

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المراجعة
١	قائمة المركز المالي المراجعة
٢	قائمة الدخل المراجعة
٣	قائمة الدخل الشامل المراجعة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المراجعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المراجعة
٣٨-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المراجعة
٦٥-٣٩	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 الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

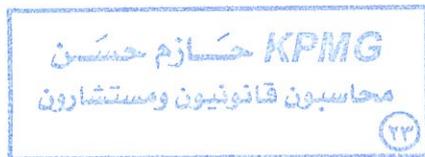
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٨)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ٢٤ مايو ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنه المصري)
			الأصول
٢٦ ٢١٤ ٢٥٠ ٤٧٩	٣١ ٠٢١ ٩٥٥ ٦٣٩	(٦)	النقدية وما في حكمها
٣٣ ٢٢٢ ١٤٢ ٢٢٨	٣٤ ٨٥٢ ٢٢٧ ٥٢٢	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥ ٥٦٩ ١٣٣ ١٣٦	٧ ١١١ ٠٥٠ ٢٢٦	(٨)	عملاء
٦ ٧٧٢ ٨٩٣ ٣٦٢	٨ ٨٨٠ ١٦٤ ١٦٢	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤ ٠٨٠ ١٢٠ ٩٩٩	٦ ٨٤٢ ٧٩٤ ٧٢١	(١٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١ ٥١٨ ٦٩٢ ٣٧٧	١٦ ٩٦٢ ٥٨٨ ٧٨٩	(١٢)	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
٣٤٩ ٧٠١ ٠٨١	٣٤٣ ٥٥١ ٠٨١	(٥)	أصول محتفظ بها بفرض البيع
٦٠٦ ٤٣٢ ٨١٨	٦٢١ ٦٨٩ ٣٨٢	(١١)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١١٨ ٩٨٤ ٤٤٢	١١٧ ٣٤٨ ١٨٤	(١٣)	إستثمارات عقارية
١ ٦٣٦ ٠٤٢ ٥٠٩	١ ٧٦٤ ٩٠٨ ٢٧٦	(١٤)	أصول ثابتة
١ ٩٥٤ ٧٤٩ ٨٠١	١ ٩٦٢ ٢٤٦ ٧٥٥	(١٥)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٦٤ ٤٨٦ ٤٤٧	٦٠ ٠٦١ ٥٣٠	(٢٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٣ ٤٠١ ٩٠٩ ٨٤٧	٤ ٥٨٢ ٦٣١ ١٣٢	(١٦)	أصول أخرى
<u>١٠٥ ٥٠٩ ٥٣٩ ٥٢٦</u>	<u>١١٥ ١٢٣ ٢١٧ ٣٩٩</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
١٢ ٣٧١ ٨٣٥ ٨٢٠	١٦ ٣٥٧ ٩٨٤ ٧٨٨	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤٨ ١٣٠ ١٧١ ٧٦٤	٤٦ ٥١٣ ٨٣٤ ٣٠٩	(١٨)	ودائع عملاء
٥ ٤٠٨ ٥٠٢ ٠٦٤	٦ ٢٨١ ٥٥١ ٤٠٩	(٢٤)	قروض وتسهيلات
٤ ٥٧٠ ١٩١ ٦١٥	٤ ٩٠٥ ٢٥٨ ٣٩١	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	٥٥٦ ٤٢١ ٣٨٦	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩ ٥٩٥ ٤٤٦ ٣٥٠	١٢ ٤٣٨ ٣١٦ ٠٠٢		عملاء - أرصدة دائنة
٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٠)	سندات مصدرة
٩٠٣ ٧١٥ ٨٠٨	٩٩٣ ٦٦٨ ٠٨٧	(٢٣)	مخصصات
٤٧٣ ٨٧٣ ٤٧٢	٤٧٩ ٢٥١ ٤٩٢		الإلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٠٠ ٦٦١ ٢٢٣	١ ٠٢٠ ٥٥٩ ٩٩٢	(٢٢)	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٨٣ ١٣٣ ٤٣٧ ٥٥٩</u>	<u>٩٠ ٠٤٦ ٨٤٥ ٨٥٦</u>		مجموع الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ٠٣٠	٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ٠٣٠	(٢٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٦٧ ٤٥٤ ٥٢٠	٩٧٢ ٣٤٤ ٣٣٢		إحتياطي قانوني
١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٣ ١٢٥ ٥٥٥ ٨٨٨	٤ ٧٨٣ ٩٠٦ ٦٠٣		إحتياطيات أخرى
٧ ٤٦٠ ١٣٩ ٦٩٣	٨ ٢٢٤ ٦٠٥ ٨٢٢		أرباح محتجزة
<u>١٨ ٩٦٠ ١٩٧ ٩٤٢</u>	<u>٢١ ٤٨٧ ٩٠٤ ٥٩٨</u>		حقوق ملكية الشركة الأم
٣ ٤١٥ ٩٠٤ ٠٢٥	٣ ٥٨٨ ٤٦٦ ٩٤٥	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
<u>٢٢ ٣٧٦ ١٠١ ٩٦٧</u>	<u>٢٥ ٠٧٦ ٣٧١ ٥٤٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٠٥ ٥٠٩ ٥٣٩ ٥٢٦</u>	<u>١١٥ ١٢٣ ٢١٧ ٣٩٩</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير فحص محدود مرفق

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)
٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١		
(المعدلة)*			
٢٠٩٢ ٣٥٦ ٠٦١	٢٩٠٦ ٥٦٦ ٣٥٦	(٣٣)	إيراد الفوائد
(١ ٢٢٩ ٩٦٨ ٤١٨)	(١ ٩٥٧ ٠٣٣ ١٣٥)		مصروفات الفوائد
٨٦٢ ٣٨٧ ٦٤٣	٩٤٩ ٥٣٣ ٢٢١		صافى إيراد الفوائد
٩٨٩ ٤٩١ ٣٣٨	١ ٦٣٥ ٤٨٦ ٧٤٩	(٣٣)	إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٨ ٥٦٥ ١٩٥)	(١٦٤ ٦٠٩ ٤٧٥)		مصروف الأتعاب والعمولات
٨٩٠ ٩٢٦ ١٤٣	١ ٤٧٠ ٨٧٧ ٢٧٤		صافى إيراد الأتعاب والعمولات
(٧٠٩ ٩٠٦ ٥٠٨)	٨٠ ١٧٣ ٣٤٨		أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية
١١٠ ٧٨٠ ٥٧٧	٧٠٥ ٩٦٢ ٣٩٠		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٤ ٦٣٦	١٦ ٥٩٤ ٣١١	(٣٣)	إيراد التوزيعات
٢٨ ٠٨٢ ٩٨١	١٤٥ ٢٣٦ ٧٧٧	(٢٨)	إيرادات أخرى
٧٣٩ ٧٣٠ ٣٦٤	١ ٠٧٣ ٩٩٤ ٥٨٠		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
-	١ ٣٥٠ ٠٠٠		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
١٣ ٧٥٧ ٤٦١	١ ٨٢١ ٩٦٨	(٣٣)	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
١ ٩٣٥ ٨٦٣ ٢٩٧	٤ ٤٤٥ ٥٤٣ ٨٦٩		إجمالي الإيرادات
(١ ١٥٩ ٨١٣ ٧٩٩)	(٢ ٦٢٠ ٠٣٥ ٢٦٢)	(٣٢)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣ ٦٠٧ ٦٧٩)	(٨ ٤٠٥ ١٦٧)	(٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
(٩ ٤١٥ ٠٥٣)	(٣٠٠ ٣١٨ ٤٢٢)	(٢٩)	عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول
(٢١ ٢٥٩ ٥٣١)	(٢٠ ٤٢٠ ٣٦٢)	(٢٣)	مخصصات
(٦٩ ٠٦٢ ٣٣٨)	(٩٧ ٢٨٩ ٦٦٥)	(١٥),(١٤),(١٣)	إهلاك وإستهلاك
٦٧٢ ٧٠٤ ٨٩٧	١ ٣٩٩ ٠٧٤ ٩٩١		الأرباح قبل الضرائب
(٢٢٧ ٦٥٠ ٠٧١)	(٤٦٢ ١٢٤ ٤٧٥)	(٣٠)	ضريبة الدخل
٤٤٥ ٠٥٤ ٨٢٦	٩٣٦ ٩٥٠ ٥١٦		أرباح الفترة
يوزع كما يلى:			
٣٤٣ ٧١٩ ٧٤٧	٨٨٤ ٥٦٦ ٩٠٧		حقوق ملكية الشركة الأم
١٠١ ٣٣٥ ٠٧٩	٥٢ ٣٨٣ ٦٠٩	(٢٦)	الحقوق غير المسيطرة
٤٤٥ ٠٥٤ ٨٢٦	٩٣٦ ٩٥٠ ٥١٦		

* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠٢٢/٣/٣١

٢٠٢٣/٣/٣١

*(المعدلة)

٤٤٥.٥٥٤.٨٢٦

٩٣٦.٩٥٠.٥١٦

أرباح الفترة

الدخل الشامل الآخر:

بنود قد يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر

١١٣٠.٧٢٣.٧٣٩

٢٠٠٦.٤٦٧.٧٩١

فروق ترجمة العمليات الأجنبية

(٤١٧.٦٠٨.١٧٦)

(٢٠.٢٢٨.٣١٣)

فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر

(١.٣٣٧.٣٠٣)

(٣٠٣.٧٦٦.٤٣٧)

إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة

٤٤.٧٦٧.٤٠٠

٨٠.٠٤٤.٤٠٠

إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح والخسائر

(٦٧.٩٧١)

-

إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح المحتجزة

-

١.٣١٢.٥٩٦

حصة الشركة من الدخل الشامل من إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

(٨٥٧)

(١٨٧.٠٨٦)

خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس التزام مزايا العاملين

٣.٢٨٥.٩٦١

١٥.٦٠٦.٥٣٨

ضريبة الدخل المتعلقة ببند الدخل الشامل الأخرى

٧٥٩.٧٦٢.٧٩٣

١.٧٧٩.٢٤٩.٤٨٩

مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل

١.٢٠٤.٨١٧.٦١٩

٢.٧١٦.٢٠٠.٠٠٥

إجمالي الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:

١.٠٤٣.٣٨٩.٦١٨

٢.٥٥٠.٦١١.٧٤٢

حقوق ملكية الشركة الأم

١٦١.٤٢٨.٠٠١

١٦٥.٥٨٨.٢٦٣

الحقوق غير المسيطرة

١.٢٠٤.٨١٧.٦١٩

٢.٧١٦.٢٠٠.٠٠٥

* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	حقوق ملكية الشركة الأم							إجمالي حقوق الملكية			
		الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطي أخرى			إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني		رأس المال المصدر والمدفوع		
				إحتياطي مخاطر عمليات	مجنب لحساب نظام	التغير في القيمة					فروق ترجمة	إحتياطي عام
				التأجير التمويلي و التخصيم	الثابتة العاملین	العائلة	علاوة إصدار					
٢٢ ٣٧٦ ١٠١ ٩٦٧	٣ ٤١٥ ٩٠٤ ٠٢٥	١٨ ٩٦٠ ١٩٧ ٩٤٢	٧ ٤٦٠ ١٣٩ ٦٩٣	٨٠ ٩١٥ ٣٢٩	٢٨٩ ٠٠٨ ٧١٢	(١ ٢٢٤ ٣٨٨ ١٣٩)	٣ ٩٧٩ ٨٦١ ٧١٧	١٥٨ ٢٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٨٦٧ ٤٥٤ ٥٢٠	٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ٠٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
												إجمالي الدخل الشامل
												أرباح الفترة
٩٣٦ ٩٥٠ ٥١٦	٥٢ ٣٨٣ ٦٠٩	٨٨٤ ٥٦٦ ٩٠٧	٨٨٤ ٥٦٦ ٩٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١ ٧٧٩ ٢٤٩ ٤٨٩	١١٣ ٢٠٤ ٦٥٤	١ ٦٦٦ ٠٤٤ ٨٣٥	(١٨٧ ٠٨٦)	-	-	(١٩٧ ١٦٣ ٣١٠)	١ ٨٦٣ ٣٩٥ ٢٣١	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٢ ٧١٦ ٢٠٠ ٠٠٥	١٦٥ ٥٨٨ ٦٦٣	٢ ٥٥٠ ٦١١ ٧٤٢	٨٨٤ ٣٧٩ ٨٢١	-	-	(١٩٧ ١٦٣ ٣١٠)	١ ٨٦٣ ٣٩٥ ٢٣١	-	-	-	-	
												معاملات مع مالكي الشركة
												المساهمات والتوزيعات
												التوزيعات
(٥٢ ٨٥٦ ٧١٢)	(٣ ١٨٠ ٣٥٣)	(٤٩ ٦٦٦ ٣٥٩)	(٤٩ ٦٦٦ ٣٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	(١٠٤ ٨٨٩ ٨١٢)	-	-	-	-	-	-	١٠٤ ٨٨٩ ٨١٢	-	مجنب لحساب نظام ائابة العاملين
٢٧ ٠١١ ٣٦٠	-	٢٧ ٠١١ ٣٦٠	-	-	٢٧ ٠١١ ٣٦٠	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي و التخصيم
-	-	-	٣٤ ٨٩٢ ٥٦٦	(٣٤ ٨٩٢ ٥٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية
٩ ٩١٤ ٩٢٣	١٠ ١٥٥ ٠١٠	(٢٤٠ ٠٨٧)	(٢٤٠ ٠٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة
٢٥ ٠٧٦ ٣٧١ ٥٤٣	٣ ٥٨٨ ٤٦٦ ٩٤٥	٢١ ٤٨٧ ٩٠٤ ٥٩٨	٨ ٢٢٤ ٦٠٥ ٨٢٢	٤٦ ٠٢٢ ٧٦٣	٣٦٦ ٠٢٠ ٠٧٢	(١ ٤٢١ ٥٥١ ٤٤٩)	٥ ٨٤٣ ٢٥٦ ٩٤٨	١٥٨ ٢٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٩٧٢ ٣٤٤ ٣٣٢	٥ ٨٣٨ ٤٢٤ ٠٣٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
												الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٧ ٣٠٦ ٢٨٩ ٩٧٥	٢ ٧٥٨ ٢٢٤ ٥٦٥	١٤ ٥٤٨ ٠٦٥ ٤١٠	٦ ٣٩٠ ٣٩٥ ٠٩٦	-	١٤٩ ٦٤٦ ٩٤٢	(١ ١٧٦ ٩٥٤ ٦٩٠)	١ ٨١٠ ٥٧٠ ٠٧١	١٥٨ ٢٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٨٤٠ ٢٧٢ ٥٥٦	٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	أثر تغيير سياسات محاسبية
												تأثير توزيع سعر الشراء لإحدى الشركات التابعة
٢٩٨ ١٩٧ ٧٩٥	٢٠١ ٦٧٣ ٩٢٤	٩٦ ٥٢٣ ٨٧١	٩٦ ٥٢٣ ٨٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٧ ٦٠٤ ٤٨٧ ٧٧٠	٢ ٩٥٩ ٨٩٨ ٤٨٩	١٤ ٦٤٤ ٥٨٩ ٢٨١	٦ ٤٨٦ ٩١٨ ٩٦٧	-	١٤٩ ٦٤٦ ٩٤٢	(١ ١٧٦ ٩٥٤ ٦٩٠)	١ ٨١٠ ٥٧٠ ٠٧١	١٥٨ ٢٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٨٤٠ ٢٧٢ ٥٥٦	٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	إجمالي الدخل الشامل
												أرباح الفترة
٤٤٥ ٠٥٤ ٨٢٦	١٠١ ٣٣٥ ٠٧٩	٣٤٣ ٧١٩ ٧٤٧	٣٤٣ ٧١٩ ٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٥٩ ٨٣٠ ٧٦٣	٦٠ ٠٩٢ ٩٢٢	٦٩٩ ٧٣٧ ٨٤١	٦٧ ١١٤	-	-	٥٠ ٦٧٦ ٣٣٣	٦٤٨ ٩٩٤ ٣٩٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
١ ٢٠٤ ٨٨٥ ٥٨٩	١٦١ ٤٢٨ ٠٠١	١ ٠٤٣ ٤٥٧ ٥٨٨	٣٤٣ ٧٨٦ ٨٦١	-	-	٥٠ ٦٧٦ ٣٣٣	٦٤٨ ٩٩٤ ٣٩٤	-	-	-	-	
												معاملات مع مالكي الشركة
												المساهمات والتوزيعات
												التوزيعات
(٤٩ ٢٦٩ ٠٦٩)	-	(٤٩ ٢٦٩ ٠٦٩)	(٤٩ ٢٦٩ ٠٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	(٢٧ ١٨١ ٩٦٤)	-	-	-	-	-	-	٢٧ ١٨١ ٩٦٤	-	مجنب لحساب نظام ائابة العاملين
٣٧ ٤١١ ٧٣٦	-	٣٧ ٤١١ ٧٣٦	-	-	٣٧ ٤١١ ٧٣٦	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي و التخصيم
-	-	-	(٣١ ٦٧١ ٠٧٦)	٣١ ٦٧١ ٠٧٦	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
١٨ ٧٩٧ ٥١٦ ٠٢٦	٣ ١٢١ ٣٢٦ ٤٩٠	١٥ ٦٧٢ ١٨٩ ٥٣٦	٦ ٧٢٢ ٥٨٣ ٧١٩	٣١ ٦٧١ ٠٧٦	١٨٧ ٠٥٨ ٦٧٨	(١ ١٢٦ ٢٧٨ ٣٥٧)	٢ ٤٥٩ ٥٦٤ ٤٦٥	١٥٨ ٢٦٩	١ ٦٦٨ ٦٢٣ ٨١١	٨٦٧ ٤٥٤ ٥٢٠	٤ ٨٦٥ ٣٥٣ ٣٥٥	

* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١		
(المعدلة)*			
٦٧٢ ٧٠٤ ٨٩٧	١ ٣٩٩ ٠٧٤ ٩٩١		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			الأرباح قبل الضرائب
			يتم تسويته بما يلي:
٦٩ ٠٦٢ ٣٣٨	٩٧ ٢٨٩ ٦٦٥	(١٥,١٤,١٣)	إهلاك وإستهلاك
٢٤ ٨٦٧ ٢١٠	٢٨ ٨٢٥ ٥٢٩	(٢٣)	مخصصات مكونة
(٦٧٨ ٢٣٢)	(٣٤ ٨٨٦ ٧٠٠)	(٢٣)	المستخدم من المخصصات
(١ ٥٠٠ ٠٠٠)	(١٦ ٦٣٧ ٨٠٧)	(٢٣)	مخصصات إنقضى الغرض منها
(٥١٥ ٣٢١)	(٢ ٥٨٠ ٠٦١)		أرباح بيع أصول ثابتة
-	(٩٦ ٨٨٢ ٤١٤)		أرباح عمليات التوريق
٧٢٧ ٦٧٢ ٠٣٣	(١ ٩٢٨ ٢٧٥)		أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(١ ٣٥٠ ٠٠٠)		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
(٤١ ١٤٠ ١٢٦)	(٢٨٤ ٦٣٢ ٣٠٨)		استهلاك علاوة-خصم الإصدار
(١١٠ ٧٨٠ ٥٧٨)	(٧٠٥ ٩٦٢ ٣٩٠)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٣ ٧٥٧ ٤٦١)	(١ ٨٢١ ٩٦٨)		حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٩ ٤١٥ ٠٥٣	٣٠٠ ٣١٨ ٤٢٢	(٢٩)	الإضمحلال في قيمة الأصول
٣٧ ٤١١ ٧٣٥	٢٧ ٠١١ ٣٦١	(٢٠-٤٠,٣٢)	المدفوعات المبنية على الأسهم
٣٧٩ ٨٠٤ ٧٤٥	٨٤٤ ٥٥٦ ١٩١		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٧٣٩ ٧٣٠ ٣٦٤)	(١ ٠٧٣ ٩٩٤ ٥٨٠)		فروق تقييم عملة
-	(٢٣ ٥٩٣ ٦٤١)		أرباح بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١ ٠١٢ ٨٣٥ ٩٢٩	٤٥٢ ٨٠٦ ٠١٥		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المتداولة
			التغير في:
			الأصول الأخرى
(٣٩٠ ٧٧٨ ٣٣٣)	(١ ٢١٣ ٤٠٢ ٣٨٣)		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٢٧٤ ٥٠٦ ٥٩٩)	١٥٨ ٥٢٦ ٣٢٣		فائض عمليات التوريق
-	(٦٢ ٣١٨ ٩٧٢)		أرصدة العملاء - المدينة
(١ ٢١٢ ٨٧٣ ٦٥٣)	١ ٧٦٦ ١١٦ ٥٤٣		أرصدة العملاء - الدائنة
٢ ١٩٩ ١٢٦ ٥٦٠	(١ ٤٠٠ ٥٥٢ ٩٦١)		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢ ٢٤٤ ٧٠٥ ٨٤٢)	١٧٧ ٣٨١ ٩٤٣		قروض وتسهيلات للعملاء
(٤ ٧٧٥ ٨١٤ ٢٥٤)	(١ ٥٨٤ ١٦٣ ٨٤٢)		أرصدة لدى البنوك
(٢ ٠٧٤ ٧٦١ ٦٢٨)	١ ٤٩٠ ٠١٨ ٥٦١		أرصدة مستحقة للبنوك
٣ ٦٠٧ ٣٠٣ ٧٩٧	٣ ٤٨٨ ٨١٦ ٩٦٢		ودائع العملاء
٢ ٩٢٥ ٨٦٦ ٦١٥	(١ ٦١٦ ٣٣٧ ٤٤٤)		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٧٤٠ ٠٨٤ ٧١٢	(٦٢٧ ٦١٦ ٦٨١)		ضرائب دخل مسددة
(٩٠ ١٢٥ ٤١٤)	(٢٣٨ ٢٧٥ ٧٢٧)		
٤٢١ ٦٥١ ٨٩٠	٧٩٠ ٩٩٨ ٣٣٧		صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٥١ ٦٢٩ ٤١٨)	(١١٢ ٤٦٩ ٧٣٩)		المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
١ ٥١٤ ٥٩٤	٣ ٠٩٥ ١٦٧		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٢ ٩٨٠ ٣٦١ ٠٣٨	١٢ ٩٩٠ ٢٠٤ ٧٤١		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧ ٦٧٢ ١٩٨ ٢٥١)	(٨ ٧٥١ ٨٤٨ ٢٠١)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	١٢ ٤٠٤ ٣١٧		متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة
٥ ٢٥٨ ٠٤٧ ٩٦٣	٤ ١٤١ ٣٨٦ ٢٨٥		صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٣٣ ٢٥٢ ٨٨٩)	(٦٥ ٢٧٤ ٤٦٩)		توزيعات أرباح مدفوعة
-	٣٢٤ ٩٩٧ ٦٢٥		متحصلات من عمليات التوريق
(٧ ١٤١ ١٢٤ ٨٨٥)	(١ ١١٦ ٨٢٥)		مدفوعات إلى مؤسسات مالية
٢ ٠١٥ ٤٨٨ ٣٩٠	١ ٠١٣ ٢٤١ ٨٠٥		المحصل من القروض والتسهيلات
(٤٧٦ ٧٩٥ ٣٥٩)	(٤٣٠ ٩٦٦ ٣٧٠)		المدفود من القروض والتسهيلات
(٥ ٧٣٥ ٦٨٤ ٧٤٣)	٨٤٠ ٨٨١ ٧٦٦		صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٥٥ ٩٨٤ ٨٩٠)	٥ ٧٧٣ ٢٦٦ ٣٨٨		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٤ ٩٩٥ ٩١٣ ٥٣٥	١٣ ٧٠٩ ٢٧٩ ٧١٦	(٣١)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
٤ ٩٣٩ ٩٢٨ ٦٤٥	١٩ ٤٨٢ ٥٤٦ ١٠٤	(٣١)	النقدية وما في حكمها في ٣١ مارس

* إيضاح رقم (٣٥)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٥) 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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ الغرض من الشركة

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

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

٢-٢ أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتناء

تم إعتناء القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٣ مايو ٢٠٢٣.

٣- عملة التعامل وعملة العرض

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

٤- استخدام التقديرات والافتراضات

- يتطلب إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.

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

٥- أصول محتفظ بها بغرض البيع

- يتمثل بند أصول المحتفظ بها لغرض البيع في الأصول التي تم الاستحواذ عليها من قبل شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية وبنك الاستثمار العربي بمبلغ ٠.٨١ ٥٥١ ٣٤٣ جنيه مصري مقابل المديونية على بعض العملاء.
الأصول المحتفظ بها للبيع التي تتعلق بالاستحواذ على الأصول التالية:
- أراضي ومباني.
- آلات ومعدات.

٦- النقدية وما في حكمها

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٢٠٩ ٠٩٤ ٩٦٠	٤٤٣ ٤٩١ ٣٨٩	نقدية بالخرزينة
١٤٠ ٠٠٢	١٤٠ ٠٠٣	شيكات تحت التحصيل
١٠ ٩٤٣ ٤٢٣ ٧١١	١٣ ١٧٢ ٦٥٣ ٤٣٣	بنوك - حسابات جارية
١ ٩٠٦ ٢١٥ ٠١٥	٤١٦ ١٩٦ ٤٥٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣ ١٥٨ ٣٩٥ ٩٨٥	١٦ ٩٩٢ ٨٩٠ ٠٠٨	بنوك - ودائع لأجل
٢٦ ٢١٧ ٢٦٩ ٦٧٣	٣١ ٠٢٥ ٣٧١ ٢٨٧	الرصيد
(٣ ٠١٩ ١٩٤)	(٣ ٤١٥ ٦٤٨)	عبء الاضمحلال
٢٦ ٢١٤ ٢٥٠ ٤٧٩	٣١ ٠٢١ ٩٥٥ ٦٣٩	الرصيد
=====	=====	

٧- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٥ ٢٣١ ٠٢١ ٢٣٢	٦ ٩٩٨ ٩٣٩ ٩٧٩	وثائق صناديق الاستثمار
١٦٥ ٧٨٧ ٥٢٢	٧٩ ٣٣٠ ١٣٣	أدوات حقوق ملكية
٦٦٠ ٦٠٦ ٦١٠	٩١٩ ٨٦٣ ٧٦٧	أدوات دين
٣٣٦ ٤٣٨ ٥٥٥	٣٢٤ ٩٧٧ ٤٩٧	أذون خزانة
٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	٥٥٧ ٠٥٢ ٧٨٦	سندات أجنبية مهيكلة
٦ ٧٧٢ ٨٩٣ ٣٦٢	٨ ٨٨٠ ١٦٤ ١٦٢	الرصيد
=====	=====	

٨- عملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٥ ٦١٣ ١٣٥ ٧٢٤	٨ ٣٦٥ ٦٣٥ ٠٣٨	عملاء
٢٧١ ٠٤٥ ٦٧١	(٨٤٨ ٧٣٢ ٤٠٠)	شركات سمسة أخرى
٥ ٨٨٤ ١٨١ ٣٩٥	٧ ٥١٦ ٩٠٢ ٦٣٨	الرصيد
(٣١٥ ٠٤٨ ٢٥٩)	(٤٠٥ ٨٥٢ ٤١٢)	عبء الاضمحلال
٥ ٥٦٩ ١٣٣ ١٣٦	٧ ١١١ ٠٥٠ ٢٢٦	الرصيد
=====	=====	

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٣ ٠٨١ ٦٣٧ ٥٢٧	٣ ١٦٧ ٨٣٠ ٣٣٧	قروض متناهية الصغر
٦ ٨٤٢ ٥٦١ ٦٢٠	٧ ٣٦٤ ٠٤٢ ٤٢٥	عملاء تأجير تمويلي
٣ ٩٠٠ ٨٨٧ ٩٠٩	٤ ٢٦٥ ٠٥٢ ٧٠١	عملاء تمويل استهلاكي
٢ ٥٥٣ ٠٤٩ ١٦٨	٢ ٢٦٥ ٥٢٣ ٢٩١	عملاء تخصيص
٢٠ ٨٤١ ٢٣١ ٠٣٥	٢١ ٤٢١ ٥٠٤ ١٣٩	بنوك تجارية (بنك الاستثمار العربي)
١ ٤٤١ ٣١٢ ٤٠٩	١ ٩٢٥ ٧١١ ٥١٢	قروض أخرى
(٣ ٦٧٨ ٠٢٠ ٠٣٢)	(٣ ٨٧٧ ١٨٢ ٣٤٣)	الفوائد التي لم تستحق بعد
٣٤ ٩٨٢ ٦٥٩ ٦٣٦	٣٦ ٥٣٢ ٤٨٢ ٠٦٢	الرصيد
(١ ٧٦٠ ٥١٧ ٤٠٨)	(١ ٦٨٠ ٢٥٤ ٥٤٠)	عبء الاضمحلال
٣٣ ٢٢٢ ١٤٢ ٢٢٨	٣٤ ٨٥٢ ٢٢٧ ٥٢٢	الرصيد
١٢ ٨٩٤ ٧٣٨ ٢٥٦	١٦ ٠١٣ ٩٣٤ ٧٦٠	أقساط تستحق خلال عام
٢٠ ٣٢٧ ٤٠٣ ٩٧٢	١٨ ٨٣٨ ٢٩٢ ٧٦٢	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
٣٣ ٢٢٢ ١٤٢ ٢٢٨	٣٤ ٨٥٢ ٢٢٧ ٥٢٢	الرصيد

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
١٥٩ ٥٣٢ ٠٢٨	١٨١ ١٥٢ ٠٦٩	إستثمارات غير متداولة
١١٦ ١١٩ ١٧٥	١٣٧ ٧٦٨ ٨٧٧	أدوات حقوق ملكية
٥ ١١٧ ٩١٣ ٩١٧	٥ ٢٧٠ ٦١٠ ٣٨٧	وثائق صناديق إستثمار
٥ ٣٩٣ ٥٦٥ ١٢٠	٥ ٥٨٩ ٥٣١ ٣٣٣	أدوات الدين
٨ ٦٨٦ ٥٥٥ ٨٧٩	١ ٢٥٣ ٢٦٣ ٣٨٨	إستثمارات متداولة
١٤ ٠٨٠ ١٢٠ ٩٩٩	٦ ٨٤٢ ٧٩٤ ٧٢١	أدوات الدين
		الرصيد

١١- إستثمارات بطريقة حقوق الملكية

٣١ مارس ٢٠٢٣

قيمة المساهمة	النسبة %	مجمّل أرباح الشركة	صافي ربح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	موقع الشركة	
مشروع مشترك							
٨٤ ٣٢٦ ٩٤٩	٣٣,٣٤	١٥٤ ٧٨٣ ٧٨٣	٩٩ ٢٩٢ ٢٠١	٢ ٥٢٧ ٤٥٤ ٤٤٠	٢ ٧٩٥ ٩٧٢ ٩٢٣	مصر	شركة بداية للتمويل العقاري
١٨ ٧٩٢ ٣٩٦	٥٠	٢٥ ١٢٠ ٤٩٢	١٦ ١٤٦ ٩٥٩	٤ ٠٩٣ ٩٨١	٤١ ٦٦٨ ١٨٨	مصر	شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
٥٤ ٥٩١ ٩١٩	٥١	٥ ٩٧٩ ٠٩١	(١٣ ٦٠٨ ١٣١)	١٥ ٨٩٢ ٧٢٠	٢٧ ٠٤٩ ٤٠٨	مصر	باي تابس
١٢ ٤٢٠ ٧٣٦	٥٠	--	(٣ ٩٤٩ ١٨٦)	٥ ٩٧٧ ٩٩٢	٢٧ ٨٩٦ ٦٥١	الامارات	شركة أيه بي أي كابيتال مانجمنت ليمتد
شركات شقيقة							
٦٠ ٢٩٥ ١٧٨	٣٧,٥	٢٤ ٠٢٢ ٧٣٠	(٣٠ ١٤٣ ٥٦٦)	٢٠٦ ٢٦٧ ٧٠٩	٣٤٦ ٨٨٨ ٤٥٥	مصر	شركة كاف لتأمينات الحياة - تكافل
٣١١ ٢٨٥ ١٦٩	٢٠,٣	٣٠٧ ٦٨٧ ٩٥٩	٢١٦ ٢٦٥ ٦٧٩	١ ٠٣٢ ٦٣٩ ٣٤١	٢ ٥٦٣ ٤٩٩ ٨١٨	مصر	شركة زهراء المعادى *
--	٢٤	--	(٢٤ ٧٦٣ ٠٠٠)	١٩٢ ٢١٥ ٠٠٠	٤٧ ٩٧٤ ٠٠٠	مصر	شركة الشرق الأوسط لاستصلاح الأراضي *
٥١٠ ٥٥٥	٢٠	٢٦٦ ٢٢٦	٤٤٨ ٢٣٣	٢١٢ ٦٥٥	٢ ٨٣٦ ٥١٨	مصر	شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار *
٧٩ ٤٦٦ ٤٨٠	٣١,٤	٧٤ ٥٩٧ ٦١٦	٣٢ ٥١٧ ٢٨٠	١ ٧٥٠ ٢١٤ ٣٠٨	٢ ٠٠٦ ١٥١ ٣٥٢	مصر	شركة انماء للتأجير التمويلي *
٦٢١ ٦٨٩ ٣٨٢							الرصيد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

١٢- إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
١٠ ٩٦٤ ٩٤١ ٦٣٧	٨ ٥٠٥ ٤٥٩ ٩١٨	أدوات دين - مدرجة بالسوق
٥٨١ ١٥٧ ١٢٧	٨ ٥١٩ ٢٥٤ ٥٠٩	أدوات دين - غير مدرجة بالسوق
١١ ٥٤٦ ٠٩٨ ٧٦٤	١٧ ٠٢٤ ٧١٤ ٤٢٧	
(٢٧ ٤٠٦ ٣٨٧)	(٦٢ ١٢٥ ٦٣٨)	عبء الأضمحلال
١١ ٥١٨ ٦٩٢ ٣٧٧	١٦ ٩٦٢ ٥٨٨ ٧٨٩	الرصيد

١٣- إستثمارات عقارية

مباني	بيان التكلفة
١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨	التكلفة في ٢٠٢٣/١/١
١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨	التكلفة في ٢٠٢٣/٣/٣١
١٦٩ ٥٣٩ ٨١٨	التكلفة في ٢٠٢٢/٣/٣١
٥٠ ٥٥٥ ٣٧٦	مجمع الإهلاك
١ ٦٣٦ ٢٥٨	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١
٥٢ ١٩١ ٦٣٤	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/٣/٣١
٤٤ ٠١٠ ٣٤٦	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١
١ ٦٣٦ ٢٥٨	إهلاك الفترة
٤٥ ٦٤٦ ٦٠٤	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/٣/٣١
١١٧ ٣٤٨ ١٨٤	صافي القيمة الدفترية
١٢٣ ٨٩٣ ٢١٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٣/٣١
١١٨ ٩٨٤ ٤٤٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٣/٣١
	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

- يتمثل صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ والبالغ قيمته ١١٧ ٣٤٨ ١٨٤ جنيه مصري فيما يلي :-
- مبلغ ١١١ ٩٢٤ ٢٧٠ مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي مقابل القيمة السوقية بمبلغ ١٨٥ ٠٠٠ ٤٩٣ جنيه مصري.
- مبلغ ٢ ٩١٨ ٥٤٦ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل مقابل إجمالي قيمة عادلة ١١ ٠٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري.
- مبلغ ٢ ٥٠٥ ٣٦٨ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم مقابل إجمالي قيمة عادلة ١٩ ٩٧٨ ٩٥٠ جنيه مصري.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٣/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

بيان التكلفة	أرضى ومبانى	تحسينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلى	سيارات ووسائل نقل	أصول حق انتفاع	الإجمالي
التكلفة في ٢٠٢٣/١/١	١ ٢٢٠ ١٥٣ ٤٧٧	٢٨٢ ٢٤٢ ٠٨٨	٥٢١ ٢٨٠ ٧٥٣	٦٩٠ ٨٤٧ ٣٦٤	٥٣ ٣٥٠ ٩٥٥	٤٤٠ ٩٤٢ ٤١٩	٣ ٢٠٨ ٨١٧ ٠٥٦
الإضافات	--	٧ ٤٧٨ ٢٤٠	٣٥ ٠٥١ ٥١٣	٢٤ ٢٩٢ ٣٧١	٦ ٣٨٢ ٧٠٤	١٠٦ ٣٠٧ ٦٤٨	١٧٩ ٥١٢ ٤٧٦
الإستبعادات	(٤٦ ٢٦٧)	--	(٢٤ ١٦٣ ٨٧٢)	(١٥ ١٣٥ ٣٣٨)	(٣ ٥٠٥ ٢٣١)	(٤١٠ ٦٩٤)	(٤٣ ٢٦١ ٤٠٢)
تسويات	--	--	(٥٠٥ ٢١٩)	--	--	--	(٥٠٥ ٢١٩)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٨٤١)	٥٦١ ٤١٨	٥٥ ٦٩١ ٦٦٦	٤١ ٣٣٩ ٦٩٢	٣ ١١٤ ٩٩٣	٥٧ ١٦٩ ٢٢٧	١٥٧ ٨٧٦ ١٥٥
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٣/٣/٣١	١ ٢٢٠ ١٠٦ ٣٦٩	٢٩٠ ٢٨١ ٧٤٦	٥٨٧ ٣٥٤ ٨٤١	٧٤١ ٣٤٤ ٠٨٩	٥٩ ٣٤٣ ٤٢١	٦٠٤ ٠٠٨ ٦٠٠	٣ ٥٠٢ ٤٣٩ ٠٦٦
التكلفة في ٢٠٢٢/١/١	١ ١٩٩ ٥٣٠ ٩٠٤	٢٥٤ ٩٩٩ ٧٠٣	٣٥٧ ٧٤٥ ٠١٣	٥٣٠ ٥٦٦ ٦٣١	٤٦ ٤١٠ ٧٤٤	٣٠٧ ٨١٤ ٣٧٩	٢ ٦٩٧ ٠٦٧ ٣٧٤
الإضافات	--	٥ ٥٣٩ ٠٤٩	١٢ ٤٨٦ ٧١٦	٢٢ ٩٧٢ ٧١٧	٢ ٣٦٨ ٩٤٣	١٥ ١١٩ ٧٠٨	٥٨ ٤٨٧ ١٣٣
الإستبعادات	--	(٢٣٤ ٤٨٩)	(٤٥٧ ٧٧٧)	(٢ ٢٠١ ٠٥٨)	(٢ ٢٠٦ ٩٨٣)	(٣ ٦١١ ٧٦١)	(٨ ٧١٢ ٠٦٨)
تسويات	--	--	--	--	--	٢٠ ٥٧٩ ٢١٥	٢٠ ٥٧٩ ٢١٥
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٤٢ ٢١٩	٣٤٦ ٥٤٢	٢٤ ١٣٣ ٤٨٦	٢٠ ٥٣٤ ٩٢٧	١ ٦٧٥ ٧٨٦	١٩ ٣٢٨ ٧١٥	٦٦ ٠٦١ ٦٧٥
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٢/٣/٣١	١ ١٩٩ ٥٧٣ ١٢٣	٢٦٠ ٦٥٠ ٨٠٥	٣٩٣ ٩٠٧ ٤٣٨	٥٧١ ٨٧٣ ٢١٧	٤٨ ٢٤٨ ٤٩٠	٣٥٩ ٢٣٠ ٢٥٦	٢ ٨٣٣ ٤٨٣ ٣٢٩
مجمع الإهلاك							
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١	٢٠٤ ٥٩٤ ٨٨٧	٢٢٩ ٣٢٣ ٦٠٦	٣٧٤ ٨١٨ ٥١٣	٤٩٢ ٤٩٥ ٢٢٥	٣٦ ٢٠٥ ١٧١	٢٣٥ ٣٣٧ ١٤٥	١ ٥٧٢ ٧٧٤ ٥٤٧
إهلاك	١٠ ٣٥٩ ٦٢٣	٦ ٠١٦ ٩٦٥	١١ ٦٩٦ ٠٩٩	٢٤ ٣٢٣ ٤٣١	٢ ٣١١ ٢٢٢	٢٥ ٤٦٤ ٣٦٩	٨٠ ١٧١ ٧٠٩
مجمع إهلاك الإستبعادات	(٤٦ ٢٦٧)	--	(٢٤ ١٥٤ ٧٤٨)	(١٥ ١٣٥ ٣٥٦)	(٣ ٥٠٥ ٢٣١)	(٤١٠ ٦٩٤)	(٤٣ ٢٥٢ ٢٩٦)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٧٤٣)	٤٥٥ ٧٧٢	٥٢ ٢٦٣ ٦٢٣	٣٦ ٤٥٥ ٣٨٥	١ ٨٤٠ ٦٣٩	٣٦ ٨٢٢ ١٥٤	١٢٧ ٨٣٦ ٨٣٠
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/٣/٣١	٢١٤ ٩٠٧ ٥٠٠	٢٣٥ ٧٩٦ ٣٤٣	٤١٤ ٦٦٣ ٤٨٧	٥٣٨ ١٣٨ ٦٨٥	٣٦ ٨٥١ ٨٠١	٢٩٧ ٢١٢ ٩٧٤	١ ٧٣٧ ٥٣٠ ٧٩٠
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١	١٦٤ ٣٩٨ ٤٩٣	٢٠٤ ٨٧٧ ٣٩٨	٢٦٨ ٨٤٣ ٦٥٥	٣٩٠ ٢٩٩ ٨٩٩	٢٩ ٨٠٩ ٦٩١	١١٦ ٥٢٦ ١٢٨	١ ١٧٤ ٧٥٥ ٢٦٤
إهلاك	٩ ٩٨٨ ٩٥١	٦ ٤٦١ ٢٨٩	٨ ٣٩١ ١٧٠	١٨ ٣٣٩ ٦٠٢	١ ٧٦٠ ٤٨٨	١٤ ٧٥٨ ٨٦٣	٥٩ ٧٠٠ ٣٦٣
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	(٢٣٤ ٣٣٥)	(٣٩٥ ٤٢٨)	(١ ٧٣٠ ٦٢٩)	(١ ٧٤١ ١٠٤)	(٣ ٦١١ ٧٦١)	(٧ ٧١٣ ٢٥٧)
تسويات	--	--	--	--	--	١٩ ٣١٨ ٨٦٦	١٩ ٣١٨ ٨٦٦
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٢٢ ١٥٤	٢٨١ ٩٤٣	٢١ ٩٤٤ ٢٢٣	١٨ ٦٨٢ ٤٤٠	٩٨٤ ٥٠٦	١٢ ٥٣٦ ١٢٣	٥٤ ٤٥١ ٣٨٩
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/٣/٣١	١٧٤ ٤٠٩ ٥٩٨	٢١١ ٣٨٦ ٢٩٥	٢٩٨ ٧٨٣ ٦٢٠	٤٢٥ ٥٩١ ٣١٢	٣٠ ٨١٣ ٥٨١	١٥٩ ٥٢٨ ٢١٩	١ ٣٠٠ ٥١٢ ٦٢٥
صافي القيمة الدفترية							
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٣/٣١	١ ٠٠٥ ١٩٨ ٨٦٩	٥٤ ٤٨٥ ٤٠٣	١٧٢ ٧٣١ ٣٥٤	٢٠٣ ٢٠٥ ٤٠٤	٢٢ ٤٩١ ٦٢٠	٣٠٦ ٧٩٥ ٦٢٦	١ ٧٦٤ ٩٠٨ ٢٧٦
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٣/٣١	١ ٠٢٥ ١٦٣ ٥٢٥	٤٩ ٢٦٤ ٥١٠	٩٥ ١٢٣ ٨١٨	١٤٦ ٢٨١ ٩٠٥	١٧ ٤٣٤ ٩٠٩	١٩٩ ٧٠٢ ٠٣٧	١ ٥٣٢ ٩٧٠ ٧٠٤
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١	١ ٠١٥ ٥٥٨ ٥٩٠	٥٢ ٩١٨ ٤٨٢	١٤٦ ٤٦٢ ٢٤٠	١٩٨ ٣٥٢ ١٣٩	١٧ ١٤٥ ٧٨٤	٢٠٥ ٦٠٥ ٢٧٤	١ ٦٣٦ ٠٤٢ ٥٠٩

١٥- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

التكلفة	بيان	علاقات تعاقدية مع			
		الشهرة	عملاء	التراخيص	برامج حاسب آلي
التكلفة في ٢٠٢٣/١/١		١ ٧٧٧ ٥٥٨ ٣٢٢	١٢٧ ١١٢ ١٥٠	٢١ ٩٢٦ ٣٧٦	٢٧٠ ٣٣٤ ١٨٣
الإضافات		--	--	--	١ ٧٧٦ ٠٤٤
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية		--	٣١ ٤٨٧ ٨٦٥	٣ ٢٨٤ ٣٨٥	١١ ٦٧٨ ٦٧٤
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٣/٣/٣١		١ ٧٧٧ ٥٥٨ ٣٢٢	١٥٨ ٦٠٠ ٠١٥	٢٥ ٢١٠ ٧٦١	٢٨٣ ٧٨٨ ٩٠١
التكلفة في ٢٠٢٢/١/١		٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	٧٠ ٦٩٠ ١٢٠	١٠ ٣٦٨ ٢٠٧	١٧٤ ٧١٩ ٣٢٦
الإضافات		--	--	--	٣ ٤٢٨ ٨٠٤
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية		--	١١ ٦٣٧ ٣٨٧	٥٤٩ ٢٦٦	٩ ٣٤٠ ٦٢١
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٢/٣/٣١		٨٩٦ ٠١٢ ٩١١	٨٢ ٣٢٧ ٥٠٧	١٠ ٩١٧ ٤٧٣	١٨٧ ٤٨٨ ٧٥١
مجمع الاستهلاك والاضمحلال					
مجمع الإستهلاك في ٢٠٢٣/١/١		٢٥ ٦٦٤ ٧٦١	٦٢ ٥٦٤ ٧٧٩	٧ ٥٢٢ ٦٦٦	١٤٦ ٤٢٩ ٠٢٤
إستهلاك		--	٤ ٣٩٢ ٩١٨	٦٠١ ٣٤٩	١٠ ٤٨٧ ٤٣١
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية		--	١٥ ٥٧٠ ٦٦٠	٢٦٤ ٨١٤	٩ ٤١٢ ٨٤٢
مجمع الإستهلاك والاضمحلال في ٢٠٢٣/٣/٣١		٢٥ ٦٦٤ ٧٦١	٨٢ ٥٢٨ ٣٥٧	٨ ٣٨٨ ٨٢٩	١٦٦ ٣٢٩ ٢٩٧
مجمع الإستهلاك والاضمحلال في ٢٠٢٢/١/١		١٥ ٤٢٥ ٥٤١	٣١ ٨٠٧ ٨٦٢	٦ ٥٢٨ ٨٢٩	١٠٤ ١٨٩ ٢٥٣
إستهلاك		--	١ ٨٦٤ ٣١٣	--	٥ ٨٦١ ٤٠٣
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية		--	٥ ٤٣٣ ٣٨٨	--	٣ ٧٩٠ ٦٥٩
مجمع الإستهلاك والاضمحلال في ٢٠٢٢/٣/٣١		١٥ ٤٢٥ ٥٤١	٣٩ ١٠٥ ٥٦٣	٦ ٥٢٨ ٨٢٩	١١٣ ٨٤١ ٣١٥
صافي القيمة الدفترية					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٣/٣١		١ ٧٥١ ٨٩٣ ٥٦١	٧٦ ٠٧١ ٦٥٨	١٦ ٨٢١ ٩٣٢	١١٧ ٤٥٩ ٦٠٤
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٣/٣١		٨٨٠ ٥٨٧ ٣٧٠	٤٣ ٢٢١ ٩٤٤	٤ ٣٨٨ ٦٤٤	٧٣ ٦٤٧ ٤٣٦
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١		١ ٧٥١ ٨٩٣ ٥٦١	٦٤ ٥٤٧ ٣٧١	١٤ ٤٠٣ ٧١٠	١٢٣ ٩٠٥ ١٥٩

١٥-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
٣٦٥ ٣٩٨ ٨٦٢	٣٦٥ ٣٩٨ ٨٦٢	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م
٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	٣٢٥ ٨٠٠ ٧٤٠	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد
٨٦٩ ٥٤٣ ٤٧٠	٨٦٩ ٥٤٣ ٤٧٠	شركة فاتورة هولندا بى في *
١٢ ٠٠١ ٩٣٩	١٢ ٠٠١ ٩٣٩	شركة نوته للبرمجيات والتسويق الإلكتروني **
<u>١ ٧٥١ ٨٩٣ ٥٦١</u>	<u>١ ٧٥١ ٨٩٣ ٥٦١</u>	الرصيد
=====	=====	

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

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

١٦- أصول أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٤٧ ٤٨٧ ٧٤٠	٤٦١ ٨٧٠ ٤١٤	(١-١٦) تأمينات لدى الغير
١ ١٨٨ ٥٣٩ ٨٠٤	١ ٢٧٥ ٤٥٢ ٦١٨	دفعات مقدمة - موردين
١٩٧ ٧٢٥ ٠٥١	٢٦٦ ٤٤٤ ٥٥٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
١١٧ ٢٢٣ ٨٧٧	١٣٥ ٤٩٥ ٨٥٣	عهد وسلف
١ ٢٣٦ ٧٥٨ ٨٨١	١ ٣٢٤ ٢٩١ ٨٦٦	إيرادات مستحقة
٢٧ ٠٨٢ ٥٨٥	٢٦ ٦٨٩ ٧٨٢	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١٩ ٣٥٣ ٨٥٦	٨٢ ٢٥٠ ٣٥٠	(٢-١٦) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٢٦ ٧٩٠ ٢٩٨	٢٤ ٠٩٩ ٨٤٢	صندوق ضمان التسويات
		المستحق على عملاء البنك الخليجي المصري - شركة
١٠ ٥٨٢ ٢٥٩	٣ ٩٣٣ ٨٠٤	تنمية للمشروعات متناهية الصغر
٣٩ ٠٠٠ ٣١١	٢٧٦ ٥٠٩ ٢٨١	مدينو - بيع إستثمارات
١٧٨ ٥٦٧ ٤٢١	٢٤٠ ٨٨٦ ٣٩٣	فائض عملية التوريد
٣٣١ ٤٠٦ ٣٨٣	٤٨١ ٩٧٥ ٧٠٩	أرصدة مدينة متنوعة
		الإجمالي
٣ ٤٢٠ ٥١٨ ٤٦٦	٤ ٥٩٩ ٩٠٠ ٤٦٧	يخصم: الإضمحلال
(١٨ ٦٠٨ ٦١٩)	(١٧ ٢٦٩ ٣٣٥)	
		الرصيد
٣ ٤٠١ ٩٠٩ ٨٤٧	٤ ٥٨٢ ٦٣١ ١٣٢	

- ١-١٦ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٣٥٥ ٩٦١ ١٧ جنيه مصري مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة اي اف جي هيرميس الدولية للسمسرة في الأوراق المالية - شركة المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية (سابقاً) وشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التي يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأي من الشركتين التصرف في ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.
- يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٣١٥ ٠٨٥ ٤٠٩ جنيه مصري في إحدى الشركات التابعة شركة المجموعة المالية هيرميس السعودية يمثل هذا الهامش المودع لدي عضو المقاصة العام (البنك) كما هو مطلوب من قبل مركز مقاصة الأوراق المالية.
- ٢-١٦ تتمثل مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات فيما يلي:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
١ ٣٤٨ ٨٥٦	١ ٣٤٨ ٨٥٦	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة باي ناس للمدفوعات والحلول الرقمية
--	٦٢ ٨٩٦ ٤٩٤	إثمار الدولية القابضة
		الرصيد
١٩ ٣٥٣ ٨٥٦	٨٢ ٢٥٠ ٣٥٠	

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٤١ ٥٤٥ ٥٩٨	٤٤ ١٤٩ ٠٩٧	مؤسسات مالية
١١ ٥٤٤ ٣٣١ ٤٨٠	١٢ ٠٣٩ ٠٥٩ ٩٨٦	بنوك سحب على المكشوف*
٥١٥ ٨٩٩ ٨٩٠	٤ ٢١٦ ٢٣٦ ٨٠٠	ودائع**
٢٧٠ ٠٥٨ ٨٥٢	٥٨ ٥٣٨ ٩٠٥	حسابات جارية**
١٢ ٣٧١ ٨٣٥ ٨٢٠	١٦ ٣٥٧ ٩٨٤ ٧٨٨	الرصيد

- * يتضمن بند بنوك سحب على المكشوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من أحد البنوك على النحو التالي:
- قامت الشركة بإبرام عقد رهن سندات حكومية وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ٦١١ ٩٢٤ ٠٦٣ ١ جنيه مصري.
 - قامت الشركة بإبرام عقود رهن أذون خزانة وذلك للحصول على تسهيلات إئتمانية بقيمة ١٧١ ٠٥٢ ٧٤١ جنيه مصري.
- ** خاص ببنك الإستثمار العربي.

١٨- ودائع عملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
١٥ ٢٣٩ ٧٧٥ ٩٣٩	١٦ ٢٤٠ ٨٣٣ ٠٢٤	ودائع تحت الطلب
٢٢ ١١١ ٥٦٠ ١٩٧	١٩ ٥٧٨ ٥٠٥ ٩٠٦	ودائع لأجل وبإخطار
٨ ٦٥١ ٦٠٣ ٢٤٨	٨ ٣١٩ ٣٣٠ ٥٠٩	شهادات ادخار وإيداع
١ ١٤٠ ٥٩٨ ٧٩٦	١ ١٣٣ ٠٠٥ ٣٧٩	ودائع توفير
٩٨٦ ٦٣٣ ٥٨٤	١ ٢٤٢ ١٥٩ ٤٩١	ودائع أخرى
٤٨ ١٣٠ ١٧١ ٧٦٤	٤٦ ٥١٣ ٨٣٤ ٣٠٩	الرصيد
٣٥ ٩٢٧ ٧٨٤ ٥٣٩	٣٣ ٥٧٤ ٥٣٦ ٤٩٠	ودائع مؤسسات
١٢ ٢٠٢ ٣٨٧ ٢٢٥	١٢ ٩٣٩ ٢٩٧ ٨١٩	ودائع أفراد
٤٨ ١٣٠ ١٧١ ٧٦٤	٤٦ ٥١٣ ٨٣٤ ٣٠٩	الرصيد
٢٣ ٣١٠ ٠٦٩ ٥٣٩	٤٠ ٠٢٠ ٨٣٥ ٦٩٠	أرصدة متداولة
٢٤ ٨٢٠ ١٠٢ ٢٢٥	٦ ٤٩٢ ٩٩٨ ٦١٩	أرصدة غير متداولة
٤٨ ١٣٠ ١٧١ ٧٦٤	٤٦ ٥١٣ ٨٣٤ ٣٠٩	الرصيد

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

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

٢٠- سندات مصدرة

- خلال يونيو ٢٠٢٢ قامت شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠٪) بإصدار الطرح الأول من السندات طويلة الأجل الغير مضمونة بأصول بقيمة ٥٠٠ مليون جنيه مصري لمدة عامين. والإصدار هو جزء من برنامج إصدارات مدته ثلاث سنوات وقيمتها الإجمالية تبلغ ٣ مليار جنيه مصري. وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم (٥) (الشهر السابع للإصدار)، وهذه السندات ذات مرتبة متساوية في أولوية السداد والضمان مع مرتبة الديون المالية طويلة الأجل الحالية والمستقبلية للشركة، ويتم استخدام حصيلة السندات في تمويل أنشطة الشركة وسداد التزاماتها المالية.

٢١- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٢ ٨٥١ ٥١٤ ٤٣٣	٢ ٧٤٧ ٠٦٥ ٤٧١	مصرفات مستحقة
٢١٥ ٣٨٠ ٤٨١	٢٠٢ ٤١٠ ٨٩٥	دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
١٤٧ ٧٧٦ ٥٤٣	١٤٧ ٠٢٣ ٥٥١	إيرادات محصلة مقدما
٣٨٢ ٧٧٠ ٧٨٨	٤٥١ ٦٦١ ٠٧١	موردون
٢٠٥ ٩٤٧ ٩٢٩	١١٩ ٣١٦ ٢٨٨	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٤٣ ٧٤٧ ٥٣٩	٢٨٤ ٠٤٤ ٠١١	جاري مصلحة الضرائب
١٣ ٥٠٧ ٣٥٣	١٦ ٨٦١ ٦٩٥	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
٥ ٢٦٣ ٠٠٧	٢٠٢ ٥٩١ ٣٣٧	دائنون- شراء إستثمارات
٢٥ ٥٨٩ ٥٣٦	٣١ ٧٨٩ ٤٩٦	مستحق مساهمة تكافلية
٤ ٠٤٠ ٨١٣	٧ ٩١٩ ٦٩٣	تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي *
٤٦٢ ٠٣١ ٩٤٧	٤٣٢ ٥٤٦ ٩٥٨	أقساط محصلة مقدما
٢١٢ ٦٢١ ٢٤٦	٢٦٢ ٠٢٧ ٩٢٥	دائنون متنوعون
٤ ٥٧٠ ١٩١ ٦١٥	٤ ٩٠٥ ٢٥٨ ٣٩١	الرصيد

* تتمثل تأمينات للغير في مبلغ ٧ ٩١٩ ٦٩٣ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل ٤ ٠٤٠ ٨١٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والذي يمثل قيمة التأمين المحصل من عملاء شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية.

٢٢- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

التزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الصافي	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في قائمة الدخل	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	
(١٠٩ ٢٨٨ ٠٥٩)	--	(١٠٩ ٢٨٨ ٠٥٩)	٣١ ٣٨٧	--	١ ٠١٠ ٠١٤	(١١٠ ٣٢٩ ٤٦٠)	إهلاك الأصول الثابتة
--	١٢٠ ٠٠٦	١٢٠ ٠٠٦	(٦٥ ٣٧٢)	--	--	١٨٥ ٣٧٨	مخصص مطالبات
--	١ ٤٥٢ ٧٣٦	١ ٤٥٢ ٧٣٦	٣١ ٨٥٧	--	--	١ ٤٢٠ ٨٧٩	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٤٧ ٠٠٨ ٧٨٩	٤٧ ٠٠٨ ٧٨٩	١١ ٥٣٧ ١٩٦	--	(١٦ ٣٣٢ ٨٨٠)	٥١ ٨٠٤ ٤٧٣	خسائر سنوات سابقة
(٦٢٢ ٤٣٦ ١٠٤)	--	(٦٢٢ ٤٣٦ ١٠٤)	--	١٥ ٦٠٦ ٥٣٨	(١٦٨ ٥٤٨ ٦٣٥)	(٤٦٩ ٤٩٤ ٠٠٧)	إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
(٢٧٨ ٢٣٧ ٩٨٢)	--	(٢٧٨ ٢٣٧ ٩٨٢)	٩٨ ٣٥٤	--	(٦٤ ٧١٥ ٤٦١)	(٢١٣ ٦٢٠ ٨٧٥)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
--	١ ٨٦٧ ١٤٧	١ ٨٦٧ ١٤٧	--	--	--	١ ٨٦٧ ١٤٧	الإستثمارات العقارية (إحتياطي إعادة التقييم)
(٧ ٧٣٤ ١٤٧)	--	(٧ ٧٣٤ ١٤٧)	--	--	(٥١٧ ٢٦٦)	(٧ ٢١٦ ٨٨١)	إستثمارات في شركات شقيقة
--	٩ ٦١٢ ٨٥٢	٩ ٦١٢ ٨٥٢	--	--	٤٠٤ ٢٨٢	٩ ٢٠٨ ٥٧٠	نظام ائابة العاملين
(٢ ٨٦٣ ٧٠٠)	--	(٢ ٨٦٣ ٧٠٠)	--	--	(٢ ٨٦٣ ٧٠٠)	--	إعادة تقييم فائض عملية التوريق
(١ ٠٢٠ ٥٥٩ ٩٩٢)	٦٠ ٠٦١ ٥٣٠	(٩٦٠ ٤٩٨ ٤٦٢)	١١ ٦٣٣ ٤٢٢	١٥ ٦٠٦ ٥٣٨	(٢٥١ ٥٦٣ ٦٤٦)	(٧٣٦ ١٧٤ ٧٧٦)	

٢٣- مخصصات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١		
٤٠٦ ٩٥٤ ٢٨٩	٤١٢ ٦١٧ ٧٠٦	(١-٢٣)	مخصص مطالبات
٥٥ ٤١٣ ٩٠٣	٤٣ ٨٦٧ ٢٧٩	(١-٢٣)	بنوك تجارية والتزامات عرضية (بنك الإستثمار العربي)
٤٠٥ ٧٠٠ ٦١٧	٥٠٧ ٨٠٥ ٧٦٢	(١-٢٣)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٣٥ ٦٤٦ ٩٩٩	٢٩ ٣٧٧ ٣٤٠	(١-٢٣)	مخصص عقود ضمانات مالية
٩٠٣ ٧١٥ ٨٠٨	٩٩٣ ٦٦٨ ٠٨٧		الرصيد

١-٢٣

الإجمالي	بنوك تجارية والتزامات عرضية	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة*	مخصص مطالبات	
٩٠٣ ٧١٥ ٨٠٨	٥٥ ٤١٣ ٩٠٣	٣٥ ٦٤٦ ٩٩٩	٤٠٥ ٧٠٠ ٦١٧	٤٠٦ ٩٥٤ ٢٨٩	الرصيد في أول العام
٢٨ ٨٢٥ ٥٢٩	--	٨ ٤٠٥ ١٦٧	١٠ ٣٨٨ ٥٩٣	١٠ ٠٣١ ٧٦٩	المكون خلال الفترة
١١٢ ٤٦٤ ١٧١	١ ٦٤٠ ٠٩٢	--	١٠٠ ٧٤٥ ٨٩٧	١٠ ٠٧٨ ١٨٢	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٣٤ ٨٨٦ ٧٠٠)	--	(١٤ ٦٧٤ ٨٢٦)	(٩ ٢١٦ ٤٣١)	(١٠ ٩٩٥ ٤٤٣)	المستخدم خلال الفترة
١٨٧ ٠٨٦	--	--	١٨٧ ٠٨٦	--	خسائر اكتوارية ناتجة من إعادة قياس إلتزام مزايا العاملين
(١٦ ٦٣٧ ٨٠٧)	(١٣ ١٨٦ ٧١٦)	--	--	(٣ ٤٥١ ٠٩١)	مخصصات انتقى الغرض منها
٩٩٣ ٦٦٨ ٠٨٧	٤٣ ٨٦٧ ٢٧٩	٢٩ ٣٧٧ ٣٤٠	٥٠٧ ٨٠٥ ٧٦٢	٤١٢ ٦١٧ ٧٠٦	الرصيد في آخر الفترة

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢٤ - قروض وتسهيلات

الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٣/٣/٣١	تاريخ الإستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به	الشركة المقترضة
٧١ ٩٧٥ ٥٠٣	٧٩ ٦٣٧ ٦٨٢	٢٠٢٧/٧/١٦	٢٠٢٠/٧/١٦	٣٣٥ مليون	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية*
٢٧ ٣٣٢ ٥٩٤	٢٦ ١٧٠ ٣٥٤	٢٠٢٧/٢/٢٧	٢٠٢٠/٢/٢٧	١٥٠ مليون	
٣١٤ ٥٩٢ ٨٤٧	٣٥٨ ٠٢٩ ٠١٧	٢٠٢٦/١٢/١٢	٢٠١٩/١٢/١٢	٦٠٠ مليون	
٤٧٢ ٧٣٤ ١٤٤	٤٤١ ٥٣٠ ٠٥٨	٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٢٩	٥٤٠ مليون	
٧١٥ ٧٢٥ ٨٢٣	٨٢٦ ٥٥٥ ٢٠٨	٢٠٢٨/٨/٢٢	٢٠٢٢/٨/٢٢	٢ مليار	
٣٧٤ ٣٦٥ ٩٠٨	٣٦٦ ٩٥٤ ٤٣١	٢٠٢٧/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٦	٥٠٨ مليون	
٢٤ ٠١٩ ٧١٥	٢٢ ٨٦٥ ٠٢٧	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠١٦/٣/١٤	٢٢.٨ مليون	
١٣٥ ٤٤٨ ١٤٠	١٤٨ ٥٦٥ ٩٧٨	٢٠٢٧/٧/١٣	٢٠٢٠/٧/١٣	٣٣٣ مليون	
١٦٨ ١٣١	١٣١ ١٤١	٢٠٢٥/٢/١٨	٢٠٢٢/٣/٢٨	١٣١ الف	
١٤١ ١٥٤ ٥٠٢	١٣٠ ٢٦٩ ٨٩٤	٢٠٢٣/٩/٣٠	٢٠٢٢/٣/٩	٤٥٠ مليون	
٧٥ ٥٢٦ ٧٢٣	٦٨ ٠٨٩ ٢٨٤	٢٠٢٣/٥/٣٠	٢٠٢٢/٥/١٥	١٥٠ مليون	
١٧٣ ٧٦٦ ٢٥٩	٢٠٨ ٤٢٨ ٩٤٠	٢٠٢٧/٩/٣٠	٢٠٢٢/٢/٢٠	٣٠٠ مليون	
٤٠٨ ٩٩٥	٢٠٤ ٤٩٧	٢٠٢٣/٤/٢٤	٢٠١٧/٤/٢٤	٢٠٤ الف	
٣٦ ١٩٣ ٨٧٢	٣٣ ٠٢٣ ٢٨٣	٢٠٢٨/٥/٢٥	٢٠٢٢/١٠/٢٦	٣٥ مليون	
٥٠ ٦٩٩ ٧٠٠	٢٤٢ ٥٢٩ ١٤٢	٢٠٢٨/٤/٤	٢٠٢١/٤/٤	٢٥٠ مليون	
٤٩٣ ٧٠٠ ٠٠٠	٤٩٢ ٨٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٢/١٠/١٩	٢٠١٧/١٠/١٩	٤٩٢.٨ مليون	
١٩٦ ٨٣٦ ٥٧٨	١٩٠ ٨٧٢ ٥٤٥	٢٠٢٨/٥/٦	٢٠٢٢/١١/١	١٩٢ مليون	
٥٧ ٥٩٠ ٦٧٦	٥٠ ٠٩٠ ٦٧٦	٢٠٢٣/٢/٧	٢٠١٨/٢/٧	٥٠ مليون	
١٠١ ٤٠٧ ٠٣٧	١٠١ ٤٨٤ ٦٧٤	٢٠٢٧/٥/١٩	٢٠٢٠/٥/١٩	١٠١ مليون	
٦١ ٢٩٢ ٨٨١	٦٤ ٦١٥ ٢٦٧	٢٠٢٨/٨/١٥	٢٠٢٢/٨/١٥	٦٠٠ مليون	
٣٨٦ ٩٢٠ ٤١٢	٣١٨ ٢٠٠ ١٩٠	٢٠٢٤/٣/٣٠	٢٠٢٢/٢/٦	٧٥٠ مليون	
٦٢ ٦٧٧ ١٨٣	٦٥ ١٠٩ ٤٣٩	٢٠٢٧/١١/٢٦	٢٠٢٠/١١/٢٦	١٠٠ مليون	
١ ٥٥٥ ٧٩٨	١ ٠٣٧ ٢٠٨	٢٠٢٣/٨/١	٢٠١٧/٤/١٣	١٠٠.٣ مليون	بنك الاستثمار العربي
٥ ٠٠٠ ٧١٥	٥ ٠٠٠ ٧١٥	٢٠٢٣/٧/٣١	٢٠١٧/٤/١٣	٢٥.٤ مليون	
٤٠ ٨٣٣ ٠٠٠	٤٠ ٧٤٧ ٨٧٧	٢٠٢٦/٥/١١	٢٠١٧/٥/١٢	٤٠.٧ مليون	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
٤٨ ٩٩٩ ٦٠٠	٤٨ ٨٩٧ ٤٥٠	٢٠٢٤/١٠/٢٨	٢٠٢١/١٠/٢٩	٤٨.٨ مليون	
٥٩ ٤٨١ ١٢١	٦٠ ٧٠٤ ٧٥٧	٢٠٢٣/٥/٣	٢٠١٨/٥/٤	٧٥ مليون	تتمية للمشروعات متناهية الصغر
٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٣/١/١٢	٢٠١٧/١١/١٢	١٠٠ مليون	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU
٢٥٣ ٩٤٨ ٧٨٠	٣٦٧ ٢٧٠ ٩١٦	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/١٥	٣٥٠ مليون	
١٧٢ ٧٧٣ ٥٨٣	١١٣ ٩٨٥ ٥٤٩	٢٠٢٣/١١/٣٠	٢٠٢٢/٩/٥	١٧٥ مليون	
٤٣٠ ٨٩٨ ٨٤٣	٣٧٨ ١٧٠ ٨٥٤	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٢/٧/٦	٣٧٥ مليون	
---	٧٦ ٦١٣ ٦٩٧	٢٠٢٤/٢/٢٨	٢٠٢٣/١/٣٠	١٠٠ مليون	
---	٦٨ ٧٠٧ ٥٧٠	٢٠٢٤/٢/٢٨	٢٠٢٣/٢/٢	١٠٠ مليون	
---	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٨/٣/٣١	٢٠٢٣/٢/٣	٤٠٠ مليون	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة الالتزامات عقود التأجير التمويلي**
٤١٢ ٤٧٣ ٠٠١	٤٧٦ ٢٥٨ ٠٨٩				
٥ ٤٠٨ ٥٠٢ ٠٦٤	٦ ٢٨١ ٥٥١ ٤٠٩				الرصيد

١ ٥٨٩ ٦٠٤ ٢٥٣	٢ ٢٨٤ ٢٤٣ ٢١٠
٣ ٨١٨ ٨٩٧ ٨١١	٣ ٩٩٧ ٣٠٨ ١٩٩
٥ ٤٠٨ ٥٠٢ ٠٦٤	٦ ٢٨١ ٥٥١ ٤٠٩

أقساط تستحق خلال عام
 أقساط تستحق خلال أكثر من عام

الرصيد

- * قروض وتسهيلات لشركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (شركة تابعة) بضمان التنازل لصالح البنوك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المديونية.
- ** تتضمن التزامات عقود التأجير التمويلي مبلغ ٦٧٠ ٩٤٠ ١٣٠ جنية مصري لشركتي المجموعة المالية هيرميس القابضة وشركة تتمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر والتي تمثل اتفاقية البيع مع إعادة التأجير.

٢٥- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٦ مليار جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ١١٥ ٠٩١ ٨٤٣ ٣ جنيه مصري موزعاً على عدد ٢٢٣ ٦١٨ ٧٦٨ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصري.
- بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ١١٥ ٠٩١ ٨٤٣ ٣ جنيه مصري إلى مبلغ ٣٤٠ ٧٠٩ ٦١١ ٤ جنيه مصري موزعاً على عدد ٨٦٨ ٣٤١ ٩٢٢ سهم بزيادة قدرها ٢٢٥ ٦١٨ ٧٦٨ جنيه مصري موزعة على عدد ٦٤٥ ٧٢٣ ١٥٣ سهم وبقيمة إسمية ٥ جنيه مصري للسهم توزع كأسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل خمسة أسهم قائمة تحويلاً من الأرباح المحتجزة الظاهرة بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجارى للشركة.
- بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٣٤٠ ٧٠٩ ٦١١ ٤ جنيه مصري إلى مبلغ ٣٥٥ ٣٥٣ ٨٦٥ ٤ جنيه مصري موزعاً على عدد ٨٠٣ ٧٢٨ ٥٠ سهم بزيادة قدرها ١٥ ٦٤٤ ٢٥٣ جنيه مصري وبقيمة إسمية ٥ جنيه مصري للسهم تمويلاً من احتياطي خاص علاوة إصدار بغرض إصدار أسهم إثابة وتحفيز العاملين والمديرين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين للشركة وشركاتها التابعة وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجارى للشركة وتم إصدار الأسهم وتخصيصها باسم نظام الإثابة والتحفيز للعاملين بشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة ويحق للمستفيد من النظام حضور الجمعيات العامة العادية وغير العادية للشركة والتصويت علي قراراتها فور نقل ملكية الأسهم الممنوحة إليه.
- بتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة العادية للشركة زيادة رأس المال المصدر من مبلغ ٣٥٥ ٣٥٣ ٨٦٥ ٤ جنيه مصري إلى مبلغ ٠٣٠ ٤٢٤ ٨٣٨ ٥ جنيه مصري موزعاً على عدد ٨٠٦ ٦٨٤ ١٦٧ ١ سهم بزيادة قدرها ٦٧٥ ٠٧٠ ٩٧٣ جنيه مصري موزعة على عدد ١٣٥ ٦١٤ ١٩٤ سهم وبقيمة إسمية ٥ جنيه مصري للسهم توزع كأسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل خمسة أسهم قائمة تحويلاً من الأرباح المحتجزة الظاهرة بالقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير بالزيادة في السجل التجارى للشركة.

٢٦- الحقوق غير المسيطرة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٢ ٦٢٩ ١٦٠ ٤٤٢	٢ ٦١٨ ٥٢٠ ٠٣٥	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	١٢٠ ٤٦٣ ١٠٤	علاوة إصدار
٣٥ ٨٦٧ ٠٩٠	٣٤ ٣٥٣ ٧٥٨	إحتياطي قانوني
٤٥٨ ١٢٥ ٢٦٥	٥٦٧ ٣٩٠ ٧١١	إحتياطيات أخرى
(١ ٩٠٤ ٢٠٨)	(١ ٩٠٤ ٢٠٨)	أسهم خزينة
(١٨٠ ١٧٥ ٤٠٥)	١٩٧ ٢٥٩ ٩٣٦	أرباح (خسائر) محتجزة
٣٥٤ ٣٦٧ ٧٣٧	٥٢ ٣٨٣ ٦٠٩	أرباح الفترة / العام
٣ ٤١٥ ٩٠٤ ٠٢٥	٣ ٥٨٨ ٤٦٦ ٩٤٥	الرصيد

٢٧- إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم إماراتي
٥٦٢ ٣٦٢ ٨٠٤	٧٠١ ٦٧٣ ٣٥٤	المعادل بالجنيه المصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

١٠٨ ٩١١ ٧٦٥ ٦٧١	١٣٧ ٥٥٧ ٧٤٣ ٦٧٢	محافظ أصول مدارة
-----------------	-----------------	------------------

عمليات التوريق والتصكيك

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

تتمثل الأصول أو الإلتزامات المتعلقة بتلك المعاملات في:

١٢ ٠٣٠ ٤٤٨ ١٧٤	محافظ العملاء المتعلقة بمعاملات التوريق
١ ٧٣٠ ٦٨٤ ٥٩٦	أرصدة مع أمناء الحفظ
٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الأراضي والمباني المتعلقة بمعاملات التصكيك

إجمالي الأصول ١٦ ١١١ ١٣٢ ٧٧٠

سندات ١٠ ٤٣٣ ٧٥٢ ٥٨٤

التصكيك ٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠

إجمالي الإلتزامات ١٢ ٧٨٣ ٧٥٢ ٥٨٤

٢٧- التزامات عرضية وارتباطات بنك الاستثمار العربي كما يلي:

أ ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣١ مارس ٢٠٢٣ كما يلي:

المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
القيمة	القيمة	القيمة	
دولار	دولار	دولار	
٢ ٧٧٤ ٦٣٣	٢ ١١٥ ٥٨١	٤ ٨٩٠ ٢١٤	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
القيمة	القيمة	القيمة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١٢ ١٠٣ ١٥٧	٨٥٢ ٩٨٠ ٦٥٣	١ ٠٦٥ ٠٨٣ ٨١٠	أصول طويلة الاجل

ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٣

جنيه مصري

٢ ٩٩٠ ٧٦٤ ٧٨١

٢٤١ ٩٧٦ ٥٣١

٣٠٧ ٧١٦ ٩٧١

٣ ٥٤٠ ٤٥٨ ٢٨٣

خطابات ضمان

الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

الإجمالي

٢٨- إيرادات أخرى

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

٢٩- عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
١٣ ٢٧٨ ٤٠١	٦٤ ٤٨٦ ٠٣٥	عملاء
٤ ٥٢٤ ٧٣٠	٢١٥ ٢٦٩ ٦١٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٩٩ ١٧٥	(٣٩٤ ٤٩٧)	النقدية وما فى حكمها
(١٣ ٨٧٩ ٩٤٨)	٢ ٠٩١ ٩٩٧	الحسابات المدينة الأخرى
٤ ٩٩٢ ٦٩٥	١٨ ٨٦٥ ٢٧٠	استثمارات مالية
<u>٩ ٤١٥ ٠٥٣</u>	<u>٣٠٠ ٣١٨ ٤٢٢</u>	الإجمالى
=====	=====	

٣٠- ضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
(١٩٥ ٦٢٦ ٤٩٦)	(٢١٠ ٥٦٠ ٨٢٩)	ضريبة الدخل الحالية
(٣٢ ٠٢٣ ٥٧٥)	(٢٥١ ٥٦٣ ٦٤٦)	الضريبة المؤجلة
<u>(٢٢٧ ٦٥٠ ٠٧١)</u>	<u>(٤٦٢ ١٢٤ ٤٧٥)</u>	الإجمالى
=====	=====	

٣١- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٢٤ ٣١١ ٠٥٤ ٦٥٧	٣٠ ٦٠٩ ١٧٤ ٨٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(١١ ٥٤٤ ٣٣١ ٤٨٠)	(١٢ ٠٣٩ ٠٥٩ ٩٨٦)	بنوك سحب على المكشوف
٣١٢ ٨٦٠ ٦٤٩	٩١٢ ٤٣١ ٢٥٧	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
٦٢٩ ٦٩٥ ٨٩٠	--	أثر التغير فى أسعار الصرف
<u>١٣ ٧٠٩ ٢٧٩ ٧١٦</u>	<u>١٩ ٤٨٢ ٥٤٦ ١٠٤</u>	النقدية وما فى حكمها
=====	=====	

٣٢- مصروفات عمومية وإدارية

الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
٧٩٠ ٠٨١ ٤٢٥	١ ٩٧٧ ٦١٦ ١٨١	أجور ومرتببات وما فى حكمها *
٦٤ ٥٠٢ ١٧٦	١١٠ ١٠٢ ٦٨٣	مصروفات إستشارات
٣ ٦٥٦ ٦٣٥	١٥ ٤٣٩ ٣٥٦	مصروفات سفر وإقامة وإنتقالات
٤٦ ٦٨٣ ٧٤٠	٧٣ ٧٧٨ ٠١٩	خطوط ربط وإتصالات
١٨ ٥٢٢ ١٦٧	٣٢ ٤٠٥ ١٢٥	الإيجار ومصروفات الإشغال
٢٣٦ ٣٦٧ ٦٥٦	٤١٠ ٦٩٣ ٨٩٩	مصروفات أخرى
<u>١ ١٥٩ ٨١٣ ٧٩٩</u>	<u>٢ ٦٢٠ ٠٣٥ ٢٦٣</u>	الإجمالى
=====	=====	

المدفوعات المبنية علي أسهم

قامت الشركة بإنشاء نظام ائابة وتحفيز للعاملين والمدريين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين بالشركة وشركاتها التابعة من خلال منح أسهم مجانية من أسهمها بما يعادل ٥.٥% من الأسهم المصدرة للشركة لمن يقع عليهم الاختيار من قبل لجنة الاشراف وتتوفر بهم شروط محددة.
مدة البرنامج ٥ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وتتمثل فترة الاستحقاق في ٣-٤ سنوات تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويستحق المستفيد الأسهم الممنوحة له على أربعة أقساط متساوية.
تقوم الشركة بتحميل قائمة الدخل بتكلفة الخدمات المؤداة من العاملين على فترة الاستحقاق وفقاً لمبدأ الاستحقاق مقابل الزيادة في حقوق المساهمين على أساس القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح. وقد بلغت قيمة المصروف المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة مبلغ ٣٦١ ٠١١ ٢٧ جنيه مصري.

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الاتي:

السنة المالية	الفترة المالية	
المنتهية في	المنتهية في	
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
عدد الأسهم	عدد الأسهم	
٤٨ ٥٠٤ ١٠١	٥٦ ٢٠٤ ٧٢١	الإجمالى في بداية الفترة /العام
٩ ٧٠٠ ٨٢٠	--	الأسهم المجانية الموزعة خلال الفترة /العام
(٢ ٠٠٠ ٢٠٠)	(١ ٥٧٥ ٦٢٦)	الأسهم التي سقط الحق فيها خلال الفترة /العام
<u>٥٦ ٢٠٤ ٧٢١</u>	<u>٥٤ ٦٢٩ ٠٩٥</u>	الإجمالى في نهاية الفترة /العام

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٣/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٣ - القطاعات التشغيلية

(أ) أساس القطاعات التشغيلية

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربى)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكى	قطاع التمويل متناهى الصغر	قطاع التأجير التمويلى	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغذية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٢ ٩٠٦ ٥٦٦ ٣٥٦	(١٣ ١٥٣ ٥٠٥)	١ ٧٠٠ ١٥٢ ٦٥٧	٩٤ ١٨١ ٢٣٥	١٤٧ ٩٤٨ ٨٦١	٣٣٢ ٥٣٣ ١١٧	٢١٥ ٠٠٤ ٨٨٨	٩٢٣ ٣٧٧	٦ ٠٨٢ ٤١٧	٩ ٤٥٠ ٢٩٧	٧١٩ ٤٣٤	٢٠٠ ٢٥٨ ٢٣٨	٢١٢ ٤٦٥ ٣٤٠	إيراد الفوائد
(١ ٩٥٧ ٠٣٣ ١٣٥)	٤ ٦٠٦ ٨٧٨	(١ ١٦٦ ٥٥٥ ٥٦٢)	(٨٥ ٠٠٥ ١٣٨)	(١٤٥ ٤١٧ ٥٤٩)	(١٦٦ ٢٣٣ ٤٥٨)	(١٨١ ٩٠٢ ٤٤٦)	--	--	(٦ ٤٠٩ ٩٢٨)	--	(٦٦ ٦٥٩ ٠١٦)	(١٤٣ ٤٥٦ ٩١٦)	مصروف الفوائد
٩٤٩ ٥٣٣ ٢٢١	(٨ ٥٤٦ ٦٢٧)	٥٣٣ ٥٩٧ ٠٩٥	٩ ١٧٦ ٠٩٧	٢ ٥٣١ ٣١٢	١٦٦ ٢٩٩ ٦٥٩	٣٣ ١٠٢ ٤٤٢	٩٢٣ ٣٧٧	٦ ٠٨٢ ٤١٧	٣ ٠٤٠ ٣٦٩	٧١٩ ٤٣٤	١٣٣ ٥٩٩ ٢٢٢	٦٩ ٠٠٨ ٤٢٤	صافى ايراد الفوائد
١ ٦٣٥ ٤٨٦ ٧٤٩	--	٢٣٥ ٤٠٨ ٠١٧	٢١ ٨٣٣ ٤٠٤	١٥٧ ٤٢٧ ٩٢٣	١٨٢ ٩٥٩ ٨٥٣	٩ ٩٠٨ ٥١٧	١ ١٣٠ ٦٠١	٦٣ ٥١٩ ١٨٤	٢١٢ ٩٩٦ ٧٨٦	١٦٠ ٩١٨ ٠٥٧	٥٨٩ ٣٨٤ ٤٠٧	--	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٦٤ ٦٠٩ ٤٧٥)	--	(٢٥ ٧٨٠ ٤١٨)	(٢٣ ٤٩٣)	(٢٥٠ ٠١٧)	(٢٤٣ ١١٠)	(٦٥ ٥٩٢)	(٦٦٠ ٩٩٦)	--	--	(٢٦ ٣٢٣ ٧٣٢)	(١١٠ ٩٧٨ ١٩٠)	(٢٨٣ ٩٢٧)	مصروف الأتعاب والعمولات
١ ٤٧٠ ٨٧٧ ٢٧٤	--	٢٠٩ ٦٢٧ ٥٩٩	٢١ ٨٠٩ ٩١١	١٥٧ ١٧٧ ٩٠٦	١٨٢ ٧١٦ ٧٤٣	٩ ٨٤٢ ٩٢٥	٤٦٩ ٦٠٥	٦٣ ٥١٩ ١٨٤	٢١٢ ٩٩٦ ٧٨٦	١٣٤ ٥٩٤ ٣٢٥	٤٧٨ ٤٠٦ ٢١٧	(٢٨٣ ٩٢٧)	صافى ايراد الأتعاب والعمولات
٨٠ ١٧٣ ٣٤٨	--	٥٢ ٠٩٧ ٥٠٤	--	٥٢٥ ٢٠٧	--	--	(٧٧ ٨٤٣)	--	--	--	١ ٤٩٢ ٧٤٠	٢٦ ١٣٥ ٧٤٠	أرباح بيع استثمارات مالية
٧٠٥ ٩٦٢ ٣٩٠	--	--	--	--	--	--	--	(١ ٤٤٠ ٢٠٩)	--	(٨٩ ٣٦٩ ٢٨٢)	(٣ ٥٣١ ٥٢٧)	٨٠٠ ٣٠٣ ٤٠٨	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦ ٥٩٤ ٣١١	--	٣ ٩٨١ ٤٩٧	--	--	--	--	--	--	--	--	٧ ٥٠٢ ٦٩٢	٥ ١١٠ ١٢٢	إيراد التوزيعات

شركة المجموعة المالية – هيرميس القابضة

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٣/٣١

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربي)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	فائنانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
١٤٥ ٢٣٦ ٧٧٧	--	١٨ ٦٥١ ٠٥١	--	٩٣ ٦٣٤ ٢٩٣	٩ ٤٦١ ٦٦٤	٧٥٦ ٠٢٦	--	٤٥ ٠٠٠	٢١ ٧٧١	١ ٠٠٥ ٤٩١	٢ ٨٣٧ ٥٩٩	١٨ ٨٢٣ ٨٨٢	إيرادات أخرى
١ ٠٧٣ ٩٩٤ ٥٨٠	--	(٩٤ ٧٨٣ ٢٩٦)	--	--	٩٢ ٧٨٥	--	--	--	--	(٢٠١)	٥٤٢ ٦٧٤	١ ١٦٨ ١٤٢ ٦١٨	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١ ٣٥٠ ٠٠٠	--	١ ٣٥٠ ٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
١ ٨٢١ ٩٦٨	--	٢ ٢٩٨ ٩٥٩	--	--	--	--	٤٠٧ ٣٧١	(٨٨٤ ٣٦٢)	--	--	--	--	حصة الشركة من أرباح إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٤ ٤٤٥ ٥٤٣ ٨٦٩	(٨ ٥٤٦ ٦٢٧)	٧٢٦ ٨٢٠ ٤٠٩	٣٠ ٩٨٦ ٠٠٨	٢٥٣ ٨٦٨ ٧١٨	٣٥٨ ٥٧٠ ٨٥١	٤٣ ٧٠١ ٣٩٣	١ ٧٢٢ ٥١٠	٦٧ ٣٢٢ ٠٣٠	٢١٦ ٠٥٨ ٩٢٦	٤٦ ٩٤٩ ٧٦٧	٦٢٠ ٨٤٩ ٦١٧	٢ ٠٨٧ ٢٤٠ ٢٦٧	إجمالي الإيرادات
(٢ ٦٢٠ ٠٣٥ ٢٦٢)	٣٤ ٠١٠ ٩٩٥	(٣١٠ ٦٥٤ ٨٥٣)	(٨ ٨٨٠ ١٨٠)	(١ ٦٦ ٣٩٦ ٢١١)	(٢٤٣ ١١٥ ٠٣٢)	(٢٢ ٤٦٨ ٣٩٩)	(٢١ ٥٤٩ ٩٤٤)	(٤٢ ٦١٣ ٧٣٦)	(٨٨ ٧٠٩ ٥٩٦)	(٩٣ ٤٩٩ ٨٢٨)	(٤٤٢ ٥٣٤ ٣٢٠)	(١ ٢١٣ ٦٢٤ ١٥٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٨ ٤٠٥ ١٦٧)	--	--	--	--	(٨ ٤٠٥ ١٦٧)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية
(٣٠٠ ٣١٨ ٤٢٢)	--	(١١٨ ٣٣١ ٩٧٤)	(١٦ ٦٤٧ ٧٠٧)	(٦٨ ٣٨١ ٤١٢)	(١١ ٩٠٨ ٢٢١)	(١٠ ٠٤١ ٣٥٨)	(٥٥٥ ٤٤٧)	(١١ ٣٨٦ ٤٣١)	--	--	(٥٢ ٥١٢ ٣٨١)	(١٠ ٥٥٣ ٤٩١)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٢٠ ٤٢٠ ٣٦٢)	--	(٩ ٩٧٠ ٩٩٩)	--	--	(٦٠ ٧٧١)	--	(٤ ٧١١)	(٣١٠ ٩٠٢)	(٢٦٠ ٤٢٠)	(٢١٦ ٥٢٦)	(٩ ٥٠٦ ٥٢٢)	(٨٩ ٥١١)	مخصصات
(٩٧ ٢٨٩ ٦٦٥)	(٢٥ ٤٦٤ ٣٦٨)	(٢٣ ٢٩٧ ١٥٣)	(٤٦٨ ٣٢١)	(٥ ٢٨١ ٤٨٠)	(١٥ ٦٣٣ ٤٦٧)	(١٠٧ ٥٧٩)	(٥٧٨ ٧٣٤)	(١٨٥ ٢٥٢)	(١٠٣ ٤٤٧)	(٥ ٧١٢ ٦٦٧)	(٩ ٥٩٠ ٣٩٠)	(١٠ ٨٦٦ ٨٠٧)	إهلاك وإستهلاك
١ ٣٩٩ ٠٧٤ ٩٩١	--	٢٦٤ ٥٦٥ ٤٣٠	٤ ٩٨٩ ٨٠٠	١٣ ٨٠٩ ٦١٥	٧٩ ٤٤٨ ١٩٣	١١ ٠٨٤ ٠٥٧	(٢٠ ٩٦٦ ٣٢٦)	١٢ ٨٢٥ ٧٠٩	١٢٦ ٩٨٥ ٤٦٣	(٥٢ ٤٧٩ ٢٥٤)	١٠٦ ٧٠٦ ٠٠٤	٨٥٢ ١٠٦ ٣٠٠	الأرباح قبل الضرائب
(٤٦٢ ١٢٤ ٤٧٥)	--	(٩٣ ٥٤٧ ٧٤١)	(٣ ٥٥٣ ٥٩٧)	(١٧٣ ٤٠٠)	(٢٨ ٢١٥ ١٨٤)	(١٤ ١٤٩ ٢٨٠)	(٥٩٤ ٤٣١)	(١ ٨٧٩ ٠٠١)	(١٢ ٧٥٤ ٣٥٩)	(١٤ ٨٩٨ ٠٩٤)	(٦٢ ٨٧٢ ٤٨٥)	(٢٢٩ ٤٨٦ ٩٠٣)	ضريبة الدخل
٩٣٦ ٩٥٠ ٥١٦	--	١٧١ ٠١٧ ٦٨٩	١ ٤٣٦ ٢٠٣	١٣ ٦٣٦ ٢١٥	٥١ ٢٣٣ ٠٠٩	(٣ ٠٦٥ ٢٢٣)	(٢١ ٥٦٠ ٧٥٧)	١٠ ٩٤٦ ٧٠٨	١١٤ ٢٣١ ١٠٤	(٦٧ ٣٧٧ ٣٤٨)	٤٣ ٨٣٣ ٥١٩	٦٢٢ ٦١٩ ٣٩٧	أرباح الفترة
١١٥ ١٢٣ ٢١٧ ٣٩٩	--	٥٧ ٩٦٥ ١٠٠ ٣٤٨	٢ ٣٦٧ ٤٧٠ ٦٣٩	٤ ٥٠٩ ٤٧٣ ٣٣٨	٤ ٨٢٦ ٣١٠ ٨٧٢	٥ ٥٩٦ ٥٩٥ ١٤٤	٣١٩ ٧٧٨ ٦٦٧	٣٦٣ ٨٩٢ ٥٣٩	٣٥٧ ٩٠٥ ٤١٢	١ ٥٢٠ ٩٦٣ ٥٧٣	٢١ ٦٨٨ ١٣٨ ٦٠١	١٥ ٦٠٧ ٥٨٨ ٢٦٦	اجمالي الأصول
٩٠ ٠٤٦ ٨٤٥ ٨٥٦	--	٥١ ٩٨٩ ٥٦٣ ٨٥٠	١ ٨٤٠ ٨٥٨ ٤٩٦	٤ ٥٠٩ ٩٢٧ ٠٢١	٣ ٣٥١ ٢٧٨ ٢٩٤	٥ ٣٢٧ ٥٤٣ ٨٧٠	٢٦ ٥٤٤ ٣٨٥	٢٤٣ ٧٥٦ ١٨٠	٢٢٩ ١٠٧ ٧٥٨	٥٤٤ ٠٢٨ ٩٠٨	١٦ ٠٩٦ ١٩١ ٢١٦	٦ ٣٣٨ ٠٤٥ ٨٧٨	اجمالي الالتزامات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربي)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصفر	قطاع التأجير التمويلي	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٢٠٩٢ ٣٥٦٠٦١	(١٤ ٨٣٧٠٨٠)	١ ١٤٦٠٣١ ٧٦١	٤٦ ٦٢٢ ٦٥٦	٥٢٠٦٩٠١٦	٢٧٢ ٧٢٨ ٧٩٩	١٤٥٣١٠٣١٥	١٠٥٦٠٥٣	٣ ٤٧٠ ٤٦٨	٧ ٤٤٤ ٣٥٩	٤٥ ٧٦٨	١٢١ ٩٢٧ ٠٩٣	٣١٠ ٤٨٦ ٨٥٣	إيراد الفوائد
(١ ٢٢٩ ٩٦٨ ٤١٨)	٨ ٠٩٧ ١٨٩	(٨٠٤ ٨٨٧ ٧٥٣)	(٣٥ ٥٦٩ ٥٨٢)	(٣١ ٧٥٣ ٣٩٣)	(٧٩ ٤٨٧ ٣٠٦)	(١١٦ ٥٦٥ ٢٥٣)	--	--	(٢ ١٠٦ ٣٨٣)	--	(٤٤ ٤٢٢ ٨٩٢)	(١٢٣ ٢٧٣ ٠٤٥)	مصروف الفوائد
٨٦٢ ٣٨٧ ٦٤٣	(٦ ٧٣٩ ٨٩١)	٣٤١ ١٤٤ ٠٠٨	١١ ٠٥٣ ٠٧٤	٢٠ ٣١٥ ٦٢٣	١٩٣ ٢٤١ ٤٩٣	٢٨ ٧٤٥ ٠٦٢	١٠٥٦٠٥٣	٣ ٤٧٠ ٤٦٨	٥ ٣٣٧ ٩٧٦	٤٥ ٧٦٨	٧٧ ٥٠٤ ٢٠١	١٨٧ ٢١٣ ٨٠٨	صافي ايراد الفوائد
٩٨٩ ٤٩١ ٣٣٨	(١ ٠٣٨ ١٧٦)	٥٤ ٠٤٢ ٤١٦	٧ ٠١١ ٦٦٤	١٢٢ ٨٣٨ ٣١١	١٩٩ ٥٧٠ ٧٧٢	١٩ ٥٩٠ ٠٧٧	٢٣٩ ٤٣٤	٢٢ ٨١٥ ٥٣٨	٥٨ ٥٤٩ ٤٠٦	١٠٦ ٦٠٢ ٥٥٦	٣٩٩ ٢٦٩ ٢٤٠	١٠٠	إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٨ ٥٦٥ ١٩٥)	١ ٠٣٨ ١٧٦	(٧ ٧٠٨ ٨٦٠)	(٦ ٨٥٥)	(٢٧٧ ٥٥٦)	(٦٧ ٧٦١)	(٤ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٦٥٦ ٢٤٦)	(٢ ٥٠١ ٦٣٠)	--	(١٧ ٣٤٧ ٥٨٨)	(٦٥ ٧٨٨ ٦٢١)	(١ ٢٤٨ ٢٥٤)	مصروف الأتعاب والعمولات
٨٩٠ ٩٢٦ ١٤٣	--	٤٦ ٣٣٣ ٥٥٦	٧ ٠٠٤ ٨٠٩	١٢٢ ٥٦٠ ٧٥٥	١٩٩ ٥٠٣ ٠١١	١٥ ٥٩٠ ٠٧٧	(٤١٦ ٨١٢)	٢٠ ٣١٣ ٩٠٨	٥٨ ٥٤٩ ٤٠٦	٨٩ ٢٥٤ ٩٦٨	٣٣٣ ٤٨٠ ٦١٩	(١ ٢٤٨ ١٥٤)	صافي ايراد الاتعاب والعمولات
(٧٠٩ ٩٠٦ ٥٠٨)	--	١٩ ٨٢٣ ٨٥٠	--	--	--	--	--	(٢٠٢ ٣٢٣)	--	--	٣ ٩١٦ ٠٠١	(٧٣٣ ٤٤٤ ٠٣٦)	خسائر بيع استثمارات مالية
١١٠ ٧٨٠ ٥٧٧	--	--	--	--	--	--	--	(٤٩٨ ٥٥٢)	--	--	(٧ ٠٠١ ٠٧٩)	١١٨ ٢٨٠ ٢٠٨	صافي التغير في الإستثمارات
١٠٤ ٦٣٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٠٤ ٦٣٦	--	المقيمة بالقيمة العادلة من
٢٨ ٠٨٢ ٩٨١	--	١ ٥٦٦ ٥٤٤	--	--	١ ٧٨١ ٢٥٣	٢٣٩ ٤٣٤	--	٢٠ ٩٦٧	١٢ ٢٨٥	٤٣٨ ٩٢٦	١٤ ١٠٥ ٣٧٣	٩ ٩١٨ ١٩٩	خلال الأرباح والخسائر
٧٣٩ ٧٣٠ ٣٦٤	--	١٧ ٩٩٨ ٨٩٤	--	--	--	--	--	--	--	--	٨ ٣٢٨ ١٩٣	٧١٣ ٤٠٣ ٢٧٧	إيراد التوزيعات
١٣ ٧٥٧ ٤٦١	--	١٣ ٧٥٧ ٤٦١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	إيرادات أخرى
١ ٩٣٥ ٨٦٣ ٢٩٧	(٦ ٧٣٩ ٨٩١)	٤٤٠ ٦٢٤ ٣١٣	١٨ ٠٥٧ ٨٨٣	١٤٢ ٨٧٦ ٣٧٨	٣٩٤ ٥٢٥ ٧٥٧	٤٤ ٥٧٤ ٥٧٣	٦٣٩ ٢٤١	٢٣ ١٠٤ ٤٦٨	٦٣ ٨٩٩ ٦٦٧	٨٩ ٧٣٩ ٦٦٢	٤٣٠ ٤٣٧ ٩٤٤	٢٩٤ ١٢٣ ٣٠٢	فروق ترجمة الأرصدة
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بالعملات الأجنبية
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حصصة الشركة من أرباح
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	استثمارات بطريقة حقوق
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	الملكية
١ ٩٣٥ ٨٦٣ ٢٩٧	(٦ ٧٣٩ ٨٩١)	٤٤٠ ٦٢٤ ٣١٣	١٨ ٠٥٧ ٨٨٣	١٤٢ ٨٧٦ ٣٧٨	٣٩٤ ٥٢٥ ٧٥٧	٤٤ ٥٧٤ ٥٧٣	٦٣٩ ٢٤١	٢٣ ١٠٤ ٤٦٨	٦٣ ٨٩٩ ٦٦٧	٨٩ ٧٣٩ ٦٦٢	٤٣٠ ٤٣٧ ٩٤٤	٢٩٤ ١٢٣ ٣٠٢	إجمالي الإيرادات

الإجمالي	تسويات	بنوك تجارية (بنك الإستثمار العربي)	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصفر	قطاع التأجير التمويلي	فاينانس القابضة	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
(١ ١٥٩ ٨١٣ ٧٩٩)	٢١ ١٧٣ ٨٩٨	(١٩٥ ١٣٤ ٠٦٢)	(٥ ٤١٤ ٥٢٨)	(١٢٠ ٢٧٧ ٢٩٠)	(١٨٤ ١٠٢ ٧٤١)	(١٨ ٢٤٢ ٢٥٢)	(٨٧ ٤٢٧ ٥٥٣)	(٢٤ ٣٣٩ ٩٠٩)	(٤٧ ٤٢٧ ١٩٠)	(٥١ ٣٤٠ ٦١٨)	(٢٦٨ ٩٢٨ ٩٤٠)	(١٧٨ ٣٥٢ ٦١٤)	مصرفات عمومية وإدارية
(٣ ٦٠٧ ٦٧٩)	--	--	--	--	(٣ ٦٠٧ ٦٧٩)	--	--	--	--	--	--	--	مخصص عقود ضمانات مالية
(٩ ٤١٥ ٠٥٣)	٣٢٤ ٨٥٦	(٧ ٥٤٧ ٨٦٢)	--	(٧ ٧٧٠ ٤٨٨)	٣ ٥٢٨ ٥٩٧	--	٤١٨ ٤٥٧	(٣ ٢٧٨ ٤٠١)	--	(٣٢٤ ٨٥٦)	٤ ٢٥٨ ٢٤٤	٩٧٦ ٤٠٠	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٢١ ٢٥٩ ٥٣١)	--	(١٦ ٣٥٤ ٣٠٤)	--	--	(١٤ ٨٠١)	--	(١٤ ٧٦٤)	(١٦٢ ١٥٥)	--	(٨٨ ٠٢٠)	(٤ ٥٩١ ٠٣٩)	(٣٤ ٤٤٨)	مخصصات
(٦٩ ٠٦٢ ٣٣٨)	(١٤ ٧٥٨ ٨٦٣)	(٢٠ ٢٧٢ ١٨٥)	(٤٤٧ ٩٥٩)	(٢ ١٦٧ ١٧٤)	(١٢ ٤٩٨ ١٨١)	(٧٧ ٠٨٩)	(٣ ١٣٩ ٥٩٢)	(١٧٠ ٤٧٢)	(٨٩ ٦٠١)	(٢ ٢١٩ ٨٣٩)	(٥ ٩٠٧ ٧٢١)	(٧ ٣١٣ ٦٦٢)	إهلاك وإستهلاك
٦٧٢ ٧٠٤ ٨٩٧	--	٢٠١ ٣١٥ ٩٠٠	١٢ ١٩٥ ٣٩٦	١٢ ٦٦١ ٤٢٦	١٩٧ ٨٣٠ ٩٥٢	٢٦ ٢٥٥ ٢٣٢	(٨٩ ٥٢٤ ٢١١)	(٤ ٨٤٦ ٤٦٩)	١٦ ٣٨٢ ٨٧٦	٣٥ ٧٦٦ ٣٢٩	١٥٥ ٢٦٨ ٤٨٨	١٠٩ ٣٩٨ ٩٧٨	الأرباح قبل الضرائب
(٢٢٧ ٦٥٠ ٠٧١)	--	(٦٤ ٠٠٦ ٧٠٤)	(٣ ٣٢٦ ٠٣٠)	(٩٧٤ ٤١٦)	(٤٥ ٩٩٢ ٦٦٤)	(١١ ٨٢١ ٢٨٢)	(١٩٦ ٧٠٨)	(٥٢ ٥٢٢)	(٢ ٦٦٢ ١١٢)	(٧٠٤ ٤٢١)	(٢٢ ٣١٨ ٣٨٥)	(٧٥ ٥٩٤ ٨٢٧)	ضريبة الدخل
٤٤٥ ٠٥٤ ٨٢٦	--	١٣٧ ٣٠٩ ١٩٦	٨ ٨٦٩ ٣٦٦	١١ ٦٨٧ ٠١٠	١٥١ ٨٣٨ ٢٨٨	١٤ ٤٣٣ ٩٥٠	(٨٩ ٧٢٠ ٩١٩)	(٤ ٨٩٨ ٩٩١)	١٣ ٧٢٠ ٧٦٤	٣٥ ٠٦١ ٩٠٨	١٣٢ ٩٥٠ ١٠٣	٣٣ ٨٠٤ ١٥١	أرباح الفترة
١٠٠ ٤٤٧ ٧٩٠ ٩٧٧	--	٥٣ ١٠٧ ٥٧٧ ٢٣٢	٢ ٠٥٢ ٤٩٠ ١١٣	٢ ٥٥٩ ٠٦٢ ٤٩٨	٢ ٧٤٠ ٧٧١ ٩٣٨	٦ ٨٧١ ٠٦٠ ٦٩٦	٢٣٢ ٤٤٤ ٩٤٣	٤٠٧ ١٢٢ ٦٤٢	١٢٣ ٣٦٥ ٤٩٠	١ ١٣٢ ٨١٤ ٣٨٤	١٨ ٩٦٩ ٩٨٣ ٨٢٧	١٢ ٢٥١ ٠٩٧ ٢١٤	اجمالي الأصول
٨١ ٦٥٠ ٢٧٤ ٩٥١	--	٤٧ ٤٠٣ ١٥٨ ٥٠٩	١ ٩١٩ ٣٦٦ ٦٦٠	٢ ١٣٨ ٦٣٣ ٦٠٨	١ ٩٦١ ١٠٣ ٨٣٠	٥ ٩٨٧ ٥٥٢ ٧٧٤	٣٠ ١٦٣ ٦٢٦	٣٢٦ ٤٧٥ ٤٧٨	١٢٦ ٤٢٦ ١٩٥	٢٧٥ ١٨٢ ٢٣٨	١٥ ٨٧٤ ٨٣٧ ٠٩٢	٥ ٦٠٧ ٣٧٤ ٩٤١	اجمالي الالتزامات

(ب) القطاعات الجغرافية

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٤ ٤٤٥ ٥٤٣ ٨٦٩	٣٩ ٨٢٤ ٤٧٥	٥٢٢ ٤٧٠ ٥٨٢	٣ ٨٨٣ ٢٤٨ ٨١٢	إجمالي الإيرادات
١١٥ ١٢٣ ٢١٧ ٣٩٩	٧ ٩٤٦ ٤٧٠ ٩٨٨	١٩ ٧٠٥ ٤٥٠ ٥٩٧	٨٧ ٤٧١ ٢٩٥ ٨١٤	قطاع الأصول

٣١ مارس ٢٠٢٢

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
١ ٩٣٥ ٨٦٣ ٢٩٧	٦١ ٨٦٢ ٨٨٦	٣٠٤ ٥٥١ ٤٨٠	١ ٥٦٩ ٤٤٨ ٩٣١	إجمالي الإيرادات
١٠٠ ٤٤٧ ٧٩٠ ٩٧٧	٣٦٥ ٩١٥ ٧٤٦	١٥ ٢٨٨ ٢٧٤ ٠١٨	٨٤ ٧٩٣ ٦٠١ ٢١٣	قطاع الأصول

٣٤- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط حتى عام ٢٠١٩ تم الفحص وإنهاء كافة الخلافات أمام مصلحة الضرائب، وبالنسبة لسنة ٢٠٢٠/٢٠٢١ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠ وتم إنهاء كافة الخلافات، وبالنسبة للسنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢ تقوم الشركة بتوريد الضريبة الشهرية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠١٨ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وبالنسبة للسنوات ٢٠١٩/٢٠٢٢ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة للضريبة العقارية الخاصة بمبنى النايل سيتي قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وبالنسبة لمبنى القرية الذكية قامت الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٥- أرقام المقارنة

تم إجراء بعض التعديلات على بعض أرقام المقارنة نتيجة (PPA) Purchase price allocation لبنك الاستثمار العربي على النحو التالي:

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (المعدلة) جنيه مصرى	قيمة التعديل جنيه مصرى	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (كما تم إصدارها) جنيه مصرى	قائمة الدخل
(٦٩ ٠٦٢ ٣٣٨)	(٣ ٩٤١ ٥٣٤)	(٦٥ ١٢٠ ٨٠٤)	إهلاك وإستهلاك
(٢٢٧ ٦٥٠ ٠٧١)	٨٨٦ ٨٤٥	(٢٢٨ ٥٣٦ ٩١٦)	ضريبة الدخل
٤٤٥ ٠٥٤ ٨٢٦	(٣ ٠٥٤ ٦٨٩)	٤٤٨ ١٠٩ ٥١٥	أرباح الفترة
٣٤٣ ٧١٩ ٧٤٧	(١ ٥٥٨ ٥٣٢)	٣٤٥ ٢٧٨ ٢٧٩	حقوق ملكية الشركة الأم
١٠١ ٣٣٥ ٠٧٩	(١ ٤٩٦ ١٥٧)	١٠٢ ٨٣١ ٢٣٦	الحقوق غير المسيطرة

٣٦- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة %	ملكية غير مباشرة %	
٠,٠٩	٩٩,٨٧	اى اف جى هيرميس الدولية للسمسرة في الأوراق المالية- المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية (سابقا)
١١,٤٩	٨٨,٥١	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٢١,١٩	٧٨,٨١	هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الإستثمار
٢,٤٢	٩٧,٥٨	هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
٠,٤٨	٩٩,٤٢	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس أديزورى إنك
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
--	٩٩,٨٨	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
--	١٠٠	بابون انتربرايس ليمتد
١	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٣,٧	٩٦,٣	إى.إف.جى هيرميس للإدارة

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
١٠٠	--	إي.إف.جي هيرميس للإستثمار المباشر
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م
--	١٠٠	فليمنج سي أي سي هولدنجز
٩٩,٣٣	--	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
٩٦	--	فليمنج سي.أي.سي لتداول الأوراق المالية
٧٤,٩٢	--	فليمنج سي.أي.سي كوربريت فاينانس
--	١٠٠	إي.إف.جي.هيرميس - الإمارات المحدودة
--	٩٩	المجموعة المالية -هيرميس القابضة- لبنان - ش.م.ل
٢٦,٧	٧٣,٣	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
٠,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	--	مينا أبورتونتي مانجمنت ليمتد
٩٥	--	مينا (بي في أي) هولدنجز ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	--	مينا فايننشال انفستمنت
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنجز*
٦٣,٠٨٤	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٨٠	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس سي بي هولدنجز ليمتد
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدنجز ليمتد
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس الأردن
٥٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنجز ليمتد *
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنجز ليمتد *
٤٥	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت ليمتد *
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس سي آل هولدنجز ش.م.ل
--	١٠٠	شركة إي إف جي هيرميس اي بي ليمتد
--	١٠٠	شركة المجموعة المالية للتوريد
١٠٠	--	شركة بيفورت انفستمينت
--	٦٤	شركة إي إف جي هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٣,٩٨٣	--	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	١٠٠	شركة هيرميس فرونتير القابضة
--	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
١٠٠	--	إي إف جي كابينتال بارتترز III
٥٢,٥	--	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	--	شركة إي إف جي هيرميس كينيا ليمتد
٠,١٨	٩٩,٨٢	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
٥١	--	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس يو كيه ليمتد
--	٩٩,٩	شركة أو إل تي إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	--	فرونتر إنفستمنت مانجمنت بارتترز ليمتد *
١٠٠	--	إي أف جي هيرمس إس بي ليمتد
١٠٠	--	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي VaIU
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية

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
١٠٠	--	إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٢,٥	--	أرأكس هيلث كير مانجمنت
٥٠	--	أف أي أم بارتترز كي أس أي *
٨٠	--	إيجيبيت إديوكيشن فند جى بي ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس نيجيريا ليمتد
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس انت فين كورب.
٥٠	--	أف أي أم بارتترز يو كيه ليمتد
١٠	٩٠	المجموعة المالية هيرميس للتصكيك
١٠٠	--	بيفورت هولدينج ليمتد
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت ليمتد
١٠٠	--	فورنكس اى في جى بي ليمتد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بي هولدينج
١٠٠	--	بيفورت بريفت إنفستمنت هولدينج ليمتد
٥٠	--	فورنتير ديسربشن كابيتل
--	٥١	بنك الاستثمار العربى
١٠٠	--	اى اف جى في ايه هولكو ليمتيد
١٠٠	--	اى اف جى في ايه انفيستكو ليمتيد
١٠٠	--	لايت هاوس انرجى جى بي ليمتيد
١٠٠	--	بيفورت اس ال بي II ليمتيد
١٠٠	--	لايت هاوس انرجى جى بي II
١٠٠	--	بيفورت مانجمنت اسبانيا
١٠٠	--	اى اف جى سنغافورة بي تى اى ليمتد
٩٣,٩٨٣	--	شركة فاتورة هولندا بي فى
٩٣,٩٨٣	--	شركة فاتورة ش.م.م
٩٣,٩٨٣	--	شركة أساسى للمحتوى الرقمى
١٠٠	--	شركة اى اف جى بيمنت
٥٠	--	اف اى ام بارتترز مسقط اس بي سى
٩٣,٩٨٣	--	شركة نوتة للبرمجيات والتسويق الالكترونى
١٠٠	--	اى اف جى ناشونال هولدينج ليمتد
١٠٠	--	اى اف جى ار ام بي في ناشونال انفيستكو ليمتد
١٠٠	--	اى اف جى بي هولكو ليمتيد
١٠٠	--	اى اف جى بي انفيستكو ليمتيد
١٠٠	--	أى أف جي أس أم أي فاينانسنج

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

٣٧- قياس القيم العادلة

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح رقم	الأصول المالية
٧ ١٣٦ ٧٠٨ ٨٥٦	٧ ١٣٦ ٧٠٨ ٨٥٦	--	--	(١٠،٧)	وثائق صناديق إستثمار
٢٦٠ ٤٨٢ ٢٠١	١٦٩ ٠٢٦ ٩٧٢	--	٩١ ٤٥٥ ٢٢٩	(١٠،٧)	أدوات حقوق ملكية
٥٥٧ ٠٥٢ ٧٨٦	--	٥٥٧ ٠٥٢ ٧٨٦	--	(٧)	سندات أذنية مهيكلة
١ ٥٧٨ ٢٤٠ ٨٨٦	--	١ ٥٧٨ ٢٤٠ ٨٨٦	--	(١٠،٧)	أذون خزانة
٦ ١٩٠ ٤٧٤ ١٥٤	--	--	٦ ١٩٠ ٤٧٤ ١٥٤	(١٠،٧)	أدوات الدين
<u>١٥ ٧٢٢ ٩٥٨ ٨٨٣</u>	<u>٧ ٣٠٥ ٧٣٥ ٨٢٨</u>	<u>٢ ١٣٥ ٢٩٣ ٦٧٢</u>	<u>٦ ٢٨١ ٩٢٩ ٣٨٣</u>		
					الإلتزامات المالية
٥٥٦ ٤٢١ ٣٨٦	--	٥٥٦ ٤٢١ ٣٨٦	--	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٥٥٦ ٤٢١ ٣٨٦</u>	<u>--</u>	<u>٥٥٦ ٤٢١ ٣٨٦</u>	<u>--</u>		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٨- تبويب الأصول والالتزامات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٣

الأصول المالية	إيضاح رقم	تكلفة مستهلكة	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
وثائق صناديق إستثمار	(١٠،٧)	--	٦ ٩٩٨ ٩٣٩ ٩٧٩	١٣٧ ٧٦٨ ٨٧٧
أدوات حقوق ملكية	(١٠،٧)	--	٧٩ ٣٣٠ ١٣٣	١٨١ ١٥٢ ٠٦٩
أدوات خزانة	(١٢،١٠،٧)	٨ ٥١٩ ٢٥٤ ٥٠٩	٣٢٤ ٩٧٧ ٤٩٧	١ ٢٥٣ ٢٦٣ ٣٨٨
سندات أذنية مهيكلة	(٧)	--	٥٥٧ ٠٥٢ ٧٨٦	--
أدوات الدين	(١٢،١٠،٧)	٨ ٤٤٣ ٣٣٤ ٢٨٠	٩١٩ ٨٦٣ ٧٦٧	٥ ٢٧٠ ٦١٠ ٣٨٧
النقدية وما في حكمها	(٦)	٣١ ٠٢١ ٩٥٥ ٦٣٩	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	(٩)	٣٤ ٨٥٢ ٢٢٧ ٥٢٢	--	--
العملاء	(٨)	٧ ١١١ ٠٥٠ ٢٢٦	--	--
أصول أخرى	(١٦)	٤ ٥٨٢ ٦٣١ ١٣٢	--	--
		٩٤ ٥٣٠ ٤٥٣ ٣٠٧	٨ ٨٨٠ ١٦٤ ١٦٢	٦ ٨٤٢ ٧٩٤ ٧٢١
الإلتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٧)	١٦ ٣٥٧ ٩٨٤ ٧٨٨	--	--
ودائع عملاء	(١٨)	٤٦ ٥١٣ ٨٣٤ ٣٠٩	--	--
قروض وتسهيلات	(٢٤)	٦ ٢٨١ ٥٥١ ٤٠٩	--	--
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٢١)	٤ ٩٠٥ ٢٥٨ ٣٩١	--	--
عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	--	٥٥٦ ٤٢١ ٣٨٦	--
عملاء - أرصدة دائنة		١٢ ٤٣٨ ٣١٦ ٠٠٢	--	--
سندات مصدرة	(٢٠)	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--
		٨٦ ٩٩٦ ٩٤٤ ٨٩٩	٥٥٦ ٤٢١ ٣٨٦	--

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة العادلة من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	تكلفة مستهلكة	إيضاح رقم	الأصول المالية
١١٦ ١١٩ ١٧٥	٥ ٢٣١ ٠٢١ ٢٣٢	--	(١٠٠٧)	وثائق صناديق إستثمار
١٥٩ ٥٣٢ ٠٢٨	١٦٥ ٧٨٧ ٥٢٢	--	(١٠٠٧)	أدوات حقوق ملكية
٨ ٦٨٦ ٥٥٥ ٨٧٩	٣٣٦ ٤٣٨ ٥٥٥	٥٨١ ١٥٧ ١٢٧	(١٢،١٠٠،٧)	أذون خزانة
--	٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--	(٧)	سندات أذنية مهيكلة
٥ ١١٧ ٩١٣ ٩١٧	٦٦٠ ٦٠٦ ٦١٠	١٠ ٩٣٧ ٥٣٥ ٢٥٠	(١٢،١٠٠،٧)	أدوات الدين
--	--	٢٦ ٢١٤ ٢٥٠ ٤٧٩	(٦)	النقدية وما في حكمها
--	--	٣٣ ٢٢٢ ١٤٢ ٢٢٨	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
--	--	٥ ٥٦٩ ١٣٣ ١٣٦	(٨)	العملاء
--	--	٣ ٤٠١ ٩٠٩ ٨٤٧	(١٦)	أصول أخرى
١٤ ٠٨٠ ١٢٠ ٩٩٩	٦ ٧٧٢ ٨٩٣ ٣٦٢	٧٩ ٩٢٦ ١٢٨ ٠٦٧		
الإلتزامات المالية				
--	--	١٢ ٣٧١ ٨٣٥ ٨٢٠	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
--	--	٤٨ ١٣٠ ١٧١ ٧٦٤	(١٨)	ودائع عملاء
--	--	٥ ٤٠٨ ٥٠٢ ٠٦٤	(٢٤)	قروض وتسهيلات
--	--	٤ ٥٧٠ ١٩١ ٦١٥	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
--	٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	--	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	--	٩ ٥٩٥ ٤٤٦ ٣٥٠		عملاء - أرصدة دائنة
--	--	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٠)	سندات مصدرة
--	٣٧٩ ٠٣٩ ٤٤٣	٨٠ ٥٧٦ ١٤٧ ٦١٣		

٣٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

٣٩-١ خطر السوق

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

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

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

٣٩-٢ خطر العملات الأجنبية

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

٣٩-٣ إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول.

وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

٤-٣٩ خطر الائتمان

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

٥-٣٩ خطر السيولة

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

٦-٣٩ خطر سعر العائد

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

٧-٣٩ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

٨-٣٩ مخاطر العمليات

تتمثل مخاطر العمليات 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.

٩-٣٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٠-٣٩ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

٤٠- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٤٠-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

٤٠-١-١ تجميع الأعمال

- تتم المحاسبة عن تجميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة.
- كما يتم قياس كلا من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول المكتتة 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 المكتتة والمكتتة وعادة ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ في الأرباح أو الخسائر.
- يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفي الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويبه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فإن أي مقابل مادي محتمل آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

٤٠-١-٢ الشركات التابعة

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

٤٠-١-٣ الحقوق غير المسيطرة

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

٤٠-١-٤ فقد السيطرة

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

٥-١-٤٠ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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

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

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

٦-١-٤٠ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

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

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

٢-٤٠ العملات الأجنبية

١-٢-٤٠ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

٢-٢-٤٠ النشاط الأجنبي

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

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

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

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

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

٣-٤٠ العمليات غير المستمرة

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

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

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

٤-٤٠ الإيراد

١-٤-٤٠ أرباح (خسائر) بيع الإستثمارات

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

٢-٤-٤٠ 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.

٣-٤-٤٠ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-٤-٤٠ إيرادات ومصروفات العائد

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

٥-٤-٤٠ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٦-٤-٤٠ عمولات السمسرة

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

٧-٤-٤٠ أتعاب الإدارة

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

٨-٤-٤٠ أتعاب حُسن الأداء

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

٩-٤-٤٠ إيرادات ايجار الاستثمار العقاري

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

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

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

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

٤٠-٤-١١ أرباح عمليات التوريق

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

٤٠-٥ ضريبة الدخل

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

٤٠-٥-١ ضريبة الدخل الجارية

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

٢-٥-٤٠ الضريبة المؤجلة

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

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

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

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

٦-٤٠ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٦-٤٠ الاعتراف والقياس

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

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

٢-٦-٤٠ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

٤٠-٦-٣ الإهلاك

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

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

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

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

٤٠-٦-٤ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٧-٤٠ المشروعات تحت التنفيذ

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

٨-٤٠ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

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

- الأبحاث والتطوير

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

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

- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٩-٤٠ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في العقارات المحتفظ بها لتحقيق إيجار أو ارتفاع في قيمتها أو كليهما. ويتم قياس الاستثمارات العقارية أولاً بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك وخسائر الاضمحلال المجمعة، ويتم تسجيل مصروف الإهلاك وخسائر الاضمحلال بالأرباح أو الخسائر.

- يتم إهلاك الاستثمار العقاري وفقاً (لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الاستثمار العقاري، ويقدر العمر الإنتاجي للاستثمارات العقارية ٣٣ سنة.

١٠-٤٠ أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

٤٠-١١ الأدوات المالية

٤٠-١١-١ الاعتراف والقياس الأولي

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

٤٠-١١-٢ التبويب والقياس اللاحق

الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

٤٠-١١-٣ الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي إلتزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

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

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

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

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

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

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

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

الأصول المالية المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

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

الأصول المالية بالتكلفة
المستهلكة

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

أدوات الدين المقيمة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

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

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

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

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

الإلتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر ٦-١١-٤٠

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

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

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

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

٧-١١-٤٠ الاستبعاد

الأصول المالية

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

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

التزامات مالية

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

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

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

٨-١١-٤٠ مقاصة الأدوات المالية

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

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

٩-١١-٤٠ المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

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

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

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

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

إذا اصبحت التغطية غير مستوفية لشروط محاسبة التغطية أو تم بيع أو انتهى أجل أو فسخ أداة التغطية أو ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف عن محاسبة التغطية بأثر مستقبلي. عندما يتم إيقاف محاسبة تغطية التدفقات النقدية فإن المبلغ المكون من إحتياطي تغطية التدفق النقدي يظل في حقوق الملكية حتى، على سبيل التغطية من معاملة تؤدي إلى الاعتراف ببند غير مالي، يتم تضمينه في التكلفة عند الاعتراف الأولي أو فيما يتعلق بتغطيات التدفقات النقدية الأخرى، يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاة على الربح أو الخسارة.

إذا لم يعد من المتوقع حدوث التدفقات النقدية المستقبلية المغطاة، يتم إعادة تصنيف المبالغ المكونة في احتياطي التغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة إلى الربح أو الخسارة.

تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي

عندما يتم تصنيف أداة مشتقة أو التزام مالي غير مشتق كأداة تغطية في تغطية لصافي استثمار في عملية أجنبية، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية المشتقة أو غير المشتقة، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية غير المشتقة من أداة التغطية في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطي الترجمة ضمن حقوق الملكية .

يجب الإقرار بالجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأرباح وخسائر المشتقات أو العملات الأجنبية المشتقة من غير المشتقات مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة كتسوية إعادة تصنيف عند استبعاد العمليات الأجنبية.

٤٠-١٢ رأس المال

٤٠-١٢-١ الأسهم العادية

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

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

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

٤٠-١٣ الإحتياطي القانوني

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

٤٠-١٤ الأضاحل

٤٠-١٤-١ الأصول المالية غير المشتقة :

الأدوات المالية وأصول العقد :

تعترف المجموعة بمخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في:

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

٤٠-١٤-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٤٠-١٤-٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض :

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

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

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

٤٠-١٤-٤ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

٤٠-١٤-٥ إعدام الدين

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

٤٠-١٤-٦ الأصول غير المالية

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

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

١٥-٤٠ المخصصات

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

١٦-٤٠ أدون خزانة

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

١٧-٤٠ العملاء وأوراق القبض والمديون والأرصدة المدينة الأخرى

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

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

١٨-٤٠ النقدية وما فى حكمها

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

١٩-٤٠ حصة العاملين فى الأرباح

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

٢٠-٤٠ مزايا العاملين

١-٢٠-٤٠ المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

٤٠-٢١ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

٤٠-٢١-١ سياسة منح الائتمان

إعتبارات منح التمويل

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

التأمين على العملاء

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

متابعة العملاء

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

خسائر إضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

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

٤٠ - ٢٢ عقود التأجير

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

٤٠-٢٢-١ المستأجر

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

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

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

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

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

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

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد ، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغييرا في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر .

عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة ، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع الى الصفر.

تعرض المجموعة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الاستثمارات العقارية ضمن العقارات والآلات والمعدات، والتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة

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

٤٠-٢٢-٢ كمؤجر

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

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

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

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

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

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

٤٠-٢٣ القطاعات التشغيلية

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

٤١ - إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

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

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

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

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣ "التنقيب عن وتقييم الموارد التعدينية"	١- تم إعادة اصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق لأصول التنقيب والتقييم. ٢- تقوم الشركة بتطبيق إما نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم لأصول التنقيب والتقييم، على ان يتم التقييم بمعرفة خبراء متخصصين في التقييم والتأمين ضمن المقيدين في سجل مخصص لذلك بوزارة البترول، وفي حالة تطبيق نموذج إعادة التقييم (سواء النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها" أو النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري ٢٣ "الأصول غير الملموسة") فيجب أن يكون متسقاً مع تويوب الأصول وفقاً للفقرة رقم (١٥) من معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣.	المعيار ليس له تأثير على القوائم المالية.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في <u>1 يناير ٢٠٢٣</u> ، وذلك بأثر رجعي مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ "الزراعة"	١- تم إعادة اصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم تعديل الفقرات (١-٥)، و(٨)، و(٢٤)، و(٤٤) وأضافه الفقرات (١٥) - (ج) و (٦٣)، فيما يخص المعالجة المحاسبية للنباتات المثمرة، (وعدل طبقاً لذلك معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها"). ٢- لا يلزم الشركة الإفصاح عن المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨(و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) للفترة الحالية، وهي فترة القوائم المالية التي يطبق فيها لأول مرة معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ ومعيار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ فيما يتعلق بالنباتات المثمرة. ولكن يجب عرض المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨(و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) لكل فترة سابقة معروضة.	المعيار ليس له تأثير على القوائم المالية.	تطبق تلك التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في <u>1 يناير ٢٠٢٣</u> ، وذلك بأثر رجعي مع اثبات الأثر التراكمي للمعالجة المحاسبية للنباتات المثمرة بشكل أولي بإضافته الي رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه المعالجة لأول مرة.

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