

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود
١	قائمة المركز المالي المجمع
٢	قائمة الدخل المجمع
٣	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع
٤	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٣٧-٥	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة

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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة وشركاتها التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

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

#### الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وعن أدائها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

حازم حسن  
مدير  
KPMG  
سجل مرقني  
الهيئة العامة للغرفة التجارية  
رقم (٩٨)  
KPMG  
حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
١١

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	إيضاح	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	رقم	
١٦ ٥٣٤ ٢٣٠ ٩٤٨	١٩ ٥٨٠ ٧٣٠ ١٢٤	(٤)	الأصول
١ ١٢٤ ٤١٣ ٠٢٧	٨١٩ ١٩٥ ٨١٢	(٥)	تقديداً وأرصدة لدى البنوك
٨٢٣ ٨٤١ ٣٠٧	١ ٢٥٢ ٩٠٤ ٥٧١	(٦)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨ ٠٦٨ ٨٦٥ ٣٨٢	١٩ ٧٤٦ ٨٢٣ ٣٤٣	(٧)	عملاء (بالصافي)
١ ٧٨٦ ٥٦٣ ٣٤٣	١ ٦١٣ ٦٢٧ ٤٢٣	(٨)	قروض وتسهيلات
٢٢ ١٣٩ ٠٧١ ٨٣١	٢٢ ٢٨٨ ١٠٨ ٨٨٦	(٩)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٨١ ٥٧١ ٨٠٠	٨٤ ١١٣ ٠٠٠	(١٠)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٢٠ ٢٥٠ ٧٠٩	٣٢٢ ٠٩٤ ٩١٤	(١١)	إستثمارات فى شركات شقيقة
١ ٣٠٧ ٠٧٣ ٣٨١	١ ٤٣٩ ٢٦٩ ٣٢٨	(١٢)	إستثمارات عقارية
٤ ٠٩٢ ٤١٥ ٣٨٠	٤ ٢٠٤ ٦٢٣ ٢٣٣	(١٣)	أصول ثابتة (بالصافي)
١ ٠٩٣ ٤٤٤ ٧٧١	١ ١٧٥ ٥٥٩ ٤٤٨	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
			أصول أخرى
<u>٦٧ ٣٧١ ٧٤١ ٨٧٩</u>	<u>٧٢ ٥٢٧ ٠٥٠ ٠٨٢</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
٩١٧ ٢٠٢ ١٤٧	١ ٤٧٥ ٩٦٣ ٠٢١	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وبنوك سحب على المكشوف
٤٩ ٧٤٥ ٠٤٠ ٩٨٨	٥٣ ١٧١ ٩٢٦ ٤٦٠	(١٦)	ودائع العملاء
١ ١٥٥ ٦٠٥ ٢٥٦	٢ ٠٤٧ ٩٠٦ ٧٧٦		عملاء - أرصدة دائنة
٥٥٤ ١٢٠ ٦٠٠	٥٥٣ ٦٦٠ ٠٠٠	(١٧)	سندات مصدرة
١ ٣٦٨ ٢٠٢ ٢٠٣	١ ٤٠٥ ٠٨٥ ٩٤٦	(١٨)	دائون وأرصدة دائنة أخرى
٦٩٤ ٥٩١ ٣٧٨	٧١٧ ٢٣٦ ٩٧٨	(١٩)	إلتزامات أخرى
١٠٨ ٩٧٧ ١٦١	٧٣ ٩٤٩ ٠٠٥		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٧٠٢ ٨٩٧ ٩٠١	٧٦٨ ٠٩٤ ٧٢٧	(٢٠)	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
٣١٩ ٦٣٦ ٨٨١	٣٣٨ ٦٧٧ ٢٦٧	(٢١)	مخصصات
<u>٥٥ ٥٦٦ ٢٧٤ ٥١٥</u>	<u>٦٠ ٥٥٢ ٥٠٠ ١٨٠</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	(٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧	٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧		إحتياطي قانوني
٣ ٢٨٩ ١٠٣ ٨٩٩	٢ ٦٩٧ ٣٨٢ ٧٦٩	(٣٠)	إحتياطي خاص - علاوة إصدار
١ ٢٨٥ ٦٢٤ ٠٤٨	١ ٥٧٦ ٨٣٧ ٩٤٤		إحتياطيات أخرى
٩٣٦ ٠٤٦ ٥١٢	٩٢٤ ٨٣٤ ٥٠٦	(٣٠)	أرباح محتجزة
<u>٩ ٣٦٨ ٦٢٩ ٠٢٦</u>	<u>٩ ٠٥٦ ٩٠٩ ٧٨٦</u>		
-	(٤٢٥ ٩٧٤ ١٧٢)	(١-٢٢)	أسهم خزينة
<u>٩ ٣٦٨ ٦٢٩ ٠٢٦</u>	<u>٨ ٦٣٠ ٩٣٥ ٦١٤</u>		حقوق الملكية
(٥٤٠ ٣٢٢ ٠٩٢)	٣٠٦ ٧٠٨ ٩٩١		صافي أرباح (خسائر) الفترة / العام
٨ ٨٢٨ ٣٠٦ ٩٣٤	٨ ٩٣٧ ٦٤٤ ٦٠٥		حقوق الملكية متضمناً صافي أرباح (خسائر) الفترة / العام
٢ ٩٧٧ ١٦٠ ٤٣٠	٣ ٠٣٦ ٩٠٥ ٢٩٧	(٢٣)	حقوق الأقلية
<u>١١ ٨٠٥ ٤٦٧ ٣٦٤</u>	<u>١١ ٩٧٤ ٥٤٩ ٩٠٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٦٧ ٣٧١ ٧٤١ ٨٧٩</u>	<u>٧٢ ٥٢٧ ٠٥٠ ٠٨٢</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٥) إلى صفحة (٣٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

منى ذوق الفقار  
رئيس مجلس الإدارة

ياسر الملواني  
العضو المنتدب التنفيذي

كريم عوض  
العضو المنتدب التنفيذي

تقرير الفحص المحدود " مرفق "

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٠١٣		٢٠١٤		إيضاح رقم
عن الفترة المالية من ٢٠١٣/١/١ حتى ٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة المالية من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة المالية من ٢٠١٤/١/١ حتى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة المالية من ٢٠١٤/٤/١ حتى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى	
٥٣٩ ٨٩١ ٢٢٢	٢٦٩ ٣٧٤ ٤٧٨	٧٨٠ ٤٠٢ ٥٩٠	٤١٧ ٣٩٥ ١٣٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٤٨ ٧٦٥ ٤٥٨)	(٥٥ ١٢٠ ٤٥٨)	(١٨٣ ٢١٣ ٠٠٩)	(٦٩ ٦٤١ ٤٠٩)	مصرف الأتعاب والعمولات
٣٩١ ١٢٥ ٧٦٤	٢١٤ ٢٥٤ ٠٢٠	٥٩٧ ١٨٩ ٥٨١	٣٤٧ ٧٥٣ ٧٢٨	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥ ٦٣٦ ٧٢٥	٢ ٣٤٤ ٠٩٠	١٧٢ ٩٨٠ ٥٢٢	١٢٣ ٨٠٤ ١٣٧	أرباح بيع إستثمارات مالية
٥ ٤٥٧ ٥٦٥	٣ ٩١٨ ٥٦٥	٥ ٨٨١ ٨٤٨	٤ ١٥٢ ٠٤٨	حصة الشركة فى أرباح شركات شقيقة (١٠)
٢٩ ١٧٢ ٣٨٢	١٥ ٤٤٧ ٤٣٦	٩ ٨٦٠ ٤٦٢	٤ ٤٩٤ ٤٠٥	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٦ ١٥٥ ٤٠٣	٣٣ ٢١٠ ٥٢٦	٤٥ ٧١١ ١١٠	٢٩ ٥١٠ ٤٨٨	فروق تقييم عملة
-	-	١٣ ٨٠٣ ٦٢٣	١٣ ٨٠٣ ٦٢٣	أرباح بيع أصول ثابتة
١٤١ ٨٨٩ ٦٨٠	١٣٠ ٤٢٠ ٩٧٤	٢٧ ٧١١ ٥٦٠	١٥ ٨٢٤ ٢٩٦	إيرادات أخرى
٦٧٩ ٤٣٧ ٥١٩	٣٩٩ ٥٩٥ ٦١١	٨٧٣ ١٣٨ ٧٠٦	٥٣٩ ٣٤٢ ٧٢٥	إجمالى الإيرادات قبل العوائد
١ ٥٤١ ٢٥٥ ٣٣٩	٨٠٣ ٧٩٣ ٢٣٦	١ ٦١٧ ٧٩٤ ١٠٩	٨١٥ ١٩٤ ٩٤٢	إيرادات الفوائد والتوزيعات
(١ ٠٥٣ ٢٧٠ ١٧٣)	(٥٥٣ ٧١٩ ٣٠٦)	(١ ١٥٦ ١٠٣ ٨٤٦)	(٥٩٢ ٤٤٨ ٩٠٩)	مصرف الفوائد
٤٨٧ ٩٨٥ ١٦٦	٢٥٠ ٠٧٣ ٩٣٠	٤٦١ ٦٩٠ ٢٦٣	٢٢٢ ٧٤٦ ٠٣٣	صافى الدخل من العائد
١ ١٦٧ ٤٢٢ ٦٨٥	٦٤٩ ٦٦٩ ٥٤١	١ ٣٣٤ ٨٢٨ ٩٦٩	٧٦٢ ٠٨٨ ٧٥٨	إجمالى الدخل
٧٣٤ ٩٧٧ ٦٦٠	٣٧٨ ٨٦٤ ٨٠٩	٧٧٧ ٢٧٥ ٢٠٦	٤٣٢ ٢٤٠ ٦٤٦	مصرفات عمومية وإدارية (٢٩)
٢٠ ٤٠٩ ٩٢٣	١٢ ٥٢٥ ٩٢٣	١٩ ٦٤٥ ١٨٥	٩ ٦٩٤ ١٨٥	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات (٧)
١٣ ٢٥٦ ٤٥٣	( ٧٢٣ ٥١٦)	٢٠ ٤٢٧ ٩٥٥	١٤ ١٢٤ ٢٠٢	مخصصات (٢١)
٤٨ ٨٠٠ ٠١٨	٢٥ ١٥١ ١٢١	٤٢ ٣٩٩ ٩٧٢	٢١ ١٨٥ ٤٨٦	إهلاك وإستهلاك (١٢)،(١٣)
٢٤٦ ٩١٦ ٧٠١	٢٤٦ ٧٢٨ ٩٧٩	٩ ٤٣٩ ٥٢١	٩ ٤٣٩ ٥٢١	الإضمحلال فى قيمة الأصول (٢٦)
١ ٠٦٤ ٣٦٠ ٧٥٥	٦٦٢ ٥٥٧ ٣١٦	٨٦٩ ١٨٧ ٨٣٩	٤٨٦ ٦٨٤ ٠٤٠	إجمالى المصروفات
١٠٣ ٠٦١ ٩٣٠	(١٢ ٨٨٧ ٧٧٥)	٤٦٥ ٦٤١ ١٣٠	٢٧٥ ٤٠٤ ٧١٨	صافى الأرباح (الخسائر) قبل الضرائب
(٣٤ ٠٢٢ ١١٨)	( ١٦ ١١١ ١٩٠)	(٨٤ ٠٧١ ٤٦٨)	(٥٤ ٨٧٣ ٦٥٦)	ضريبة الدخل (٢٧)،(٢٣)
٦٩ ٠٣٩ ٨١٢	(٢٨ ٩٩٨ ٩٦٥)	٣٨١ ٥٦٩ ٦٦٢	٢٢٠ ٥٣١ ٠٦٢	صافى أرباح (خسائر) الفترة
(٣٩ ٢٠٩ ٢٤٨)	(٨٠ ١٧٧ ٣٦٥)	٣٠٦ ٧٠٨ ٩٩١	١٨٧ ٨١٠ ٨٩١	أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
١٠٨ ٢٤٩ ٠٦٠	٥١ ١٧٨ ٤٠٠	٧٤ ٨٦٠ ٦٧١	٣٢ ٧٢٠ ١٧١	حقوق الأقلية (٢٢)
٦٩ ٠٣٩ ٨١٢	(٢٨ ٩٩٨ ٩٦٥)	٣٨١ ٥٦٩ ٦٦٢	٢٢٠ ٥٣١ ٠٦٢	نصيب السهم فى الأرباح (الخسائر) (٣١)
(٠,٠٧)	(٠,١٤)	٠,٥٦	٠,٣٥	

الإيضاحات المرافقة من صفحة (٥) إلى صفحة (٣٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة المجموعة المحددة - هيرمس القابضة

ERGO - Hermas

(شركة مساهمة مسجلة)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2014

الإجمالي	الإجمالي	حقوق الملكية	مطلوب أرباح (خسائر)	إسهم خيرية	أرباح مستحقة	إجماليات أخرى									
						العملة / المدة	أرباح مستحقة	خيارية مسررة	خيارية مسررة	خيارية مسررة	خيارية مسررة	خيارية مسررة	خيارية مسررة	خيارية مسررة	خيارية مسررة
11 411 241 500	1 317 239 500	59 587 880	( 1 918 113 )	1 434 422 592	218 518 950	( 12 423 233 )	( 21 442 287 )	( 11 723 494 )	210 518 224	41 200 000	322 142	2 244 017 512	421 257 526	2 391 422 750	رصيد في 31 ديسمبر 2013 (بند التكميل)
( 50 072 217 )	( 12 180 019 )	-	-	-	( 78 191 101 )	-	-	( 1 770 911 )	-	-	-	-	-	-	تغيرات سندات سابقة
11 361 169 283	1 305 059 481	59 587 880	( 1 918 113 )	1 434 422 592	218 518 950	( 12 423 233 )	( 21 442 287 )	( 18 494 405 )	210 518 224	41 200 000	322 142	2 244 017 512	421 257 526	2 391 422 750	رصيد في 31 ديسمبر 2012 (بند التكميل)
50 2 814 310	-	-	-	-	-	-	-	50 2 814 310	-	-	-	-	-	-	فرق ربحية صلتك أنتهية
48 850 493	-	-	-	-	-	-	-	48 850 493	-	-	-	-	-	-	تحويل الإجمالي الخاص إلى الأرباح لبريكة
7 212 482	-	-	-	-	7 212 481	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة المالية - استثمارات مالية متاحة للبيع
( 10 254 780 )	-	-	-	-	( 10 254 780 )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجماليات أخرى
( 14 00 587 )	-	( 54 587 880 )	-	11 232 822	-	-	-	-	-	-	-	-	24 124 481	-	توزيعات أرباح عام 2012
10 2 852 110	10 2 852 110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق الأقلية
24 2 24 812	10 2 24 812	( 24 2 04 248 )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوب خسائر الفترة السابقة المتبقية في 30 يونيو 2012
12 120 121 258	2 217 231 258	( 24 2 04 248 )	( 1 918 113 )	1 434 422 592	218 518 950	( 12 423 233 )	( 21 442 287 )	28 412 518	822 232 024	-	322 142	2 244 017 512	421 257 526	2 391 422 750	رصيد في 30 يونيو 2012
11 824 421 822	2 217 120 422	( 24 2 222 022 )	-	422 022 592	217 258 422	( 12 112 200 )	( 21 442 287 )	28 412 518	822 232 024	-	322 142	2 244 017 512	421 257 526	2 391 422 750	رصيد في 31 ديسمبر 2012 (بند التكميل)
( 27 241 500 )	-	-	-	-	-	-	-	( 27 241 500 )	-	-	-	-	-	-	توزيعات سندات سابقة
11 824 421 822	2 217 120 422	( 24 2 222 022 )	-	422 022 592	217 258 422	( 12 112 200 )	( 21 442 287 )	28 412 518	822 232 024	-	322 142	2 244 017 512	421 257 526	2 391 422 750	رصيد في 31 ديسمبر 2012 (بند التكميل)
154 404 118	-	-	-	-	-	-	-	154 404 118	-	-	-	-	-	-	فرق ربحية صلتك أنتهية
-	-	-	-	-	241 221 220	-	-	-	-	-	-	( 581 221 120 )	-	-	التحويل إلى أرباح مستحقة
23 128 222	-	-	-	-	-	-	-	23 128 222	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة المالية - استثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	240 222 022	-	( 10 2 422 122 )	22 222 422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل خسائر عام 2012
( 44 222 222 )	( 44 222 222 )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام 2012
( 420 222 122 )	-	-	( 420 222 122 )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح خيرية
84 122 222	84 122 222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق الأقلية
281 222 122	281 222 122	( 281 222 122 )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوب أرباح الفترة السابقة المتبقية في 30 يونيو 2012
11 421 222 122	2 217 122 122	( 281 222 122 )	( 420 222 122 )	422 222 122	22 222 122	( 12 112 200 )	( 21 442 287 )	28 412 518	822 232 024	-	322 142	2 244 017 512	421 257 526	2 391 422 750	رصيد في 30 يونيو 2012

رصيد في 31 ديسمبر 2012 (بند التكميل)

رصيد في 30 يونيو 2012

فرق ربحية صلتك أنتهية

تحويل الإجمالي الخاص إلى الأرباح لبريكة

التغير في القيمة المالية - استثمارات مالية متاحة للبيع

إجماليات أخرى

توزيعات أرباح عام 2012

التغير في حقوق الأقلية

مطلوب خسائر الفترة السابقة المتبقية في 30 يونيو 2012

رصيد في 30 يونيو 2012

رصيد في 31 ديسمبر 2012 (بند التكميل)

فرق ربحية صلتك أنتهية

التحويل إلى أرباح مستحقة

التغير في القيمة المالية - استثمارات مالية متاحة للبيع

تحويل خسائر عام 2012

توزيعات أرباح خيرية

التغير في حقوق الأقلية

مطلوب أرباح الفترة السابقة المتبقية في 30 يونيو 2012

رصيد في 30 يونيو 2012

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى	
١٠٣ ٠٦١ ٩٣٠	٤٦٥ ٦٤١ ١٣٠	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		صافى الأرباح قبل الضرائب
		تسويات لمطابقة صافى الأرباح قبل الضرائب لصافى النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل
٤٨ ٨٠٠ ٠١٨	٤٢ ٣٩٩ ٩٧٢	إهلاك وإستهلاك
٢٣ ٦٦٦ ٣٧٦	٢٠ ٤٢٧ ٩٥٥	مخصصات مكونة
( ٨ ٤٩٥ ١٦١)	( ٧ ٥٦٢ ٣٦٨)	المستخدم من المخصصات
( ١٢٤ ٩١٨ ٩٠٦)	-	مخصصات إنتفى الغرض منها
( ٢٦ ٩٨٦)	( ١٣ ٨٠٣ ٦٢٣)	أرباح بيع أصول ثابتة
( ١٢ ٧٢٩)	( ١٥٠ ١٣١ ٧٣٢)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ٢٩ ١٧٢ ٣٨٢)	( ٩ ٨٦٠ ٤٦٢)	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤٦ ٩١٦ ٧٠١	٢٩ ٠٨٤ ٧٠٦	الإضعلال فى قيمة الأصول
٧١٣ ١٨٦ ٤٤٤	٢٤٢ ٧١٣ ٨٤٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
( ١٧ ٩٦٥ ٢٧٣)	-	مصروف فوائد
( ٩٦ ١٥٥ ٤٠٣)	( ٤٥ ٧١١ ١١٠)	أرباح فروق تقييم عملة
٨٦٨ ٨٨٤ ٦٢٩	٥٧٣ ١٩٨ ٣١٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات فى رأس المال العامل
١١٠ ١١٩ ٦٠١	( ٥٧ ١٢٧ ٧٠٠)	(الزيادة) النقص فى الأصول الأخرى
( ٩ ٧٤٣ ٦٧١)	( ٥٩ ٤٠١ ٥٥٥)	النقص فى دائنون وأرصدة دائنة أخرى
( ١ ٣١٢ ٠٨٥ ٨٥٠)	( ١ ١٠٧ ٠٢٠ ٧٥٠)	الزيادة فى قروض وتمهيلات
٣٨٩ ٠٨٩ ٤٧٥	١ ٨٨٥ ٣٧٨ ٤٠٨	التغير فى ودائع العملاء
( ٢٣ ٧٦١ ٢٤٢)	( ٤١٨ ١٣٣ ١٦٩)	الزيادة فى أرصدة العملاء - المدينة
٣١٦ ٨٠٨ ٠٦٧	٨٦٩ ٨٨٣ ٣٠٢	الزيادة فى أرصدة العملاء - الدائنة
( ٢٠٧ ٤٨٨ ٦٧٢)	٢٣٩ ٢٨٣ ٩٨٩	النقص (الزيادة) فى إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٦٤٤ ٠٩٤ ٧٥٠)	( ١ ٤٠٨ ٠١٨ ٧٥٠)	الزيادة فى أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)
( ٤٢ ٩١٩ ٩٦٤)	( ٣٨ ٥٠١ ١١٢)	ضرائب دخل مسددة
( ٥٥٥ ١٩٢ ٣٧٧)	٤٧٩ ٥٤٠ ٩٧٦	صافى النقدية المتاحة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
( ٣٦ ٩٣٥ ٧٥٩)	( ١٤٦ ٣٧٦ ٨٣٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
١٩٢ ٩٣٣	٢٩ ١٨٦ ٥١٦	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٦ ٩٧٨	٤٤٦ ٠٤٤ ١٢٧	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ١٥ ٧٧٩ ٤٦٨)	( ٩ ٤٠٧ ٤٠٠)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ١٨ ٦٥٨)	١١٨ ٧٥٠	متحصلات من / مدفوعات لشراء إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
٦١٣ ٠٠٠ ٢٠٠	٥٤٤ ٦١١ ٢٥٠	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
( ١١ ٤٧٨ ٤٦٩)	-	مدفوعات - إقراض طويل الأجل
( ١ ٧٢١ ٣٨٣)	٩٣١ ٥٧٤	متحصلات من تخفيض / مدفوعات لزيادة حصة الشركات فى صندوق ضمان التسويات
٤ ٠٨٧ ٣٥٠	٨ ١٧٩ ٩٥٢	متحصلات من بيع أصول غير متداولة متاحة للبيع
٥٥١ ٢١٢ ٧٢٤	٨٧٣ ٢٨٧ ٩٣٩	صافى النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
-	( ٤٢٥ ٩٧٤ ١٧٢)	مدفوعات لشراء أسهم خزينة
( ٧٤ ٦٦٢ ٤٣٤)	( ٩٩ ٢٦٣ ٣٣٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	( ١٨ ٥٢٩ ٧٥٠)	مدفوعات لسداد سندات مصدرة
( ٤ ٨٦٩ ٣٤٨)	-	التغير فى الاحتياطات
( ٩ ٤٧١ ٥٠٠)	-	التغير فى حقوق الأقلية
( ٨٩ ٠٠٣ ٢٨٢)	( ٥٤٣ ٧٦٧ ٢٦٠)	صافى النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل
( ٩٢ ٩٨٢ ٩٣٥)	٨٠٩ ٠٦١ ٦٥٥	صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
٨ ٠٧٨ ٠٩٥ ٥٦٠	٨ ٩٠٧ ١٠٠ ٩٤٨	النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة (إيضاح ٢٨)
٧ ٩٨٥ ١١٢ ٦٣٥	٩ ٧١٦ ١٦٢ ٦٠٣	النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة (إيضاح ٢٨)

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
EFG - Hermes  
(شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ غرض الشركة

- تعد المجموعة المالية - هيرميس بنك شامل رائد في العالم العربى، كما تعد الرائدة في سوق تداول الأوراق المالية وخدمات بنوك الاستثمار وإدارة الأصول والاستثمارات المباشرة وإبحاث ودراسات السوق.
  - ويتمثل غرض الشركة في الإشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو في زيادة رؤوس أموالها ، مباشرة نشاط أمناء الحفظ المركزى ، مباشرة عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش.
  - الاستحواذ على بنك الإعتماد اللبناني (ش.م.ل.)
- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء حصة حاکمة بنسبة ٦٣,٧٣٩% في رأس مال بنك الإعتماد اللبناني (ش.م.ل.) وذلك عن طريق شركتها التابعة - المملوكة لها بالكامل - شركة إى أف جى هيرميس سى أل هولدنغ ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٧٧,٨ مليون دولار أمريكى وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزى اللبناني على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية.

٣-١ الإعتماد

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٣ أغسطس ٢٠١٤ .

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ أسس القياس

أعدت القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا الأصول والإلتزامات التالية التي تم إثباتها بالقيمة العادلة والتي تتمثل فيما يلي:

- المشتقات المالية.
- الأصول والإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الإستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- الإستثمارات العقارية

## ٣-٢ عملة التعامل وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة، وجميع البيانات المالية المعروضة بالجنيه المصري.

## ٤-٢ إستخدام التقديرات والحكم الشخصي

إن إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتطلب من الإدارة إستخدام الحكم الشخصي وعمل تقديرات وإفتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات وقيم الأصول والإلتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات.

وتعتمد هذه التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متنوعة تراها إدارة الشركة معقولة في ظل الظروف والأحداث الجارية، حيث يتم بناءا عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والإلتزامات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات بصفة مستمرة ويتم الإعتراف بأى فروق في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير تلك التقديرات، وإذا كانت هذه الفروق تؤثر على الفترة التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية ، عندئذ تدرج هذه الفروق في الفترة التي تم فيها التعديل والفترات المستقبلية.

وفيما يلي أهم البنود والإيضاحات الخاصة بها المستخدم فيها هذه التقديرات والحكم الشخصي:

- إيضاح (٢٠) إثبات الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة.
- إيضاح (٢١) مخصصات.
- إيضاح (٢٤) الإلتزامات المحتملة ، تقييم الأدوات المالية المشتقة.

## ٥-٢ الأصول و الإلتزامات المالية

### الإعتراف و الاستبعاد

تعترف المجموعة مبدئياً بالقروض والتسهيلات والودائع وسندات الدين المصدرة والالتزامات المساندة عند تاريخ نشأته ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى في تاريخ المعاملة عندما يصبح هناك التزام تعاقدي خاص بالأداة المالية.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما - فقط عندما- تنتهي فترة سريان الحق التعاقد في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو تقوم المنشأة بتحويل الحق التعاقدى لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي في معاملة ينتج عنها تحويل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهرية إلى طرف آخر.

### المقاصة بين الأدوات المالية

يتم عمل مقاصة بين أصل مالي والتزام مالي وعرض صافي المقاصة في الميزانية عندما ، فقط عندما تمتلك المنشأة حالياً الحق القانوني القابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ولدى المنشأة النية إما لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد.

## ٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تقوم الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية الآتية بثبات وهي تتفق مع تلك المطبقة في جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية المجمعة ولدى جميع شركات المجموعة.

### ١-٣ أسس تجميع القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المجمعة كلاً من الشركات التالية:

#### ١-١-٣ الشركات التابعة

- تتضمن القوائم المالية المجمعة كافة الشركات التابعة التي تسيطر عليها المجموعة وتحقق هذه السيطرة بالقدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك بهدف الحصول على منافع من أنشطتها. كما يؤخذ في الإعتبار حقوق التصويت المستقبلية في القدرة على السيطرة والتحكم.
- يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المجمعة بدءاً من تاريخ السيطرة على الشركة حتى تاريخ فقد هذه السيطرة.
- يتم الإستبعاد الكامل للمعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة والأرصدة الناتجة عنها. كذلك يتم الإستبعاد الكامل للأرباح أو الخسائر الغير محققة والناتجة عن معاملات المجموعة مع الأخذ في الإعتبار أن الخسائر قد تشير إلى الإضمحلال في قيمة الأصول المتبادلة مما قد يتطلب الإعتراف به في القوائم المالية.
- يتم تطبيق المعيار المصري رقم (٢٤) الخاص بضرائب الدخل على الفروق المؤقتة التي تنتج عن إستبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة.
- تعرض حقوق الاقلية في الميزانية المجمعة ضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق مساهمي الشركة القابضة كما يعرض نصيب حقوق الأقلية في ربح أو خسارة المجموعة بشكل منفصل في قائمة الدخل المجمعة.
- لا يتم تجميع شركة تابعة في القوائم المالية المجمعة عندما تفقد المجموعة سيطرتها في التحكم في السياسات المالية أو التشغيلية للشركة المستثمر فيها بهدف الإستفادة من أنشطتها.

#### ٢-١-٣ إستثمارات في شركات شقيقة

تتضمن القوائم المالية المجمعة الإستثمارات في الشركات الشقيقة والتي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر ويتم إثباتها وفقاً لطريقة حقوق الملكية حيث يتم إثبات الإستثمار عند إقتنائه بتكلفة الإقتناء ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الإستثمار بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها والمحققة بعد تاريخ الإقتناء كما يُخفّض رصيد الإستثمار بنصيبها في الأرباح الموزعة.

في حالة تجاوز خسائر الإستثمارات في الشركات الشقيقة قيمة الإستثمار لا يتم إثبات تلك الخسائر إلا في حالة وجود إلزام قانوني أو ضمني لتحمل تلك الخسائر ويتم إثباتها أيضاً في حالة الإلتزام بمدفوعات نيابة عن الشركات الشقيقة وفي حالة زيادة تكلفة إقتناء الإستثمار على حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات والإلتزامات المحتملة في الشركات الشقيقة يتم إثباتها كشهرة. ويتم إدراج الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للإستثمار، وبذلك تخضع للإضمحلال في قيمة الإستثمار.

#### ٢-٣ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية بالدفاتر على أساس السعر السائد للعملة الأجنبية وقت إثبات المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية في تاريخ الميزانية على أساس الأسعار السائدة للعملة الأجنبية في ذلك التاريخ. وتدرج فروق العملة الناتجة عن الترجمة في تاريخ الميزانية المجمعة بقائمة الدخل.

### ٣-٣ ترجمة القوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية

تتم ترجمة الأصول والالتزامات بالقوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية في تاريخ الميزانية المجمعة على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد الميزانية المجمعة، هذا ويتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات بناءً على متوسط سعر الصرف خلال السنة المالية المعد عنها تلك القوائم المالية، في حين يتم ترجمة بنود حقوق المساهمين الأخرى وفقاً لأسعار الصرف التاريخية في تاريخ الإقتناء أو التأسيس. أما الفروق الناتجة عن الترجمة فيتم تبويبها ضمن حقوق المساهمين بالميزانية المجمعة في بند احتياطي ترجمة قوائم مالية لكيانات أجنبية.

### ٤-٣ مشتقات الأدوات المالية

تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار الصرف ومخاطر أسعار الفائدة. المشتقات يتم الاعتراف بها أولاً بالقيمة العادلة كما يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة على قائمة الدخل عند تكبدها.

وفي تاريخ الميزانية يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة طبقاً لما يلي :

- التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة لأدوات تغطية مخاطر التدفقات النقدية يتم الاعتراف بها مباشرة بحقوق الملكية الى المدى الذي يعتبر به أداة التغطية فعالة ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل اذا اعتبرت أداة التغطية غير فعالة.

- أما إذا أصبحت أداة التغطية غير قادرة على الوفاء بمعايير محاسبة التغطية أو إنقضت مدتها أو تم بيعها أو تم الإنتهاء منها أو تم استخدامها، فإن المحاسبة عن التغطية يجب أن تتوقف مستقبلاً والربح المجمع أو الخسارة المجمعة التي تم إقرارها مسبقاً في حقوق المساهمين تظل هناك حتي يتم اجراء المعاملات التجارية المقدره مسبقاً.

وعندما يكون البند الذي تم تغطيته عبارة عن أصل غير مالي فإن المبلغ الذي تم إقراره في حقوق المساهمين يتم ترحيله الى الأصل عند إقراره. وفي حالات أخرى فإن المبلغ الذي تم إقراره في حقوق المساهمين يتم ترحيله الى الربح أو الخسارة عن نفس الفترة التي أثر فيها البند الذي تم تغطيته على الربح أو الخسارة.

- التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة لأدوات تغطية مخاطر القيمة العادلة يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة قياس أداة التغطية بالقيمة العادلة (بالنسبة لأداة التغطية المشتقة ) أو إعادة قياس المكون الأجنبي من القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٣) (بالنسبة لأداة التغطية غير المشتقة).

ويتم تسوية القيمة الدفترية للبند المغطى بقيمة أرباح أو خسائر البند المغطى والتي تعزى إلى المخاطر المغطاة مع الاعتراف بها في الأرباح والخسائر ويطبق ذلك إذا تم قياس البند المغطى بالتكلفة ويتم تطبيق الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تعزى للمخاطر المغطاة في الأرباح أو الخسائر إذا كان البند المغطى أصلاً مالياً متاحاً للبيع.

### ٥-٣ الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

- يتم تبويب الأصول الغير متداولة (أو مجموعة الإستبعادات التي تتضمن الأصول والالتزامات) والتي من المتوقع إستردادها مبدئياً عن طريق البيع وليس عن طريق الإستمرار في إستخدامها كأصول محتفظ بها بغرض البيع.

- يتم إعادة قياس الأصول (أو مكونات مجموعة الاستبعادات) مباشرة قبل تبويبها كأصول محتفظ بها بغرض البيع وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبعد ذلك يتم قياس الأصول (أو مجموعة الاستبعادات) بصفة عامة وفقاً لقيمتهم الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل.
- يتم تحميل أى خسائر إضمحلال لمجموعة الاستبعادات أولاً على الشهرة وبعد ذلك يتم توزيعها على أساس نسب الأصول والالتزامات المتبقية فيما عدا الخسارة فإنه لا يجوز توزيع أى خسارة على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة وأصول مزاي العاملين والعقارات الإستثمارية والأصول البيولوجية والتي يستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.
- يتم إثبات خسائر الإضمحلال عند التتويب المبدئي كأصول محتفظ بها بغرض البيع ويتم إثبات الأرباح والخسائر. ولا يتم الاعتراف بالأرباح التي تزيد على أى خسائر إضمحلال.

### ٦-٣ الأصول الثابتة وإهلاكاتها

تظهر الأصول الثابتة بتكلفتها التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك وأي إضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١١)، ويتم إهلاك الأصول الثابتة القابلة للإهلاك بطريقة القسط الثابت وتحمله 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:-

نوع الأصل	العمر الإنتاجي المقدر (سنة)
مباني	٤٠-٣٣,٣
أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	١٦,٦٧-٢
أجهزة حاسب آلي	٥-٣,٣٣
وسائل نقل وإنقال	٨-٣,٣٣

يتم الاعتراف بتكلفة إحلال أحد مكونات الأصل ضمن تكلفة الأصل بعد إستبعاد تكلفة ذلك المكون عند تكبد الشركة لتلك التكلفة وذلك إذا ما كان من المحتمل تدفق منافع إقتصادية مستقبلية للشركة نتيجة هذا الإحلال بشرط إمكانية قياس تكلفته بدرجة عالية من الدقة، كما يتم رسلة النفقات اللاحقة التي تؤدي إلى زيادة المزايا الإقتصادية المستقبلية للأصول. ويتم إثبات جميع النفقات الأخرى بقائمة الدخل كمصروف عند تحملها.

### ٧-٣ المشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة واللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتنى من أجله. ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يتم الإنتهاء منها وتكون متاحة للغرض التي إقتنيت من أجله.

### ٨-٣ أصول غير ملموسة

١-٨-٣ الشهرية

تتمثل الشهرة (الموجبة والسالبة) في المبالغ الناشئة عن إقتناء شركة تابعة أو شقيقة حيث أنها تمثل الفرق بين تكلفة الإقتناء وحصه المجموعة في القيمة العادلة وصافي الأصول المقتناه في تاريخ الإقتناء.

- يتم إثبات الشهرة الموجبة بالتكلفة ناقصاً منها الخسائر الناجمة عن إضمحلال قيمتها (إيضاح رقم ٣-١١).
- بالنسبة للشهرة السالبة يتم إدراجها مباشرة في قائمة الدخل عند تحققها.
- الشهرة الناتجة عن الإستحواذ لحصة من حقوق الأقلية للشركات التابعة يتم إثباتها بقيمة الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة الدفترية لصافي الأصول المكتتاه في تاريخ الإقتناء.

### ٢-٨-٣ أصول غير ملموسة أخرى

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصوماً منها مجمع الإستهلاك وأى خسائر اضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١١) ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة والتي لها أعمار إنتاجية محددة بطريقة القسط الثابت ويتم تحميلها على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر.

وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدر لكل أصل، لأغراض حساب الاستهلاك:

#### العمر الإنتاجي المقدر (سنة)

٣	مصاريف البحوث والتنمية
١٠	Key money
٥	التراخيص وحقوق الامتياز
٣	برامج حاسب آلي

### ٣-٨-٣ النفقات اللاحقة

يتم رسملة النفقات اللاحقة على الأصول المعنوية المرسملة فقط عندما تؤدي إلى زيادة المزايا الإقتصادية المستقبلية للأصل. ويتم إثبات جميع النفقات الأخرى كمصروفات عند تحملها.

### ٩-٣ أذون خزنة

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

### ١٠-٣ الإستثمارات

#### ١-١٠-٣ الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- يتم تبويب الإستثمارات على أنها إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان:

(أ) تم إقتناؤه أو نشأ بصفة أساسية لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدى زمني قصير أو جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد دليل على وجود معاملات فعلية حديثة تؤيد الحصول على أرباح قصيرة الأجل أو مشتقات مالية (فيما عدا المشتقات المالية التي تمثل أداة تغطية مخصصة وفعالة).

(ب) تم تبويبه عند الإعراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- تقاس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وتثبت فروق التغيير في قيمتها في قائمة الدخل تحت بند "صافي التغيير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

### ٢-١٠-٣ إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتم الإثبات المبدئي للإستثمارات مالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مضافا إليها التكلفة المرتبطة بالإقتناء وفي تاريخ القوائم المالية يتم إدراج التغيير في القيمة العادلة سواء كان ربح أو خسارة ضمن حقوق الملكية مباشرة فيما عدا خسائر الإضمحلال في قيمة الإستثمار يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل وفي حالة إستبعاد الإستثمار يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المجمعة والتي سبق الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية في قائمة الدخل. ويتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع طبقا لسعر التداول في البورصة في سوق نشط في تاريخ الميزانية، أما الإستثمارات التي ليس لها سعر تداول في البورصة في سوق نشط فيتم تقييمها بالرجوع الي أحد اساليب التقييم المقبولة ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى. وإذا لم تتمكن الشركة من تقدير القيمة العادلة فيتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

### ٣-١٠-٣ الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشنقة ذات مبالغ سداد محددة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم اثباتها في الميزانية بالتكلفة المستهلكة بعد الأخذ في الإعتبار علاوة الإصدار أو خصم الإصدار مخصوماً منها مخصص خسائر الإضمحلال في القيمة. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

### ٤-١٠-٣ إستثمارات عقارية

يتم إثبات الإستثمارات العقارية المقتناة اولياً بالتكلفة هذا وتقوم الشركة بتقييم استثمارتها العقارية بالقيمة العادلة في تاريخ الميزانية على أن يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل عند نشأتها.

### ١١-٣ الإضمحلال في قيمة الأصول

#### ١-١١-٣ الأصول المالية

- يتم اعتبار الأصل المالي مضمحلاً إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى أن هناك حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل، ويتم قياس خسارة الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي تم إثباته بالتكلفة المستهلكة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي للأصل. يتم قياس خسائر الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع بإستخدام القيمة العادلة السائدة.

- يتم إجراء إختبار الإضمحلال للأصول المالية الهامة بذاتها على مستوى كل أصل بصفة مستقلة. وبالنسبة للأصول المالية الأخرى فإنه يتم إجراء إختبار الإضمحلال على مستوى كل مجموعة للأصول المالية المتبقية على مستوى المجموعات التي تشترك في خصائص خطر الإئتمان.
- يتم الإعتراف بكافة خسائر الإضمحلال في قائمة الدخل، هذا ويتم تحويل الخسائر المجموعة المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع المثبتة مسبقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.
- يتم إلغاء خسائر الإضمحلال إذا كان يمكن ربط هذا الإلغاء بطريقة موضوعية لحدث وقع بعد الإعتراف بخسائر الإضمحلال. الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة والأصول المالية التي تعتبر أداة مديونية يتم الإعتراف بالإلغاء في قائمة الدخل . يتم الإعتراف بإلغاء خسائر الإضمحلال للأصول المالية المتاحة للبيع والتي تعتبر أداة حقوق ملكية مباشرة بحقوق المساهمين.

### ٣-١١-٢ الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بخلاف الأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل ميزانية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإضمحلال. يتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المولدة للنقد تزيد عن قيمته الإستردادية. تتمثل الوحدة المولدة للنقد في أصغر مجموعة يمكن تحديدها من الأصول التي تولد تدفقات نقدية داخلية وتكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من غيرها من الأصول أو مجموعات الأصول. يتم الإعتراف بخسائر الإضمحلال في قائمة الدخل.

تتمثل القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد في قيمته الإستخدامية أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر .

يتم مراجعة خسائر الإضمحلال المعترف بها في الفترات السابقة للأصول الأخرى في تاريخ الميزانية. وفي حالة وجود مؤشرات لإنخفاض الخسارة أو عدم وجودها يتم عكس أثر خسائر الإضمحلال وذلك في حدود التي لا تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمة التي كان سيتم تحديدها (بعد خصم الإهلاك) لو لم يتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال.

### ٣-١٢ النقدية وما في حكمها

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

### ٣-١٣ الإقتراض بفائدة

يتم الإعتراف بالقروض ذات الفائدة ميدئياً بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة المعاملة، وبعد الإعتراف المبدئى يتم إدراج القروض ذات الفائدة بالتكلفة المستهلكة مع إدراج أى فروق بين التكلفة والقيمة الإستردادية في قائمة الدخل خلال فترة الإقتراض على أساس سعر الفائدة الفعال.

### ٣-١٤ أصول أخرى

يتم إثبات الأصول الأخرى بالتكلفة مخصوماً منها أي إضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١١).

### ٣-١٥ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام حال قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالإلتزام إذا كان ذلك ملائماً. هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ الميزانية وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

### ٣-١٦ 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.

### ٣-١٧ رأس المال

#### ٣-١٧-١ إعادة شراء أسهم رأس المال

عند إعادة شراء أسهم رأس المال المصدر فإنه يتم الإعتراف بالمبلغ المسدد مقابل إعادة الشراء والذي يتضمن كافة التكاليف المباشرة والمتعلقة بإعادة الشراء كتخفيض لحقوق المساهمين وتبويب كأسهم خزينة مخصصة من إجمالي حقوق المساهمين.

#### ٣-١٧-٢ توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح كإلتزام في السنة التي يتم فيها إعلان التوزيع.

### ٣-١٨ الإيرادات

#### ٣-١٨-١ 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 الإعتراف في الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية وإجمالي المقابل المستلم أية أرباح أو خسائر متراكمة سبق الإعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

#### ٣-١٨-٢ إيراد توزيعات

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

### ٣-١٨-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

### ٤-١٨-٣ إيرادات ومصروفات العائد

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

### ٥-١٨-٣ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

### ٦-١٨-٣ عمولات السمسرة

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

### ٧-١٨-٣ أتعاب الإدارة

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

### ٨-١٨-٣ 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.

### ١٩-٣ الإقراض للغير

يتم الاعتراف بالقروض للغير بالتكلفة مخصوماً منها أى خسائر إضمحلال في قيمتها هذا وتقوم الشركة بتقييم هذه القروض في تاريخ الميزانية، وفي حالة إضمحلال القيمة القابلة للإسترداد للقرض عن قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لهذا القرض بقيمة خسائر الإضمحلال وتحمله على قائمة الدخل.

### ٢٠-٣ المصروفات

#### ١-٢٠-٣ نظام معاشات العاملين

تساهم الشركة في نظام التأمينات الإجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الإجتماعية ، بموجب هذا القانون يساهم العاملين وأصحاب العمل في النظام بنسبة ثابتة من الأجر ويقتصر إنترام الشركة في قيمة مساهمتها فقط ، وتحمل هذه المساهمة على قائمة الدخل طبقاً لأساس الإستحقاق.

#### ٢-٢٠-٣ ضريبة الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل علي أرباح أو خسائر العام كل من ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة، ويتم إثباتها بقائمة الدخل مباشرة باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بأحد البنود التي يعترف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية.
- يتم فرض ضريبة الدخل وفقاً للتعليمات المالية الخاصة بالبلد التي تعمل بها شركات المجموعة.
- يتم إثبات ضريبة الدخل الحالية علي صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلي الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- يتم الإعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين قيمة الأصول والإلتزامات طبقاً للأساس المحاسبي وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي. هذا ويتم تحديد قيمة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة في ضوء الطريقة التي سيتم بها تحقيق قيم هذه الأصول أو سداد هذه الإلتزامات، بإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.
- يتم الإعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك إحتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

#### ٢١-٣ ربحية السهم

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

#### ٢٢-٣ 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 الإعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية وكإلتزام خلال السنة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

### ٢٣-٣ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

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

### ٢٤-٣ الفوائد المجنبة على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والرديئة

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

### ٢٥-٣ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

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

### ٢٦-٣ أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

### ٢٧-٣ ودائع العملاء

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

### ٣-٢٨ أنشطة الأمانة

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

### ٣-٢٩ إحتياطات مخاطر بنكية عامة

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

### ٣-٣٠ مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات

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

### ٣-٣١ التقارير القطاعية

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

### ٤- نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية بالخبزينة
٢٩٣ ٩٣٧ ٧٤٧	٣٢٠ ٩٣٣ ٧٨٥	البنك المركزي اللبناني *
		- ودائع بإخطار
١ ١٢٠ ٧٤٨ ٦٠٠	٩١٣ ٠٨٧ ٧٥٠	- ودائع لأجل
٧ ٦٠٥ ٧٥٥ ٠٠٠	٩ ٨٣٤ ٩٦٥ ٢٥٠	بنوك مركزية أخرى
		- ودائع بإخطار
٢٦٣ ٩٨٤ ٨٠٠	٢٠٧ ٣٨٠ ٢٥٠	- ودائع لأجل
٥٣ ٤٠٦ ٠٠٠	٥٥ ١٤٧ ٥٠٠	شيكات تحت التحصيل
١٤٥ ٤٩٤	٣ ٣٢٤ ١٧٩	بنوك - حسابات جارية (بالصافي)
١ ٣٠٢ ١٥٤ ٦٨٥	٢ ٢٨٩ ٤٣٧ ٦٤٢	بنوك - ودائع بإخطار
١ ٢٩١ ٩٤٨ ٠٨٤	١ ٢٢٢ ٤٢٦ ٧٥٩	بنوك - ودائع لأجل
٤ ٥١٩ ١٢٩ ٧٣٨	٤ ٦٣٦ ٥٠٤ ٧٥٩	فوائد مستحقة
٨٣ ٠٢٠ ٨٠٠	٩٧ ٥٢٢ ٢٥٠	
<u>١٦ ٥٣٤ ٢٣٠ ٩٤٨</u>	<u>١٩ ٥٨٠ ٧٣٠ ١٢٤</u>	الرصيد
=====	=====	

\* الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اللبناني تتضمن إحتياطي نقدي بدون عائد إلزامي بالليرة اللبنانية محسوب على أساس ٢٥% و ١٥% من المتوسط الإسبوعي لودائع العملاء بالليرة اللبنانية كما تتضمن إحتياطي بالعملة الأجنبية بعائد متغير على أساس ١٥% من ودائع العملاء بالعملة الأجنبية وذلك وفقاً للوائح البنك المركزي اللبناني.

٥- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨٦٣ ٤٨١ ٥٩٢	٦٥٣ ١٦٠ ٠٥٦	وثائق صناديق إستثمار
١٩ ٣٨٦ ٨٨٢	١٨ ٧٦٩ ١٩٨	أدوات حقوق ملكية
١٥١ ٤٩٤ ٩٥٣	٦٣ ٠١٠ ٧٧٩	أدوات دين
٩٠ ٠٤٩ ٦٠٠	٨٤ ٢٥٥ ٧٧٩	أذون خزانة
<u>١ ١٢٤ ٤١٣ ٠٢٧</u>	<u>٨١٩ ١٩٥ ٨١٢</u>	الرصيد

٦- عملاء (بالصافى)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٩٢٧ ٥٣٩ ٠٨٤	١ ٣٢٩ ١٥٠ ١٦٨	عملاء (بالصافى)
(١٠٣ ٦٩٧ ٧٧٧)	(٧٦ ٢٤٥ ٥٩٧)	شركات سمسرة أخرى (بالصافى)
<u>٨٢٣ ٨٤١ ٣٠٧</u>	<u>١ ٢٥٢ ٩٠٤ ٥٧١</u>	الرصيد

٧- قروض وتسهيلات

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٧ ٩٦٩ ٩٢٣ ٩٨٢	١٩ ٦٣٦ ٥٧١ ٠٩٣	(١-٧) قروض وتسهيلات للعملاء
٩٨ ٩٤١ ٤٠٠	١١٠ ٢٥٢ ٢٥٠	(٢-٧) قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
<u>١٨ ٠٦٨ ٨٦٥ ٣٨٢</u>	<u>١٩ ٧٤٦ ٨٢٣ ٣٤٣</u>	الرصيد

١-٧ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠			
الصافى جنيه مصرى	الصافى جنيه مصرى	خسائر الإضمحلال جنيه مصرى	فوائد مجنبه جنيه مصرى	إجمالى القيمة جنيه مصرى
				عملاء أفراد (تجزئة) - منتظمة
٤٥٤ ٠٧٩ ٨٠٠	٥١٦ ٣٨٦ ٧٥٠	--	--	٥١٦ ٣٨٦ ٧٥٠
				حسابات جارية مدينة
٥ ٨٤٨ ١٩٨ ٨٧٣	٦ ٥٧٠ ٦٥٥ ٧٦٥	--	--	٦ ٥٧٠ ٦٥٥ ٧٦٥
				قروض عقارية
٢٢٦ ٨٣٠ ٦٠٠	٣٢٠ ٦٤٤ ٠٠٠	--	--	٣٢٠ ٦٤٤ ٠٠٠
				قروض شخصية
١٧٨ ٤٥٧ ٠٠٠	١٨٧ ٥١١ ٠٠٠	--	--	١٨٧ ٥١١ ٠٠٠
				بطاقات إئتمان
١ ٩٨٤ ٧٨٥ ٠٠٠	١ ٩٦٧ ٠١٣ ٠٠٠	--	--	١ ٩٦٧ ٠١٣ ٠٠٠
				أخرى
				عملاء مؤسسات - منتظمة
٨ ٢٩٠ ٢٩١ ٤٢٨	٨ ٤٦٤ ٩٣١ ٧٣٩	--	--	٨ ٤٦٤ ٩٣١ ٧٣٩
				مؤسسات
				عملاء أفراد (تجزئة) - غير منتظمة
١١١ ١٩٦ ٢٢١	١١٩ ٤٤٦ ٥٩٨	--	--	١١٩ ٤٤٦ ٥٩٨
				تحتاج لعناية خاصة
٧٧ ٨٨٧ ٢٠٠	١٠٧ ٧٦٨ ٠٠٠	--	(٤٣ ١١١ ٠٠٠)	١٥٠ ٨٧٩ ٠٠٠
				دون المستوى
٧٢ ٨٥٤ ٨٠٠	٧٦ ٤٩٨ ٧٥٠	(٨٢ ٣٦٠ ٢٥٠)	(١٠٦ ٠٢٠ ٠٠٠)	٢٦٤ ٨٧٩ ٠٠٠
				مشكوك فى تحصيلها
--	--	(٢٩ ٨٣٠ ٠٠٠)	(٢١ ٦٦٤ ٧٥٠)	٥١ ٤٩٤ ٧٥٠
				رديته
				عملاء مؤسسات - غير منتظمة
٦٢٢ ٥٨٣ ٦٦٠	١ ٠٦٠ ٦٤٨ ٧٤١	--	--	١ ٠٦٠ ٦٤٨ ٧٤١
				تحتاج لعناية خاصة
١٨ ٩٨٤ ٢٠٠	١٢٢ ١٧٤ ٧٥٠	--	(٨ ٠٥٦ ٠٠٠)	١٣٠ ٢٣٠ ٧٥٠
				دون المستوى
١١١ ٥٨٢ ٢٠٠	١٥٦ ٢٧٥ ٠٠٠	(٩٣ ٤٥١ ٥٠٠)	(٨١ ٤٥٣ ٠٠٠)	٣٣١ ١٧٩ ٥٠٠
				مشكوك فى تحصيلها
--	--	(٢٠ ٥٠٥ ٧٥٠)	(١٧ ١٣٨ ٠٠٠)	٣٧ ٦٤٣ ٧٥٠
				رديته
(٣٩ ٤٩١ ٠٠٠)	(٤٠ ٧٧٨ ٧٥٠)	(٤٠ ٧٧٨ ٧٥٠)	--	--
				مخصص تسهيلات عملاء تجزئه
(٥٠ ٨٧٦ ٠٠٠)	(٥٤ ٦٧٢ ٥٠٠)	(٥٤ ٦٧٢ ٥٠٠)	--	--
				مخصص تسهيلات عملاء مؤسسات
٦٢ ٥٦٠ ٠٠٠	٦٢ ٠٦٨ ٢٥٠	--	--	٦٢ ٠٦٨ ٢٥٠
				فوائد مستحقة
١٧ ٩٦٩ ٩٢٣ ٩٨٢	١٩ ٦٣٦ ٥٧١ ٠٩٣	(٣٢١ ٥٩٨ ٧٥٠)	(٢٧٧ ٤٤٢ ٧٥٠)	٢٠ ٢٣٥ ٦١٢ ٥٩٣
				الرصيد

٢-٧ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦٨٠ ٨٠٠	٤٢ ٣٣٢ ٠٠٠	قروض أفراد (تجزئة) - منتظمة
٩٨ ٢٥١ ٤٠٠	٦٧ ٣٦٤ ٥٠٠	قروض مؤسسات - منتظمة
٩ ٢٠٠	٥٥٥ ٧٥٠	فوائد مستحقة
٩٨ ٩٤١ ٤٠٠	١١٠ ٢٥٢ ٢٥٠	الرصيد

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أسهم ممتازة
١٢٦ ٨٥٤ ٢٠٠	١٤٥ ٣٩٢ ٧٥٠	أدوات حقوق ملكية
٧٧٤ ١٤٨ ٠٩٠	٥٢٠ ٧٩٨ ٨٣٦	وثائق صناديق إستثمار
٩٣٦ ٦٦١ ٤٩٠	١ ٠٠٢ ٣٢٦ ٠١٥	فوائد مستحقة
٨ ٧٤٤ ٦٠٠	٤ ٩٥٤ ٢٤٩	
<u>١ ٨٤٦ ٤٠٨ ٣٨٠</u>	<u>١ ٦٧٣ ٤٧١ ٨٥٠</u>	
(٥٩ ٨٤٥ ٠٣٧)	(٥٩ ٨٤٤ ٤٢٧)	الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
<u>١ ٧٨٦ ٥٦٣ ٣٤٣</u>	<u>١ ٦١٣ ٦٢٧ ٤٢٣</u>	الصافى

٩- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أذون خزانة وسندات حكومية - لبنان
١٥ ٧٦٢ ٧٤٩ ٠٥٧	١٧ ١٦٠ ١٣٧ ٤٤٤	سندات حكومية أخرى
٦٨ ٩٥٤ ٠٠٠	١٤٧ ٧٨٢ ٠٠٠	شهادات إيداع بنوك
٥ ٦٦٢ ٦٤٥ ٥١٧	٤ ٣٤٨ ٧١٨ ١٩٧	أدوات دين أخرى
٢٧٥ ٠٦٧ ٢٥٧	٢٧٩ ٧٤٣ ٢٤٥	فوائد مستحقة
٣٦٩ ٦٥٦ ٠٠٠	٣٥١ ٧٢٨ ٠٠٠	
<u>٢٢ ١٣٩ ٠٧١ ٨٣١</u>	<u>٢٢ ٢٨٨ ١٠٨ ٨٨٦</u>	الرصيد

١٠- إستثمارات فى شركات شقيقة

٢٠١٣	٢٠١٤	
نسبة	نسبة	
المساهمة	المساهمة	
%	%	
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٥ ٦٥٤ ٦٠٠	٤٤ ٥٩٣ ٠٠٠	٢٥,٨٦
١١ ٢٧٠ ٠٠٠	١٢ ٥٥٩ ٠٠٠	٢٨,٩٦
٧ ٥٤٤ ٠٠٠	٨ ٢٢٧ ٠٠٠	٢٠,١٨
١ ١٧٣ ٠٠٠	١ ١٧٣ ٢٥٠	٢١,٨٨
٥٥ ٢٠٠	٥٧ ٠٠٠	٢٩,٩٨
٩ ٣١٥ ٠٠٠	٥ ٤٦٧ ٢٥٠	٣٢,٢٣
١٦ ٥٦٠ ٠٠٠	١٢ ٠٣٦ ٥٠٠	٣٠,١٤
<u>٨١ ٥٧١ ٨٠٠</u>	<u>٨٤ ١١٣ ٠٠٠</u>	
		الرصيد

١١ - إستثمارات عقارية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٢.٠٦٢.٥١١	٣٢٠.٢٥٠.٧٠٩	الرصيد في ١ يناير
١١٨.١١٩.٩٥٤	--	إعادة تبويب الأصول الثابتة
٢٠٨.٦٤٩.٤٩٤	--	إعادة تبويب على أصول متاحة للبيع
(٨٣.٧٥٩.٠١٩)	--	التخير في القيمة العادلة
(٥٧.٣٣٧.٦٠٠)	--	الإستيعادات
٢.٥١٥.٣٦٩	١.٨٤٤.٢٠٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٣٢٠.٢٥٠.٧٠٩</u>	<u>٣٢٢.٠٩٤.٩١٤</u>	الرصيد

ينمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وبالبالغ قيمته ٣٢٢.٠٩٤.٩١٤ جنيه مصري فيما يلي :-

- مبلغ ٤٧٢ ٤٧٢ ٧٥٤ ١٥٦ جنيه مصري يتمثل في القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى نائل سيتي.
- مبلغ ٩٦ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري يتمثل في القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى المركز الرئيسي للشركة في القرية الذكية.
- مبلغ ٣ ٩٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري يتمثل في القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في الأوراق المالية في فرع المنيل.
- مبلغ ٤٤٢ ٤٤٠ ٦٥ جنيه مصري يتمثل في القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة إى أف جى هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - في مبنى إنديكس تاور - الإمارات.

١٢ - أصول ثابتة

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائط نقل وانتقال	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	تصسينات في أماكن موجرة	أراضي ومباني	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ٢٠١٤/١/١
١.٩٦٦.٩٠٠.٤١١	٣٩٦.٧٩٦.٣٠٠	٢٠.٩٣٦.٢٥٥	٧٦.٢٠٣.٢٢٨	٣٥٩.٨١٣.٧٤٩	٢٤٨.٥٢٢.٣٢١	٨٦٤.٦٢٨.٥٥٨	الإضافات
١٤٥.٨١٨.٨٣١	١٣٨.٢٥١.٠٠٠	٤٠١.١١٩	١.٤٦٨.٦٩٩	٥.٥٧٤.٢٦٣	١٢٣.٧٥٠	--	الإستيعادات
(٢٥.٢٥١.٦٦٥)	--	(٨٠٠.٩٠٠)	(٨.٥٠٠)	(١.٥٦٦.٩٤٢)	(٦.٣٦٤.٧٥٥)	(١٦.٥٣٠.٥٦٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٥.٢٠٨.٦٣٢	١٦.٨٩٢.٧٠٠	٣٤٦.٥٧٧	٨٠٢.٦٣٢	١٠.١٢٤.١٩٤	٧.٤٢٨.٥٠٧	١٩.٦١٤.٠٢٢	
<u>٢.١٤٢.٦٧٦.٢٠٩</u>	<u>٥٥١.٩٤٠.٠٠٠</u>	<u>٢٠.٨٨٣.٠٥١</u>	<u>٧٨.٤٦٦.٠٥٩</u>	<u>٣٧٣.٩٦٥.٢٦٤</u>	<u>٢٤٩.٧٠٩.٨٢٣</u>	<u>٨٦٧.٧١٢.٠١٢</u>	إجمالي التكلفة في ٢٠١٤/٦/٣٠
٦٥٩.٨٢٧.٠٣٠	--	١٦.٢٢٨.٦٧٢	٦٤.٥٧٤.١٤٣	٢٥١.٥٠٤.٣٧٣	١٨٩.٤٤٨.٦٤	١٣٨.٠٧١.٧٧٨	مجمع الإهلاك في ٢٠١٤/١/١
٣٧.٧٨١.٩٠٣	--	٨٢٦.٦٤٧	٢.٨٥٢.٦٥٦	١٦.٠٣٨.٨٧١	٧.٢٤٤.١٠٣	١٠.٨١٩.٦٢٦	إهلاك الفترة
(١٠.٥٣٢.٤٥١)	--	(٧٨٤.٩٠٠)	(٤.٥٣٣)	(١.٢٢٦.٨٤٢)	(٦.٣٤٧.٤٠٠)	(٢.١٦٨.٧٧٦)	مجمع إهلاك الإستيعادات
--	--	--	١١.٨٦٢	(١١.٨٦٢)	--	--	إعادة تبويب
١٦.٣٣٠.٣٩٩	--	٢١٧.٤٣٨	٧٩٥.٦٥٠	٧.٠٩٠.٧٥٦	٥.٦٤٣.٤٩٥	٢.٥٨٣.٠٦٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٧٠٣.٤٠٦.٨٨١</u>	<u>--</u>	<u>١٦.٤٨٧.٨٥٧</u>	<u>٦٨.٢٢٩.٧٧٨</u>	<u>٢٧٣.٣٩٥.٢٩٦</u>	<u>١٩٥.٩٨٨.٢٦٢</u>	<u>١٤٩.٣٠٥.٦٨٨</u>	مجمع الإهلاك في ٢٠١٤/٦/٣٠
١.٤٣٩.٢٦٩.٣٢٨	٥٥١.٩٤٠.٠٠٠	٤.٣٩٥.١٩٤	١٠.٢٣٦.٢٨١	١٠٠.٥٦٩.٩٦٨	٥٣.٧٢١.٥٦١	٧١٨.٤٠٦.٣٢٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٤/٦/٣٠
١.٣٠٧.٠٧٣.٣٨١	٣٩٦.٧٩٦.٣٠٠	٤.٧٠٧.٥٨٣	١١.٦٢٩.٠٨٥	١٠٨.٣٠٩.٣٧٦	٥٩.٠٧٤.٢٥٧	٧٢٦.٥٥٦.٧٨٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١٢/٣١

\* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٩.٧٨٤.٥٠٠	٩.٧٨٤.٥٠٠
٣٨٧.٠١١.٨٠٠	٥٤٢.١٥٥.٥٠٠
<u>٣٩٦.٧٩٦.٣٠٠</u>	<u>٥٥١.٩٤٠.٠٠٠</u>

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

الرصيد

١٣- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	(١-١٣) الشهرة
٣ ٨٩٧ ١٠٥ ٨٠٩	٤ ٠٠٩ ٣١٣ ٦٦٢	(٢-١٣) أصول غير ملموسة أخرى
٤ ٠٩٢ ٤١٥ ٣٨٠	٤ ٢٠٤ ٦٢٣ ٢٣٣	الرصيد

١-١٣ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م
٥ ٩٢١ ٨٠٣	٥ ٩٢١ ٨٠٣	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	
١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	الرصيد

٢-١٣ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى فى :

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	شبكة فروع - Branches network بنك الاعتماد اللبناني
٣ ٨٧٢ ٥٢٣ ٧٣٨	٣ ٩٨٤ ٨٢١ ٦٨٨	Key money
١ ١٩٦ ٠٠٠	١ ٢٨٧ ٢٥٠	التراخيص وحقوق الامتياز
٩ ٨٦١ ٢٩٦	١٢ ١٠١ ٠٨٤	برامج حاسب آلى
١٣ ٥٢٤ ٧٧٥	١١ ١٠٣ ٦٤٠	
٣ ٨٩٧ ١٠٥ ٨٠٩	٤ ٠٠٩ ٣١٣ ٦٦٢	الرصيد

١٤ - أصول أخرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٠.٥٧٣.٢٢٥	٤٥.١٥٣.٣٣٢	(١-١٤)
١١.١٠٧.٥٩٧	١٨.٠٢١.٨٨٢	
١١٠.٤٥٩.٦٢٨	١٨٠.٥٧٩.١٠٦	
١٦.٠٧٥.٦٢٨	١٥.٣٦٨.١١٠	
٢٤.٧٧٧.٣١٧	٣٦.٣٢١.١٤٦	
٩.٥٧٧.٣٥٤	٩.٠٩٨.٩١٧	
٧.٤٥٤.٥٠٠	٨.٥٦٣.١٣٧	(٢-١٤)
٦٦.٧٢٧.٦٠٠	٦٩.٥٦٣.٧٥٠	
٩٤.٤٦٣.٨٢٩	٩٨.٨٢٠.٠٩٧	
١٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٦.٤٥٠.٢١٨	
٣.٦٥٠.٤٨٩	٣.٧٤٩.٠١٨	
٢٨.٦٠٤.٢٠٧	٢٧.٨٩١.١٩١	
١٥١.٠٧٧.٨٠٠	١٥٢.٨٨٨.٢٥٠	
٣٣٩.٩٠١.٠٨٤	٢٥٦.٦٣١.١٣٢	
٥٤٤.٦٣٠	٧٥٦.٦٨١	
٣٣.٤٠٩.٨٠٠	٦٣.١٥٦.٠٠٠	
١٦.٣٧٦.٠٠٠	١٧.٠٥٢.٥٠٠	
٤.٤٩٤.٢٠٠	١٢.٠٧٩.٢٥٠	
٤٢٧.٨٠٠	١.٥٣٩.٠٠٠	
١٠٨.٧٤٢.٠٨٣	١٣١.٨٧٦.٧٣١	
١.٠٩٣.٤٤٤.٧٧١	١.١٧٥.٥٥٩.٤٤٨	
		الرصيد

١-١٤ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٢٨.٥٧١.٢٥٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ٦.٠١٥ مليون ليرة لبناني) يمثل تأمين محتجز بإسم بنك الإعتدال اللبناني شركة تابعة لدى وزارة المالية اللبنانية ، بالإضافة إلى مبلغ ٢٣٩.٥١١.١٢٠ جنيه مصري مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة المجموعة المالية للمسمرة في الأوراق المالية وشركة هيرمس للوساطة في الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التي يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف في ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

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

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣.٧٤٩.٥٠٠	٣.٧٤٩.٥٠٠	الشركة العربية للمرئيات
٢٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٣.٠٤٠.٠٠٠	٣.٠٤٠.٠٠٠	شركة ايه ايه ديليو للبنية الأساسية
٦٤٠.٠٠٠	٦٤٠.٠٠٠	شركة إي.أف.جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
--	١.١٠٨.٦٣٧	شركة شركة الحمادى للتنمية والاستثمار
٧.٤٥٤.٥٠٠	٨.٥٦٣.١٣٧	الرصيد

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وسحب على المكشوف

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	المستحق للبنك المركزي اللبناني
٣٥٥ ٤٩٧ ٢٠٠	٨٩٨ ٦٧٦ ٢٥٠	ودائع البنوك
١٤٤ ٩٨٧ ٤٠٠	١١٧ ٩٧٥ ٧٥٠	ودائع لأجل
٤٢ ٥٥٤ ٦٠٠	٣٢ ٨٤٦ ٢٥٠	المؤسسات المالية
٢٧١ ٢٩٨ ٠٣٧	١٩٢ ٨٣٦ ٤٧٦	سحب على المكشوف
١٠٠ ١٧٨ ٥١٠	٢٣٠ ٩٨٢ ٥٤٥	فوائد مستحقة
٢ ٦٨٦ ٤٠٠	٢ ٦٤٥ ٧٥٠	
<u>٩١٧ ٢٠٢ ١٤٧</u>	<u>١ ٤٧٥ ٩٦٣ ٠٢١</u>	الرصيد

١٦ - ودائع العملاء

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	ودائع عملاء (قطاع خاص) :
٢٨ ١٧٠ ٨٠٢ ٥٠٢	٢٩ ٦٧٠ ٢٦٥ ٩٦٠	حسابات التوفير
١٢ ٥٨٧ ٦١٤ ٨٠٠	١٤ ٠١٢ ٩١٣ ٢٥٠	ودائع لأجل
٤ ٨٣٣ ٧٧١ ٢٨٦	٤ ٨٤٥ ٣٨٠ ٠٠٠	حسابات جارية
<u>٤٥ ٥٩٢ ١٨٨ ٥٨٨</u>	<u>٤٨ ٥٢٨ ٥٥٩ ٢١٠</u>	
		ودائع عملاء (قطاع عام) :
١ ٧٨٢ ٣٨٩ ٦٠٠	١ ٨٢٢ ٣٩٤ ٥٠٠	ودائع لأجل
٣١٦ ٥٣٠ ٦٠٠	٣٧٤ ٧٨٩ ٢٥٠	حسابات جارية
<u>٢ ٠٩٨ ٩٢٠ ٢٠٠</u>	<u>٢ ١٩٧ ١٨٣ ٧٥٠</u>	
١٧٧ ٦٧٩ ٦٠٠	١٨٧ ١٤٠ ٥٠٠	أخرى
<u>٤٧ ٨٦٨ ٧٨٨ ٣٨٨</u>	<u>٥٠ ٩١٢ ٨٨٣ ٤٦٠</u>	
٢٥٦ ٢٧٠ ٦٠٠	٢٢٨ ٩٠٢ ٥٠٠	الفائدة المستحقة
<u>٤٨ ١٢٥ ٠٥٨ ٩٨٨</u>	<u>٥١ ١٤١ ٧٨٥ ٩٦٠</u>	
		الودائع من الأطراف ذات العلاقة
٥٣٧ ٣٩٩ ٦٠٠	٧٦٤ ٧٥٩ ٥٠٠	حسابات التوفير طويل الأجل
٩٩٩ ٥٢٤ ٨٠٠	١ ١١٩ ٣٥٦ ٥٠٠	ودائع طويلة الأجل
٧٩ ١٠١ ٦٠٠	١٤٠ ١٥٣ ٥٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٣ ٩٥٦ ٠٠٠	٥ ٨٧١ ٠٠٠	الفائدة المستحقة
<u>١ ٦١٩ ٩٨٢ ٠٠٠</u>	<u>٢ ٠٣٠ ١٤٠ ٥٠٠</u>	
<u>٤٩ ٧٤٥ ٠٤٠ ٩٨٨</u>	<u>٥٣ ١٧١ ٩٢٦ ٤٦٠</u>	الرصيد

١٧- سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الاعتماد اللبناني ( شركة تابعة ٦٣,٧٣٩ %) باصدار سندات بقيمة إسمية ٧٥ مليون دولار أمريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم إستخدام صافي حصيلة السندات في الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات إلتزام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الإعتماد اللبناني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية ، وقد بلغ رصيد السندات في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ المعادل لمبلغ ٥٥٣,٦٦٠,٠٠٠ جنيه مصري مقابل ٦٠٠ ١٢٠ ٥٥٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٠٧ ٧٦٣ ٦٠٠	١٦٨ ١٩٢ ٧٥٠	غطاء الإعتمادات المستندية
٣٨٩ ٢١٠ ٦٠٠	٤٢٢ ٤٣٦ ٥٠٠	إحتياطي فني - شركات التأمين
٥٢٨ ٠٤٨	٦٥٧ ٣٢٢	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
١٥ ١٣٦ ٥٣١	١١ ٠٦٦ ٤٥٣	إيرادات مقدمة
١٣٢ ٨٠٢ ٥١٥	١٨٨ ٢٢٣ ٠٧٨	موردون
٢٩١ ٠٨٩ ٤٨٨	٢٤٣ ٩١٦ ٦٤٣	مصروفات مستحقة
٥ ٩٥٠ ٣٩٧	٨ ٦٩٦ ١٦٤	كوبونات عملاء حفظ مركزى
٥ ٦٢٨ ٤٥٨	٥ ٧٩٨ ١٩٣	مركز تحديث الصناعة
١٠٦ ٥٨٢ ٤٥٠	١٠٨ ٧٥٨ ٢٧٢	دائنو توزيعات
٣٥ ٩٧٦ ٦٠٠	٦٣ ٥١٧ ٠٠٠	دائنو عمليات ATM
١٣٨ ١٣٨ ٠٠٠	١٣٠ ٩٧١ ٧٥٠	دائنو إعادة تأمين
٣٩ ٣٩٥ ٥١٦	٥٢ ٨٥١ ٨٢١	دائنون متنوعون
		الرصيد
١ ٣٦٨ ٢٠٢ ٢٠٣	١ ٤٠٥ ٠٨٥ ٩٤٦	

١٩- إلتزامات أخرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦٩٣ ٤٥٠ ٠٠٠	٧١٦ ٠٦٢ ٥٠٠	حاملى أسهم ممتازة فى شركات تابعة *
١ ١٤١ ٣٧٨	١ ١٧٤ ٤٧٨	أخرى
		الرصيد
٦٩٤ ٥٩١ ٣٧٨	٧١٧ ٢٣٦ ٩٧٨	

\* فى ١٦ سبتمبر ٢٠١٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك الإعتماد اللبناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩%) على إصدار ١ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم ممتاز بقيمة إسمية ١١ ٠٠٠ ليرة لبنانى للسهم وقد تم إصدار وسداد قيمة الأسهم بالكامل والتى بلغت ١١ ٠٠٠ مليون ليرة لبنانى (ما يعادل ٥٢ ٢٥٠ ٠٠٠ جنيه مصرى) وفى ذات التاريخ أقرت الجمعية العامة غير العادية للبنك علاوة إصدار أسهم ممتازة تقدر بمبلغ ١٣٩ ٧٥٠ ليرة لبنانى للسهم بإجمالى مبلغ ١٣٩ ٧٥٠ مليون ليرة لبنانى (ما يعادل ٦٦٣ ٨١٢ ٥٠٠ جنيه مصرى) قام المكتتبون بسدادها نقداً طبقاً للشروط المحددة طبقاً لإجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك فى ٤ يوليه ٢٠١٣.

٢٠ - الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

التزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الرصيد في ٢٠١٤/٦/٣٠ الصافي	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في قائمة الدخل	الرصيد في ٢٠١٤/١/١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦ ٩٦٣ ٦٥٨	--	٦ ٩٦٣ ٦٥٨	--	٥٣٥ ٤٤٨	٦ ٤٢٨ ٢١٠	إهلاك الأصول الثابتة
--	(٢ ٨٦١ ٧٤٧)	(٢ ٨٦١ ٧٤٧)	--	(٢ ٠٣٣ ٤٩٧)	(٨٢٨ ٢٥٠)	مخصص مطالبات متوقعة
--	(٣ ٦٣٤ ٠٣٦)	(٣ ٦٣٤ ٠٣٦)	--	٢ ٧١٣ ٨٧١	(٦ ٣٤٧ ٩٠٧)	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	(٢ ٨٣١ ٠٩٥)	(٢ ٨٣١ ٠٩٥)	--	٥٤ ١٠٩	(٢ ٨٨٥ ٢٠٤)	خسائر سنوات سابقة
١٥ ٤٩١ ٩٦٧	--	١٥ ٤٩١ ٩٦٧	--	١٠ ٥٩٧ ٦٦٧	٤ ٨٩٤ ٣٠٠	نصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة
٦٥٢ ٣٤٨ ٣٢٣	--	٦٥٢ ٣٤٨ ٣٢٣	١٨ ٠٨٣ ٤٨٤	--	٦٣٤ ٢٦٤ ٨٣٩	تسويات القيمة العادلة*
--	(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	--	--	(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية**
١٠٩ ٢٣٠ ٢٥٤	--	١٠٩ ٢٣٠ ٢٥٤	٣٥ ٢٤٥ ٧٤٤	--	٧٣ ٩٨٤ ٥١٠	التغير في القيمة العادلة- استثمارات مالية متاحة للبيع***
٧٨٤ ٠٣٤ ٢٠٢	(١٥ ٩٣٩ ٤٧٥)	٧٦٨ ٠٩٤ ٧٢٧	٥٣ ٣٢٩ ٢٢٨	١١ ٨٦٧ ٥٩٨	٧٠٢ ٨٩٧ ٩٠١	

\* الضريبة المؤجلة الناتجة عن زيادة القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لصافي أصول لبنك الإعتقاد اللبناني طبقاً لدراسة القيمة العادلة لأصول والالتزامات بنك الإعتقاد اللبناني شركة تابعة (Purchase Price Allocation).

\*\* يتم خصمها مباشرة من بند إحتياطي خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية الظاهر بقائمة التغير في حقوق الملكية .

\*\*\* يتم خصمها مباشرة من بند التغير في القيمة العادلة- استثمارات مالية متاحة للبيع الظاهر بقائمة التغير في حقوق الملكية .

٢١ - مخصصات

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٤٢ ٧٢٤ ١١٣	١٥٩ ٠٤٧ ٥٩٢	(١-٢١) مخصص مطالبات متوقعة
١٧٥ ٦٣٨ ٥٦٨	١٧٨ ٣٢٣ ٤٢٥	(١-٢١) مخصص مكافأة ترك الخدمة
١ ٢٧٤ ٢٠٠	١ ٣٠٦ ٢٥٠	مخصصات أخرى
٣١٩ ٦٣٦ ٨٨١	٣٣٨ ٦٧٧ ٢٦٧	الرصيد

١-٢١

الإجمالي	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد فى أول الفترة
٣١٨ ٣٦٢ ٦٨١	١٧٥ ٦٣٨ ٥٦٨	١٤٢ ٧٢٤ ١١٣	المكون خلال الفترة
٢٠ ٤٢٧ ٩٥٥	٤ ٨٨٤ ٣٩٧	١٥ ٥٤٣ ٥٥٨	فروق تقييم عملة
٦ ١٤٢ ٧٤٩	٥ ١٣٣ ٨٢٩	١ ٠٠٨ ٩٢٠	المستخدم خلال الفترة
(٧ ٥٦٢ ٣٦٨)	(٧ ٣٣٣ ٣٦٩)	(٢٢٨ ٩٩٩)	
٣٣٧ ٣٧١ ٠١٧	١٧٨ ٣٢٣ ٤٢٥	١٥٩ ٠٤٧ ٥٩٢	الرصيد فى آخر الفترة

٢٢- رأس المال

يبلغ رأس المال المرخص به ٢٠٠ ٣ مليون جنيه مصرى ورأس المال المصدر والمدفوع ٥٠٠ ٤٢٢ ٨٦٧ ٢ جنيه مصرى موزعاً على ٥٠٠ ٤٨٤ ٥٧٣ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصرى.

رأس المال	رأس المال
رأس المال المصدر والمدفوع فى ١ يناير ٢٠١٤	أسهم عادية
٤٦٣ ٤٨٤ ٥٠٠	٥٧٣ ٤٨٤ ٥٠٠
أسهم خزينة	( ٣٦ ٩٥٦ ٥٢٢ )
الاسهم القائمة فى ٣٠ يونية ٢٠١٤	٥٣٦ ٥٢٧ ٩٧٨
رأس المال المرخص به بقيمة اسمية ٥ جنيه مصرى للسهم	٣ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

٢٢-١ أسهم خزينة

- قرر مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١١ قيام الشركة بشراء عدد ٥ مليون سهم من أسهمها وقد قامت الشركة بشراء ٣٩١ ٠٠٠ سهم من بورصة الأوراق المالية بتكلفة ٦١٣ ٩١٨ ٦ جنيه مصرى وقد قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٥ يوليه ٢٠١٣ تخفيض رأس مال الشركة المصدر وذلك عن طريق إعدام عدد ٣٩١ ٠٠٠ سهم تمثل أسهم خزينة وتم الموافقة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠١٣.
- وافق مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة فى ٨ يناير ٢٠١٤ على شراء أسهم خزينة بمقدار مليار جنيه مصرى يتم شرائها خلال التسعة أشهر الأولى لعام ٢٠١٤ على مرحلتين وقد تم تنفيذ المرحلة الأولى من خلال شراء عدد ٥٢٢ ٩٥٦ ٣٦ سهم بمتوسط سعر تنفيذ ١١,٥ جنيه مصرى للسهم الواحد بإجمالي تكلفة ١٧٢ ٩٧٤ ٤٢٥ جنيه مصرى وتهدف المرحلة الثانية إلى شراء أسهم بمقدار ٥٧٥ مليون جنيه مصرى تقريباً فى خلال الفترة ما بين نهاية الربع الثانى أو خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٤ .
- بتاريخ ٢٢ يوليه ٢٠١٤ قرر مجلس إدارة الشركة بيع أسهم الخزينة المملوكة للشركة والبالغ عددها ٥٢٢ ٩٥٦ ٣٦ سهم إلى شركة EFG- Hermes IB Limited والمملوكة بالكامل للمجموعة وذلك بسعر ١٥,٣٢ جنيه للسهم وقد تم البيع بتاريخ ٣١ يوليه ٢٠١٤ .

٢٣ - حقوق الأقلية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٤٤ ١٩٤ ١٦٥	٤٣٧ ٨٢٨ ٠٩٩	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣٩ ٣٩٠ ٥٣٤	١٥٣ ٧٩٠ ٧٣٦	إحتياطي قانوني
٦٧١ ٨٢٨ ٩٤٥	٧٥٠ ٩٠٣ ٥٤١	إحتياطيات أخرى
١٤٤ ٣٥٩ ١٨٦	١٩٣ ٣٤٦ ٦٤١	أرباح محتجزة
٧٥ ١٠٨ ٨٠٠	٨٦ ٤٢٣ ١٠٣	حقوق ملكية أخرى
١ ٢٩٦ ٩٣٩ ٠٩١	١ ٣٣٩ ٧٥٢ ٥٠٦	الزيادة في القيمة العادلة لصادف الأصول
٢٠٥ ٣٣٩ ٧٠٩	٧٤ ٨٦٠ ٦٧١	صادف أرباح الفترة / العام
<u>٢ ٩٧٧ ١٦٠ ٤٣٠</u>	<u>٣ ٠٣٦ ٩٠٥ ٢٩٧</u>	الرصيد

٢٤ - إلتزامات عرضية وإرتباطات

- قامت الشركة بإصدار خطاب ضمان نهائي لصالح الإتحاد الأوروبي بمبلغ ٥٠٠ ٠٠٠ يورو (المعادل لمبلغ ٨٧٨ ٩٠٠ ٤ جنيه مصرى) ينتهى في ٨ سبتمبر ٢٠١٤.
- تكفل الشركة الشركات التابعة لها - المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية ، هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ، المجموعة المالية هيرميس الأردن وإي.إف. جى هيرميس عمان - مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لهما من البنوك ، وكذا شركة المجموعة المالية هيرميس للتداول - الإمارات مقابل خطابات الضمان الممنوحة لها من البنوك بمبلغ:

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
٩٧ ٦٧٠ ٠٠٠	١٥٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم اماراتي
١٨٠ ٩٦٢ ٩٧٦	٢٩٩ ١٤٩ ٣٨٩	المعادل بالجنيه المصرى

- الشركة وشركاتها التابعة لديها أصول وإلتزامات خارج الميزانية بيانها كالتالي:  
بيان

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧٣٨ ٣٠٤ ٦٠٠	١ ١٢٨ ٤٧٦ ٥٠٠	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٢ ٥٣٦ ٧٦٦ ٦٠٠	٢ ٣٤٨ ٩١٣ ٠٠٠	إرتباطات عملاء
١ ٠٠٢ ٦٢٩ ٨٠٠	١ ٠٤١ ٢٨٠ ٧٥٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٥٢ ١٩١ ٦٠٠	٥٤ ٩٠٥ ٢٥٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
١٣٦ ٣٦٢ ٤٠٠	١٦٩ ٦٢٢ ٥٠٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
٥١١ ٩٥٢ ٤٠٠	٥٣٢ ٩٢٦ ٢٥٠	إلتزامات على الاوراق المالية
٣٣ ٧٥٠ ٨٠٢ ٦٠٠	٣٦ ٤٩٨ ٨٩٠ ٧٥٠	إرتباطات أخرى على الغير
٢٨ ٨٨٤ ٦٠٥ ٦٠٠	٣٠ ٠٧٢ ٠٤٩ ٨٤١	محاظف 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 تؤكد كافيّة 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ١١ ٤٠١ ٩١٨ جنيه مصرى مقابل ٢٠ ٤٢٩ ١٥٨ جنيه مصرى حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وذلك كما يلى:

عن الفترة المالية المنتهية في		إسم الشركة التابعة
٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٥٦٥ ٣١٧	٨٢٤ ٠٣٤	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
--	٥ ١٩٣ ٦٧٥	شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
١٨ ٨٦٣ ٨٤١	٥ ٣٨٤ ٢٠٩	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
<u>٢٠ ٤٢٩ ١٥٨</u>	<u>١١ ٤٠١ ٩١٨</u>	الإجمالي

٢٦ - الإضمحلال في قيمة الأصول

٢٠١٣		٢٠١٤		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٣/١/١ حتى ٢٠١٣/٦/٣٠	من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٣/٦/٣٠	من ٢٠١٤/١/١ حتى ٢٠١٤/٦/٣٠	من ٢٠١٤/٤/١ حتى ٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٨ ٨٨٩ ٢٤٨	١٨ ٧٢٩ ٥٢٦	٨ ٢٠٧ ٥٨٦	٨ ٢٠٧ ٥٨٦	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
١٢٥ ٨٥٦ ٢٣٧	١٢٥ ٨٣٨ ٢٣٧	١ ٢٣١ ٩٣٥	١ ٢٣١ ٩٣٥	الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٠٢ ١٧١ ٢١٦	١٠٢ ١٧١ ٢١٦	--	--	الإضمحلال في قيمة القروض والتسهيلات - أخرى
<u>٢٤٦ ٩١٦ ٧٠١</u>	<u>٢٤٦ ٧٣٨ ٩٧٩</u>	<u>٩ ٤٣٩ ٥٢١</u>	<u>٩ ٤٣٩ ٥٢١</u>	الإجمالي

٢٧ - ضريبة الدخل

٢٠١٣		٢٠١٤		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٣/١/١ حتى ٢٠١٣/٦/٣٠	من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٣/٦/٣٠	من ٢٠١٤/١/١ حتى ٢٠١٤/٦/٣٠	من ٢٠١٤/٤/١ حتى ٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٣٣ ١١٥ ٣٩٠)	(١٦ ١٦٧ ٢٨١)	(٧٢ ٢٠٣ ٨٧٠)	(٤٨ ٢٧٧ ١٠٧)	ضريبة الدخل الحالية
(٩٠٦ ٧٢٨)	٥٦ ٠٩١	(١١ ٨٦٧ ٥٩٨)	(٦ ٥٩٦ ٥٤٩)	الضريبة المؤجلة
<u>(٣٤ ٠٢٢ ١١٨)</u>	<u>(١٦ ١١١ ١٩٠)</u>	<u>(٨٤ ٠٧١ ٤٦٨)</u>	<u>(٥٤ ٨٧٣ ٦٥٦)</u>	الإجمالي

٢٨- النقدية وما في حكمها:

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦ ٥٣٤ ٢٣٠ ٩٤٨	١٩ ٥٨٠ ٧٣٠ ١٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٩١٧ ٢٠٢ ١٤٧)	(١ ٤٧٥ ٩٦٣ ٠٢١)	المستحق للبنوك ومؤسسات المالية
(٦ ٧٥٥ ٦٣٨ ٩٦٣)	(٨ ٣٨٨ ٦٠٤ ٥٠٠)	أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٤٥ ٧١١ ١١٠	---	أثر التغير في أسعار الصرف
٨ ٩٠٧ ١٠٠ ٩٤٨	٩ ٧١٦ ١٦٢ ٦٠٣	النقدية وما في حكمها

٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٣		٢٠١٤		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٣/٤/١	من ٢٠١٣/٤/١	من ٢٠١٤/٤/١	من ٢٠١٤/٤/١	
حتى ٢٠١٣/٦/٣٠	حتى ٢٠١٣/٦/٣٠	حتى ٢٠١٤/٦/٣٠	حتى ٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٧٧ ٧٥٥ ٤١٩	٢٤٠ ٧١٨ ٨٧٠	٥٢٢ ٣٩٠ ٩٩٧	٢٩١ ٠٣٦ ٧٠٠	أجور ومرتبوات وما في حكمها
٣٨ ٦١٣ ١٣٧	١٧ ٢٩٦ ٩٤٠	٢٦ ٠٧٧ ٣٨٤	١٧ ٠٨٩ ٥٧٣	مصروفات إستشارات
٢١ ٢٦٤ ٥٦٥	١١ ٩٧١ ٠٠٩	١٩ ٣٤٧ ٨٧٤	٩ ٧٨٨ ١٥٦	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
٢٤ ١١٦ ١٤٢	١٣ ١٣٩ ٠٤٨	٢٣ ٩٥٢ ٣١٣	١٢ ٤٦٣ ٠٨٣	خطوط ربط واتصالات
٦٥ ٥٢٠ ٨٨٢	٣٣ ٥٤٨ ٩٠٤	٣٧ ٥٧٧ ٥٥٩	١٩ ٢٤٢ ٩٦٨	الإيجار ومصروفات الأشغال
١٠٧ ٧٠٧ ٥١٥	٦٢ ١٩٠ ٠٣٨	١٤٧ ٩٢٩ ٠٧٩	٨٢ ٦٢٠ ١٦٦	مصروفات أخرى
٧٣٤ ٩٧٧ ٦٦٠	٣٧٨ ٨٦٤ ٨٠٩	٧٧٧ ٢٧٥ ٢٠٦	٤٣٢ ٢٤٠ ٦٤٦	الإجمالي

٣٠- أرباح مرحلة

بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٤ قررت الجمعية العامة العادية للشركة إستخدام مبلغ ١٣٨ ٧٢١ ٥٩١ جنيه مصري من رصيد احتياطي علاوة الإصدار الظاهر في القوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لتغطية الخسائر المرحلة.

٣١- نصيب السهم في الأرباح (الخسائر)

٢٠١٣		٢٠١٤		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٣/١/١	من ٢٠١٣/٤/١	من ٢٠١٤/١/١	من ٢٠١٤/٤/١	
حتى ٢٠١٣/٦/٣٠	حتى ٢٠١٣/٦/٣٠	حتى ٢٠١٤/٦/٣٠	حتى ٢٠١٤/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٩ ٠٣٩ ٨١٢	(٢٨ ٩٩٨ ٩٦٥)	٣٨١ ٥٦٩ ٦٦٢	٢٢٠ ٥٣١ ٠٦٢	صافي أرباح (خسائر) الفترة
(٣٩ ٢٠٩ ٢٤٨)	(٨٠ ١٧٧ ٣٦٥)	٣٠٦ ٧٠٨ ٩٩١	١٨٧ ٨١٠ ٨٩١	صافي أرباح (خسائر) أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٥٧٣ ٤٨٤ ٥٠٠	٥٧٣ ٤٨٤ ٥٠٠	٥٤٣ ٥٠٨ ٦٥٤	٥٣٦ ٥٢٧ ٩٧٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠٧)	(٠,١٤)	٠,٥٦	٠,٣٥	نصيب السهم في الأرباح (الخسائر)

### ٣٢ - التقارير القطاعية

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

أنشطة بنك الاستثمار	أنشطة البنك التجاري	الإستيعادات	الإجمالي
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٤٦٧ ٠٥٣ ٦٩٤	٣١٣ ٣٤٨ ٨٩٦	---	٧٨٠ ٤٠٢ ٥٩٠
---	(١٨٣ ٢١٣ ٠٠٩)	---	(١٨٣ ٢١٣ ٠٠٩)
٤٦٧ ٠٥٣ ٦٩٤	١٣٠ ١٣٥ ٨٨٧	---	٥٩٧ ١٨٩ ٥٨١
١٧٠ ٨٤٩ ٧٥٧	٢ ١٣٠ ٧٦٥	---	١٧٢ ٩٨٠ ٥٢٢
١٣ ٧٤٢ ٧٤٤	٦٠ ٨٧٩	---	١٣ ٨٠٣ ٦٢٣
---	٥ ٨٨١ ٨٤٨	---	٥ ٨٨١ ٨٤٨
٩ ٨٥٥ ٧٧٩	٤ ٦٨٣	---	٩ ٨٦٠ ٤٦٢
٢١ ٣٨٧ ٦٠٨	٢٤ ٣٢٣ ٥٠٢	---	٤٥ ٧١١ ١١٠
١٦ ٨٣٢ ٩٥١	١٠ ٨٧٨ ٦٠٩	---	٢٧ ٧١١ ٥٦٠
٦٩٩ ٧٢٢ ٥٣٣	١٧٣ ٤١٦ ١٧٣	---	٨٧٣ ١٣٨ ٧٠٦
١٥٠ ٤٨٧ ٠٥٧	١ ٥٩٢ ١٣٥ ٧٠٦	(١٢٤ ٨٢٨ ٦٥٤)	١ ٦١٧ ٧٩٤ ١٠٩
(٨ ٨٨٢ ٥٢٣)	(١ ١٢٣ ٤١٤ ٢٣٦)	(٢٣ ٨٠٧ ٠٨٧)	(١ ١٥٦ ١٠٣ ٨٤٦)
١٤١ ٦٠٤ ٥٣٤	٤٦٨ ٧٢١ ٤٧٠	(١٤٨ ٦٣٥ ٧٤١)	٤٦١ ٦٩٠ ٢٦٣
٨٤١ ٣٢٧ ٠٦٧	٦٤٢ ١٣٧ ٦٤٣	(١٤٨ ٦٣٥ ٧٤١)	١ ٣٣٤ ٨٢٨ ٩٦٩
(٤٤٥ ٣٩٩ ٤٦٤)	(٤١٨ ١١٢ ٢٨٩)	(٥ ٦٧٦ ٠٨٦)	(٨٦٩ ١٨٧ ٨٣٩)
٣٩٥ ٩٢٧ ٦٠٣	٢٢٤ ٠٢٥ ٣٥٤	(١٥٤ ٣١١ ٨٢٧)	٤٦٥ ٦٤١ ١٣٠
(٥٢ ٤٧٠ ٨٤٥)	(٣١ ٩٠٩ ٩٦٢)	٣٠٩ ٣٣٩	(٨٤ ٠٧١ ٤٦٨)
٣٤٣ ٤٥٦ ٧٥٨	١٩٢ ١١٥ ٣٩٢	(١٥٤ ٠٠٢ ٤٨٨)	٣٨١ ٥٦٩ ٦٦٢
١٠ ٣٩٥ ٦٤٠ ٥٠٨	٦١ ٠١٥ ٠٥٦ ٢٥٠	١ ١١٦ ٣٥٣ ٣٢٤	٧٢ ٥٢٧ ٠٥٠ ٠٨٢
٢ ٩١٧ ٣٩٨ ٥٩٨	٥٦ ١٧٩ ٣٩٤ ٧٥٠	١ ٤٥٥ ٧٠٦ ٨٣٢	٦٠ ٥٥٢ ٥٠٠ ١٨٠
٧ ٤٧٨ ٢٤١ ٩١٠	٤ ٨٣٥ ٦٦١ ٥٠٠	(٣٣٩ ٣٥٣ ٥٠٨)	١١ ٩٧٤ ٥٤٩ ٩٠٢
١٠ ٣٩٥ ٦٤٠ ٥٠٨	٦١ ٠١٥ ٠٥٦ ٢٥٠	١ ١١٦ ٣٥٣ ٣٢٤	٧٢ ٥٢٧ ٠٥٠ ٠٨٢

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٣٩ ٨٩١ ٢٢٢	--	٢٨٨ ٧٠٢ ٩٠٥	٢٥١ ١٨٨ ٣١٧	إيراد الأتعاب والعمولات
( ١٤٨ ٧٦٥ ٤٥٨)	--	( ١٤٨ ٧٦٥ ٤٥٨)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
٣٩١ ١٢٥ ٧٦٤	--	١٣٩ ٩٣٧ ٤٤٧	٢٥١ ١٨٨ ٣١٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥ ٦٣٦ ٧٢٥	--	٨٤٠ ٣٢٨	١٤ ٧٩٦ ٣٩٧	أرباح بيع إستثمارات مالية
٥ ٤٥٧ ٥٦٥	--	٥ ٤٥٧ ٥٦٥	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٢٩ ١٧٢ ٣٨٢	--	٢٨ ٢٩٧ ١٣٢	٨٧٥ ٢٥٠	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٦ ١٥٥ ٤٠٣	--	--	٩٦ ١٥٥ ٤٠٣	فروق تقييم عملة
١٤١ ٨٨٩ ٦٨٠	--	١٠ ٩٠٥ ٩٩٥	١٣٠ ٩٨٣ ٦٨٥	إيرادات أخرى
٦٧٩ ٤٣٧ ٥١٩	--	١٨٥ ٤٣٨ ٤٦٧	٤٩٣ ٩٩٩ ٠٥٢	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
١ ٥٤١ ٢٥٥ ٣٣٩	( ٧٦ ٥٠٠ ٤٢٧)	١ ٥١١ ٧٦٣ ٧٧٣	١٠٥ ٩٩١ ٩٩٣	إيراد الفوائد والتوزيعات
(١ ٠٥٣ ٢٧٠ ١٧٣)	١٤٩ ٤٠٦	(١ ٠٤٩ ٠٤٤ ٤٦٧)	( ٤ ٣٧٥ ١١٢)	مصروف الفوائد
٤٨٧ ٩٨٥ ١٦٦	( ٧٦ ٣٥١ ٠٢١)	٤٦٢ ٧١٩ ٣٠٦	١٠١ ٦١٦ ٨٨١	صافي الدخل من العائد
١ ١٦٧ ٤٢٢ ٦٨٥	( ٧٦ ٣٥١ ٠٢١)	٦٤٨ ١٥٧ ٧٧٣	٥٩٥ ٦١٥ ٩٣٣	إجمالي الدخل
(١ ٠٦٤ ٣٦٠ ٧٥٥)	(٥ ٥٤٣ ٨٦٣)	(٣٨٣ ٤٢٢ ٤٨٥)	(٦٧٥ ٣٩٤ ٤٠٧)	إجمالي المصروفات
١٠٣ ٠٦١ ٩٣٠	( ٨١ ٨٩٤ ٨٨٤)	٢٦٤ ٧٣٥ ٢٨٨	( ٧٩ ٧٧٨ ٤٧٤)	صافي (الخسائر) الأرباح قبل الضرائب
( ٣٤ ٠٢٢ ١١٨)	( ١ ٠٩٤ ٠١٨)	( ٣١ ٦٧٦ ٧١٢)	( ١ ٢٥١ ٣٨٨)	ضريبة الدخل
٦٩ ٠٣٩ ٨١٢	( ٨٢ ٩٨٨ ٩٠٢)	٢٣٣ ٠٥٨ ٥٧٦	( ٨١ ٠٢٩ ٨٦٢)	صافي (خسائر) أرباح الفترة
٦٥ ٨٦٤ ٩٢٩ ٢٩٧	١ ٠٢٣ ٣٦٩ ٨٥٠	٥٥ ٣١٧ ٧٨٥ ٧٠٠	٩ ٥٢٣ ٧٧٣ ٧٤٧	إجمالي الأصول
٥٣ ٦٥٣ ٩٣٨ ٣٢٨	٦٨٨ ٨٥٩ ٦٠٦	٥١ ٤٧٢ ٥٨٩ ١٠٠	١ ٤٩٢ ٤٨٩ ٦٢٢	إجمالي الإلتزامات
١٢ ٢١٠ ٩٩٠ ٩٦٩	٣٣٤ ٥١٠ ٢٤٤	٣ ٨٤٥ ١٩٦ ٦٠٠	٨ ٠٣١ ٢٨٤ ١٢٥	إجمالي حقوق الملكية
٦٥ ٨٦٤ ٩٢٩ ٢٩٧	١ ٠٢٣ ٣٦٩ ٨٥٠	٥٥ ٣١٧ ٧٨٥ ٧٠٠	٩ ٥٢٣ ٧٧٣ ٧٤٧	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

٣٣ - الموقف الضريبي

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة لعام ٢٠١١ تم الفحص وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وبالنسبة للسنوات ٢٠١٢ ، ٢٠١٣ ، قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة طبقاً لأحكام 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 ٢٠١٣/٢٠٠٩ 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 لم يتم الفحص بعد.

- بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ صدر قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية سنوية مؤقتة لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من الفترة الضريبية الحالية بنسبة (٥%) على ما يجاوز مليون جنيه من وعاء الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين أو أرباح الأشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل ، ويتم ربطها وتحصيلها وفقاً لتلك الأحكام ، ويعمل بهذا القانون اعتباراً من ٥ يونيو ٢٠١٤.

وبتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ صدر القرار الجمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون أحكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ من أهمها ما يلي:

- إستحداث باب بفرض ضريبة على توزيعات الأرباح.

- إستحداث باب بفرض ضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع الحصص والأوراق المالية.

ووفقاً لهذه التعديلات تقوم إدارة الشركة بدراسة مدى تأثير واليات تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من أول يولييه ٢٠١٤ ، وهو تاريخ العمل بالقانون، وفي ضوء ما سوف تحدده اللائحة التنفيذية للقانون عند صدورهما.

#### ٣٤ - شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٩٩,٨٨	٠,٠٤	المجموعة المالية للسمسة 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 أف جي - هيرميس أديزوري إنك
---	١٠٠	إي أف جي - هيرميس فينانشيال 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 . جي هيرميس للإدارة
١,٥٩	٦٣,٤١	إي . إف . جي هيرميس للإستثمار المباشر
---	١٠٠	إي.إف.جي- هيرميس للتداول - الإمارات
١٠٠	---	فليمنج سي أي سي هولدنجز
---	٩٩,٣٣	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
---	٩٦	فليمنج سي. أي. سي لتداول الأوراق المالية
---	٧٤,٩٢	فليمنج سي. أي. سي كوربرت فاينانس
١٠٠	---	إي أف جي هيرميس - الإمارات المحدودة
٩٩	---	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٧٣,١	٢٦,٩	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
---	٩٣,٧٧	شركة أكتوبر بروبيرتي ديفلومنت ليمتد
٩٩	٠,٩٧	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
---	٩٥	مينا أبورتونتي مانجمنت ليمتد
---	١٠٠	إي أف جي - هيرميس مينا (كايمن) هولدنجز
---	٩٥	مينا (بي في أي) هولدنجز ليمتد

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمنت
١٠٠	---	مينا فايننشال انفستمنت
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس قطر
٥١	---	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م
---	١٠٠	إى أف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمنت
٥٠	---	شركة أوف سيت هولدنج
٤٥	---	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك.
٥٢	---	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس سى بى هولدنج ليمنت
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنج ليمنت
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
---	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة
٩٧	---	شركة طلاس وشركاه
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس الأردن
١٠٠	---	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنج ليمنت
٩٠	---	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنج ليمنت
٩٠	---	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنج ليمنت
١٠٠	---	إى أف جى هيرميس سى أل هولدنج ش.م.ل.
٦٣,٧٣٩	---	Credit Libanais SAL
٦٣,٦٥	---	بنك الإعتماد اللبناني للإستثمار ش.م.ل.
٦٣,٦٤	---	البنك الإسلامى اللبنانى ش.م.ل.
٥٩,١٦	---	Credit International SA
٦٣,٦٩	---	شركة الأرز العقارية ش.م.ل.
٢٩,٩٦	---	Soft Management SAL
٦٣,٧٣	---	شركة هرمس للسياحة والسفر ش.م.ل.
٤٢,٦٩	---	شركة الإعتماد اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل.
٦٢,٨٦	---	Business Development Center SARL
٦٢,٤٦	---	شركة كايبتال ريل استايت ش.م.ل.
٦٣,٢٧	---	Credilease SAL
٢٨,٦٤	---	Collect SAL
---	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
١٠٠	---	شركة اى اف جي هيرميس اى بى ليمنت
١٠٠	---	ميديا أكسس كايمن هولدينج ليمنت
---	١٠٠	شركة المجموعة المالية هيرميس للتوريق ش.م.م
---	٩٩,٩٩٢	شركة المجموعة المالية للتتمية العقارية
---	١٠٠	شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس

### ٣٥ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول والإلتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والإستثمارات المالية والمدينون ، كما تتضمن الإلتزامات أرصدة القروض والدائنون ، وتتضمن إفصاحات رقم (٢,٣) من الإفصاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات. وفيما يلى أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التى تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر.

### ١-٣٥ 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 وربح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر.

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

### ٢-٣٥ خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية.
- وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٢-٣) ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية ، فقد تم تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية الموضحة أعلاه بإستخدام السعر السائد في تاريخ المركز المالي.

### ٣-٣٥ 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 الشركة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الاسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالشركة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي 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 مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

#### ٤-٣٥ خطر الائتمان

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

#### ٥-٣٥ خطر السيولة

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

#### ٦-٣٥ خطر سعر العائد

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

#### ٧-٣٥ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

#### ٨-٣٥ 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.

#### ٩-٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

### ٣٥- المشتقات وعقود تغطية المخاطر

- يتم إثبات عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ التعاقد، ويتم إعادة تقييم تلك العقود في نهاية كل فترة مالية بالقيمة العادلة ويتم إثبات فروق التقييم الناتجة طبقاً للسياسة المحاسبية لمشتقات الأدوات المالية (إيضاح رقم ٣-٤).
- تقوم إحدى الشركات التابعة إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمند 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- Fully Paid Share Swap Transaction مع إحدى الشركتين التابعتين مينا فاينانشيال انفستمنت ("MENA- F") والمجموعة المالية - هيرميس السعودية ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.

### ٣٦- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتعديل بعض أرقام المقارنة لتتضمن مع تبويب القوائم المالية للفترة الحالية وفيما يلي بيان بأثر التعديلات على أرقام المقارنة :

البيان	الرصيد في	الرصيد في
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	(قبل التعديل)	قيمة التعديل
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
التزامات ضريبية مؤجلة	٦٢٨ ٩١٣ ٣٩٢	٧٣ ٩٨٤ ٥٠٩
إحتياجات أخرى	١ ٣٥٩ ٦٠٨ ٥٥٧	(٧٣ ٩٨٤ ٥٠٩)
	٢٠١٣	٢٠١٣
	ديسمبر	ديسمبر
	(بعد التعديل)	جنيه مصرى
	٧٠٢ ٨٩٧ ٩٠١	١ ٢٨٥ ٦٢٤ ٠٤٨