

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
وتقرير مراقب الحسابات عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٣٤-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٥٢-٣٥	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير مراقب الحسابات

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

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة والمتمثلة في قائمة المركز المالى المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

حازم حسن

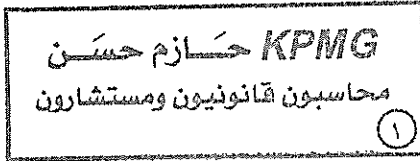
الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمع المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمع عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

حسن بسونى البشة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

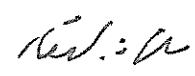
KPMG حازم حسن




القاهرة في ٢٧ مارس ٢٠١٧

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			الأصول
٢٦ ٤٥٦ ٣٣٦ ١.٣	١١ ٥٠٧ ٦٠٥ ١٦١	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٥٨٤ ٩٨٨ ٦٧٤	١ ٩٨٠ ١٧٦ ٠٨٣	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ١٥٢ ٥٦٢ ٦٨٤	١ ٧٩٨ ٠٣٢ ٧٣١	(٨)	عملاء (بالصافي)
٢٢ ٧٦٧ ٢٢٩ ١.٩	٩٢٢ ٧٩٦ ٢٥٤	(٩)	قروض وتسهيلات
١ ٨٣٩ ١٥٣ ٣٨٠	٢ ٦٤٧ ٨٧٢ ٩.٧	(١٠)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٦ ٧٧٦ ٤٢٣ ٣.٥	-	(١١)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٩٤ ٠٤٣ ٩٩٩	-	(١٢)	إستثمارات في شركات شقيقة
٢٩٥ ٤٤٤ ١٥٢	٣٣٢ ٠٤٤ ٧٢٣	(١٣)	إستثمارات عقارية
٤٦٧ ٧١٣ ٥٤٤	١ ١٧٨ ٥٣٢ ٩٧٢	(١٤)	أصول ثابتة مؤجرة (بالصافي)
١ ٦٧٩ ٢٩٥ ٨٥٤	٢.٦ ٨٣٢ ٥١٤	(١٥)	أصول ثابتة (بالصافي)
٤ ٥٧٣ ٤١٤ ٤٦٩	٥٩١ ٥٥٥ ٣٣٣	(١٦)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
١ ٧١٤ ١٨٠ ٣.٦	٥٤٠ ٦٣٣ ٠٣٧	(١٧)	أصول أخرى
-	١ ٠٥٦ ٩٢٠ ٠١٧	(٥)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
<u>٨٨ ٤٠٠ ٧٨٥ ٥٧٩</u>	<u>٢٢ ٧٦٣ ٠.١ ٧٣٢</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
٣ ٨٥٥ ٠٧١ ٠.٩	٧٢٦ ٦٢٢ ٨٤١	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٦٤ ٢٤٥ ٨٠٣ ٢٤١	-	(١٩)	ودائع العملاء
١ ٩٨٦ ٩٤٩ ٥٧٢	٤ ٣١٢ ٥٣٦ ٦٦٥		عملاء - أرصدة دائنة
٦١٣ ٩١٧ ٦.٠	-	(٢٠)	سندات مصدرة
١ ٨٧٨ ٢٦٥ ٩١٦	١ ٦٦٠ ٦٤١ ٥٦٨	(٢١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٧٦٩ ٩٩٩ ٤٧٨	١ ١٧٤ ٤٧٨	(٢٢)	إلتزامات أخرى
١١٦ ٥٧٨ ٦٧٥	١٢٣ ٥١٦ ٥٧٨		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٧٩٨ ٩٦٠ ٢١٣	٥١١ ٦٨٠ ٤٤٤	(٢٣)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤٢٢ ٧٣٨ ٠.٧١	٥٠١ ٥٨٢ ٧٥١	(٢٤)	مخصصات
٣٢٨ ٦٨٠ ٨.٠٣	١ ١.٧ ٣٤١ ٨٧٦	(٢٥)	قروض
<u>٧٥ ٠١٦ ٩٦٤ ٥٧٨</u>	<u>٨ ٩٤٥ ٠.٩٧ ٢.١</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩.٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩.٠	(٢٦)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥.٠	١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥.٠		إحتياطي قانوني
١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٢ ١١٨ ٥٤٧ ٤.٣	٤ ٠١٩ ٢٨٤ ٩٥٥		إحتياطيات أخرى
١ ٣١٩ ٦.٤ ٣٦٧	٣ ١٥١ ٣٥١ ٥٢٩		أرباح محتجزة
٩ ٩٥٨ ٦.٣ ٧٣٦	١٣ ٦٩١ ٠.٨٨ ٤٥٠		حقوق ملكية الشركة الأم
٣ ٤٢٥ ٢١٧ ٢٦٥	١٢٦ ٨١٦ ٠.٨١	(٢٧)	الحقوق غير المسيطرة
١٣ ٣٨٣ ٨٢١ ٠.١	١٣ ٨١٧ ٩.٤ ٥٣١		إجمالي حقوق الملكية
<u>٨٨ ٤٠٠ ٧٨٥ ٥٧٩</u>	<u>٢٢ ٧٦٣ ٠.١ ٧٣٢</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.


منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة


كريم عوض
العضو المنتدب التنفيذي

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١		
			العمليات المستمرة
٨٥٢ ٤٥١ ٨٠٥	٩٥٢ ٨٠٧ ٨٤٨		إيراد الأتعاب والعمولات
(٤٨ ٧٣١ ١٣١)	(٦٣ ٨٩٨ ٥٩٩)		مصروف الأتعاب والعمولات
٨٠٣ ٧٢٠ ٦٧٤	٨٨٨ ٩٠٩ ٢٤٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩٩ ٣٥٥ ٥٢٣	٨٢ ٧٤٤ ٠٥٨		أرباح بيع إستثمارات مالية
(٦٦٨ ٠٠١)	(٥ ٥٥٨ ٤٠٥)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٨ ٤٤٧ ٤٢٠	٢١٨ ٦١٥ ٧٠٣		إيراد التاجير التمويلي
١٠٧ ٧٢٦ ٤٠٧	٢ ٧٣٧ ٧٣٧ ١٤٩		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٣٥ ٥٠١ ٨٥٧	٤٢ ٤٧٢ ١٦٧		إيرادات أخرى
١٠٧٤ ٠٨٣ ٨٨٠	٣ ٩٦٤ ٩١٩ ٩٢١		صافي الإيراد قبل العوائد
			إيراد الفوائد والتوزيعات
٤٨ ٥٦١ ٠١٥	٢٧٧ ٢٦١ ٧٣٣		مصروف الفوائد
(٥٢ ٧٣٨ ٧٧٦)	(٢١٥ ٨١٨ ٩٩٠)		صافي الدخل من العائد
(٤ ١٧٧ ٧٦١)	٦١ ٤٤٢ ٧٤٣		إجمالي الإيراد
١٠٦٩ ٩٠٦ ١١٩	٤ ٠٢٦ ٣٦٢ ٦٦٤		مصروفات عمومية وإدارية
٧٤٨ ٧٥٠ ٨١٨	١ ٨٣٤ ٣٣٨ ٦٥٠	(٢٣)	مخصصات
٤٨ ٦٦٥ ٥٠٧	١٧٩ ٧٩٦ ٧٢١	(٢٤)	إهلاك وإستهلاك
٢٨ ٦٨ ٧٦٢	١٠٥ ١٠٨ ٠٠٩	(١٣)،(١٤)،(١٥)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
٣ ٨٢٩ ٦٧١	٩٣ ١٥٤ ٦٣٠	(٣٠)	إجمالي المصروفات
٨٢٩ ٣١٤ ٧٥٨	٢ ٢١٢ ٣٩٨ ٠١٠		الأرباح قبل الضرائب
٢٤٠ ٥٩١ ٣٦١	١ ٨١٣ ٩٦٤ ٦٥٤		ضريبة الدخل
(٣١ ٨٩٠ ٦٣٩)	(١٩٨ ١٠١ ٢٤٦)	(٣١)	أرباح العمليات المستمرة
٢٠٨ ٧٠٠ ٧٢٢	١ ٦١٥ ٨٦٣ ٤٠٨		العمليات غير المستمرة
			(خسائر) أرباح من العمليات غير المستمرة (بعد خصم الضرائب)
٤٤٠ ٢٢٢ ٠٢١	(١١٨ ٩٣٣ ٥٥٢)	(١-٥)	أرباح العام
٦٤٨ ٩٢٢ ٧٤٣	١ ٤٩٦ ٩٢٩ ٨٥٦		يوزع كما يلي:
٤٦١ ٤٢٨ ٧٥٩	١ ٤١٤ ٢٣٠ ٠٣٢		حقوق ملكية الشركة الأم
١٨٧ ٤٩٣ ٩٨٤	٨٢ ٦٩٩ ٨٢٤	(٢٧)	الحقوق غير المسيطرة
٦٤٨ ٩٢٢ ٧٤٣	١ ٤٩٦ ٩٢٩ ٨٥٦		

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن السنة المالية المنتهية في		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٦٤٨ ٩٢٢ ٧٤٣	١ ٤٩٦ ٩٢٩ ٨٥٦	أرباح العام
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود قد يتم إعادة تيوبيها في الأرباح أو الخسائر
٧٢٣ ٤٠٦ ٤٦٥	٣ ٧٣٢ ١١٨ ٨٣٥	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
(٢٢ ٤٢٩ ٨٢٠)	١ ٣٢٩ ٠٠٠ ٩٤٢	إستثمارات مالية متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة
(٨ ٤٨٦ ١٦٩)	(٣٧ ٦٠٣ ٥٤٦)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى أرباح محتجزة
-	(١ ٩٧٨ ٥١٧ ٤٠٤)	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
-	(١٣٠ ٨٩٤ ٧٩٩)	إستثمارات مالية متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة - محول إلى الأرباح والخسائر
(٦٥ ٥٦٦ ٠٣٧)	(٢١٤ ٨٠٦ ١٨٥)	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى
٦٢٦ ٩٢٤ ٤٣٩	٢ ٦٩٩ ٢٩٧ ٨٤٣	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
١ ٢٧٥ ٨٤٧ ١٨٢	٤ ١٩٦ ٢٢٧ ٦٩٩	إجمالي الدخل الشامل
		مجموع بنود الدخل الشامل الآخر الخاص بكل من:
٤٢٦ ١٥٠ ٩٧٥	٢ ٢٨٠ ٦٥١ ١٣٦	حقوق ملكية الشركة الأم
٢٠٠ ٧٧٣ ٤٦٤	٤١٨ ٦٤٦ ٧٠٧	الحقوق غير المسيطرة
٦٢٦ ٩٢٤ ٤٣٩	٢ ٦٩٩ ٢٩٧ ٨٤٣	إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٨٨٧ ٥٧٩ ٧٣٤	٣ ٦٩٤ ٨٨١ ١٦٨	حقوق ملكية الشركة الأم
٣٨٨ ٢٦٧ ٤٤٨	٥٠١ ٣٤٦ ٥٣١	الحقوق غير المسيطرة
١ ٢٧٥ ٨٤٧ ١٨٢	٤ ١٩٦ ٢٢٧ ٦٩٩	

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٥٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٦.٧٣٣.٩٦١	١.٨١٣.٩٦٤.٦٥٤	أرباح العام قبل الضرائب
		يتم تسويته بما يلي:
٢٨.٦٨.٧٦٢	١.٥١٠.٨٠٠.٩	إهلاك واستهلاك
٤٨.٦٦٥.٥٠٧	١٧٩.٧٩٦.٧٢١	مخصصات مكونة
(٢١.٦٣٣.٤٩٤)	(٢٩.٤٥٢.٤١٥)	المستخدم من المخصصات
١.٣٢٠.٩٠٠	-	مخصصات إنتفى الغرض منها
(٦٤٧.٣٠٢)	(٤٩.٥٩٤)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٧٧.٤٤٣.٠١٥)	(٦٢.٦٩١.١٢٩)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
١.٠٠٩.٧٠١	٥.٥٥٨.٤٠٥	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣.٨٢٩.٦٧١	٩٣.١٥٤.٦٣٠	الإضمحلل في قيمة الأصول
١٨١.٣١٢.١٢٧	٤.٢٧٣.٤٧٢.٤٤٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٠٧.٧٢٣.٦٤٤)	(٢.٧٣٧.٧٣٧.١٤٩)	فروق تقييم عملة
٨١٧.٤٩٣.١٧٤	٣.٦٤١.١٢٤.٥٨١	
		التغير في:
٨٤.٥١٩.٧٢٠	٣٣٨.٤٩٩.٧٥٧	الأصول الأخرى
٢٣.٣٥٥.٧١٥	١.٠١٧.٦٩٧.٥٩١	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢.٣٩٩.٢٢٠	(٧٧٨.٨١٩.٢٢٨)	قروض وتمهيلات
١٧.٣٧٦.٢٥٧	(٥٧٤.٤٣٨.٧٥٧)	أرصدة العملاء - المدينة
(٤١.٣٠٢.١٦٨)	(٨٩.١٠١.٠٤٣)	أرصدة العملاء - الدائنة
٣٧٤.٦٧٥.٣٧٠	(٥٣٨.١٦٢.٠١٨)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤.٤٤٠.٩٦٣.١٤٣	-	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل (العمليات غير المستمرة)
(٥٠.٩٣٣.٧٦١)	(٢٨.٠٨٠.٤٦٨)	ضرائب دخل مسددة
٥.٦٦٨.٥٤٦.٦٧٠	٢.٩٨٨.٧٢٠.٤١٥	صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٢٣.٥٢٧.٦٩٨)	(٢٢.٤٠٤.٨٥٥)	المدفوع لإقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
٧٠٣.٥٢٦	٩٥.٦٥٤	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٤٧٥.٠٤٢.٧١٥)	(٧٨٢.٩٦٥.١٩٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة
-	(٤٠.٥٧٤)	مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ
١٦٣.١٣٤.٥٤٩	١١٤.١٦١.٠٦٥	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١٤٩.٩٢٥.٨٤٤)	(١٠.٩٣٧.١١٥)	المدفوع لإقتناء إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١٣٩.٠٨٦.٦٩٦)	-	مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة / شقيقة
-	٣.٢٨٨.٦٧٧.٠٤٣	متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة
(٣٠.٠٠٠.٠٠٠)	-	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	٣٠.٠٠٠.٠٠٠	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	(٤١.١٤٧.١١٩)	مدفوعات للإستحواذ على شركات تابعة
(٣.٣٩٤.٣٣٦.٢١٤)	-	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار (العمليات غير المستمرة)
(٤.٠٤٨.٠٨١.٠٩٢)	٢.٣٠٦.٤٣٨.٩٠٦	صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦٢.٧١٦.٠٠٠)	(٤٣.٠٤٨.٩٧٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
٣٢٧.٤٨٣.٨٧٨	٧٧٨.٦٦١.٠٧٤	المحصل من قروض طويلة الأجل
(٦٩.٥٣٠.٦٧٩)	-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل (العمليات غير المستمرة)
١٩٥.٢٣٧.١٩٩	٧٣٥.٦١٢.٠٩٧	صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
١.٨١٥.٧٠٢.٧٧٧	٦.٠٣٠.٧٧١.٤١٨	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
٩.٧٦٦.٠٦٣.٧١٨	١٤.٣١٨.١٠٧.٤٢٦	النقدية وما في حكمها في ١ يناير (إيضاح ٣٢)
-	(٨.٤٩٤.٣٣٠.٥٠٠)	النقدية المحولة إلى أصول محتفظ بها بغرض البيع
١١.٥٨١.٧٦٦.٤٩٥	١١.٨٥٤.٥٤٨.٣٤٤	النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٣٢)

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG - Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ غرض الشركة

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

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتماد

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ مارس ٢٠١٧.

٣- عملة التعامل وعملة العرض

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

٤ - استخدام التقديرات والافتراضات

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

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه دوريه.

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

٤-١ قياس القيم العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.

- في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصوره جوهريه - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.

- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

٥ - العمليات غير المستمرة

- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء عدد ٨٨٣ ٩١٤ ١٤ سهم تمثل حصة حاكمة بنسبة ٦٣,٧٣٩% في رأس مال بنك الإعتدال اللبناني (ش.م.ل.) وذلك عن طريق شركتها التابعة - المملوكة لها بالكامل - شركة إي أف جي هيرميس سي آل هولدنغ ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٧٧,٨ مليون دولار أمريكي.

- بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٦ وافق مجلس إدارة الشركة على إتخاذ جميع الخطوات اللازمة لبيع عدد ٩ ٤٠٨ ٧٤٩ سهم كمرحلة أولى تمثل ٤٠% تقريباً من كامل أسهم بنك الإعتدال اللبناني ش.م.ل ("شركة تابعة غير مباشرة") البالغ قدرها عدد ٢٣ ٤٠٠ ٠٠٠ سهم وذلك بسعر ٣٣ دولار للسهم (بخلاف الرسوم المرتبطة) إلى مجموعة من المستثمرين اللبنانيين والعرب. وجدير بالذكر ان هذه العملية تخضع لعدد من الشروط المسبقة بما في ذلك موافقة مصرف لبنان المركزي وقد تم تكليف بنك الإعتدال اللبناني للاستثمار ش.م.ل ("CLIB") - شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك الإعتدال اللبناني ببذل أفضل الجهود " Best Effort " لبيع أسهم المرحلة الثانية المتمثلة في عدد ٥ ٥٠٦ ١٣٤ سهم من أسهم بنك الإعتدال اللبناني.

وخلال العام تم بيع كامل أسهم المرحلة الأولى المتمثلة في عدد ٩ ٤٠٨ ٧٤٩ سهم كما تم بيع عدد ١ ٩٧٦ ٠٦٥ سهم من أسهم المرحلة الثانية وعلى ذلك بلغت حصة الشركة في أسهم بنك الإعتدال اللبناني ش.م.ل ١٥,٠٨% تقريباً تتمثل في عدد ٣ ٥٣٠ ٠٦٩ سهم تظهر في القوائم المالية المجمعة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تحت بند أصول محتفظ بها لغرض البيع بمبلغ ١٠٥٦ ٩٢٠ ٠١٧ جنيه مصري.

١-٥ نتائج العمليات غير المستمرة

عن السنة المالية المنتهية في

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٥٠٦ ٤٩١ ٢٠٠	١٩٤ ٧٦٩ ٧٨٠	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٢٤ ٧٨٧ ٦٠٠)	(١٢١ ٨٤١ ٢٢٠)	مصرف الأتعاب والعمولات
٤١ ٠٨٥ ٦٠٠	١٢ ٧٩١ ٨٦٠	أرباح بيع إستثمارات مالية
١٠ ١١٨ ٤٠٠	٣ ٥٠١ ٢٨٠	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
(٣٤١ ٧٠٠)	٣٤٩ ٠٢٠	صافى التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨١ ٦٠٠	--	أرباح بيع أصول ثابتة
٢٦ ٣٢١ ١٠٠	١٠ ٩٠٢ ٧٢٠	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٢١ ٥١١ ٨٠٠	١٠ ٥٥٩ ٢٤٠	إيرادات أخرى
٤ ٠٢٤ ٨٠٠ ٣٩٢	١ ١٥٧ ٧٠١ ٦٧٤	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٢ ٨٨٠ ١٦٠ ٠٥٢)	(٨٣٦ ١٩٧ ٠٤٦)	مصرف الفوائد
(٨٣٨ ٥٧٢ ٦٠٠)	(٢٢٨ ٠٨٧ ٣٤٠)	مصرفات عمومية وإدارية
(٧٤ ٧٣٥ ٤٠٠)	(٣٦ ٧٣٠ ٢٠٠)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
(٢٥ ٥٢٥ ٥٠٠)	(٤ ٠٨٨ ٥٢٠)	مخصصات أخرى
(٦٦ ٥٤٢ ٤٤٠)	(٢٢ ٥٢٩ ١٩٦)	إهلاك وإستهلاك
٣٩٧ ٨٠٠	--	خسائر الإضمحلال في الأصول
--	(١٢٠ ٧٩٠ ٨٥٣)	خسائر بيع إستثمارات في شركات تابعة
٥٢٠ ١٤٢ ٦٠٠	٢٠ ٣١١ ١٩٩	الأرباح قبل الضرائب
(٧٩ ٩٢٠ ٥٧٩)	(١٣٩ ٢٤٤ ٧٥١)	ضرائب الدخل *
٤٤٠ ٢٢٢ ٠٢١	(١١٨ ٩٣٣ ٥٥٢)	صافى (خسائر) أرباح العمليات غير المستمرة

* تتضمن الضريبة المحسوبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة من الإسترداد الجزئى للإستثمار في الشركة التابعة إى أف جى هيرميس جلوبال سى بى هولدنغ ليمتد ، وذلك بناء على نسبة ما تم بيعه جزئياً من الإستثمار غير المباشر في بنك الإعتماد اللبناني أخذاً في الإعتبار أنه قد تم إلغاء أثر الريج الناتج خلال تجميع الأعمال داخل المجموعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

٦- نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٣٣.٤٥٥.٥٥٩	٧٦٦٦٢٢٥	نقدية بالخرزينة
		البنك المركزي اللبناني
٢٤٣٩٩١٦٥٠٠	--	- ودائع بإخطار
١٤٤٢٣٩١٦٩٠٠	--	- ودائع لأجل
		بنوك مركزية أخرى
١٨.٤١٢٥٠٠	--	- ودائع بإخطار
٩١٧٤٣٩٠٠	--	- ودائع لأجل
١٩١.٠٩٢	١٩٥٣٠٠	شيكات تحت التحصيل
٣٢٦٤.٣٧٢٥٨	٥٧٠.١٥٤٣٠٥	بنوك - حسابات جارية (بالصافي)
٢.٠٧٤٢٧٧١٠٠	--	بنوك - ودائع بإخطار
٣٦٥١٣٨٥٧٩٤	٥٧٩٨٥٨٩٣٣١	بنوك - ودائع لأجل
<u>٢٦٤٥٦٣٣٦١٠٣</u>	<u>١١٥٠٧٦٠٥١٦١</u>	الرصيد

٧- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٢٧٩٨٥٧٥١٨	٤٤١٧٣٠٧٧٦	وثائق صناديق إستثمار
٤٤٩١٨٩٥٦	٣٨١٥١٦٥٥	أدوات حقوق ملكية
٣٣٨٠٢٨٠٠	--	أدوات دين
٢١١٣٣٨٩٠٠	١٥٠٠٢٩٣٦٥٢	أذون خزانة (بالصافي)
١٥٠٧٠٥٠٠	--	صكوك مالية دولية
<u>٥٨٤٩٨٨٦٧٤</u>	<u>١٩٨٠١٧٦٠٨٣</u>	الرصيد

٨- عملاء (بالصافي)

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
١١٦١٥٤٣٦٥٩	٢٢٤١٣٩٠٣٥٠	عملاء (بالصافي)
(٨٩٨٠٩٧٥)	(٤٤٣٣٥٧٦١٩)	شركات سمسة أخرى (بالصافي)
<u>١١٥٢٥٦٢٦٨٤</u>	<u>١٧٩٨٠٣٢٧٣١</u>	الرصيد

٩- قروض وتسهيلات

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١		
٢٢ ٦٨٢ ٠٣٦ ٣٦٥	--	(١-٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٤ ٢٦٧ ٣٠٠	--	(٢-٩)	قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
--	٢٥٢ ٩٩٢ ٥٢٦		قروض متناهية الصغر
٩٢٥ ٤٤٤	٦٦٩ ٨٠٣ ٧٢٨		قروض أخرى
<u>٢٢ ٧٦٧ ٢٢٩ ١٠٩</u>	<u>٩٢٢ ٧٩٦ ٢٥٤</u>		الرصيد
=====	=====		

٩-١ قروض وتسهيلات للعملاء

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

٩-٢ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

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

١٠- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
١٤٦ ٧٤٧ ٤٠٠	--	أسهم ممتازة
٧٤٠ ٦٨٢ ٠٤٤	٨٦٩ ٤١٥ ١٨٧	أدوات حقوق ملكية
٩٥١ ٧٢٣ ٩٣٦	١ ٧٧٨ ٤٥٧ ٧٢٠	وثائق صناديق إستثمار
<u>١ ٨٣٩ ١٥٣ ٣٨٠</u>	<u>٢ ٦٤٧ ٨٧٢ ٩٠٧</u>	الرصيد
=====	=====	

١١- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
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
<u>٢٦ ٧٧٦ ٤٢٣ ٣٠٥</u>	<u>--</u>	الرصيد
=====	=====	

١٢- إستثمارات فى شركات شقيقة

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

١٣- إستثمارات عقارية

مباني	
٢٩٥ ٤٤٤ ١٥٢	التكلفة في ٢٠١٦/١/١
٤٩ ٦٢٢ ١٩١	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
<hr/>	
٣٤٥ ٠٦٦ ٣٤٣	التكلفة في ٢٠١٦/١٢/٣١
<hr/>	
١١ ٦٣٢ ٦٠٦	إهلاك العام
١ ٣٨٩ ٠١٤	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
<hr/>	
١٣ ٠٢١ ٦٢٠	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<hr/>	
٣٣٢ ٠٤٤ ٧٢٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<hr/>	
=====	

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والبالغ قيمته ٣٣٢ ٠٤٤ ٧٢٣ جنيه مصري فيما يلي :-

- مبلغ ٢٢٦ ٣٣٤ ١٥١ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي.
- مبلغ ٩٢ ٥٤٤ ٠٠٠ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى المركز الرئيسي للشركة في القرية الذكية.
- مبلغ ٦٧٠ ٧٦٤ ٣ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل.
- مبلغ ٨٢٧ ٤٠١ ٨٤ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة إي أف جي هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - في مبنى إنديكس تاور - الإمارات.

١٤- أصول ثابتة مؤجرة (بالصافي)

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	سيارات ووسائل نقل	أجهزة حاسب آلي	الات ومعدات	مباني وعقارات	أراضي	البيان
--	--	--	--	--	--	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
٤٧٥.٥٤٢.٧١٦	١١٩.٦٥١.٠٧٠	٢.٦٢٥.٤٠١	٢٧.٠٩٧.٥٠٠	٢٧٨.٥٦٤.٥٣٥	٤٧.١٠٤.٢١٠	الإضافات
٤٧٥.٥٤٢.٧١٦	١١٩.٦٥١.٠٧٠	٢.٦٢٥.٤٠١	٢٧.٠٩٧.٥٠٠	٢٧٨.٥٦٤.٥٣٥	٤٧.١٠٤.٢١٠	إجمالي التكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١
٧٨٢.٩٦٥.١٩٣	٢٢١.٩٢٨.٠٩٥	٢.٥٤٠.٣٠٦	٥٠.٨٢٧.٧٢٧	١١١.٥١٤.٠٨٠	٣٩٦.١٥٤.٩٨٥	الإضافات
(١٢٢.٨٥٠)	(١٢٢.٨٥٠)	--	--	--	--	الإستيعادات
١.٢٥٧.٨٨٥.٠٥٩	٣٤١.٤٥٦.٣١٥	٥.١٦٥.٧٠٧	٧٧.٩٢٥.٢٢٧	٣٩٠.٠٧٨.٦١٥	٤٤٣.٢٥٩.١٩٥	إجمالي التكلفة في ٢٠١٦/١٢/٣١
--	--	--	--	--	--	مجمع الإهلاك
٦.٤١١.٣١٥	١.٩٨٤.٨٦٤	٤٧.١٤٨	٧٧٩.٢٣٨	٣.٦٠٠.٠٦٥	--	مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/١/١
٦.٤١١.٣١٥	١.٩٨٤.٨٦٤	٤٧.١٤٨	٧٧٩.٢٣٨	٣.٦٠٠.٠٦٥	--	مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/١٢/٣١
٧٢.٩٥٩.٢٠٠	٤٤.٣٤٣.١٩٥	١.٥٨٠.٧٧٢	٩.٧٦٣.٦٦٤	١٧.٢٧١.٥٦٩	--	إهلاك العام
(١٨.٤٢٨)	(١٨.٤٢٨)	--	--	--	--	مجمع إهلاك الإستيعادات
٧٩.٣٥٢.٠٨٧	٤٦.٣٠٩.٦٣١	١.٦٢٧.٩٢٠	١٠.٥٤٢.٩٠٢	٢٠.٨٧١.٦٣٤	--	مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/١٢/٣١
١.١٧٨.٥٣٢.٩٧٢	٢٩٥.١٤٦.٦٨٤	٣.٥٣٧.٧٨٧	٦٧.٣٨٢.٣٢٥	٣٦٩.٢٠٦.٩٨١	٤٤٣.٢٥٩.١٩٥	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١
٤٦٧.٧١٣.٥٤٤	١١٧.٥٣٠.٥٠٢	٢.٥٧٨.٢٥٥	٢٦.٤٥٣.٩٦٣	٢٧٤.٠٤٦.٦١٤	٤٧.١٠٤.٢١٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١

- تتضمن الأصول الثابتة المؤجرة (بعد الإهلاك) في تاريخ المركز المالي مبلغ ٦.٦٠٥.٠٠٠ جنيه مصري يمثل عقود تأجير تمويلي للأصول المؤجرة لم تسجل بعد بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١٥- أصول ثابتة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التكلفة	البيان	أراضي ومباني	تأمينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات مكتبية ومكهربائية	أجهزة حاسب آلي	وسائل نقل وإنتقال	مشروعات تحت التنفيذ *	الإجمالي
الرصيد في ٢٠١٥/١/١		٨٧١.٠٨٨.٤٧١	٢٦٢.٥٣٩.٥٦٣	٣٧٧.٨٧٢.٠٥٢	٨٠.١٦٤.٥٩٤	١٩.٧١٤.٩٢٤	٦٥٦.١٠٥.٠٠٠	٢.٢٦٧.٤٨٤.٦٠٤
الإضافات		٢٩٠.٧٠٠	٨.٣٥٦.٦٩٣	٤٠.٠٧١.٧٨٣	٨.٩٧٧.٤٢٩	٦.٧٨١.٨٩٣	٤٣.٧١٤.٥٠٠	١.٠٧٧.٨٧١.٩٩٨
الإستبعادات		(١٠.٩٧٧.٥٦٢)	(٤.٦١٠.٣٨٨)	(٨.٦٩٢.٣٨٣)	(٢.٤١٠.١٤٥)	(٢.٣٧٦.٠٢٢)	---	(٢٩.٠٦٦.٥٠٠)
إعادة تقييم		---	٢.٨٦٦.٧٣٣	(٢٥.٦١٦.٩١٤)	٣٣.٩٤٦.٥١٢	٣٨.٩٦٩	(١١.٢٣٥.٣٠٠)	---
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية		٥٠.٨٠٩.٩٧٩	١٩.٢١٧.٧٤٩	٢٢.٣١٢.٨٣٣	٢.٣٨٤.٧٦٧	٩٢٢.١٦٣	٥٥.٤٧٧.٩٠٠	١٥١.١٢٥.٣٩١
إجمالي التكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١		٩١١.٢١١.٥٨٨	٢٨٨.٠٤٩.٣٥٠	٤٠٥.٩٤٧.٣٧١	١٢٣.٠٦٣.١٥٧	٢٥.٠٨١.٩٢٧	٧٤٤.٠٦٢.١٠٠	٢.٤٩٧.٤١٥.٤٩٣
الإضافات		٢.٥٩٧.١٠٠	١.٣٥٨.٤١٦	١.٢٢٧.٨٨٣	١٤.٠٠١.٣٠٢	٣.١٧٩.٥٨٠	٤٠.٥٧٤	٢٢.٤٠٤.٨٥٥
الإستبعادات		---	---	(٣٤١.٨٩٠)	(٢٩٦.٧٤٥)	(١.٥٧١.٧٣٨)	(١٤٥.٨٢٣)	(٢.٣٥٦.١٩٦)
إستبعادات شركات تابعة		(٧٣٢.٢٦٦.٧١٧)	(٢٨٠.٥٤٧.٠٧٣)	(٣٠.٦٨٠.٢٤٠)	(١٢.٥٢٢)	(١٠.٦٨٨.٢٠٠)	(٧٣٤.٢٧٧.٦٠٠)	(٢.٠٦٤.٥٩٤.٧٥٢)
الإستحواذ من شركات تابعة		---	١٩.٤٣٧.٥٦٩	٦.٧٤٠.٨٢٤	١٤.٨٣٠.٥٢٠	٥٣٨.٧٠٠	١٠٠.٢٤٩	٤١.٦٥٢.٨٦٢
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية		---	٣٦٤.٠٠٠	٧١.٦٠٦.٥٩٩	٨١.١١١.٥٤٨	٤.٨٦٩.٨٩٠	---	١٥٧.٩٥٢.٠٣٧
إجمالي التكلفة في ٢٠١٦/١٢/٣١		١٨١.٥٤١.٩٧١	٢٨.٦٦٢.٢٦٢	١٧٨.٣٧٨.١٤٧	٢٣٢.٦٩٧.٢٦٠	٢١.٤١٠.١٥٩	٩.٧٨٤.٥٠٠	٦٥٢.٤٧٤.٢٩٩
مجمع الإهلاك		١٥٩.٤٣٧.٤٥١	٢٠٠.٩٥٤.٨١٥	٢٨٣.٩٩٣.٩٦٠	٧٠.٨٤٢.٦٨٣	١٤.٤٥٧.٠٩٩	---	٧٢٩.٦٨٦.٠٠٨
مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/١/١		٢٣.٢٣٩.١٠٥	١٣.٤١٣.٨٩٢	٣١.٣٨٣.٥٩١	٥.٦٠٥.٩٨٢	١.٨٨٠.٠١٢	---	٧٥.٥٢٢.٤٩٢
إهلاك العام		(١٠.٩٧٧.٥٦٢)	(١.٧٩٠.٣٨٨)	(٨.٠٥٣.٢٠٨)	(٢.٤١٠.١٤٥)	(٢.١٩٧.٥٧٣)	---	(٢٥.٤٣٨.٨٧٦)
مجمع إهلاك الإستبعادات		---	(٤.٧٣٨.٣٨٨)	(٢٧.٤٧٢.٠٢٥)	٣٢.١٧١.٩٤٢	٣٨.٤٧١	---	---
إعادة تقييم		٦.٣٣٨.٠٠٢	١٤.٣٠١.١٩٦	١٤.٧٦٦.٠٤٠	٢.٣٤١.٦٨٩	٥٩٣.٠٨٨	---	٣٨.٣٤٠.٠١٥
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية		---	---	---	---	---	---	---
مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/١٢/٣١		١٧٨.٠٦٦.٩٠٦	٢٢٢.١٤١.١٢٧	٢٩٤.٦١٨.٣٥٨	١٠٨.٥٥٢.١٥١	١٤.٧٧١.٠٩٧	---	٨١٨.١١٩.٦٣٩
إهلاك العام		٤.٩٣٢.٣٧٥	١.٥٠٢.٦٨٧	٤.٣٨٣.٦٠٣	٧.٤٨١.١١٥	٢.٢١٦.٤٢٣	---	٢٠.٥١٦.٢٠٣
مجمع إهلاك الإستبعادات		---	---	(٣١٦.٠٧١)	(٢٥٧.٦٩٤)	(١.٥٧١.٧٣٨)	---	(٢.١٤٥.٥٠٣)
إستبعادات شركات تابعة		(١.٤٦٦.٤٢٤.٦٢٧)	(٢١٧.١٨٩.٧٧٢)	(٢٠.١٤٩٧.٨٤٠)	(١٢.٥٢٢)	(٧.٤٧٥.٢٠٠)	---	(٥٧٢.٥٩٩.٩٦١)
الإستحواذ من شركات تابعة		---	١٤.٦٥٢.١٢٢	٤.٧٧٩.٨٤١	٩.٤٨٠.٠٥٥	٢٠.٢.٨٩٩	---	٢٩.١١٤.٩١٧
فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية		---	٣٦٤.٠٠٠	٦٩.٣١٠.٤٤٤	٧٩.٥٣٣.٤٦٠	٣.٤٢٨.٥٨٦	---	١٥٢.٦٣٦.٤٩٠
مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/١٢/٣١		٣٦.٥٤٤.٦٥٤	٢١.٤٧٠.١٦٤	١٧١.٢٧٨.٣٣٥	٢٠٤.٧٧٦.٥٦٥	١١.٥٧٢.٠٦٧	---	٤٤٥.٦٤١.٧٨٥
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١		١٤٤.٩٩٧.٣١٧	٧.١٩٢.٠٩٨	٧.٠٩٩.٨١٢	٢٧.٩٢٠.٦٩٥	٩.٨٣٨.٠٩٢	٩.٧٨٤.٥٠٠	٢٠.٦.٨٣٢.٥١٤
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١		٧٣٣.١٧٤.٦٨٢	٦٥.٩٠٨.٢٢٣	١١١.٣٢٩.٠١٣	١٤.٥١١.٠٠٦	١٠.٣١٠.٨٣٠	٧٤٤.٠٦٢.١٠٠	١.٦٧٩.٢٩٥.٨٥٤

* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
٩.٧٨٤.٥٠٠	٩.٧٨٤.٥٠٠
٧٣٤.٢٧٧.٦٠٠	---
٧٤٤.٠٦٢.١٠٠	٩.٧٨٤.٥٠٠

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

الرصيد

١٦- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	٥٨٤ ٠٣١ ٧٦٦	(١-١٦) الشهرة
٤ ٣٧٨ ١٠٤ ٨٩٨	٧ ٥٢٣ ٥٦٧	(٢-١٦) أصول غير ملموسة أخرى
٤ ٥٧٣ ٤١٤ ٤٦٩	٥٩١ ٥٥٥ ٣٣٣	الرصيد

١-١٦ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٥ ٩٢١ ٨٠٣	٥ ٩٢١ ٨٠٣	شركة إي 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
--	٣٨٨ ٧٢٢ ١٩٥	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر *
١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	٥٨٤ ٠٣١ ٧٦٦	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 وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

٢-١٦ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في :

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٤ ٣٤٤ ٢٨٦ ٥٨٩	--	شبكة فروع - Branches network بنك الاعتماد اللبناني
١ ٠٧٦ ١٠٠	--	Key money
٢٣ ٠٦٣ ٥٤٠	٧ ٥٢٣ ٥٦٧	التراخيص وحقوق الامتياز
٩ ٦٧٨ ٦٦٩	--	برامج حاسب آلي
٤ ٣٧٨ ١٠٤ ٨٩٨	٧ ٥٢٣ ٥٦٧	الرصيد

١٧- أصول أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٤٧ ٨٥٤ ٤٠٠	١٩ ٧٤٦ ٦٨٤	(١-١٧) تأميمات لدى الغير
٢٩٩ ٩١٠	٨ ٧٩٢ ٧٣٨	دفعات مقدمة - موردين
١٣٣ ٩٥٤ ٦١٠	٣٦ ٤٠٩ ٤٦٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٥ ٤١٤ ٩٩٤	٤٤ ٣٣٦ ٥٢١	عهد وسلف
٧٤٢ ٨٩٠ ٥٤٣	٦٤ ٣٨٠ ٥٥٢	إيرادات مستحقة
١٣ ٣٤٧ ١٤٢	١٩ ٩٠٤ ٣١٩	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
٥ ٧٦٨ ٥٩٠	١٠ ٣٧٩ ٩٥٦	(٢-١٧) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٩٥ ١٠٩ ٩٠٠	--	حصة معيدين التأمين في الإحتياطي الفني
٣ ٩٥٩ ٢٧٩	--	صندوق انفرا ايجيبت
٣٠ ٨٨١ ٧٣٥	٤١ ٢٦١ ٣٥٥	صندوق ضمان التسويات
١٦٤ ١٣٨ ٤٠٠	--	أصول آلت ملكيتها مقابل تسوية ديون
٢٦٣ ٩٨٩ ٢١٩	٢٣٥ ٧٣٥ ٧٢٨	المستحق على إى.إف.جى هيرميس إمبليويز تراست
٢٧٤ ٣٤٩	٦٣٣ ٥١١	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
--	٢ ٣٣٩ ٩٩٩	المستحق على عملاء البنك الخليجي المصري- شركة تنمية
١٤٧ ٨٩٨ ٢٣٥	٥٦ ٧١٢ ٢٠٩	للمشروعات متناهية الصغر
		أرصدة مدينة متنوعة
١ ٧١٤ ١٨٠ ٣٠٦	٥٤٠ ٦٣٣ ٠٣٧	الرصيد

١-١٧ يتضمن رصيد تأميمات لدى الغير مبلغ ٤٩٦ ٥١٢ ١٥ جنيه مصري مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التي يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف في ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٣ ٧٤٩ ٥٠٠	٣ ٧٤٩ ٥٠٠	الشركة العربية للمرنيات
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١ ٨٨٧ ٥٩٠	١ ٣٤٨ ٨٥٦	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
١٠٦ ٥٠٠	٢٥٦ ٦٠٠	فورتكس أنرجى إنفسمنت II
--	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
٥ ٧٦٨ ٥٩٠	١٠ ٣٧٩ ٩٥٦	الرصيد

١٨- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٢ ٩٣٩ ١٦٠ ٦٠٠	--	المستحق للبنك المركزي اللبناني
١٥٦ ٢٩٤ ٦٠٠	--	ودائع البنوك
٣٨ ١٦٨ ٤٠٠	--	ودائع لأجل
٢٩٤ ٠٨٩ ٤٥٠	١١ ٦٧٠ ٤٢٥	مؤسسات مالية
٤٢٧ ٣٥٧ ٩٥٩	٧١٤ ٩٥٢ ٤١٦	سحب على المكشوف
٣ ٨٥٥ ٠٧١ ٠٠٩	٧٢٦ ٦٢٢ ٨٤١	الرصيد

١٩- ودائع العملاء

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
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	--	

أخرى :

٢٢٨ ١٥٨ ٧٠٠	--	
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 مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الإعتدال اللبناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩ %) بإصدار سندات بقيمة إسمية ٧٥ مليون دولار أمريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم استخدام صافي حصيلة السندات في الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات 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 ديسمبر ٢٠١٦ لا شيء نتيجة عدم تجميع البنك لإنخفاض نسبة إستثمار الشركة فيه بالبيع ، مقابل ٦١٣ ٩١٧ ٦٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

٢١- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
١٢٤ ٤٥٥ ٣٠٠	--	غطاء الإعتمادات المستندية
٥٤١ ٠٣٣ ٥٠٠	--	إحتياطي فني - شركات التأمين
٨٠٥ ٩٩٦	١ ٢٥٨ ٦٧٧	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
١٠ ٧٧٠ ٣٣٧	٨٠ ٠٢٠ ٠٦١	إيرادات مقدمة
٢٠٢ ٥٣٦ ٣٨١	--	موردون
٦٤٣ ٥٠٦ ١٧٨	١ ٢١٤ ٧٢٠ ٦١٣	مصرفات مستحقة
١١ ٢٤٨ ٩٦٠	١٠ ٥٦٦ ٠٦١	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٥ ٧٧٣ ٢٩٤	١٣ ٣٥٣ ٦١٥	مركز تحديث الصناعة
١٥٤ ٤٦٦ ٢٦٥	١٩٣ ٢١٦ ٩٢٩	دائنو توزيعات
١٥ ٨٣٥ ٥٠٠	--	دائنو عمليات ATM
١١٨ ٥١٣ ٨٠٠	--	دائنو إعادة تأمين
١٤ ٨٨١ ٩٩٩	٦١ ١٧٠ ٢٦٢	حساب تسوية عقود التأجير التمويلي
٣٤ ٤٣٨ ٤٠٦	٨٦ ٣٣٥ ٣٥٠	دائنون متنوعون
<u>١ ٨٧٨ ٢٦٥ ٩١٦</u>	<u>١ ٦٦٠ ٦٤١ ٥٦٨</u>	الرصيد
=====	=====	

٢٢- إلتزامات أخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٧٦٨ ٨٢٥ ٠٠٠	--	حاملى أسهم ممتازة فى 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 إسمية ١١ ٠٠٠ ليرة لبناني للسهم وقد تم إصدار وسداد قيمة الأسهم بالكامل والتي بلغت ١١ ٠٠٠ مليون ليرة لبناني (ما يعادل ٦٤ ٣٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري) وفي ذات التاريخ أقرت الجمعية العامة غير العادية للبنك علاوة إصدار أسهم ممتازة تقدر بمبلغ ١٣٩ ٧٥٠ ليرة لبناني للسهم بإجمالى مبلغ ١٣٩ ٧٥٠ مليون ليرة لبناني (ما يعادل ٨١٧ ٥٣٧ ٥٠٠ جنيه مصري) قام المكتتبون بسدادها نقداً طبقاً للشروط المحددة طبقاً لإجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك في ٤ يوليه ٢٠١٣ .

٢٣- الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

التزامات ضريبية	أصول ضريبية	الصافي	فروق ترجمة	الإستحوال على	إستبعاد	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في	
مؤجلة	مؤجلة		الأرصدة	شركات	شركات	المثبتة مباشرة في	المثبتة مباشرة في	٢٠١٦/١	
			بالعملات	تابعة	تابعة	حقوق الملكية	قائمة الدخل		
			الأجنبية						
(٩ ٧٩٦ ٤٠٩)	--	(٩ ٧٩٦ ٤٠٩)	(١٩٠ ٢٥١)	(٢٨٦ ٠٠٠)	--	--	(١ ٩١٨ ٩٥٠)	(٧ ٤٠١ ٢٠٨)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٥٨٧ ٧٥٠	٥٨٧ ٧٥٠	(٢٢ ٥٠٠)	--	--	--	--	٦١٠ ٢٥٠	مخصص مطالبات
--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	١ ٢٢٤ ٧٩٤	(١٩ ٧٤٣)	--	--	--	(١ ٩٠٦ ٩٩٦)	٣ ١٥١ ٥٣٣	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	١ ١١٤ ٢٢١	١ ١١٤ ٢٢١	١ ٩٥٧ ٣٦٦	--	--	--	(٣ ٢١١ ٤٢٧)	٢ ٣٦٨ ٢٨٢	خسائر سنوات سابقة
--	--	--	--	--	٧٠٦ ٢٩٢ ١٧٠	--	--	(٧٠٦ ٢٩٢ ١٧٠)	تسويات القيمة العادلة*
--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	٦ ٦١٢ ٥٩٧	--	--	--	--	--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية**
--	--	--	--	--	--	--	--	--	التغير في القيمة العادلة-
(٣١٣ ٠٢٩ ٨٣٦)	--	(٣١٣ ٠٢٩ ٨٣٦)	(٢١٤ ١٥٤)	--	--	(٢١٤ ٨٠٦ ١٨٥)	--	(٩٨ ٠٠٩ ٤٩٧)	إستثمارات مالية متاحة للبيع***
(١٩٨ ٣٩٣ ٥٦١)	--	(١٩٨ ٣٩٣ ٥٦١)	--	--	--	--	(١٩٨ ٣٩٣ ٥٦١)	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٥٢١ ٢١٩ ٨٠٦)	٩ ٥٣٩ ٣٦٢	(٥١١ ٦٨٠ ٤٤٤)	١ ٥١٠ ٧١٨	(٢٨٦ ٠٠٠)	٧٠٦ ٢٩٢ ١٧٠	(٢١٤ ٨٠٦ ١٨٥)	(٢٠٥ ٤٣٠ ٩٣٤)	(٧٩٨ ٩٦٠ ٢١٣)	

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

٢٤- مخصصات

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١		
١٩٠ ٣٨٧ ٢٦١	٣٣٣ ٠١١ ٨١٢	(١-٢٤)	مخصص مطالبات
٢٣٠ ٩٧٣ ٨١٠	١٦٦ ٢٣٠ ٢٩٠	(١-٢٤)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
--	٢ ٣٤٠ ٦٤٩	(١-٢٤)	مخصص عقود ضمانات مالية
١ ٣٧٧ ٠٠٠	--		مخصصات أخرى
٤٢٢ ٧٣٨ ٠٧١	٥٠١ ٥٨٢ ٧٥١		الرصيد

١-٢٤

الإجمالي	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات	
٤٢١ ٣٦١ ٠٧١	--	٢٣٠ ٩٧٣ ٨١٠	١٩٠ ٣٨٧ ٢٦١	الرصيد في أول العام
١٧٩ ٧٩٦ ٧٢١	٣٩٢ ٧٧٨	٢٤ ٥٢١ ٣٤٨	١٥٤ ٨٨٢ ٥٩٥	المكون خلال العام
١٠٨ ٠٠٩ ٧٤١	--	٩٢ ٥١٤ ٨٩٢	١٥ ٤٩٤ ٨٤٩	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(١٨٤ ١٧١ ١٩٩)	--	(١٦٨ ٨٦٠ ٩٩٩)	(١٥ ٣١٠ ٢٠٠)	إستبعادات شركات تابعة
٦ ٠٣٨ ٨٣٢	٥ ٠٤٠ ٨٣٢	--	٩٩٨ ٠٠٠	الإستحواذ من شركات تابعة
(٢٩ ٤٥٢ ٤١٥)	(٣ ٠٩٢ ٩٦١)	(١٢ ٩١٨ ٧٦١)	(١٣ ٤٤٠ ٦٩٣)	المستخدم خلال العام
٥٠١ ٥٨٢ ٧٥١	٢ ٣٤٠ ٦٤٩	١٦٦ ٢٣٠ ٢٩٠	٣٣٣ ٠١١ ٨١٢	الرصيد في آخر العام

٢٥- قروض

يتمثل رصيد القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ فيما يلي:

الرصيد في	الرصيد في	تاريخ	تاريخ عقد	الحد المسموح	العملة
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	الاستحقاق	التمويل	به	
١٣٩ ٩٠٤ ٨١٧	١٩٩ ٢٧٤ ٢٩٠	٢٠٢٣/٦/١٠	٢٠١٥/٦/١٠	٢٥٠ مليون	جنيه مصري *
٧٠ ٨١١ ٧٧٢	٨١ ٩٦٧ ٧٧٥	٢٠٢٢/٦/٤	٢٠١٥/٦/٤	١٠٠ مليون	
١٠١ ٣٨١ ١٤٩	١١٢ ٢٣٠ ٥٠٩	٢٠٢٢/٩/١٤	٢٠١٥/٧/١٤	٢٠٠ مليون	
١٦ ٥٨٣ ٠٦٥	١٨٥ ٨٥٨ ٦١٠	٢٠٢٢/١١/٤	٢٠١٥/١١/٤	٢٠٠ مليون	
--	٤٧ ١٧٦ ٩٤١	٢٠٢٣/٨/٩	٢٠١٥/٨/٩	٢٠٠ مليون	
--	٨٦ ٣٥٢ ٦٩٥	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠١٥/٩/٣٠	١٠٠ مليون	
--	٧٠ ٩٧٥ ٥٦٤	٢٠٢٣/٣/١٤	٢٠١٦/٣/١٤	١٠٠ مليون	
--	٤٨ ٩٧٣ ٨٩١	٢٠٢٣/٦/١	٢٠١٦/٦/١	٥٠ مليون	
--	٩٣ ٤٩٦ ٢٣٣	٢٠٢٠/٥/١	٢٠١٦/٦/١	١٠٠ مليون	
--	٢٠ ٥٠٤ ٠٨٦	٢٠٢١/١٠/٣١	٢٠١٦/١١/٢٨	١٠٠ مليون	
--	١٠ ٥٣١ ٢٨٢	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/١٥	٨٠ مليون	
--	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢١/٢/٢٨	٢٠١٦/٢/٢٩	١٥٠ مليون	جنيه مصري **
٣٢٨ ٦٨٠ ٨٠٣	١ ١٠٧ ٣٤١ ٨٧٦				الرصيد

أقساط تستحق خلال عام
أقساط تستحق خلال أكثر من عام

٥٤ ١٤٢ ١٧٠	١٨٤ ٦٥٤ ٣٥٢				
٢٧٤ ٥٣٨ ٦٣٣	٩٢٢ ٦٨٧ ٥٢٤				
٣٢٨ ٦٨٠ ٨٠٣	١ ١٠٧ ٣٤١ ٨٧٦				الرصيد

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

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

٢٦- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٣ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع 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 ٠٠٠ ٨٣٣ ٣٩١ جنيه مصري موزعاً على ٦٠٠ ٣٦٦ ٧٨ سهم بقيمة إسمية ٥ جنيه مصري وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ١,٤٦ سهم مجاني لكل عشرة أسهم قائمة مع جبر الكسور لصالح صغار المساهمين وممولة من الأرباح المعتمدة بموجب الجمعية العامة العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٥ وبعد إستبعاد عدد ٥٢٢ ٩٥٦ ٣٦ سهم وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ هذه الزيادة والتأشير في السجل التجارى بتاريخ ٥ يوليه ٢٠١٥.
- بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة الشركة تخفيض رأس المال المصدر من 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 ليصبح عدد الأسهم القائمة ٥٧٨ ٨٩٤ ٦١٤ سهم، 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	٢٠١٦/١٢/٣١	
٤٢٣ ٤٢٠ ٢٣٩	٧٢ ١٣٦ ٦٦٦	رأس المال المصدر والمدفوع
١٦٤ ٥١٣ ٣٠٨	١٨ ٣٤٤ ٤٨٣	إحتياطي قانونى
٨٧٥ ٦١١ ٦٢١	(٤ ٤٠٣ ٦٩٨)	إحتياطيات أخرى
٢٠٦ ٠٧٧ ٨٦٦	(٥ ١٣٧ ٩٣٩)	(خسائر) أرباح محتجزة
١١١ ٦١٣ ٥٠٠	--	حقوق ملكية أخرى
١ ٤٥٦ ٤٨٦ ٧٤٧	--	الزيادة فى القيمة العادلة لصافى الأصول
--	٢٣ ٣٢٣ ٣٣١	شهرة الشركات التابعة
--	(١٣ ٦٥٦ ٩٥٨)	توزيعات دورية
١٨٧ ٤٩٣ ٩٨٤	٣٦ ٢١٠ ١٩٦	أرباح العام *
<u>٣ ٤٢٥ ٢١٧ ٢٦٥</u>	<u>١٢٦ ٨١٦ ٠٨١</u>	الرصيد

* يتضمن بند الحقوق غير المسيطرة الظاهر في قائمة الدخل بمبلغ ٨٢ ٦٩٩ ٨٢٤ جنيه مصري مبلغ
٤٦ ٤٨٩ ٦٢٨ جنيه مصري يمثل حصة الحقوق غير المسيطرة في ناتج العمليات غير المستمرة.

٢٨- التزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
١١٨ ٦٧٠ ٠٠٠	١١٨ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم اماراتى
٢٥١ ٨٧٧ ٠٧٥	٥٨١ ٥٥٤ ٢٠٢	المعادل بالجنيه المصرى

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
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 الأوراق المالية
٤٢ ١٢٨ ٥٩٠ ٨٠٠	--	إرتباطات أخرى على الغير
٢٨ ٢١٨ ١٣٢ ٧٣٣	٤٥ ٣١٦ ٨٤٨ ٧٤٤	محافظ أصول مدارة

٢٩- أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تأكد كافية بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا فى نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحفظة إستثمار على حده فقد قامت تلك الشركات بتأجيل إثبات تلك الأتعاب بالدفاتر لحين توافر شروط تحققها وتحصيلها. وقد بلغت قيمة أتعاب حُسن الأداء التى قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية - حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢ ٩٧٠ ٦٨٧ جنية مصرى مقابل ٢ ٧٥٥ ٥١٦ جنية مصرى حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وذلك كما يلى:

عن السنة المالية المنتهية فى	إسم الشركة التابعة	
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٢ ٧٥٠ ٥٤٩	٢ ٩٧٠ ٦٨٧	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٤ ٩٦٧	--	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
٢ ٧٥٥ ٥١٦	٢ ٩٧٠ ٦٨٧	الإجمالى
=====	=====	

٣٠- عبء الإضمحلال في قيمة الأصول

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٢ ٤٣٥ ٠٠٧	٥ ٥٨٨ ٢٧٧	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
١ ٣٩٤ ٦٦٤	٨٧ ٥٦٦ ٣٥٣	الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع *
<u>٣ ٨٢٩ ٦٧١</u>	<u>٩٣ ١٥٤ ٦٣٠</u>	الإجمالي
=====	=====	

* يتضمن مبلغ ٢٩٤ ٣١٠ ٢٦ جنيه مصري يمثل قيمة الإضمحلال لكامل إستثمارات المجموعة في الجمهورية العربية السورية (إيضاح رقم ٣٦).

٣١- ضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٣٠ ٧٥١ ٤٩٤	(٧ ٣٢٩ ٦٨٨)	ضريبة الدخل الحالية
١ ١٣٩ ١٤٥	٢٠٥ ٤٣٠ ٩٣٤	الضريبة المؤجلة
<u>٣١ ٨٩٠ ٦٣٩</u>	<u>١٩٨ ١٠١ ٢٤٦</u>	الإجمالي
=====	=====	

٣٢- النقدية وما في حكمها:

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٢٦ ٤٥٦ ٣٣٦ ١٠٣	١١ ٥٠٧ ٦٠٥ ١٦١	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٣ ٨٥٥ ٠٧١ ٠٠٩)	(٧٢٦ ٦٢٢ ٨٤١)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
(١١ ٠١٩ ٤٩٨ ٦٠٠)	--	أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
--	١ ٠٧٣ ٥٦٦ ٠٢٤	أذون خزانة أقل من ٩٠ يوم
٢ ٧٣٦ ٣٤٠ ٩٣٢	--	أثر التغير في أسعار الصرف
<u>١٤ ٣١٨ ١٠٧ ٤٢٦</u>	<u>١١ ٨٥٤ ٥٤٨ ٣٤٤</u>	النقدية وما في حكمها
=====	=====	

٣٣- مصروفات عمومية وإدارية

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٥٣٤ ٣٨٥ ١٤٢	١ ٤٠٥ ٦٠٠ ٤٦٣	أجور ومرتببات وما في حكمها *
١٢ ٥٢١ ٤١٠	٧٩ ٦٨١ ٦٠٧	مصروفات إستشارات
١٩ ٥٠٥ ٣٢٩	٢٣ ٧٤٨ ٦٧٦	مصروفات سفر وإقامه وانتقالات
٤٣ ٤١٥ ٥١٠	٥٨ ٧٧١ ٢٥٦	خطوط ربط واتصالات
٣١ ٩١٤ ٧٥٨	٤٥ ٤٦٥ ٧٥٦	الإيجار ومصروفات الإشغال
١٠٧ ٠٠٨ ٦٦٩	٢٢١ ٠٧٠ ٨٩٢	مصروفات أخرى
<u>٧٤٨ ٧٥٠ ٨١٨</u>	<u>١ ٨٣٤ ٣٣٨ ٦٥٠</u>	الإجمالي
=====	=====	

* قامت المجموعة خلال عام ٢٠١٦ بناء على توصية لجنة المكافآت بتفعيل برنامج مكافآت مدته سنتين يتمثل في منح مجموعة من موظفي ومديري الشركة مكافآت نقدية يتم احتسابها على أساس سعر سهم الشركة القابضة في نهاية كل سنة ، هذا ويتضمن بند أجور ومرتببات وما في حكمها مبلغ ٤٣٨ ٢٥٢ ٤٤٧ جنيه مصري من مكافآت هذا البرنامج.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

٣٤- القطاعات التشغيلية

(أ) أساس القطاعات التشغيلية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخص قطاع الأنشطة بالمجموعة.

يعتمد الشكل الألى لقطاع النشاط على هيكل التقارير الداخلى وإدارة المجموعة حيث يتم تحديد التسعير بين القطاعات بإرادة حرة.

تتمثل نتائج القطاعات فى الأصول والالتزامات المرتبطة بالقطاع مباشرة.

يعتمد الجدول التالى فى تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات على نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها.

عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالى	أصول محتفظ بها بغرض البيع (البنك التجارى)	قطاع التمويل مناهى الصغر	قطاع التأجير التمويلى	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتنظيمية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسة	عمليات القابضة وأسواق المال	إيراد الأتعاب والوصول مصرفوف الأتعاب
٩٥٢ ٨٠٧ ٨٤٨	---	٧١ ٣٢٧ ٠٨٥	---	٧٢ ٩٠٢ ٧٧٦	١٠٥ ٢٥٣ ٥٢٩	١٥٣ ٦٦٣ ٣٦٦	٥٤٧ ٥٤٤ ٧٥٤	٢ ١١٦ ٣٢٨	٢ ١١٦ ٣٢٨
(٦٣ ٨٩٨ ٥٩٩)	---	(٣ ٥٧٥ ٦٣٨)	(٦٥ ٧٠٧)	(٨٦ ٨٨٨)	(١٦٤ ٦٩٧)	(١٢ ٦٦١ ٧١٢)	(٤٧ ١٦٧ ٨٢٤)	(١٧٦ ١٣٣)	---
٨٨٨ ٩٠٩ ٢٤٩	---	٦٧ ٧٥١ ٤٤٧	(٦٥ ٧٠٧)	٧٢ ٨١٥ ٨٨٨	١٠٥ ٠٨٨ ٨٤٢	١٤١ ٠٠١ ٦٥٤	٥٠٠ ٣٧٦ ٩٣٠	١ ٩٤٠ ١٩٥	---
٨٢ ٧٤٤ ٠٥٨	---	---	---	---	---	---	٥ ٤٦٢ ٦٣٠	٧٧ ٢٨١ ٤٢٨	---
(٥ ٥٥٨ ٤٠٥)	---	---	---	(٢ ١٣٧ ٩٨٥)	---	---	(٣ ٤٤٨ ٢٨٧)	٢٧ ٨٦٧	---
٢١٨ ٦١٥ ٧٠٣	---	---	٢١٨ ٦١٥ ٧٠٣	---	---	---	---	---	---
٢ ٧٣٧ ٧٣٧ ١٤٩	---	١٣٤ ٠٧٤	٥ ٣٥٠	٣٨ ٣٠٣ ٩٨٠	١٨ ٢٤٥ ٦٨٢	١٧ ٣٠٢ ٠٧٣	٨٣ ٤١٧ ٧١٨	٢ ٥٨٠ ٣٢٨ ٢٧٢	---

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١
 (جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	أصول محتفظ بها بغرض البيع (البنك التجاري)	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
٤٢ ٤٧٢ ١٦٧	---	(٣ ٧٣٦ ٤٩٨)	---	٥٤٢ ٥٩٢	١٥ ١٧٩ ٨٢٧	١ ٩٨١ ٩١٠	١٣ ٢٠٤ ٦٣٨	١٥ ٢٩٩ ٦٩٨
٣ ٩٦٤ ٩١٩ ٩٢١	---	٦٤ ١٤٩ ٠٢٣	٢١٨ ٥٥٥ ٣٤٦	١ ٠٩ ٥٢٤ ٤٧٥	٣٧ ٥١٤ ٣٥١	١٦ ٠٢٨ ٦٣٧	٥٩٩ ٠١٣ ٦٢٦	٢ ٦٧٤ ٨٧٧ ٤٦٠
٣٢١ ١٩١ ٦٨٠	---	٩٠ ٠٢٩ ٩٧٦	٢ ٩٥٧ ٧٥٥	٣٩٧ ٢٩٨ ٧٩١	١٢ ٠٨٧ ٨٣٦	٦٤١	٥٧ ٨٤٦ ٧٧٢	١٤٦ ٥٧٠ ٧٥٦
(٢٦٠ ٤٤٣ ٧٤٣)	---	(٤٤ ٨٧٧ ٨٣١)	(٣ ٠٣٠ ٧٢٣)	(٢ ٧٩٦٣)	(١ ٠٨٠ ٠٠٠)	---	(١١٧٧ ١٥١ ٦٤)	(٤٦ ٥٧٢ ٦٠٩)
٦٦ ٤٣٨ ٧٤٣ ١٦	---	٤٥ ٢٤٢ ١٥١	٢٩٥ ٢٠٠	٣٩٥ ٤٠٥	١١ ٠٠٧ ٨٣٦	٦٤١	(٥ ٩٠٤ ٠٠٠)	٩٩ ٩٩٩ ١٤٧
٤ ٢٢٤ ٦٦٤ ٦٦٤	---	١٧١ ١٩١ ٦٦٤	٧٨١ ٦٥٨ ٧١١	٩٠ ٩١٩ ٧٧١	٨٧ ٠٢٢ ٤٦١	١٠٠٧ ٢٥٠	٥٦٣ ١٠٧ ٦٣٠	٢ ٧٨٤ ٥٧٥ ٦٠٧
١ ٣٢٤ ٣٣٨ ٦٥٠	---	٦٩ ٩٤٤ ٦٨٦	٢٧ ٢١٤ ٩٢٦	٣٧٠ ٢٢٥ ٣٠١	٧٥٢ ٠٠٢ ٥٥١	٩٦١	٥٢٠ ٤٦٤ ٩٢٢	٨٧٢ ٩٧٤ ٥٤٥
١٧٩ ٧٦٦ ٧٢١	---	٦ ٠٢١ ٨٢٩	---	٢٢ ٢٢١ ٢٠٩	١٠ ٩٦٨ ١٩٦	١١ ٤٧٢ ٨٧٦	٢٥ ٤٤٦ ١٧٥	١١٣ ٦٦٦ ٤٣٦
١٠٥ ١٠٧ ٠٠٩	---	٣ ٢٠٥ ٦٢٠	٧٣ ٦٣٦ ٩٥٣	١١٨ ٧٥٢	٢٩١ ٧٦٥	٥٧١ ٢٩٨	٦ ٦٦٣ ٦٤٤	٢٠ ٦١٩ ٩٧٣
٩٣ ١٥٤ ٦٦٠	---	---	---	٣ ٣٣٥ ٣٧٨	٨٧٠ ٩٣٣	٨٧٨ ٢٠٢	٦ ٦٨٢ ٧٦٧	٨١ ٣٨٧ ٢٥٠
٢ ٢١٢ ٣٩٨ ٠١٠	---	٧٩ ١٨١ ٦٨١	١٠٠ ١٥٧ ٨٧٢	٢٠ ٤٥٥ ٥٤٠	٦٤ ١٣٣ ٤٥٢	١١٠ ٢٨٦ ٦٨٧	٥٥٦ ٢٥٦ ٦١٦	١ ٠٧٨ ٦٤٦ ٢٠٤
١ ٨١٣ ٩٦٤ ٦٥٤	---	٣٠ ٢١٩ ٠٥٩	١٧ ٤٠٧ ٤٩٦	٨٧٤ ٣١٦ ٧٨٧	(١٤ ٦١١ ٢٥١)	٤٩ ٩٦٥ ٣٤٦	٣٣ ٨٥١ ١٨١	١ ٦٩٦ ٢٢٢ ٤٠٣
(١٩١ ١٠١ ٧٨١)	---	(٧ ٠٠٧ ١٨١)	(٣ ٣٨٠ ٦٦٦)	(٢ ٤٠٢ ٥٥١)	(٤ ٨١٧ ٢٨٣)	(٣ ٥٧٥ ٠٤٩)	(٥٨ ٦٦٦ ٦٥٠)	(١١١ ٧١٧ ٠١١)
١ ٦١٥ ٨٦٧ ٤٠٧	---	٢٣ ٢١٠ ٣٤٠	١٤ ٠٢٦ ٥٣٠	(١ ٥٢٨ ٢٤٠)	(١٩ ٤٢٨ ٥٤٨)	٤٦ ٤٢٠ ٨٧٥	(٢٤ ٨٤٧ ٥٥١)	١ ٥٧٨ ٠١٠ ٣٩٢
٢٢ ٧٦٣ ٠٠١ ٧٣٣	---	٦٩٢ ٧٦٥ ٢١٧	١ ٢٣٥ ٨٤٤ ٤٩٦	١ ٤٢٥ ٤٨١ ٩٢٠	٧ ٨١٨ ٣٠٧	١ ٧٤٦ ٦٨٩ ٨٣٥	٧ ٣٨٧ ٠٢٣	١٠ ٢٦٧ ٣٢٨ ٩٥٩
٨ ٩٤٥ ٠٩٧ ٢٠٣	---	١٧٠ ٩١٤ ٦٢٧	١ ٠٦٨ ٢٥٥ ٣١٥	٤٥٠ ٨٥٢ ٩٧١	١٢٦ ٧٦٠ ٨١٩	٢٨٧ ١٩٨ ٣٤٩	٥ ٣٠١ ٨٣٣ ٦٨٤	١ ٥٣٩ ٢٨١ ٤٣٨

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١
 (جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	قطاع البنك التجاري	قطاع التأجير التمويلي	عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				قطاع السمسرة	قطاع القابضة وأسواق المال
			قطاع الاستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع القابضة وأسواق المال		
٨٥٢ ٤٥١ ٨٠٥ (٤٨ ٧٣١ ١٣١)	--	--	٧٠ ٧٣١ ٣٨٣ (٤٣ ٨٧١)	١٥٦ ١١٨ ٢٧٣ (٥٢٨ ٣١٥)	٢٠٨ ١١٣ ٢٣٨ (٨٨٠ ٣٩٤٧)	٤١٢ ١٧٤ ٤٢٢ (٣٩ ٢٧٩ ٦٧١)	٥ ٣١٤ ٤٨٩ (٧٥ ٣٢٧)	
٨٠٣ ٧٢٠ ٦٧٤ ٩٩ ٣٥٥ ٥٢٣	--	--	٧٠ ٦٨٧ ٥١٢ --	١٥٥ ٥٨٩ ٩٥٨ --	١٩٩ ٣٠٩ ٢٩١ --	٣٧٢ ٨٩٤ ٧٥١ ١١ ٥٢٩ ٩٦٦	٥ ٢٣٩ ١٦٢ ٨٧ ٨٢٥ ٥٥٧	
(٦٦٨ ٠٠١) ٢٨ ٤٤٧ ٤٢٠	--	--	(٣ ٠٣٥ ٧٣٤) --	-- --	-- --	٣٩ ٢٥٧ --	٢ ٣٢٨ ٤٧٦ --	
١٠٧ ٧٢٦ ٤٠٧ ٣٥ ٥٠١ ٨٥٧	--	(١١ ٥٥٤) --	١٤ ٤٦٤ ٦٢٢ ٢٠٢ ١٥٣	٤١٣ ٧١٢ ١ ٦٧٥ ٠٠٠	٥٦٥ ٨٦٥ ٣ ٦٤٤ ٠٧٩	٦ ٠٢٨ ٤٠٧ ١١ ٨٣٠ ٤٢٥	٨٦ ٢٦٥ ٣٥٥ ١٨ ١٥٠ ٢٠٠	
١ ٠٥٤ ٠٨٣ ٨٧٠ ٨٧ ٦٧ ٨٣١	--	٢٨ ٤٣٥ ٨٦٦ ٣ ٢٠٦ ٧١٥	٨٢ ٣١٨ ٥٥٣ ٣ ٦٤٧ ٧٣٥	١٥٧ ٦٧٨ ٦٧٠ ٤ ٩٧٤ ٠٢٨	٢٠٣ ٥١٩ ٢٣٥ ١ ٣٢٨	٤٠٢ ٣٢٢ ٨٠٦ ١٧ ٦٧٣ ٥٥٧	١٩٩ ٨٠٨ ٧٥٠ ٥٨ ٣٦٢ ٥٥٩	
(٩٢ ٦٦١ ٧٧٧ ٤) ١ ٠٦٩ ٩٠٦ ١١٩	--	(١١ ٣٣٩ ٩٠٩) (٨ ١٤٣ ١٩٤)	-- ٣ ٦٤٨ ٩٤٥	-- ٤ ٩٧٤ ٠٢٨	-- ١ ٣٢٨	(٥٩ ٥٧٠ ٦٦٤) (٤١ ٨٩٧ ١٠٧)	(٢١ ١٢٤ ٣٢٠) ٣٧ ٢٣٨ ٢٣٩	
١ ٠٦٩ ٩٠٦ ١١٩	--	٢٠ ٢٩٢ ٦٧٢	٨٥ ٩٦٧ ٤٩٨	١٦٢ ٦٥٢ ٦٩٨	٢٠٣ ٥٢٠ ٥٦٣	٣٦٠ ٤٢٥ ٦٩٩	٢٣٧ ٠٤٦ ٩٨٩	

٣٥- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة لأعوام ٢٠١١ ، ٢٠١٢ تم الفحص وأخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وتم حسم كافة نقاط الخلاف وجارى تسوية الموقف أمام شعبة الحجز والتحصيل وبالنسبة لعام ٢٠١٣ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة وأخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وبالنسبة للسنوات ٢٠١٤/٢٠١٥ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي طبقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولم 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 تقديرياً وتم الطعن في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة للسنوات ٢٠١٣/٢٠١٥ لم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ تم سداد الضريبة المستحقة طبقاً لقرار لجنة الطعن وقد قامت الشركة بالإعتراض على القرار المذكور في المحاكم وبالنسبة للفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ تم الفحص وإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب وسداد الفروق المستحقة وبالنسبة للسنوات ٢٠١٤/٢٠١٥ لم يتم الفحص بعد.

٣٦- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٩٩,٨٧	٠,٠٩	المجموعة المالية للمسمرة في الأوراق المالية
٨٨,٥١	١١,٤٩	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٦٦,٣٣	٣٣,٦٧	المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٩٧,٥٨	٢,٤٢	هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
٨٩,٩٥	١٠,٠٥	هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٩٩,٣٧	٠,٥٣	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
١٠٠	--	إى إف جى - هيرميس أديزورى إنك
--	١٠٠	إى إف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
٩٩,٨٨	--	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
١٠٠	--	بايون انتربرايس ليمتد
٩٩	١	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٩٦,٣	٣,٧	إى.إف.جى هيرميس للإدارة
١,٥٩	٦٣,٤١	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.سى لتداول الأوراق المالية
--	٧٤,٩٢	فليمنج سى.أى.سى كوربرت فاينانس
١٠٠	--	إى.إف.جى.هيرميس - الإمارات المحدودة
٩٩	--	المجموعة المالية -هيرميس القابضة- لبنان- ش.م.ل
٧٣,١	٢٦,٩	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 أبورتيونتي مانجمنت ليمنت
٩٥	--	مينا (بي في أي) هولدنغ ليمنت
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمنت
١٠٠	--	مينا فايننشال انفستمنت
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس قطر
٥١	--	شركة إي إف جي هيرميس عمان ش.م.م
--	١٠٠	إي إف 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 إف جي - هيرميس سي بي هولدنغ ليمنت
--	١٠٠	إي إف 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 إف 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 إف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل
--	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
--	١٠٠	شركة إي إف جي هيرميس اي بي ليمنت
١٠٠	--	ميدا أكسس كايمن هولدينغ ليمنت
--	١٠٠	شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس
--	١٠٠	شركة بيفورت انفستمينت
١	٩٩	شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي
--	٦٤	شركة إي إف جي هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
--	٩٤	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	١٠٠	شركة هيرميس فرونتير القابضة
--	١٠٠	شركة هيرميس يو اس ايه
٦٥	--	إي إف جي كايبتال بارتنرز ٣ ليمنت
٥٢,٥	--	شركة هيلث مانجمنت

* نظرا لما تتعرض له الجمهورية العربية السورية من أحداث في الوقت الحالي والتي أثرت تأثيرا ملموساً على القطاعات الاقتصادية مما أدى إلى فقدان السيطرة على الشركة لذلك قررت إدارة الشركة تحويل إستثمارتها في الجمهورية العربية السورية من إستثمارات في شركات تابعة إلى إستثمارات مالية متاحة للبيع (إيضاح رقم ٣٠).

٣٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

٣٧-١ خطر السوق

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

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

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

٣٧-٢ خطر العملات الأجنبية

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

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

٣٧-٣ إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات فى الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. ويتم 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 الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٤-٣٧ خطر الائتمان

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

٥-٣٧ 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.

٦-٣٧ 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 الإدارة.

- ٧-٣٧ **مخاطر تقلبات أسعار الأسهم**
تتمثل مخاطر تقلبات أسعار الأسهم في انخفاض قيمة محفظه الاستثمارات نتيجة التغير في أسعار الأسهم في أيًا من الأسواق التي تحتفظ فيها المجموعة باستثمارات مالية.
- ٨-٣٧ **مخاطر العمليات**
تتمثل مخاطر العمليات في مخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة نتيجة لحدث أو فعل يسبب فشل في العمليات التكنولوجية والبنية التحتية وشئون الأفراد وغيرها من مخاطر العمليات المؤثرة. تسعى الشركة لتقليل الخسائر الفعلية والمحتلمة لمخاطر العمليات من خلال إطار من السياسات والإجراءات التي تحدد وتقيم وتتحكم وتدير تلك المخاطر، تتضمن نظم الرقابة الداخلية للشركة الفصل الواضح بين الاختصاصات، تحديد الوصول ، تحديد السلطات، إجراءات التسوية ، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.
- ٩-٣٧ **القيمة العادلة للأدوات المالية**
طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والالتزامات والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي.
- ١٠-٣٧ **المشتقات وعقود تغطية المخاطر**
- يتم إثبات عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ التعاقد، ويتم إعادة تقييم تلك العقود في نهاية كل سنة مالية بالقيمة العادلة ويتم إثبات فروق التقييم الناتجة طبقاً للسياسة المحاسبية لمشتقات الأدوات المالية.
- تقوم إحدى الشركات التابعة إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد بإبرام عقود Fully paid Shares Swap Transaction مع عملائها بموجبها يقوم العملاء بسداد قيم محددة مسبقاً للشركة على أساس سعر السوق لأوراق مالية محددة وذلك في تاريخ التبادل (الشراء) وفي المقابل تقوم الشركة برد قيمة هذه الأوراق المالية إلى عملائها بعد بيعها بسعر السوق في التاريخ المحدد لذلك مسبقاً (وعادة ما يكون بعد عام من تاريخ الاتفاق) ويكون هذا الاتفاق قابل للإلغاء في أى وقت من قبل الطرفين ، ولأغراض تغطية مخاطر سعر سوق هذه الأوراق المالية محل الاتفاق 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.
- ١١-٣٧ **مخاطر منح التمويل**
تعرف مخاطر منح التمويل بالخسائر المتوقعة نتيجة امتناع أحد أو بعض العملاء المقرضين عن سداد المديونيات المستحقة عليهم لصالح المؤسسة في مواعيد الاستحقاق المتفق عليها مع المؤسسة.
ويمكن أن ينتج امتناع العملاء عن الوفاء بمديونياتهم تجاه المؤسسة سواء لظروف قهربية 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 علي الوفاء بسداد التزامه بالمواعيد المتفق عليها مع الشركة.

٣٨- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٣٨-١ 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 المكتتاة 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 المكتتية والمكتتاة وعادة ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ في الأرباح أو الخسائر.
- يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفى الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويبه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فإن أي مقابل مادي محتمل آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

٣٨-٢ الشركات التابعة

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

٣٨-٢-١ الحقوق غير المسيطرة

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

٣٨-٢-٢ فقد السيطرة

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

٣-٣٨ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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

٣-٣-٣٨ الاستيعادات 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.

٤-٣٨ العملات الأجنبية

٣٨-٤-١ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

٣٨-٤-٢ النشاط 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.

٥-٣٨ 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 إيها أقرب.

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

٦-٣٨ الإيراد

١-٦-٣٨ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

٢-٦-٣٨ إيراد توزيعات

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

٣-٦-٣٨ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-٦-٣٨ إيرادات ومصروفات العائد

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

٣٨-٦-٥ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٣٨-٦-٦ عمولات السمسرة

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

٣٨-٦-٧ أتعاب الإدارة

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

٣٨-٦-٨ أتعاب حُسن الأداء

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

٣٨-٦-٩ إيرادات التأجير التمويلي

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

٣٨-٦-١٠ إيرادات إيجار الإستثمار العقاري

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

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

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

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

٧-٣٨ ضريبة الدخل

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

١-٧-٣٨ ضريبة الدخل الجارية

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

٢-٧-٣٨ الضريبة المؤجلة

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

- الاعتراف الأولي بالشهرة،
- أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام للعملية التي:
(١) ليست تجميع الأعمال.
- (٢) لا تؤثر على صافي الربح المحاسبي ولا على الربح الضريبي (الخسارة الضريبية).
- الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصص في مشروعات مشتركة الي 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 الأخذ في الاعتبار الآثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٣٨-٨ الأصول الثابتة والإهلاك

٣٨-٨-١ الاعتراف والقياس

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

٣٨-٨-٢ التكاليف اللاحقة على الإقتناء

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

٣٨-٨-٣ الإهلاك

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

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

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

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

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

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

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

٣٨-٨-٤ إعادة تبويب الاستثمار العقاري

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

٣٨-٩ المشروعات تحت التنفيذ

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

٣٨-١٠ الأصول غير الملموسة والشهرة

- الشهرة

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.
ويخلاف ذلك يتم الاعتراف بنفقات التطوير كمصروف فور إنفاقها. يعد 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، المكتناه من جميع الأعمال ولها عمر إنتاجي محدد بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

٣٨-١١ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في العقارات المحتفظ بها لتحقيق إيجار أو ارتفاع في قيمتها أو كليهما. ويتم قياس الاستثمارات العقارية أولياً بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك وخسائر الاضمحلال المجمعة، ويتم تسجيل مصروف الإهلاك وخسائر الاضمحلال بالأرباح أو الخسائر.
- يتم إهلاك الاستثمار العقاري وفقاً (لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الاستثمار العقاري، ويقدر العمر الإنتاجي للاستثمارات العقارية ٣٣ سنة.

٣٨-١٢ أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

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

٣٨-١٣ الأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

٣٨-١٣-٢ الأصول المالية غير المشتقة - القياس

الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

القروض والمديونيات

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

الأصول المالية المتاحة للبيع

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

٣-١٣-٣٨ الالتزامات المالية غير المشتقة - القياس

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

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

٤-١٣-٣٨ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

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

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

٣٨-١٣-٤-١ تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد مشتق كاداه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الاخر. ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. اي جزء غير فعال من التغير في القيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الارباح او الخسائر. القيمة المجمعة في حقوق الملكية يتم الاحتفاظ بها في بنود الدخل الشامل الاخر ويتم اعادة تبويبها ضمن الارباح او الخسائر في نفس الفترة او الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتنبئ بها المغطاة على الارباح او الخسائر او يؤثر البند المغطى على الارباح او الخسائر. إذا أصبحت المعاملة المتوقعة غير متوقعة الحدوث، او التغطية غير مستوفية لشروط محاسبة التغطية، او انتهى اجل او تم بيع او فسخ اداة التغطية او ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف بأثر مستقبلي عن محاسبة التغطية. إذا أصبحت المعاملة المتوقعة غير متوقعة الحدوث يتم الاعتراف ضمن الارباح او الخسائر بأية ارباح او خسائر مجمعة ذات صلة على اداة التغطية.

٣٨-١٤ رأس المال

٣٨-١٤-١ الأسهم العادية

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

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

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

٣٨-١٥ الإحتياطي القانوني

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

٣٨-١٦ الاضمحلال

٣٨-١٦-١ الأصول المالية غير المشتقة

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

تتضمن الأدلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الأصل:

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

الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

الأصول المالية المتاحة للبيع

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

عند زيادة القيمة العادلة لاداء دين مبنية كمتاحة للبيع في ايه فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة ذات علاقة بدرجة موضوعية بحدوث وقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة في الارباح او الخسائر عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة هذه في الارباح او الخسائر. لا يتم رد خسائر اضمحلال القيمة المعترف بها في الارباح او الخسائر بالنسبة لأي استثمار في اداة حقوق ملكية مبوب كمتاح للبيع في الارباح او الخسائر.

الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

٣٨-١٦-٢ الأصول غير المالية

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

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

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

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

يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الاصول الاخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الاخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

١٧-٣٨ المخصصات

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

١٨-٣٨ أذون خزائنة

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

١٩-٣٨ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

٢٠-٣٨ النقدية وما في حكمها

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

٣٨- ٢١ حصة العاملين في الأرباح

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

٣٨- ٢٢ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

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

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

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

٣٨- ٢٤ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

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

٣٨- ٢٥ أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

٣٨-٢٦ ودائع العملاء

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

٣٨-٢٧ 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.

٣٨-٢٨ إحتياطيات مخاطر بنكية عامة

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

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

٣٨-٢٩ مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات

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

٣٨-٣٠ خسائر اضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

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

٣٨-٣١ القطاعات التشغيلية

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

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

خلال عام ٢٠١٥ تم إصدار نسخة معدلة من معايير المحاسبة المصرية تتضمن بعض معايير
المحاسبة الجديدة وتعديلات على بعض المعايير القائمة على أن يتم العمل بها للفترات المالية التي
تبدأ بعد أول يناير ٢٠١٦ ، مع العلم بأن التطبيق المبكر لهذه المعايير غير مسموح به.
هذا وتمثل أهم هذه التعديلات التي قد يكون لها تأثير هام على القوائم المالية للشركة في
٢٠١٦ /١٢/٣١ :

المعايير الجديدة أو المعدلة	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية
معياري مصري (١) عرض القوائم المالية	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	تم إعادة عرض جميع القوائم المالية المعروضة والافصاحات والإيضاحات المتممة لها بما فيها أرقام المقارنة لتتماشى مع التعديلات المطلوبة بالمعيار.
معياري مصري (١٠) الأصول الثابتة وإهلاكاتها	قائمة الدخل / وقائمة الدخل الشامل على المنشأة أن تصحح عن كافة بنود الدخل والمصروفات التي تم الاعتراف بها خلال الفترة في قائمتين منفصلتين إحداها تعرض مكونات الربح أو الخسارة (قائمة دخل) والثانية تبدأ بالربح أو الخسارة وتعرض عناصر الدخل الشامل الآخر (قائمة الدخل الشامل). • 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.	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.
معياري مصري (٢٣) الأصول غير الملموسة	تم إلغاء خيار استخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول غير الملموسة	لا يوجد تأثير للتعديل بالمعيار على أرقام القوائم المالية المعروضة
معياري مصري (٣٤) الإستثمار العقاري	تم إلغاء خيار استخدام نموذج القيمة العادلة للأصل المبوب على أنه إستثمار عقارى.	تم اعتبار القيمة العادلة للإستثمار في بداية تطبيق هذا المعيار (تاريخ التحول الى نموذج التكلفة) هي تكلفة ذلك الإستثمار وذلك لأغراض المعالجة المحاسبية اللاحقة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٠) " الأصول الثابتة وإهلاكاتها". • فائض إعادة التقييم المرتبط بالإستثمارات العقارية المدرج ضمن حقوق الملكية في تاريخ التحول إلى نموذج التكلفة، والناجم عن التغير في تبويب العقار من أصل ثابت الي إستثمار عقارى، يتم تحويل هذا الفائض الى الأرباح/(الخسائر) المرحلة عندما يتم التخلص من العقار، مع مراعاة الأثر الضريبي لهذا التحويل.

التأثير على القوائم المالية	ملخص لأهم التعديلات	المعايير الجديدة أو المعدلة
على المنشأة في تاريخ تطبيقها للمعيار ، إعادة عرض المعلومات المقابلة للفترة السابقة ، بما في ذلك الفترات الدورية ، إلا إذا كانت المعلومات غير متوفرة وكانت تكلفة إعدادها مرتفعة جداً.	تم إلغاء معيار المحاسبة المصري رقم (٣٣) "التقارير القطاعية" واستبداله بالمعيار المصري رقم (٤١) "القطاعات التشغيلية". وبناءً عليه أصبح نظام التقارير القطاعية الواجب الإفصاح عنها وحجم الإفصاحات المطلوبة يعتمد بشكل أساسي على المعلومات عن القطاعات بالطريقة التي يستخدمها متخذ القرار التشغيلي الرئيسي للمنشأة (CODM) لاتخاذ قرارات عن الموارد التي ينبغي تخصيصها للقطاع وتقييم أدائه.	معيار مصري (٤١) القطاعات التشغيلية
تم تطبيق هذا المعيار المعدل على عمليات جميع الاعمال التي فيها تاريخ الاقتناء في أو بعد أول يناير ٢٠١٦ ، وبالتالي لم يتم تعديل الأصول والالتزامات الناشئة من عمليات جميع الأعمال التي سبق تاريخ اقتنائها أول يناير ٢٠١٦.	تم إلغاء طريقة الشراء واستبدالها بطريقة الاقتناء مما نتج عنه : ١- تغيير تكلفة الاقتناء لتصبح المقابل المادى المحول ويتم قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء . ٢- المقابل المادى المحتمل : يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المادى المحتمل في تاريخ الاقتناء كجزء من المقابل المادى المحول. ٣- تغيير طريقة قياس الشهرة في حالة الاقتناء على مراحل. • 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 .	معيار مصري (٢٩) تجميع الأعمال
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 الأخر إلى ملاك المنشأة القابضة وأصحاب الحقوق غير المسيطرة حتى ولو أدى ذلك إلى ظهور رصيد سالب لأصحاب الحقوق غير المسيطرة.	معيار مصري (٤٢) القوائم المالية المجمعة