

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود
١	قائمة المركز المالى المجمع
٢	قائمة الدخل المجمع
٣	قائمة الدخل الشامل المجمع
٤	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمع
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٣٣-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع
٥١-٣٤	السياسات المحاسبية

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

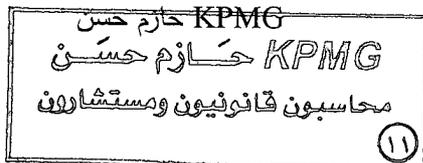
نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠١٦ وعن أداؤها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

حسن بسيونى البشة
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)



القاهرة فى ١١ مايو ٢٠١٦

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٦ ٤٥٦ ٣٣٦ ١٠٣	٤ ٣٢٤ ٦١٤ ٩٦٢	(٦)	الأصول
٥٨٤ ٩٨٨ ٦٧٤	٥٣١ ٨٠٨ ٩٥٢	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١ ١٥٢ ٥٦٢ ٦٨٤	١ ٤١٠ ٥٤٢ ٣٠٠	(٨)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢ ٧٦٧ ٢٢٩ ١٠٩	١ ٠٧١ ٣٥٥	(٩)	عملاء (بالصافي)
١ ٨٣٩ ١٥٣ ٣٨٠	١ ٥٤١ ٩٧٤ ٤٤٩	(١٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦ ٧٧٦ ٤٢٣ ٣٠٥	-	(١١)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٩٤ ٠٤٣ ٩٩٩	-	(١٢)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٩٥ ٤٤٤ ١٥٢	٢٩٧ ٧٨٧ ٦٧٢	(١٣)	إستثمارات في شركات شقيقة
٤٦٧ ٠٠٠ ٥٨٩	٧١٩ ٥٢٣ ٧٩٦	(١٤)	إستثمارات عقارية
١ ٦٧٩ ٢٩٥ ٨٥٤	١٩٧ ٢٩٣ ٨٧٩	(١٥)	أصول ثابتة مؤجرة (بالصافي)
٤ ٥٧٢ ٤١٤ ٤٦٩	٥٨٧ ٧١٠ ٢٠٥	(١٦)	أصول ثابتة (بالصافي)
١ ٧١٤ ١٨٠ ٣٠٦	٤٦١ ٦٠٥ ٩٩٧	(١٧)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
-	٩٥ ١٨٨ ٦١١ ٥٤٩	(١٥-١)	أصول أخرى
٨٨ ٤٠٠ ٠٧٢ ٦٢٤	١٠٥ ٢٦٢ ٥٤٥ ١١٦		أصول محتفظ بها بغرض البيع
			إجمالي الأصول
٣ ٨٥٥ ٠٧١ ٠٠٩	٢٧٦ ٧١٧ ٢٥٤	(١٨)	الإلتزامات
٦٤ ٢٤٥ ٨٠٣ ٢٤١	-	(١٩)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١ ٩٨٦ ٩٤٩ ٥٧٢	٣ ٢٣٢ ٢٥٦ ٧٠٦	(٢٠)	ودائع العملاء
٦١٣ ٩١٧ ٦٠٠	-	(٢١)	عملاء - أرصدة دائنة
١ ٨٧٧ ٥٥٢ ٩٦١	٦١٧ ٤٩٥ ٩٩٨	(٢٢)	سندات مصدرة
٧٦٩ ٩٩٩ ٤٧٨	١ ١٧٤ ٤٧٨	(٢٣)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١١٦ ٥٧٨ ٦٧٥	٥٦ ٥٢٦ ٦١٧	(٢٤)	إلتزامات أخرى
٧٩٨ ٩٦٠ ٢١٣	١١٦ ٧١٤ ١٧٨	(٢٥)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٢٢ ٧٣٨ ٠٧١	٢٥٢ ٥٣٧ ٨٢٠	(٢٦)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٣٢٨ ٦٨٠ ٨٠٣	٧١٧ ٤٧٢ ٨٢٠	(٢٧)	مخصصات
-	٨٥ ٠٨٢ ١٠٤ ٩٨١	(٢٨-٥)	قروض
٧٥ ٠١٦ ٢٥١ ٦٢٣	٩٠ ٣٥٣ ٠٠٠ ٨٥٢		إلتزامات محتفظ بها بغرض البيع
			إجمالي الإلتزامات
٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	(٢٩)	حقوق الملكية
١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥٠	١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥٠	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	(٣١)	إحتياطي قانوني
٢ ١١٨ ٥٤٧ ٤٠٣	٣ ١١٧ ٠٥٨ ٧٠٤	(٣٢)	إحتياطي خاص - علاوة إصدار
١ ٣١٩ ٦٠٤ ٣٦٧	١ ١٩٧ ٢٠٠ ٤١٤	(٣٣)	إحتياطيات أخرى
٩ ٩٥٨ ٦٠٣ ٧٣٦	١٠ ٨٣٤ ٧١١ ٠٨٤	(٣٤)	أرباح محتجزة
٣ ٤٢٥ ٢١٧ ٢٦٥	٤ ٠٧٤ ٨٣٣ ١٨٠	(٣٥)	حقوق ملكية الشركة الأم
١٣ ٣٨٣ ٨٢١ ٠٠١	١٤ ٩٠٩ ٥٤٤ ٢٦٤	(٣٦)	الحقوق غير المسيطرة
٨٨ ٤٠٠ ٠٧٢ ٦٢٤	١٠٥ ٢٦٢ ٥٤٥ ١١٦		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
العضو المنتدب التنفيذي

تقرير التدقيق المرفق

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٦/٣/٣١		
			العمليات المستمرة
١٧٤ ٩٩٨ ٨٥٣	٢٠٤ ٩١٢ ٢٣١		إيراد الأتعاب والعمولات
(١٠ ٢٦٤ ١٣٣)	(١٢ ٠٣١ ٩٥٧)		مصروف الأتعاب والعمولات
١٦٤ ٧٣٤ ٧٢٠	١٩٢ ٨٨٠ ٢٧٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩ ٩٩٩ ٣٧٠	١٣ ٩١٥ ١٠٩		أرباح بيع إستثمارات مالية
(٥٨٨ ٩٣٢)	٧ ٧٠٧ ٤١١		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٣٥ ٢٨٧ ٤٠٨		إيراد نشاط التأجير التمويلي
٦٧ ٩٥٩ ٠٧٣	١٥٣ ٩٧٦ ٥٦٣		فروق تقييم عملة
٨ ٤١١ ٣٩٨	١٥ ٧٥٣ ٨٧٧		إيرادات أخرى
٢٥٠ ٥١٥ ٦٢٩	٤١٩ ٥٢٠ ٦٤٢		إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٨ ٠٩٤ ٢٢٧	١٤ ٠٣٨ ٩٧٣		إيراد الفوائد والتوزيعات
(٨ ٧٠٤ ٠٩٠)	(٢٩ ٠٧٠ ٨١٤)		مصروف الفوائد
(٦٠٩ ٨٦٣)	(١٥ ٠٣١ ٨٤١)		صافي الدخل من العائد
٢٤٩ ٩٠٥ ٧٦٦	٤٠٤ ٤٨٨ ٨٠١		إجمالي الإيراد
١٦٢ ٣٠٩ ١٧٣	٢٧٣ ١٠٦ ٣٥٦	(٣٣)	مصروفات عمومية وإدارية
٨ ٤٣٤ ٤٥٠	٥ ٢١٢ ٤٢٩	(٢٤)	مخصصات
٥ ٣٤٨ ٨٧٧	٢٠ ٤٠٧ ٥٨٦	(١٣)،(١٤)،(١٥)،(١٦)	إهلاك وإستهلاك
٩٣ ٧٩١	-	(٣٠)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول الأخرى
١٧٦ ١٨٦ ٢٩١	٢٩٨ ٧٢٦ ٣٧١		إجمالي المصروفات
٧٣ ٧١٩ ٤٧٥	١٠٥ ٧٦٢ ٤٣٠		صافي الأرباح قبل الضرائب
(٥ ١٩٣ ٤٨٨)	(٩ ٤٩٩ ٦١٩)	(٣١)	ضريبة الدخل
٦٨ ٥٢٥ ٩٨٧	٩٦ ٢٦٢ ٨١١		صافي الأرباح من العمليات المستمرة
١١٣ ٠١٩ ٩٨٠	(١٥٩ ٩٢٧ ١٤٩)	(٣-٥)	العمليات غير المستمرة
١٨١ ٥٤٥ ٩٦٧	(٦٣ ٦٦٤ ٣٣٨)		(خسائر) أرباح من العمليات غير المستمرة (بعد خصم الضرائب)
			صافي (خسارة) أرباح الفترة
			يوزع كما يلي:
١٣٥ ٩٢٠ ١٣٤	(١٢٨ ١١٥ ٣٩٠)		حقوق ملكية الشركة الأم
٤٥ ٦٢٥ ٨٣٣	٦٤ ٤٥١ ٠٥٢	(٢٧)	الحقوق غير المسيطرة
١٨١ ٥٤٥ ٩٦٧	(٦٣ ٦٦٤ ٣٣٨)		
٠,٢٢	(٠,٢١)	(٣٤)	نصيب السهم في (الخسائر) الأرباح

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
١٨١ ٥٤٥ ٩٦٧	(٦٣ ٦٦٤ ٣٣٨)	(خسائر) أرباح الفترة الدخل الشامل الاخر:
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٤٤٢ ٤٦٠ ٢٤٤	١ ٢٧٠ ٣٩١ ٧٢٤	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
٧٢ ٦٣١ ٦٥٦	٣٤٠ ٤١٣ ٢٤٥	إستثمارات مالية متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة
١٢ ٧٤٠ ٣٢٤	(٤ ٧٠٢ ٩١٠)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى أرباح محتجزة
٥٧ ٧٣٧ ٣١٠	(١١٦ ٨٦٦ ٨٣٩)	ضريبة الدخل المتعلقة بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٨٥ ٥٦٩ ٥٣٤	١ ٤٨٩ ٢٣٥ ٢٢٠	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر بعد ضريبة الدخل
٧٦٧ ١١٥ ٥٠١	١ ٤٢٥ ٥٧٠ ٨٨٢	إجمالي الدخل الشامل
		مجموع بنود الدخل الشامل الخاص بكل من:
٣٩٠ ٣٣٠ ٥٩٧	١ ٠٠٨ ٩٢٥ ٦٤٨	حقوق ملكية الشركة الأم
١٩٥ ٢٣٨ ٩٣٧	٤٨٠ ٣٠٩ ٥٧٢	الحقوق غير المسيطرة
٥٨٥ ٥٦٩ ٥٣٤	١ ٤٨٩ ٢٣٥ ٢٢٠	إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٥٢٦ ٢٥٠ ٧٣١	٨٨٠ ٨١٠ ٢٥٨	حقوق ملكية الشركة الأم
٢٤٠ ٨٦٤ ٧٧٠	٥٤٤ ٧٦٠ ٦٢٤	الحقوق غير المسيطرة
٧٦٧ ١١٥ ٥٠١	١ ٤٢٥ ٥٧٠ ٨٨٢	

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الاقلية	حقوق ملكية الشركة الأم										رأس المال المصدر والمدفوع		
		الإجمالي	أسهم خزينة	أرباح محتجزة	إحتياطات أخرى					إحتياطي خاص - علاوة إصدار	إحتياطي قانوني			
					إحتياطات أخرى	خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية	التغير في القيمة العادلة	فروق ترجمة عملات	إحتياطي عام					
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)														
١٢ ٢٨٠ ٥١٤ ٦١٢	٣ ٠٩٨ ٨٢٧ ٧٤٧	٩ ١٨١ ٦٨٦ ٨٦٥	(٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦)	١ ٤٦٤ ٣٨٥ ٣٩٩	٢٧٦ ٠٣٢ ٥٥٢	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	٣٧٨ ٦٦٦ ٦٢٤	٩٦٠ ١٠٠ ٣٣٨	١٥٨ ٢٦٩	٢ ٦٩٧ ٣٨٢ ٧٦٩	٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧	٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٢٠١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
إجمالي الدخل الشامل														
														ربح الفترة
١٨١ ٥٤٥ ٩٦٧	٤٥ ٦٢٥ ٨٣٣	١٣٥ ٩٢٠ ١٣٤	-	١٣٥ ٩٢٠ ١٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٩٨ ٣٠٩ ٨٥٨	١٩٥ ٢٣٨ ٩٣٧	٤٠٣ ٠٧٠ ٩٢١	-	١٢ ٧٤٠ ٣٢٤	-	-	٥٠ ٤٩٧ ٦٣٤	٣٣٩ ٨٣٢ ٩٦٣	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٧٧٩ ٨٥٥ ٨٢٥	٢٤٠ ٨٦٤ ٧٧٠	٥٣٨ ٩٩١ ٠٥٥	-	١٤٨ ٦٦٠ ٤٥٨	-	-	٥٠ ٤٩٧ ٦٣٤	٣٣٩ ٨٣٢ ٩٦٣	-	-	-	-	-	معاملات مع مالكي الشركة
(٥٣٥ ٤١٢)	(٥٣٥ ٤١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
١٣ ٠٥٩ ٨٣٥ ٠٢٥	٣ ٣٣٩ ١٥٧ ١٠٥	٩ ٧٢٠ ٦٧٧ ٩٢٠	(٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦)	١ ٦١٣ ٠٤٥ ٨٥٧	٢٧٦ ٠٣٢ ٥٥٢	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	٤٢٩ ١٦٤ ٢٥٨	١ ٢٩٩ ٩٣٣ ٣٠١	١٥٨ ٢٦٩	٢ ٦٩٧ ٣٨٢ ٧٦٩	٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧	٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٢٠١٥	الرصيد في ٣١ مارس
إجمالي الدخل الشامل														
١٣ ٣٨٣ ٨٢١ ٠٠١	٣ ٤٥٥ ٢١٧ ٢٦٥	٩ ٩٥٨ ٦٠٣ ٧٣٦	-	١ ٣١٩ ٦٠٤ ٣٦٧	٣٧٩ ٩١٣ ٥٨٤	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	٣٣٤ ٢١٢ ٠٣٥	١ ٤٣٠ ٧٠٥ ٩٠٢	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٢٠١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر
إجمالي الدخل الشامل														
(٦٣ ٦٦٤ ٣٣٨)	٦٤ ٤٥١ ٠٥٢	(١٢٨ ١١٥ ٣٩٠)	-	(١٢٨ ١١٥ ٣٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح (خسارة) الفترة
١ ٤٨٤ ٥٢٢ ٣١٠	٤٨٠ ٣٠٩ ٥٧٢	١ ٠٠٤ ٢٢٢ ٧٣٨	-	(٤٧٠٢ ٩١٠)	-	-	١٢٦ ٢٤٥ ٦٤٥	٨٨٢ ٦٨٠ ٠٠٣	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١ ٤٢٠ ٨٦٧ ٩٧٢	٥٤٤ ٧٦٠ ٦٢٤	٨٧٦ ١٠٧ ٣٤٨	-	(١٣٢ ٨١٨ ٣٠٠)	-	-	١٢٦ ٢٤٥ ٦٤٥	٨٨٢ ٦٨٠ ٠٠٣	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	١٠ ٤١٤ ٣٤٧	(١٠ ٤١٤ ٣٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة تبويب
معاملات مع مالكي الشركة														
١٠٤ ٨٥٥ ٢٩١	١٠٤ ٨٥٥ ٢٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إقتناء شركة تابعة متضمنة حصة أقلية
١٤ ٩٠٩ ٥٤٤ ٢٦٤	٤ ٠٧٤ ٨٣٣ ١٨٠	١٠ ٨٣٤ ٧١١ ٠٨٤	-	١ ١٩٧ ٢٠٠ ٤١٤	٣٦٩ ٤٩٩ ٢٣٧	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	٤٦٠ ٤٥٧ ٦٨٠	٢ ٣١٣ ٣٨٥ ٩٠٥	١٥٨ ٢٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٢٠١٦	الرصيد في ٣١ مارس

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٥/٣/٣١	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٦/٣/٣١	
		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٣ ٧١٩ ٤٧٥	١٠٥ ٧٦٢ ٤٣٠	أرباح الفترة قبل الضرائب
٥ ٣٢٨ ٦٦٣	٢٠ ٤٠٧ ٥٨٦	يتم تسويته بما يلي:
٨ ٤٣٤ ٤٥٠	٥ ٢١٢ ٤٢٩	إهلاك وإستهلاك
(١ ١٩٥ ١٨١)	(٥ ٦٧٤ ٤٤٥)	مخصصات مكونة
-	(٥٠ ٧٧٦)	المستخدم من المخصصات
٥٨٨ ٩٤١	(٧ ٧٠٧ ٤١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
٨٠ ٠٢٠	-	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٠ ٨٤٩ ٣٤٨	٢٧٠ ٢٢٧ ٥٧٢	الإضمحلال في قيمة الأصول
(٦٧ ٩٣٢ ٠٦٧)	(١٥٣ ٩٧٦ ٥٦٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
		أرباح فروق تقييم عملة
١٤٩ ٨٧٣ ٦٤٩	٢٣٤ ٢٠٠ ٨٢٢	
٢ ٦٣٩ ٦٦٣	(٢١ ١٥٩ ٠٦٣)	التغير في:
(١٥٢ ٨١٥ ٣٤٣)	١٣٩ ٦٢١ ١٥٢	الأصول الأخرى
(٢٨٢ ٠٩٢ ١٧٨)	(١٠٣ ٧٧٠ ٢٥٥)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤٨٣ ٨٤٧ ٧٩١	٩٨١ ٦٥٢ ٦٧٠	أرصدة العملاء - المدينة
٤٥٨ ١٢٢ ٣١٨	(٩٦ ٥٠٤ ٨٣٣)	أرصدة العملاء - الدائنة
-	(٢ ٠٨٦ ٠٦٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٥٩ ٥٧٥ ٩٠٠	١ ١٣١ ٩٥٤ ٤٣٣	ضرائب دخل مسددة
		صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١ ٩٢١ ٧٨٠)	(٧٨٣ ٠٩٢)	المدفوع لاقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
-	٥٠ ٧٧٦	المحصل من بيع أصول ثابتة
-	(٢٦٥ ٨٥١ ٣٢٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة
(١١٥ ٥٠٠)	(١ ٥٣٥ ٥٧٥)	المدفوع لاقتناء إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١١٣ ٢٥٦)	(٣٣٢ ٢٩٤ ٤١٩)	المدفوع لاقتناء إستثمارات في شركات تابعة بالصافي (بعد خصم النقدية المقتناة)
-	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	المحصل من بيع إستثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٥٨ ٤٠٣	-	المحصل من إقراض طويل الأجل
٥٢٦ ٤٧٢	-	المحصل من بيع تخفيض حصة الشركات في صندوق ضمان التسويات
(١ ٣٦٥ ٦٦١)	(٥٧٠ ٤١٣ ٦٣٤)	صافي النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٠ ٩٠٤ ٢٦٧)	(٣١ ٣٦٨ ٣٤٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	٣٨٨ ٧٩٢ ٠١٧	المحصل من قروض طويلة الأجل
(١٠ ٩٠٤ ٢٦٧)	٣٥٧ ٤٢٣ ٦٧٠	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٦٤٧ ٣٠٥ ٩٧٢	٩١٨ ٩٦٤ ٤٦٩	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
٩ ٧١٠ ٤٨٥ ٢٨٤	١١ ٧٣٤ ٩٧٢ ٨٠١	النقدية وما في حكمها في ١ يناير (إيضاح ٣٢)
(٧ ٠٧٧ ٨١٣ ٢٤٧)	(٨ ٤٩٤ ٣٣٠ ٥٠٠)	النقدية المحولة للأصول المالية متاحة للبيع
٣ ٢٧٩ ٩٧٨ ٠٠٩	٤ ١٥٩ ٦٠٦ ٧٧٠	النقدية وما في حكمها في ٣١ مارس (إيضاح ٣٢)

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG - Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١ - نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ غرض الشركة

- تعد المجموعة المالية - هيرميس بنك شامل رائد في العالم العربي، كما تعد الرائدة في سوق تداول الأوراق المالية وخدمات بنوك الاستثمار وإدارة الأصول والإستثمارات المباشرة وبحاث ودراسات السوق.

- ويتمثل غرض الشركة في الإستشارك فى تأسيس الشركات التى تصدر أوراقاً مالية أو فى زيادة رؤوس أموالها، مباشرة نشاط أمناء الحفظ المركزى ، مباشرة عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش.

- الإستحواذ على بنك الإعتماد اللبناى (ش.م.ل)

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء حصة حاکمة بنسبة ٦٣,٧٣٩% فى رأس مال بنك الإعتماد اللبناى (ش.م.ل.) وذلك عن طريق شركتها التابعة - المملوكة لها بالكامل - شركة إى أف جى هيرميس سى أل هولدنغ ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٧٧,٨ مليون دولار أمريكى (إيضاح رقم ٥).

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

- بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٦ وقعت الشركة عقود شراء لنسبة ٧٦,٧% من أسهم شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م وذلك عن طريق شراء نسبة ٧٠% المملوكة لشركة فاينانشال أنلمند - التابعة لشركة القلعة للإستشارات المالية - ونسبة ٦,٧% من حصة فريق الإدارة بالشركة فى صفقة تقدر قيمتها بمبلغ ٣٤٥ مليون جنيه مصري، وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة لنقل الملكية.

- بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٦ قامت الشركة بالإستحواذ على نسبة ١٧,٣٠% إضافية من أسهم شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م والتي تمثل كامل حصة المساهم البنك المصري الخليجي فى صفقة تقدر قيمتها بمبلغ ٧٧,٩ مليون جنيه مصري، وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة لنقل الملكية.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتماد

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة فى ١٠ مايو ٢٠١٦.

٣- عملة التعامل وعملة العرض

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

٤- استخدام التقديرات والافتراضات

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

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

٤-١ قياس القيم العادلة

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

٥- العمليات غير المستمرة

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٦ وافق مجلس إدارة الشركة على إتخاذ جميع الخطوات اللازمة لبيع ٤٠% تقريباً من أسهم بنك الإعتدال اللبناني ش.م.ل ("شركة تابعة غير مباشرة") وذلك بسعر ٣٣ دولار للسهم (بخلاف الرسوم المرتبطة) إلى مجموعة من المستثمرين اللبنانيين والعرب. وجدير بالذكر ان هذه العملية تخضع لعدد من الشروط المسبقة بما في ذلك موافقة مصرف لبنان المركزي، ومن المتوقع الانتهاء من تنفيذ هذه الإجراءات في موعد أقصاه ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

وكذلك الموافقة على الدخول في اتفاقية ضمان تغطية اكتتاب غير قابل للإلغاء (Irrevocable Underwriting Agreement) مع بنك الإعتدال اللبناني للاستثمار ش.م.ل ("CLIB") - شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك الإعتدال اللبناني - لبيع الحصة المتبقية بنفس السعر على أن تتم عملية البيع قبل أو في ٣١ مايو ٢٠١٧. إيضاح رقم (٣٩)

١-٥ أصول مالية محتفظ بها لغرض البيع

٢٠١٦/٣/٣١	
٢٧ ٦٢٢ ٦١٧ ٧٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٣٣٠ ٤٠٨ ٠٠٠	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٦ ٧٨٨ ٧١٥ ٥٤٠	قروض وتسهيلات
٥٢٩ ٦٩٤ ١٠٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣١ ٨٩١ ٨٦٦ ٩٠٠	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٩٦ ٤٩٥ ٧٤٩	إستثمارات فى شركات شقيقة
١ ٧٦٥ ٢٠٧ ١٢٧	أصول ثابتة (بالصافى)
٤ ٦٩٧ ٣١٥ ٥٨٣	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
١ ٤٦٦ ٢٩٠ ٨٠٠	أصول أخرى
<u>٩٥ ١٨٨ ٦١١ ٥٤٩</u>	إجمالى الأصول

٢-٥ إلتزامات مالية محتفظ بها لغرض البيع

٢٠١٦/٣/٣١	
٤ ٢٨٤ ٩٣٧ ٨٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٧٦ ٣٩٠ ١٥١ ٧٥٤	ودائع العملاء
٦٧٠ ٧١٤ ٢٠٠	سندات مصدرة
١ ٧٣٩ ١٤٥ ٣١٥	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٨٨١ ٨٨٧ ٥٠٠	إلتزامات أخرى
٨٠١ ٣٨٠ ٨١٢	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
١٠٠ ٤١٥ ٢٥٠	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢١٣ ٤٧٢ ٣٥٠	مخصصات أخرى
<u>٨٥ ٠٨٢ ١٠٤ ٩٨١</u>	إجمالى الإلتزامات

٣-٥ نتائج العمليات غير المستمرة

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
١٨١ ٤٥٠ ٠٠٠	١٩٤ ٧٦٩ ٧٨٠	إيراد الأتعاب والعمولات
(١١٢ ٦٦٥ ٠٠٠)	(١٢١ ٨٤١ ٢٢٠)	مصروف الأتعاب والعمولات
١ ١٨٠ ٠٠٠	١٢ ٧٩١ ٨٦٠	أرباح بيع إستثمارات مالية
١ ٧٧٥ ٠٠٠	٣ ٥٠١ ٢٨٠	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
		صافى التغيير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٩٠ ٠٠٠	٣٤٩ ٠٢٠	فروق تقييم عملة
١٠ ٥١٠ ٠٠٠	١٠ ٩٠٢ ٧٢٠	إيرادات أخرى
٣ ٤٥٥ ٠٠٠	١٠ ٥٥٩ ٢٤٠	إيراد الفوائد والتوزيعات
٩٣٨ ٨٣٣ ٨٤٢	١ ١٥٧ ٧٠١ ٦٧٤	مصروف الفوائد
(٦٦٩ ٧٠١ ٨٥١)	(٨٣٦ ١٩٧ ٠٤٦)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٩٢ ٥٥٠ ٠٠٠)	(٢٢٨ ٠٨٧ ٣٤٠)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
(١٥ ٠٩٠ ٠٠٠)	(٣٦ ٧٣٠ ٢٠٠)	مخصصات أخرى
(٣ ٨٠٥ ٠٠٠)	(٤ ٠٨٨ ٥٢٠)	إهلاك وإستهلاك
(١٦ ٠٩٤ ٣٣٦)	(٢٢ ٥٢٩ ١٩٦)	الإضمحلال فى قيمة الأصول المحتفظ بها لغرض البيع*
--	(٢٧٩ ٨٧٥ ٤٤٤)	
١٢٨ ٠٨٧ ٦٥٥	(١٣٨ ٧٧٣ ٣٩٢)	صافى (الخسارة) الأرباح قبل الضرائب
(١٥ ٠٦٧ ٦٧٥)	(٢١ ١٥٣ ٧٥٧)	ضرائب الدخل
١١٣ ٠١٩ ٩٨٠	(١٥٩ ٩٢٧ ١٤٩)	صافى (خسارة) أرباح الفترة
=====	=====	

* خسارة الإضمحلال تتعلق ببيع إستثمار الشركة في بنك الإعتقاد اللبناني ، والذي تم قياسه بالتكلفة أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل.

٤-٥ التدفقات النقدية من العمليات غير المستمرة

٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
١ ١٣٦ ٢٨٠ ٠٠٠	٢ ٣١١ ٨٣٨ ١٠٠	صافى النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(١ ٩٠٣ ٣٤٥ ٠٠٠)	(١ ٣٢٥ ٧١٥ ٣٠٠)	صافى النقدية المستخدمة فى أنشطة الإستثمار
(٧٦٧ ٠٦٥ ٠٠٠)	٩٨٦ ١٢٢ ٨٠٠	صافى التدفقات النقدية خلال الفترة
=====	=====	

٦- نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
٣٣.٤٥٥.٥٩	٨.٨٧٦.٨٤٩	نقدية بالخرزينة
		البنك المركزى اللبنانى
٢.٤٣٩.٩١٦.٥٠٠	--	- ودائع بإخطار
١٤.٤٢٣.٩١٦.٩٠٠	--	- ودائع لأجل
		بنوك مركزية أخرى
١٨٠.٤١٢.٥٠٠	--	- ودائع بإخطار
٩١.٧٤٣.٩٠٠	--	- ودائع لأجل
١٩١.٠٩٢	٩٠.٠٠٠	شيكات تحت التحصيل
٣.٢٦٤.٠٣٧.٢٥٨	٣.٥٦٤.٩٥٣.٥٠٧	بنوك - حسابات جارية (بالصافى)
٢.٠٧٤.٢٧٧.١٠٠	--	بنوك - ودائع بإخطار
٣.٦٥١.٣٨٥.٧٩٤	٧٥٠.٦٩٤.٦٠٦	بنوك - ودائع لأجل
<u>٢٦.٤٥٦.٣٣٦.١٠٣</u>	<u>٤.٣٢٤.٦١٤.٩٦٢</u>	الرصيد

٧- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
٢٧٩.٨٥٧.٥١٨	٣٧٩.٣٨٠.٧٤٦	وثائق صناديق إستثمار
٤٤.٩١٨.٩٥٦	٤٠.٧١٩.١٤٤	أدوات حقوق ملكية
٣٣.٨٠٢.٨٠٠	--	أدوات دين
٢١١.٣٣٨.٩٠٠	١١١.٧٠٩.٠٦٢	أذون خزانة
١٥.٠٧٠.٥٠٠	--	صكوك مالية دولية
<u>٥٨٤.٩٨٨.٦٧٤</u>	<u>٥٣١.٨٠٨.٩٥٢</u>	الرصيد

٨- عملاء (بالصافى)

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
١.١٦١.٥٤٣.٦٥٩	١.٦٧٧.٠٧٠.١٢٠	عملاء (بالصافى)
(٨.٩٨٠.٩٧٥)	(٢٦٦.٥٢٧.٨٢٠)	شركات سمسرة أخرى (بالصافى)
<u>١.١٥٢.٥٦٢.٦٨٤</u>	<u>١.٤١٠.٥٤٢.٣٠٠</u>	الرصيد

٩- قروض وتسهيلات

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
٢٢.٦٨٢.٠٣٦.٣٦٥	--	(١-٩) قروض وتسهيلات للعملاء
٨٤.٢٦٧.٣٠٠	--	(٢-٩) قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
٩٢٥.٤٤٤	١.٠٧١.٣٥٥	قروض أخرى
<u>٢٢.٧٦٧.٢٢٩.١٠٩</u>	<u>١.٠٧١.٣٥٥</u>	الرصيد

٩-١ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
		عملاء أفراد (تجزئة) - منتظمة
٦٣٤ ٣٦٣ ٥٠٠	--	حسابات جارية مدينة
٨ ٣١٧ ٨١٠ ٥٧٩	--	قروض عقارية
٢٣٩ ١٣٣ ٩٠٠	--	قروض شخصية
٢٠٥ ١٩٨ ٥٠٠	--	بطاقات إئتمان
١ ٦١٩ ١٩٣ ٩٠٠	--	أخرى
		عملاء مؤسسات - منتظمة
١٠ ٢٩٢ ٩٤٥ ٤٠١	--	مؤسسات
		عملاء أفراد (تجزئة) - غير منتظمة
١٨٨ ٢٢١ ٦٧٩	--	تحتاج لعناية خاصة
١٥٣ ٦١٧ ١٠٠	--	دون المستوى
١٣١ ٦٩٧ ٣٠٠	--	مشكوك فى تحصيلها
--	--	رديئه
		عملاء مؤسسات - غير منتظمة
٧٠٩ ٠١٢ ٥٠٦	--	تحتاج لعناية خاصة
٨٣ ٤٦١ ٥٠٠	--	دون المستوى
٢٠٥ ٠٣٠ ٢٠٠	--	مشكوك فى تحصيلها
--	--	رديئه
(٥٥ ٥٥٩ ٤٠٠)	--	مخصص تسهيلات عملاء تجزئه
(٤٢ ٠٩٠ ٣٠٠)	--	مخصص تسهيلات عملاء مؤسسات
<hr/>	<hr/>	
٢٢ ٦٨٢ ٠٣٦ ٣٦٥	--	الرصيد
=====	=====	

٩-٢ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
١٦ ٠٣٤ ٤٠٠	--	قروض أفراد (تجزئة) - منتظمة
٦٨ ٢٣٢ ٩٠٠	--	قروض مؤسسات - منتظمة
<hr/>	<hr/>	
٨٤ ٢٦٧ ٣٠٠	--	الرصيد
=====	=====	

١٠- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
١٤٦ ٧٤٧ ٤٠٠	--	أسهم ممتازة
٧٤٠ ٦٨٢ ٠٤٤	٥٠٣ ٥٤٧ ٦٧٩	أدوات حقوق ملكية
٩٥١ ٧٢٣ ٩٣٦	١ ٠٣٨ ٤٢٦ ٧٧٠	وثائق صناديق إستثمار
<hr/>	<hr/>	
١ ٨٣٩ ١٥٣ ٣٨٠	١ ٥٤١ ٩٧٤ ٤٤٩	الرصيد
=====	=====	

١١- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
١٨ ٧٦٩ ٨٨٢ ٦٧٩	--	أذون خزانة وسندات حكومية - لبنان
٢١٢ ٢٦٧ ١٠٠	--	سندات حكومية أخرى
٧ ٤٩٣ ٥٢١ ٧٠٣	--	شهادات إيداع بنوك
٣٠٠ ٧٥١ ٨٢٣	--	أدوات دين أخرى
<hr/>	<hr/>	
٢٦ ٧٧٦ ٤٢٣ ٣٠٥	--	الرصيد
=====	=====	

١٢- إستثمارات فى شركات شقيقة

٢٠١٥	٢٠١٦	
نسبة	نسبة	
المساهمة	المساهمة	
%	%	
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
٤٢ ٣٠٤ ٥٠٠	--	٢٥,٨٦ -- Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL
١٤ ٨٨١ ٨٠٠	--	٢٨,٩٦ -- Credit Card Management SAL
٨ ٢٩٢ ٦٠٠	--	٢٠,١٨ -- International Payment Network SAL
١ ٣٧٧ ٠٠٠	--	٢١,٨٨ -- Net Commerce SAL
٨ ٢٣٦ ٥٠٠	--	٤٨,١٢ -- Hot Spot Properties SAL
١٨ ٩٥١ ٥٩٩	--	٤٥ -- Dourrat Loubnan Al Iqaria SAL
<hr/>	<hr/>	
٩٤ ٠٤٣ ٩٩٩	--	الرصيد
=====	=====	

١٣- إستثمارات عقارية

مباني	البيان
٢٩٥ ٤٤٤ ١٥٢	التكلفة في ١ يناير ٢٠١٦
٥ ٢٠٢ ٤٨٠	فروق تقييم ترجمة عملات
<hr/>	
٣٠٠ ٦٤٦ ٦٣٢	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠١٦
<hr/>	
٢ ٨٢١ ٦١٢	اهلاك الفترة
٣٧ ٣٤٨	فروق تقييم ترجمة عملات
<hr/>	
٢ ٨٥٨ ٩٦٠	مجمع الاهلاك في ٣١ مارس ٢٠١٦
<hr/>	
٢٩٧ ٧٨٧ ٦٧٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٦
=====	

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣١ مارس ٢٠١٦ والبالغ قيمته ٢٩٧ ٧٨٧ ٦٧٢ جنيه مصرى فيما يلى :-

- مبلغ ١٥٦ ٠٦٣ ٤٢٠ جنيه مصرى يتمثل فى التكلفة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة فى مبنى نايل سبى.
- مبلغ ٩٥ ١٣٦ ٠٠٠ جنيه مصرى يتمثل فى التكلفة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة فى مبنى المركز الرئيسى للشركة فى القرية الذكية.
- مبلغ ٣ ٨٦٦ ١٦٨ جنيه مصرى يتمثل فى التكلفة للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية فى فرع المنيل.
- مبلغ ٤٢ ٧٢٢ ٠٨٤ جنيه مصرى يتمثل فى التكلفة للمساحة المملوكة لشركة إى أف جى هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - فى مبنى إنديكس تاور - الإمارات.

١٤- أصول ثابتة مؤجرة (بالصافي)

الإجمالي	سيارات ووسائل نقل	حاسب آلي	الات ومعدات	مباني وعقارات	البيان
٤٧٥ .٤٢ ٧١٦	١١٩ ٦٥١ .٠٧٠	٢ ٦٢٥ ٤٠١	٣٥ ٦٨٢ ٨٨٢	٣١٧ .٨٣ ٣٦٣	التكلفة في ٢٠١٦/١/١
٢٦٥ ٨٥١ ٣٢٣	٥٣ ٢٣٢ ٤٩٩	٢ ٥٤٠ ٣٠٦	١٠ ٦٢٧ ٥٦٣	١٩٩ ٤٥٠ ٩٥٥	الإضافات خلال الفترة
٧٤٠ ٨٩٤ .٠٣٩	١٧٢ ٨٨٣ ٥٦٩	٥ ١٦٥ ٧٠٧	٤٦ ٣١٠ ٤٤٥	٥١٦ ٥٣٤ ٣١٨	التكلفة في ٢٠١٦/٣/٣١
٨ .٤٢ ١٢٧	٢ ١٢٠ ٥٦٧	٤٧ ١٤٦	٦٤٣ ٥٣٧	٥ ٢٣٠ ٨٧٧	مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/١/١
١٣ ٣٢٨ ١١٦	٦ ٥٣٢ ٣١٠	٢٨٩ ٣٤٨	١ ٨٨٢ ٤٩٧	٤ ٦٢٣ ٩٦١	إهلاك الفترة
٢١ ٣٧٠ ٢٤٣	٨ ٦٥٢ ٨٧٧	٣٣٦ ٤٩٤	٢ ٥٢٦ ٠٣٤	٩ ٨٥٤ ٨٣٨	مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/٣/٣١
٧١٩ ٥٢٣ ٧٩٦	١٦٤ ٢٣٠ ٦٩٢	٤ ٨٢٩ ٢١٣	٤٣ ٧٨٤ ٤١١	٥٠٦ ٦٧٩ ٤٨٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/٣/٣١
=====	=====	=====	=====	=====	صافي القيمة الدفترية في
٤٦٧ .٠٠ ٥٨٩	١١٧ ٥٣٠ ٥٠٣	٢ ٥٧٨ ٢٥٥	٣٥ .٣٩ ٣٤٥	٣١١ ٨٥٢ ٤٨٦	٢٠١٥/١٢/٣١
=====	=====	=====	=====	=====	

- تتضمن الأصول الثابتة المؤجرة (بعد الإهلاك) في تاريخ المركز المالي مبلغ ٣٩٨ ٣٠٥ ٧٩ جنيه مصري يمثل عقود تأجير تمويلي للأصول المؤجرة لم تسجل بعد بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية وجرى حالياً اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

١٥- أصول ثابتة

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائل نقل وإنتقال	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	تحسينات في أماكن مؤجرة	أراضى ومباني	البيان
٢ ٤٩٧ ٤١٥ ٤٩٣	٧٤٤ .٠٦ ١٠٠	٢٥ .٠٨١ ٩٢٧	١٢٣ .٠٦٣ ١٥٧	٤٠٥ ٩٤٧ ٣٧١	٢٨٨ .٠٤٩ ٣٥٠	٩١١ ٢١١ ٥٨٨	الرصيد في ٢٠١٦/١/١
٧٦٩ ٢٣١	--	--	٧٦٦ .٠٢١	٣ ٢١٠	--	--	الإضافات
(٤٨٠ .٥١٦)	--	(٤٥٩ ٩٢٣)	--	(٢٠ .٥٩٣)	--	--	الإستبعادات
(٢ .٠٦٣ ٤٤٨ ٣١٧)	(٧٣٤ ٢٧٧ ٦٠٠)	(١٠ ٢٣٠ ٦٠٠)	--	(٣٠٦ ٧٥٩ ٩٠٠)	(٢٧٩ ٩١٣ ٥٠٠)	(٧٣٢ ٢٦٦ ٧١٧)	المحول الي الأصول بغرض البيع
٤١ ٦٥٢ ٨٦٢	١٠٥ ٢٤٩	٥٣٨ ٧٠٠	١٤ ٨٣٠ ٥٢٠	٦ ٧٤٠ ٨٢٤	١٩ ٤٣٧ ٥٦٩	--	الإستحواذ من شركات تابعة
١٦ ٧٠٩ ٦١٨	--	٥٠٦ ٣٨٠	٨ ٦٤٤ ٧٨٧	٧ ٥٢١ ٢٩٠	٣٧ ١٦١	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٩٢ ٦١٨ ٣٧١	٩ ٨٨٩ ٧٤٩	١٥ ٤٣٦ ٤٨٤	١٤٧ ٣٠٤ ٤٨٥	١١٣ ٤٣٢ ٢٠٢	٢٧ ٦١٠ ٥٨٠	١٧٨ ٩٤٤ ٨٧١	إجمالي التكلفة في ٢٠١٦/٣/٣١
٨١٨ ١١٩ ٦٣٩	--	١٤ ٧٧١ .٠٩٧	١٠٨ ٥٥٢ ١٥١	٢٩٤ ٦١٨ ٣٥٨	٢٢٢ ١٤١ ١٢٧	١٧٨ .٠٣٦ ٩٠٦	مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/١/١
٤ ٢٥٧ ٨٥٧	--	٤٧١ ٣٦٩	١ ٤١٩ .٦٨	١ .٠١٤ ٦٠٥	١١٩ ٧٢١	١ ٢٣٣ .٠٩٤	إهلاك الفترة
(٤٨٠ .٥١٦)	--	(٤٥٩ ٩٢٣)	--	(٢٠ .٥٩٣)	--	--	مجمع إهلاك الإستبعادات
(٥٧١ ٤٥٣ ٥٢٦)	--	(٧ .٠١٧ ٦٠٠)	--	(٢٠١ ٤٥٥ ١٠٠)	(٢١٦ ٥٥٦ ١٩٩)	(١٤٦ ٤٢٤ ٦٢٧)	المحول الي الأصول بغرض البيع
٢٩ ١١٤ ٩١٧	--	٢٠٢ ٨٩٩	٩ ٤٧٩ .٠٤٧	٤ ٧٧٩ ٨٤١	١٤ ٦٥٣ ١٣٠	--	الإستحواذ من شركات تابعة
١٥ ٧٦٦ ١٢١	--	٣١٣ ٢٢٥	٨ ٢٦٢ ٧٠٧	٧ ١٥٣ .٠٠٦	٣٧ ١٨٣	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩٥ ٣٢٤ ٤٩٢	--	٨ ٢٨١ .٠٦٧	١٢٧ ٧١٢ ٩٧٣	١٠٦ .٠٩٠ ١١٧	٢٠ ٣٩٤ ٩٦٢	٣٢ ٨٤٥ ٣٧٣	مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/٣/٣١
١٩٧ ٢٩٣ ٨٧٩	٩ ٨٨٩ ٧٤٩	٧ ١٥٥ ٤١٧	١٩ ٥٩١ ٥١٢	٧ ٣٤٢ .٠٨٥	٧ ٢١٥ ٦١٨	١٤٦ .٠٩٩ ٤٩٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/٣/٣١
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	صافي القيمة الدفترية في
١ ٦٧٩ ٢٩٥ ٨٥٤	٧٤٤ .٠٦٢ ١٠٠	١٠ ٣١٠ ٨٣٠	١٤ ٥١١ .٠٠٦	١١١ ٣٢٩ .٠١٣	٦٥ ٩٠٨ ٢٢٣	٧٣٣ ١٧٤ ٦٨٢	٢٠١٥/١٢/٣١
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٦/٣/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائل نقل وإنتقال	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	تحسينات في أماكن مؤجرة	أراضى ومباني	البيان
٢ ٢٦٧ ٤٨٤ ٦٠٤	٦٥٦ ١٠٥ ٠٠٠	١٩ ٧١٤ ٩٢٤	٨٠ ١٦٤ ٥٩٤	٣٧٧ ٨٧٢ ٠٥٢	٢٦٢ ٥٣٩ ٥٦٣	٨٧١ ٠٨٨ ٤٧١	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
١٩ ٩٥١ ٧٨٠	١٤ ٠٣٥ ٠٠٠	١ ١٦٩ ١٢١	٤٦٢ ٥٥٧	٤ ٢٨٥ ١٠٢	--	--	الإضافات
(٢١ ٩٢١ ٧١٥)	--	--	(٢ ٣٨٣ ١١٠)	(٨ ٥٦١ ٠٤٣)	--	(١٠ ٩٧٧ ٥٦٢)	الإستعدادات
--	(٥١٠ ٠٠٠)	--	--	٤٣٠ ٠٠٠	٨٠ ٠٠٠	--	إعادة توييب
١٢١ ٤٩٦ ٦٥٢	٤١ ٢٥٤ ٥٠٠	٧٣٩ ٧٨٠	١ ٥٩٥ ٨٣٤	٢٠ ٠٢٥ ٦٦١	١٨ ٤٨١ ٥٤٦	٣٩ ٣٩٩ ٣٣١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢ ٣٨٧ ٠١١ ٣٢١	٧١٠ ٨٨٤ ٥٠٠	٢١ ٦٢٣ ٨٢٥	٧٩ ٨٣٩ ٨٧٥	٣٩٤ ٠٥١ ٧٧٢	٢٨١ ١٠١ ١٠٩	٨٩٩ ٥١٠ ٢٤٠	إجمالي التكلفة في ٢٠١٥/٣/٣١
٧٢٩ ٦٨٦ ٠٠٨	--	١٤ ٤٥٧ ٠٩٩	٧٠ ٨٤٢ ٦٨٣	٢٨٣ ٩٩٣ ٩٦٠	٢٠٠ ٩٥٤ ٨١٥	١٥٩ ٤٣٧ ٤٥١	مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/١/١
١٨ ٢٨٧ ٣١٨	--	٣٩٣ ٨٥٥	١ ٣٣٦ ٥٤٥	٧ ٦٩٩ ١٩٧	٣ ١٧٠ ٢٩٢	٥ ٦٨٧ ٤٢٩	إهلاك الفترة
(٢١ ٧٦٤ ٣١١)	--	--	(٢ ٣٩٠ ٥٧٤)	(٨ ٣٩٦ ١٧٥)	--	(١٠ ٩٧٧ ٥٦٢)	مجمع إهلاك الإستعدادات
٣٣ ٣٤١ ٢٠١	--	٤٩٣ ٩٦٥	١ ٥٣١ ٦٨٩	١٤ ٥٣٣ ٧٠٧	١٢ ٠٢٨ ٣٤٠	٤ ٧٥٣ ٥٠٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٥٩ ٥٥٠ ٢١٦	--	١٥ ٣٤٤ ٩١٩	٧١ ٣٢٠ ٣٤٣	٢٩٧ ٨٣٠ ٦٨٩	٢١٦ ١٥٣ ٤٤٧	١٥٨ ٩٠٠ ٨١٨	مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/٣/٣١
							صافي القيمة الدفترية في
١ ٦٢٧ ٤٦١ ١٠٥	٧١٠ ٨٨٤ ٥٠٠	٦ ٢٧٨ ٩٠٦	٨ ٥١٩ ٥٣٢	٩٦ ٢٢١ ٠٨٣	٦٤ ٩٤٧ ٦٦٢	٧٤٠ ٦٠٩ ٤٢٢	٢٠١٥/٣/٣١

* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر
٧٣٤ ٢٧٧ ٦٠٠	--	إنشاء وتجهيز المقر الجديد لبنك الاعتماد اللبناني
--	١٠٥ ٢٤٩	إنشاء فروع جديدة لشركة شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
٧٤٤ ٠٦٢ ١٠٠	٩ ٨٨٩ ٧٤٩	الرصيد

١٦- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١		
١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	٥٨٤ ٠٣٤ ١١١	(١-١٦)	الشهرة
٤ ٣٧٨ ١٠٤ ٨٩٨	٣ ٦٧٦ ٠٩٤	(٢-١٦)	أصول غير ملموسة أخرى
٤ ٥٧٣ ٤١٤ ٤٦٩	٥٨٧ ٧١٠ ٢٠٥		الرصيد
=====	=====		

١-١٦ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
٥ ٩٢١ ٨٠٣	٥ ٩٢١ ٨٠٣	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م
١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٨ ٦٣٩ ٢١٨	٨ ٦٣٩ ٢١٨	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
--	٣٨٨ ٧٢٤ ٥٤٠	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر *
١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	٥٨٤ ٠٣٤ ١١١	الرصيد
=====	=====	

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

٢-١٦ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى فى :

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

١٧- أصول أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
٤٧ ٨٥٤ ٤٠٠	١٨ ١٠٢ ٦٦٠	(١-١٧) تأمينات لدى الغير
٢٩٩ ٩١٠	٥ ٤٤٣ ٠٣٨	دفعات مقدمة - موردين
١٣٣ ٩٥٤ ٦١٠	٢٥ ٥٣٨ ٥٦٧	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٥ ٤١٤ ٩٩٤	١٨ ١٦٠ ١٧٧	عهد وسلف
٧٤٢ ٨٩٠ ٥٤٣	١٦ ٨٩٧ ٦٢٣	إيرادات مستحقة
١٣ ٣٤٧ ١٤٢	١٤ ١٤١ ٥٢٧	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
٥ ٧٦٨ ٥٩٠	٥ ٧٨٥ ٣٨٢	(٢-١٧) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٩٥ ١٠٩ ٩٠٠	--	حصة معيدى التأمين فى الإحتياطى الفنى
٣ ٩٥٩ ٢٧٩	--	صندوق انفرا ايجيبت
٣٠ ٨٨١ ٧٣٥	٤١ ٥٨٩ ٨٤٣	صندوق ضمان التسويات
١٦٤ ١٣٨ ٤٠٠	--	أصول آلت ملكيتها مقابل تسوية ديون
٢٦٣ ٩٨٩ ٢١٩	٢٦١ ٤١٨ ٩٤٣	المستحق على إى.إف.جى هيرميس إمبلوييز تراست
٢٧٤ ٣٤٩	٣١٢ ٠٠٤	المستحق على شركة ارا انك
١٣ ٥٥٠ ٧٠٠	--	المستحق على أطراف ذات علاقة
١٨ ٣٠٩ ٠٠٠	--	عمولات إعادة تأمين مستحقة
١٤ ٩٤٨ ١٠٠	--	مدينو عمليات ATM
١ ٥٩١ ٢٠٠	--	مدينو إعادة تأمين
١٤٧ ٨٩٨ ٢٣٥	٤٩ ٤٥٣ ٧٥٩	أرصدة مدينة متنوعة
--	٤ ٧٦٢ ٤٧٤	المستحق على عملاء البنك الخليجى المصرى-شركة تنمية للمشروعات متناهية الصغر
١ ٧١٤ ١٨٠ ٣٠٦	٤٦١ ٦٠٥ ٩٩٧	الرصيد

١-١٧ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٩٥٤ ٠٠٣ ١٣ جنيه مصرى مجانية فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التى يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف فى ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
٣ ٧٤٩ ٥٠٠	٣ ٧٤٩ ٥٠٠	الشركة العربية للمريثات
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١ ٨٨٧ ٥٩٠	١ ٨٨٧ ٥٩٠	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
١٠٦ ٥٠٠	١٢٣ ٢٩٢	فورتكس أنرجى إنفسمنت II
٥ ٧٦٨ ٥٩٠	٥ ٧٨٥ ٣٨٢	الرصيد

١٨- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
٢ ٩٣٩ ١٦٠ ٦٠٠	--	المستحق للبنك المركزي اللبناني
١٥٦ ٢٩٤ ٦٠٠	--	ودائع البنوك
٣٨ ١٦٨ ٤٠٠	--	ودائع لأجل
٢٩٤ ٠٨٩ ٤٥٠	٥ ٧٤٣ ٨٩٨	المؤسسات المالية
٤٢٧ ٣٥٧ ٩٥٩	٢٧٠ ٩٧٣ ٣٥٦	سحب على المكشوف
٣ ٨٥٥ ٠٧١ ٠٠٩	٢٧٦ ٧١٧ ٢٥٤	الرصيد

١٩- ودائع العملاء

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
٣٣ ٩٣١ ٤٢٧ ١٠٠	--	ودائع عملاء (قطاع خاص) :
١٩ ٠٢٨ ٣٩٧ ٤٤١	--	حسابات التوفير
٥ ٨١٤ ٤٨٤ ٥٠٠	--	ودائع لأجل
		حسابات جارية
٥٨ ٧٧٤ ٣٠٩ ٠٤١	--	

ودائع عملاء (قطاع عام) :

٢ ٥٤٢ ٤٠١ ٠٠٠	--	ودائع لأجل
٤٧٣ ١٨٣ ١٠٠	--	حسابات جارية
٣ ٠١٥ ٥٨٤ ١٠٠	--	
٢٢٨ ١٥٨ ٧٠٠	--	أخرى :

٢٢٨ ١٥٨ ٧٠٠	--	
٦٢ ٠١٨ ٠٥١ ٨٤١	--	

الودائع من الأطراف ذات العلاقة

٧٢١ ٩٥٦ ٠٠٠	--	حسابات التوفير طويل الأجل
١ ٣٦٧ ٦١٠ ٩٠٠	--	ودائع طويلة الأجل
١٣٨ ١٨٤ ٥٠٠	--	ودائع قصيرة الأجل
٢ ٢٢٧ ٧٥١ ٤٠٠	--	
٦٤ ٢٤٥ ٨٠٣ ٢٤١	--	الرصيد

٢٠- سندات مصدرية

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الأعتدال اللبناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩ %) باصدار سندات بقيمة اسمية ٧٥ مليون دولار أمريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم استخدام صافي حصيلة السندات في الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات إلتزام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الإعتدال اللبناني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية ، وقد بلغ رصيد السندات في ٣١ مارس ٢٠١٦ المعادل لمبلغ ٢٠٠ ٧١٤ ٦٧٠ جنييه مصري مقابل ٦٠٠ ٩١٧ ٦١٣ جنييه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. (إيضاح رقم ٥-٢)

٢١- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
١٢٤ ٤٥٥ ٣٠٠	--	غطاء الإعتمادات المستندية
٥٤١ ٠٣٣ ٥٠٠	--	إحتياطي فني - شركات التأمين
٨٠٥ ٩٩٦	١ ٦٠٧ ١٢٣	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
١٠ ٧٧٠ ٣٣٧	٧٠ ٤٩٧ ٨٩٢	إيرادات مقدمة
٢٠٢ ٥٣٦ ٣٨١	٧٨ ٩٣٦ ٣١١	موردون
٦٤٣ ٥٠٦ ١٧٨	١٥٦ ٦٤٢ ٤٥٩	مصرفات مستحقة
١١ ٢٤٨ ٩٦٠	٨ ٣٠٣ ٢٢٤	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٥ ٧٧٣ ٢٩٤	٦ ٥٦٨ ٥٥٢	مركز تحديث الصناعة
١٥٤ ٤٦٦ ٢٦٥	١٢٢ ٨٣٥ ٨٩٧	دائنو توزيعات
١٥ ٨٣٥ ٥٠٠	--	دائنو عمليات ATM
١١٨ ٥١٣ ٨٠٠	--	دائنو إعادة تأمين
١٤ ١٦٩ ٠٤٤	٢١ ٦٥٦ ٩٦٩	حساب تسوية عقود التأجير التمويلي
--	١١٢ ٧٠٠ ٠٠٠	حساب إستقرار أسهم الشركة الغذائية العربية - دومتى
٣٤ ٤٣٨ ٤٠٦	٣٧ ٧٤٧ ٥٧١	دائنون متنوعون
<u>١ ٨٧٧ ٥٥٢ ٩٦١</u>	<u>٦١٧ ٤٩٥ ٩٩٨</u>	الرصيد

٢٢- إلتزامات أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
٧٦٨ ٨٢٥ ٠٠٠	--	حاملى أسهم ممتازة في شركات تابعة *
١ ١٧٤ ٤٧٨	١ ١٧٤ ٤٧٨	أخرى
<u>٧٦٩ ٩٩٩ ٤٧٨</u>	<u>١ ١٧٤ ٤٧٨</u>	الرصيد

* في ١٦ سبتمبر ٢٠١٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك الإعتدال اللبناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩%) على إصدار ١ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم ممتاز بقيمة اسمية ١١ ٠٠٠ ليرة لبناني للسهم وقد تم إصدار وسداد قيمة الأسهم بالكامل والتي بلغت ١١ ٠٠٠ مليون ليرة لبناني (ما يعادل ٦٤ ٣٥٠ ٠٠٠ جنييه مصري) وفي ذات التاريخ أقرت الجمعية العامة غير العادية للبنك علاوة إصدار أسهم ممتازة تقدر بمبلغ ١٣٩ ٧٥٠ ليرة لبناني للسهم بإجمالي مبلغ ١٣٩ ٧٥٠ مليون ليرة لبناني (ما يعادل ٨١٧ ٥٣٧ ٥٠٠ جنييه مصري) قام المكتتبون بسدادها نقداً طبقاً للشروط المحددة طبقاً لإجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك في ٤ يوليه ٢٠١٣. (إيضاح رقم ٥-٢)

٢٣- الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

التزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الصافي	فروق تقييم عملة	الإستحواذ على شركات تابعة	إعادة تبويب الإلتزامات المالية متاحة للبيع	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى قائمة الدخل	الرصيد فى ٢٠١٦/١/١	
(٧ ٨٣٨ ١٣٣)	--	(٧ ٨٣٨ ١٣٣)	(٩ ٧٥٧)	(٢٨٦ ٠٠٢)	--	--	(١٤١ ١٦٦)	(٧ ٤٠١ ٢٠٨)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٦١٠ ٢٥٠	٦١٠ ٢٥٠	--	--	--	--	--	٦١٠ ٢٥٠	مخصص مطالبات متوقعة
--	١ ٢٤٧ ١٩٥	١ ٢٤٧ ١٩٥	٢ ٦٥٨	--	--	--	(١ ٩٠٦ ٩٩٦)	٣ ١٥١ ٥٣٣	الإضمحلل فى قيمة الأصول
--	٢ ٤٤١ ٦٠٧	٢ ٤٤١ ٦٠٧	٧٣ ٣٢٥	--	--	--	--	٢ ٣٦٨ ٢٨٢	خسائر سنوات سابقة
--	--	--	--	--	٧٠٦ ٢٩٢ ١٧٠	--	--	(٧٠٦ ٢٩٢ ١٧٠)	تسويات القيمة العادلة*
--	--	--	--	--	--	--	--	--	فروق التقييم الناتجة عن خسائر
--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	٦ ٦١٢ ٥٩٧	--	--	--	--	--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	تغطية خطر التدفقات النقدية**
--	--	--	--	--	--	--	--	--	التغير فى القيمة العادلة-
(١١٩ ٧٨٧ ٦٩٤)	--	(١١٩ ٧٨٧ ٦٩٤)	--	--	--	(٢١ ٧٧٨ ١٩٧)	--	(٩٨ ٠٠٩ ٤٩٧)	استثمارات مالية متاحة للبيع***
(١٢٧ ٦٢٥ ٨٢٧)	١٠ ٩١١ ٦٤٩	(١١٦ ٧١٤ ١٧٨)	٦٦ ٢٢٦	(٢٨٦ ٠٠٢)	٧٠٦ ٢٩٢ ١٧٠	(٢١ ٧٧٨ ١٩٧)	(٢٠٤٨ ١٦٢)	(٧٩٨ ٩٦٠ ٢١٣)	

- * الضريبة المؤجلة الناتجة عن زيادة القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لصافى أصول بنك الإعتقاد البناني طبقاً لدراسة القيمة العادلة لأصول و الإلتزامات بنك الإعتقاد البناني شركة تابعة. (إيضاح رقم ٥-٢)
- ** يتم خصمها مباشرة من بند إحتياطي خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية الظاهر بقائمة التغير فى حقوق الملكية.
- *** يتم خصمها مباشرة من بند التغير فى القيمة العادلة- استثمارات مالية متاحة للبيع الظاهر بقائمة التغير فى حقوق الملكية.

٢٤- مخصصات

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
١٩٠ ٣٨٧ ٢٦١	١٧٤ ٠٨١ ٤٩٣	(١-٢٤) مخصص مطالبات متوقعة
٢٣٠ ٩٧٣ ٨١٠	٧٣ ٤١٥ ٤٩٥	(١-٢٤) مخصص مكافأة ترك الخدمة
--	٥ ٠٤٠ ٨٣٢	مخصص عقود ضمانات مالية
١ ٣٧٧ ٠٠٠	--	مخصصات أخرى
٤٢٢ ٧٣٨ ٠٧١	٢٥٢ ٥٣٧ ٨٢٠	الرصيد
=====	=====	

١-٢٤

الإجمالي	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
٤٢١ ٣٦١ ٠٧١	--	٢٣٠ ٩٧٣ ٨١٠	١٩٠ ٣٨٧ ٢٦١	الرصيد في أول الفترة
٥ ٢١٢ ٤٢٩	--	٢ ٧٠٩ ٢٦٠	٢ ٥٠٣ ١٦٩	المكون خلال الفترة
٩ ٧٧١ ١٣٢	--	٨ ٨٦٤ ١٠٥	٩٠٧ ٠٢٧	فروق تقييم عملة
(١٨٤ ١٧١ ١٩٩)	--	(١٦٨ ٨٦٠ ٩٩٩)	(١٥ ٣١٠ ٢٠٠)	المحول الى التزامات مالية متاحة للبيع
٦ ٠٣٨ ٨٣٢	٥ ٠٤٠ ٨٣٢	--	٩٩٨ ٠٠٠	الإستحواذ من شركات تابعة
(٥ ٦٧٤ ٤٤٥)	--	(٢٧٠ ٦٨١)	(٥ ٤٠٣ ٧٦٤)	المستخدم خلال الفترة
٢٥٢ ٥٣٧ ٨٢٠	٥ ٠٤٠ ٨٣٢	٧٣ ٤١٥ ٤٩٥	١٧٤ ٠٨١ ٤٩٣	الرصيد في آخر الفترة

٢٥- قروض

يتمثل رصيد القروض في ٣١ مارس ٢٠١٦ :

الرصيد في ٢٠١٦/٣/٣١	تاريخ الاستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به	العملة
١٤٥ ٣٩٤ ٨٣٢	٢٠٢٣/٦/١٠	٢٠١٥/٦/١٠	١٥٠ مليون	جنيه مصري *
٧٨ ٣٥٣ ٩٠٠	٢٠٢٢/٦/٤	٢٠١٥/٦/٤	٨٠ مليون	جنيه مصري *
١٥٤ ٥٨٣ ٤٠٦	٢٠٢٢/٧/١٤	٢٠١٥/٧/١٤	٢٠٠ مليون	جنيه مصري *
١٣١ ١٠٢ ٢٨٩	٢٠٢٢/١١/٤	٢٠١٥/١١/٤	٢٠٠ مليون	جنيه مصري *
٢٣ ٥٩٢ ٩٥٢	٢٠٢٣/٨/٩	٢٠١٥/٨/٩	٢٠٠ مليون	جنيه مصري *
٣٤ ٤٤٥ ٤٤١	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠١٥/٩/٣٠	١٠٠ مليون	جنيه مصري *
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢١/٢/٢٨	٢٠١٦/٢/٢٩	١٥٠ مليون	جنيه مصري **
٧١٧ ٤٧٢ ٨٢٠				الإجمالي

أقساط تستحق خلال عام
أقساط تستحق خلال أكثر من عام

١١٠ ٥٤٣ ٢٩٤
٦٠٦ ٩٢٩ ٥٢٦

الرصيد

٧١٧ ٤٧٢ ٨٢٠

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

** تم توقيع عقد قرض مع بنك عوده إلى شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة ويستخدم هذا القرض لتمويل التوسعات الإقليمية لشركة القابضة.

٢٦- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٣ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠ جنيه مصري موزعاً على ٥٧٣ ٤٨٤ ٥٠٠ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصري.
- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٥ زيادة رأس المال المرخص به من ٣ ٢٠٠ مليون جنيه مصري إلى ٦ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠ جنيه مصري إلى ٣ ٢٥٩ ٢٥٥ ٥٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٣٩١ ٨٣٣ ٠٠٠ جنيه مصري موزعه على ٧٨ ٣٦٦ ٦٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥ جنيه مصري وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ١,٤٦ سهم مجاني لكل عشرة أسهم قائمة مع جبر الكسور لصالح صغار المساهمين وممولة من الأرباح المعتمدة بموجب الجمعية العامة العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٥ ويعد إستبعاد عدد ٥٢٢ ٩٥٦ ٣٦ سهم وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ هذه الزيادة والتأشير في السجل التجارى بتاريخ ٥ يولييه ٢٠١٥.
- بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة الشركة تخفيض رأس المال المصدر من ٣ ٢٥٩ ٢٥٥ ٥٠٠ جنيه مصري إلى ٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠ جنيه مصري بتخفيض قدره ١٨٤ ٧٨٢ ٦١٠ جنيه مصري وذلك عن طريق إعدام عدد ٣٦ ٩٥٦ ٥٢٢ سهم خزينة بقيمة إسمية خمسة جنيهات للسهم وقد وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٦ نوفمبر ٢٠١٥ على القرار وتم الموافقة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٥. وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجارى بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٧- الحقوق غير المسيطرة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
٤٢٣ ٤٢٠ ٢٣٩	٤٣٥ ٤٨٢ ٠٧٩	رأس المال المصدر والمدفوع
١٦٤ ٥١٣ ٣٠٨	١٦٥ ٢١٤ ٩٩٨	إحتياطي قانوني
٨٧٥ ٦١١ ٦٢١	١ ١٣٣ ٤٤٨ ١٦٨	إحتياطيات أخرى
٢٠٦ ٠٧٧ ٨٦٦	٣٧١ ٥٢٦ ٢٩٨	أرباح محتجزة
١١١ ٦١٣ ٥٠٠	١٦٢ ٦٦٠ ٨٦٠	حقوق ملكية أخرى
١ ٤٥٦ ٤٨٦ ٧٤٧	١ ٦٥١ ٤٧٢ ٧٧٥	الزيادة فى القيمة العادلة لصافى الأصول
--	٩٠ ٥٧٦ ٩٥٠	شهرة الشركات التابعة
١٨٧ ٤٩٣ ٩٨٤	٦٤ ٤٥١ ٠٥٢	صافى أرباح الفترة
<u>٣ ٤٢٥ ٢١٧ ٢٦٥</u>	<u>٤ ٠٧٤ ٨٣٣ ١٨٠</u>	الرصيد

٢٨- إلتزامات عرضية وارتباطات

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
١١٨ ٦٧٠ ٠٠٠	١١٨ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم اماراتى
٢٥١ ٨٧٧ ٠٧٥	٢٨٥ ٧٩٠ ٥٨٨	المعادل بالجنيه المصرى

الشركة وشركاتها التابعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالى بينها كالتالى:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
١ ١٠١ ٣٧٥ ٦٠٠	--	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٢ ٦٢٢ ١٦٥ ٠٠٠	--	إرتباطات عملاء
٩٦٥ ٤٥٠ ٤٠٠	--	ضمانات مقدمة للعملاء
٥٤ ١٩٧ ٧٠٠	--	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
١٩٤ ٢١٨ ٢٠٠	--	إلتزامات على وسطاء ماليين
٤١١ ١٣١ ٤٠٠	--	إلتزامات على الاوراق المالية
٤٢ ١٢٨ ٥٩٠ ٨٠٠	--	إرتباطات أخرى على الغير
<u>٢٨ ٢١٨ ١٣٢ ٧٣٣</u>	<u>٢٥ ٢٨٠ ٠٢٠ ٤٧٢</u>	محافظ أصول مدارة

٢٩- أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تأكد كافية بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا في نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحفظة إستثمار على حده فقد قامت تلك الشركات بتأجيل إثبات تلك الأتعاب بالدفاتر لحين توافر شروط تحققها وتحصيلها. وقد بلغت قيمة أتعاب حُسن الأداء التي قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية - حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٦٣٠ ٠٨٧ جنيه مصرى مقابل ٦٥٥ ٨٩٩ جنيه مصرى حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ وذلك كما يلي:

عن الفترة المالية المنتهية في		إسم الشركة التابعة
٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
٤٠٣ ٠٧٩	٦٣٠ ٠٨٧	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٢٧ ٣٦٣	--	شركة هيرميس لإدارة صناديق الأستثمار
٢٢٥ ٤٥٧	--	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
٦٥٥ ٨٩٩	٦٣٠ ٠٨٧	الإجمالي
=====	=====	

٣٠- عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول الأخرى

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
٩٣ ٧٩١	--	الإضمحلال فى قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
٩٣ ٧٩١	--	الإجمالي
=====	=====	

٣١- ضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
٤ ٨٨٤ ٢٠١	٧ ٤٥١ ٤٥٧	ضريبة الدخل الحالية
٣٠٩ ٢٨٧	٢ ٠٤٨ ١٦٢	الضريبة المؤجلة
٥ ١٩٣ ٤٨٨	٩ ٤٩٩ ٦١٩	الإجمالي
=====	=====	

٣٢- النقدية وما فى حكمها:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
٢٦ ٤٥٦ ٣٣٦ ١٠٣	٤ ٣٢٤ ٦١٤ ٩٦٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٣ ٨٥٥ ٠٧١ ٠٠٩)	(٢٧٦ ٧١٧ ٢٥٤)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
(١١ ٠١٩ ٤٩٨ ٦٠٠)	--	أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
--	١١١ ٧٠٩ ٠٦٢	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
١٥٣ ٢٠٦ ٣٠٧	--	أثر التغير فى أسعار الصرف
<hr/>	<hr/>	
١١ ٧٣٤ ٩٧٢ ٨٠١	٤ ١٥٩ ٦٠٦ ٧٧٠	النقدية وما فى حكمها
=====	=====	

٣٣- مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
١٢١ ٦٩٠ ٤٦٧	٢٠٨ ٠٢٨ ٤٩٥	أجور ومرتببات وما فى حكمها
(٥ ٧٦٥ ٠٧٦)	١٤ ٦٣٥ ٤٨٧	مصروفات إستشارات
٤ ٣٦٣ ٧٩٩	٣ ٩٩٢ ٥٠٥	مصروفات سفر وإقامه وانتقالات
١٠ ٩١٢ ٧٩٩	١١ ٧٦٦ ٣١٦	خطوط ربط واتصالات
٧ ٤٢٥ ٩٦٢	٧ ٧٦٨ ١٣٧	الإيجار ومصروفات الأشغال
٢٣ ٦٨١ ٢٢٢	٢٦ ٩١٥ ٤١٦	مصروفات أخرى
<hr/>	<hr/>	
١٦٢ ٣٠٩ ١٧٣	٢٧٣ ١٠٦ ٣٥٦	الإجمالى
=====	=====	

٣٤- نصيب السهم فى (الخسائر) الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٦/٣/٣١	
١٨١ ٥٤٥ ٩٦٧	(٦٣ ٦٦٤ ٣٣٨)	صافى (خسائر) أرباح الفترة
<hr/>	<hr/>	
١٣٥ ٩٢٠ ١٣٤	(١٢٨ ١١٥ ٣٩٠)	صافى (خسائر) أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
<hr/>	<hr/>	
٦١٤ ٨٩٤ ٥٧٨	٦١٤ ٨٩٤ ٥٧٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<hr/>	<hr/>	
٠,٢٢	(٠,٢١)	نصيب السهم فى (الخسائر) الأرباح
=====	=====	

٣٥- القطاعات التشغيلية

(أ) أساس القطاعات التشغيلية

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

		عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦						
الإجمالى	قطاع التمويل متناهى الصغر	قطاع التأجير التمويلي	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
٢٠٤ ٩١٢ ٢٣١	--	--	٣٢ ٣٨٣ ٢٣٣	٣٢ ٥٣٤ ٩٦٢	٢٩ ٨٧٥ ٢٥٧	١١٠ ١١٨ ٧٧٩	--	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٢ ٠٣١ ٩٥٧)	--	(٦ ٦٧٥)	--	--	(٣ ٨٩٧ ٣٥٨)	(٨ ١١٩ ٠٠٢)	(٨ ٩٢٢)	مصروف الأتعاب والعمولات
١٩٢ ٨٨٠ ٢٧٤	--	(٦ ٦٧٥)	٣٢ ٣٨٣ ٢٣٣	٣٢ ٥٣٤ ٩٦٢	٢٥ ٩٧٧ ٨٩٩	١٠١ ٩٩٩ ٧٧٧	(٨ ٩٢٢)	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١٣ ٩١٥ ١٠٩	--	--	--	--	--	١ ٠٠٥ ٩٥٨	١٢ ٩٠٩ ١٥١	أرباح بيع إستثمارات مالية صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال
٧ ٧٠٧ ٤١١	--	--	١ ٣٩١ ١٤٨	--	--	٢ ٥٠٤ ٥١٣	٣ ٨١١ ٧٥٠	الأرباح والخسائر
٣٥ ٢٨٧ ٤٠٨	--	٣٥ ٢٨٧ ٤٠٨	--	--	--	--	--	إيراد نشاط التأجير التمويلي
١٥٣ ٩٧٦ ٥٦٣	--	١ ٣٨٦	٢٦ ٤٣٣ ٧٦٦	٤٠٦ ٠٢٩	٣٨ ٦٥٧ ٨٨٨	١٥ ٢٢٧ ٢٦١	٧٣ ٢٥٠ ٢٣٣	فروق تقييم عملة
١٥ ٧٥٣ ٨٧٧	--	--	١٢ ٣٧٥	٧ ٢٠٠ ٠٠٠	٥٥٦ ٨٤٨	٤ ٦٦٤ ٩٩٤	٣ ٣١٩ ٦٦٠	إيرادات أخرى
٤١٩ ٥٢٠ ٦٤٢	--	٣٥ ٢٨٢ ١١٩	٦٠ ٢٢٠ ٥٢٢	٤٠ ١٤٠ ٩٩١	٦٥ ١٩٢ ٦٣٥	١٢٥ ٤٠٢ ٥٠٣	٩٣ ٢٨١ ٨٧٢	إجمالى الإيرادات قبل العوائد

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦								
الإجمالي	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	
١٤ ٠٣٨ ٩٧٣	--	٣٨٠ ٤٤١	١ ٢٩١ ٥٤٥	١ ٤٠٤ ٩٧٠	--	٧ ٤٨٢ ٦٠٨	٣ ٤٧٩ ٤٠٩	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٢٩ ٠٧٠ ٨١٤)	--	(١٤ ٠٤٦ ٧٠٤)	--	--	--	(٧ ٦٨٠ ٩٣٩)	(٧ ٣٤٣ ١٧١)	مصروف الفوائد
(١٥ ٠٣١ ٨٤١)	--	(١٣ ٦٦٦ ٢٦٣)	١ ٢٩١ ٥٤٥	١ ٤٠٤ ٩٧٠	--	(١٩٨ ٣٣١)	(٣ ٨٦٣ ٧٦٢)	صافي الدخل من العائد
٤٠٤ ٤٨٨ ٨٠١	--	٢١ ٦١٥ ٨٥٦	٦١ ٥١٢ ٠٦٧	٤١ ٥٤٥ ٩٦١	٦٥ ١٩٢ ٦٣٥	١٢٥ ٢٠٤ ١٧٢	٨٩ ٤١٨ ١١٠	إجمالي الإيراد
٢٧٣ ١٠٦ ٣٥٦	--	٣ ٣١٣ ٢١٧	١٥ ٧٨٤ ١٢٠	١١ ٦٩٢ ٠٢٥	١٦ ٢٠٣ ١١٦	٦٦ ٨٢٨ ٥٣٤	١٥٩ ٢٨٥ ٣٤٤	مصروفات عمومية وإدارية
٥ ٢١٢ ٤٢٩	--	--	٢ ٣١٥ ٤٠٧	١٥٨ ٨٢٨	٤٩٥ ٠٣٥	١ ٢٦٤ ٦٣٢	٩٧٨ ٥٢٧	مخصصات
٢٠ ٤٠٧ ٥٨٦	--	١٣ ٤٩٢ ٤٧٠	٣١ ٤٨٧	٦١ ٤٦٢	١٢٢ ٨٥٣	١ ٥٠١ ٣٥٨	٥ ١٩٧ ٩٥٦	إهلاك وإستهلاك
٢٩٨ ٧٢٦ ٣٧١	--	١٦ ٨٠٥ ٦٨٧	١٨ ١٣١ ٠١٤	١١ ٩١٢ ٣١٥	١٦ ٨٢١ ٠٠٤	٦٩ ٥٩٤ ٥٢٤	١٦٥ ٤٦١ ٨٢٧	إجمالي المصروفات
								صافي (الخسائر) الأرباح قبل
١٠٥ ٧٦٢ ٤٣٠	--	٤ ٨١٠ ١٦٩	٤٣ ٣٨١ ٠٥٣	٢٩ ٦٣٣ ٦٤٦	٨٤ ٣٧١ ٦٣١	٥٥ ٦٠٩ ٦٤٨	(٧٦ ٠٤٣ ٧١٧)	الضرائب
(٩ ٤٩٩ ٦١٩)	--	(٨٢٢ ٢٦٧)	--	(٢ ٣٤٢ ٧٩١)	(٥٦٤ ٤٣٠)	(٥ ٦٣٦ ٣١٤)	(١٣٣ ٨١٧)	ضريبة الدخل
								صافي (الخسائر) الأرباح من
٩٦ ٢٦٢ ٨١١	--	٣ ٩٨٧ ٩٠٢	٤٣ ٣٨١ ٠٥٣	٢٧ ٢٥٠ ٨٥٥	٤٧ ٨٠٧ ٢٠١	٤٩ ٩٧٣ ٣٣٤	(٧٦ ١٧٧ ٥٣٤)	العمليات المستمرة
١٠ ٠٧٣ ٩٣٣ ٥٦٧	٥٦٠ ٣٣٤ ٦١٧	٧٦٩ ٣٧٨ ٣٧٧	٦٨٨ ٦٢٥ ٥٦٦	١٢٠ ٣٢٣ ٥٠٨	١ ٠١٠ ١٣٩ ٦٨١	٥ ٠٩٢ ٦٥٥ ٧٧٢	١ ٨٣٢ ٤٧٦ ٠٤٦	إجمالي الأصول
٥ ٢٧٠ ٨٩٥ ٨٧١	٦٠ ١٢٣ ٩٣٧	٦٨٧ ٠٠٨ ٢٣٨	٢٥٣ ٩١٧ ٧٩٠	١٤٠ ٣٧٢ ٦٠٨	١٤١ ٤١١ ٤٠٤	٣ ٦٥١ ٦٧٩ ٠٣٧	٣٣٦ ٣٨٢ ٨٥٧	إجمالي الإلتزامات

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٦/٣/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)

الإجمالي	البنك التجارى	عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥			قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	
		قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية			
١٧٤ ٩٩٨ ٨٥٣	--	١٦ ٤٦٦ ٨٤٠	٢٧ ٠٩٠ ٨١٣	٣٠ ٨٠٦ ٦٩٧	١٠٠ ٠١٦ ٢٨٣	٦١٨ ٥٨٠	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٠ ٢٦٤ ١٣٣)	--	--	--	(٢ ٣٧٨ ٥٢٢)	(٧ ٨٢٣ ٥٤١)	(٦٢ ٠٧٠)	مصروف الأتعاب والعمولات
١٦٤ ٧٣٤ ٧٢٠	--	١٦ ٤٦٦ ٤٨٠	٢٧ ٠٩٠ ٨١٣	٢٨ ٤٢٨ ١٧٥	٩٢ ١٩٢ ٧٤٢	٥٥٦ ٥١٠	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٩ ٩٩٩ ٣٧٠	--	--	--	--	٢ ٨٥٠ ٤٤٧	٧ ١٤٨ ٩٢٣	أرباح بيع إستثمارات مالية
(٥٨٨ ٩٣٢)	--	--	--	--	٤٨ ٣٦٢	(٦٣٧ ٢٩٤)	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٧ ٩٥٩ ٠٧٣	--	٦ ٢٨١ ٩٢٠	٢٥٦ ٤٢٩	٧ ٤١٨ ٠٠٢	٤ ٠٢٤ ٦١٤	٤٩ ٩٧٨ ١٠٨	فروق تقييم عملة
٨ ٤١١ ٣٩٨	--	٢٣ ٨١٦	--	٢ ٤٢١ ٤٧٤	٥٦٢ ٢٨٢	٥ ٤٠٣ ٨٢٦	إيرادات أخرى
٢٥٠ ٥١٥ ٦٢٩	--	٢٢ ٧٧٢ ٢١٦	٢٧ ٣٤٧ ٢٤٢	٣٨ ٢٦٧ ٦٥١	٩٩ ٦٧٨ ٤٤٧	٦٢ ٤٥٠ ٠٧٣	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٨ ٠٩٤ ٢٢٧	--	٧١٤ ٩٣٣	--	--	٢ ٦٢٥ ٥١٦	٤ ٧٥٣ ٧٧٨	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٨ ٧٠٤ ٠٩٠)	--	--	--	--	(٤ ١٤٣ ٠١٣)	(٤ ٥٦١ ٠٧٧)	مصروف الفوائد
(٦٠٩ ٨٦٣)	--	٧١٤ ٩٣٣	--	--	(١ ٥١٧ ٤٩٧)	١٩٢ ٧٠١	صافى الدخل من العائد
٢٤٩ ٩٠٥ ٧٦٦	--	٢٣ ٤٨٧ ١٤٩	٢٧ ٣٤٧ ٢٤٢	٣٨ ٢٦٧ ٦٥١	٩٨ ١٦٠ ٩٥٠	٦٢ ٦٤٢ ٧٧٤	إجمالي الإيراد
١٦٢ ٣٠٩ ١٧٣	--	٨ ٥٢٢ ٦٢٧	١٠ ٢٨٤ ٧٨٠	١٥ ٦٢٣ ٧٢٢	٥٧ ٧٤٤ ٨٧٠	٧٠ ١٣٣ ١٧٤	مصروفات عمومية وإدارية
٨ ٤٣٤ ٤٥٠	--	٦ ٥٠٠ ٠٦٥	١٧٤ ٦١٤	٤٢٤ ٣٤٩	١ ١٣٥ ٦٠٤	٦٤٩ ٨١٨	مخصصات
٥ ٣٤٨ ٨٧٧	--	٢١ ٩٣٦	٧٣ ٤٩٥	١٦٣ ٧٠٠	١ ٦٣٤ ٠٦٠	٣ ٤٥٥ ٦٨٦	إهلاك واستهلاك
٩٣ ٧٩١	--	--	--	--	٩٣ ٧٩١	--	عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول الأخرى
١٧٦ ١٨٦ ٢٩١	--	١٤ ٥٩٤ ٦٢٨	١٠ ٥٣٢ ٨٨٩	١٦ ٢١١ ٧٧١	٦٠ ٦٠٨ ٣٢٥	٧٤ ٢٣٨ ٦٧٨	إجمالي المصروفات
٧٣ ٧١٩ ٤٧٥	--	٨ ٨٩٢ ٥٢١	١٦ ٨١٤ ٣٥٣	٢٢ ٠٥٥ ٨٨٠	٣٧ ٥٥٢ ٦٢٥	(١١ ٥٩٥ ٩٠٤)	صافى (الخسائر) الأرباح قبل الضرائب
(٥ ١٩٣ ٤٨٨)	--	(٨١ ٦٥٨)	١ ٩٠٨	--	(٥ ٢٢٧ ٢٥٩)	١١٣ ٥٢١	ضريبة الدخل
٦٨ ٥٢٥ ٩٨٧	--	٨ ٨١٠ ٨٦٣	١٦ ٨١٦ ٢٦١	٢٢ ٠٥٥ ٨٨٠	٣٢ ٣٢٥ ٣٦٦	(١١ ٤٨٢ ٣٨٣)	صافى (الخسائر) الأرباح من العمليات المستمرة
٨١ ٩٠٣ ٧٣٥ ٩٤٣	٧٠ ٦٧٢ ٥٢١ ١٦٧	٢٨٦ ٣٣٨ ١١٩	٢٢ ٦٩٠ ٣٩٧	١٧٨ ٥٣٣ ٦٥١	٤ ٩٩٠ ٦٠٣ ٧٩٠	٥ ٧٥٣ ٠٤٨ ٨١٩	إجمالي الأصول
٦٨ ٨٤٣ ٩٠٠ ٩١٨	٦٥ ٣٧٠ ٣١٠ ٠٧٧	٢٠٢ ٣٨٣ ٩٥٣	١٨ ٣١٩ ٥٤٩	٥٨ ٣٢٣ ٢٥٦	٢ ٨١٠ ٦٤٨ ٨١١	٣٨٣ ٩١٥ ٢٧٢	إجمالي الإلتزامات

(ب) القطاعات الجغرافية

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

٣١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	إجمالي صافي الإيرادات
٤٠٤ ٤٨٨ ٨٠١	١٠ ٠٧١ ١٧٠	١٦٢ ٢٥٣	٩٦ ٢٠١ ٥٥٥	٢٩٨ ٠٥٣ ٨٢٣	
١٠ ٠٧٣ ٩٣٣ ٥٦٧	١٣٢ ٧٠٢ ٤٤٨	٢ ٥٨١ ٨٣٤	٤ ٠٣٤ ٢٧٣ ٩٧٢	٥ ٩٠٤ ٣٧٥ ٣١٣	قطاع الأصول

٣١ مارس ٢٠١٥

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	إجمالي صافي الإيرادات
٢٤٩ ٩٠٥ ٧٦٦	٣ ٨٦٦ ٢٠٥	١ ٩٩٣ ٣٨٩	٨٨ ٠١٦ ٩٣٧	١٥٦ ٠٢٩ ٢٣٥	
٨١ ٩٠٣ ٧٣٥ ٩٤٣	١١٠ ٨١٤ ١٧٧	٧٣ ٩٨٧ ٤٨٦ ١٥٥	٣ ٨٩٤ ٨٣٥ ١٢٧	٣ ٩١٠ ٦٠٠ ٤٨٤	قطاع الأصول

٣٦- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

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

٣٧- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٠,٠٤	٩٩,٨٨	المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية
١١,٤٩	٨٨,٥١	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٣٣,٦٧	٦٦,٣٣	المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٢,٤٢	٩٧,٥٨	هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية
١٠,٠٥	٨٩,٩٥	هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٠,٥٣	٩٩,٣٧	هيرميس للإستثمار فى الأوراق المالية
--	١٠٠	إى أف جى - هيرميس أدفيزورى إنك
١٠٠	--	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
--	٩٩,٨٨	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
--	١٠٠	بايون انتربرايس ليمتد
١	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٣,٧	٩٦,٣	إى . إف . جى هيرميس للإدارة
٦٣,٤١	١,٥٩	إى . إف . جى هيرميس للإستثمار المباشر
١٠٠	--	إى.إف.جى- هيرميس للتداول - الإمارات
--	١٠٠	فليمنج سى أى سى هولدنجز
٩٩,٣٣	--	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
٩٦	--	فليمنج سى . أى . أى.سى لتداول الأوراق المالية
٧٤,٩٢	--	فليمنج سى.أى.سى كوريرت فاينانس
--	١٠٠	إى أف جى هيرميس - الإمارات المحدودة
--	٩٩	المجموعة المالية -هيرميس القابضة- لبنان- ش.م.ل
٢٦,٩	٧٣,١	المجموعة المالية - هيرميس السعودية

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
١٠٠	--	شركة أكتوبر بروبيرتي ديفلوبيمنت ليمنت
٠,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	--	مينا أبورتونتي مانجمنت ليمنت
١٠٠	--	إي أف جي - هيرميس مينا (كايمن) هولدنغ
٩٥	--	مينا (بي في أي) هولدنغ ليمنت
١٠٠	--	إي أف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمنت
١٠٠	--	مينا فابنشال انفستمنت
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس قطر
٥١	--	شركة اي اف جي هيرميس عمان ش.م.م
--	١٠٠	إي أف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمنت
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنغ
٥٧,٧٢٣	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إي أف جي - هيرميس سي بي هولدنغ ليمنت
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدنغ ليمنت
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
--	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة
٩٧	--	شركة طلاس وشركاه
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس الأردن
١٠٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمنت
٩٠	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمنت
٩٠	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنغ ليمنت
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل *
٦٣,٧٣٩	--	Credit Libanais SAL *
٦٣,٦٥	--	بنك الإعتماد اللبناني للإستثمار ش.م.ل. *
٦٣,٦٤	--	البنك الإسلامي اللبناني ش.م.ل. *
٥٩,١٦	--	Credit International SA *
٦٣,٦٩	--	شركة الأرز العقارية ش.م.ل. *
٢٩,٩٦	--	Soft Management SAL *
٦٣,٧٣	--	شركة هرمس للسياحة والسفر ش.م.ل. *
٤٢,٦٩	--	شركة الإعتماد اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. *
٦٢,٨٦	--	Business Development Center SARL *
٦٢,٤٦	--	شركة كابيتال ريل استايت ش.م.ل. *
٦٣,٢٧	--	Credilease SAL *
٢٨,٦٤	--	Collect SAL *
--	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
--	١٠٠	شركة اي اف جي هيرميس اي بي ليمنت
١٠٠	--	ميدا أكسس كايمن هولدينغ ليمنت
--	١٠٠	شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس
--	١٠٠	شركة بيفورت انفيستمينت
١	٩٩	شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي
--	٦٤	شركة إي اف جي هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
--	٧٦,٧	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر

* إيضاح رقم (٥)

٣٨- 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 والدائون ، 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 .

١-٣٨ 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 يؤدى 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 .

٢-٣٨ 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 .

٣-٣٨ 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 فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمجموعة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الإئتمان وخطر أسعار صرف العملات

الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٤-٣٨ خطر الإئتمان

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

٥-٣٨ خطر السيولة

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

٦-٣٨ خطر سعر العائد

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

٧-٣٨ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر تقلبات أسعار الأسهم فى إنخفاض قيمة محفظه الأستثمارات نتيجة التغير فى أسعار الأسهم فى اياً من الأسواق التى تحتفظ فيها المجموعة بإستثمارات مالية.

٨-٣٨ مخاطر العمليات

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

٩-٣٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣٨-١٠ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

٣٨-١١ مخاطر منح التمويل

- تعرف مخاطر منح التمويل بالخسائر المتوقعة نتيجة امتناع أحد أو بعض العملاء المقترضين عن سداد المديونيات المستحقة عليهم لصالح المؤسسة في مواعيد الاستحقاق المتفق عليها مع المؤسسة.
- ويمكن أن ينتج امتناع العملاء عن الوفاء بمديونياتهم تجاه المؤسسة سواء لظروف قهرية خاصة بالعملاء مثل تعرض نشاط العمل لأزمة مالية أو الكوارث الطبيعية أو تعرض القطاع الاقتصادي للعميل لأزمة مالية أو تعرض القطاع الاقتصادي للعميل لأزمة خارج سيطرة العميل أو نتيجة لطبيعة قوانين ولوائح جديدة خاصة بالنطاق الجغرافي للعميل كما يمكن أن يكون الامتناع نتيجة عن تعمد من قبل العميل أو نتيجة لفشل نظام الاستعلام الائتماني والتأكد من الملائمة المالية للعميل وقدرته على الوفاء بسداد التزامه بالمواعيد المتفق عليها مع الشركة.

٣٩- الأحداث اللاحقة

- وافق مجلس إدارة الشركة على إلغاء اتفاقية ضمان الاكتتاب (Irrevocable Underwriting Agreement) مع بنك الاعتماد اللبناني للاستثمار ش.م.ل. "CLIB" كشرط من شروط تنفيذ عملية بيع المرحلة الأولى والتي تمثل عدد ٧٤٩ ٤٠٨ ٩ سهم من حصتها في بنك الاعتماد اللبناني ش.م.ل. "الاعتماد اللبناني"، كما وافق المجلس على استبدال اتفاقية ضمان الاكتتاب بتكليف بنك الاعتماد اللبناني للاستثمار ش.م.ل. "CLIB" ببذل أفضل الجهود "Best Effort" لبيع أسهم المرحلة الثانية المتمثلة في عدد ٥ ٥٠٦ ١٣٤ سهم من أسهم بنك الاعتماد اللبناني، وذلك تيسيراً من الشركة لإتمام عملية البيع.

٤٠- أهم السياسات المحاسبية

٤٠-١ 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 المقتتية والمقتناة وعادة ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ في الأرباح أو الخسائر .
- يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفى الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويبه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فان أي مقابل مادي محتمل آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف باي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر .

٤٠-٢ 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 المجموعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءًا من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٤٠-٢-١ الحقوق غير المسيطرة

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

٤٠-٢-٢ فقد السيطرة

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

٣-٤٠ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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

١-٣-٤٠ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

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

٤-٤٠ العملات الأجنبية

١-٤-٤٠ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

٢-٤-٤٠ النشاط الاجنبي

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

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

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

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

٥-٤٠ العمليات غير المستمرة

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

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

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

٦-٤٠ الإيراد

١-٦-٤٠ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

٢-٦-٤٠ إيرادات توزيعات

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

٣-٦-٤٠ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-٦-٤٠ إيرادات ومصروفات العائد

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

٥-٦-٤٠ إيراد الأتعاب والعمولات

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

٦-٦-٤٠ عمولات السمسرة

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

٧-٦-٤٠ أتعاب الإدارة

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

٨-٦-٤٠ أتعاب حُسن الأداء

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

٩-٦-٤٠ إيرادات التأجير التمويلي

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

١٠-٦-٤٠ إيراد 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 إيراد ايجار على مدة العقد. ويتم الاعتراف بإيراد ايجار من العقارات الأخرى كإيرادات أخرى.

١١-٦-٤٠ إيراد مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

- يتم اثبات الايراد من مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر طبقا للعقد المبرم بين الشركة وعملائها علي أساس نسبة زمنية 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.

- وطريقة 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.
- وعند تصنيف قروض العملاء بأنها غير منتظمة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك عندما يتم تحصيلها.
- يتمثل إيراد العمولات في قيمة الفرق بين عائد التمويل الممنوح للمشروعات متناهية الصغر ومستحقات البنك لدى الشركة وذلك باستقطاع مقابل الخدمات مباشرة من المبالغ التي يتم تحصيلها من أصحاب المشروعات.
- يتم الاعتراف بالفوائد والعمولات الناتجة عن تأدية الخدمة وفقاً لمبدأ الاستحقاق بمجرد تأدية الخدمة للعميل إلا إذا كانت تلك الإيرادات تغطي أكثر من فترة مالية يتم الاعتراف بها على أساس التوزيع الزمني.
- يتم تحصيل عمولة ادارية ٨% من قيمة القرض الممنوح لعملاء الشركة وذلك عند التعاقد وذلك مقابل خدمة اصدار القرض ويثبت ايراد العمولة الإدارية بقائمة الدخل عند الانتهاء من تأدية خدمة اصدار القرض للعميل.
- يتم تحصيل عمولة تأخير عن سداد الأقساط بنسب يتم الاتفاق عليها ضمن العقود ويتم الاعتراف بها بمجرد تأخر العملاء عن السداد على أساس مدد التأخير.

٧-٤٠ ضريبة الدخل

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

١-٧-٤٠ ضريبة الدخل الجارية

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

٢-٧-٤٠ الضريبة المؤجلة

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

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

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

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

٨-٤٠ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٨-٤٠ الاعتراف والقياس

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

٢-٨-٤٠ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

٣-٨-٤٠ الإهلاك

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

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

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

يتم إهلاك التحسينات في أماكن مستأجرة على مدار مدة العقد أو العمر الإنتاجي لها أيهما أقل .
يتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك.

٤٠-٨-٤ إعادة التويب الاستثمار العقاري

يتم إعادة تويب العقارات التي يتم تغيير استخدامها من عقارات مشغولة بمعرفة المالك الى استثمارات عقارية من الأصول ثابتة الي الاستثمارات عقارية.

٤٠-٩ المشروعات تحت التنفيذ

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

٤٠-١٠ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

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

- الأبحاث والتطوير

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

- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٤٠-١١ 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، ولا يتم إهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

السنوات	الاستثمار العقاري
٣٣,٣	مباني خرسانيه

٤٠-١٢ أصول محتفظ بها بغرض البيع

- يتم تبويب الأصول غير المتداولة أو المجموعة الجاري التخلص منها التي تتضمن أصول والتزامات محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان مرجحاً بدرجة عالية أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال البيع وليس من الاستمرار في استخدامها.
- يتم قياس هذه الأصول أو مجموعات الأصول الجاري التخلص منها بصفه عامه بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل. يتم تحميل الشهرة أولاً بأي خسائر اضمحلال متعلقة بالمجموعات الجاري التخلص منها ثم يتم تحميل باقي الخسارة بنسبة متناسب على باقي الأصول والالتزامات، واستثناء من ذلك، لا يتم تحميل خسائر اضمحلال على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة والأصول المتعلقة بمزايا العاملين والاستثمار العقاري أو الأصول الحيوية والتي يتم الاستمرار في قياسهم وفقاً للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة.
- يتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال عند التبويب الأولى للأصول المحتفظ بها بغرض البيع أو لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة بإعادة القياس بالأرباح أو الخسائر.
- عند التبويب كأصول محتفظ بها بغرض البيع لا يتم اجراء اهلاك أو استهلاك للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة ويتم التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية للاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية.

٤٠-١٣ الادوات المالية

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

٤٠-١٣-١ الاصول المالية والالتزامات المالية غير المشتقة - الاعتراف والاستبعاد

- تقوم المجموعة بالاعتراف الاولي بالقروض والمديونيات وادوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الاصول المالية والالتزامات المالية الاخرى يتم الاعتراف بهم اوليا في تاريخ المعاملة عندما تصبح المجموعة طرفا في الاحكام التعاقدية للأداة المالية.

تقوم المجموعة باستبعاد الاصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الاصل المالي، او قامت بتحويل الحق التعاقدى لاستلام التدفقات النقدية من الاصل المالي في معاملة تم فيها تحويل كل مخاطر ومنافع ملكية الاصل المالي بصورة جوهرية. او إذا لم تقم المجموعة بتحويل او الاحتفاظ بشكل جوهري بكل مخاطر ومنافع ملكية الاصل المالي ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة على الاصل المحول، على ان تعترف فقط كأصل او التزام بالنتائج عن الحقوق او الالتزامات الناشئة او المحتفظ بها عند التحويل.

تستبعد المجموعة الالتزام المالي عندما ينتهي اما بالتخلص منه او الغائه او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

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

٤٠-١٣-٢ 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.

٤٠-١٣-٣ 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.

٤٠-١٣-٤ الالتزامات المالية غير المشتقة - القياس

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

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

٤٠-١٣-٥ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

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

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

٤٠-١٣-٥-١ تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

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

٤٠-١٤ رأس المال

٤٠-١٤-١ الأسهم العادية

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

٤٠-١٤-٢ إعادة شراء وإعادة اصدار الاسهم العادية (أسهم خزينة)

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

٤٠-١٥ الإحتياطي القانوني

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

٤٠-١٦ الاضمحلال

٤٠-١٦-١ 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 الاصل.

تتضمن الادلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الاصل:

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

الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

بقية 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 أو 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.

٢-١٦-٤٠ 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 داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الاصول الاخرى أو مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد أو مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

القيمة الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية 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 الاصول الاخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الاخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

١٧-٤٠ المخصصات

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

١٨-٤٠ أدون خزائنة

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

١٩ - ٤٠ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

٢٠-٤٠ النقدية وما فى حكمها

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

٢١-٤٠ ربحية السهم

تعرض الشركة النصيب الأساسي للسهم لأسهمها العادية، ويتم إحتساب النصيب الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم فى الأسهم العادية بالشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

٢٢-٤٠ حصة العاملين فى الأرباح

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

٢٣-٤٠ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

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

٢٤-٤٠ الفوائد المجنبية على الديون دون المستوى والمشكوك فى تحصيلها والرديئة

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

٤٠-٢٥ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

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

٤٠-٢٦ أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

٤٠-٢٧ ودائع العملاء

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

٤٠-٢٨ أنشطة الأمانة

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

٤٠-٢٩ احتياطات مخاطر بنكية عامة

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

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

٤٠-٣٠ مخصص خسائر إضمحلل القروض والتسهيلات

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

٤٠-٣١ خسائر اضمحلل قروض التمويل متناهي الصغر

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

٤٠-٣٢ 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 وحوادث تختلف عن تلك التي تخضع لها قطاعات أخرى. يعتمد الشكل الأولي للتقارير القطاعية على قطاع الأنشطة.

٤٠-٣٣ إصدارات جديدة وتعديلات تمت على معايير المحاسبة المصرية وتم تفعيلها اعتباراً من ٢٠١٦/١/١ :

خلال عام ٢٠١٥ تم إصدار نسخة معدلة من معايير المحاسبة المصرية تتضمن بعض معايير المحاسبة الجديدة وتعديلات على بعض المعايير القائمة على أن يتم العمل بها للفترة المالية التي تبدأ بعد أول يناير ٢٠١٦ ، مع العلم بأن التطبيق المبكر لهذه المعايير غير مسموح به. هذا وتتمثل أهم هذه التعديلات التي قد يكون لها تأثير هام على القوائم المالية للشركة في ٢٠١٦ /٣/٣١ :

التأثير المحتمل على القوائم المالية

تم إعادة عرض جميع القوائم المالية المعروضة والافصاحات والإيضاحات المتممة لها بما فيها أرقام المقارنة لتتماشى مع التعديلات المطلوبة بالمعيار.

ملخص لأهم التعديلات

قائمة المركز المالي

- عرض رأس المال العامل لا يتطلبه المعيار كما تم استبعاد النموذج الإرشادي للقوائم المالية المرفق مع إصدار ٢٠٠٦ والذي كان يظهر عرض رأس المال العامل.
- إضافة خانة إلى قائمة المركز المالي تتضمن الأرصدة في بداية أول فترة مقارنة معروضة في حال تأثيرها نتيجة تطبيق المنشأة لسياسة محاسبية بأثر رجعي أو تعديل بأثر رجعي أو إعادة

المعايير الجديدة أو المعدلة

معياري مصري (١)

عرض القوائم المالية

قائمة الدخل / وقائمة الدخل الشامل

على المنشأة أن تفصح عن كافة بنود الدخل والمصروفات التي تم الاعتراف بها خلال الفترة في قائمتين منفصلتين إحداهما تعرض مكونات الربح أو الخسارة (قائمة دخل) والثانية تبدأ بالربح أو الخسارة وتعرض عناصر الدخل الشامل الأخر (قائمة الدخل الشامل).

تم إضافة قائمة جديدة (قائمة الدخل الشامل) للفترة والفترة المقارنة.

تم إعادة عرض أرقام المقارنة الخاصة بحركة الأصول الثابتة في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية لتتماشى مع التعديلات المطلوبة بالمعيار. لا يوجد تأثير للتعديل بالمعيار على أرقام القوائم المالية المعروضة.

- يجب عرض حركة الأصول الثابتة وإهلاكاتها بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية للفترتين (الفترة الحالية وفترة المقارنة).
- تم إلغاء خيار استخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول الثابتة.

معياري مصري (١٠) الأصول الثابتة وإهلاكاتها

لا يوجد تأثير للتعديل بالمعيار على أرقام القوائم المالية المعروضة

- تم إلغاء خيار استخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول غير الملموسة

معياري مصري (٢٣) الأصول غير الملموسة

المعايير الجديدة أو المعدلة

معيار مصري (٣٤) الإستثمار العقاري

- تم إلغاء خيار إستخدام نموذج القيمة العادلة للأصل المبوب على أنه إستثمار عقارى.
- تم اعتبار القيمة العادلة للاستثمار في بداية تطبيق هذا المعيار (تاريخ التحول الى نموذج التكلفة) هي تكلفة ذلك الاستثمار وذلك لأغراض المعالجة المحاسبية اللاحقة وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٠) " الأصول الثابتة وإهلاكاتها".
- فائض إعادة التقييم المرتبط بالاستثمارات العقارية المدرج ضمن حقوق الملكية في تاريخ التحول إلى نموذج التكلفة، والناجم عن التغيير في تبويب العقار من أصل ثابت الي استثمار عقارى، يتم تحويل هذا الفائض الى الأرباح/(الخسائر) المرحلة عندما يتم التخلص من العقار، مع مراعاة الأثر الضريبي لهذا التحويل.

معيار مصري (٤١) القطاعات التشغيلية

- تم إلغاء معيار المحاسبة المصري رقم (٣٣) "التقارير القطاعية" واستبداله بالمعيار المصري رقم (٤١) "القطاعات التشغيلية".
- وبناءً عليه أصبح نظام التقارير القطاعية الواجب الإفصاح عنها وحجم الإفصاحات المطلوبة يعتمد بشكل أساسي علي المعلومات عن القطاعات بالطريقة التي يستخدمها متخذ القرار التشغيلي الرئيسي للمنشأة (CODM) لاتخاذ قرارات عن الموارد التي ينبغي تخصيصها للقطاع وتقييم أدائه.

معيار مصري (٢٩) تجميع الأعمال

- تم إلغاء طريقة الشراء واستبدالها بطريقة الاقتناء مما نتج عنه :
 - ١- تغيير تكلفة الاقتناء لتصبح المقابل المادى المحول ويتم قياسه بالقيمة العادلة فى تاريخ الاقتناء.
 - ٢- المقابل المادى المحتمل : يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المادى المحتمل في تاريخ الاقتناء كجزء من المقابل المادى المحول.
 - ٣- تغيير طريقة قياس الشهرة في حالة الاقتناء على مراحل.

تكلفة المعاملة (التكاليف المتعلقة بالاقتناء) :

- تحمل كمصروف على قائمة الدخل خلال فترة تحملها ولا يتم اضافتها ضمن المقابل المادى المحول ، باستثناء تكاليف إصدار أدوات حقوق الملكية أو أدوات الدين المتعلقة مباشرة بعملية الاقتناء.

**المعايير الجديدة أو
المعدلة**

**معياري مصري (٤٢)
القوائم المالية المجمعة**

ملخص لأهم التعديلات

التأثير المحتمل على القوائم المالية

لا يتم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي.

- يتم المحاسبة عن التغيرات في حقوق ملكية المنشأة الأم في منشأة تابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية.
- إعادة قياس أي حصص متبقية من استثمار منشأة قابضة في منشأة تابعة في التاريخ الذي فقدت فيه السيطرة بقيمته العادلة وإثبات الفرق بقائمة الدخل.
- في حالة زيادة حصة الحقوق غير المسيطرة (الأقلية) من خسائر المنشأة التابعة عن حقوق ملكيتهم ، ينسب الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر إلى ملاك المنشأة القابضة وأصحاب الحقوق غير المسيطرة حتى ولو أدى ذلك إلى ظهور رصيد سالب لأصحاب الحقوق غير المسيطرة.