

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة

المحتويات

	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع
١	قائمة المركز المالي المجمع
٢	قائمة الدخل المجمع
٣	قائمة الدخل الشامل المجمع
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٢٩-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمع
٥٩-٣٠	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيزة - 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتنحصر 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. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

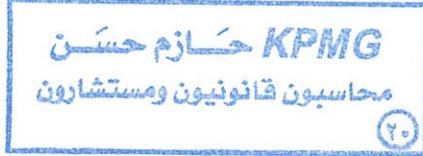
فقرة لفت انتباه

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٣٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال عام ٢٠٢٠ إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد، مما تسبب في اضطرابات في معظم الأنشطة التجارية والاقتصادية بشكل عام وعلني نشاط الاستثمارات المالية في مصر بشكل خاص. هذا وقد قامت الشركة بتعديل الافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك من المحتمل ان يكون لهذه الظروف تأثير هام علي الخطط التشغيلية والتسويقية المحددة مسبقاً وتدفقاتها النقدية المستقبلية المرتبطة بها وما يرتبط بها من عناصر الأصول والالتزامات ونتائج الاعمال بالقوائم المالية للشركة خلال الفترات التالية، وكما هو مبين بالإيضاح المذكور أعلاه تقوم إدارة الشركة حالياً باتخاذ عدة إجراءات لمواجهة هذا الخطر والحد من تأثيره علي مركزها المالي ودعم قدرتها علي الاستمرارية، إلا أنه في ظل حالة عدم الاستقرار وحالة عدم التأكد نتيجة الأحداث الحالية فأن حجم تأثير ذلك الحدث يعتمد بشكل أساسي على المدى الزمني لاستمرار تلك التأثيرات التي ينتظر عندها انتهاء ذلك الحدث وما يترتب عليه من أثار وقدرة الشركة علي تحقيق خططها لمواجهة هذا الخطر، وهو ما يصعب تحديده في الوقت الحالي.

حاتم عبد المنعم منتصر

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٢٥)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ١٨ أغسطس ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٣.٠٧٤ ٩٤٩ ٢٠.٨	١٥٨ ٢٠١ ١١٥	(٩)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٥	٦٥	(١٠)	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية - شركات شقيقة
٢٠.٥ ٤٩٨ ٤٢٢	٢٠١ ٣٠٢ ٦٠.٩	(١١)	إستثمارات عقارية
٥٢٤ ٧٩٩ ٦٣٩	٦٠٧ ٧٢٥ ٥٤٩	(١٢)	أصول ثابتة
٩٩٩ ٠.٧٧ ٨.٢	٩٩٤ ٧٥٠ ١٤٣	(١٣)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٩٣ ٦٤٧ ٨.٢	٨٠ ٧٦١ ٢٣٤	(١٩)	أصول ضريبية مؤجلة
٢ ٦٧٠ ٤٥٧ ٢٨٨	٣ ٢٧٢ ٥٠١ ٧٨٥	(٨)	قروض للغير
٧ ٦٢٣ ٤٣٠ ١٦١	٥ ٣٨٠ ٢٤٢ ٤٣٥		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	١٠.٥٥٤ ٤٠٧ ٣٣٣	(٥)	النقدية وما في حكمها
٢ ٦١٧ ٤٨٩ ١٥٤	٢ ٣٨١ ٧٠.٨ ٧٣٣	(٨)	قروض للغير
٥ ٧٤٥ ٤٤٢ ٢٣٧	٤ ٤١٥ ٦٥٩ ٣٧٠	(٦)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢ ٦٦٤ ٣٧٥ ٧٥٥	٤ ٦٤٣ ٨٤٤ ٦٢٩	(٩)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥ ٢١١ ٧٥٣ ٧٨٧	٤ ٠٦٠ ٥١٣ ٧٦٥	(٧)	عملاء
٥٢٩ ٢٧٨ ٤١٢	٦١٨ ٠١٨ ٢٩٠	(١٤)	أصول أخرى
٣٦ ٧٥٢ ٤٦٢ ٦١٧	٢٦ ١٧٤ ١٥٢ ١٢٠		مجموع الأصول المتداولة
٤٤ ٣٧٥ ٨٩٢ ٧٧٨	٣١ ٥٥٤ ٣٩٤ ٥٥٥		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٣ ٨٤٣ ٠.٩١ ١١٥	٣ ٨٤٣ ٠.٩١ ١١٥	(٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٠.٣ ١٠.٢ ٢٠.٨	٨٣٣ ٩٣٣ ٨٦٧		إحتياطي قانوني
١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٢ ٧٥٨ ٦٧٩ ٠.٧٧	٩٧٤ ٥٢٦ ٩٣٤		إحتياطيات أخرى
٤ ٣٣٠ ٥٨٢ ٥٣١	٥ ٣٩٢ ١٧٩ ٧٠.٣		أرباح محتجزة
١٣ ٦٥٧ ٧٢٢ ٧٥٧	١٢ ٩٦٥ ٩٩٩ ٤٤٥		حقوق ملكية الشركة الأم
٣٦٢ ٧٥٧ ١٣٤	٣٤٤ ١٤٨ ٥٠٠	(٢٣)	الحقوق غير المسيطرة
١٤ ٠.٢٠ ٤٧٩ ٨٩١	١٣ ٣١٠ ١٤٧ ٩٤٥		مجموع حقوق الملكية
			الإلتزامات
٢١١ ٥٢٧ ٠.٤٩	٢١٣ ٠.٧٠ ٦٣٨	(١٩)	الإلتزامات غير المتداولة
٢ ٤٥١ ٦٢٠ ٢٦٥	٢ ٩٢١ ٧٧١ ٣٩٣	(٢١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٢ ٦٦٣ ١٥٧ ٣١٤	٣ ١٣٤ ٨٤٢ ٠.٣١		قروض وتسهيلات
			مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
١٠ ٤٢٧ ٨٠.٨ ٣٦٥	٥ ٨١٧ ١٢٩ ٧٨٤	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١ ٤٣٢ ٤٣٥ ٥٨٣	٥٩٤ ٤٥٣ ٩١٦	(٢١)	قروض وتسهيلات
٧ ٦٧٧ ٣٤١ ٥٦٠	٤ ٦٦٣ ٩٦٩ ٢٢٨		عملاء - أرصدة دائنة
٥ ٠.٨٦ ٥٧٣ ٨٣٢	١ ٠.٩٩ ٦٥٠ ٦٦٣	(١٦)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٠٠	٤٠٠	(١٧)	سندات قصيرة الأجل
١ ٩٠.٩ ٥٨٤ ٧٩٦	١ ٨٥١ ٦٧٣ ٩٤٢	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٨٩ ١٢٨ ٥٥٠	١٠.٤ ٥٨٣ ١٣٦		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٦٩ ٣٨٢ ٨٨٧	٥٧٧ ٩٤٣ ٩١٠	(٢٠)	مخصصات
٢٧ ٦٩٢ ٢٥٥ ٥٧٣	١٥ ١٠.٩ ٤٠.٤ ٥٧٩		مجموع الإلتزامات المتداولة
٣٠ ٣٥٥ ٤١٢ ٨٨٧	١٨ ٢٤٤ ٢٤٦ ٦١٠		مجموع الإلتزامات
٤٤ ٣٧٥ ٨٩٢ ٧٧٨	٣١ ٥٥٤ ٣٩٤ ٥٥٥		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.


منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة


كريم عوض
الرئيس التنفيذي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

٢٠١٩		٢٠٢٠		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنه المصري)
عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠		
الإيرادات					
١ ٧١٢ ٠٥٢ ١٧٠	٦٨٩ ٤٢٥ ٧٢١	١ ١١٤ ٩٢١ ٤٠٥	٥٢١ ٠١٠ ٠٣٠	(٣٠)	إيراد الأتعاب والعمولات
١٠٧ ٢٤٠ ٧١٨	٣٩ ٥٤٥ ١٤٤	٢٥٦ ٤٥٢ ٩٥٥	(٥٦ ٠٠٨ ٧٥٣)		أرباح بيع إستثمارات مالية
٢٦٤ ٥٣٢ ١٦٣	١٣٥ ١٢٥ ٩٥٢	٢٣٦ ٩٠٩ ٩٥٥	١١٣ ٥٣٧ ٧٣٧		إيراد نشاط التأجير التمويلي
١ ١٦٨ ٧٢٣ ١٥٤	٦٤٠ ٩١٤ ٩٦٢	١ ٢٤٣ ٢٩٨ ٨٩٠	٤٦١ ٦٢٨ ٨٦٨		إيراد الفوائد والتوزيعات
(١١٩ ٨٤٩ ٢٠٥)	(٨٦ ٦٦٣ ٢٤٢)	٥٠ ١٠٠ ٠١٧	١٣٥ ٦٨٩ ٤٣٩		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٣٤ ١٥٨ ٩٦٦	١٧ ٤٢٠ ٦١١	٧٨ ٧٩١ ٠٦٦	٢٣ ٠٦٠ ٥٩٩	(٢٥)	إيرادات أخرى
٣ ١٦٦ ٨٥٧ ٩٦٦	١ ٤٣٥ ٧٦٩ ١٤٨	٢ ٩٨٠ ٤٧٤ ٢٨٨	١ ١٩٨ ٩١٧ ٩٢٠		إجمالي الإيرادات
المصروفات					
(٢٢٢ ٧٧٨ ٣٠٤)	(٥٣ ٦٦٩ ٣٤١)	(١٠٩ ٠٤٤ ٣٧٥)	(٥١ ٥١٠ ٠٥٦)		مصروف الأتعاب والعمولات
(٦٣٦ ٦٦٤ ٣٧٧)	(٣٣٧ ٧٦٢ ٣١٦)	(٥٨٩ ٣١٩ ٣٣٥)	(٢٥٧ ٥٤٩ ٩٥٩)		مصروف الفوائد
١٣ ٦٧٩ ٦٩٠	٩١٠ ٩٣٣	(٨ ٠٨١ ٩٧٢)	٤٢٩ ٠٢٧ ٦٦٧		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١ ٤١٩ ٢٦١ ٠٧٠)	(٦٤٥ ٤٤٠ ٦٨٩)	(١ ٤٧٨ ٢١٤ ٥٧٥)	(٨٠٩ ١٤٥ ٢٨٤)	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(٥٢ ٥٩١ ٣٢١)	(١٣ ٤٧٢ ٢٦٧)	(١٦ ٠٩١ ٣٦٣)	(٦ ٠٤٩ ٧٥٩)	(٢٠)	مخصصات
(٥٢ ٥٩٠ ٩٣٢)	(٢٧ ٠٢٦ ٧٧٥)	(٧٩ ٩٧٦ ٥٢٠)	(٤٠ ٣٤٦ ٥٧٦)	(١١),(١٢),(١٣)	إهلاك وإستهلاك
(٤٦ ٠٣٤ ٧٢٦)	(١٦ ٠٩٨ ٨٤٦)	(١٦٩ ١٨٩ ٩١٣)	(٣٠ ٧٩١ ٤٤٣)	(٢٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢ ٤١٦ ٢٤١ ٠٤٠)	(١ ٠٩٢ ٥٥٩ ٣٠١)	(٢ ٤٤٩ ٩١٨ ٠٥٣)	(٧٦٦ ٣٦٥ ٤١٠)		إجمالي المصروفات
٧٥٠ ٦١٦ ٩٢٦	٣٤٣ ٢٠٩ ٨٤٧	٥٣٠ ٥٥٦ ٢٣٥	٤٣٢ ٥٥٢ ٥١٠		الأرباح قبل الضرائب
(٦٤ ٠٥١ ٣٠٠)	(٣٦ ٦٤٥ ٠١٤)	(١٠٧ ٥٨٣ ٢٦١)	(١٠٨ ٤٩٩ ٨١٩)	(٢٧)	ضريبة الدخل
٦٨٦ ٥٦٥ ٦٢٦	٣٠٦ ٥٦٤ ٨٣٣	٤٢٢ ٩٧٢ ٩٧٤	٣٢٤ ٠٥٢ ٦٩١		أرباح الفترة
يوزع كما يلي:					
٦٧٦ ٤٩٣ ٦٤٨	٣٠٣ ٥٨٨ ٢٣٥	٤١٧ ٧٦٧ ٣٤٣	٣٢٧ ٥٨٤ ١٣٣		حقوق ملكية الشركة الأم
١٠ ٠٧١ ٩٧٨	٢ ٩٧٦ ٥٩٨	٥ ٢٠٥ ٦٣١	(٣ ٥٣١ ٤٤٢)	(٢٣)	الحقوق غير المسيطرة
٦٨٦ ٥٦٥ ٦٢٦	٣٠٦ ٥٦٤ ٨٣٣	٤٢٢ ٩٧٢ ٩٧٤	٣٢٤ ٠٥٢ ٦٩١		

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

٢٠١٩		٢٠٢٠		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	
٦٨٦ ٥٦٥ ٦٢٦	٣٠٦ ٥٦٤ ٨٣٣	٤٢٢ ٩٧٢ ٩٧٤	٣٢٤ ٠٥٢ ٦٩١	أرباح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٥٤٧ ٩٠٠ ٤٣٤)	(٣٠٠ ٧٠٣ ٣٨٥)	٦١ ٧٩٥ ٨٦٩	١٧٩ ٦٢١ ٣٢٣	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
-	-	(٣٣ ٨١١ ٥٩٨)	(٣٣ ٨١١ ٥٩٨)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
٤٠ ٩٠٩ ٥٦٨	١٦٠ ٨٢٥ ٩٨٦	(٧٢٨ ٧٩٢ ٨٧٨)	(١٥١ ٥٦٦ ٥٤٥)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التغير في القيمة العادلة
(١٠٢ ٤٧٢ ٤٤٧)	(٣٨ ٥٦٩ ٥٧٨)	(٣٩٤ ٨١٣ ٣٢٣)	(٤٩ ١٤٢ ٨٨٣)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - محول إلى الأرباح والخسائر
٣١ ٥٨٧ ٣٤٩	١٥ ٧٧٢ ٥٣١	٩ ٢٦٩ ٠٠٣	١ ٠٥٢ ٣٠٤	ضريبة الدخل المتعلقة ببند الدخل الشامل الأخرى
(٥٧٧ ٨٧٥ ٩٦٤)	(١٦٢ ٦٧٤ ٤٤٦)	(١ ٠٨٦ ٣٥٢ ٩٢٧)	(٥٣ ٨٤٧ ٣٩٩)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
١٠٨ ٦٨٩ ٦٦٢	١٤٣ ٨٩٠ ٣٨٧	(٦٦٣ ٣٧٩ ٩٥٣)	٢٧٠ ٢٠٥ ٢٩٢	إجمالي الدخل الشامل
				إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
١٢٤ ٨٢٠ ٩٠٣	١٥٤ ٩٤٥ ٥٢١	(٦٦٧ ٩٤٩ ٥٦٠)	٢٦٤ ٧٢٩ ٦٤٨	حقوق ملكية الشركة الأم
(١٦ ١٣١ ٢٤١)	(١١ ٠٥٥ ١٣٤)	٤ ٥٦٩ ٦٠٧	٥ ٤٧٥ ٦٤٤	الحقوق غير المسيطرة
١٠٨ ٦٨٩ ٦٦٢	١٤٣ ٨٩٠ ٣٨٧	(٦٦٣ ٣٧٩ ٩٥٣)	٢٧٠ ٢٠٥ ٢٩٢	

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	حقوق ملكية الشركة الأم							إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص - علاوة إصدار	رأس المال	المصدر والمدفوع
		الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطيات أخرى			إحتياطي عام	إحتياطي خاص - علاوة إصدار				
				خسائر تغطية خطر	التغير في القيمة العادلة	فروق ترجمة عملات						
												(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
١٤ ٠٢٠ ٤٧٩ ٨٩١	٣٦٢ ٧٥٧ ١٣٤	١٣ ٦٥٧ ٧٢٢ ٧٥٧	٤ ٣٣٠ ٥٨٢ ٥٣١	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	٦٦٥ ٧٨٨ ١٢٥	٢ ١١٩ ١٧٥ ٠٧٠	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٨٠٣ ١٠٢ ٢٠٨	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كما تم عرضها سابقاً*	
(٢٢ ٢٢٩ ٢٢٧)	(٢ ١٧٨ ٢٤١)	(٢٠ ٠٥٠ ٩٨٦)	٦٧٨ ٣٨٤ ٢٥٤	٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧	(٧٢٤ ٨٧٧ ٦٢٧)	-	-	-	-	-	أثر تغيير سياسات محاسبية	
١٣ ٩٩٨ ٢٥٠ ٦٦٤	٣٦٠ ٥٧٨ ٨٩٣	١٣ ٦٣٧ ٦٧١ ٧٧١	٥ ٠٠٨ ٩٦٦ ٧٨٥	-	(٥٩ ٠٨٩ ٥٠٢)	٢ ١١٩ ١٧٥ ٠٧٠	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٨٠٣ ١٠٢ ٢٠٨	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	
											إجمالي الدخل الشامل	
٤٢٢ ٩٧٢ ٩٧٤	٥ ٢٠٥ ٦٣١	٤١٧ ٧٦٧ ٣٤٣	٤١٧ ٧٦٧ ٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة	
(١ ٠٨٦ ٣٥٢ ٩٢٧)	(٦٣٦ ٠٢٤)	(١ ٠٨٥ ٧١٦ ٩٠٣)	-	-	(١ ١١٤ ١٦٣ ٤٢٩)	٢٨ ٤٤٦ ٥٢٦	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى	
(٦٦٣ ٣٧٩ ٩٥٣)	٤ ٥٦٩ ٦٠٧	(٦٦٧ ٩٤٩ ٥٦٠)	٤١٧ ٧٦٧ ٣٤٣	-	(١ ١١٤ ١٦٣ ٤٢٩)	٢٨ ٤٤٦ ٥٢٦	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل	
											معاملات مع مالكي الشركة	
											مساهمة وتوزيعات	
(٢٤ ٧٢٢ ٧٦٦)	(٢١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣ ٧٢٢ ٧٦٦)	(٣ ٧٢٢ ٧٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات	
-	-	-	(٣٠ ٨٣١ ٦٥٩)	-	-	-	-	-	٣٠ ٨٣١ ٦٥٩	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني	
١٣ ٣١٠ ١٤٧ ٩٤٥	٣٤٤ ١٤٨ ٥٠٠	١٣ ٩٦٥ ٩٩٩ ٤٤٥	٥ ٣٩٢ ١٧٩ ٧٠٣	-	(١ ١٧٣ ٢٥٢ ٩٣١)	٢ ١٤٧ ٦٦١ ٥٩٦	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٨٣٣ ٩٣٣ ٨٦٧	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
											معاملات مع مالكي الشركة	
١٤ ٤٣٥ ٩٧٨ ١٤٨	٤٣٧ ٧٢٣ ٢٨٦	١٣ ٩٩٨ ٢٥٤ ٨٦٢	٣ ٥٩٧ ٧٨٩ ٣١٥	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	١ ٠٢٥ ٧٥٤ ٢١٨	٢ ٨٦٢ ٢٩٨ ١٣٨	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٧٧٣ ٣٣٨ ٣٦٨	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما تم عرضها سابقاً	
(١٣ ١١٢ ٨٨٩)	(٩ ٧٣٤)	(١٣ ١٠٣ ١٥٥)	(٢٠ ٢٥٤ ٧٠٢)	-	٧ ١٥١ ٥٤٧	-	-	-	-	-	أثر تغيير سياسات محاسبية	
١٤ ٤٢٢ ٨٦٥ ٢٥٩	٤٣٧ ٧١٣ ٥٥٢	١٣ ٩٨٥ ١٥١ ٧٠٧	٣ ٥٧٧ ٥٣٤ ٦١٣	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	١ ٠٣٢ ٩٠٥ ٧٦٥	٢ ٨٦٢ ٢٩٨ ١٣٨	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٧٧٣ ٣٣٨ ٣٦٨	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
											إجمالي الدخل الشامل	
٦٨٦ ٥٦٥ ٦٢٦	١٠ ٠٧١ ٩٧٨	٦٧٦ ٤٩٣ ٦٤٨	٦٧٦ ٤٩٣ ٦٤٨	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة*	
(٥٧٧ ٨٧٥ ٩٦٤)	(٢٦ ٢٠٣ ٢١٩)	(٥٥١ ٦٧٢ ٧٤٥)	-	-	(٢٩ ٢٧٧ ٧٥٧)	(٥٢٢ ٣٩٤ ٩٨٨)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى	
١٠٨ ٦٨٩ ٦٦٢	(١٦ ١٣١ ٢٤١)	١٢٤ ٨٢٠ ٩٠٣	٦٧٦ ٤٩٣ ٦٤٨	-	(٢٩ ٢٧٧ ٧٥٧)	(٥٢٢ ٣٩٤ ٩٨٨)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل	
											معاملات مع مالكي الشركة	
-	-	-	(٢٩ ٧٦٣ ٨٤٠)	-	-	-	-	-	٢٩ ٧٦٣ ٨٤٠	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني	
(٥٧٣ ٢٣٣ ٥٤٦)	-	(٥٧٣ ٢٣٣ ٥٤٦)	(٥٧٣ ٢٣٣ ٥٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات	
											التغير في حصص الملكية	
١ ٦٢٨ ٨٦١	٢ ٤٠٠ ٩١١	(٧٧٢ ٠٥٠)	(٧٧٢ ٠٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية بدون التغير في السيطرة	
١٧٣ ٢٥٠	١٧٣ ٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصص الحقوق غير المسيطرة في الزيادة في رأس مال الشركات التابعة	
١٣ ٩٦٠ ١٢٣ ٤٨٦	٤٢٤ ١٥٦ ٤٧٢	١٣ ٥٣٥ ٩٦٧ ٠١٤	٣ ٦٥٠ ٢٥٨ ٨٢٥	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	١ ٠٠٣ ٦٢٨ ٠٠٨	٢ ٣٣٩ ٩٠٣ ١٥٠	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	٨٠٣ ١٠٢ ٢٠٨	٣ ٨٤٣ ٠٩١ ١١٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)
٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠		
٧٥٠.٦١٦.٩٢٦	٥٣٠.٥٥٦.٢٣٥		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			الأرباح قبل الضرائب
٥٢.٥٩٠.٩٣٢	٧٩.٩٧٦.٥٢٠	(١١)،(١٢)،(١٣)	يتم تسويته بما يلي:
٥٢.٥٩١.٣٢١	١٦.٠٩١.٣٦٣	(٢٠)	إهلاك وإستهلاك
(١٢.٢٠٢.٠٧٣)	(٩.٧٦٤.٣٨٨)	(٢٠)	مخصصات مكونة
(٢٥.٠٤٥)	-		المستخدم من المخصصات
(١.٢٠٣.٨٦٦)	٤.٥٤٦		مخصصات إنتفى الغرض منها
(١٠٢.٤٧٢.٤٤٧)	(٣٩٤.٨١٣.٣٣٣)		خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(١٣.٦٧٩.٦٩٠)	٨.٠٨١.٩٧٢		أرباح بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٦.٠٣٤.٧٢٦	١٦٩.١٨٩.٩١٣	(٢٦)	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٩٣.٤٨٨.٨٧٢)	(٩.٨٤٧.٧٤٧)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١٩.٨٤٩.٢٠٥	(٥٠.١٠٠.٠١٧)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
			فروق تقييم عملة
٥٩٨.٦١١.١١٧	٣٣٩.٣٧٥.٠٧٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المتداولة
			التغير في:
(٤٨٠.٨٦٢.٣١١)	(٥٦.٣٠١.٤٩٧)		الأصول الأخرى
١٩٦.٣٨٨.٥٤١	(٤٩.٩١١.٧٨٤)		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٣.٨٩٨.٢٣٥.٩٣٠)	١.١٤٨.٦٠٠.٢٢٦		أرصدة العملاء - المدينة
٤.٠١٣.٤١٣.١٢٦	(٣.٠١٤.١٢٣.٤٦٦)		أرصدة العملاء - الدائنة
٢.٣٠٣.١٧٦.٨١٦	(٣.٩٨٦.٩٢٣.١٦٩)		عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢.٥٤٦.١٥١.٠٩٢)	٣.٧٦٤.٥٥٠.٣٩٧		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٨٨.٩٢٩.٦٩٣)	(١٦٧.٥٥٢.٢٤٢)		ضرائب دخل مسددة
(٢.٥٨٩.٤٢٦)	(٢.٠٢٢.٢٨٦.٤٦١)		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٢٩٣.٠٥٥.٣٨٧)	(٥٦٢.٤٢٥.٤٨٣)		قروض للغير
(٦٤.١١٣.٣٨٧)	(٣٢.٧٢٦.٩٣١)		المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
١.٤٤٤.٣٠٣	٢٤.٦٩٦		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣١٣.٤٢٥.٠٠٠	-		متحصلات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٢٩٧.٥٧١.٤٢٢	١٣.٨٠٤.١٢٣.٦٣٩		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١.٦٥٣.٠٩٥.٧٥٨)	(٥.٥٥٧.٠٢٨.٩٥٠)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢.٥٠٠.٠٠٠)	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)		مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات شقيقة
(١.٣٦٠.٧١٦)	-		المدفوع لإقتناء إستثمارات في شركات تابعة بالصافي (بعد خصم النقدية المقتناة)
(١.٤٠١.٦٨٤.٥٢٣)	٧.٦٤١.٩٦٦.٩٧١		صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٣٤.٣٤٥.٩١٦)	(٥٨.٧٢٢.٧٦٦)		توزيعات أرباح مدفوعة
٥٤٤.٠٨٥.٥٨٠	٣٤٨.٨٨٣.٤٢٣		المحصل من القروض والتسهيلات
(١٧٠.٥٣٨.٩٣٤)	(٨٢٩.٧٥٦.٠٦١)		سداد القروض والتسهيلات
(١٦٠.٧٩٩.٢٧٠)	(٥٣٩.٥٩٥.٤٠٤)		صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(١.٥٦٥.٠٧٣.٢١٩)	٥.٠٨٠.٠٨٥.١٠٦		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١.٣٤٥.٩٨٢.٧٣٧	(٣٣٣.٣٥٠.٩١٢)	(٢٨)	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
(٢١٩.٠٩٠.٤٨٢)	٤.٧٤٦.٧٣٤.١٩٤	(٢٨)	النقدية وما في حكمها في ٣٠ يونيه

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١ - نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ غرض الشركة

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتتماد

تم إعتتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٧ أغسطس ٢٠٢٠.

٣ - عملة التعامل وعملة العرض

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

٤ - استخدام التقديرات والافتراضات

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

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

٤-١ قياس القيم العادلة

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

٥ - النقدية وما في حكمها

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
٤٣ ٨١٢ ٩٩٤	٦١ ٢٨٠ ٩١٧	نقدية بالخرزينة
٥ ٩٦٠ ٢٥٢	١٧٩ ٣٢٥	شيكات تحت التحصيل
٨ ٨٦٠ ٦٤١ ٢٣٨	٨ ٠٢٤ ٥٤٥ ٦٤٤	بنوك - حسابات جارية
١ ٠٧٣ ٧٠٨ ٧٨٨	١ ٩٦٨ ٦٦٢ ٩٧٠	بنوك - ودائع لأجل
٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	١٠ ٠٥٤ ٦٦٨ ٨٥٦	الرصيد
--	(٢٦١ ٥٢٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	١٠ ٠٥٤ ٤٠٧ ٣٣٣	الرصيد
=====	=====	

٦ - إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
٢٦٦ ٣٩٩ ٦٣٧	٢ ٢٥٥ ٢٩١ ٤٠٥	وثائق صناديق إستثمار
٢٨ ٣٢٩ ٤٧٨	١٦٠ ٤٦٤ ٥٢٧	أدوات حقوق ملكية
٨١٥ ٦٧١	٢٦٤ ٠٤٤ ٧٢٧	أدوات دين
١٨٥ ٨٧٤ ٣١٥	٦٣٦ ٢٠٨ ٠٤٨	أذون خزانة
٥ ٢٦٤ ٠٢٣ ١٣٦	١ ٠٩٩ ٦٥٠ ٦٦٣	سندات أذنية مهيكلة
<hr/>	<hr/>	
٥ ٧٤٥ ٤٤٢ ٢٣٧	٤ ٤١٥ ٦٥٩ ٣٧٠	الرصيد
=====	=====	

٧ - عملاء

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
٧ ٩٩٦ ٩٥٥ ٠٠٣	٣ ٧٤٢ ٨٥٥ ٩٢٦	عملاء
(٢ ٧٨٥ ٢٠١ ٢١٦)	٣١٧ ٦٥٧ ٨٣٩	شركات سمسة أخرى
<hr/>	<hr/>	
٥ ٢١١ ٧٥٣ ٧٨٧	٤ ٠٦٠ ٥١٣ ٧٦٥	الرصيد
=====	=====	

٨ - قروض للغير

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
١ ٩١١ ٩٦٣ ٢٨٤	١ ٥٩٢ ٩٩٠ ٧٠٦	قروض متناهية الصغر
١٠٨ ٢٠٨ ٦٥٠	١٠٢ ٧٩٠ ٠٥٢	Vortex Solar Investments Sarl
٣ ٠٣٣ ٠٩٤ ٤٥٥	٣ ٧٩١ ٢٤٤ ١١٩	عقود تأجير تمويلي
٢٣٤ ٦٨٠ ٠٥٣	١٦٧ ١٨٥ ٦٤١	قروض أخرى
<hr/>	<hr/>	
٥ ٢٨٧ ٩٤٦ ٤٤٢	٥ ٦٥٤ ٢١٠ ٥١٨	الرصيد
=====	=====	
٢ ٦١٧ ٤٨٩ ١٥٤	٢ ٣٨١ ٧٠٨ ٧٣٣	أقساط تستحق خلال العام
٢ ٦٧٠ ٤٥٧ ٢٨٨	٣ ٢٧٢ ٥٠١ ٧٨٥	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
<hr/>	<hr/>	
٥ ٢٨٧ ٩٤٦ ٤٤٢	٥ ٦٥٤ ٢١٠ ٥١٨	الرصيد
=====	=====	

٩ - إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
		إستثمارات غير متداولة
١ ١٥٣ ٥١٥ ٠٧٩	٢٨ ٠٣٧ ٥٤٦	أسهم *
١ ٨٨٠ ٧٠٦ ٣٢٢	٧٢ ٥٠٦ ١٣٣	وثائق صناديق إستثمار
٤٠ ٧٢٧ ٨٠٧	٥٧ ٦٥٧ ٤٣٦	أدوات الدين
<u>٣ ٠٧٤ ٩٤٩ ٢٠٨</u>	<u>١٥٨ ٢٠١ ١١٥</u>	
		إستثمارات متداولة
١٢ ٦٦٤ ٣٧٥ ٧٥٥	٤ ٦٤٤ ١٢٥ ٥٨٧	أدوات الدين
--	(٢٨٠ ٩٥٨)	خسائر الائتمان المتوقعة
<u>١٢ ٦٦٤ ٣٧٥ ٧٥٥</u>	<u>٤ ٦٤٣ ٨٤٤ ٦٢٩</u>	
<u>١٥ ٧٣٩ ٣٢٤ ٩٦٣</u>	<u>٤ ٨٠٢ ٠٤٥ ٧٤٤</u>	الرصيد
=====	=====	

* نتيجة للوضع الراهن في لبنان ومع استمرار تدهور الوضع الاقتصادي في الربع الأول من عام ٢٠٢٠، واحتمالية حدوث حالات تعثر إضافية عن سداد الديون، ورفع في قيمة العملة مما أدى الى انكماش الاقتصاد، وكل ذلك اعقبه أزمة صحية عامة مع تفشى فيروس كورونا (كوفيد-١٩) المستجد، وبعد تقييم الوضع الراهن في لبنان والذي يزداد سوءا فقد قامت إدارة الشركة باتخاذ قرار بعمل اضمحلال بالكامل للاستثمار المتبقي في بنك الاعتماد اللبناني والبالغ قيمته في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٩٣٦ ٥١١ ٧٥٣ جنيه مصرى.

١٠ - إستثمارات بطريقة حقوق الملكية - شركات شقيقة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة إي إف جى - أي في للتكنولوجيا المالية
٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة بداية للتمويل العقارى
<u>٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد
=====	=====	

١١- إستثمارات عقارية

بيان التكلفة	مباني
التكلفة في ٢٠٢٠/١/١	٢٤٧ ٥٥٩ ٩٩٠
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٥٥٩ ١٩٧
التكلفة في ٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٤٨ ١١٩ ١٨٧
التكلفة في ٢٠١٩/١/١	٢٥٦ ٦٢٨ ٧١٠
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٥ ٨٨٣ ٧٢٤)
التكلفة في ٢٠١٩/٦/٣٠	٢٥٠ ٧٤٤ ٩٨٦
مجمع الإهلاك	
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/١/١	٤٢ ٠٦١ ٥٦٨
إهلاك الفترة	٤ ٦٤٦ ٦١٨
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	١٠٨ ٣٩٢
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/٦/٣٠	٤٦ ٨١٦ ٥٧٨
مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/١/١	٣٣ ٧٠٢ ٥٠٠
إهلاك الفترة	٤ ٧٧٥ ٧٦٥
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٦٨٣ ٩٠٤)
مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/٦/٣٠	٣٧ ٧٩٤ ٣٦١
صافي القيمة الدفترية	
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠١ ٣٠٢ ٦٠٩
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/٦/٣٠	٢١٢ ٩٥٠ ٦٢٥
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٥ ٤٩٨ ٤٢٢

يتمثل صافي القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والبالغ قيمته ٢٠١ ٣٠٢ ٦٠٩ مصري فيما يلي :-

- مبلغ ٦٥١ ٢٦٤ ١٢٩ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي مقابل القيمة السوقية بمبلغ ٣٤٥ ٩١٠ ٠٠٠ جنيه مصري.
- مبلغ ٥٩٣ ٩٥٥ ٦٥ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة إى.إف.جى هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - في مبنى إنديكس تاور - الإمارات مقابل القيمة السوقية بمبلغ ٦٢٩ ٦٦١ ٧٦ جنيه مصري.
- مبلغ ٩١٧ ٢٩٠ ٣ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل.
- مبلغ ٤٤٨ ٧٩١ ٢ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٦/٣٠
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١٢- أصول ثابتة

بيان	أراضي ومباني	تحسينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلي	سيارات ووسائل نقل	أصول حق انتفاع	الإجمالي
التكلفة							
التكلفة في ٢٠٢٠/١/١	٣٦٢ ٤٥٩ ٣٩٦	٧٦ ٥٥٤ ٢٠٣	٢٧٦ ٦٩٩ ٤٥١	٣٥٨ ٧٤٢ ٤٢٧	٣٠ ٣٦٣ ٢٥٠	١٤٧ ٠٠٦ ٢١٩	١ ٢٥١ ٨٢٤ ٩٤٦
الإضافات خلال الفترة	--	٤ ٦٥١ ٧١٦	٥ ٣١٢ ٣٩٧	١٦ ٨٣١ ٨٦٤	٣ ٤١٩ ٢٩٦	--	٣٠ ٢١٥ ٢٧٣
الإستبعادات خلال الفترة	--	--	(٢ ٠٠٠)	(١٢٨ ١٧٨)	--	(٢٣٠ ٢٩٧)	(٣٦٠ ٤٧٥)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٢٩ ٨٣٧)	(١١٢ ١١١)	٥٣٠ ٥٥٩	١٨ ٤٣٦	(٢٨ ٠٦٦)	٣١٨ ٧١٥	٦٩٧ ٦٩٦
إجمالي التكلفة في ٢٠٢٠/٦/٣٠	٣٦٢ ٤٢٩ ٥٥٩	٨١ ٠٩٣ ٨٠٨	٢٨٢ ٥٤٠ ٤٠٧	٣٧٥ ٤٦٤ ٥٤٩	٣٣ ٧٥٤ ٤٨٠	١٤٧ ٠٩٤ ٦٣٧	١ ٢٨٢ ٣٧٧ ٤٤٠
التكلفة في ٢٠١٩/١/١	٣٦٢ ٥٥٧ ٩٨٢	٥٦ ٩٢٣ ٠١٥	٢٦٨ ٧٠٤ ٥٨٦	٣١٩ ٦١٨ ١٦٥	٢٧ ٢١٥ ٨٥١	--	١ ٠٣٥ ٠١٩ ٥٩٩
الإضافات خلال الفترة	--	١٣ ٨٥٢ ٢٥٢	١٤ ٥٥٦ ٥٥٥	١٩ ٦١٨ ٨٧٤	٦ ٢٣٦ ٠٠٣	--	٥٤ ٢٦٣ ٦٨٤
الإستبعادات خلال الفترة	--	--	(١٦ ٠٤٦)	(١٢١ ٤٥٤)	(١ ٩٢٤ ٩٨٤)	--	(٢ ٠٦٢ ٤٨٤)
الإستحواذ على شركات تابعة	--	--	--	٥٢٥ ٤٧٠	--	--	٥٢٥ ٤٧٠
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(١٠٣ ٦٢١)	(٢١٨ ٢٦٢)	(١١ ٨٦٤ ٧٤٠)	(١١ ٤٢٣ ٤٨٨)	(٩٥٦ ٥٣٣)	--	(٢٤ ٥٦٦ ٦٤٤)
إجمالي التكلفة في ٢٠١٩/٦/٣٠	٣٦٢ ٤٥٤ ٣٦١	٧٠ ٥٥٧ ٠٠٥	٢٧١ ٣٨٠ ٣٥٥	٣٢٨ ٢١٧ ٥٦٧	٣٠ ٥٧٠ ٣٣٧	--	١ ٠٦٣ ١٧٩ ٦٢٥
مجمع الإهلاك							
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/١/١	٦٢ ٠٧٦ ٢٦٨	٣٩ ٥٠٠ ٨١٣	١٩٧ ٨٨١ ٠٨٧	٢٦١ ٣٣٧ ٢٣٣	١٩ ٢٢٣ ٦٨٧	٢٥ ٣١٢ ٧٠٦	٦٠٥ ٣٣١ ٧٩٤
إهلاك الفترة	٤ ٧٦٥ ٨٤٧	٥ ٧٠٤ ٦٩٥	١٤ ٠٨٨ ٤٦١	٢٢ ٥٨١ ٢٩٨	٢ ٢٣٤ ٠٩٣	١٨ ٧٠٨ ١٠٧	٦٨ ٠٨٢ ٥٠١
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	--	(٢ ٠٠٠)	(٩٨ ٩٣٦)	--	--	(١٠٠ ٩٣٦)
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(١١ ٨٨٦)	(٤٦ ٣٥٠)	٧٣٥ ٦٣٨	٣٦٣ ٩٦٢	(١٧ ٥٣٧)	٣١٤ ٧٠٥	١ ٣٣٨ ٥٣٢
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/٦/٣٠	٦٦ ٨٣٠ ٢٢٩	٤٥ ١٥٩ ١٥٨	٢١٢ ٧٠٣ ١٨٦	٢٨٤ ١٨٣ ٥٥٧	٢١ ٤٤٠ ٢٤٣	٤٤ ٣٣٥ ٥١٨	٦٧٤ ٦٥١ ٨٩١
مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/١/١	٥٢ ٥٧١ ٩٦٣	٢٩ ٨٢٤ ٤٠٨	١٨٧ ٥٥٩ ٢٧٢	٢٤٠ ٦١٤ ٨٦٦	١٨ ٠٩٩ ٩٥٢	--	٥٢٨ ٦٧٠ ٤٢١
إهلاك الفترة	٤ ٧٧٠ ٢٠٢	٤ ٤٨٩ ٨٣٤	١٢ ٤١١ ٢٤٦	١٧ ٤٩٢ ٩٨٠	٢ ١٤٥ ٦٢٦	--	٤١ ٣٠٩ ٨٨٨
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	--	(٤ ٩٠٤)	(١١٥ ٦١٥)	(١ ٧٠١ ٥٢٨)	--	(١ ٨٢٢ ٠٤٧)
الإستحواذ على شركات تابعة	--	--	--	٣٥ ٠٣١	--	--	٣٥ ٠٣١
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٣٥ ٤٩٠)	(٦٧ ٧٧١)	(٩ ١٠٢ ١٧٢)	(١٠ ٤٤٢ ٧٦٢)	(٧٤٨ ٣٩٦)	--	(٢٠ ٣٩٦ ٥٩١)
مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/٦/٣٠	٥٧ ٣٠٦ ٦٧٥	٣٤ ٢٤٦ ٤٧١	١٩٠ ٨٦٣ ٤٤٢	٢٤٧ ٥٨٤ ٤٦٠	١٧ ٧٩٥ ٦٥٤	--	٥٤٧ ٧٩٦ ٧٠٢
صافي القيمة الدفترية							
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٩٥ ٥٩٩ ٣٣٠	٣٥ ٩٣٤ ٦٥٠	٦٩ ٨٣٧ ٢٢١	٩١ ٢٨٠ ٩٩٢	١٢ ٣١٤ ٢٣٧	١٠٢ ٧٥٩ ١١٩	٦٠٧ ٧٢٥ ٥٤٩
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/٦/٣٠	٣٠٥ ١٤٧ ٦٨٦	٣٦ ٣١٠ ٥٣٤	٨٠ ٥١٦ ٩١٣	٨٠ ٦٣٣ ١٠٧	١٢ ٧٧٤ ٦٨٣	--	٥١٥ ٣٨٢ ٩٢٣
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣٠٠ ٣٨٣ ١٢٨	٣٧ ٠٥٣ ٣٩٠	٧٨ ٨١٨ ٣٦٤	٩٧ ٤٠٥ ١٩٤	١١ ١٣٩ ٥٦٣	--	٥٢٤ ٧٩٩ ٦٣٩

١٣- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠		
٨٩٦.٠١٢.٩١١	٨٩٦.٠١٢.٩١١	(١-١٣)	الشهرة
٥٤.١٥١.٨٧٥	٥٠.٩٠٤.٠١٢		علاقات تعاقدية مع عملاء
١١.٠٤٩.٨١٤	١٠.٩٠٣.٤٠٥		التراخيص
٣٧.٨٦٣.٢٠٢	٣٦.٩٢٩.٨١٥		برامج حاسب آلي
٩٩٩.٠٧٧.٨٠٢	٩٩٤.٧٥٠.١٤٣		الرصيد
=====	=====		

١-١٣ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
٥.٩٢١.٨٠٣	٥.٩٢١.٨٠٣	شركة إي إف جي هيرميس عمان ش.م.م
		المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك -
١٧٩.١٤٨.٥٥٠	١٧٩.١٤٨.٥٥٠	الكويت
١.٦٠٠.٠٠٠	١.٦٠٠.٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٨.٦٣٩.٢١٨	٨.٦٣٩.٢١٨	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
٣٦٥.٣٩٨.٨٦٢	٣٦٥.٣٩٨.٨٦٢	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م
٩.٥٠٣.٧٣٨	٩.٥٠٣.٧٣٨	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
٣٢٥.٨٠٠.٧٤٠	٣٢٥.٨٠٠.٧٤٠	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد
٨٩٦.٠١٢.٩١١	٨٩٦.٠١٢.٩١١	الرصيد
=====	=====	

١٤- أصول أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
٤٢ ٢٧٠ ٠٣٣	٣٤ ٣٤٨ ٥٥٩	(١-١٤) تأمينات لدى الغير
٣٧ ٠٤٨ ٠٢٤	٧٠ ٣٩٦ ٣٢٢	دفعات مقدمة - موردين
٦٠ ١٤٥ ٣٥٦	٦٣ ٨٩٦ ٥٣٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦٧ ٨١٢ ٥٨٤	١٠٢ ٧٠٤ ٤٨٤	عهد وسلف
١٧٢ ٠٩٣ ٣٢٢	١٨٢ ٥٠٧ ٦٨٨	إيرادات مستحقة
٣٥ ٥٤٢ ١١٥	١٦ ٦٢٦ ٥٠٤	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١١ ٦٢٣ ٨٥٦	٤ ٦٢٣ ٨٥٦	(٢-١٤) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٢٧ ٢١٣ ٩٥٥	٢٣ ٩٩٩ ٦٥٠	صندوق ضمان التسويات
٥٦٤ ٧٠٥	٥٦٨ ٧٥٢	المستحق على شركة ارا انك
		المستحق على عملاء البنك الخليجي المصري - شركة تنمية
١٤ ٢٩٠ ٧٨٦	١٨ ٨٤٥ ٣٣١	للمشروعات متناهية الصغر
٣٦ ٢٤٢ ٦٤٠	٣٠ ٧١٥ ٢٨٨	مدينو - بيع إستثمارات
٩ ٣٦٣ ٧٤٣	٢١ ٦٣٩ ٠٨٤	(٣-١٤) فائض عملية التوريد
١٥ ٠٦٧ ٢٩٣	٥٨ ٣٢٩ ١٧٨	أرصدة مدينة متنوعة
٥٢٩ ٢٧٨ ٤١٢	٦٢٩ ٢٠١ ٢٣٤	الإجمالي
--	(١١ ١٨٢ ٩٤٤)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢٩ ٢٧٨ ٤١٢	٦١٨ ٠١٨ ٢٩٠	الرصيد

١-١٤ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٦٨٥ ١٥٤ ١٥ جنيه مصري مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية للسمسة في الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التي يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف في ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

٢-١٤ تتمثل مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات فيما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
١ ٣٤٨ ٨٥٦	١ ٣٤٨ ٨٥٦	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	باى تابس مصر للحلول التكنولوجية
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للتصكيك
--	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة البورصة المصرية للسلع
١١ ٦٢٣ ٨٥٦	٤ ٦٢٣ ٨٥٦	الرصيد

٣-١٤ بلغ فائض التوريد مبلغ ٠٨٤ ٦٣٩ ٢١ جنيه مصري ممثلاً في ٣٠١ ٠٣٦ ١٦ جنيه مصري و ٧٨٣ ٦٠٢ ٥ جنيه مصري والمتعلق بفائض معاملات التوريد التي قام بتنفيذها شركتان المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية وشركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر.

١٥- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
٦ ٨٠٦ ٣٦٩ ٧٢٠	٢ ١٩٤ ١٣٠ ٧٢٢	مؤسسات مالية
٣ ٦٢١ ٤٣٨ ٦٤٥	٣ ٦٢٢ ٩٩٩ ٠٦٢	بنوك سحب على المكشوف
<u>١٠ ٤٢٧ ٨٠٨ ٣٦٥</u>	<u>٥ ٨١٧ ١٢٩ ٧٨٤</u>	الرصيد
=====	=====	

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

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

١٧- سندات قصيرة الاجل

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قامت شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية (إحدى الشركات التابعة - ١٠٠٪) بإصدار سندات قصيرة الاجل بقيمة ٤٠٠ مليون جنيه مصري قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلي أسهم ومدتها ١٢ شهرا بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيا مصريا فقط لاغير) للسند الواحد تسدد في نهاية المدة، وذات عائد ثابت ١٢,٦٪ يصرف في نهاية مدة الإصدار، وغير قابلة للسداد المعجل، ضمن برنامج إصدارات منته سنتين بإجمالي قيمة ٢ مليار جنيه مصري وسوف يتم استخدام حصيلة السندات في تنويع مصادر تمويل نشاط الشركة وسداد التزاماتها المالية.

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
١ ٢٨٠ ٥٨٣ ٠٥٢	٨٦٤ ٣٥٧ ٥٨٣	مصرفوات مستحقة
٢٢٩ ٧٣٢ ٢٩٤	١٩٦ ٢٥١ ١٣٠	دائنو توزيعات (سنوات سابقة)
١١٤ ٩٥٠ ١١٨	١٣٤ ٨٦٢ ٨٨٩	إيرادات مقدمة
١١١ ١٨٣ ٩٢٠	٤٦٢ ٠٨٤ ٩٤٦	موردون
١٢ ٦٨٥ ٩١٨	١٠ ٧٦٢ ٠٤٠	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٣٤ ٥٩٠ ٧٩٤	٣١ ٥٤٠ ٨٢٢	جاري مصلحة الضرائب
١٠ ٢٨٥ ٨٥٣	١٠ ٤٠١ ٨٧٠	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
--	١٩ ٥٠٤ ٤٢٣	دائنون - شراء إستثمارات مالية
١١ ١٣٦ ٥٧٨	٣ ٩٩٩ ٢٢٤	مستحق مساهمة تكافلية
١١ ٩٧٦ ٩٩٠	١١ ٩٥٦ ٥٥٧	تأمينات للغير - عقود تأجير تمويلي *
٩٢ ٤٥٩ ٢٧٩	١٠٥ ٩٥٢ ٤٥٨	دائنون متنوعون
<u>١ ٩٠٩ ٥٨٤ ٧٩٦</u>	<u>١ ٨٥١ ٦٧٣ ٩٤٢</u>	الرصيد
=====	=====	

* تتمثل تأمينات للغير في مبلغ ١١ ٩٥٦ ٥٥٧ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١١ ٩٧٦ ٩٩٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والذي يمثل قيمة التأمين المحصل من عملاء شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية.

١٩- الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

الإلتزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الصافي	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في قائمة الدخل	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١	
(١٠.٠٥٨ ٩٢٤)	--	(١٠.٠٥٨ ٩٢٤)	--	--	١٣٩ ٧٤٧	(١٠ ١٩٨ ٦٧١)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٨٦٣ ٠٢٤	٨٦٣ ٠٢٤	(١١ ٧٧٩)	--	--	٨٧٤ ٨٠٣	مخصص مطالبات
--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	١ ٢٢٤ ٧٩٤	--	--	--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٥ ٦٤٨ ٩٦٥	٥ ٦٤٨ ٩٦٥	٨٢٣ ٨٢٤	--	(١ ٥٨٦ ٣٤٥)	٦ ٤١١ ٤٨٦	خسائر سنوات سابقة
--	--	--	--	(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية
(٢٠٣ ٠١١ ٧١٤)	--	(٢٠٣ ٠١١ ٧١٤)	--	٩ ٢٦٩ ٠٠٣	(١٠ ٩٤٢ ٣٣٩)	(٢٠١ ٣٣٨ ٣٧٨)	استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
--	٧١ ١٥٧ ٣٠٤	٧١ ١٥٧ ٣٠٤	(٧٩٦)	--	(٥ ٤٩٨ ٨٧٥)	٧٦ ٦٥٦ ٩٧٥	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
--	١ ٨٦٧ ١٤٧	١ ٨٦٧ ١٤٧	--	--	--	١ ٨٦٧ ١٤٧	الإستثمارات العقارية (إحتياطي إعادة التقييم)
(٢١٣ ٠٧٠ ٦٣٨)	٨٠ ٧٦١ ٢٣٤	(١٣٢ ٣٠٩ ٤٠٤)	٨١١ ٢٤٩	٢ ٦٥٦ ٤٠٦	(١٧ ٨٨٧ ٨١٢)	(١١٧ ٨٨٩ ٢٤٧)	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

٢٠- مخصصات

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	(١-٢٠)	
٣٤٤ ٩٢٢ ٤٣٠	٣٤٤ ٩٨٥ ٨٥٥	(١-٢٠)	مخصص مطالبات
١٩٣ ٥٠٧ ٩٦٢	٢٠٠ ٣٤٧ ٧٧٥	(١-٢٠)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٣٠ ٩٥٢ ٤٩٥	٣٢ ٦١٠ ٢٨٠	(١-٢٠)	مخصص عقود ضمانات مالية
٥٦٩ ٣٨٢ ٨٨٧	٥٧٧ ٩٤٣ ٩١٠		الرصيد
=====	=====		

١-٢٠

الإجمالي	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة*	مخصص مطالبات	
٥٦٩ ٣٨٢ ٨٨٧	٣٠ ٩٥٢ ٤٩٥	١٩٣ ٥٠٧ ٩٦٢	٣٤٤ ٩٢٢ ٤٣٠	الرصيد في أول الفترة
١٦ ٠٩١ ٣٦٣	١ ٦٥٧ ٧٨٥	١٤ ٣٩٣ ٨٢٩	٣٩ ٧٤٩	المكون خلال الفترة
٢ ٢٣٤ ٠٤٨	--	٢ ١٠٣ ٥٩٨	١٣٠ ٤٥٠	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٩ ٧٦٤ ٣٨٨)	--	(٩ ٦٥٧ ٦١٤)	(١٠٦ ٧٧٤)	المستخدم خلال الفترة
٥٧٧ ٩٤٣ ٩١٠	٣٢ ٦١٠ ٢٨٠	٢٠٠ ٣٤٧ ٧٧٥	٣٤٤ ٩٨٥ ٨٥٥	الرصيد في آخر الفترة
=====	=====	=====	=====	

* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

٢١- قروض وتسهيلات

يتمثل رصيد القروض والتسهيلات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ فيما يلي:

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الإستحقاق	الرصيد في ٢٠٢٠/٦/٣٠	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١
المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية*	٢٥٠ مليون	٢٠١٥/٦/١٠	٢٠٢٣/٦/١٠	٣١ ٧٨٨ ٦٦٧	٣٤ ٩٨٩ ٤٩٥
"	١٥٠ مليون	٢٠١٥/٦/٤	٢٠٢٢/٦/٤	١٠٠ ٩١٣ ٩٠٨	٩٢ ٣١٠ ٠٦١
"	٤٩٢ مليون	٢٠١٥/٧/١٤	٢٠٢٢/٩/١٤	٣٦٦ ٦٦٥ ١٥٥	٤٣٠ ٥١٧ ٠٦٥
"	٤٠٠ مليون	٢٠١٥/١١/٤	٢٠٢٢/١١/٤	٢٣٠ ١٤٨ ٥٨٧	٢٣٩ ٥٨٦ ٨٧٤
"	٤٠٠ مليون	٢٠١٥/٨/٩	٢٠٢٣/٨/٩	١٥١ ٦٤٧ ٢٨١	١٥٩ ٨٩٩ ٧١٢
"	٢٠٠ مليون	٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	٥٤ ٠٤٠ ٤٦٧	٦٢ ٧٩٠ ١٨٣
"	٢٦٠ مليون	٢٠١٦/٣/١٤	٢٠٢٣/٣/١٤	٢٣٣ ٦٣٩ ١٢٩	١٨٧ ٥١٦ ٨٠٩
"	٥٠ مليون	٢٠١٦/٦/١	٢٠٢٣/٦/١	٣٩ ١٩٧ ٧٣٤	٤٠ ٩٨٩ ٨٨٠
"	٢٠٠ مليون	٢٠١٧/٦/١٢	٢٠٢٥/٦/١٢	٧٨ ٣١٠ ٦٣٠	٨١ ٩٨٠ ٢٠٧
"	١٠٠ مليون	٢٠١٦/١١/٢٨	٢٠٢١/١٠/٣١	٤٠ ٤٩٩ ٩٦٢	٤٢ ٣٥٨ ٥٨٢
"	١٢٠ مليون	٢٠١٦/١٢/١٥	٢٠٢١/٩/٣٠	١ ٢٦٤ ٢٥٧	٣ ٢٠٨ ٧٦٧
"	٣٠٠ مليون	٢٠١٧/٢/١٢	٢٠٢٢/٢/٢٨	٢٤٨ ٧٣٥ ٥٣١	١٥٨ ٣٦٦ ٧٠٨
"	٢٥٠ مليون	٢٠١٧/٢/١٩	٢٠٢٤/٨/٣٠	٢٠٤ ٨٢٣ ٩٣٧	٦٣ ٩١٦ ٠٨٢
"	٢٠٠ مليون	٢٠١٦/١٢/١٥	٢٠٢١/٩/٣٠	١٠٣ ١٨٨ ٧٦٠	٧٥ ٧٠٥ ٦٨٧
"	٢٠ مليون	٢٠١٧/٤/٢٤	٢٠٢٣/٤/٢٤	٢ ٤٥٣ ٩٧٥	٢ ٨٦٢ ٩٧١
"	١٧٥ مليون	٢٠١٧/٥/٢٥	٢٠٢٢/٥/٢٥	١١٧ ٤٢٠ ٦٧٣	٨٥ ٣٨٣ ٧٥٠
"	٢٠٠ مليون	٢٠١٧/٥/٢٩	٢٠٢٤/٥/٢٩	١٤٥ ٧٦٦ ٣٤٠	١٥٢ ٦٤٧ ٩٩٥
"	٤٠ مليون	٢٠١٧/١٠/١٩	٢٠٢٢/١٠/١٩	١٨ ١٨٠ ٠٠٠	٢١ ٦٦٠ ٧٥٠
"	٩٠ مليون	٢٠١٧/١٢/١	٢٠٢٢/٦/١	٤٢ ٨٩٣ ٩٦٩	٤٣ ٦٨١ ٢٥٧
"	١٧٥ مليون	٢٠١٨/٢/٧	٢٠٢٣/٢/٧	١٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠
"	٢٠٠ مليون	٢٠١٨/٩/٢٤	٢٠٢٥/٩/٢٤	١٦٠ ٤١٠ ٣٧٨	١٦٥ ٨٧٦ ٥٠٦
"	٦٠٠ مليون	٢٠١٨/٩/٥	٢٠٢٨/٩/٥	٣٤٥ ٥٠٧ ٤٠٩	٣٦٠ ١٨٠ ٦٧١
إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد	٣٦٤١ مليون	٢٠١٧/٥/١٢	٢٠٢٣/٥/١١	٣٦ ٠٨٢ ١٢٥	٣٨ ٨٥٩ ٧٥٠
تنمية للمشروعات متناهية الصغر	١٠٠ مليون	٢٠١٩/٣/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٤ ٤١٥ ٧٨٢	٣٦ ٠١٢ ٠١٩
"	٥٠ مليون	٢٠١٨/٤/٥	٢٠٢٣/٣/٥	٣٩ ٣٢٠ ٢١٩	٣٦ ١٦٦ ١٧٣
"	٥٠٠ مليون	٢٠١٧/٦/١٨	٢٠٢٢/٦/١٨	--	١٤ ٨١٤ ٧٥٣
"	٨١,٣ مليون	٢٠١٩/٤/١١	٢٠٢٢/١٢/٢	٦٧ ٧٦٠ ٨٣٣	٨١ ٣١٣ ٠٠٠
شركة فالبو لخدمات البيع بالتقسيط	١٤٠ مليون	٢٠١٧/١١/١٠	٢٠٢٣/١١/٩	٣٣ ٤٢٤ ٦٠٢	٦٩ ١٢١ ٠٥١
ValU	٨٠٢ مليون	٢٠١٩/١١/٧	٢٠٢٠/١٠/٦	--	٥٦١ ٥٧٥ ٠٠٠
إي إف جي انت فين كورب.				٤٧٢ ٧٢٤ ٩٩٩	٣٧٩ ٧٦٤ ٠٩٠
التزامات عقود التأجير التمويلي**					
	الرصيد			٣ ٥١٦ ٢٢٥ ٣٠٩	٣ ٨٨٤ ٠٥٥ ٨٤٨
				٥٩٤ ٤٥٣ ٩١٦	١ ٤٣٢ ٤٣٥ ٥٨٣
				٢ ٩٢١ ٧٧١ ٣٩٣	٢ ٤٥١ ٦٢٠ ٢٦٥
	الرصيد			٣ ٥١٦ ٢٢٥ ٣٠٩	٣ ٨٨٤ ٠٥٥ ٨٤٨

* 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 ٠٤١ ٦٣١ ٣٥٢ جنيه مصري لشركتي المجموعة المالية هيرميس القابضة وشركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر والتي تمثل اتفاقية البيع مع إعادة التأجير.

٢٢- 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.

٢٣- الحقوق غير المسيطرة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
١٧٣ ٤٤٣ ٥٨٤	١٧٣ ٤٤٣ ٥٨٤	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣٧ ٦٠٧ ٦٩٠	١٣٧ ٦٠٧ ٦٩٠	علاوة إصدار
١٦ ٩٦٠ ٥٦٩	١٧ ٦٨١ ٥٦٥	إحتياطي قانوني
١١ ٦١٩ ٩٦٧	١٠ ٩٨٣ ٩٤٣	إحتياطيات أخرى
٤ ٠٦٧ ٣٢٥	(٧٧٣ ٩١٣)	أرباح محتجزة
١٩ ٠٥٧ ٩٩٩	٥ ٢٠٥ ٦٣١	أرباح الفترة
٣٦٢ ٧٥٧ ١٣٤	٣٤٤ ١٤٨ ٥٠٠	الرصيد

٢٤- إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	٨٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم إماراتي
٣٦٥ ٤٨٧ ٢٩٤	٣٦٨ ١٠٦ ١٦٥	المعادل بالجنيه المصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

٥٤ ٧٨٠ ٩٠٠ ١٣١	٥٨ ٣٦٦ ٢٠٠ ١٣٠	محافظ أصول مدارة
----------------	----------------	------------------

٢٥- إيرادات أخرى

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

٢٦- الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠١٩		٢٠٢٠		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٩/١/١	من ٢٠١٩/٤/١	من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢٠/٤/١	
حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	
١٧ ٢١٣ ٤٤٧	٦٠٨ ٦٣٠	٥ ٧١٢ ١٤٨	٤ ٨٦٨ ٣٣٠	عملاء
٢٨ ٨٢١ ٢٧٩	١٥ ٤٩٠ ٢١٦	١٥٧ ٤٣٥ ٦٩٧	٢٢ ٧١١ ٦٥٢	قروض للغير
--	--	٤١ ٩٠١	(٤١٠ ٢١٤)	النقدية وما فى حكمها
--	--	٦ ٥٩٣ ٤٤١	٤ ١٩٨ ٥٧٦	الحسابات المدينة الاخرى
--	--	(٥٩٣ ٢٧٤)	(٥٧٦ ٩٠١)	استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من
				خلال الدخل الشامل
٤٦ ٠٣٤ ٧٢٦	١٦ ٠٩٨ ٨٤٦	١٦٩ ١٨٩ ٩١٣	٣٠ ٧٩١ ٤٤٣	الإجمالى
=====	=====	=====	=====	

٢٧- ضريبة الدخل

٢٠١٩		٢٠٢٠		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٩/١/١	من ٢٠١٩/٤/١	من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢٠/٤/١	
حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	
(١٠٧ ٢٤٣ ٣٨٣)	(٥٣ ٧٠٥ ٠٨٤)	(٨٩ ٦٩٥ ٤٤٩)	(٤٠ ٦٩٦ ٠٩٧)	ضريبة الدخل الحالية
٤٣ ١٩٢ ٠٨٣	١٧ ٠٦٠ ٠٧٠	(١٧ ٨٨٧ ٨١٢)	(٦٧ ٨٠٣ ٧٢٢)	الضريبة المؤجلة
(٦٤ ٠٥١ ٣٠٠)	(٣٦ ٦٤٥ ٠١٤)	(١٠٧ ٥٨٣ ٢٦١)	(١٠٨ ٤٩٩ ٨١٩)	الإجمالى
=====	=====	=====	=====	

٢٨- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
٩ ٩٨٤ ١٢٣ ٢٧٢	١٠ ٠٥٤ ٦٦٨ ٨٥٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(١٠ ٤٢٧ ٨٠٨ ٣٦٥)	(٥ ٨١٧ ١٢٩ ٧٨٤)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
٤٢ ٩٣٥ ٦٠٥	٥٠٩ ١٩٥ ١٢٢	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
٦٧ ٣٩٨ ٥٧٦	--	أثر التغير فى أسعار الصرف
(٣٣٣ ٣٥٠ ٩١٢)	٤ ٧٤٦ ٧٣٤ ١٩٤	النقدية وما فى حكمها
=====	=====	

٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٩		٢٠٢٠		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٩/١/١	من ٢٠١٩/٤/١	من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢٠/٤/١	
حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	
١ ٠٧٦ ٨٢٤ ٨٩٦	٤٧١ ٦٦٢ ٧٧٨	١ ٠٥٤ ٢٥٧ ٦٨٢	٦٠٩ ٩٢٩ ٣٢٧	أجور ومرتببات وما في حكمها *
٢٤ ٥٣٤ ١١٧	١٣ ١١١ ٤٧٣	٥٦ ١١٨ ٣٩٨	٢١ ٦٣٣ ٠٧١	مصروفات إستشارات
٣٣ ١٢٨ ٨٤٩	١٦ ٠٦٢ ٣٤٥	١٣ ٥١٧ ٣٣٤	٢ ٧٧٥ ٩٥١	مصروفات سفر وإقامة وانتقالات
٥٩ ٥١٢ ٧٧٦	٣٢ ٠١٨ ٦٣٩	٦٧ ٧٧٣ ٤٧٦	٣٤ ٤١٣ ٩١٠	خطوط ربط واتصالات
٥٤ ٨١٨ ٢٥٧	٢٦ ٠٥٢ ٣٥٧	٣٠ ٩٤١ ٥٨١	١٥ ٨٣٩ ٥٠٢	الإيجار ومصروفات الإشغال
١٧٠ ٤٤٢ ١٧٥	٨٦ ٥٣٣ ٠٩٧	٢٥٥ ٦٠٦ ١٠٤	١٢٤ ٥٥٣ ٥٢٣	مصروفات أخرى
<u>١ ٤١٩ ٢٦١ ٠٧٠</u>	<u>٦٤٥ ٤٤٠ ٦٨٩</u>	<u>١ ٤٧٨ ٢١٤ ٥٧٥</u>	<u>٨٠٩ ١٤٥ ٢٨٤</u>	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

* قامت المجموعة خلال عام ٢٠١٨ بناء على توصية لجنة المكافآت بتفعيل برنامج مكافآت مدته ثلاث سنوات يتمثل في منح مجموعة من موظفي ومديري الشركة مكافآت نقدية يتم احتسابها على أساس سعر سهم الشركة القابضة في نهاية كل سنة، هذا ويتضمن بند أجور ومرتببات وما في حكمها مبلغ ٦٦٥ ١١٤ ١٧٦ جنيه مصري من مكافآت هذا البرنامج عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٦/٣٠
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
١ ١١٤ ٩٢١ ٤٠٥	(٨ ٤٩٥ ٣٥٨)	--	١٩ ٧٨٩ ١٨٦	٢٦١ ٤٠٥ ٤٧٠	--	٦٠ ٧٤٢ ٦٠١	٧٢ ٥٢٢ ٥٩٤	١٢٦ ٠٠٨ ٥٩١	٥٨٢ ٩٤٨ ٣٢١	--	إيراد الأتعاب والعمولات أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية
٢٥٦ ٤٥٢ ٩٥٥	--	--	--	--	--	--	--	--	(٤٠ ٨٣٧ ١٤٧)	٢٩٧ ٢٩٠ ١٠٢	إيراد نشاط التأجير التمويلي
٢٣٦ ٩٠٩ ٩٥٥	--	--	--	--	٢٣٦ ٩٠٩ ٩٥٥	--	--	--	--	--	إيراد الفوائد والتوزيعات فروق ترجمة الأرصدة
١ ٢٤٣ ٢٩٨ ٨٩٠	(١٢ ٠٥٤ ٣٤٩)	١٩ ٤٨٣ ٦٨٧	٣١ ٣٦٠ ١١٣	٤٣٧ ٢٥٨ ٩٥٦	١ ٨٧٤ ٧٤١	١٣ ٢١٩ ٢٩٣	٢ ٤٢٢ ٦٦٦	٣٦٨ ٩٩٩	٨٩ ٩٣١ ٩٨٠	٦٥٩ ٤٣٢ ٨٠٤	بالمعاملات الأجنبية
٥٠ ١٠٠ ٠١٧	--	--	--	--	--	--	--	--	٧ ٥٣٩ ٣١٦	٤٢ ٥٦٠ ٧٠١	إيرادات أخرى
٧٨ ٧٩١ ٠٦٦	--	٤ ٥٨٤ ٩٢٥	--	٥ ٨٠٣ ٢٢٢	٦ ٦٧٢ ٥٥٨	٣٦ ٠٠٠	٦٦٤ ٩٤٦	٥٠٩ ٨٣٦	٣ ٠٤٧ ١١٠	٥٧ ٤٧٢ ٤٦٩	إجمالي الإيرادات
٢ ٩٨٠ ٤٧٤ ٢٨٨	(٢٠ ٥٤٩ ٧٠٧)	٢٤ ٠٦٨ ٦١٢	٥١ ١٤٩ ٢٩٩	٧٠٤ ٤٦٧ ٦٤٨	٢٤٥ ٤٥٧ ٢٥٤	٧٣ ٩٩٧ ٨٩٤	٧٥ ٦١٠ ٢٠٦	١٢٦ ٨٨٧ ٤٢٦	٦٤٢ ٦٢٩ ٥٨٠	١ ٠٥٦ ٧٥٦ ٠٧٦	

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	مصروف الأتعاب والعمولات
(١٠٩ ٠٤٤ ٣٧٥)	٨ ٠٤١ ٥٧٠	(٤٤٠ ١١٠)	(١٣٣ ٤٤٤)	(٦ ٧٣٠ ٨٣٨)	(٣٢٢ ٠٩٢)	(١٢٠ ٦٩٣)	(١١٦ ٢٦٨)	(٦٨٧ ٢٦٨)	(١٠٧ ٣٦٩ ٤٦٧)	(١ ١٦٥ ٧٦٥)	مصروف الأتعاب
(٥٨٩ ٣١٩ ٣٣٥)	(١٦ ٢٧٩ ٤٤٠)	(١٦ ١٢٨ ٥٣٣)	(١١ ٨٣١ ٩٠٧)	(١٧٣ ٤٧٥ ٦٧٨)	(١٥٥ ٢٢٩ ٩٤٩)	(٩٧٥ ٨٣١)	(٦٨٧ ٤٢٣)	(٩ ٤٥٠)	(٨٨ ٩١٢ ٨٦٢)	(١٢٥ ٧٨٨ ٢٦٢)	والعمولات
											مصروف الفوائد
											صافي التغير في
											الإستثمارات المقيمة
											بالقيمة العادلة من خلال
(٨ ٠٨١ ٩٧٢)	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٤٦ ٦١٥	(٨ ٣٢٨ ٥٨٧)	الأرباح والخسائر
٢ ٢٧٤ ٠٢٨ ٦٠٦	(٢٨ ٧٨٧ ٥٧٧)	٧ ٤٩٩ ٩٦٩	٣٩ ١٨٣ ٩٤٨	٥٢٤ ٢٦١ ١٣٢	٨٩ ٩٠٥ ٢١٣	٧٢ ٩٠١ ٣٧٠	٧٤ ٨٠٦ ٥١٥	١٢٦ ١٩٠ ٧٠٨	٤٤٦ ٥٩٣ ٨٦٦	٩٢١ ٤٧٣ ٤٦٢	صافي الإيرادات
											مصروفات عمومية
(١ ٤٧٨ ٢١٤ ٥٧٥)	٣٥ ٤٧٦ ٨٠٢	(٦ ٧٣٤ ٩٠٠)	(٢٨ ٩٦٨ ٥٦١)	(٢٥٥ ٤٣٥ ٩١٦)	(٣٧ ٦٢٧ ٧٧٧)	(٣١ ٨٠١ ٢٣٤)	(٣٥ ٨٠١ ٤٤٥)	(١٠٥ ٢٦٦ ١٤١)	(٣٩٩ ١٦٨ ٣٣٤)	(٦١٢ ٨٨٧ ٠٦٩)	وإدارية
(١٦ ٠٩١ ٣٦٣)	--	--	--	(١ ٦٠٢ ١٥٨)	--	--	(١ ٠٣٦ ١١٤)	(٢ ١٠٥ ٨٦٠)	(٨ ٩٣٩ ٤٦٧)	(٢ ٤٠٧ ٧٦٤)	مخصصات
(٧٩ ٩٧٦ ٥٢٠)	--	(٨٧٥ ٣١٩)	(٢ ٤٨٠ ٢٨٣)	(٢٨ ٨١٢ ٣١٨)	(٩٢ ٢١٧)	(١٥٧ ٦٧٣)	(١٥٢ ٠٠٨)	(٧ ٢٩١ ٧٠٦)	(١٥ ٥٥٦ ٠٩١)	(٢٤ ٥٥٨ ٩٠٥)	إهلاك وإستهلاك
											الخسائر الائتمانية
(١٦٩ ١٨٩ ٩١٣)	(٦ ٦٨٩ ٢٢٥)	--	(١ ٩٩٧ ٤٤٠)	(١٣٥ ٣٣٢ ٢١٠)	(٢٢ ١٠٣ ٤٨٦)	(١٦٧ ٦١٨)	--	--	(٣ ٣٧٠ ١٨٥)	٤٧٠ ٢٥١	المتوقعة
(٢ ٤٤٩ ٩١٨ ٠٥٣)	٢٠ ٥٤٩ ٧٠٧	(٢٤ ١٧٨ ٨٦٢)	(٤٥ ٤١١ ٦٣٥)	(٦٠١ ٣٨٩ ١١٨)	(٢١٥ ٣٧٥ ٥٢١)	(٣٣ ٢٢٣ ٠٤٩)	(٣٧ ٧٩٣ ٢٥٨)	(١١٥ ٣٦٠ ٤٢٥)	(٦٢٣ ٠٦٩ ٧٩١)	(٧٧٤ ٦٦٦ ١٠١)	إجمالي المصروفات
											الأرباح (خسائر) قبل
٥٣ ٥٥٦ ٢٣٥	--	(١١٠ ٢٥٠)	٥ ٧٣٧ ٦٦٤	١٠٣ ٠٧٨ ٥٣٠	٣٠ ٠٨١ ٧٣٣	٤٠ ٧٧٤ ٨٤٥	٣٧ ٨١٦ ٩٤٨	١١ ٥٧٧ ٠٠١	١٩ ٥٥٩ ٧٨٩	٢٨٢ ٠٨٩ ٩٧٥	الضرائب
(١٠٧ ٥٨٣ ٢٦١)	--	(١٧٧ ١٠٥)	--	(٥١ ٢٥٧ ٧٨٣)	(١٢ ٨٣٤ ٤٨٥)	(٣ ٥٧٢ ٣٣٤)	(١٢ ١٠٣ ٦٢٩)	(١ ٤٦٧ ٣٠٥)	(١١ ٦٢٦ ٥٣٤)	(١٤ ٥٤٤ ٠٨٦)	ضريبة الدخل
٤٢٢ ٩٧٢ ٩٧٤	--	(٢٨٧ ٣٥٥)	٥ ٧٣٧ ٦٦٤	٥١ ٨٢٠ ٧٤٧	١٧ ٢٤٧ ٢٤٨	٣٧ ٢٠٢ ٥١١	٢٥ ٧١٣ ٣١٩	١٠ ٠٥٩ ٦٩٦	٧ ٩٣٣ ٢٥٥	٢٦٧ ٥٤٥ ٨٨٩	أرباح (خسائر) الفترة
٣١ ٥٥٤ ٣٩٤ ٥٥٥	--	٣٢٨ ٣٥٦ ٥٩٨	٦٤١ ١١٧ ٥٦٥	٣ ٠٩٢ ٧١٣ ٧٥٠	٣ ٩٨٧ ٨٢٦ ١٥٦	٨٦٠ ٣٣٠ ٣٠٦	٣٧٥ ٨٣٣ ٧٦٠	٥٨٥ ٢٥٦ ٠٥٣	١٠ ٦٧٧ ٤٦٣ ١٩٢	١١ ٠٠٥ ٤٩٧ ١٧٥	إجمالي الأصول
١٨ ٢٤٤ ٢٤٦ ٦١٠	--	٢٧٣ ٩١٨ ٤٣٠	٤٢٦ ٠٢٨ ١١٣	٢ ٤٨٨ ٧٤١ ٦٣٥	٣ ٤٣٠ ٣٢٦ ٥٢٢	٣١٦ ٠٩٦ ٩٥٧	٨٣ ٤٢٤ ٨٣٠	٧٠ ٦٦٦ ٥٥١	٩ ٧٢٠ ٠٧٢ ٦٥٩	١ ٤٣٤ ٩٧٠ ٩١٣	إجمالي الإلتزامات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الإجمالي	تسويات	قطاع التخصيم	قطاع التمويل الإستهلاكي	قطاع التمويل متناهي الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
١ ٧١٢ ٠٥٢ ١٧٠	(٢ ٣٤٥ ٣٠٤)	٩٤٠ ٤١٩	٧ ٩٧١ ١٦١	٣٠٨ ٧١٩ ٤٩١	--	٤١٨ ١٢٥ ٢٧٣	٩٥ ٦٠٦ ٩٩٤	١٧٢ ٦٦٢ ٦٩٨	٧١٠ ٣٧١ ٤٣٨	--	إيراد الأتعاب والعمولات
١٠٧ ٢٤٠ ٧١٨	--	--	--	--	--	--	--	--	٤ ٠٢٦ ١٣٥	١٠٣ ٢١٤ ٥٨٣	أرباح بيع إستثمارات مالية
٢٦٤ ٥٣٢ ١٦٣	--	--	--	--	٢٦٤ ٥٣٢ ١٦٣	--	--	--	--	--	إيراد نشاط التأجير التمويلي
١ ١٦٨ ٧٢٣ ١٥٤	(٩ ٥٨٥ ٢٨٨)	١٠ ٠٣٨ ٦١٤	٧ ٢٧٠ ٥٦٢	٤٥٣ ٨٣٧ ٧٩٧	٤ ٢٤٠ ٦٥١	١٢ ٥٩٧ ٩٣٦	١٠ ٨٩٢ ٩٧٩	٣٤٣ ٢٧٤	٥٢ ٥٩٩ ٣٢١	٦٦٦ ٤٨٧ ٣٠٨	إيراد الفوائد والتوزيعات
(١١٩ ٨٤٩ ٢٠٥)	--	--	--	--	--	--	--	--	٣ ٠٧٥ ٥٠٦	(١٢٢ ٩٢٤ ٧١١)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٤ ١٥٨ ٩٦٦	--	١ ٥١٦ ٣٤٤	--	١ ٦٢٠ ٠٥٩	٢٩٩ ٢٩٢	٨٣٥ ٨٤٢	٢٢١ ٥٢٢	٤٤٠ ١٤٢	٥ ٣٠٣ ٠٢٨	٢٣ ٩٢٢ ٧٣٧	إيرادات أخرى
٣ ١٦٦ ٨٥٧ ٩٦٦	(١١ ٩٣٠ ٥٩٢)	١٢ ٤٩٥ ٣٧٧	١٥ ٢٤١ ٧٢٣	٧٦٤ ١٧٧ ٣٤٧	٢٦٩ ٠٧٢ ١٠٦	٤٣١ ٥٥٩ ٠٥١	١٠٦ ٧٢١ ٤٩٥	١٧٣ ٤٤٦ ١١٤	٧٧٥ ٣٧٥ ٤٢٨	٦٣٠ ٦٩٩ ٩١٧	إجمالي الإيرادات
(٢٢٢ ٧٧٨ ٣٠٤)	١٠ ٥٦٣ ٠٤٨	(٧٧ ٨٩٨)	(١ ٤٧٩ ٣٣٤)	(٣ ٨٩٢)	(١ ٥٢٧)	(١٣٦ ٨٢٢ ٤٧٥)	(١٠٨ ٠٦٨)	(١ ٠٧٢ ٠٤٥)	(٩١ ٥٢٠ ١٥٥)	(٢ ٢٥٥ ٩٥٨)	مصروف الأتعاب والعمولات
(٦٣٦ ٦٦٤ ٣٧٧)	(١٧ ٦٣٥ ١٣٣)	(٨ ٦٠٤ ٠٠٢)	(٤ ٩٨٢ ٩٤٤)	(٢٣٦ ٦٨١ ١٣٨)	(١٨٣ ٥٤٧ ١٥٦)	(٢ ٤٩٠ ٢١٧)	(٣ ٤٥٤ ٤٤١)	--	(١٠١ ٩٤٩ ٨٦٢)	(٧٧ ٣١٩ ٤٨٤)	مصروف الفوائد
											صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣ ٦٧٩ ٦٩٠	--	--	--	--	--	--	--	--	٣ ٠٢٢ ٧٧٠	١٠ ٦٥٦ ٩٢٠	
٢ ٣٢١ ٠٩٤ ٩٧٥	(١٩ ٠٠٢ ٦٧٧)	٣ ٨١٣ ٤٧٧	٨ ٧٧٩ ٤٤٥	٥٢٧ ٤٩٢ ٣١٧	٨٥ ٥٢٣ ٤٢٣	٢٩٢ ٢٤٦ ٣٥٩	١٠٣ ١٥٨ ٩٨٦	١٧٢ ٣٧٤ ٠٦٩	٥٨٤ ٩٢٨ ١٨١	٥٦١ ٧٨١ ٣٩٥	صافي الإيرادات
(١ ٤١٩ ٢٦١ ٠٧٠)	٣٤ ٦٤١ ٨٧٠	(٧ ٣٩٩ ٩٣٣)	(١٩ ٧٥١ ١١٩)	(١٩٧ ٩٢٣ ٨١١)	(٢٠ ٣٠٤ ١٦٦)	(٢٤ ٥٩١ ١٦٧)	(٣٦ ١٠٦ ٤٢٢)	(١٣٧ ٥٨٣ ١٧١)	(٤١٥ ٦٣٩ ٧٠٣)	(٥٩٤ ٦٠٣ ٤٤٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٥٢ ٥٩١ ٣٢١)	--	--	--	(١٠ ٦٣٧ ٥٤٠)	--	--	(٩٤٩ ٧٨٩)	(٢ ٦٤١ ٧٠٥)	(٩ ٤٠٤ ٥٢٨)	(٢٨ ٩٥٧ ٧٥٩)	مخصصات
(٥٢ ٥٩٠ ٩٣٢)	--	(٥٤٣ ٢٧٥)	(٢ ٠٣٨ ٤٢٨)	(١٦ ٠١١ ٦٤٠)	(٨٥ ٨٣١)	(١٣٨ ٤٧٥)	(١٢٧ ٧٣٦)	(٨ ٤٤٢ ٨٢٠)	(٨ ٦٩٨ ٢٨٣)	(١٦ ٥٠٤ ٤٤٤)	إهلاك وإستهلاك
(٤٦ ٠٣٤ ٧٢٦)	(١٥ ٦٣٩ ١٩٣)	(٩٦٨ ٦١١)	(٣٦٣ ٥١٩)	(٢٠ ١٢١ ٢٧٩)	(٨ ٧٠٠ ٠٠٠)	--	--	--	(٢٤٢ ١٢٤)	--	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢ ٤١٦ ٢٤١ ٠٤٠)	١١ ٩٣٠ ٥٩٢	(١٧ ٥٩٣ ٧١٩)	(٢٨ ٦١٥ ٣٤٤)	(٤٨١ ٣٧٩ ٣٠٠)	(٢١٢ ٦٣٨ ٦٨٠)	(١٦٤ ٠٤٢ ٣٣٤)	(٤٠ ٧٤٦ ٤٥٦)	(١٤٩ ٧٣٩ ٧٤١)	(٦٢٤ ٤٣١ ٨٨٥)	(٧٠٨ ٩٨٤ ١٧٣)	إجمالي المصروفات
٧٥٠ ٦١٦ ٩٢٦	--	(٥ ٠٩٨ ٣٤٢)	(١٣ ٣٧٣ ٦٢١)	٢٨٢ ٧٩٨ ٠٤٧	٥٦ ٤٣٣ ٤٢٦	٢٦٧ ٥١٦ ٧١٧	٦٥ ٩٧٥ ٠٣٩	٢٣ ٧٠٦ ٣٧٣	١٥٠ ٩٤٣ ٥٤٣	(٧٨ ٢٨٤ ٢٥٦)	الأرباح (خسائر) قبل الضرائب
(٦٤ ٠٥١ ٣٠٠)	--	(١٦ ١١٢)	(٢١ ٦٨٨)	(٦٦ ٤١٧ ٠٤١)	(١٣ ١٤٦ ٤٥٠)	(١٤٥ ٣٠٥)	(٢ ٠٨٦ ٨١٤)	(٣٥٥ ٨٩٨)	(٢٤ ١٧٢ ٣٧٩)	٤٢ ٣١٠ ٣٨٧	ضريبة الدخل
٦٨٦ ٥٦٥ ٦٢٦	--	(٥ ١١٤ ٤٥٤)	(١٣ ٣٩٥ ٣٠٩)	٢١٦ ٣٨١ ٠٠٦	٤٣ ٢٨٦ ٩٧٦	٢٦٧ ٣٧١ ٤١٢	٦٣ ٨٨٨ ٢٢٥	٢٣ ٣٥٠ ٤٧٥	١٢٦ ٧٧١ ١٦٤	(٣٥ ٩٧٣ ٨٦٩)	أرباح (خسائر) الفترة
٣٨ ٥٧٨ ٢٨٠ ٩١١	--	١٩٢ ٤٣٥ ٨٢٠	٢٣٧ ٩٦١ ٢٦٣	٢ ٤٣٨ ٠٣٤ ٩٥٩	٣ ٠٩٢ ٧٣٣ ٥٦١	٦١٦ ٦٩٥ ٣٤٨	٣٩٦ ٣٣٦ ٣٦٤	٦٨٣ ٤٤٩ ١٤٢	١٧ ٣٦٩ ٤٦٦ ٦٢٨	١٣ ٥٥١ ١٦٧ ٨٢٦	إجمالي الأصول
٢٤ ٦١٨ ١٥٧ ٤٢٥	--	١٨٤ ٤٩٣ ٠٦١	١٥٩ ١٥٤ ٧٣٩	١ ٧٥١ ٤٣٣ ١٥٦	٢ ٧٥٩ ١٤٥ ٠٦٧	٢٧٣ ١٩٤ ٢٠١	٧٠ ٢١٩ ٨٢٢	٩٥ ٨٩٦ ٧٧٩	١٦ ٧٨١ ٢٦٥ ٦٩٠	٢ ٥٤٣ ٣٥٤ ٩١٠	إجمالي الإلتزامات

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٦/٣٠
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

(ب) القطاعات الجغرافية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٢ ٩٨٠ ٤٧٤ ٢٨٨	٧٦ ٠١٥ ٥٣٥	--	٣٧٣ ٤٠٥ ٢٣٩	٢ ٥٣١ ٠٥٣ ٥١٤	إجمالي الإيرادات
٣١ ٥٥٤ ٣٩٤ ٥٥٥	٤٣٣ ٨٢٣ ٨٣٧	١ ٣٧١ ١٦٨	٨ ٤٧٧ ٢٥٢ ١٧٤	٢٢ ٦٤١ ٩٤٧ ٣٧٦	قطاع الأصول

٣٠ يونيو ٢٠١٩

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	
٣ ١٦٦ ٨٥٧ ٩٦٦	١١٥ ٤٩٣ ٧٤٠	٣٦ ٤٤٠ ٣٨٠	٨٣٤ ٨٢١ ٠٠٩	٢ ١٨٠ ١٠٢ ٨٣٧	إجمالي الإيرادات
٣٨ ٥٧٨ ٢٨٠ ٩١١	٤٢٢ ٥٣٣ ٥٠٥	١ ١٣٩ ٢٦٦ ٧٠٥	١٥ ٥١٣ ٧٠٥ ٤٣١	٢١ ٥٠٢ ٧٧٥ ٢٧٠	قطاع الأصول

٣١- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط وحتى عام ٢٠١٧ تم الفحص وإنهاء كافة الخلافات أمام مصلحة الضرائب، وبالنسبة للسنوات ٢٠١٨ / ٢٠١٩ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٨ وتم إنهاء كافة الخلافات، وبالنسبة للسنوات ٢٠١٧/٢٠٠٩ تم الفحص تقديريا وتم الطعن في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة للسنوات ٢٠١٨/٢٠١٩ لم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠١٦ وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وبالنسبة للسنوات ٢٠١٧/٢٠١٨ تم الفحص وتم الطعن في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف إلى اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة للسنوات ٢٠١٩ لم يتم الفحص بعد.
- بالنسبة للضريبة العقارية تقوم الشركة بتوريد الضريبة في المواعيد القانونية وتم السداد حتى يونيو ٢٠٢٠.

٣٢- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٠.٠٩	٩٩.٨٧	المجموعة المالية للسمسة في الأوراق المالية
١١.٤٩	٨٨.٥١	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٣٣.٦٧	٦٦.٣٣	المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٢.٤٢	٩٧.٥٨	هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
١٠.٠٥	٨٩.٩٥	هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٠.٤٨	٩٩.٤٢	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس أديزوري إنك
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
--	٩٩.٨٨	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
--	١٠٠	بايون انتربرايس ليمتد
١	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٣.٧	٩٦.٣	إي.إف.جي هيرميس للإدارة
٦٣.٤١	١.٥٩	إي.إف.جي هيرميس للإستثمار المباشر
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.ذ.م.م
--	١٠٠	فليمنج سى أى سى هولدنجز
٩٩.٣٣	--	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
٩٦	--	فليمنج سى.أى.سى لتداول الأوراق المالية
٧٤.٩٢	--	فليمنج سى.أى.سى كوربرت فاينانس
--	١٠٠	إي.إف.جي.هيرميس - الإمارات المحدودة
--	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٢٦.٩	٧٣.١	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
٠.٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	--	مينا أبورتونتي مانجمنت ليمتد
٩٥	--	مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	--	مينا فايننشال انفستمنت
٥١	--	شركة إي إف جي هيرميس عمان ش.ذ.م.م
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنجز *
٦٣.٠٨٤	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس سى بى هولدنجز ليمتد

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
---	١٠٠	إي إف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدينج ليمتد
٢٠.٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة *
---	٩٧	شركة سندان سوريا المحدودة *
٩٧	---	شركة طلاس وشركاه *
---	١٠٠	إي إف جي - هيرميس الأردن
٥٠	---	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدينج ليمتد **
٤٥	---	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدينج ليمتد **
٤٥	---	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدينج ليمتد **
١٠٠	---	إي إف جي هيرميس سي أل هولدينج ش.م.ل
---	٩٩.٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
---	١٠٠	شركة إي إف جي هيرميس اي بي ليمتد
---	١٠٠	شركة المجموعة المالية للتوريد
١٠٠	---	شركة بيفورت انفيستمينت
---	٦٤	شركة إي إف جي هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٤.٣١٨	---	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
---	١٠٠	شركة هيرميس فرونتير القابضة
---	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
٦٥	---	إي إف جي كابينال بارتترز III
٥٢.٥	---	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	---	شركة إي إف جي هيرميس كينيا ليمتد
٠.١٨	٩٩.٨٢	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
٥١	---	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
١٠٠	---	إف جي هيرميس يو كيه ليمتد
---	٩٩.٩	شركة أو إل تي إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	---	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتترز ليمتد **
١٠٠	---	إي أف جي هيرمس إس بي ليمتد
١٠٠	---	فاليو لخدمات البيع بالتقسيط
١٠٠	---	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية
١٠٠	---	بيفورت أست مانجرز ليمتد
١٠٠	---	إي إف جي هيرميس بنجلاديش
١٠٠	---	إي أف جي هيرميس إف أي ليمتد
١٠٠	---	المجموعة المالية هيرميس للتوريد
---	١٠٠	إي إف جي هيرميس بي إي هولدينجز
٩٥.١٩٦	٠.٠٠٢	إتقان للإستعلام والتحصيل والعمليات التجارية
٥٢.٥	---	أرأكس هيلث كير مانجمنت
٥٠	---	أف أي أم بارتترز كي أس أي **
٨٠	---	إيجيبت إديوكيشن فند جي بي ليمتد
١٠٠	---	إي إف جي هيرميس نيجيريا ليمتد
---	١٠٠	إي إف جي هيرميس انت فين كورب.
٥٠	---	أف أي أم بارتترز يو كيه ليمتد
١٠	٩٠	المجموعة المالية هيرميس للتصكيك

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

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

٣٣- 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 .

١-٣٣ خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد 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 .
- تنويع الإستثمارات فى القطاعات المختلفة .
- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطورها .

٢-٣٣ خطر العملات الأجنبية

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

٣-٣٣ إدارة المخاطر المالية

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر 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 ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٤-٣٣ 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 المالي مثل إرتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٥-٣٣ خطر السيولة

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

٦-٣٣ خطر سعر العائد

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

٧-٣٣ 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.

٨-٣٣ 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، إجراءات التسوية ، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.

٩-٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٠-٣٣ المشتقات عقود تغطية المخاطر

- يتم إثبات عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة فى تاريخ التعاقد، ويتم إعادة تقييم تلك العقود فى نهاية كل سنة مالية بالقيمة العادلة ويتم إثبات فروق التقييم الناتجة طبقاً للسياسة المحاسبية لمشتقات الأدوات المالية.

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

٣٤ - أحداث هامة خلال الفترة المالية والفترات التالية

ادى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد الى تعرض كل دول العالم ومنها مصر خلال عام ٢٠٢٠ إلى حالة من التباطؤ فى الأنشطة الاقتصادية . وقامت الحكومة المصرية بعمل حزم من الإجراءات الاحترازية لمنع انتشار الوباء، وتتمثل هذه الإجراءات الاحترازية فى:
أولاً - إجراءات من قبل البنك المركزى والهيئة العامة للرقابة المالية:
قام البنك المركزي بعمل حزمه من التدابير الاحترازية لمواجهة اثار فيروس كورونا مثل:
١- خفض أسعار الفائدة بنسبة ٣٪، ٢- توجيه جميع البنوك بتأجيل الاستحقاقات الائتمانية للعملاء مع عدم تطبيق غرامات إضافية على التأجيل فى السداد ولمدة ستة أشهر، عند اختيار التطبيق.

وقامت الهيئة العامة للرقابة المالية باتخاذ إجراء استثنائي لرفع العبء عن كاهل عملاء الجهات الخاضعة لرقابتها والمتعاملة معها بما يسهم فى تحسين بيئة الاعمال وبادرت بتوجيه الشركات الخاضعة لرقابة الهيئة بالقيام بتأجيل كافة الاستحقاقات الائتمانية لعملائها لمدة ستة أشهر، مع اعفاءهم من غرامات التأخير التي تترتب على ذلك، عند اختيار التطبيق. وينطبق ذلك على نشاط التأجير التمويلي ونشاط التخصيم فقط، بينما تم تطبيق معايير أخرى لنشاط التمويل متناهي الصغر والتي تتضمن مد فترات استحقاق الأقساط.

ثانياً - إجراءات احترازية من قبل المجموعة:

استمرارية العمل

- وافقت المجموعة على خطة لتقسيم الموظفين حيث يعمل ٥٠٪ من الموظفين من مكاتبهم في المواقع المختلفة التي تعمل فيها المجموعة المالية هيرميس و ٥٠٪ المتبقية تعمل عن بعد، وتقوم الإدارة بمراقبة الوضع عن كثب لضمان سلامة موظفي المجموعة.

قرارات العمل

- وافقت المجموعة من خلال منصة التمويل الغير مصرفي على تقديم عروض مختلفة للتخفيف عن كاهل عملائها وذلك في إطار مواجهة فيروس كورونا المستجد وذلك على النحو التالي :
- تعديل التسعير بما يتماشى خفض أسعار الفائدة من قبل البنك المركزي.
- تقديم منتجات وبرامج جديدة بفترة استحقاق مختلفة باقل او بدون رسوم إدارية.
- تأجيل الأقساط المستحقة وإعادة جدولتها لمدة ٦ أشهر بعد الحصول على موافقة العميل على هذا الاجراء.
- التنازل عن مقابل التأخير وغرامات السداد المبكر.
- مد فترة الاستحقاق للقروض الجديدة المصدرة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

- أدى تفشي وباء COVID-١٩ في جميع انحاء العالم الى اضطراب الأنشطة الاقتصادية في الاسواق المالية، وقد أدى ذلك الى تعديل الافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس التأثير الذي قد تحدثه الظروف الاقتصادية المستقبلية مع الاخذ في الاعتبار التدابير التي تتخذها الحكومات وواضعي السياسات في محاولة للتخفيف عن كافة المجالات. وبذلك فقد اتخذت الأنشطة المختلفة للمجموعة نهج اكثر تحفظاً عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وتقوم المجموعة حالياً عن كثب بالمتابعة والتقييم المستمر لكافة التطورات المرتبطة بانتشار الفيروس المستجد وفي ضوء معرفتنا الحالية والمعلومات المتاحة، لا نتوقع أن يكون لفيروس (كوفيد-١٩) المستجد تأثيراً على قدرة الشركة على الاستمرار في المستقبل المنظور.

٣٥- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٣٥-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

٣٥-١-١ تجميع الأعمال

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

٣٥-١-٢ 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.

٣٥-١-٣ الحقوق غير المسيطرة

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

٣٥-١-٤ فقد السيطرة

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

٥-١-٣٥ 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.

٦-١-٣٥ 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.

٢-٣٥ العملات الأجنبية

١-٢-٣٥ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

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

٣٥-٢-٢ النشاط الأجنبي

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

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

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

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

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

٣٥-٣ العمليات غير المستمرة

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

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

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

٣٥-٤ الإيراد

٣٥-٤-١ أرباح (خسائر) بيع الإستثمارات

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

٣٥-٤-٢ إيراد توزيعات

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

٣٥-٤-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٣٥-٤-٤ إيرادات ومصروفات العائد

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

٣٥-٤-٥ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٣٥-٤-٦ عمولات السمسرة

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

٣٥-٤-٧ أتعاب الإدارة

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

٣٥-٤-٨ أتعاب حُسن الأداء

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

٣٥-٤-٩ إيرادات ايجار الاستثمار العقاري

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

٣٥-٤-١٠ إيراد مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

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

٣٥-٤-١١ 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.

٣٥-٥ ضريبة الدخل

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

٣٥-٥-١ ضريبة الدخل الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، 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.

٢-٥-٣٥ الضريبة المؤجلة

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

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

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

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

٦-٣٥ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٦-٣٥ 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.

٣٥-٦-٢ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

٣٥-٦-٣ الإهلاك

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

الأصل	السنوات
مباني	٥٠-٣٣.٣
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.

٣٥-٦-٤ 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.

٣٥-٧ المشروعات تحت التنفيذ

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

٣٥-٨ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

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

- الأبحاث والتطوير

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

- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٩-٣٥ 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.

١٠-٣٥ 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 التبويب الأولى للأصول المحتفظ بها بغرض البيع أو لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة بإعادة القياس بالأرباح أو الخسائر.

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

١١-٣٥ الأدوات المالية

السياسات المطبقة في ١ يناير ٢٠٢٠

١-١١-٣٥ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم المجموعة بالاعتراف الأولي بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الاصول المالية والالتزامات المالية الاخرى 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 لئلا يند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئياً بسعر المعاملة.

٢-١١-٣٥ 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 الاصل 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 الآخر، 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 الآخر يتم تبويبها على أنها مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية. عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للمجموعة، أن تخصص-بشكل غير قابل للإلغاء- أصلاً مالياً يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري - عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه -أحياناً-على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلاف ذلك.

٣-١١-٣٥ 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.

٤-١١-٣٥ 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 الإفراض 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.

٥-١١-٣٥ الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

الأصول المالية المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

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

الأصول المالية بالتكلفة
المستهلكة

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

أدوات الدين المقيمة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

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

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

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

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

٦-١١-٣٥ الإلتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

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.

٧-١١-٣٥ 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.

٨-١١-٣٥ 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 آن واحد.

٩-١١-٣٥ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تحتفظ المجموعة بأدوات مالية مشتقة لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر اسعار الفائدة. يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد المضيف والمحاسبة عنها منفصلة إذا لم يكن العقد المضيف أصلًا ماليًا وفي حالة توافر شروط محده. المشتقات يتم قياسها أوليا بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة ضمن الارباح أو الخسائر. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأي تغير في القيمة العادلة في الارباح أو الخسائر.

تحدد المجموعة مشتقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من الإختلاف في التدفقات النقدية المرتبطة بمعاملات توقعات محتملة للغاية ناشئة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومشتقات معينة والتزامات مالية غير مشتقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية. عند بدء علاقات التحوط المعينة ، توثق المجموعة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق المجموعة أيضاً 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 كاداه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الاخر ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. 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 الآجلة كأداة تغطية في علاقات تغطية التدفقات النقدية. يتم احتساب التغير في القيمة العادلة للعنصر الآجل لعقود الصرف الآجلة (النقاط الآجلة) بشكل منفصل كتكلفة تغطية ومعترف بها في احتياطي تكاليف التغطية ضمن حقوق الملكية. عندما ينتج عن المعاملة المستقبلية المغطاه لاحقا 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.

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢٠

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

٣٥-١١-١٠ الأصول المالية والالتزامات المالية غير المشتقة - الاعتراف والاستبعاد

تقوم المجموعة بالاعتراف الأولي بالقروض والمدفوعات والدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أولاً في تاريخ المعاملة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.
تقوم المجموعة باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو قامت بتحويل الحق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي في معاملة تم فيها تحويل كل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهرية. أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بكل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة على الأصل المحول، على أن تعترف فقط كأصل أو التزام بالنتيجة عن الحقوق أو الالتزامات الناشئة أو المحتفظ بها عند التحويل.
تستبعد المجموعة الالتزام المالي عندما ينتهي اما بالتخلص منه أو الغائه أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

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

٣٥-١١-١١ الأصول المالية غير المشتقة - القياس

الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

القروض والمديونيات

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

الأصول المالية المتاحة للبيع

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

٣٥-١١-١٢ الالتزامات المالية غير المشتقة - القياس

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

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

٣٥-١١-١٣ الأدوات 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 أصلاً مالياً وفي حالة توافر شروط محده.

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

تحدد المجموعة مشتقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من الاختلاف 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 التغطية المعينة، توثق المجموعة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق المجموعة أيضاً العلاقة الاقتصادية بين بند التغطية وأداة التغطية، بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع أن التغيرات في التدفقات النقدية لبند التغطية وأداة التغطية تسوي بعضها البعض.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

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

٣٥-١٢ رأس المال

٣٥-١٢-١ 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 وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل".

٣٥-١٢-٢ إعادة شراء وإعادة اصدار الاسهم العادية (أسهم خزينة)

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

٣٥-١٣ الإحتياطي القانوني

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

٣٥-١٤ الاضمحلال

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠

٣٥-١٤-١ 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 بالاعتراف 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 الاعتراف 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 الاولي 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 للمجموعه 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.

٣٥-١٤-٢ 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 .

٣٥-١٤-٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض :

في تاريخ كل تقرير مالي ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الاصول 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 اكثر من الاحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي .

تشتمل 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 .

٣٥-١٤-٤ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسائر للاصول 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.

٣٥-١٤-٥ 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 بـ 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.

٣٥-١٤-٦ 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 الأمر كذلك تقوم المجموعة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل. يتم إجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنوياً.

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معاً الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى 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 الاستفاداة من عملية التجميع.

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

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

- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، 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.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢٠

٣٥-١٤-٧ الأصول المالية غير المشتقة

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

تتضمن الأدلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الأصل:

- اخفاق أو التأخر في السداد بواسطة مدين.
 - اعادة جدولة مبالغ مستحقة للمجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتقبلها في ظروف أخرى.
 - مؤشرات على افلاس المدين أو المصدر.
 - التغييرات المعاكسة في حالة السداد بالنسبة للمقترضين أو المصدرين.
 - اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
 - وجود بيانات واضحة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الأصول المالية.
- بالنسبة للاستثمار في اداة حقوق ملكية، تتضمن الأدلة الموضوعية على الاضمحلال الانخفاض الهام أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة.

الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

يتم حساب خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلية الاصلية الخاص بالأصل المالي. ويتم الاعتراف

بقيمة الخسارة في الأرباح أو الخسائر ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص اضمحلال.

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

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

الأصول المالية المتاحة للبيع

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

عند زيادة القيمة العادلة لاداء دين مبنية كمتاحة للبيع في ايه فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة ذات علاقة بدرجة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة في الأرباح أو الخسائر عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة هذه في الأرباح أو الخسائر.

لا يتم رد خسائر اضمحلال القيمة المعترف بها في الأرباح أو الخسائر بالنسبة لأي استثمار في اداة حقوق ملكية مبوب كمتاح للبيع في الأرباح أو الخسائر.

الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

٣٥-١٤-٨ الأصول غير المالية

في تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الاستثمارات العقارية، والأصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الامر كذلك تقوم المجموعة بعمل تقدير للقيمة 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 داخلة 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 المقنتية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما 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 أو وحدة توليد النقد.

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

يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الأرباح أو الخسائر. ويتم توزيعها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة. يتم حساب الاضمحلال على التكلفة الدفترية في الأصول المؤجرة (تكلفة الأصل مضافاً إليه العائد في تاريخ حساب الاضمحلال) غير المضمون استرداده أي قيمة الإيجار المشكوك في تحصيله وذلك بعد خصم أية تأمينات محتفظ بها لدى الشركة. وتقوم لجنة المخصصات بالشركة بتحديد نسب الإضمحلال الخاصة بكل تصنيف ائتماني والمحتسبة على قيمة الإيجار المشكوك في تحصيله طبقاً لجدول التأخر في السداد أو عند حدوث تغيير سلبي في المؤشرات الائتمانية، ويتم مراجعة هذا المخصص بصفة دورية أو عند الحاجة لدراسة ما يستجد.

١٥-٣٥ 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.

١٦-٣٥ 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.

١٧-٣٥ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

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

١٨-٣٥ 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 بالخبزينة والشيكات تحت التحصيل والمستحق على البنوك والمؤسسات المالية.

١٩-٣٥ 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 وكإلتزام خلال السنة المالية التى قام فيها مساهمى الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

٢٠-٣٥ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

١-٢٠-٣٥ سياسة منح الائتمان

إعتبارات منح التمويل

- يمنح التمويل للعميل الذى يملك خبرة فى 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 فى 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 فى 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 للوقوف 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.

٣٥-٢١ عقود التأجير

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) بأثر رجعي وبالتالي لم يتم إعادة عرض معلومات المقارنة ويستمر الإفصاح عنها وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠). تفاصيل السياسات المحاسبية وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل.

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢٠

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 الايجار في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩).
تطبق هذه السياسة على العقود المبرمة في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعده.

٣٥-٢١-١ المستأجر

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

يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقا باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الايجار، 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 للاصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة الى، انه يتم دوريا تخفيض اصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام التأجير .

يتم قياس التزام التأجير مبدئيًا 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 الاضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الاضافي كمعدل للخصم.

تحدد المجموعة معدل الاقتراض الاضافي 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 أولاً 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 تغيرا في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر .

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

تعرض المجموعة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الاستثمارات العقارية ضمن العقارات والالات 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 .

٢-٢١-٣٥ كمؤجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري ، تقوم المجموعة تخصيص 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 مؤجرًا وسيطًا ، فإنها تحتسب حصصها في عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن بشكل منفصل. ويتم تقييم عقد التأجير من الباطن بالرجوع إلى أصل "حق الانتفاع" الناتج من عقد التأجير الرئيسي وليس بالرجوع إلى الأصل محل العقد.

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

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

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

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

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢٠

بالنسبة للعقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠٢٠ ، حددت المجموعة ما إذا كان الاتفاق تأجير أو يحتوي على تأجير بناءً على تقييم ما إذا كان:

- تنفيذ الاتفاق يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة ؛ و -
- الاتفاق يحول حق الانتفاع بالأصل. ويحول الاتفاق حق الانتفاع بالأصل اذا تم استيفاء واحد من الإجراءات التالية:
- كان لدى المشتري القدرة أو الحق في تشغيل الأصل أثناء الحصول عليه أو التحكم في أكثر من كمية غير مؤثرة من المخرجات ؛
- كان لدى المشتري القدرة أو الحق في التحكم في الاستخدام المادي للأصل أثناء الحصول عليه أو التحكم في أكثر من كمية غير مؤثرة من من المخرجات ؛ أو

- تشير الحقائق والظروف إلى أنه من المستبعد أن تأخذ الأطراف الأخرى أكثر من كمية غير مؤثرة من الناتج ، وأن سعر الوحدة ليس ثابتاً لكل وحدة إنتاج ولا يساوي سعر السوق الحالي لكل وحدة إنتاج.

٣٥-٢١-٣ كمستأجر

في الفترة المقارنة ، قامت المجموعة كمستأجر بتصنيف عقود الإيجار التي حولت بشكل جوهري كافة مخاطر ومنافع الملكية كعقود تأجير تمويلي. عند هذه الحالة، تم قياس الأصول المؤجرة أولاً بمبلغ يساوي القيمة العادلة أو القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار ، أيهما أقل. الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار هي المدفوعات على مدى عقد الإيجار التي كان مطلوباً من المستأجر القيام بها ، مستبعد منها أي إيجار عرضي. لاحقاً تم المحاسبة عن الأصول وفقاً للسياسة المحاسبية المتاحة لهذا الأصل.

الأصول المحتفظ بها وفقاً لعقود تأجير أخرى والمبوبة كإيجارات تشغيلية ولم يتم تسجيلها ضمن قائمة المركز المالي للمجموعة. يتم الاعتراف بالمدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية في قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، تم الاعتراف بحوافز الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروف الإيجار على مدى فترة الإيجار.

٣٥-٢١-٤ كمؤجر

عندما تكون المجموعة مؤجر ، حددت عند نشأة عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد تأجير تمويلي أو تأجير تشغيلي. لتصنيف كل عقد إيجار ، قامت المجموعة بإجراء تقييم شامل لما إذا كان عقد الإيجار قد نقل بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل الأساسي. إذا كان هذا هو الحال ، فإن الإيجار هو إيجار تمويلي ؛ إذا لم يكن كذلك ، فقد كان عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم ، قامت المجموعة بدراسة بعض المؤشرات مثل ما إذا كان الإيجار هو الجزء الرئيسي من العمر الاقتصادي للأصل.

٣٥-٢٢ القطاعات التشغيلية

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

٣٦- إصدارات جديدة وتعديلات تمت على معايير المحاسبة المصرية:

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

المعايير الجديدة او المعدلة	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل	تاريخ التطبيق
معيير محاسبة مصري جديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء"	١- يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" محل المعايير التالية ويلغيها: أ- معيار المحاسبة المصري رقم (٨) "عقود الإنشاء" المعدل ٢٠١٥. ب- معيار المحاسبة المصري رقم (١١) "الإيراد" المعدل ٢٠١٥. ٢- تم استخدام نموذج السيطرة للاعتراف بالإيراد بدلا من نموذج المنافع والمخاطر. ٣- يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية للحصول على عقد مع عميل كأصل إذا كانت المنشأة تتوقع استرداد تلك التكاليف وكذا الاعتراف بتكاليف الوفاء بعقد كأصل عند توافر شروط محددة. ٤- يتطلب المعيار ان يتوافر للعقد مضمون تجاري لكي يتم الاعتراف بالإيراد. ٥- التوسع في متطلبات الإفصاح والعرض.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.	يسري المعيار رقم (٤٨) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر.
معيير المحاسبة المصري المعدل رقم (٣٨) "مزاييا العاملين"	تم إضافة وتعديل بعض الفقرات وذلك لتعديل قواعد المحاسبة عن تعديل وتقليص وتسوية نظام مزاييا العاملين.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.	يسري المعيار رقم (٣٨) المعدل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر.

المعايير الجديدة او المعدلة	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري المعدل رقم (٤٢) "القوائم المالية المجمع"	تم إضافة بعض الفقرات الخاصة باستثناء المنشآت الاستثمارية من التجميع وقد ترتب على هذا التعديل تعديل لبعض المعايير المرتبطة بموضوع المنشآت الاستثمارية وفيما يلي المعايير التي تم تعديلها: - معيار المحاسبة المصري رقم (١٥) "الإفصاح عن الأطراف ذوي العلاقة" - معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) "القوائم المالية المستقلة" - معيار المحاسبة المصري رقم (١٨) "الاستثمارات في شركات شقيقة" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) "تجميع الأعمال" - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية" - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٤) "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.	يسري المعيار رقم (٤٢) المعدل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر. كما يتم تطبيق الفقرات الجديدة أو المعدلة بالنسبة للمعايير التي تم تعديلها بموضوع المنشآت الاستثمارية في تاريخ سريان معيار المحاسبة المصري رقم (٤٢) "القوائم المالية المجمع" المعدل ٢٠١٩.