصول على عقد مع عميل كأصل إذا كانت المنشأة تتوقع استرداد تلك التكاليف وكذا الاعتراف بتكاليف الوفاء بعقد كأصل عند توافر شروط محددة. ٤- يتطلب المعيار ان يتوافر للعقد مضمون تجاري لكي يتم الاعتراف بالإيراد. ٥- التوسع في متطلبات الإفصاح والعرض.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.	يسري المعيار رقم (٤٨) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر.
معيار محاسبة مصري جديد (٤٩) "عقود التأجير"	١- يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٩) "عقود الإيجار" محل معيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي" ٢٠١٥ ويلغيه. ٢- يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد بالنسبة للمؤجر والمستأجر حيث يقوم المستأجر بالاعتراف بحق إنقاع الأصل المؤجر ضمن أصول الشركة كما يعترف بالتزام والذي يمثل القيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة ضمن التزامات الشركة، مع الأخذ في الاعتبار انه لا يتم تصنيف عقود الإيجار بالنسبة للمستأجر عقد تأجير تشغيلي أو أنه عقد تأجير تمويلي. ٣- بالنسبة للمؤجر يجب على المؤجر تصنيف كل عقد من عقود إيجاراته إما على أنه عقد تأجير تشغيلي أو أنه عقد تأجير تمويلي. ٤- بالنسبة للإيجار التمويلي فيجب على المؤجر الاعتراف بالأصول المحتفظ بها بموجب عقد تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لصافي الاستثمار في عقد التأجير.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.	يسري المعيار رقم (٤٩) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" ٢٠١٩ في نفس التوقيت. بالاستثناء من تاريخ السريان أعلاه، يسري المعيار رقم (٤٩) ٢٠١٩ على عقود التأجير التي كانت تخضع لقانون التأجير التمويلي رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ - وتعديلاته وكان يتم معالجتها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي"، وكذلك عقود التأجير التمويلي التي

المعايير الجديدة او المعدلة	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
	٥- بالنسبة للإيجار التشغيلي يجب على المؤجر الاعتراف بدفعات عقود التأجير من عقود التأجير التشغيلية على أنها دخل إما بطريقة القسط الثابت أو أي أساس منتظم آخر.	قامت المجموعة خلال الفترة بتطبيق المعيار رقم ٤٩ فيما يخص عقود التأجير التمويلي التي كانت تخضع لقانون التأجير التمويلي رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ - وتعديلاته وكذلك عقود التأجير التمويلي التي تنشأ في ظل وتخضع لقانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨.	تنشأ في ظل وتخضع لقانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨، وذلك من بداية فترة التقرير السنوي التي تم فيها الغاء قانون رقم ٩٥ لسنة ٩٥ وصدر قانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨.
معيار المحاسبة المصري المعدل رقم (٣٨) "مزاييا العاملين"	تم إضافة وتعديل بعض الفقرات وذلك لتعديل قواعد المحاسبة عن تعديل وتقليص وتسوية نظام مزاييا العاملين.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.	يسري المعيار رقم (٣٨) المعدل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر.
معيار المحاسبة المصري المعدل رقم (٤٢) "القوائم المالية المجمعة"	تم إضافة بعض الفقرات الخاصة باستثناء المنشآت الاستثمارية من التجميع وقد ترتب على هذا التعديل تعديل لبعض المعايير المرتبطة بموضوع المنشآت الاستثمارية وفيما يلي المعايير التي تم تعديلها: - معيار المحاسبة المصري رقم (١٥) "الإفصاح عن الأطراف ذوي العلاقة" - معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) "القوائم المالية المستقلة" - معيار المحاسبة المصري رقم (١٨) "الاستثمارات في شركات شقيقة" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) "تجميع الأعمال" - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية" - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٤) "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.	يسري المعيار رقم (٤٢) المعدل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر. كما يتم تطبيق الفقرات الجديدة أو المعدلة بالنسبة للمعايير التي تم تعديلها بموضوع المنشآت الاستثمارية في تاريخ سريان معيار المحاسبة المصري رقم (٤٢) "القوائم المالية المجمعة" المعدل ٢٠١٩.