

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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
٣٠-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٤٧-٣١	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

## حَارَم حَسَن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

مرفعات الأهرام  
كلمو ٢٢ طريق مصر الأسيوطية الصحراوى  
البيرم - 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 ٢٠١٧ 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 مسؤلية إدارة الشركة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤلية 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 المسؤلية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

حسازم حسن

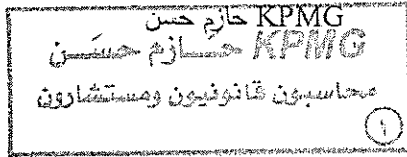
الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها العامة ، عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.



حاتم عبد المنعم منتصر

سجل مراقبي حسابات البيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٢٥)



القاهرة في ٢٧ مارس ٢٠١٨

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٢ ٦٤٧ ٨٧٢ ٩٠٧	٤ ١٨٨ ٥٢٢ ٨٤٠	(١٠)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٣٢ ٠٤٤ ٧٢٣	٢٣١ ٨٥٧ ٧٧٥	(١١)	إستثمارات عقارية
٢٠٦ ٨٣٢ ٥١٤	٢٢٤ ٣٣٢ ٤٩٨	(١٢)	أصول ثابتة
١ ١١٨ ٢٩٦ ١٨٦	١ ٩٨٢ ٨٢٠ ٥١٩	(١٣)	أصول ثابتة مؤجرة
٥٩١ ٥٥٥ ٣٣٣	٩٤٨ ٣٧٧ ٥٠٥	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٦٢٤ ٣٤٩ ١٨٣	٣٧٠ ٢٨٢ ٤٨٣	(٩)	قروض للغير
٥ ٥٢٠ ٩٥٠ ٨٤٦	٧ ٩٤٧ ٢١٥ ٦٢٠		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
١١ ٥٠٧ ٦٠٥ ١٦١	٩ ٦٢٣ ٧٧٧ ١٩٠	(٦)	النقدية وما في حكمها
٢٩٨ ٤٤٧ ٠٧١	٤٩٥ ٢٣٨ ٥٨٠	(٩)	قروض للغير
١ ٩٨٠ ١٧٦ ٠٨٣	١٤ ٨١٠ ٧٩٦ ٢٤٠	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٧٩٨ ٠٣٢ ٧٣١	٧ ٦١٧ ٢٤٧ ٢٣٣	(٨)	عملاء
٥٣٩ ٦٩٩ ٥٦١	٧٤٧ ٤٢٧ ٣٧٨	(١٥)	أصول أخرى
١ ٠٥٦ ٩٢٠ ٠١٧	-	(١-٥)	أصول محتفظ بها بفرض البيع
١٧ ١٨٠ ٨٨٠ ٦٢٤	٣٣ ٣٠٤ ٤٨٦ ٦٢١		مجموع الأصول المتداولة
٢٢ ٧٠١ ٨٣١ ٤٧٠	٤١ ٢٥١ ٧٠٢ ٢٤١		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	(٢٢)	رأس المال المصدر والمنفوع
١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥٠	١ ٥٢٧ ٢٣٦ ٤٤٥		إحتياطي قانوني
١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٤ ٠١٩ ٢٨٤ ٩٥٥	٤ ٥٢٧ ٩٤٧ ١٥١		إحتياطيات أخرى
٣ ١٥١ ٣٥١ ٥٢٩	٢ ٥٨٥ ٦٥٩ ١٣٢		أرباح محتجزة
١٣ ٦٩١ ٠٨٨ ٤٥٠	١٣ ٦٤٧ ٥٨٢ ٤٤٤		حقوق ملكية الشركة الأم
١٢٦ ٨١٦ ٠٨١	٢٧٣ ٢٤١ ٩٩٩	(٢٣)	الحقوق غير المسيطرة
١٣ ٨١٧ ٩٠٤ ٥٢١	١٣ ٩٢٠ ٨٢٥ ٤٤٣		مجموع حقوق الملكية
			الإلتزامات
			الإلتزامات غير المتداولة
٥١١ ٦٨٠ ٤٤٤	٢٥١ ٢٩٨ ٣٤٣	(١٩)	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
٩٢٢ ٦٨٧ ٥٢٤	١ ٤١٤ ٤٣٤ ٨٢٩	(٢١)	قروض
١ ٤٣٤ ٣٦٧ ٩٦٨	١ ٦٦٥ ٧٣٣ ١٧٢		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٧٢٦ ٦٢٢ ٨٤١	٦ ٧٢٧ ٠٠٢ ٨١٦	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٨٤ ٦٥٤ ٣٥٢	٤٢٠ ٧٨٢ ٩٦٠	(٢١)	قروض
٤ ٣١٢ ٥٣٦ ٦٦٥	٥ ٤٤٣ ٤٥٨ ٤٥٠		عملاء - أرصدة دائنة
-	١٠ ٥٥٦ ٣٠٨ ٣٦٤	(١٧)	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٦١١ ٨٥٥ ٢٠٣	١ ٦٩٧ ١٧٢ ٧٩٣	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١١٢ ٣٠٧ ١٥٩	٣٠٨ ٧٢٩ ٣١١		الإلتزامات بضرائب الدخل الجارية
٥٠١ ٥٨٢ ٧٥١	٥١١ ٦٨٨ ٩٣٢	(٢٠)	مخصصات
٧ ٤٤٩ ٥٥٨ ٩٧١	٢٥ ٦٦٥ ١٤٣ ٦٢٦		مجموع الإلتزامات المتداولة
٨ ٨٨٣ ٩٢٦ ٩٣٩	٢٧ ٣٣٠ ٨٧٦ ٧٩٨		مجموع الإلتزامات
٢٢ ٧٠١ ٨٣١ ٤٧٠	٤١ ٢٥١ ٧٠٢ ٢٤١		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

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

من ذى الفقار  
مضى ذو الفقار  
رئيس مجلس الإدارة

عبد الكريم عوض  
الرئيس التنفيذي

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١		
			العمليات المستمرة
			الإيرادات
٩٥٢ ٨٠٧ ٨٤٨	١ ٩٨٣ ٨٢٧ ٧٦٢	(٣٠)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٨٢ ٧٤٤ ٠٥٨	٧٦٦ ٠٠٢ ١٥٧		أرباح بيع إستثمارات مالية
٢١٨ ٦١٥ ٧٠٢	٥٦٠ ٢١٦ ٥٤٨		إيرادات التأجير التمويلي
(٥ ٥٥٨ ٤٠٥)	٩ ٠٦١ ٦٨٦		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٧٧ ٢٦١ ٧٣٣	٨٧٠ ٧٤٥ ٨٥١		إيرادات الفوائد والتوزيعات
٢ ٧٣٧ ٧٣٧ ١٤٩	٥٢ ٢٢٤ ٨٦٦		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٤٢ ٤٧٢ ١٦٧	١١٦ ٢٢٨ ٥٥٨		إيرادات أخرى
<u>٤ ٣٠٦ ٠٨٠ ٢٥٣</u>	<u>٤ ٣٥٨ ٣٠٧ ٤٢٨</u>		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
( ٦٣ ٨٩٨ ٥٩٩)	( ١٥١ ٥١٨ ٣٧١)		مصروف الأتعاب والعمولات
( ٢١٥ ٨١٨ ٩٩٠)	( ٥٣٦ ٦٣٥ ٩٥٢)		مصروف الفوائد
(١ ٨٣٤ ٣٣٨ ٦٥٠)	(١ ٩٨٢ ٧٤١ ٨٢٠)	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٧٩ ٧٩٦ ٧٢١)	(٥٣ ٢٤٧ ٩٤٣)	(٢٠)	مخصصات
(١٠٥ ١٠٨ ٠٠٩)	(٢١٦ ٩٦٤ ٤٣٦)	(١١١)،(١٢)،(١٣)	إهلاك وإستهلاك
(٩٣ ١٥٤ ٦٣٠)	(٤٠ ٥٥٣ ٥٩٢)	(٢٦)	عبء الإضمحلال فى قيمة الأصول
<u>(٢ ٤٩٢ ١١٥ ٥٩٩)</u>	<u>(٢ ٩٨١ ٦٦٢ ١١٤)</u>		إجمالي المصروفات
١ ٨١٣ ٩٦٤ ٦٥٤	١ ٣٧٦ ٦٤٥ ٣١٤		الأرباح قبل الضرائب
( ١٩٨ ١٠١ ٢٤٦)	( ١٢٦ ٢٥٣ ٠٢٤)	(٢٧)	ضريبة الدخل
١ ٦١٥ ٨٦٣ ٤٠٨	١ ٢٥٠ ٣٩٢ ٢٩٠		أرباح العمليات المستمرة
			العمليات غير المستمرة
(١١٨ ٩٣٢ ٥٥٢)	-	(٢-٥)	خسائر العمليات غير المستمرة (بعد خصم الضرائب)
<u>١ ٤٩٦ ٩٢٩ ٨٥٦</u>	<u>١ ٢٥٠ ٣٩٢ ٢٩٠</u>		أرباح العام
			يوزع كما يلى:
١ ٤١٤ ٢٣٠ ٠٣٢	١ ٢٢٦ ٧٦٢ ٧٤٢		حقوق ملكية الشركة الأم
٨٢ ٦٩٩ ٨٢٤	٢٣ ٦٢٩ ٥٤٨	(٢٣)	الحقوق غير المسيطرة
<u>١ ٤٩٦ ٩٢٩ ٨٥٦</u>	<u>١ ٢٥٠ ٣٩٢ ٢٩٠</u>		

عن السنة المالية المنتهية في		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
١ ٤٩٦ ٩٢٩ ٨٥٦	١ ٢٥٠ ٣٩٢ ٢٩٠	أرباح العام
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٣ ٧٣٢ ١١٨ ٨٣٥	٥٦٧ ١٩٣ ٠٢٣	فروق ترجمة العمليات الأجنبية
١ ٣٢٩ ٠٠٠ ٩٤٢	٦٨٧ ٢٢٣ ٥٢٧	إستثمارات مالية متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة
( ٣٧ ٦٠٣ ٥٤٦ )	( ١٥ ٠٥١ ٧٢٧ )	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى أرباح محتجزة
(١ ٩٧٨ ٥١٧ ٤٠٤)	-	فروق ترجمة العمليات الأجنبية - محول إلى الأرباح والخسائر
-	( ٦ ٧٦٩ ٤٩٤ )	التغير في القيمة العادلة - محول إلى أرباح محتجزة
(١٣٠ ٨٩٤ ٧٩٩)	( ٧٥٨ ٦٧٧ ٧٥١ )	إستثمارات مالية متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة - محول إلى الأرباح والخسائر
( ٢١٤ ٨٠٦ ١٨٥ )	٤٦ ٢٩٣ ٩٢٦	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى
٢ ٦٩٩ ٢٩٧ ٨٤٣	٥٢٠ ٢١١ ٥٠٤	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر بعد ضريبة الدخل
٤ ١٩٦ ٢٢٧ ٦٩٩	١ ٧٧٠ ٦٠٣ ٧٩٤	إجمالي الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٣ ٦٩٤ ٨٨١ ١٦٨	١ ٧٣٥ ٤٢٣ ٩٥٥	حقوق ملكية الشركة الأم
٥٠١ ٣٤٦ ٥٣١	٣٥ ١٧٩ ٨٣٩	الحقوق غير المسيطرة
٤ ١٩٦ ٢٢٧ ٦٩٩	١ ٧٧٠ ٦٠٣ ٧٩٤	

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

البيان	حقوق ملكية الشركة الأم									
	إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي	أرباح مستحقة	إحتياطيات أخرى					رأس المال
					إحتياطيات أخرى	إحتياطيات خاص -	إحتياطيات قانوني	إحتياطيات رأس المال	المصدر والمذموع	
				أرباح مستحقة	إحتياطيات أخرى	إحتياطيات خاص -	إحتياطيات قانوني	إحتياطيات رأس المال	المصدر والمذموع	
١٣ ٢٨٢ ٨٢١,٠٠١	٣ ٤٦٥ ٢١٧ ٦١٥	٩ ٩٥٨ ٦٠٣ ٧٣٦	١ ٣١٩ ٦٠٤ ٣٦٧	٣٧٩ ٩١٣ ٥٨٤	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	٣٣٤ ٢١٢,٣٥	١ ٤٣٠ ٧٠٥ ٩٠٢	١ ٥٢٢ ٧١١ ٢٥٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٢٠١٥ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١ ٤٦٦ ٩٢٩ ٨٥٩	٨٢ ٦٩٩ ٨١٤	١ ٤١٤ ٢٣٠ ٣٢٦	١ ٤١٤ ٢٣٠ ٣٢٦	-	-	-	-	-	-	أرباح العام
٢ ٧٣٦ ٩٠١ ٣٨٩	٤١٨ ٤٤٦ ٧٠٧	٢ ٣١٨ ٢٥٤ ٦٨٢	٣٧ ٦٠٣ ٥٤٦	-	٩٨١ ١٣٤ ٩٦٨	١ ٢٩٩ ٥١٦ ٦٦٨	-	-	-	بنود النحل الشامل الأخرى
٤ ٢٢٢ ٨٢١ ٢٤٥	٥٠١ ٣٤٦ ٥٣١	٣ ٧٢٦ ٤٨١ ٧١٤	١ ٤٥١ ٨٣٣ ٥٧٨	-	٩٨١ ١٣٤ ٩٦٨	١ ٢٩٩ ٥١٦ ٦٦٨	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	٣٧٩ ٩١٣ ٥٨٤	(٣٧٩ ٩١٣ ٥٨٤)	-	-	-	-	-	إعادة توزيع
١٠٤ ٨٥٥ ٢٩١	١٠٤ ٨٥٥ ٢٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع مالكي الشركة
(٧٧ ٨٥٥ ٢٩١)	(٧٧ ٨٥٥ ٢٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية
١٣ ٨١٧ ٩٠٤ ٥٢١	١٦٦ ٨١٢,٠٨١	١٣ ٦٩١,٨٨٤	٣ ١٥١ ٣٥١ ٥٢٩	-	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	١ ٣١٥ ٣٢٧,٠٠٣	١ ٧٣٠ ٢٢٢,٠٢٠	١ ٥٢٢ ٧١١ ٢٥٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٢٠١٥ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١ ٦٥٠ ٣٩١ ٢٩٠	٢٢ ٦٢٩ ٥٤٨	١ ٦٦٦ ٧١٢ ٧٤٢	١ ٢٢٦ ٧١٢ ٧٤٢	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٥٤٢ ١٣٢ ٧٠٨	١١ ٥٥٠ ٢٩١	٥٣٠ ٤٨٣ ٤١٧	٢١ ٨١١ ٢٦١	-	(٣٢ ٧٤٢ ٦٣٢)	٥٤٢ ٤٠٤ ٨٢٨	-	-	-	أرباح العام
١ ٧٩٢ ٤٢٥ ٩٩٨	٣٥ ١٧٩ ٨٣٩	١ ٧٥٧ ٤٤٦ ١٥٩	١ ٢٤٨ ٥٨٣ ٩١٣	-	(٣٢ ٧٤٢ ٦٣٢)	٥٤٢ ٤٠٤ ٨٢٨	-	-	-	بنود النحل الشامل الأخرى
-	-	-	(١٣ ٥٢٥ ١٤٥)	-	-	-	-	١٣ ٥٢٥ ١٩٥	-	الحصول إلى الإحتياطي التفرطي
(١ ٧٨٣ ٠١٩ ٢٦١)	-	(١ ٧٨٣ ٠١٩ ٢٦١)	(١ ٧٨٣ ٠١٩ ٢٦١)	-	-	-	-	-	-	معاملات مع مالكي الشركة
٧٤ ١٦٥ ٧١٠	٧٤ ١٦٥ ٧١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	مساهمة وتوزيعات
(٤٢ ٦٦١ ٤٨٧)	(٢٤ ٩٣٩ ٥٤٣)	(١٧ ٦٨١ ٩٤٤)	(١٧ ٦٨١ ٩٤٤)	-	-	-	-	-	-	التوزيعات
٦٢ ٠١٩ ٩١٢	٦٢ ٠١٩ ٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص الملكية
١٣ ٦٢٠ ٨٢٥ ٤٤٣	٢٧٣ ٢٤١ ٩٩٩	١٣ ٦٤٧ ٥٨٣ ٤٤٤	٢ ٥٥٥ ٦٥٩ ١٢٢	-	(٢٦ ٤٤٢ ٣٨٧)	١ ٢٨١ ٦٠٤ ٢٧١	٣ ١٧٢ ٦٦٦ ٨١٨	١ ٥٢٢ ٦٦٦ ٤٤٥	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	٢٠١٦ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة من صفحة (٤٧) تكمّل جزئياً لا تبيّن من هذه التقييم وتقرّر معها.



عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
١ ٨١٣ ٩٦٤ ٦٥٤	١ ٣٧٦ ٦٤٥ ٣١٤	أرباح العام قبل الضرائب
١٠٥ ١٠٨ ٠٠٩	٢١٦ ٩٦٤ ٤٣٦	يتم تسويته بما يلي:
١٧٩ ٧٩٦ ٧٢١	٥٣ ٢٤٧ ٩٤٣	إهلاك وإستهلاك
( ٢٩ ٤٥٢ ٤١٥)	( ٤٣ ٨٣٤ ٠٦٩)	مخصصات مكونة
-	( ٥ ٥٥٣ ٦٦١)	المستخدم من المخصصات
( ٤٩ ٥٩٤)	( ١ ٨٦٧ ١٧٥)	مخصصات إنقضى الغرض منها
-	( ٨١٤ ٤٥٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
( ٦٢ ٦٩١ ١٢٩)	( ٧٥٨ ٦٧٧ ٧٥١)	أرباح بيع استثمار عقاري
٥ ٥٥٨ ٤٠٥	( ٩ ٠٦١ ٦٨٦)	أرباح بيع استثمار مالي متاحة للبيع
٩٣ ١٥٤ ٦٣٠	٤٠ ٥٥٣ ٥٩٢	صافي التغير في الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤ ٢٧٣ ٤٧٢ ٤٤٩	٣٣ ٢٨٣ ٧٤٢	الإضمحلال في قيمة الأصول
( ٢ ٧٣٧ ٧٣٧ ١٤٩)	( ٥٢ ٢٢٤ ٨٦٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
		فروق تقييم عملة
٣ ٦٤١ ١٢٤ ٥٨١	٨٤٨ ٦٦١ ٣٦١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المتداولة
		التغير في:
٣٣٨ ٤٩٩ ٧٥٧	( ١٥٦ ٨١٣ ٨١٧)	الأصول الأخرى
١ ٠١٧ ٦٩٧ ٥٩١	( ٦٩ ٩١٣ ٠٣٠)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
( ٧٧٨ ٨١٩ ٢٢٨)	٥٧ ٢٧٥ ١٩١	قروض للغير
( ٥٧٤ ٤٣٨ ٧٥٧)	( ٥ ٨١٩ ٢١٤ ٥٠٢)	أرصدة العملاء - المدينة
( ٨٩ ١٠١ ٠٤٣)	١ ١٣٠ ٩٢١ ٧٨٥	أرصدة العملاء - الدائنة
-	١٠ ٥٥٦ ٣٠٨ ٣٦٤	عملاء - أرصدة دائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٥٣٨ ١٦٢ ٠١٨)	( ١٣ ٧٣٤ ٢٥١ ٨٤٠)	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٢٨ ٠٨٠ ٤٦٨)	( ١٤٤ ١٢٨ ٥٣٠)	ضرائب دخل مسددة
٢ ٩٨٨ ٧٢٠ ٤١٥	( ٧ ٣٣١ ١٥٥ ٠١٨)	صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>		
( ٢٢ ٤٠٤ ٨٥٥)	( ٦٨ ١٣٦ ٥٧٢)	المدفوع لاكتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
٩٥ ٦٥٤	٨٦ ٥٦٥ ٨٤٧	متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	٦٠ ٤٠٥ ٤٩٦	متحصلات من بيع استثمار عقاري
-	( ١ ٦٢٨ ٣٩٩ ٩٢٤)	مدفوعات لشراء أصول محتفظ بها بغرض البيع
-	١ ٦٢٨ ٣٩٩ ٩٢٤	متحصلات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
( ٧٨٢ ٩٦٥ ١٩٣)	( ١ ١٥١ ٠٦٦ ٨٩٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة
-	٧٢ ١٥٠ ٢٣٢	متحصلات من بيع أصول ثابتة مؤجرة
( ٤٠ ٥٧٤)	-	مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ
١١٤ ١٦١ ٠٦٥	١ ٢٩٩ ٩٥٩ ٨٠٤	متحصلات من بيع استثمار مالي متاحة للبيع
( ١٠ ٩٣٧ ١١٥)	( ٤٤٧ ٤٣٠ ٨٧٧)	مدفوعات لشراء استثمار مالي متاحة للبيع
٣ ٣٨٨ ٦٧٧ ٤٢	-	متحصلات من بيع استثمار في شركات تابعة
٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	متحصلات من بيع استثمار مالي محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
( ٤١٠ ١٤٧ ١١٩)	( ٣١٠ ٠٠٠ ٤٨٤)	المدفوع لاكتناء استثمار في شركات تابعة بالصافي (بعد خصم النقدية المقفلة)
٢ ٣٠٦ ٤٣٨ ٩٠٦	( ٤٥٧ ٥٥٣ ٤٤٩)	صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة الإستثمار
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
( ٤٣ ٠٤٨ ٩٧٧)	( ١ ٧١٠ ٧٦٠ ٠٨٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	٦٢ ٠١٩ ٩١٢	الزيادة في رأس مال الشركات التابعة
٧٧٨ ٦٦١ ٠٧٤	٧٢٧ ٨٧٥ ٩١٣	المحصل من القروض
٧٣٥ ٦١٢ ٠٩٧	( ٩٢٠ ٨٦٤ ٢٦٤)	صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التمويل
٦ ٠٣٠ ٧٧١ ٤١٨	( ٨٧٠ ٩ ٥٧٢ ٧٣١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٤ ٣١٨ ١٠٧ ٤٢٦	١١ ٦٤٨ ٣١٠ ٧٩٦	النقدية وما في حكمها في ١ يناير (إيضاح ٢٨)
( ٨ ٤٩٤ ٣٣٠ ٥٠٠)	-	النقدية المحولة إلى أصول محتفظ بها بغرض البيع
١١ ٨٥٤ ٥٤٨ ٣٤٤	٢ ٩٣٨ ٧٣٨ ٠٦٥	النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٢٨)

معاملات غير نقدية:

- تم استبعاد مبلغ ١٣١ ٣٠٩ ٧٢ جنيه مصري من بند دائنون وأرصدة دائنة أخرى يمثل قيمة توزيعات الأرباح غير المسددة.
- تم استبعاد مبلغ ٥٠ ٩١٤ ٠٠٠ جنيه مصري من بند أصول أخرى يمثل قيمة المبالغ غير المحصلة من بيع الأصول الثابتة والاستثمارات العقارية.
- تم استبعاد مبلغ ٤٨٩ ٩٢١ ٨٢ جنيه مصري من بند دائنون وأرصدة دائنة أخرى يمثل قيمة الأرباح الرأسمالية المؤجلة الناتجة عن بيع أصول ثابتة وإستثمارات عقارية.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١ - نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ غرض الشركة

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ الإعتقاد

تم إعتقاد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ مارس ٢٠١٨.

٣ - عملة التعامل وعملة العرض

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

٤ - إستخدام التّقدّيرات والافتراضات

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

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

#### ١-٤ 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- أصول محتفظ بها بغرض البيع والعمليات غير المستمرة

##### ١-٥ أصول محتفظ بها بغرض البيع

شركة فورتكس سولار انفيستمننتس اس.ايه.ار.ال

في إطار استحواذ شركة فورتكس سولار انفيستمننتس اس.ايه.ار.ال - المدارة بواسطة قطاع الاستثمار المباشر بالمجموعة المالية هيرميس على ١٠٠% من مجموعة متنوعة من مشروعات الطاقة الشمسية المملوكة لشركة "TerraForm Power" بالملكة المتحدة، شاركت المجموعة خلال عام ٢٠١٧ في تغطية نسبة ٥٠% من قيمة تمويل الصفقة عن طريق إحدى شركاتها التابعة بيفورت انفيستمننتس اس.ايه.ار.ال. - بالاشتراك مع شركة "Tenaga Nasional Berhad" - والتي تعد من أبرز الشركات العاملة في قطاع الخدمات والمرافق العامة في آسيا - والتي قامت بتمويل نسبة ٥٠% المتبقية من الصفقة.

و بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٧ قامت المجموعة ببيع ٤٥% من حصتها واحتفظت بحصة قدرها حوالي ٥% فقط من رأسمال الشركة مدرجة ضمن الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

##### بنك الإعتدال اللبناني (ش.م.ل.)

- 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 أل 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 أن 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.

- خلال عام ٢٠١٦ 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 وخلال عام ٢٠١٧ تم بيع عدد ١ ٣١٦ ٣٠٨ سهم وعلى ذلك بلغت حصة الشركة في أسهم بنك الإعتدال اللبناني ش.م.ل ٩,٤٦٠٥% تقريباً تتمثل في عدد ٢ ٢١٣ ٧٦١ سهم تظهر تحت بند إستثمارات مالية متاحة للبيع بمبلغ ٥٠٦ ٧١٠ ٢٩٦ جنيه مصري في القوائم المالية المجمعة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢-٥ نتائج العمليات غير المستمرة

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
١٩٤ ٧٦٩ ٧٨٠	--	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٢١ ٨٤١ ٢٢٠)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
١٢ ٧٩١ ٨٦٠	--	أرباح بيع إستثمارات مالية
٣ ٥٠١ ٢٨٠	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٣٤٩ ٠٢٠	--	صافى التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠ ٩٠٢ ٧٢٠	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١٠ ٥٥٩ ٢٤٠	--	إيرادات أخرى
١ ١٥٧ ٧٠١ ٦٧٤	--	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٨٣٦ ١٩٧٠٤٦)	--	مصروف الفوائد
(٢٢٨ ٠٨٧ ٣٤٠)	--	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٦ ٧٣٠ ٢٠٠)	--	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
(٤ ٠٨٨ ٥٢٠)	--	مخصصات أخرى
(٢٢ ٥٢٩ ١٩٦)	--	إهلاك وإستهلاك
(١٢٠ ٧٩٠ ٨٥٣)	--	خسائر بيع إستثمارات في شركات تابعة
٢٠ ٣١١ ١٩٩	--	الأرباح قبل الضرائب
(١٣٩ ٢٤٤ ٧٥١)	--	ضرائب الدخل
(١١٨ ٩٣٣ ٥٥٢)	--	صافى خسائر العمليات غير المستمرة
=====	=====	

٦- النقدية وما فى حكمها

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
٧ ٦٦٦ ٢٢٥	١١ ٩٤٧ ٤١٦	نقدية بالخرزينة
١٩٥ ٣٠٠	١ ١٤٠ ٠٠١	شيكات تحت التحصيل
٥ ٧٠١ ١٥٤ ٣٠٥	٦ ٥٥٥ ١٢٨ ١٤٨	بنوك - حسابات جارية
٥ ٧٩٨ ٥٨٩ ٣٣١	٣ ٠٦٥ ٥٦١ ٦٢٥	بنوك - ودائع لأجل
١١ ٥٠٧ ٦٠٥ ١٦١	٩ ٦٣٣ ٧٧٧ ١٩٠	الرصيد
=====	=====	

٧- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
٤٤١ ٧٣٠ ٧٧٦	٤٢١ ١٥٣ ٩٤٤	وثائق صناديق إستثمار
٣٨ ١٥١ ٦٥٥	١٧٠ ٦٤٣ ٨٧٣	أدوات حقوق ملكية
١ ٥٠٠ ٢٩٣ ٦٥٢	٣١ ٩٦٣ ٦٩١	أذون خزائنة خارج مصر
--	١٤ ١٨٧ ٠٣٤ ٧٣٢	سندات أذنية مهيكلة
<u>١ ٩٨٠ ١٧٦ ٠٨٣</u>	<u>١٤ ٨١٠ ٧٩٦ ٢٤٠</u>	الرصيد
=====	=====	

٨- عملاء

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
٢ ٢٤١ ٣٩٠ ٣٥٠	٧ ٩٠٣ ٧٣٦ ٣٩١	عملاء
(٤٤٣ ٣٥٧ ٦١٩)	(٢٨٦ ٤٨٩ ١٥٨)	شركات سمسة أخرى
<u>١ ٧٩٨ ٠٣٢ ٧٣١</u>	<u>٧ ٦١٧ ٢٤٧ ٢٣٣</u>	الرصيد
=====	=====	

٩- قروض للغير

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
٢٥٢ ٩٩٢ ٥٢٦	٤٩٥ ٢٣٨ ٥٨٠	قروض متناهية الصغر
٢١٩ ٨٠٣ ٧٢٨	٢٤٧ ٢٦٦ ٧٧٣	Vortex II Holding Sarl
--	١٢٣ ٠١٥ ٧١٠	Vortex Solar Investments Sarl
٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	Advanced Energy Systems (ADES) S.A.E
<u>٩٢٢ ٧٩٦ ٢٥٤</u>	<u>٨٦٥ ٥٢١ ٠٦٣</u>	الرصيد
=====	=====	

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
٢٩٨ ٤٤٧ ٠٧١	٤٩٥ ٢٣٨ ٥٨٠	أقساط تستحق خلال عام
٦٢٤ ٣٤٩ ١٨٣	٣٧٠ ٢٨٢ ٤٨٣	أقساط تستحق خلال أكثر من عام
<u>٩٢٢ ٧٩٦ ٢٥٤</u>	<u>٨٦٥ ٥٢١ ٠٦٣</u>	الرصيد
=====	=====	

#### ١٠- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
٨٦٩ ٤١٥ ١٨٧	٢ ٢٦٥ ٧٠٨ ٧٤٠	أسهم شركات
١ ٧٧٨ ٤٥٧ ٧٢٠	١ ٩٢٢ ٨٢٥ ١٠٠	وثائق صناديق إستثمار
<u>٢ ٦٤٧ ٨٧٢ ٩٠٧</u>	<u>٤ ١٨٨ ٥٣٣ ٨٤٠</u>	الرصيد
=====	=====	

#### ١١- إستثمارات عقارية

مباني	
٣٤٥ ٠٦٦ ٣٤٣	التكلفة في ٢٠١٧/١/١
(٤٨ ٠٠٠ ٠٠٠)	الإستيعادات *
(٤٨ ٠٠٠ ٠٠٠)	المحول إلي الأصول الثابتة *
٨ ٠٠٠ ٠٠٠	المحول من الأصول الثابتة **
(١ ٢١٥ ٦٤٧)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
<u>٢٥٥ ٨٥٠ ٦٩٦</u>	التكلفة في ٢٠١٧/١٢/٣١
١٣ ٠٢١ ٦٢٠	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١/١
١٢ ٧٠٨ ٣١٥	إهلاك العام
(٣ ٣١٢ ٠٠٠)	الإستيعادات *
(٣ ٣١٢ ٠٠٠)	المحول إلي الأصول الثابتة *
٤ ٩٣٩ ٨١٠	المحول من الأصول الثابتة **
(٥٢ ٨٢٤)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
<u>٢٣ ٩٩٢ ٩٢١</u>	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<u>٢٣١ ٨٥٧ ٧٧٥</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
=====	
<u>٣٣٢ ٠٤٤ ٧٢٣</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
=====	

- \* بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٧ قامت شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة ببيع كامل أرض وعقار مبنى الشركة بالقرية الذكية الظاهر ببندى الأصول الثابتة والإستثمارات العقارية إلى شركتى هيرميس للتأجير التمويلي (شركة تابعة) وشركة الإمارات دبي الوطنى للتأجير التمويلي مناصفة بينهم وذلك في عملية بيع مع إعادة الإستتجار (إيضاح رقم ١٢).
- يتمثل صافي القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والبالغ قيمته ٢٣١ ٨٥٧ ٧٧٥ جنيه مصري فيما يلي :-
- مبلغ ٦٣٣ ٠٢٨ ١٤٥ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتى.
  - مبلغ ٢٨١ ٠١٤٨ ٨٠ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة إى أف جى هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - في مبنى إنديكس تاور - الإمارات.
  - مبلغ ٣٤٠ ٦٢٩ ٣ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل.
  - \*\* مبلغ ٥٢١ ٠٥١ ٣ جنيه مصري يتمثل في القيمة الدفترية للمساحة المملوكة لشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع الهرم.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١  
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١٢- أصول ثابتة

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ**	سيارات ووسائل نقل	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات	تحسينات في أماكن مؤجرة	أراضي ومباني	بيان	التكلفة
٢ ٤٩٧ ٤١٥ ٤٩٣	٧٤٤ ٠٦٢ ١٠٠	٢٥ ٠٨١ ٩٢٧	١٢٣ ٠٦٣ ١٥٧	٤٠٥ ٩٤٧ ٣٧١	٢٨٨ ٠٤٩ ٣٥٠	٩١١ ٢١١ ٥٨٨	التكلفة في ٢٠١٦/١/١	
٢٢ ٤٠٤ ٨٥٥	٤٠ ٥٧٤	٣ ١٧٩ ٥٨٠	١٤ ٠٠١ ٣٠٢	١ ٢٢٧ ٨٨٣	١ ٣٥٨ ٤١٦	٢ ٥٩٧ ١٠٠	الإضافات خلال العام	
(٢ ٣٥٦ ١٩٦)	(١٤٥ ٨٢٣)	(١ ٥٧١ ٧٣٨)	(٢٩٦ ٧٤٥)	(٣٤١ ٨٩٠)	--	--	الإستيعادات خلال العام	
(٢ ٠٦٤ ٥٩٤ ٧٥٢)	(٧٣٤ ٢٧٧ ٦٠٠)	(١٠ ٦٨٨ ٢٠٠)	(١٢ ٥٢٢)	(٣٠٦ ٨٠٢ ٦٤٠)	(٢٨٠ ٥٤٧ ٠٧٣)	(٧٣٢ ٢٦٦ ٧١٧)	إستيعاد شركات تابعة	
٤١ ٦٥٢ ٨٦٢	١٠٥ ٢٤٩	٥٣٨ ٧٠٠	١٤ ٨٣٠ ٥٢٠	٦ ٧٤٠ ٨٢٤	١٩ ٤٣٧ ٥٦٩	--	الإستحواذ على شركات تابعة	
١٥٧ ٩٥٢ ٠٣٧	--	٤ ٨٦٩ ٨٩٠	٨١ ١١١ ٥٤٨	٧١ ٦٠٦ ٥٩٩	٣٦٤ ٠٠٠	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	
٦٥٢ ٤٧٤ ٢٩٩	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٢١ ٤١٠ ١٥٩	٢٢٢ ٦٩٧ ٢٦٠	١٧٨ ٣٧٨ ١٤٧	٢٨ ٦٦٢ ٢٦٢	١٨١ ٥٤١ ٩٧١	إجمالي التكلفة في ٢٠١٦/١٢/٣١	
٦٥٢ ٤٧٤ ٢٩٩	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٢١ ٤١٠ ١٥٩	٢٢٢ ٦٩٧ ٢٦٠	١٧٨ ٣٧٨ ١٤٧	٢٨ ٦٦٢ ٢٦٢	١٨١ ٥٤١ ٩٧١	التكلفة في ٢٠١٧/١/١	
٦٨ ١٢٦ ٥٧٢	٣ ٣٥٩ ٩٥٩	٢٢٩ ٩٠٠	٢٧ ٧٦٣ ٥٤٧	٢٦ ٠٠٦ ٠٨٦	١٠ ٢٢٣ ٩٦٥	٤٤٣ ٣٢٥	الإضافات خلال العام	
(٨٤ ٦٩٧ ٧١٦)	--	(٦٣٤ ٥٥٦)	(٥٦٨ ٧٥٢)	(١١٥ ٩٢٣)	--	(٨٣ ٣٧٨ ٤٨٥)	الإستيعادات خلال العام*	
(٨ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	--	--	--	--	(٨ ٠٠٠ ٠٠٠)	المحول إلى الإستثمارات العقارية	
٤٨ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	--	--	--	٤٨ ٠٠٠ ٠٠٠	المحول من الإستثمارات العقارية*	
١٦ ٤٦١ ٥٥٢	--	٦ ٦٢٣ ٦٦٤	٩٨٧ ٠٨٩	٨ ٦٢١ ٥٧٤	--	٢٢٩ ٢٢٥	الإستحواذ على شركات تابعة	
(٦ ٢٣٢ ٤٩٣)	--	(٩٠٠ ٤٢٠)	(٥٠٩ ٦٠٩)	(٤ ٧٨٥ ٣٦٣)	(١٠ ٢٧١)	(٢٦ ٨٣٠)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	
٦٨٦ ١٤٢ ٢١٤	١٣ ١٤٤ ٢٤٩	٢٦ ٨٣٨ ٧٤٧	٢٦٠ ٣٦٩ ٥٣٥	٢٠٨ ١٠٤ ٥٢١	٣٨ ٨٧٥ ٩٥٦	١٣٨ ٨٠٩ ٢٠٦	إجمالي التكلفة في ٢٠١٧/١٢/٣١	
٨١٨ ١١٩ ٦٣٩	--	١٤ ٧٧١ ٠٩٧	١٠٨ ٥٥٢ ١٥١	٢٩٤ ٦١٨ ٣٥٨	٢٢٢ ١٤١ ١٢٧	١٧٨ ٠٣٦ ٩٠٦	مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/١/١	
٢٠ ٥١٦ ٢٠٣	--	٢ ٢١٦ ٤٢٣	٧ ٤٨١ ١١٥	٤ ٣٨٣ ٦٠٣	١ ٥٠٢ ٦٨٧	٤ ٩٢٢ ٣٧٥	إهلاك العام	
(٢ ١٤٥ ٥٠٣)	--	(١ ٥٧١ ٧٣٨)	(٢٥٧ ٦٩٤)	(٣١٦ ٠٧١)	--	--	مجمع إهلاك الإستيعادات	
(٥٧٢ ٥٩٩ ٩٦١)	--	(٧ ٤٧٥ ٢٠٠)	(١٢ ٥٢٢)	(٢٠١ ٤٩٧ ٨٤٠)	(٢١٧ ١٨٩ ٧٧٢)	(١٤٦ ٤٤٤ ٦٢٧)	إستيعاد شركات تابعة	
٢٩ ١١٤ ٩١٧	--	٢٠٢ ٨٩٩	٩ ٤٨٠ ٠٥٥	٤ ٧٧٩ ٨٤١	١٤ ٦٥٢ ١٢٢	--	الإستحواذ على شركات تابعة	
١٥٢ ٢٦٦ ٤٩٠	--	٣ ٤٢٨ ٥٨٦	٧٩ ٥٣٢ ٤٦٠	٦٩ ٣١٠ ٤٤٤	٣٦٤ ٠٠٠	--	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	
٤٤٥ ٦٤١ ٧٨٥	--	١١ ٥٧٢ ٠٦٧	٢٠٤ ٧٧٦ ٥٦٥	١٧١ ٢٧٨ ٣٣٥	٢١ ٤٧٠ ١٦٤	٣٦ ٥٤٤ ٦٥٤	مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/١٢/٣١	
٤٤٥ ٦٤١ ٧٨٥	--	١١ ٥٧٢ ٠٦٧	٢٠٤ ٧٧٦ ٥٦٥	١٧١ ٢٧٨ ٣٣٥	٢١ ٤٧٠ ١٦٤	٣٦ ٥٤٤ ٦٥٤	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١/١	
٣١ ٣٣٧ ٢٥٩	--	٣ ٩٥٢ ١٣٥	١٤ ٠٧١ ٠٦١	٥ ٢٩٣ ٣٤٩	٣ ١٣١ ١٢١	٤ ٨٨٩ ٥٩٣	إهلاك العام	
(١٨ ٢٤٩ ٠٧٩)	--	(٥٠٣ ٤١٠)	(٥٤٠ ٢٤١)	(١٠٨ ٩٧٨)	--	(١٧ ٠٦٦ ٤٥٠)	مجمع إهلاك الإستيعادات	
(٤ ٩٣٩ ٨١٠)	--	--	--	--	--	(٤ ٩٣٩ ٨١٠)	المحول إلى الإستثمارات العقارية	
٣ ٣١٢ ٠٠٠	--	--	--	--	--	٣ ٣١٢ ٠٠٠	المحول من الإستثمارات العقارية	
٨ ٤٤٥ ٠٥٨	--	٢ ٧٢٧ ٧٦٠	٧٠١ ٣٧٠	٤ ٨٦٢ ٥٨٥	--	١٥٣ ٣٤٣	الإستحواذ على شركات تابعة	
(٣ ٧٣٨ ٤٩٧)	--	(٦٣٤ ٣٠٢)	(١ ٦١٦ ٦٢٨)	(١ ٤٧٩ ٤٣٤)	٣ ٤٩٧	(١١ ٦٣٠)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	
٤٦١ ٨٠٨ ٧١٦	--	١٧ ١١٤ ٣٥٠	٢١٧ ٣٩٢ ١٢٧	١٧٩ ٨٤٥ ٨٥٧	٢٤ ٦٠٤ ٧٨٢	٢٢ ٨٥١ ٧٠٠	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١٢/٣١	
٢٠٦ ٨٣٢ ٥١٤	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٩ ٨٣٨ ٠٩٢	٢٧ ٩٢٠ ٦٩٥	٧ ٠٩٩ ٨١٢	٧ ١٩٢ ٠٩٨	١٤٤ ٩٩٧ ٣١٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١	
٢٢٤ ٣٣٣ ٤٩٨	١٣ ١٤٤ ٢٤٩	٩ ٧٢٤ ٤٩٧	٤٢ ٩٧٧ ٤٠٨	٢٨ ٢٥٨ ٦٦٤	١٤ ٢٧١ ١٧٤	١١٥ ٩٥٧ ٥٠٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١	

\* إيضاح رقم (١١).

\*\* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في تجهيز فروع جديدة للشركة بجمهورية مصر العربية بمبلغ ١٣ ١٤٤ ٢٤٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٩ ٧٨٤ ٥٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١  
(جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

١٣- أصول ثابتة مؤجرة (بالصافي)

البيان	أراضي	مباني وعقارات	الات ومعدات	حاسب آلي	سيارات ووسائل نقل	الإجمالي
التكلفة						
التكلفة في ٢٠١٦/١/١	٤٧١٠٤٢١٠	٢٧٨٥٦٤٥٣٥	٢٧٠٩٧٥٠٠	٢٦٢٥٤٠١	١١٩٦٥١٠٧٠	٤٧٥٠٤٢٧١٦
الإضافات خلال العام	٣٩٦١٥٤٩٨٥	١١١٥١٤٠٨٠	٥٠٨٢٧٧٢٧	٢٥٤٠٣٠٦	٢٢١٩٢٨٠٩٦	٧٨٢٩٦٥١٩٤
الإستبعادات خلال العام	--	--	--	--	(١٢٢٨٥٠)	(١٢٢٨٥٠)
التكلفة في ٢٠١٦/١٢/٣١	٤٤٣٢٥٩١٩٥	٣٩٠٠٧٨٦١٥	٧٧٩٢٥٢٢٧	٥١٦٥٧٠٧	٣٤١٤٥٦٣١٦	١٢٥٧٨٨٥٠٦٠
الإضافات خلال العام	١٧٠٨٨١٢٤٧	٢٣٣٨١١٠٢٠	٤٣٢٧٤٤١٣٨	٩٢٤٥٥٠	٢١٢٧٠٥٩٤٠	١١٥١٠٦٦٨٩٥
الإستبعادات خلال العام	(٢٦٤٢٩٤٢٩)	(٣٥٦٣٦٢٥٠)	(١٥٥٨٠٠٥٣)	--	(١٢٤٠٢٠٠)	(٧٨٨٨٥٩٣٢)
التكلفة في ٢٠١٧/١٢/٣١	٥٨٧٧١١٠١٣	٦٨٨٢٥٣٣٨٥	٤٩٥٠٨٩٣١٢	٦٠٩٠٢٥٧	٥٥٢٩٢٢٠٥٦	٢٣٣٠٠٦٦٠٢٣
مجمع الإهلاك						
مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/١/١	--	٣٦٠٠٠٦٥	٧٧٩٢٣٨	٤٧١٤٨	١٩٨٤٨٦٤	٦٤١١٣١٥
إهلاك العام	--	١٧٢٧١٥٦٨	٩٧٦٣٦٦٤	١٥٨٠٧٧٢	٤٤٣٤٣١٩٦	٧٢٩٥٩٢٠١
مجمع إهلاك الاستبعادات	--	--	--	--	(١٨٤٢٨)	(١٨٤٢٨)
مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/١٢/٣١	--	٢٠٨٧١٦٣٣	١٠٥٤٢٩٠٢	١٦٢٧٩٢١	٤٦٣٠٩٦٣٢	٧٩٣٥٢٠٨٨
إهلاك العام	--	٢٥٨٩٥٧٧٩	٥٣٢٦٢٨٨٢	١٨٢٤٦٣٠	٩١٩٣٥٥٧١	١٧٢٩١٨٨٦٢
مجمع إهلاك الاستبعادات	--	(٣٢٩٨٩٠٣)	(٢٩٥٨٢٤٤)	--	(٤٧٨٥٥٣)	(٦٧٣٥٧٠٠)
مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١٢/٣١	--	٤٣٤٦٨٥٠٩	٦٠٨٤٧٥٤٠	٣٤٥٢٥٥١	١٢٧٧٦٦٦٥٠	٢٤٥٥٣٥٢٥٠
عبء إضمحلال عقود التأجير التمويلي في ٢٠١٧/١٢/٣١	(٥٣٧٤٧٥٣)	(٥٩٤٢٢٤٢)	(٤٧٥٧٢٣٦)	(٣٣٢٧٥)	(٧٣٩٢٤٩٤)	(٢٣٥٠٠٠٠٠)
صافي القيمة الدفترية						
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١	٤٤٣٢٥٩١٩٥	٣٦٩٢٠٦٩٨٢	٦٧٣٨٢٣٢٥	٣٥٣٧٧٨٦	٢٩٥١٤٦٦٨٤	١١٧٨٥٣٢٩٧٢
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١	٥٨٢٣٣٦٢٦٠	٦٣٨٨٤٢٦٣٤	٤٢٩٤٨٤٥٣٦	٢٦٠٤٤٣١	٤٠٧٧٦٢٩١٢	٢٠٦١٠٣٠٧٧٣
حساب تسوية عقود التأجير التمويلي في ٢٠١٦/١٢/٣١	(٢٠٨٨٨٢٢٢)	(٤٠٣٥٥١٢١)	(٣٠٣٥٧٥)	٥٥٩٤٦٢	٧٥٠٦٧١	(٦٠٢٣٦٧٨٦)
حساب تسوية عقود التأجير التمويلي في ٢٠١٧/١٢/٣١	٣٩٧٢٢٨٤	(٨٢٨٦٢٩٣١)	٣١٥١٠٥٧	١٠٦٠٤٦٠	(٢٥٢١١٢٤)	(٧٧٢٠٠٢٥٤)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١ (بعد خصم حساب تحت التسوية)	٤٢٢٣٧٠٩٧٢	٣٢٨٨٥١٨٦١	٦٧٠٧٨٧٥٠	٤٠٩٧٢٤٨	٢٩٥٨٩٧٣٥٥	١١١٨٢٩٦١٨٦
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١ (بعد خصم حساب تحت التسوية)	٥٨٦٣٠٨٥٤٤	٥٥٥٩٧٩٧٠٣	٤٣٢٦٣٥٥٩٣	٣٦٦٤٨٩١	٤٠٥٢٤١٧٨٨	١٩٨٣٨٣٠٥١٩



#### ١٤- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١		
٥٨٤.٣١٧٦٦	٩٣٥.٦٩٣.١٩٦	(١-١٤)	الشهرة
٧.٥٢٣.٥٦٧	١٢.٦٨٤.٣٠٩		التراخيص
٥٩١.٥٥٥.٣٣٣	٩٤٨.٣٧٧.٥٠٥		الرصيد

#### ١-١٤ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
٥.٩٢١.٨٠٣	٥.٩٢١.٨٠٣	شركة إي اف جي هيرميس عمان ش.م.م المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
١٧٩.١٤٨.٥٥٠	١٧٩.١٤٨.٥٥٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١.٦٠٠.٠٠٠	١.٦٠٠.٠٠٠	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
٨.٦٣٩.٢١٨	٨.٦٣٩.٢١٨	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م
٣٨٨.٧٢٢.١٩٥	٣٦٥.٣٩٨.٨٦٢	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد *
--	٩.٥٠٣.٧٣٨	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد **
--	٣٦٥.٤٨١.٠٢٥	
٥٨٤.٣١٧٦٦	٩٣٥.٦٩٣.١٩٦	الرصيد

\* تم تجميع القوائم المالية للشركة على أساس القيمة الدفترية للأصول والالتزامات وطبقاً لمعايير المحاسبة المصرية تتمتع الشركة بفترة سماح لمدة ١٢ شهر تنتهي في مارس ٢٠١٨ لإعداد دراسة Purchase Price Allocation (PPA) لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المستحوذ عليها وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

\*\* تم تجميع القوائم المالية للشركة على أساس القيمة الدفترية للأصول والالتزامات وطبقاً لمعايير المحاسبة المصرية تتمتع الشركة بفترة سماح لمدة ١٢ شهر تنتهي في سبتمبر ٢٠١٨ لإعداد دراسة Purchase Price Allocation (PPA) لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المستحوذ عليها وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

## ١٥- أصول أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
١٩ ٧٤٦ ٦٨٤	٤٧ ٧٨٩ ٢٩٢	(١-١٥) تأمينات لدى الغير
٨ ٧٩٢ ٧٣٨	٣٤ ٧٩٣ ٥٢٢	دفعات مقدمة - موردين
٣٦ ٤٠٩ ٤٦٥	٥٥ ٣٠١ ٢٠٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٤ ٣٣٦ ٥٢١	٥٠ ٣٤٧ ٧٨٠	عهد وسلف
٦٤ ٣٨٠ ٥٥٢	١١٦ ٥٤١ ٤٦٤	إيرادات مستحقة
١٩ ٩٠٤ ٣١٩	٤٣ ٨٨٥ ٨٥٥	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
١٠ ٣٧٩ ٩٥٦	١١ ٣٩٣ ٨٥٦	(٢-١٥) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٤١ ٢٦١ ٣٥٥	٢٢ ٤٩٣ ٩٨٤	صندوق ضمان التسويات
٢٣٥ ٧٣٥ ٧٢٨	٢٣٧ ٠٩٧ ٠١٧	المستحق على إى.إف.جى هيرميس إمبروييز تراست
٦٣٣ ٥١١	٦٢٤ ٧١١	المستحق على شركة ارا انك
		المستحق على عملاء البنك الخليجي المصري- شركة تنمية
٢ ٣٣٩ ٩٩٩	٢ ٤٦٧ ٧٧٨	للمشروعات متناهية الصغر
--	٥٠ ٩١٤ ٠٠٠	مدينو بيع أصول ثابتة وإستثمارات عقارية *
--	٨ ٩٣١ ٧٤٤	مدينو - بيع إستثمارات
٥٥ ٧٧٨ ٧٣٣	٦٤ ٨٤٥ ١٧١	أرصدة مدينة متنوعة
٥٣٩ ٦٩٩ ٥٦١	٧٤٧ ٤٢٧ ٣٧٨	الرصيد

\* إيضاح رقم (١١، ١٢).

١-١٥ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير ٩٣٦ ٦٦٨ ١٥ جنيه مصري مجنبة في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية للسمسة في الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التي يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف في ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
--	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	إي أف جي- للتكنولوجيا المالية
--	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	المجموعة المالية هيرميس للتوريد
١ ٣٤٨ ٨٥٦	١ ٣٤٨ ٨٥٦	شركة ايه ايه ديليو للبنية الأساسية
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
٣ ٧٤٩ ٥٠٠	--	الشركة العربية للمرتبات
٢٥٦ ٦٠٠	--	فورتيكس أنرجى إنفسمنت
--	٢٠ ٠٠٠	شركتك
١٠ ٣٧٩ ٩٥٦	١١ ٣٩٣ ٨٥٦	الرصيد

#### ١٦- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
١١ ٦٧٠ ٤٢٥	٥ ٧٦١ ٢٦٤ ٦٨٠	مؤسسات مالية
٧١٤ ٩٥٢ ٤١٦	٩٦٥ ٧٣٨ ١٣٦	سحب على المكشوف
<u>٧٢٦ ٦٢٢ ٨٤١</u>	<u>٦ ٧٢٧ ٠٠٢ ٨١٦</u>	الرصيد
=====	=====	

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

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

#### ١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
١ ٢١٤ ٧٢٠ ٦١٣	٩٨٨ ٩٥٤ ٧٥٩	مصرفات مستحقة
١٩٣ ٢١٦ ٩٢٩	٢٦٦ ٣٧٦ ٨٧٧	دائنو توزيعات سنوات سابقة
٨٠ ٠٢٠ ٠٦١	١٧٦ ٩٩٩ ٣٠٩	إيرادات مقدمة
--	٨٢ ٩٢١ ٤٨٩	أرباح رأسمالية مؤجلة *
--	٣٥ ١٩١ ٩٧٩	موردون
١٣ ٣٥٣ ٦١٥	١٣ ٢٠٢ ٧٨٣	مركز تحديث الصناعة
١٠ ٥٦٦ ٠٦١	٩ ٨٧٦ ٣١٠	كوبونات عملاء حفظ مركزى
١١ ٢٠٩ ٤١٩	٥ ٨١٠ ٢٢٦	جاري مصلحة الضرائب
١ ٢٥٨ ٦٧٧	١ ٤٨٥ ٥٣٢	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
--	٤٤ ٣٧٥ ٠٠٠	دائنون - شراء إستثمارات مالية
٨٧ ٥٠٩ ٨٢٨	٧١ ٩٧٨ ٥٢٩	دائنون متنوعون
<u>١ ٦١١ ٨٥٥ ٢٠٣</u>	<u>١ ٦٩٧ ١٧٢ ٧٩٣</u>	الرصيد
=====	=====	

\* إيضاح رقم (١١، ١٢).

## ١٩- الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

التزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الصافي	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في قائمة الدخل	الرصيد في ٢٠١٧/١/١	
(٣١٠٠ ١٢٣)	--	(٣١٠٠ ١٢٣)	--	--	٦ ٦٩٦ ٢٨٦	(٩ ٧٩٦ ٤٠٩)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٥٨٨ ١٢٩	٥٨٨ ١٢٩	--	--	٣٧٩	٥٨٧ ٧٥٠	مخصص مطالبات
--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	١ ٢٢٤ ٧٩٤	--	--	--	١ ٢٢٤ ٧٩٤	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٧ ٠٣٦ ٩٣٥	٧ ٠٣٦ ٩٣٥	(٢٠٩ ٤٨٣)	--	٦ ١٣٢ ١٩٧	١ ١١٤ ٢٢١	خسائر سنوات سابقة
--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	٦ ٦١٢ ٥٩٧	--	--	--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية*
(٢٦٦ ٧٣٥ ٩١٠)	--	(٢٦٦ ٧٣٥ ٩١٠)	--	٤٦ ٢٩٣ ٩٢٦	--	(٣١٣ ٠٢٩ ٨٣٦)	التغير في القيمة العادلة- إستثمارات مالية متاحة للبيع**
--	١٠ ١٨٦ ٠٩٦	١٠ ١٨٦ ٠٩٦	--	--	٢٠٨ ٥٧٩ ٦٥٧	(١٩٨ ٣٩٣ ٥٦١)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
--	١ ٨٦٧ ١٤٧	١ ٨٦٧ ١٤٧	--	--	١ ٨٦٧ ١٤٧	--	الاستثمارات العقارية (إحتياطي إعادة التقييم)
(٨ ٩٧٨ ٠٠٨)	--	(٨ ٩٧٨ ٠٠٨)	--	--	(٨ ٩٧٨ ٠٠٨)	--	أرباح رأسمالية مؤجلة
(٢٧٨ ٨١٤ ٠٤١)	٢٧ ٥١٥ ٦٩٨	(٢٥١ ٢٩٨ ٣٤٣)	(٢٠٩ ٤٨٣)	٤٦ ٢٩٣ ٩٢٦	٢١٤ ٢٩٧ ٦٥٨	(٥١١ ٦٨٠ ٤٤٤)	

\* يتم خصمها مباشرة من بند إحتياطي خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية الظاهر بقائمة الدخل الشامل للمجموعة.

\*\* يتم خصمها مباشرة من بند التغير في القيمة العادلة- إستثمارات مالية متاحة للبيع الظاهر بقائمة الدخل الشامل للمجموعة.

## ٢٠- مخصصات

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	(١-٢٠)	
٣٣٣ ٠١١ ٨١٢	٣٣٣ ١٦٨ ٢٢٧	(١-٢٠)	مخصص مطالبات
١٦٦ ٢٣٠ ٢٩٠	١٧٢ ٢٢٣ ٩٧١	(١-٢٠)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٢ ٣٤٠ ٦٤٩	٦ ٢٩٦ ٧٣٤	(١-٢٠)	مخصص عقود ضمانات مالية
٥٠١ ٥٨٢ ٧٥١	٥١١ ٦٨٨ ٩٣٢		الرصيد

## ١-٢٠

الإجمالي	مخصص عقود ضمانات مالية	مخصص مكافأة ترك الخدمة*	مخصص مطالبات	
٥٠١ ٥٨٢ ٧٥١	٢ ٣٤٠ ٦٤٩	١٦٦ ٢٣٠ ٢٩٠	٣٣٣ ٠١١ ٨١٢	الرصيد في أول العام
١٠ ٨٦٣ ٩٩٩	--	١٠ ٨٦٣ ٩٩٩	--	الإستحواذ من شركات تابعة
٥٣ ٢٤٧ ٩٤٣	٥ ٠١٥ ٤٥٢	٢٩ ٨٩٥ ٧٥١	١٨ ٣٣٦ ٧٤٠	المكون خلال العام
(٤ ٦١٨ ٠٣١)	--	(٤ ٣٣٩ ٢٦١)	(٢٧٨ ٧٧٠)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٤٣ ٨٣٤ ٠٦٩)	--	(٣٠ ٤٢٦ ٨٠٨)	(١٣ ٤٠٧ ٢٦١)	المستخدم خلال العام
(٥ ٥٥٣ ٦٦١)	(١ ٠٥٩ ٣٦٧)	--	(٤ ٤٩٤ ٢٩٤)	مخصصات أنتفى الغرض منها
٥١١ ٦٨٨ ٩٣٢	٦ ٢٩٦ ٧٣٤	١٧٢ ٢٢٣ ٩٧١	٣٣٣ ١٦٨ ٢٢٧	الرصيد في آخر العام

\* خاص بشركات المجموعة خارج جمهورية مصر العربية.

## ٢١- قروض وتسهيلات

يتمثل رصيد القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ فيما يلي:

الشركة المقترضة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الاستحقاق	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١
شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي *	٢٥٠ مليون	٢٠١٥/٦/١٠	٢٠٢٣/٦/١٠	١٩٩ ٢٧٤ ٢٩٠	١٩٠ ٧١٠ ٠٠٨
..	١٠٠ مليون	٢٠١٥/٦/٤	٢٠٢٢/٦/٤	٨١ ٩٦٧ ٧٧٥	١٢٧ ٢٨٩ ٦٠١
..	٢٨٠ مليون	٢٠١٥/٧/١٤	٢٠٢٢/٩/١٤	١١٢ ٢٣٠ ٥٠٩	١٤٨ ٨٠٧ ٧٨٩
..	٣٠٠ مليون	٢٠١٥/١١/٤	٢٠٢٢/١١/٤	١٨٥ ٨٥٨ ٦١٠	٢٨٢ ١٠٩ ٥٦٨
..	٢٠٠ مليون	٢٠١٥/٨/٩	٢٠٢٣/٨/٩	٤٧ ١٧٦ ٩٤١	٦٣ ٦٣٠ ٤٨٠
..	٢٠٠ مليون	٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	٨٦ ٣٥٢ ٦٩٥	١٠٨ ٠٥٧ ٠٩١
..	١٧٥ مليون	٢٠١٦/٣/١٤	٢٠٢٣/٣/١٤	٧٠ ٩٧٥ ٥٦٤	١٢٦ ٣٦٣ ٣٠٣
..	٥٠ مليون	٢٠١٦/٦/١	٢٠٢٣/٦/١	٤٨ ٩٧٣ ٨٩١	٤١ ٥٥٦ ٧٩٥
..	١٠٠ مليون	٢٠١٦/٦/١	٢٠٢٠/٥/١	٩٣ ٤٩٦ ٢٣٣	٩٤ ٢٣٠ ٨٧٠
..	١٠٠ مليون	٢٠١٦/١١/٢٨	٢٠٢١/١٠/٣١	٢٠ ٥٠٤ ٠٨٦	٩١ ٨٣١ ٦٠٤
..	٨٠ مليون	٢٠١٦/١٢/١٥	٢٠٢١/٩/٣٠	١٠ ٥٣١ ٢٨٢	٢٥ ٤٦٣ ٥٥٥
..	١٠٠ مليون	٢٠١٧/٢/١٢	٢٠٢٢/٢/٢٨	--	٨٨ ٩٥٩ ٠٩٠
..	٧٠ مليون	٢٠١٧/٢/١٩	٢٠٢٤/٨/٣٠	--	٦٩ ٦٧٢ ٣٩٠
..	١٠٠ مليون	٢٠١٦/١٢/١٥	٢٠٢١/٩/٣٠	--	٤٢ ١٠٨ ٩٧٧
..	٥٠ مليون	٢٠١٧/٤/٣	٢٠٢٤/٤/٣	--	١٦ ٧٤٨ ١١٩
..	٢٠ مليون	٢٠١٧/٤/٢٤	٢٠٢٣/٤/٢٤	--	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
..	١٠٠ مليون	٢٠١٧/٥/٢٥	٢٠٢٢/٥/٢٥	--	٦٤ ٢٩٤ ١١٤
..	٦٥ مليون	٢٠١٧/٥/٢٩	٢٠٢٤/٥/٢٩	--	٥٨ ٧٢٩ ٤٣٠
..	٤٤ مليون	٢٠١٧/١٠/١٩	٢٠٢٢/١٠/١٩	--	٣٩ ٩٣٧ ٥٠٠
..	٩٠ مليون	٢٠١٧/١٢/١	٢٠٢٢/٦/١	--	٢٢ ٣٦٧ ٨٥٠
شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة	١٥٠ مليون	٢٠١٦/٢/٢٩	٢٠٢١/٢/٢٨	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--
إي أف جي هيرميس باكستان ليمتد	١١٢,١ مليون	٢٠١٧/٥/١٢	٢٠٢٠/٥/١١	--	٦٠ ١١٢ ٥٠٠
تنمية للمشروعات متناهية الصغر	٥٠ مليون	٢٠١٧/٣/٣٠	٢٠١٨/٣/٣٠	--	٢٢ ٠٠٨ ٨٢١
..	٥٠٠ مليون	٢٠١٧/٦/١٨	٢٠٢٢/٦/١٨	--	٤ ٨٠٠ ٩٣٧
فالير	١٠٠ مليون	٢٠١٧/١١/١٠	٢٠١٨/١١/٩	--	٤٠ ٤٢٧ ٣٩٧
	الرصيد			١ ١٠٧ ٣٤١ ٨٧٦	١ ٨٣٥ ٢١٧ ٧٨٩
				١٨٤ ٦٥٤ ٣٥٢	٤٢٠ ٧٨٢ ٩٦٠
				٩٢٢ ٦٨٧ ٥٢٤	١ ٤١٤ ٤٣٤ ٨٢٩
	الرصيد			١ ١٠٧ ٣٤١ ٨٧٦	١ ٨٣٥ ٢١٧ ٧٨٩

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

## ٢٢- رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٦ مليار جنيه مصرى ورأس المال المصدر والمدفوع ٨٩٠ ٤٧٢ ٠٧٤ ٣ جنيه مصرى موزعاً على ٥٧٨ ٨٩٤ ٦١٤ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصرى مدفوعة بالكامل.

## ٢٣- الحقوق غير المسيطرة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
٧٢ ١٣٦ ٦٦٦	١٦٠ ٠٩٠ ٨٨٣	رأس المال المصدر والمدفوع
١٨ ٣٤٤ ٤٨٣	١٦ ٠٣٧ ٨٠٢	إحتياطي قانوني
(٤ ٤٠٣ ٦٩٨)	١٣ ٣٢٣ ٧٥٥	إحتياطيات أخرى
(٥ ١٣٧ ٩٣٩)	٦٠ ١٦٠ ٠١١	أرباح (خسائر) محتجزة
٢٣ ٣٢٣ ٣٣١	--	شهرة الشركات التابعة
(١٣ ٦٥٦ ٩٥٨)	--	توزيعات دورية
٣٦ ٢١٠ ١٩٦	٢٣ ٦٢٩ ٥٤٨	أرباح العام
١٢٦ ٨١٦ ٠٨١	٢٧٣ ٢٤١ ٩٩٩	الرصيد

## ٢٤- إلتزامات عرضية وإرتباطات

تكفل الشركة الشركات التابعة لها - المجموعة المالية للمسمرة في الأوراق المالية ، هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ، المجموعة المالية هيرميس الأردن وإي.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:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
١١٨ ٦٧٠ ٠٠٠	١١٨ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم إماراتي
٥٨١ ٥٥٤ ٢٠٢	٥٧٣ ٥٠٨ ٣٧٦	المعادل بالجنيه المصري

المجموعة لديها أصول وإلتزامات خارج قائمة المركز المالي بيانها كالتالي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
٤٥ ٣١٦ ٨٤٨ ٧٤٤	٨٤ ٧٧٢ ٤٤٧ ٣٨٢	محافظ أصول مدارة

## ٢٥- أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تأكيد كافية بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا في نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحفظة إستثمار على حده فقد قامت تلك الشركات بتأجيل إثبات تلك الأتعاب بالدفاتر لحين توافر شروط تحققها وتحصيلها. وقد بلغت قيمة أتعاب حُسن الأداء التي قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية - حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٦٥ ٦١٤ ١ جنيه مصرى مقابل ٦٨٧ ٩٧٠ ٢ جنيه مصرى حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وذلك كما يلي:

عن السنة المالية المنتهية في		إسم الشركة التابعة
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
٢ ٩٧٠ ٦٨٧	١ ٦١٤ ٢٦٥	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٢ ٩٧٠ ٦٨٧	١ ٦١٤ ٢٦٥	الإجمالي

#### ٢٦- عبء الإضمحلال في قيمة الأصول

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
٥ ٥٨٨ ٢٧٧	٣٨ ٧٢٦ ٣٢٢	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
٨٧ ٥٦٦ ٣٥٣	١ ٨٢٧ ٢٧٠	الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٩٣ ١٥٤ ٦٣٠	٤٠ ٥٥٣ ٥٩٢	الإجمالي

#### ٢٧- ضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
(٧ ٣٢٩ ٦٨٨)	٣٤٠ ٥٥٠ ٦٨٢	ضريبة الدخل الحالية
٢٠٥ ٤٣٠ ٩٣٤	(٢١٤ ٢٩٧ ٦٥٨)	الضريبة المؤجلة
١٩٨ ١٠١ ٢٤٦	١٢٦ ٢٥٣ ٠٢٤	الإجمالي

#### ٢٨- النقدية وما في حكمها:

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
١١ ٥٠٧ ٦٠٥ ١٦١	٩ ٦٣٣ ٧٧٧ ١٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٧٢٦ ٦٢٢ ٨٤١)	(٦ ٧٢٧ ٠٠٢ ٨١٦)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
١ ٠٧٣ ٥٦٦ ٠٢٤	٣١ ٩٦٣ ٦٩١	أذون خزائنة أقل من ٩٠ يوم
(٢٠٦ ٢٣٧ ٥٤٨)	--	أثر التغير في أسعار الصرف
١١ ٦٤٨ ٣١٠ ٧٩٦	٢ ٩٣٨ ٧٣٨ ٠٦٥	النقدية وما في حكمها

٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
١ ٤٠٥ ٦٠٠ ٤٦٣	١ ٤٠٢ ٦٧٨ ٠٨٦	أجور ومرتببات وما في حكمها *
٧٩ ٦٨١ ٦٠٧	٨٤ ٩٣٤ ١٧٦	مصروفات إستشارات
٢٣ ٧٤٨ ٦٧٦	٤٦ ٤٩٥ ٥٩٧	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
٥٨ ٧٧١ ٢٥٦	١٠٤ ١٥٦ ٣٨٨	خطوط ربط وإتصالات
٤٥ ٤٦٥ ٧٥٦	٩١ ٤٨١ ٠٨٨	الإيجار ومصروفات الإشغال
٢٢١ ٠٧٠ ٨٩٢	٢٥٢ ٩٩٦ ٤٨٥	مصروفات أخرى
<u>١ ٨٣٤ ٣٣٨ ٦٥٠</u>	<u>١ ٩٨٢ ٧٤١ ٨٢٠</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 ٢٦٣ ٣٧٦ ٢٥٢ جنيه مصري من مكافآت هذا البرنامج.



شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١  
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

### ٣٠ - القطاعات التشغيلية

#### (أ) أساس القطاعات التشغيلية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخص قطاع الأنشطة بالمجموعة.

يعتمد الشكل الأولى 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 التالي فى تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات على نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها. عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالى	تسويات	قطاع التمويل	قطاع التجار التموينى	قطاع التأمين	قطاع الاستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع المسورة	عمليات القابضة وأسواق المال	إيراد الأرباح والمصروفات	أرباح بيع إستثمارات مالية	إيراد نشاط التاجر التموينى	صافى التغير فى الإستثمارات	المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إيراد فوائد والتوزيعات	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	إيرادات أخرى	إجمالي الإيرادات
١ ٩٨٣ ٨٢٧ ٧٦٢	--	١٧٦ ٣٧٧ ٣٦٧	--	٧٣ ٨٨٤ ٠٤٩	٣٣٥ ٠٥٦ ٣٥٠	٣٣٣ ٢٧٢ ٦٢٤	١ ٠٦٥ ٢٢٦ ٤٧٧	١٠ ٨٩٥	١٠ ٨٩٥	١٠ ٨٩٥	٧٥٦ ٢٤١ ٩٢٢	--	--	١٢ ٠٦٤ ٢١٠	٥٤٤ ٨٤٤ ٢٧٢	٥٢ ٢٢٤ ٨٦٦	٧٦ ٣٨٨ ١٣٢	١ ٤٤١ ٧٧٤ ٢٩٧
٧٦٦ ٠٠٢ ١٥٧	--	--	--	--	(٤ ٣٨٩ ٥٤٥)	--	١٤ ١٤٩ ٧٨٠	٧٥٦ ٢٤١ ٩٢٢	٧٥٦ ٢٤١ ٩٢٢	٧٥٦ ٢٤١ ٩٢٢	٧٥٦ ٢٤١ ٩٢٢	٧٥٦ ٢٤١ ٩٢٢	٧٥٦ ٢٤١ ٩٢٢	٧٥٦ ٢٤١ ٩٢٢	٧٥٦ ٢٤١ ٩٢٢	٧٥٦ ٢٤١ ٩٢٢	٧٥٦ ٢٤١ ٩٢٢	٧٥٦ ٢٤١ ٩٢٢
٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	--	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨	٧٣٥ ٢١٦ ٥٤٨
٩ ٠٦١ ٦٨٦	--	--	--	--	--	--	(٣ ٠٠٢ ٥٢٤)	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦
٨٧٠ ٧٤٥ ٨٥١	(١٤٠ ٦٦٧ ٤٩٢)	٢٣٦ ٦٩١ ٣٩٢	٤ ٧٤٩ ٦٠٦	١٠٢ ٦٧٨ ٥٨٥	٢٨ ٦٢٤ ٨٧٠	٢٤٥ ٧٩٢	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦	٩٣ ٥٧٨ ٨٢٦
٥٢ ٢٢٤ ٨٦٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١١٦ ٢٢٨ ٥٥٨	--	١ ٥٣٢ ٥٦٩	٣٠٣ ٩٨٨	٥٩ ٥٩٥	٥ ١٩٦ ٤١٥	٨٠٠ ١٦٤	٣١ ٩٤٧ ٦٩٥	٣١ ٩٤٧ ٦٩٥	٣١ ٩٤٧ ٦٩٥	٣١ ٩٤٧ ٦٩٥	٣١ ٩٤٧ ٦٩٥	٣١ ٩٤٧ ٦٩٥	٣١ ٩٤٧ ٦٩٥	٣١ ٩٤٧ ٦٩٥	٣١ ٩٤٧ ٦٩٥	٣١ ٩٤٧ ٦٩٥	٣١ ٩٤٧ ٦٩٥	٣١ ٩٤٧ ٦٩٥
٤ ٣٥٨ ٣٠٧ ٤٢٨	(١٤٠ ٦٦٧ ٤٩٢)	٤١٤ ٦٠١ ٣٢٨	٥٦٥ ٢٧٠ ١٤٢	١٧٦ ٦٢٢ ٢٢٩	٣٢٤ ٤٨٨ ٠٩٠	٣٣٤ ٣١٨ ٥٨٠	١ ٢٠١ ٩٠٠ ٢٥٤	١ ٢٠١ ٩٠٠ ٢٥٤	١ ٢٠١ ٩٠٠ ٢٥٤	١ ٢٠١ ٩٠٠ ٢٥٤	١ ٢٠١ ٩٠٠ ٢٥٤	١ ٢٠١ ٩٠٠ ٢٥٤	١ ٢٠١ ٩٠٠ ٢٥٤	١ ٢٠١ ٩٠٠ ٢٥٤	١ ٢٠١ ٩٠٠ ٢٥٤	١ ٢٠١ ٩٠٠ ٢٥٤	١ ٢٠١ ٩٠٠ ٢٥٤	١ ٢٠١ ٩٠٠ ٢٥٤

الإجمالي	تسويات	قطاع التمويل	قطاع التأمين	قطاع التحويلات	قطاع التاجير التمويلي	قطاع الاستثمار	قطاع الترويج	قطاع إدارة صناديق	قطاع المصرة	عمليات القابضة
		متناهي الصغر	المباشر	وغطية الاكتتاب	الإستثمار والمحافظة	المالية	المالية		أوسواق المال	
(١٥١ ٥١٨ ٣٧١)	٢٨ ٢٩٤ ٤٢٥	(٣٨ ١٠٥)	---	(١٨ ١٦٦ ٦٥٧)	(٩ ٨٩٠ ٢٦١)	(١٥١ ٢٧٢ ٧٢٨)	(٢١٥ ٣٢١)			مصرف الأتدب والعمولات
(٥٢٦ ٦٣٥ ٩٥٢)	١٥٢ ٤٩٥ ٣٣٢	(١٣٤ ٣٧٢ ١٩٤)	(٤٦ ٤٢٩ ٦٨٨)	(٩ ٨٥٨ ٣٠٥)	---	(١٤١ ٧٧٣ ٠٠٧)	(٨٦ ٧٦٥ ٨٣٥)			مصرف القوائد
٣ ٦٧٠ ١٥٣ ١٠٥	٤٠ ١٢٢ ٢٦٥	٢٨٠ ١٧١ ٢٠٢	٨٧٧ ٩٢٢ ٢٥٥	٢٢٦٩ ٩٢٢ ٢٥٥	٣٢٤ ٤٢٧ ٣٦٩	٩٠٨ ٨٥٤ ٥١٩	١ ٣٥٤ ٧٢٣ ١٤١			صافي الإيرادات
(١ ٩٨٢ ١٣٨ ١٧٨)	(٤٠ ١٢٢ ٢٦٥)	(١٨٠ ١٧٠ ٥٥٢)	(٧٨١ ٣٣٧ ٦٦١)	(٢١ ٦٦١)	(٢٢٣ ١٠٥ ٤٤٣)	(٧١٠ ٨٥١ ٧٠٣)	(٦١٣ ٦١٥ ٣٩٠)			مصرفات عمومية وإدارية
(١٦٢ ٣٦٦ ٤٣٦)	---	(٧ ٢٧٠ ٢٠٢)	---	(٢٣٣ ٣٠١)	(١٧٠ ٨٥١ ٧٠٣)	(١٧ ٢٧٢ ٢٢٠)	(١٧ ٩٣٧ ٠٢٨)			مخصصات
(٤٦٥ ٣٥٥ ٠٠٢)	---	(٧ ٢٧٠ ٢٠٢)	---	(١٧٠ ٨٥١ ٧٠٣)	(١٧٠ ٨٥١ ٧٠٣)	(١٧ ٢٧٢ ٢٢٠)	(١٧ ٩٣٧ ٠٢٨)			إهلاك وإستهلاك
(٣١١ ١١٦ ١٧٨)	١٦٦ ٧٦٦ ٣٣١	(١٧٠ ٨٥١ ٧٠٣)	(٢١ ٦٦١)	(٢٣٣ ٣٠١)	(٢٣٣ ٣٠١)	(١٧ ٢٧٢ ٢٢٠)	(٢٣ ٣٧٣ ٦٧٥)			عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(١ ٣٧٦ ٦٤٥ ٣٦٤)	---	(١١٦ ٧٨٠ ٢٣٦)	(٢٦٩ ٧٨٧ ١١١)	(٤٦ ٥٨٥ ١١١)	(١٦٨ ١٧٧ ٢٦٦)	(١٦٨ ١٧٧ ٢٦٦)	(١٣٣ ٦٢٤ ٢٣٠)			إجمالي المصروفات
(١ ٣٧٦ ٦٤٥ ٣٦٤)	---	(١١٦ ٧٨٠ ٢٣٦)	(٢٦٩ ٧٨٧ ١١١)	(٤٦ ٥٨٥ ١١١)	(١٦٨ ١٧٧ ٢٦٦)	(١٦٨ ١٧٧ ٢٦٦)	(١٣٣ ٦٢٤ ٢٣٠)			الأرباح قبل الضرائب
(١ ٢٥٠ ٣٩٢ ٣٩٠)	---	(١١٦ ٧٨٠ ٢٣٦)	(٢٦٩ ٧٨٧ ١١١)	(٤٦ ٥٨٥ ١١١)	(١٦٨ ١٧٧ ٢٦٦)	(١٦٨ ١٧٧ ٢٦٦)	(٤٥ ٣٩١ ٤١٠)			ضريبة الدخل
٤١ ٢٥١ ٧٠٢ ٢٤١	---	١ ٠٠٥ ٦٨٧ ٥٩٦	٢ ١٠٩ ٦٨٦ ٤٣٣	٢٢٨ ٤٣٠ ٧٦٢	١ ٨٧٩ ١٣٣ ٣١٧	٢٥ ٦٨١ ٨٢٥ ٩٦١	٨ ٥٨٠ ٩٨٤ ٦٤٢			الأرباح من العمليات المستمرة
٢٧ ٣٣٠ ٨٧٦ ٧٩٨	---	٤٧٤ ٩٨٩ ٥٤٥	١ ٨٧٢ ٥٤٥ ١٩٦	٧٧ ٠٨٢ ٤٢٧	٥١٤ ١٧١ ٨٢٦	٢٢ ٠٨١ ٢٢٢ ١١٠	١ ٩٠٧ ٤٢٥ ١٠٥			إجمالي الأصول
										إجمالي الإلتزامات

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالجنيه المصرى مالم يرد خلاف ذلك)

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	تسويات	قطاع التمويل	قطاع التأجير	قطاع الإستثمار	قطاع الإستثمار المباشر	قطاع الترويج وتغطية الإكتتاب	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظة المالية	قطاع السمسرة	عمليات القابضة وأسواق المال	إيرادات الأرباح والخسائر	إيرادات بيع إستثمارات مالية	إيرادات نشاط التأجير التمويلي	صافي التغير في الإستثمارات	المقيمة بالقيمة العادلة من	خلال الأرباح والخسائر	إيرادات الفوائد والتوزيعات	فروق ترجمة الأرصدة	بالعملات الأجنبية	إيرادات أخرى	إجمالي الإيرادات	مصروف الأرباح والخسائر	مصروف الفوائد	صافي الإيرادات
٩٥٢ ٨٠٧ ٨٤٨	--	٧١ ٣٢٧ ٠٨٥	--	٧٢ ٩٠٢ ٧٧٦	١٠٥ ٢٥٣ ٥٣٩	١٥٣ ٦٦٣ ٣٦٦	٥٤٧ ٥٤٤ ٧٥٤	٢ ١١٦ ٣٢٨	٢ ١١٦ ٣٢٨	٢ ١١٦ ٣٢٨	٧٧ ٢٨١ ٤٢٨	--	--	--	٢٧ ٨٦٧	١٤٦ ٥٧٠ ٧٥٦	٢ ٥٨٠ ٣٢٨ ٢٧٢	١٥ ٢٩٩٩ ٦٩٨	٢ ٨٢١ ٦٢٤ ٣٤٩	(١٧٦ ١٣٣)	(٤٩ ١٣٠ ٩٧٢)	٢ ٧٧٢ ٣١٧ ٢٤٤	
٨٢ ٧٤٤ ٠٥٨	--	--	--	--	--	--	٥ ٤٦٢ ٦٣٠	٧٧ ٢٨١ ٤٢٨	٧٧ ٢٨١ ٤٢٨	٧٧ ٢٨١ ٤٢٨	--	--	--	--	١٤٦ ٥٧٠ ٧٥٦	٢ ٥٨٠ ٣٢٨ ٢٧٢	١٥ ٢٩٩٩ ٦٩٨	٢ ٨٢١ ٦٢٤ ٣٤٩	(١٧٦ ١٣٣)	(٤٩ ١٣٠ ٩٧٢)	٢ ٧٧٢ ٣١٧ ٢٤٤		
٢١٨ ٦١٥ ٧٠٣	--	--	٢١٨ ٦١٥ ٧٠٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٧ ٨٦٧	١٤٦ ٥٧٠ ٧٥٦	٢ ٥٨٠ ٣٢٨ ٢٧٢	١٥ ٢٩٩٩ ٦٩٨	٢ ٨٢١ ٦٢٤ ٣٤٩	(١٧٦ ١٣٣)	(٤٩ ١٣٠ ٩٧٢)	٢ ٧٧٢ ٣١٧ ٢٤٤	
(٥ ٥٥٨ ٤٠٥)	--	--	--	(٢ ١٣٧ ٩٨٥)	--	--	--	(٣ ٤٤٨ ٢٨٧)	--	--	--	--	--	--	٢٧ ٨٦٧	١٤٦ ٥٧٠ ٧٥٦	٢ ٥٨٠ ٣٢٨ ٢٧٢	١٥ ٢٩٩٩ ٦٩٨	٢ ٨٢١ ٦٢٤ ٣٤٩	(١٧٦ ١٣٣)	(٤٩ ١٣٠ ٩٧٢)	٢ ٧٧٢ ٣١٧ ٢٤٤	
٢٧٧ ٢٦١ ٧٣٣	(٤٤ ٦٢٩ ٩٤٧)	٩٠ ٠٢٩ ٩٨٩	٢ ٩٥٧ ٧٥٥	١١ ٣٩٨ ٢٩٨	١٢ ٠٧٧ ٨٣٦	١٦٤	٥٨ ٨٤٦ ٨٧٢	١٤٦ ٥٧٠ ٧٥٦	١٤٦ ٥٧٠ ٧٥٦	١٤٦ ٥٧٠ ٧٥٦	٧٧ ٢٨١ ٤٢٨	--	--	--	٢٧ ٨٦٧	١٤٦ ٥٧٠ ٧٥٦	٢ ٥٨٠ ٣٢٨ ٢٧٢	١٥ ٢٩٩٩ ٦٩٨	٢ ٨٢١ ٦٢٤ ٣٤٩	(١٧٦ ١٣٣)	(٤٩ ١٣٠ ٩٧٢)	٢ ٧٧٢ ٣١٧ ٢٤٤	
٢ ٧٣٧ ٧٣٧ ١٤٩	--	١٣٤ ٠٧٤	٥ ٣٥٠	٣٨ ٣٠٣ ٩٨٠	١٨ ٢٤٥ ٦٨٢	١٧ ٣٠٢ ٠٧٣	٨٣ ٤١٧ ٧١٨	٢ ٥٨٠ ٣٢٨ ٢٧٢	٢ ٥٨٠ ٣٢٨ ٢٧٢	٢ ٥٨٠ ٣٢٨ ٢٧٢	٧٧ ٢٨١ ٤٢٨	--	--	--	٢٧ ٨٦٧	١٤٦ ٥٧٠ ٧٥٦	٢ ٥٨٠ ٣٢٨ ٢٧٢	١٥ ٢٩٩٩ ٦٩٨	٢ ٨٢١ ٦٢٤ ٣٤٩	(١٧٦ ١٣٣)	(٤٩ ١٣٠ ٩٧٢)	٢ ٧٧٢ ٣١٧ ٢٤٤	
٤٢ ٤٧٢ ١٦٧	--	(٣ ٧٣٦ ٤٩٨)	--	٥٤٥ ٥٢٢	١٥ ١٧٩ ٨٢٧	١ ٩٨١ ٩١٠	١٣ ٢٠٤ ٦٣٤	١٥ ٢٩٩٩ ٦٩٨	١٥ ٢٩٩٩ ٦٩٨	١٥ ٢٩٩٩ ٦٩٨	٧٧ ٢٨١ ٤٢٨	--	--	--	٢٧ ٨٦٧	١٤٦ ٥٧٠ ٧٥٦	٢ ٥٨٠ ٣٢٨ ٢٧٢	١٥ ٢٩٩٩ ٦٩٨	٢ ٨٢١ ٦٢٤ ٣٤٩	(١٧٦ ١٣٣)	(٤٩ ١٣٠ ٩٧٢)	٢ ٧٧٢ ٣١٧ ٢٤٤	
٤ ٣٠٦ ٠٨٠ ٢٥٣	(٤٤ ٦٢٩ ٩٤٧)	١٥٧ ٧٥٤ ٦٥٠	٢٢١ ٥٧٨ ٨٠٨	١٢١ ٠٠٩ ٦٦١	١٥٠ ٧٦٦ ٨٨٤	١٧٢ ٩٤٧ ٥١٣	٧٠٥ ٠٢٨ ٣٣٥	٢ ٨٢١ ٦٢٤ ٣٤٩	٢ ٨٢١ ٦٢٤ ٣٤٩	٢ ٨٢١ ٦٢٤ ٣٤٩	٧٧ ٢٨١ ٤٢٨	--	--	--	٢٧ ٨٦٧	١٤٦ ٥٧٠ ٧٥٦	٢ ٥٨٠ ٣٢٨ ٢٧٢	١٥ ٢٩٩٩ ٦٩٨	٢ ٨٢١ ٦٢٤ ٣٤٩	(١٧٦ ١٣٣)	(٤٩ ١٣٠ ٩٧٢)	٢ ٧٧٢ ٣١٧ ٢٤٤	
(٦٣ ٨٩٨ ٥٩٩)	١٩ ٤٧٥ ٥٨٥	(٣ ٥٧٥ ٦٣٨)	(٦٥ ٧٠٧)	(١٣٤ ٦٩٠)	(٨٤٢ ٥٧١)	(٤٧٠ ٦٢١)	(٧٨ ١٠٨ ٨٢٤)	(١٧٦ ١٣٣)	(١٧٦ ١٣٣)	(١٧٦ ١٣٣)	٧٧ ٢٨١ ٤٢٨	--	--	--	٢٧ ٨٦٧	١٤٦ ٥٧٠ ٧٥٦	٢ ٥٨٠ ٣٢٨ ٢٧٢	١٥ ٢٩٩٩ ٦٩٨	٢ ٨٢١ ٦٢٤ ٣٤٩	(١٧٦ ١٣٣)	(٤٩ ١٣٠ ٩٧٢)	٢ ٧٧٢ ٣١٧ ٢٤٤	
(٢١٥ ٨١٨ ٩٩٠)	٤٣ ٨٩٨ ٥٣٧	(٤٠ ٨١٨ ٣٧٧)	(١٠٣ ٦٧٤ ٠١٢)	١٨ ٠٢٨	(١ ٠٨٠ ٠٠٠)	--	(٦٥ ٠٣٢ ٥٣٤)	(٤٩ ١٣٠ ٩٧٢)	(٤٩ ١٣٠ ٩٧٢)	(٤٩ ١٣٠ ٩٧٢)	٧٧ ٢٨١ ٤٢٨	--	--	--	٢٧ ٨٦٧	١٤٦ ٥٧٠ ٧٥٦	٢ ٥٨٠ ٣٢٨ ٢٧٢	١٥ ٢٩٩٩ ٦٩٨	٢ ٨٢١ ٦٢٤ ٣٤٩	(١٧٦ ١٣٣)	(٤٩ ١٣٠ ٩٧٢)	٢ ٧٧٢ ٣١٧ ٢٤٤	
٤ ٠٢٦ ٣٦٢ ٦٦٤	١٨ ٧٤٤ ١٧٥	١١٣ ٣٦٠ ٩٧٥	١١٧ ٨٣٩ ٠٨٩	١٢٠ ٨٩٢ ٩٩٩	١٤٨ ٨٤٤ ٣١٣	١٧٢ ٤٧٦ ٨٩٢	٥٦١ ٨٨٦ ٩٧٧	٢ ٧٧٢ ٣١٧ ٢٤٤	٢ ٧٧٢ ٣١٧ ٢٤٤	٢ ٧٧٢ ٣١٧ ٢٤٤	٧٧ ٢٨١ ٤٢٨	--	--	--	٢٧ ٨٦٧	١٤٦ ٥٧٠ ٧٥٦	٢ ٥٨٠ ٣٢٨ ٢٧٢	١٥ ٢٩٩٩ ٦٩٨	٢ ٨٢١ ٦٢٤ ٣٤٩	(١٧٦ ١٣٣)	(٤٩ ١٣٠ ٩٧٢)	٢ ٧٧٢ ٣١٧ ٢٤٤	

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
 تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
 عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١  
 (جميع المبالغ بالجنيه المصري مالم يرد خلاف ذلك)

الإجمالي	تسويات	قطاع التمويل	قطاع التأجير	قطاع الاستثمار	قطاع الترويج وتغطية	قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية	قطاع السمسرة	عقليات القابضة	أسواق المال
	متأهى الصفر	التمويل	المباشر	الإكتتاب	الإستثمار والمحافظ المالية				
(١ ٨٢٤ ٣٣٨ ٦٥٠)	(١٨ ٧٤٤ ١٧٥)	(٧٣ ٩١٤ ٤٦٧)	(٢٦ ٧٩٤ ٦٤٠)	(١٠٤ ٣٤٣ ٣٤٤)	(١٥١ ٣٢٤ ٦٨٤)	(١٠٩ ٥٥٨ ٥٨٢)	(٤٨٩ ٢٤٢ ٥٧٦)	(٨٦٠ ٤١٦ ١٨٢)	
(١٧٩ ٧٩٦ ٧٢١)	--	(٦ ٠٢١ ٨٢٩)	--	(١٢ ٢٢١ ٢٠٩)	(١٠ ٩٦٨ ١٩٦)	(١١ ٤٧٢ ٨٧٦)	(٢٥ ٤٤٦ ١٧٥)	(١١٣ ٦٦٦ ٤٣٦)	
(١٠٥ ١٠٨ ٠٠٩)	--	(٣ ٢٠٥ ٦٢٠)	(٧٣ ٦٣٦ ٩٥٣)	(١١٨ ٧٥٢)	(٢٩١ ٧٦٥)	(٥٧١ ٢٩٨)	(٦ ٦٦٣ ٦٤٨)	(٢٠ ٦١٩ ٩٧٣)	
(٩٣ ١٥٤ ٦٣٠)	--	--	--	(٣ ٣٣٥ ٣٧٨)	(٨٧٠ ٩٣٣)	(٨٧٨ ٢٠٢)	(٦ ٦٨٢ ٨٦٧)	(٨١ ٣٨٧ ٢٥٠)	
(٢ ٤٩٢ ١١٥ ٥٩٩)	٤٤ ٦٢٩ ٩٤٧	(١٢٧ ٥٣٥ ٥٩١)	(٢٠٤ ١٧١ ٣١٢)	(١٢٠ ١٣٥ ٣٤٥)	(١٦٥ ٣٧٨ ١٤٩)	(١٢٢ ٩٥١ ٥٧٩)	(٦٧١ ١٧٦ ٦٢٤)	(١ ١٢٥ ٣٩٦ ٩٤٦)	إجمالي المصروفات
١ ٨١٣ ٩٦٤ ٦٥٤	--	٣٠ ٢١٩ ٠٥٩	١٧ ٤٠٧ ٤٩٦	٨٧٤ ٣١٦	(١٤ ٦١١ ٢٦٥)	٤٩ ٩٩٥ ٩٣٤	٣٣ ٨٥١ ٧١١	١ ٦٩٦ ٢٢٧ ٤٠٣	الضرائب
(١٩٨ ١٠١ ٢٤٦)	--	(٧ ٠٠٨ ٧١٩)	(٣ ٣٨٠ ٩٦٦)	(٢ ٤٠٢ ٥٥٦)	(٤ ٨١٧ ٢٨٣)	(٣ ٥٧٥ ٠٤٩)	(٥٨ ٦٩٩ ٦٦٢)	(١١٨ ٢١٧ ٠١١)	ضريبة الدخل
١ ٦١٥ ٨٦٣ ٤٠٨	--	٢٣ ٢١٠ ٣٤٠	١٤ ٠٢٦ ٥٣٠	(١ ٥٢٨ ٢٤٠)	(١٩ ٤٢٨ ٥٤٨)	٤٦ ٤٢٠ ٨٨٥	(٢٤ ٨٤٧ ٩٥١)	١ ٥٧٨ ٠١٠ ٣٩٢	العقليات المستمرة
٢٢ ٧٠١ ٨٣١ ٤٧٠	--	٦٩٢ ٧٦٥ ٢١٧	١ ١٧٤ ٦٧٤ ٢٣٢	١ ٤٢٥ ٤٨١ ٩٢٠	٧ ٨٦٨ ٣٠٧	١ ٧٤٦ ٦٨٩ ٧٣٥	٧ ٣٨٧ ٠٢٣ ١٠٠	١٠ ٢٦٧ ٣٢٨ ٩٥٩	إجمالي الأصول
٨ ٨٨٣ ٩٢٦ ٩٣٩	--	١٧٠ ٩١٤ ٦٢٧	١ ٠٠٧ ٠٨٥ ٥٥١	٤٥٠ ٨٥٢ ٩٧١	١٢٦ ٧٦٠ ٨١٩	٢٨٧ ١٩٨ ٣٤٩	٥ ٣٠١ ٨٣٣ ٦٨٤	١ ٥٣٩ ٢٨١ ٤٣٨	إجمالي الإلتزامات

(ب) القطاعات الجغرافية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	إجمالي الإيرادات
٤ ٣٥٨ ٣٠٧ ٤٢٨	١٤٢ ١٨٩ ٤٧٨	٣٩٧ ٦٩٦ ٢٥٠	١ ٠٦٩ ٥٣٣ ٧٦٣	٢ ٧٤٨ ٨٨٧ ٩٣٧	إجمالي الإيرادات
٤١ ٢٥١ ٧٠٢ ٢٤١	٣٦٣ ٩٧٠ ٢٩٨	٢ ٦١٦ ٣٢١ ٧١٥	٢٤ ٩٤٠ ٩١٣ ٤٤٩	١٣ ٣٣٠ ٤٩٦ ٧٧٩	قطاع الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	أخرى	لبنان	دول مجلس التعاون الخليجي	مصر	إجمالي الإيرادات
٤ ٣٠٦ ٠٨٠ ٢٥٣	٣٢ ٩٢٦ ٧٤٩	٣٣ ٤١٧ ٠٢٧	٦٦٢ ٢٣٠ ٨٠٢	٣ ٥٧٧ ٥٠٥ ٦٧٥	إجمالي الإيرادات
٢٢ ٧٠١ ٨٣١ ٤٧٠	١٧٩ ٠٨٢ ٠٢٣	٣ ٩٠٧ ٧٦٧ ٧٦٨	٧ ١٨٨ ٨٧٨ ٩٨٣	١١ ٤٢٦ ١٠٢ ٦٩٦	قطاع الأصول

### ٣١- الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ قامت بأمرية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة لأعوام ٢٠١١ ، ٢٠١٣ تم الفحص وتم إنهاء كافة الخلافات أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية. وبالنسبة للسنوات ٢٠١٥/٢٠١٤ تم الفحص وتم إنهاء كافة الخلافات أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية، وبالنسبة لعام ٢٠١٦ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة طبقاً للأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- 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 ٢٠١٢/٢٠٠٩ تم الفحص تقديرياً وتم الطعن في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة للسنوات ٢٠١٣/٢٠١٧ 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 ٢٠١٤/٢٠١٧ لم يتم الفحص بعد.

### ٣٢- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٩٩,٨٧	٠,٠٩	المجموعة المالية للسمسرة 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	---	إي إف جى - هيرميس أديزورى إنك
---	١٠٠	إي 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	إي.إف.جى هيرميس للإدارة
١,٥٩	٦٣,٤١	إي.إف.جى هيرميس للإستثمار المباشر
---	١٠٠	إي.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 كوريرت فاينانس
١٠٠	---	إي.إف.جى.هيرميس - الإمارات المحدودة
٩٩	---	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٧٣,١	٢٦,٩	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
٩٩	٠,٩٧	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
---	٩٥	مينا أبورتونتي مانجمنت ليمتد
---	٩٥	مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد
---	١٠٠	إي إف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
١٠٠	--	مينا فاينانشيال انفستمنت
٥١	--	شركة إي إف جي هيرميس عمان ش.م.م
--	١٠٠	إي إف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنغ *
٦٣,٠٨٤	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إي إف جي - هيرميس سي بي هولدنغ ليمتد
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدنغ ليمتد
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة *
--	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة *
٩٧	--	شركة طلاس وشركاه *
--	١٠٠	إي إف جي - هيرميس الأردن
١٠٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمتد
٩٠	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمتد
٩٠	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنغ ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل
--	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
--	١٠٠	شركة إي إف جي هيرميس اي بي ليمتد
--	١٠٠	شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس
--	١٠٠	شركة بيفورت انفستمينت
١٠٠	--	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 ليمتد
٥٢,٥	--	شركة هيلث مانجمنت
١٠٠	--	شركة إي إف جي هيرميس كينيا ليمتد
١	٩٩	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م
٥١	--	إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد
١٠٠	--	إي إف جي هيرميس يو كيه ليمتد
--	٩٩,٩	شركة أو إل تي إنفستمنت أنترناشونال ش.م.ب
٥٠	--	فرونثير إنفستمنت مانجمنت بارتنرز ليمتد *
١٠٠	--	إي أف جي هيرمس إس بي ليمتد
١٠٠	--	فاليو لخدمات البيع بالتقسيط
١٠٠	--	المجموعة المالية هيرميس للتخصيم
١٠٠	--	بيفورت أست مانجرز ليمتد

\* نظرا لما تتعرض له الجمهورية العربية السورية من أحداث في الوقت الحالي والتي أثرت تأثيرا ملموساً على القطاعات الاقتصادية مما أدى إلى فقدان السيطرة على الشركة لذلك قررت إدارة الشركة في عام ٢٠١٦ تحويل إستثمارتها في الجمهورية العربية السورية من إستثمارات في شركات تابعة إلى إستثمارات مالية متاحة للبيع.

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

### ٣٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات 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 يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر.

#### ١-٣٣ خطر السوق

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

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

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

#### ٢-٣٣ خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية.

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

#### ٣-٣٣ إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، 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 المالي 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 الإئتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

#### ٤-٣٣ خطر الإئتمان

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

#### ٥-٣٣ 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.

#### ٦-٣٣ 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.

### ٧-٣٣ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر تقلبات أسعار الأسهم في انخفاض قيمة محفظه الاستثمارات نتيجة التغير في أسعار الأسهم في أي من الأسواق التي تحتفظ فيها المجموعة باستثمارات مالية.

### ٨-٣٣ مخاطر العمليات

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

### ٩-٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

### ١٠-٣٣ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

### ٣٤- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

#### ١-٣٤ 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 المكتناة القابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بالقيمة العادلة.
- ويتم إجراء اختبار الاضمحلال سنويًا للشهرة الناتجة من عملية الاقتناء. أية أرباح ناتجة من عملية شراء تفاوضية يتم الاعتراف بها فورًا في الأرباح أو الخسائر.
- ويتم معالجة التكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروف في الفترات التي يتم فيها تحمل التكاليف واستلام الخدمات باستثناء واحد وهو إصدار الأوراق المالية مقابل المديونية أو حقوق الملكية.
- لا يتضمن المقابل المادي المحول المبالغ المدفوعة لتسوية علاقات قائمة سابقًا بين المنشأة المقتنية والمقتناة وعادة ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ في الأرباح أو الخسائر.
- يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفي الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويبه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فإن أي مقابل مادي محتمل آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

#### ٢-٣٤ 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.

#### ١-٢-٣٤ الحقوق غير المسيطرة

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

#### ٢-٢-٣٤ 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.

### ٣-٣٤ 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.

### ١-٣-٣٤ 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.

### ٤-٣٤ العملات الأجنبية

#### ١-٤-٣٤ 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.

#### ٣٤-٤-٢ 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.

#### ٣٤-٥ العمليات غير المستمرة

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

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

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

#### ٣٤-٦ الإيراد

##### ٣٤-٦-١ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

##### ٣٤-٦-٢ إيراد توزيعات

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

##### ٣٤-٦-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

#### ٤-٦-٣٤ إيرادات ومصروفات العائد

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

#### ٥-٦-٣٤ إيراد الأتعاب والعمولات

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

#### ٦-٦-٣٤ عمولات السمسرة

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

#### ٧-٦-٣٤ أتعاب الإدارة

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

#### ٨-٦-٣٤ أتعاب حُسن الأداء

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

#### ٩-٦-٣٤ إيرادات التأجير التمويلي

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

#### ١٠-٦-٣٤ إيراد ايجار الاستثمار العقاري

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

#### ٣٤-٦-١١ إيراد مقابل خدمات تمويل المشروعات متناهية الصغر

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

#### ٣٤-٧ ضريبة الدخل

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

#### ٣٤-٧-١ 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.

#### ٢-٧-٣٤ الضريبة المؤجلة

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

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

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

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

#### ٨-٣٤ الأصول الثابتة والإهلاك

##### ١-٨-٣٤ 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.



#### ٢-٨-٣٤ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

#### ٣-٨-٣٤ 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 آلي
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.

#### ٤-٨-٣٤ 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.

#### ٩-٣٤ المشروعات تحت التنفيذ

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

#### ١٠-٣٤ الأصول غير الملموسة والشهرة

##### - الشهرة

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

##### - الأبحاث والتطوير

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

##### - الأصول غير الملموسة الأخرى

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

#### ١١-٣٤ الاستثمارات العقارية

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

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

#### ٣٤-١٢ 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 التحويل الأولى للأصول المحتفظ بها بغرض البيع أو لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة بإعادة القياس بالأرباح أو الخسائر.

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

#### ٣٤-١٣ الأدوات المالية

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

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

#### ٣٤-١٣-١ 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 في استلام 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 حاليًا 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.

#### ٣٤-١٣-٢ الأصول المالية غير المشتقة - القياس

##### الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

##### الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

##### القروض والمديونيات

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

##### الأصول المالية المتاحة للبيع

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

#### ٣-١٣-٣٤ الالتزامات المالية غير المشتقة - القياس

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

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

#### ٤-١٣-٣٤ 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 الأرباح او الخسائر عند تكبدها. بعد الاعتراف الاولي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف باي تغير في القيمة العادلة في الأرباح او الخسائر.

#### ١-٤-١٣-٣٤ تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

القيمة المجمعة في حقوق الملكية يتم الاحتفاظ بها في بنود الدخل الشامل الاخر ويتم اعادة تبويبها ضمن الأرباح او الخسائر في نفس الفترة او الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتنبئ بها المغطاة على الأرباح او الخسائر او يؤثر البند المغطى على الأرباح 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 الأرباح او الخسائر بأية ارباح او خسائر مجمعة ذات صلة على اداة التغطية.

#### ٣٤-١٤ رأس المال

##### ٣٤-١٤-١ 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".

##### ٣٤-١٤-٢ 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 أو إعادة اصدار أسهم الخزينة، يتم الاعتراف بالمبلغ المحصل كزيادة في حقوق المساهمين والفائض أو العجز الناتج عن المعاملة يتم عرضه ضمن علاوة الاصدار.

##### ٣٤-١٥ 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.

#### ٣٤-١٦ الاضمحلال

##### ٣٤-١٦-١ الأصول المالية غير المشتقة

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

تتضمن الادلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الاصل:

- اخفاق أو التأخر في السداد بواسطة مدين.
  - إعادة جدولته مبالغ مستحقة للمجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتقبلها في ظروف أخرى.
  - مؤشرات على افلاس المدين أو المصدر.
  - التغيرات المعاكسة في حالة السداد بالنسبة للمقترضين أو 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 الادلة الموضوعية على الاضمحلال الانخفاض الهام أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة.

### الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهانة

تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان هناك ادلة موضوعية على حدوث اضمحلال في قيمة هذه الأصول منفردة او على المستوى المجمع. كل الأصول التي تمثل أهمية نسبية بمفردها يتم تقييمها بالنسبة للاضمحلال منفردة، وفي حالة عدم وجود ادلة على اضمحلال هذه الأصول منفردة يتم تقييمها مجمعة بشأن اي اضمحلال في القيمة حدث ولم يتم بعد تحديده على الأصول المنفردة. الأصول التي لم يتم اعتبارها منفردة كأصول هامة نسبيا يتم تقييمها مجمعة بشأن اي اضمحلال في القيمة. لأغراض التقييم المجمع للأصول يتم تجميع الأصول 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 بالموشرات 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 الأصل فإنه 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 الأصول المالية المتاحة للبيع بإعادة توييب الخسائر التي تم الاعتراف بها سابقا ضمن بنود الدخل الشامل الاخر والمجمعة في احتياطي القيمة العادلة ويعترف بها في الارباح او الخسائر، يمثل مبلغ الخسارة المجمعة المستبعد من حقوق الملكية والمعترف به في الارباح او الخسائر الفرق بين تكلفة الاقتناء (بالصافي بعد اي استهلاك او سداد اي من أصل المبلغ) والقيمة العادلة مخصوما منها اية خسارة في اضمحلال القيمة لهذا الأصل المالي سبق الاعتراف بها في الارباح او الخسائر.

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

لا يتم رد خسائر اضمحلال القيمة المعترف بها في الارباح او الخسائر بالنسبة لأي استثمار في اداة حقوق ملكية مبوب 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 تقضيلية في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة الاستردادية.

### ٣٤-١٦-٢ الأصول غير المالية

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

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

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

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

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

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

يتم حساب الاضمحلال على التكلفة الدفترية في الأصول المؤجرة (تكلفة الأصل مضافاً إليه العائد في تاريخ حساب الاضمحلال) غير المضمون استرداده أي قيمة الإيجار المشكوك في تحصيله وذلك بعد خصم أية تأمينات محتفظ بها لدى الشركة. وتقوم لجنة المخصصات بالشركة بتحديد نسب الإضمحلال الخاصة بكل تصنيف



ائتماني والمحتسبة على قيمة الإيجار المشكوك في تحصيله طبقاً لجدول التأخر في السداد أو عند حدوث تغيير سلبي في المؤشرات الائتمانية، ويتم مراجعة هذا المخصص بصفة دورية أو عند الحاجة لدراسة ما يستجد.

#### ١٧-٣٤ 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.

#### ١٨-٣٤ أذون خزانة

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

#### ١٩ -٣٤ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

- أرصدة العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى يتم إثباتها بالقيمة الإسمية وتظهر مخصوماً منها الإنخفاض في قيمتها.  
- يتم تقييم وتصنيف كافة المستأجرين المتعاملين مع الشركة والأصول المؤجرة المتعلقة بهم بصفة دورية ويتم تخفيض أرصدة العملاء المستأجرين بقيمة الإيجار المحصل مع التأكد من توافر ضمان أساسي للحصول على القيمة الإيجارية من المستأجر.

#### ٢٠-٣٤ النقدية وما في حكمها

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

#### ٢١ -٣٤ حصة العاملين في الأرباح

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

## ٢٢-٣٤ عملاء تمويل المشروعات متناهية الصغر

### ١-٢٢-٣٤ سياسة منح الائتمان

#### إعتبارات منح التمويل

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

#### التأمين على العملاء

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

#### متابعة العملاء

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

## ٢-٢٢-٣٤ خسائر إضمحلال قروض التمويل متناهي الصغر

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

#### ٣٤-٢٣ القطاعات التشغيلية

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