

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

وتقرير مراقب الحسابات عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي المجمع
٢	قائمة الدخل المجمع
٣	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع
٤	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٤٤-٥	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 بريد رقم ٤٨ الأهرام

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

تقرير مراقب الحسابات

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

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة والمتمثلة في قائمة المركز المالى المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

ويتضمن 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.

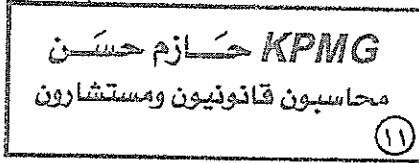
وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمع المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمع عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

حسن بسيوني البشة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ٢٣ مارس ٢٠١٦

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	إيضاح رقم	
٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥	٢٦ ٤٥٦ ٣٣٦ ١٠٣	(٤)	الأصول
٨٤٣ ٢٨٣ ٨١٦	٥٨٤ ٩٨٨ ٦٧٤	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١ ١٦٦ ٥٢٥ ٨٦٨	١ ١٥٢ ٥٦٢ ٦٨٤	(٦)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠ ١٩٩ ٦٥٦ ٤٥٣	٢٢ ٧٦٧ ٢٢٩ ١٠٩	(٧)	عملاء (بالصافى)
١ ٧٦٠ ٨٦٢ ٨٧٩	١ ٨٣٩ ١٥٣ ٣٨٠	(٨)	قروض وتسويات للعملاء
٢١ ٦٦٢ ٥١٥ ٨٢٠	٢٦ ٧٧٦ ٤٢٣ ٣٠٥	(٩)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٩٣ ١١٦ ٤٠٠	٩٤ ٠٤٣ ٩٩٩	(١٠)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٩٢ ٣٠٥ ٢٥٤	٢٩٥ ٤٤٤ ١٥٢	(١١)	إستثمارات فى شركات شقيقة
-	٤٦٧ ٠٠٠ ٥٨٩	(١٢)	إستثمارات عقارية
١ ٥٣٧ ٧٩٨ ٥٩٦	١ ٦٧٩ ٢٩٥ ٨٥٤	(١٣)	أصول ثابتة مؤجرة (بالصافى)
٤ ٢١١ ٥٨٥ ٢٨٠	٤ ٥٧٣ ٤١٤ ٤٦٩	(١٤)	أصول ثابتة (بالصافى)
١ ٥٩٠ ٥٨٥ ٨٢٤	١ ٧١٤ ١٨٠ ٣٠٦	(١٥)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
			أصول أخرى
<u>٧٥ ٦٦٣ ٩٩٧ ٦٢٥</u>	<u>٨٨ ٤٠٠ ٠٧٢ ٦٢٤</u>		إجمالى الأصول
٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧	٣ ٨٥٥ ٠٧١ ٠٠٩	(١٦)	الإلتزامات
٥٤ ٥٥٦ ٠٢٩ ٨٨٠	٦٤ ٢٤٥ ٨٠٣ ٢٤١	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١ ٩١٥ ٨٣٨ ٩١٦	١ ٩٨٦ ٩٤٩ ٥٧٢	(١٨)	ودائع العملاء
٥٦٥ ٧٦٧ ٢٠٠	٦١٣ ٩١٧ ٦٠٠	(١٩)	عملاء - أرصدة دائنة
١ ٧١٤ ١٧٢ ١٥٣	١ ٨٧٧ ٥٥٢ ٩٦١	(٢٠)	سندات مصدرة
٧٠٩ ٦٩٩ ٤٧٨	٧٦٩ ٩٩٩ ٤٧٨	(٢١)	دائون وأرصدة دائنة أخرى
١٢٩ ٨٨٩ ٢٩٤	١١٦ ٥٧٨ ٦٧٥	(٢٢)	إلتزامات أخرى
٧٥٢ ٠٢٢ ٦٤٢	٧٩٨ ٩٦٠ ٢١٣	(٢٣)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٥٤ ٥٧٢ ٦٢٦	٤٢٢ ٧٣٨ ٠٧١	(٢٤)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
-	٣٢٨ ٦٨٠ ٨٠٣	(٢٥)	مخصصات
<u>٦٣ ٣٨١ ٧٨٤ ٦٨٦</u>	<u>٧٥ ٠١٦ ٢٥١ ٦٢٣</u>		قروض
٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٣ ٠٧٤ ٤٧٢ ٨٩٠	(٢٦)	إجمالى الإلتزامات
٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧	١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥٠	(٢٧)	حقوق الملكية
٢ ٦٩٧ ٣٨٢ ٧٦٩	١ ٩٢٢ ٢٦٧ ٨٢٦	(٢٨)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٥٩٠ ٢١٣ ٧٢٣	٢ ١١٨ ٥٤٧ ٤٠٣	(٢٩)	إحتياطي قانونى
٩٢٦ ٦٢٠ ٦٧٦	٨٥٨ ١٧٥ ٦٠٨	(٣٠)	إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٩ ٠٧٢ ٠٧١ ٧٣٥	٩ ٤٩٧ ١٧٤ ٩٧٧	(٣١)	إحتياطيات أخرى
(٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦)	-	(٣٢)	أرباح محتجزة
٨ ٦٤٥ ٦٢٠ ٤٦٩	٩ ٤٩٧ ١٧٤ ٩٧٧	(٣٣)	أسهم خزينة
٥٣٧ ٧٦٤ ٧٢٣	٤٦١ ٤٢٨ ٧٥٩	(٣٤)	حقوق الملكية
٩ ١٨٣ ٣٨٥ ١٩٢	٩ ٩٥٨ ٦٠٣ ٧٣٦	(٣٥)	صافى أرباح العام
٣ ٠٩٨ ٨٢٧ ٧٤٧	٣ ٤٢٥ ٢١٧ ٢٦٥	(٣٦)	حقوق الملكية متضمناً صافى أرباح العام
١٢ ٢٨٢ ٢١٢ ٩٣٩	١٣ ٣٨٣ ٨٢١ ٠٠١	(٣٧)	حقوق الأقلية
<u>٧٥ ٦٦٣ ٩٩٧ ٦٢٥</u>	<u>٨٨ ٤٠٠ ٠٧٢ ٦٢٤</u>		إجمالى حقوق الملكية
			إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٥) إلى صفحة (٤٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
العضو المنتدب التنفيذي

تقرير مراقب الحسابات "مراجعة"

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	إيضاح	
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	رقم	
جنيته مصرى	جنيته مصرى		
١ ٤٥٦ ٥٢٢ ٨٠٤	١ ٣٥٨ ٩٤٣ ٠٠٥		إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٥١ ٥٥٠ ٦٠٩)	(٢٧٣ ٥١٨ ٧٣١)		مصروف الأتعاب والعمولات
١ ٢٠٤ ٩٧٢ ١٩٥	١ ٠٨٥ ٤٢٤ ٢٧٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥٣ ١٥٦ ٧٨٦	١٤٠ ٤٤١ ١٢٣		أرباح بيع إستثمارات مالية
٨ ٧٤٢ ٧٥٦	١٠ ١١٨ ٤٠٠	(١٠)	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
١ ٩٥٠ ٧٢٣	(١ ٠٠٩ ٧٠١)		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢ ٩١٣ ٦٢٩	-	(١١)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
-	٢٨ ٤٤٧ ٤٢٠		إيراد نشاط التأجير التمويلي
٥٤ ١٢٧ ٦٤٣	١٣٤ ٠٤٧ ٥٠٧		فروق تقييم عملة
١١٩ ٥٦٠ ٧٠٣	٥٧ ٠٩٥ ٢٥٧		إيرادات أخرى
١ ٦٤٥ ٤٢٤ ٤٣٥	١ ٤٥٤ ٥٦٤ ٢٨٠		إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٣ ٣٨٢ ٧٩٠ ٢٠٦	٤ ٠٧٣ ٣٦١ ٤٠٧		إيراد الفوائد والتوزيعات
(٢ ٤١٦ ٤٤٨ ١٤٨)	(٢ ٩٣٢ ٨٩٨ ٨٢٨)		مصروف الفوائد
٩٦٦ ٣٤٢ ٠٥٨	١ ١٤٠ ٤٦٢ ٥٧٩		صافي الدخل من العائد
٢ ٦١١ ٧٦٦ ٤٩٣	٢ ٥٩٥ ٠٢٦ ٨٥٩		إجمالي الإيراد
١ ٥٥٠ ٧٢٦ ٦٦٨	١ ٥٨٧ ٣٢٣ ٤١٨	(٣١)	مصروفات عمومية وإدارية
٧٤ ٦٥٩ ٤٦٤	٧٤ ٧٣٥ ٤٠٠	(٧)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
٥٤ ٩١٤ ٤٩٨	٧٤ ١٩١ ٠٠٧	(٢٢)	مخصصات
٨٦ ٢١٠ ٧٥٩	٩٤ ٦١١ ٢٠٢	(١٤)،(١٣)،(١٢)	إهلاك وإستهلاك
١٥ ٢٩٧ ٩٣٥	٣ ٤٣١ ٨٧١	(٢٨)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول الأخرى
١ ٧٨١ ٨٠٩ ٣٢٤	١ ٨٣٤ ٢٩٢ ٨٩٨		إجمالي المصروفات
٨٢٩ ٩٥٧ ١٦٩	٧٦٠ ٧٣٣ ٩٦١		صافي الأرباح قبل الضرائب
(١٢٢ ٩٧٢ ٠٥٧)	(١١١ ٨١١ ٢١٨)	(٣٥)،(٢٩)،(٢١)	ضريبة الدخل
٧٠٦ ٩٨٥ ١١٢	٦٤٨ ٩٢٢ ٧٤٣		صافي أرباح العام
٥٣٧ ٧٦٤ ٧٢٣	٤٦١ ٤٢٨ ٧٥٩		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
١٦٩ ٢٢٠ ٣٨٩	١٨٧ ٤٩٣ ٩٨٤	(٢٥)	حقوق الأقلية
٧٠٦ ٩٨٥ ١١٢	٦٤٨ ٩٢٢ ٧٤٣		
٠,٨٧	٠,٧٥	(٣٣)	نصيب السهم في الأرباح

الإيضاحات المرافقة من صفحة (٥) إلى صفحة (٤٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة المجموعة المالية - هيرمس للائحة
EFG - Hermes
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
على حصة الشركة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

الإجمالي	حقوق الأقلية	مصارف (مصارف) أرباح	أسهم خزينة	أرباح مستوزة	إجماليات أخرى			إجماليات عام	إجماليات عام -	إجماليات أخرى	رأس المال	إنتاج رقم
					تسويات	خسائر تقنية خسر	خسائر في القيمة					
	حقوق الأقلية	حقوق المصارف	حقوق المصارف	حقوق المصارف	حقوق المصارف	حقوق المصارف	حقوق المصارف	حقوق المصارف	حقوق المصارف	حقوق المصارف	حقوق المصارف	حقوق المصارف
11,880,137,774	2,977,110,420	(241,322,012)	-	936,445,012	(22,110,204)	227,200,823	277,110,204	3,788,102,889	3,788,102,889	991,422,017	2,887,222,000	توزيع في 21 ديسمبر 2014 (بعد التحويل)
1,181,650,231	-	-	-	291,923,007	-	-	124,113,774	-	-	-	-	توزيع في 21 ديسمبر 2014 (بعد التحويل)
-	-	-	-	(510,322,012)	-	-	-	(214,887)	(511,721,123)	-	-	فروق التوزيعات المالية الجديدة
-	-	-	-	(20,374,913)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى أرباح مستوزة
-	-	-	-	(241,322,012)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في قيمة الديون - استثمارات مالية متاحة للبيع (بعد خصم التحويلات)
32,110,204	-	-	-	-	-	-	22,110,204	-	-	-	-	تحويل حساب عام 2014
(5,811,144)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصارف
(120,221,073)	(114,221,073)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موزعات دورية
(221,401,223)	-	-	(221,401,223)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام 2014
22,881,820	-	-	-	(20,374,913)	-	20,374,913	-	-	-	-	-	دواء أسهم خزينة
124,680,112	124,680,112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق الأقلية
12,088,122,824	2,887,222,000	277,110,204	(221,401,223)	936,445,012	(22,110,204)	227,200,823	277,110,204	3,788,102,889	3,788,102,889	991,422,017	2,887,222,000	صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014
478,491,923	-	-	-	(241,322,012)	-	-	-	-	-	-	-	توزيع في 21 ديسمبر 2014
-	-	-	-	8,481,124	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال المصنر
-	-	-	-	(8,481,124)	-	-	-	-	-	-	-	فروق توزيعات صناديق التحويلات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى أرباح مستوزة
(44,404,084)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إجماليات أخرى *
-	-	(227,200,823)	-	227,200,823	-	-	-	-	-	-	-	التغير في قيمة الديون - استثمارات مالية متاحة للبيع (بعد خصم التحويلات)
(120,221,073)	(114,221,073)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل أرباح عام 2014
(120,221,073)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إجماليات أخرى
200,992,424	-	-	-	(20,374,913)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام 2014
128,922,923	187,422,923	421,422,923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي أسهم خزينة **
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إقتناء حصة إقليمية في مسبق حقوق الأقلية دون التغير في السيطرة
3,420,222,000	277,110,204	277,110,204	-	(22,110,204)	-	227,200,823	277,110,204	3,788,102,889	3,788,102,889	991,422,017	2,887,222,000	التغير في حقوق الأقلية
3,420,222,000	277,110,204	277,110,204	-	(22,110,204)	-	227,200,823	277,110,204	3,788,102,889	3,788,102,889	991,422,017	2,887,222,000	صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015

* مبلغاً لمصنر لتداعج التسمية العامة لتداعج الشركة المصنرة المالية - هيرمس القابضة لجلبها المتداول في 17 مايو 2015.
** مبلغاً لمصنر لتداعج التسمية العامة لتداعج الشركة المصنرة المالية - هيرمس القابضة لجلبها المتداول في 16 نوفمبر 2015.

الإجماليات الواردة من صفحة (25) إلى صفحة (44) تشير أولاً لا تشمل من هذه التوزيعات وأيضاً منها.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ جنييه مصرى	عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ جنييه مصرى	
٨٢٩ ٩٥٧ ١٦٩	٧٦٠ ٧٣٣ ٩٦١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٦ ٢١٠ ٧٥٩	٩٤ ٦١١ ٢٠٢	صافى الأرباح قبل الضرائب
٥٤ ٩١٤ ٤٩٨	٧٤ ١٩١ ٠٠٧	تسويات لمطابقة صافى الأرباح قبل الضرائب لصافى النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل
(١٤ ٥٩٤ ٤٣٢)	(٢١ ٦٣٣ ٤٩٤)	إهلاك واستهلاك
(٨ ٣١٤ ٤٨٨)	(١ ٣٢٠ ٩٠٠)	مخصصات مكونة
(٢٦ ٩٧٦ ٨٤٠)	(١١ ٠٩٢ ٥٠٠)	المستخدم من المخصصات
(١٤ ٥٤٧ ٧٢٥)	(٧٢٨ ٩٠٢)	مخصصات إنتفى الغرض منها
(١٥٠ ٥٥٥ ٠٧٦)	(٧٧ ٤٤٣ ٠١٥)	رد عبء الإضمحلال
(٢ ٠٢٨ ٢٨٣)	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(١ ٩٥٠ ٧٢٣)	١ ٠٠٩ ٧٠١	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٤ ٦٥٩ ٤٦٤	٧٤ ٧٣٥ ٤٠٠	أرباح بيع إستثمارات عقارية
١٥ ٢٩٧ ٩٣٥	٣ ٤٣١ ٨٧١	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢ ٩١٣ ٦٢٩)	-	صافى خسائر القروض والتسييلات
١٤٧ ٢٦٣ ٥٩٦	٨١١ ٠١٤ ٦٩١	الإضمحلال فى قيمة الأصول
(٥٤ ١٢٧ ٦٤٣)	(١٣٤ ٠٤٧ ٥٠٧)	صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
		فروق ترجمة عملات أجنبية
		أرباح فروق تقييم عملة
٩٢٢ ٢٩٤ ٥٩٢	١ ٥٧٣ ٤٦١ ٥١٥	أرباح التشغيل قبل التغيرات فى رأس المال العامل
٨٧ ٧٢٣ ٥٨٢	(٢٥ ٨٧٩ ٩٨٠)	(الزيادة) النقص فى الأصول الأخرى
(٣٦ ٨١٤ ٦٧٢)	١١ ٧١٢ ٤١٥	الزيادة (النقص) فى دلتون وأرصدة دائنة أخرى
(١ ٨٦٥ ٥٩٤ ٥٠٠)	(٩٢١ ٧٤١ ١٨٠)	التغير فى قروض وتسييلات
٤ ٠٩٨ ٥٠٥ ٢٦١	٥ ٠٧٩ ٦٤٥ ٩٠٠	التغير فى ودائع العملاء
(٢٣٢ ٢٣٩ ١٩٨)	١٧ ٣٧٦ ٢٥٧	النقص (الزيادة) فى أرصدة العملاء - المدينة
٧٤٩ ١٧٢ ٦٤٠	(٤١ ٣٠٢ ١٦٨)	(النقص) الزيادة فى أرصدة العملاء - الدائنة
٢٨٨ ٥٣٩ ٤٤٠	٢٧٥ ٦٨٩ ٤٧٠	النقص فى إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣ ٠٨٧ ٤٩١ ١٠٠)	(١٧٤ ٢٩٧ ٦٠٠)	الزيادة فى أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)
(٣٨ ٨٤٧ ١٩٨)	(١٢٦ ١١٧ ٩٦١)	ضرائب دخل مسددة
٧٩٥ ١٤٨ ٨٤٧	٥ ٦٦٨ ٥٤٦ ٦٦٨	صافى النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣١٣ ٢٢٢ ٠٩٥)	(١١٨ ٥٦١ ٤٩٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
٢٩ ٩٢١ ٠٠٦	٤ ٣٦٦ ٥٢٦	متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	(٤٧٥ ٠٤٢ ٧١٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة
٤٤٦ ٩٢٢ ٧٣٧	١٤٣ ٦٥٠ ٨٤١	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١٢١ ٤٦٤ ٠٤٠)	(١٦٣ ١٣٤ ٥٤٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٩ ٧٦٥ ٣٤٩)	(١٣٩ ٠٨٦ ٦٩٦)	مدفوعات لشراء إستثمارات فى شركات تابعة / شقيقة
-	٦ ٩٩٧ ٢٠٠	متحصلات من بيع إستثمارات فى شركات شقيقة
٥٤١ ١٣٩ ٢٠٠	(٣ ٣٠٤ ٥٩٢ ٧٠٠)	مدفوعات لشراء / متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢ ١٧٣ ٩٢٩)	-	مدفوعات - إقراض طويل الأجل
٣٤ ٧٤٨ ٥٠٦	-	متحصلات من بيع إستثمارات عقارية محتفظ بها بغرض البيع
١ ٣١٢ ٨٠٣	-	متحصلات من تخفيض حصة الشركات فى صندوق ضمان التسويات
١٠ ٦٢٨ ٧٥٢	(٢ ٦٧٧ ٥٠٠)	مدفوعات لشراء / متحصلات من بيع أصول غير متداولة متاحة للبيع
٦١٨ ٠٤٧ ٥٩١	(٤ ٠٤٨ ٠٨١ ٠٩٢)	صافى النقدية (المستخدمة فى) المتاحة من أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦)	-	مدفوعات لشراء أسهم خزينة
(١١٢ ٢٢٧ ٧٤٢)	(١٣٢ ٢٤٦ ٦٧٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	٣٢٧ ٤٨٣ ٨٧٨	متحصلات من قروض طويلة الأجل
(٥٣٨ ٦٧٩ ٠٠٨)	١٩٥ ٢٣٧ ٢٠٠	صافى النقدية المتاحة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل
٨٧٤ ٥١٧ ٤٣٠	١ ٨١٥ ٧٠٢ ٧٧٦	صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال العام
٨ ٩١٥ ٥١٧ ٤٨١	٩ ٧٦٦ ٠٦٣ ٧١٨	النقدية وما فى حكمها فى أول العام (إيضاح ٣٠)
٩ ٧٩٠ ٠٣٤ ٩١١	١١ ٥٨١ ٧٦٦ ٤٩٤	النقدية وما فى حكمها فى آخر العام (إيضاح ٣٠)

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG - Hermes
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 بريد ١٢٥٧٧.

٢-١ غرض الشركة

- تعد المجموعة المالية - هيرميس بنك شامل رائد في العالم العربي، كما تعد الرائدة في سوق تداول الأوراق المالية وخدمات بنوك الاستثمار وإدارة الأصول والإستثمارات المباشرة وإبحاث ودراسات السوق.
- ويتمثل 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.
- الإستحواذ 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 آل هولدنغ ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٧٧,٨ مليون دولار أمريكي وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي 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 ٢٢ مارس ٢٠١٦.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ 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 استخدام التقديرات والحكم الشخصي

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

وتعتمد هذه التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها علي 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 الاعتراف 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 (٢١) الإلتزامات الضريبية المؤجلة.
- إيضاح (٢٢) مخصصات.
- إيضاح (٢٦) إلتزامات عرضية وإرتباطات.

٥-٢ الأصول والإلتزامات المالية

الإعتراف والإستبعاد

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

يتم استبعاد الأصول المالية عندما - فقط عندما- تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو تقوم المنشأة بتحويل الحق التعاقدي 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 قائمة المركز المالي 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 الاعتبار 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 الاعتبار أن الخسائر قد تشير إلى الإضمحلال في قيمة الأصول المتبادلة مما قد يتطلب الاعتراف 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 الأقلية في قائمة المركز المالي 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 إقتناؤه بتكلفة الإقتناء ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الإستثمار بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها والمحقة بعد تاريخ الإقتناء كما يُحْفَظ 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 إلتزام 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، وفي نهاية كل فترة مالية يتم ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الأقفال، ويتم ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة وترجم البنود ذات الطبيعة الغير نقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

٣-٣ ترجمة القوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية

تتم ترجمة الأصول والالتزامات بالقوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي المجمعة على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي 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 الإقضاء أو التأسيس. أما الفروق الناتجة عن الترجمة فيتم تبويبها ضمن حقوق المساهمين بقائمة المركز المالي المجمعة في بند إحتياطي 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 الإعتراف بها أولاً بالقيمة العادلة كما يتم الإعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة على قائمة الدخل عند تكبدها.

وفي تاريخ قائمة المركز المالي يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة طبقاً لما يلي :

- التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة لأدوات تغطية مخاطر التدفقات النقدية يتم الإعتراف بها مباشرة بحقوق الملكية الى المدى الذي يعتبر به أداة التغطية فعالة ويتم الإعتراف بها بقائمة الدخل اذا أعتبرت 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 حتى 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 الي الأصل عند إقراره. وفي حالات أخرى فإن المبلغ الذي تم إقراره في حقوق المساهمين يتم ترحيله الي 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 الإعتراف 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 الإعتراف بها في الأرباح والخسائر ويطبق ذلك إذا تم قياس البند المغطى بالتكلفة ويتم تطبيق الإعتراف 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 ميدئياً 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 مزاييا العاملين والعقارات الاستثمارية 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 وتحميله على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول، هذا وتقوم الشركة بإعادة النظر في الاعمار الإنتاجية للأصول الثابتة بصفة دورية عند نهاية كل سنة مالية، وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من الأصول لغرض احتساب الإهلاك:-

نوع الأصل	العمر الإنتاجي المقدر (سنة)
مباني	٥٠-٣٣,٣
أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	١٦,٦٧ - ٢
أجهزة حاسب آلي	٥ - ٣,٣٣
وسائل نقل وانتقال	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 رسملة النفقات اللاحقة التي تؤدي إلى زيادة المزايا الإقتصادية المستقبلية للأصول. ويتم إثبات جميع النفقات الأخرى بقائمة الدخل كمصروف عند تحملها.

تظهر الأصول الثابتة المؤجرة بتكلفتها التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك وأي اضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١١)، 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:-

نوع الأصل	العمر الإنتاجي المقدر
مباني وعقارات	٢٠ سنة
آلات ومعدات	٥ - ٧ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات

٧-٣ المشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة مخصوماً منها أي اضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١١)، 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 الشهرة

تتمثل الشهرة (الموجبة والسالبة) في المبالغ الناشئة عن إقتناء شركة تابعة أو شقيقة حيث أنها تمثل الفرق بين تكلفة الإقتناء وحصة 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 المقتناه في تاريخ الإقتناء.

٢-٨-٣ أصول غير ملموسة أخرى

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصوماً منها مجمع الإستهلاك وأي 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 الإستهلاك:

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 أدون خزائنة

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

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 زمنى 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 الإعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تقاس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وتثبت فروق التغيير في قيمتها في قائمة الدخل تحت بند "صافى 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 الإعتراف بها في قائمة الدخل وفي حالة إستبعاد الإستثمار يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المجمعة والتي سبق الإعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية في قائمة الدخل. ويتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع طبقاً لسعر التداول في البورصة في سوق نشط في تاريخ قائمة المركز المالى ، 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 الاخرى. 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 مشتقة ذات مبالغ سداد محددة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم اثباتها في قائمة المركز المالى بالتكلفة المستهلكة بعد الأخذ في الإعتبار علاوة الإصدار أو خصم الإصدار مخصوماً منها مخصص خسائر الإضمحلال في القيمة. ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى باستخدام 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 قائمة المركز المالى على أن يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل عند نشأتها.

٣-١١ الإضمحلال في قيمة الأصول ٣-١١-١ 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 باستخدام سعر الفائدة الفعلي للأصل. يتم قياس خسائر الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع باستخدام القيمة العادلة السائدة.
- يتم إجراء اختبار الإضمحلال للأصول المالية الهامة بذاتها على مستوى كل أصل بصفة مستقلة. وبالنسبة للأصول المالية الأخرى فإنه يتم إجراء اختبار الإضمحلال على مستوى كل مجموعة للأصول المالية المتبقية على مستوى المجموعات التي تشترك في خصائص خطر الائتمان.
- يتم الاعتراف بكافة خسائر الإضمحلال في قائمة الدخل، هذا ويتم تحويل الخسائر المجمعة 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 الاعتراف بخسائر الإضمحلال. الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة والأصول المالية التي تعتبر أداة مديونية يتم الاعتراف بالإلغاء في قائمة الدخل. يتم الاعتراف 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 قائمة مركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإضمحلال. يتم الاعتراف 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 الاعتراف 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 قائمة المركز المالي. وفي حالة وجود مؤشرات لإنخفاض الخسارة أو عدم وجودها يتم عكس أثر خسائر الإضمحلال وذلك في حدود التي لا تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمته التي كان سيتم تحديدها (بعد خصم الإهلاك) لو لم يتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال.

٣-١٢ العملاء وأوراق القبض والمديون والأرصدة المدينة الأخرى

- أرصدة العملاء وأوراق القبض والمديون 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.
- يتم حساب المخصص على تكلفة الإستثمار في الأصول المؤجرة (تكلفة الأصل مضافاً إليه العائد في تاريخ حساب المخصص) غير المضمون إسترداده أي قيمة الإيجار المشكوك في تحصيله وذلك بعد خصم أية تأمينات محتفظ بها لدى الشركة. وتقوم لجنة المخصصات بالشركة بتحديد نسب المخصص الخاصة بكل تصنيف ائتماني والمحتسبة على قيمة الإيجار المشكوك في تحصيله طبقاً لجدول التأخر في السداد أو عند حدوث تغير سلبي في المؤشرات الائتمانية ، ويتم مراجعة هذا المخصص بصفة دورية أو عند الحاجة لدراسة ما يستجد.

١٣-٣ 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.

١٤-٣ الإقتراض بفائدة

يتم الإعتراف بالقروض ذات الفائدة مبدئياً بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة المعاملة، وبعد الإعتراف المبدئي 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.

١٥-٣ أصول أخرى

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

١٦-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إنتزام 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 قائمة المركز المالي وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

١٧-٣ 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.

١٨-٣ رأس المال

١-١٨-٣ إعادة شراء أسهم رأس المال

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 المساهمين وتبويب كأسهم خزينة مخصومة من إجمالي حقوق المساهمين.

٢-١٨-٣ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام في السنة التي يتم فيها إعلان التوزيع.

١٩-٣ الإيرادات

١-١٩-٣ 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 المسلم وأية أرباح أو خسائر متراكمة سبق الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

٢-١٩-٣ إيرادات توزيعات

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

٣-١٩-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-١٩-٣ 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 المبنوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٥-١٩-٣ 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 باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

٦-١٩-٣ عمولات السمسرة

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

٧-١٩-٣ أتعاب الإدارة

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

٨-١٩-٣ 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.

٩-١٩-٣ 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 مسنقل يتم تسوية رصيده مع صافي القيمة الدفترية للمال المؤجر عند انتهاء العقد.

٢٠-٣ الإقراض للغير

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

٢١-٣ المصروفات

١-٢١-٣ 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 إلزام الشركة في قيمة مساهمتها فقط ، وتحمل هذه المساهمة على قائمة الدخل طبقاً لأساس الإستحقاق.

٢-٢١-٣ 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 أثباتها ضمن حقوق الملكية.

- يتم فرض ضريبة الدخل وفقاً للتعليمات المالية الخاصة بالبلد التي تعمل بها شركات المجموعة.
- يتم إثبات ضريبة الدخل الحالية على صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام الضريبة السارية في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف 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، باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي.
- يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال 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.

٢٢-٣ ربحية السهم

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

٢٣-٣ 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 الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية وكم التزام خلال السنة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

٢٤-٣ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

- يتم اثبات قروض وتسهيلات للعملاء متضمناً الفائدة المستحقة معاً في تاريخ قائمة المركز المالي 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 للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بعد الاخذ في الاعتبار 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 تذكيرية مع الاستمرار في اجراءات المتابعة اللازمة بشأنها.

٢٥-٣ الفوائد المجتبة على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والرديئة

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

٢٦-٣ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

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

٢٧-٣ أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

٢٨-٣ ودائع العملاء

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

٢٩-٣ 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.

٣٠-٣ احتياطيات مخاطر بنكية عامة

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

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

٣١-٣ 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.

٣٢-٣ 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 وعوائد تختلف عن تلك التي تخضع لها قطاعات أخرى. يعتمد الشكل الأولي للتقارير القطاعية على قطاع الأنشطة.

٣٣-٣ معايير المحاسبة المصرية الجديدة وبدء التطبيق

بتاريخ ٩ يوليه ٢٠١٥ أصدر وزير الإستثمار قرار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ بشأن معايير المحاسبة المصرية الجديدة وإطار وعرض القوائم المالية لتحل محل معايير المحاسبة المصرية السابقة والتي كانت صادرة بالقرار الوزاري رقم ٢٤٣ لسنة ٢٠٠٦ على أن يتم العمل بتلك المعايير اعتباراً من أول يناير ٢٠١٦، وتطبق على المنشآت التي تبدأ سنتها المالية في أو بعد ذلك التاريخ. هذا وتمثل أهم هذه التعديلات التي قد يكون لها تأثير هام على القوائم المالية للشركة عند بداية التطبيق فيما يلي:

التأثير المحتمل على القوائم المالية

ملخص لأهم التعديلات

المعايير الجديدة أو

المعدلة

معياري مصري (١)

عرض القوائم المالية

قائمة المركز المالي

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

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

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) / وقائمة الدخل الشامل

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

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

- إعادة عرض أرقام المقارنة الخاصة بالأصول الثابتة في الإفصاحات المتممة للقوائم المالية لتتماشى مع التعديلات المطلوبة بالمعيار.
- تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية من تطبيق التعديل بالمعيار.
- لا يوجد تأثير للتعديل بالمعيار على أرقام القوائم المالية المعروضة
- تعتبر القيمة العادلة للإستثمار في بداية تطبيق هذا المعيار هي تكلفة ذلك الإستثمار وذلك لأغراض المعالجة المحاسبية اللاحقة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها".
- على المنشأة في تاريخ تطبيقها للمعيار ، إعادة عرض المعلومات المقابلة للفترة السابقة ، بما في ذلك الفترات الدورية ، إلا إذا كانت المعلومات غير متوفرة وكانت تكلفة إعدادها مرتفعة جداً.
- إعادة عرض أي أداة مالية ينطبق عليها هذه الشروط بما في ذلك جميع أرقام المقارنة للفتترات المعروضة.
- يتم التعديل بأثر رجعي وتعديل جميع أرقام المقارنة للإفصاحات المعروضة
- يجب عرض حركة الأصول الثابتة وإهلاكاتها بالإفصاحات المتممة للقوائم المالية للفترتين (الفترة الحالية وفترة المقارنة).
- تم إلغاء خيار إستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول الثابتة.
- تم إلغاء خيار استخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول غير الملموسة
- تم إلغاء خيار إستخدام نموذج القيمة العادلة للأصل المبوب على أنه إستثمار عقارى.
- تم إلغاء معيار المحاسبة المصري رقم (٣٣) "التقارير القطاعية" واستبداله بالمعيار المصري رقم (٤١) "القطاعات التشغيلية".
- وبناءً عليه أصبح نظام التقارير القطاعية الواجب الإفصاح عنها وحجم الإفصاحات المطلوبة يعتمد بشكل أساسي علي المعلومات عن القطاعات بالطريقة التي يستخدمها متخذ القرار التشغيلي الرئيسي للمنشأة (CODM) لاتخاذ قرارات عن الموارد التي ينبغي تخصيصها للقطاع وتقييم أدائه.
- يتم تبويب أي أداة مالية محملة بحق إعادة البيع كأداة حقوق ملكية بدلاً من تبويبها كالتزام مالي إذا توافرت فيها الشروط الواردة بالفقرتين (١٦ أ و ١٦ ب) أو الفقتين (١٦ ج و ١٦ د) من نفس المعيار، وذلك من تاريخ تمتع الأداة بالسماوات واستيفائها للشروط الواردة في هذه الفقرات.
- وعلى المنشأة إعادة تبويب الأداة المالية من تاريخ توقف الأداة عن التمتع بكل السماوات أو استيفائها كل الشروط الواردة في هذه الفقرات.
- تم إصدار معيار محاسبة مصري جديد رقم (٤٠) "الأدوات المالية: الإفصاحات" ليتضمن جميع الإفصاحات المطلوبة للأدوات المالية.
- وبناءً عليه تم تعديل معيار المحاسبة المصري رقم (٢٥) وذلك بفصل الإفصاحات منه ليصبح أسم المعيار "الأدوات المالية: العرض" بدلاً من "الأدوات المالية: العرض والإفصاح".
- معيار مصري (١٠)
الأصول الثابتة وإهلاكاتها
- معيار مصري (٢٣)
الأصول غير الملموسة
- معيار مصري (٣٤)
الإستثمار العقارى
- معيار مصري (٤١)
القطاعات التشغيلية
- معيار مصري (٢٥)
الأدوات المالية: العرض
- معيار مصري (٤٠)
الأدوات المالية: الإفصاحات

تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل علي القوائم المالية والإفصاحات المطلوبة عند تطبيق التعديل بالمعيار.

• تم إصدار معيار محاسبية مصري جديد رقم (٤٥) "قياس القيمة العادلة" يطبق هذا المعيار عندما يتطلب معيار آخر أو يسمح بالقياس أو الإفصاح بالقيمة العادلة. ويهدف هذا المعيار إلي:

معيار مصري (٤٥)
قياس القيمة العادلة

(أ) تعريف القيمة العادلة.

(ب) وضع إطار لقياس القيمة العادلة في معيار واحد.

(ج) تحديد الإفصاح المطلوب لقياسات القيمة العادلة.

تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية المجمعة عند تطبيق التعديل بالمعيار.

• تم إلغاء طريقة الشراء واستبدالها بطريقة الاقتناء مما نتج عنه:

معيار مصري (٢٩)
تجميع الأعمال

١- تغيير تكلفة الاقتناء لتصبح المقابل المادي المحول ويتم قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء.

٢- المقابل المادي المحتمل: يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المادي المحتمل في تاريخ الاقتناء كجزء من المقابل المادي المحول.

٣- تغيير طريقة قياس الشهرة في حالة الاقتناء على مراحل.

• إضافة خيار لإثبات الحقوق غير المسيطرة (حقوق الأقلية) في تاريخ الاقتناء بقيمتها العادلة.

• تكلفة المعاملة (التكاليف المتعلقة بالاقتناء): تحمل كمصروف على قائمة الدخل خلال فترة تحملها ولا يتم إضافتها ضمن المقابل المادي المحول، باستثناء تكاليف إصدار أدوات حقوق الملكية أو أدوات الدين المتعلقة مباشرة بعملية الاقتناء.

يتم التعديل بأثر رجعي وتعديل جميع أرقام المقارنة للقوائم والبيانات المالية المجمعة المعروضة.

• تم إصدار معيار محاسبية مصري جديد رقم (٤٢) "القوائم المالية المجمعة"، وبناءً عليه تم تغيير معيار المحاسبية المصري رقم (١٧) "القوائم المالية المجمعة والمستقلة" ليصبح "القوائم المالية المستقلة". وطبقاً لمعيار المحاسبية المصري الجديد (٤٢) "القوائم المالية المجمعة" تم تغيير نموذج السيطرة لتحديد الكيان المستثمر فيه والواجب تجميعه.

معيار مصري (٤٢)
القوائم المالية المجمعة

تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية المجمعة عند تطبيق التعديل بالمعيار.

• يتم المحاسبية عن التغييرات في حقوق ملكية المنشأة الأم في منشأة تابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كعمالات حقوق ملكية.

• إعادة قياس أي حصص متبقية من استثمار منشأة قابضة في منشأة تابعة في التاريخ الذي فقدت فيه السيطرة بقيمته العادلة واثبات الفرق بقائمة الدخل.

• في حالة زيادة حصة الحقوق غير المسيطرة (الأقلية) من خسائر المنشأة التابعة عن حقوق ملكيتهم، ينسب الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر إلى ملاك المنشأة القابضة وأصحاب الحقوق غير المسيطرة حتي لو أدى ذلك إلي ظهور رصيد سالب لأصحاب الحقوق غير المسيطرة.

يتم التعديل بأثر رجعي وتعديل جميع أرقام المقارنة للقوائم والبيانات المالية المعروضة.

تم ضم المعالجة المحاسبية للمشروعات المشتركة إلى هذا المعيار، وبالتالي معالجة كل من الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة في القوائم المالية المجمعة أو المنفردة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

معيار مصري (١٨)
الاستثمارات في شركات شقيقة

تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية من تطبيق التعديل بالمعيار

تتوقف المنشأة عن استخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة شقيقة أو مشروع مشترك على أن يتم إعادة قياس الحصص المحتفظ بها بالقيمة بالعادلة وإثبات الفرق بقائمة الدخل.

إذا أصبح الاستثمار في شركة شقيقة استثمار في مشروع مشترك أو العكس، على المنشأة أن تستمر في تطبيق طريقة حقوق الملكية ولا تعيد قياس الحصة المحتفظ بها.

إذا انخفضت حقوق ملكية المنشأة في شركة شقيقة أو مشروع مشترك ومع ذلك استمرت المنشأة في استخدام طريقة حقوق الملكية فعلى المنشأة التي اعترفت فيما مضى بمكسب أو خسارة ضمن الدخل الشامل الآخر أن تعيد تبويب ذلك الجزء من مبلغ المكسب أو الخسارة المتعلق بتخفيض حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر (قائمة الدخل) وذلك على أساس نسبة التخفيض.

يتم التعديل بأثر رجعي وتعديل جميع أرقام المقارنة للإفصاحات المعروضة.

تم إصدار معيار محاسبة مصري جديد رقم (٤٤) "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى" ليتضمن جميع الإفصاحات المطلوبة للاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة والترتيبات المشتركة والمنشآت ذات الهيكل الخاص غير المجموعة. ويهدف هذا المعيار إلى إلزام المنشأة بالإفصاح عن المعلومات التي تتيح لمستخدمي قوائمها المالية تقييم طبيعة حصصها في المنشآت الأخرى والمخاطرة المصاحبة لها، وتأثيرات تلك الحصص على مركزها المالي وأدائها المالي والتدفقات النقدية.

معيار مصري (٤٤)
الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

٤- نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية بالخرينة
٢٨٥ ٨٣٢ ٢٦٢	٣٣٠ ٤٥٥ ٠٥٩	البنك المركزي اللبناني *
		- ودائع بإخطار
١ ٦٩٣ ٨٢٨ ٣٠٠	٢ ٤٣٩ ٩١٦ ٥٠٠	- ودائع لأجل
١٢ ١٠٧ ٣٦٩ ٢٠٠	١٤ ٤٢٣ ٩١٦ ٩٠٠	بنوك مركزية أخرى
		- ودائع بإخطار
١٨١ ٧٢٠ ٨٠٠	١٨٠ ٤١٢ ٥٠٠	- ودائع لأجل
٧٥ ١٧٦ ٥٠٠	٩١ ٧٤٣ ٩٠٠	شيكات تحت التحصيل
١ ٩٤٦ ٣٩٣	١٩١ ٠٩٢	بنوك - حسابات جارية (بالصافي)
٢ ٧٢٩ ٧٩٨ ٤٩٩	٣ ٢٦٤ ٠٣٧ ٢٥٨	بنوك - ودائع بإخطار
١ ٧٨٣ ٠٨٦ ٥٣٦	٢ ٠٧٤ ٢٧٧ ١٠٠	بنوك - ودائع لأجل
٣ ٤٤٧ ٠٠٢ ٩٤٥	٣ ٦٥١ ٣٨٥ ٧٩٤	
٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥	٢٦ ٤٥٦ ٣٣٦ ١٠٣	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

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	وثائق صناديق إستثمار
٦٦٦ ٦٥٩ ٩٦٨	٢٧٩ ٨٥٧ ٥١٨	أدوات حقوق ملكية
٢٧ ٤٥١ ٩٩٨	٤٤ ٩١٨ ٩٥٦	أدوات دين
٨٠ ٩٠٩ ٠٥٠	٣٣ ٨٠٢ ٨٠٠	أدوات خزائنة
٥٣ ٨٩٤ ٩٠٠	٢١١ ٣٣٨ ٩٠٠	صكوك مالية دولية
١٤ ٣٦٧ ٩٠٠	١٥ ٠٧٠ ٥٠٠	
٨٤٣ ٢٨٣ ٨١٦	٥٨٤ ٩٨٨ ٦٧٤	الرصيد

٦- عملاء (بالصافي)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عملاء (بالصافي)
١ ٣٢٥ ٥٥١ ٩٨٠	١ ١٦١ ٥٤٣ ٦٥٩	شركات مسهرة أخرى (بالصافي)
(١٥٩ ٠٢٦ ١١٢)	(٨ ٩٨٠ ٩٧٥)	
١ ١٦٦ ٥٢٥ ٨٦٨	١ ١٥٢ ٥٦٢ ٦٨٤	الرصيد

٧- قروض وتسهيلات

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠.٠٢٨.٥٠٣.٤٢٤	٢٢.٦٨٢.٠٣٦.٣٦٥	(١-٧) قروض وتسهيلات للعملاء
١٦٨.٩٧٩.١٠٠	٨٤.٢٦٧.٣٠٠	(٢-٧) قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
٢.١٧٣.٩٢٩	٩٢٥.٤٤٤	قروض أخرى
<u>٢٠.١٩٩.٦٥٦.٤٥٣</u>	<u>٢٢.٧٦٧.٢٢٩.١٠٩</u>	الرصيد

١-٧ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١			
الصافي جنيه مصري	الصافي جنيه مصري	خسائر الإضمحلال جنيه مصري	فوائد مجنيه جنيه مصري	إجمالي القيمة جنيه مصري
٥١٧.٢٠٦.٨٠٠	٦٣٤.٣٦٣.٥٠٠	--	--	٦٣٤.٣٦٣.٥٠٠
٦.٧٤٢.٩٧٥.٨٣٨	٨.٣١٧.٨١٠.٥٧٩	--	--	٨.٣١٧.٨١٠.٥٧٩
٢٥٩.٩٩٤.٦٠٠	٢٣٩.١٣٣.٩٠٠	--	--	٢٣٩.١٣٣.٩٠٠
١٧٩.٧١٣.٩٠٠	٢٠٥.١٩٨.٥٠٠	--	--	٢٠٥.١٩٨.٥٠٠
١.٨٥٧.١٦٢.٧٠٠	١.٦١٩.١٩٣.٩٠٠	--	--	١.٦١٩.١٩٣.٩٠٠
٩.٢٧٧.٨١١.٤٥٥	١٠.٢٩٢.٩٤٥.٤٠١	--	--	١٠.٢٩٢.٩٤٥.٤٠١
١٩٧.١٧٣.٥٥٢	١٨٨.٢٢١.٦٧٩	--	--	١٨٨.٢٢١.٦٧٩
١٤٠.٧٦٠.٣٠٠	١٥٣.٦١٧.١٠٠	--	(٦١.٧٦١.٠٠٠)	٢١٥.٣٧٨.١٠٠
٧٥.٠٢٦.١٠٠	١٣١.٦٩٧.٣٠٠	(٩٢.٢٦٤.١٠٠)	(١٢٠.٢٠٧.٠٠٠)	٣٤٤.١٦٨.٤٠٠
--	--	(٥٧.٨٦٩.٧٠٠)	(٥٠.٢٠٩.٥٠٠)	١٠٨.٠٧٩.٢٠٠
٦٤٧.٣٠١.٥٧٩	٧٠٩.٠١٢.٥٠٦	--	--	٧٠٩.٠١٢.٥٠٦
٤٧.٣٠٥.٥٠٠	٨٣.٤٦١.٥٠٠	--	(١٣.٨٣١.٢٠٠)	٩٧.٢٩٢.٧٠٠
١٧١.٦٠١.٧٠٠	٢٠٥.٠٣٠.٢٠٠	(٩٥.٧٥٧.٦٠٠)	(٦٤.٨٣١.٢٠٠)	٣٦٥.٦١٩.٠٠٠
--	--	(٧٩.٥٢٤.٣٠٠)	(٦١.٣٣٧.٧٠٠)	١٤٠.٨٦٢.٠٠٠
(٣٧.٣٧٧.٤٦٠)	(٥٥.٥٥٩.٤٠٠)	(٥٥.٥٥٩.٤٠٠)	--	--
(٤٨.١٥٣.١٤٠)	(٤٢.٠٩٠.٣٠٠)	(٤٢.٠٩٠.٣٠٠)	--	--
<u>٢٠.٠٢٨.٥٠٣.٤٢٤</u>	<u>٢٢.٦٨٢.٠٣٦.٣٦٥</u>	<u>(٤٢٣.٠٦٥.٤٠٠)</u>	<u>(٣٧٢.١٧٧.٦٠٠)</u>	<u>٢٣.٤٧٧.٢٧٩.٣٦٥</u>

٢-٧ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١.٣٧٨.٧٠٠	١٦.٠٣٤.٤٠٠	قروض أفراد (تجزئة) - منتظمة
١٥٧.٦٠٠.٤٠٠	٦٨.٢٣٢.٩٠٠	قروض مؤسسات - منتظمة
<u>١٦٨.٩٧٩.١٠٠</u>	<u>٨٤.٢٦٧.٣٠٠</u>	الرصيد

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أسهم ممتازة
١٤٤ ٠٧٣ ٨٠٠	١٤٦ ٧٤٧ ٤٠٠	أدوات حقوق ملكية
٦٢٣ ٧٣٤ ١٣٥	٧٤٠ ٦٨٢ ٠٤٤	وثائق صناديق إستثمار
٩٩٣ ٠٥٤ ٩٤٤	٩٥١ ٧٢٣ ٩٣٦	
<hr/>	<hr/>	
١ ٧٦٠ ٨٦٢ ٨٧٩	١ ٨٣٩ ١٥٣ ٣٨٠	الرصيد
=====	=====	

٩- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات خزنة وسندات حكومية - لبنان
١٦ ٨٠١ ٢٩٠ ٢٩٤	١٨ ٧٦٩ ٨٨٢ ٦٧٩	سندات حكومية أخرى
١٥١ ٧٥٣ ٦٠٠	٢١٢ ٢٦٧ ١٠٠	شهادات إيداع بنوك
٤ ٤٩٠ ٧٤٦ ٥٥١	٧ ٤٩٣ ٥٢١ ٧٠٣	أدوات دين أخرى
٢١٨ ٧٢٥ ٣٧٥	٣٠٠ ٧٥١ ٨٢٣	
<hr/>	<hr/>	
٢١ ٦٦٢ ٥١٥ ٨٢٠	٢٦ ٧٧٦ ٤٢٣ ٣٠٥	الرصيد
=====	=====	

١٠- إستثمارات في شركات شقيقة

٢٠١٤	٢٠١٥	
نسبة	نسبة	
المساهمة	المساهمة	
%	%	
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٦ ٣٣٧ ٣٠٠	٤٢ ٣٠٤ ٥٠٠	٢٥,٨٦
١٢ ٣٤٢ ٢٠٠	١٤ ٨٨١ ٨٠٠	٢٨,٩٦
٧ ٦٣٢ ٨٠٠	٨ ٢٩٢ ٦٠٠	٢٠,١٨
١ ٢٢٦ ٧٠٠	١ ٣٧٧ ٠٠٠	٢١,٨٨
٧ ٩٠٠ ٧٠٠	٨ ٢٣٦ ٥٠٠	٤٨,١٢
١٧ ٦٧٦ ٧٠٠	١٨ ٩٥١ ٥٩٩	٤٥
<hr/>	<hr/>	
٩٣ ١١٦ ٤٠٠	٩٤ ٠٤٣ ٩٩٩	
=====	=====	
		الرصيد

١١ - إستثمارات عقارية

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٢٠ ٢٥٠ ٧٠٩	٢٩٢ ٣٠٥ ٢٥٤	الرصيد في ١ يناير
٢ ٩١٣ ٦٢٩	--	التغير في القيمة العادلة
(٣٢ ٧٢٠ ٢٢٣)	--	الإستبعادات
١ ٨٦١ ١٣٩	٣ ١٣٨ ٨٩٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٢٩٢ ٣٠٥ ٢٥٤</u>	<u>٢٩٥ ٤٤٤ ١٥٢</u>	الرصيد
=====	=====	

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والبالغ قيمته ٢٩٥ ٤٤٤ ١٥٢ جنيه مصري فيما يلي :-

- مبلغ ١٥٧ ٦٣٩ ٨١٨ جنيه مصري يتمثل في القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى نايل 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 هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل.
- مبلغ ٣٣٤ ٩٠٤ ٣٧ 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 مؤجرة (بالصافي)					البيان
الإجمالي	سيارات ووسائل نقل	حاسب آلى	الات ومعدات	مياني وعقارات	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٧٥ ٠٤٢ ٧١٦	١١٩ ٦٥١ ٠٧٠	٢ ٦٢٥ ٤٠١	٣٥ ٦٨٢ ٨٨٢	٣١٧ ٠٨٣ ٣٦٣	الإضافات خلال العام
<u>٤٧٥ ٠٤٢ ٧١٦</u>	<u>١١٩ ٦٥١ ٠٧٠</u>	<u>٢ ٦٢٥ ٤٠١</u>	<u>٣٥ ٦٨٢ ٨٨٢</u>	<u>٣١٧ ٠٨٣ ٣٦٣</u>	التكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١
٨ ٠٤٢ ١٢٧	٢ ١٢٠ ٥٦٧	٤٧ ١٤٦	٦٤٣ ٥٣٧	٥ ٢٣٠ ٨٧٧	إهلاك العام
<u>٨ ٠٤٢ ١٢٧</u>	<u>٢ ١٢٠ ٥٦٧</u>	<u>٤٧ ١٤٦</u>	<u>٦٤٣ ٥٣٧</u>	<u>٥ ٢٣٠ ٨٧٧</u>	مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/١٢/٣١
<u>٤٦٧ ٠٠٠ ٥٨٩</u>	<u>١١٧ ٥٣٠ ٥٠٣</u>	<u>٢ ٥٧٨ ٢٥٥</u>	<u>٣٥ ٠٣٩ ٣٤٥</u>	<u>٣١١ ٨٥٢ ٤٨٦</u>	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١
=====	=====	=====	=====	=====	

- تتضمن الأصول الثابتة المؤجرة (بعد الإهلاك) في تاريخ المركز المالي مبلغ ٧٨ ٦١١ ٧٨٩ جنيه مصري يمثل عقود تأجير تمويلي للأصول المؤجرة لم تسجل بعد بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية وجرى حالياً اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

١٣ - أصول ثابتة

البيان	أراضي ومباني	تحسينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	أجهزة حاسب آلي	وسائل نقل وابتقال	مشروعات تحت التنفيذ *	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ٢٠١٥/١/١	٨٧١.٠٨٨.٤٧١	٢٦٢.٥٣٩.٥٦٣	٣٧٧.٨٧٢.٠٥٢	٨٠.١٦٤.٥٩٤	١٩.٧١٤.٩٢٤	٦٥٦.١٠٥.٠٠٠	٢.٢٦٧.٤٨٤.٦٠٤
الإضافات	٢٩٠.٧٠٠	٨.٠٣٥.٦٩٣	٤٠.٠٧١.٧٨٣	٨.٩٧٧.٤٢٩	٦.٧٨١.٨٩٣	٤٣.٧١٤.٥٠٠	١.٠٧.٨٧١.٩٩٨
الإستبعادات	(١٠.٩٧٧.٥٦٢)	(٤.٦١٠.٣٨٨)	(٨.٦٩٢.٣٨٣)	(٢.٤١٠.١٤٥)	(٢.٣٧٦.٠٢٢)	--	(٢٩.٠٦٦.٥٠٠)
إعادة تبويب	--	٢.٨٦٦.٧٣٣	(٢٥.٦١٦.٩١٤)	٣٣.٩٤٦.٥١٢	٣٨.٩٦٩	(١١.٢٣٥.٣٠٠)	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٥٠.٨٠٩.٩٧٩	١٩.٢١٧.٧٤٩	٢٢.٣١٢.٨٣٣	٢.٣٨٤.٧٦٧	٩٢٢.١٦٣	٥٥.٤٧٧.٩٠٠	١٥١.١٢٥.٣٩١
إجمالي التكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١	٩١١.٢١١.٥٨٨	٢٨٨.٠٤٩.٣٥٠	٤٠٥.٩٤٧.٣٧١	١٢٣.٠٦٣.١٥٧	٢٥.٠٨١.٩٢٧	٧٤٤.٠٦٢.١٠٠	٢.٤٩٧.٤١٥.٤٩٣
مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/١/١	١٥٩.٤٣٧.٤٥١	٢٠٠.٩٥٤.٨١٥	٢٨٣.٩٩٣.٩٦٠	٧٠.٨٤٢.٦٨٣	١٤.٤٥٧.٠٩٩	--	٧٢٩.٦٨٦.٠٠٨
إهلاك العام	٢٣.٢٣٩.٠١٥	١٣.٤١٣.٨٩٢	٣١.٣٨٣.٥٩١	٥.٦٠٥.٩٨٢	١.٨٨٠.٠١٢	--	٧٥.٥٢٢.٤٩٢
مجمع إهلاك الإستبعادات	(١٠.٩٧٧.٥٦٢)	(١.٧٩٠.٣٨٨)	(٨.٠٥٣.٢٠٨)	(٢.٤١٠.١٤٥)	(٢.١٩٧.٥٧٣)	--	(٢٥.٤٢٨.٨٧٦)
إعادة تبويب	--	(٤.٧٣٨.٣٨٨)	(٢٧.٤٧٢.٠٢٥)	٣٢.١٧١.٩٤٢	٣٨.٤٧١	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦.٣٣٨.٠٠٢	١٤.٣٠١.١٩٦	١٤.٧٦٦.٠٤٠	٢.٣٤١.٦٨٩	٥٩٣.٠٨٨	--	٢٨.٣٤٠.٠١٥
مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/١٢/٣١	١٧٨.٠٣٦.٩٠٦	٢٢٢.١٤١.١٢٧	٢٩٤.٦١٨.٣٥٨	١٠٨.٥٥٢.١٥١	١٤.٧٧١.٠٩٧	--	٨١٨.١١٩.٦٣٩
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١	٧٣٣.١٧٤.٦٨٢	٦٥.٩٠٨.٢٢٣	١١١.٣٢٩.٠١٣	١٤.٥١١.٠٠٦	١٠.٣١٠.٨٣٠	٧٤٤.٠٦٢.١٠٠	١.٦٧٩.٢٩٥.٨٥٤
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١	٧١١.٦٥١.٠٢٠	٦١.٥٨٤.٧٤٨	٩٣.٨٧٨.٠٩٢	٩.٣٢١.٩١١	٥.٢٥٧.٨٢٥	٦٥٦.١٠٥.٠٠٠	١.٥٣٧.٧٩٨.٥٩٦

* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩.٧٨٤.٥٠٠	٩.٧٨٤.٥٠٠
٦٤٦.٣٢٠.٥٠٠	٧٣٤.٢٧٧.٦٠٠
٦٥٦.١٠٥.٠٠٠	٧٤٤.٠٦٢.١٠٠

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

الرصيد

١٤ - الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	(١-١٤) الشهرة
٤ ٠١٦ ٢٧٥ ٧٠٩	٤ ٣٧٨ ١٠٤ ٨٩٨	(٢-١٤) أصول غير ملموسة أخرى
<u>٤ ٢١١ ٥٨٥ ٢٨٠</u>	<u>٤ ٥٧٣ ٤١٤ ٤٦٩</u>	الرصيد

١-١٤ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية :

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥ ٩٢١ ٨٠٣	٥ ٩٢١ ٨٠٣	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م
		المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك -
١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	الكويت
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٨ ٦٣٩ ٢١٨	٨ ٦٣٩ ٢١٨	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
<u>١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١</u>	<u>١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١</u>	الرصيد

٢-١٤ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى فى :

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٩٨٤ ٨٢١ ٦٨٨	٤ ٣٤٤ ٢٨٦ ٥٨٩	شبكة فروع - Branches network بنك الاعتماد اللبناني
١ ١٨٤ ٤٠٠	١ ٠٧٦ ١٠٠	Key money
٢١ ٩٤٩ ٩٧٦	٢٣ ٠٦٣ ٥٤٠	التراخيص وحقوق الامتياز
٨ ٣١٩ ٦٤٥	٩ ٦٧٨ ٦٦٩	برامج حاسب آلى
<u>٤ ٠١٦ ٢٧٥ ٧٠٩</u>	<u>٤ ٣٧٨ ١٠٤ ٨٩٨</u>	الرصيد

- يبلغ إستهلاك الأصول غير الملموسة الأخرى ١١ ٠٤٦ ٥٨٣ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل ١٠ ٥٩٩ ٨٠٨ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

١٥ - أصول أخرى

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٥.٥٧٣١٢	٤٧.٨٥٤٤٠٠	(١-١٥)
١٥٣٦٢٢٨	٢٩٩٩١٠	
١٢٢٣١٤٧٠٧	١٣٣٩٥٤٦١٠	
١٣٥٧٥٨٦١	١٥٤١٤٩٩٤	
٦٠٩٣٤١٣٠٤	٧٤٢٨٩٠٥٤٣	
٩٧٩٦٢١٩	١٣٣٤٧١٤٢	
١٠٢٨٩٩٦٦١	٥٧٦٨٥٩٠	(٢-١٥)
٦٨٣٨٥٠٠٠	٩٥١٠٩٩٠٠	
٣٧٤٩٠١٨	٣٩٥٩٢٧٩	
٢٧٣١١٣٨٨	٣٠٨٨١٧٣٥	
١٤٨٧٩٧٣٠٠	١٦٤١٣٨٤٠٠	
٢٧٧٥٩٤٦٣٢	٢٦٣٩٨٩٢١٩	
٧٥٦٦٨١	٢٧٤٣٤٩	
١١٨٦٢٨٠٠	١٣٥٥٠٧٠٠	
١٦٨٧٣٠٠٠	١٨٣٠٩٠٠٠	
١١٥٣٨٥٠٠	١٤٩٤٨١٠٠	
١٩٥٥٢٠٠	١٥٩١٢٠٠	
١١٧٢٤١٠١٣	١٤٧٨٩٨٢٣٥	
١٥٩٠٥٨٥٨٢٤	١٧١٤١٨٠٣٠٦	الرصيد

١-١٥ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٣٠.٦٧٦٥٠٠ 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 ٢٩٧ ٧٧٩ ١٢ جنيه مصري مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية للمسمرة 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 استثمارات فيما يلي:

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧٤٩٥٠٠	٣٧٤٩٥٠٠	الشركة العربية للمرئيات
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٨٩٥٠٧١	١٨٨٧٥٩٠	شركة ايه ايه ديليو للبنية الأساسية
٦٤٠٠٠٠	--	شركة إي.أف.جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٦٥٩٠٠٩٠	--	شركة الكويت للأستثمار العقاري
--	١٠٦٥٠٠	فورتكس أنرجى إنفسمنت II
١٠٢٨٩٩٦٦١	٥٧٦٨٥٩٠	الرصيد

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٨٦٧ ٥٤٥ ٠٠٠	٢ ٩٣٩ ١٦٠ ٦٠٠
١٨٨ ٧١٤ ٤٠٠	١٥٦ ٢٩٤ ٦٠٠
٣٤ ٦٦٢ ٥٠٠	٣٨ ١٦٨ ٤٠٠
٢٥٢ ٣٤٦ ٨٧٥	٢٩٤ ٠٨٩ ٤٥٠
٣٤٠ ٥٢٣ ٧٢٢	٤٢٧ ٣٥٧ ٩٥٩
<u>٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧</u>	<u>٣ ٨٥٥ ٠٧١ ٠٠٩</u>

المستحق للبنك المركزي اللبناني
ودائع البنوك
ودائع لأجل
المؤسسات المالية
سحب على المكشوف
الرصيد

١٧ - ودائع العملاء

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٩ ٧٢٢ ٨٤١ ٩٨٠	٣٣ ٩٣١ ٤٢٧ ١٠٠
١٥ ١٦٨ ٥١٦ ٨٠٠	١٩ ٠٢٨ ٣٩٧ ٤٤١
٥ ٢١١ ٠٩٢ ١٠٠	٥ ٨١٤ ٤٨٤ ٥٠٠
<u>٥٠ ١٠٢ ٤٥٠ ٨٨٠</u>	<u>٥٨ ٧٧٤ ٣٠٩ ٠٤١</u>

ودائع عملاء (قطاع خاص) :
حسابات التوفير
ودائع لأجل
حسابات جارية

ودائع عملاء (قطاع عام) :
ودائع لأجل
حسابات جارية

١ ٩٢٩ ٩٩٣ ٩٠٠	٢ ٥٤٢ ٤٠١ ٠٠٠
٣٣٨ ٥٣٦ ٣٠٠	٤٧٣ ١٨٣ ١٠٠
<u>٢ ٢٦٨ ٥٣٠ ٢٠٠</u>	<u>٣ ٠١٥ ٥٨٤ ١٠٠</u>
<u>١٧٦ ١٦٠ ٧٠٠</u>	<u>٢٢٨ ١٥٨ ٧٠٠</u>

أخرى :

١٧٦ ١٦٠ ٧٠٠	٢٢٨ ١٥٨ ٧٠٠
<u>٥٢ ٥٤٧ ١٤١ ٧٨٠</u>	<u>٦٢ ٠١٨ ٠٥١ ٨٤١</u>

الودائع من الأطراف ذات العلاقة
حسابات التوفير طويل الأجل
ودائع طويلة الأجل
ودائع قصيرة الأجل

٦٢٣ ٧٤١ ٧٠٠	٧٢١ ٩٥٦ ٠٠٠
١ ٢٣٩ ٤٧٩ ٣٠٠	١ ٣٦٧ ٦١٠ ٩٠٠
١٤٥ ٦٦٧ ١٠٠	١٣٨ ١٨٤ ٥٠٠
<u>٢ ٠٠٨ ٨٨٨ ١٠٠</u>	<u>٢ ٢٢٧ ٧٥١ ٤٠٠</u>
<u>٥٤ ٥٥٦ ٠٢٩ ٨٨٠</u>	<u>٦٤ ٢٤٥ ٨٠٣ ٢٤١</u>

الرصيد

١٨ - سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الأعماد اللبناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩ %) باصدار سندات بقيمة اسمية ٧٥ مليون دولار أمريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم استخدام صافي حصيللة السندات في الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات إلتزام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الإعتقاد اللبناني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار . والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية ، وقد بلغ رصيد السندات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ المعادل لمبلغ ٦١٣ ٩١٧ ٦٠٠ جنيه مصري مقابل ٥٦٥ ٧٦٧ ٢٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

١٩ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨١ ٠٠١ ٧٠٠	١٢٤ ٤٥٥ ٣٠٠	غطاء الإعتمادات المستندية
٤٤٦ ٣٨٢ ٥٠٠	٥٤١ ٠٣٣ ٥٠٠	إحتياطي فنى - شركات التأمين
٦٤٤ ٨٣٢	٨٠٥ ٩٩٦	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
٣ ٧٥٠ ٦٧٩	١٠ ٧٧٠ ٣٣٧	إيرادات مقدمة
١٤٠ ٥٨٣ ١٨٣	٢٠٢ ٥٣٦ ٣٨١	موردون
٦٠٧ ٦٣٣ ٧٩٩	٦٤٣ ٥٠٦ ١٧٨	مصروفات مستحقة
٧ ٩٠٠ ٨٠٠	١١ ٢٤٨ ٩٦٠	كوبونات عملاء حفظ مركزى
٥ ٢٨٤ ٨٣٦	٥ ٧٧٣ ٢٩٤	مركز تحديث الصناعة
١٢٥ ٨٤٤ ٩١٨	١٥٤ ٤٦٦ ٢٦٥	دائنو توزيعات
١٨ ٧٥٣ ٠٠٠	١٥ ٨٣٥ ٥٠٠	دائنو عمليات ATM
١٣٣ ١٣٦ ٩٠٠	١١٨ ٥١٣ ٨٠٠	دائنو إعادة تأمين
---	١٤ ١٦٩ ٠٤٤	حساب تسوية عقود التأجير التمويلى
٤٣ ٢٥٥ ٠٠٦	٣٤ ٤٣٨ ٤٠٦	دائنون متنوعون
<u>١ ٧١٤ ١٧٢ ١٥٣</u>	<u>١ ٨٧٧ ٥٥٢ ٩٦١</u>	الرصيد

٢٠ - إلتزامات أخرى

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠٨ ٥٢٥ ٠٠٠	٧٦٨ ٨٢٥ ٠٠٠	حاملى أسهم ممتازة فى شركات تابعة *
١ ١٧٤ ٤٧٨	١ ١٧٤ ٤٧٨	أخرى
<u>٧٠٩ ٦٩٩ ٤٧٨</u>	<u>٧٦٩ ٩٩٩ ٤٧٨</u>	الرصيد

* في ١٦ سبتمبر ٢٠١٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك الإعتقاد اللبناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩%) على إصدار ١ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم ممتاز بقيمة اسمية ١١ ٠٠٠ ليرة لبنانى للسهم وقد تم إصدار وسداد قيمة الأسهم بالكامل والتي بلغت ١١ ٠٠٠ مليون ليرة لبنانى (ما يعادل ٥٦ ١٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري) 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 ٧١٢ ٧٢٥ ٠٠٠ جنيه مصري) قام المكتتبون بسدادها نقداً طبقاً للشروط المحددة طبقاً لإجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك فى ٤ يوليه ٢٠١٣ .

٢١ - الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

		الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١				
التزامات ضريبية مؤجلة	أصول ضريبية مؤجلة	الصافي	الضريبة المؤجلة المباشرة في حقوق الملكية	الضريبة المؤجلة المباشرة في قائمة الدخل	الرصيد في ٢٠١٥/١/١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٧ ٤٠١ ٢٠٨)	--	(٧ ٤٠١ ٢٠٨)	--	(١٦٥ ٥٤٩)	(٧ ٢٣٥ ٦٥٩)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٦١٠ ٢٥٠	٦١٠ ٢٥٠	--	(٢ ١٦٠ ٧٤٧)	٢ ٧٧٠ ٩٩٧	مخصص مطالبات متوقعة
--	٣ ١٥١ ٥٣٣	٣ ١٥١ ٥٣٣	--	١ ٨٠٢ ٢٠٧	١ ٣٤٩ ٣٢٦	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٢ ٣٦٨ ٢٨٢	٢ ٣٦٨ ٢٨٢	--	(٤٤٨ ٣٠٧)	٢ ٨١٦ ٥٨٩	خسائر سنوات سابقة
(٧٠٦ ٢٩٢ ١٧٠)	--	(٧٠٦ ٢٩٢ ١٧٠)	(٥٥ ٥٠٤ ٨١٦)	(٥٢١ ٥٨٠)	(٦٥٠ ٢٦٥ ٧٧٤)	تسويات القيمة العادلة*
--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	٦ ٦١٢ ٥٩٧	--	--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية**
--	--	--	--	--	--	التغير في القيمة العادلة-
(٩٨ ٠٠٩ ٤٩٧)	--	(٩٨ ٠٠٩ ٤٩٧)	١٠ ٠٦١ ٢٢١	--	(١٠٨ ٠٧٠ ٧١٨)	استثمارات مالية متاحة للبيع***
(٨١١ ٧٠٢ ٨٧٥)	١٢ ٧٤٢ ٦٦٢	(٧٩٨ ٩٦٠ ٢١٣)	(٤٥ ٤٤٣ ٥٩٥)	(١ ٤٩٣ ٩٧٦)	(٧٥٢ ٠٢٢ ٦٤٢)	

* الضريبة المؤجلة الناتجة عن زيادة القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لصافي أصول بنك الإعتقاد اللبناني طبقاً لدراسة القيمة العادلة لأصول والتزامات 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.

٢٢ - مخصصات

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٢ ٨٧٠ ٦٩٧	١٩٠ ٣٨٧ ٢٦١	(١-٢٢) مخصص مطالبات متوقعة
٢٠٠ ٤٠٩ ٤٢٩	٢٣٠ ٩٧٣ ٨١٠	(١-٢٢) مخصص مكافأة ترك الخدمة
١ ٢٩٢ ٥٠٠	١ ٣٧٧ ٠٠٠	مخصصات أخرى
٣٥٤ ٥٧٢ ٦٢٦	٤٢٢ ٧٣٨ ٠٧١	الرصيد
=====	=====	

١-٢٢

الإجمالي	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في أول العام
٣٥٣ ٢٨٠ ١٢٦	٢٠٠ ٤٠٩ ٤٢٩	١٥٢ ٨٧٠ ٦٩٧	المكون خلال العام
٧٤ ١٩١ ٠٠٧	٣٢ ٤٧٥ ٠١٠	٤١ ٧١٥ ٩٩٧	فروق تقييم عملة
١٦ ٨١٨ ٨٣٢	١٦ ١٧٧ ٠٣٩	٦٤١ ٧٩٣	مخصصات انتفى الغرض منها
(١ ٣٢٠ ٩٠٠)	(٤٥ ٩٠٠)	(١ ٢٧٥ ٠٠٠)	تحويلات من مخصص التزامات عرضية إلى
٢٥ ٥٠٠	---	٢٥ ٥٠٠	مخصص قروض وتسهيلات
(٢١ ٦٣٣ ٤٩٤)	(١٨ ٠٤١ ٧٦٨)	(٣ ٥٩١ ٧٢٦)	المستخدم خلال العام
٤٢١ ٣٦١ ٠٧١	٢٣٠ ٩٧٣ ٨١٠	١٩٠ ٣٨٧ ٢٦١	الرصيد في آخر العام

٢٣ - قروض

يتمثل رصيد القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في قيمة القروض الممنوحة من البنوك إلى شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي (شركة تابعة ١٠٠%) بضمان التنازل لصالح البنوك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المديونية.

الرصيد في	تاريخ	تاريخ عقد	الحد المسموح	العملة
٢٠١٥/١٢/٣١	الاستحقاق	التمويل	به	جنيه مصري
جنيه مصري			جنيه مصري	
١٣٩ ٩٠٤ ٨١٧	٢٠٢٣/٦/١٠	٢٠١٥/٦/١٠	١٥٠ مليون	جنيه مصري
٧٠ ٨١١ ٧٧٢	٢٠٢٢/٦/٤	٢٠١٥/٦/٤	٨٠ مليون	جنيه مصري
١٠١ ٣٨١ ١٤٩	٢٠٢٢/٧/١٤	٢٠١٥/٧/١٤	٢٠٠ مليون	جنيه مصري
١٦ ٥٨٣ ٠٦٥	٢٠٢٢/١١/٤	٢٠١٥/١١/٤	٢٠٠ مليون	جنيه مصري
٣٢٨ ٦٨٠ ٨٠٣				الإجمالي
٥٤ ١٤٢ ١٧٠				أقساط تستحق خلال عام
٢٧٤ ٥٣٨ ٦٣٣				أقساط تستحق خلال أكثر من عام
٣٢٨ ٦٨٠ ٨٠٣				الرصيد

٢٤ - رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٢٠٠ مليون جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ٥٠٠ ٤٢٢ ٨٦٧ جنيه مصري موزعاً على ٥٠٠ ٤٨٤ ٥٧٣ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصري.

- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٥ زيادة رأس المال المرخص به من ٢٠٠ مليون جنيه مصري إلى ٦ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٠٠ ٤٢٢ ٨٦٧ جنيه مصري إلى ٥٠٠ ٢٥٥ ٢٥٩ ٣ جنيه مصري بزيادة قدرها ٠٠٠ ٨٣٣ ٣٩١ جنيه مصري موزع على ٦٠٠ ٣٦٦ ٧٨ سهم بقيمة إسمية ٥ جنيه مصري وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ١,٤٦ سهم مجاني لكل عشرة أسهم قائمة مع جبر الكسور لصالح صغار المساهمين وممولة من الأرباح المعتمدة بموجب الجمعية العامة العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٥ وبعد إستبعاد عدد ٥٢٢ ٩٥٦ ٣٦ سهم وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ هذه الزيادة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ٥ يوليه ٢٠١٥.

- بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة الشركة تخفيض رأس المال المصدر من ٥٠٠ ٢٥٥ ٢٥٩ ٣ جنيه مصري إلى ٨٩٠ ٤٧٢ ٠٧٤ ٣ جنيه مصري بتخفيض قدره ٦١٠ ٧٨٢ ١٨٤ جنيه مصري وذلك عن طريق إعدام عدد ٥٢٢ ٩٥٦ ٣٦ سهم خزينة بقيمة إسمية خمسة جنيهات للسهم وقد وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٦ نوفمبر ٢٠١٥ على القرار وتم الموافقة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٥. وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجارى بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٤- أسهم خزينة

- وافق مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة في ٨ يناير ٢٠١٤ على شراء أسهم خزينة بمقدار مليار جنيه مصري 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 مصري للسهم الواحد بإجمالى تكلفة ٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦ جنيه مصري وتهدف المرحلة الثانية إلى شراء أسهم بمقدار ٥٧٥ مليون جنيه مصري تقريباً في خلال الفترة ما بين نهاية الربع الثانى أو خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٤، وقد وافق مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة في ١ أكتوبر ٢٠١٤ على مد فترة تنفيذ المرحلة الثانية من برنامج شراء اسهم الخزينة حتى آخر الربع الثانى من عام ٢٠١٥، مع توسيع نطاق الخطة لتتضمن خيار إجراء توزيعات.

- 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.

- بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ أعلنت إدارة الشركة عزمها إتخاذ جميع الخطوات اللازمة لإلغاء الأسهم المباعة لشركة EFG- Hermes IB Limited حال إعتداد القرار من مجلس الإدارة وكذلك الجمعية العامة للشركة وذلك فى ضوء صدور قرار الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠١٤/٨/١٩ بشأن ضوابط أسهم الخزينة المملوكة للشركات المقيدة بالبورصة أو إحدى شركاتها التابعة حيث يجب التصرف فى أسهم الخزينة للغير خلال سنة على الأكثر من تاريخ الحصول عليها حيث لا يعتبر فى حكم الغير قيام الشركة بالتصرف فى هذه الأسهم للشركة التابعة.

- بتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة الشركة إتخاذ إجراءات إعادة ملكية عدد ٥٢٢ ٩٥٦ ٣٦ سهم من أسهم الشركة من شركة اى اف جي هيرميس اى بى ليمتد إلى الشركة وتم إعادة الملكية بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠١٥ ، وقد وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٦ نوفمبر ٢٠١٥ على إعدام تلك الأسهم وتم الموافقة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٥ وتم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٥- حقوق الأقلية

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٣٧ ٢١٥ ٤٤٦	٤٢٣ ٤٢٠ ٢٣٩	إحتياطى قانونى
١٥٣ ٧٤٢ ٨٢٤	١٦٤ ٥١٣ ٣٠٨	إحتياطيات أخرى
٧٣٧ ٧٣٨ ٨٩٦	٨٧٥ ٦١١ ٦٢١	أرباح محتجزة
١٨١ ٦٧٨ ٦٣١	٢٠٦ ٠٧٧ ٨٦٦	حقوق ملكية أخرى
٨٥ ٣٣٠ ٨٩٢	١١١ ٦١٣ ٥٠٠	الزيادة فى القيمة العادلة لصافى الأصول
١ ٣٣٩ ٧١١ ٨١٣	١ ٤٥٦ ٤٨٦ ٧٤٧	صافى أرباح العام
١٦٩ ٢٢٠ ٣٨٩	١٨٧ ٤٩٣ ٩٨٤	توزيعات دورية
(٥ ٨١١ ١٤٤)	--	الرصيد
٣ ٠٩٨ ٨٢٧ ٧٤٧	٣ ٤٢٥ ٢١٧ ٢٦٥	

٢٦- التزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
١٥٣ ٦٧٠	١١٨ ٦٧٠	درهم اماراتى
٢٩٩ ١٦٤ ٧٥٦	٢٥١ ٨٧٧ ٠٧٥	المعادل بالجنيه المصرى

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

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصري	
١ ١٧٥ ٩٩٦ ٤٠٠	١ ١٠١ ٣٧٥ ٦٠٠	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٢ ٣٤٥ ٧٥٥ ٩٠٠	٢ ٦٢٢ ١٦٥ ٠٠٠	إرتباطات عملاء
٨٩٦ ٤١٢ ٢٠٠	٩٦٥ ٤٥٠ ٤٠٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٥٠ ١٥٣ ٧٠٠	٥٤ ١٩٧ ٧٠٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
١٥٦ ٥٧١ ١٠٠	١٩٤ ٢١٨ ٢٠٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
٤٦٧ ٠٠٦ ١٠٠	٤١١ ١٣١ ٤٠٠	إلتزامات على الاوراق المالية
٣٦ ٩٨٠ ٣٠٠ ٣٠٠	٤٢ ١٢٨ ٥٩٠ ٨٠٠	إرتباطات أخرى على الغير
٣٠ ١٣٣ ٧٥٧ ٠٥٨	٢٨ ٢١٨ ١٣٢ ٧٣٣	محافظة أصول مدارة

٢٧- أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظة الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تأكد كافية بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا فى نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحفظة إستثمار على حده فقد قامت تلك الشركات بتأجيل إثبات تلك الأتعاب بالدفاتر لحين توافر شروط تحققها وتحصيلها. وقد بلغت قيمة أتعاب حُسن الأداء التى قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية - حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢ ٧٥٥ ٥١٦ جنيه مصرى مقابل ٥٩ ٨١٨ ٠٩٠ جنيه مصرى حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وذلك كما يلى:

عن السنة المالية المنتهية فى	إسم الشركة التابعة	
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصري	
٥٩ ٨١٨	٢ ٧٥٠ ٥٤٩	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
--	٤ ٩٦٧	إى أف جى - هيرميس فينانشيال مانجمنت ليمتد
٥٩ ٨١٨	٢ ٧٥٥ ٥١٦	الإجمالى
=====	=====	

٢٨- عبء الإضمحلال في قيمة الأصول الأخرى

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨ ٩٤٠ ٥٧٩	٢ ٠٣٧ ٢٠٧	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
٦ ٣٥٧ ٣٥٦	١ ٣٩٤ ٦٦٤	الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
<hr/>	<hr/>	
١٥ ٢٩٧ ٩٣٥	٣ ٤٣١ ٨٧١	الإجمالي
=====	=====	

٢٩- ضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢٦ ٢٢٨ ٦٧٢	١١٣ ٣٠٥ ١٩٤	ضريبة الدخل الحالية
(٣ ٢٥٦ ٦١٥)	(١ ٤٩٣ ٩٧٦)	الضريبة المؤجلة
<hr/>	<hr/>	
١٢٢ ٩٧٢ ٠٥٧	١١١ ٨١١ ٢١٨	الإجمالي
=====	=====	

٣٠- النقدية وما في حكمها:

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

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥	٢٦ ٤٥٦ ٣٣٦ ١٠٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧)	(٣ ٨٥٥ ٠٧١ ٠٠٩)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
(٩ ٩٨٩ ٩٥٢ ٧٢٧)	(١١ ٠١٩ ٤٩٨ ٦٠٠)	أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٣٤ ٠٤٧ ٥٠٧	---	أثر التغير في أسعار الصرف
<hr/>	<hr/>	
٩ ٧٦٦ ٠٦٣ ٧١٨	١١ ٥٨١ ٧٦٦ ٤٩٤	النقدية وما في حكمها
=====	=====	

٣١- مصروفات عمومية وإدارية

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١.٠٢٣.٠٩٢.٥٣٦	١.٠٦٣.١٦٨.٤٤٢	أجور ومرتببات وما فى حكمها
٥٥.٦٥٨.١٢٣	٣١.٣٣٥.٣١٠	مصروفات إستشارات
٤٢.٣٩٧.٠٦٦	٤٤.٤٣٩.٢٢٩	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
٥٢.٣٢٩.٠٨٢	٥٧.٦١٣.٩١٠	خطوط ربط واتصالات
٨١.٣٢٩.٤٣٣	٧٦.٥٢٤.٤٥٨	الإيجار ومصروفات الأشغال
٢٩٥.٩٢٠.٤٢٨	٣١٤.٢٤٢.٠٦٩	مصروفات أخرى
<hr/>	<hr/>	
١.٥٥٠.٧٢٦.٦٦٨	١.٥٨٧.٣٢٣.٤١٨	الإجمالى
=====	=====	

٣٢- أرباح محتجزة

بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٤ قررت الجمعية العامة العادية للشركة إستخدام مبلغ ١٣٠.٧٢١.٥٩١ جنيه مصري من رصيد احتياطي علاوة الإصدار الظاهر في القوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لتغطية الخسائر المرحلة للشركة القابضة.

٣٣- نصيب السهم فى الأرباح

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠٦.٩٨٥.١١٢	٦٤٨.٩٢٢.٧٤٣	صافى أرباح العام
<hr/>	<hr/>	
٥٣٧.٧٦٤.٧٢٣	٤٦١.٤٢٨.٧٥٩	صافى أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
<hr/>	<hr/>	
٦١٨.٣٣٧.١٠٣	٦١٤.٨٩٤.٥٧٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<hr/>	<hr/>	
٠,٨٧	٠,٧٥	نصيب السهم فى الأرباح
=====	=====	

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٣٥٨ ٩٤٣ ٠٠٥	--	٥٠٦ ٤٩١ ٢٠٠	٨٥٢ ٤٥١ ٨٠٥	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٧٢ ٥١٨ ٧٣١)	--	(٢٢٤ ٧٨٧ ٦٠٠)	(٤٨ ٧٣١ ١٣١)	مصروف الأتعاب والعمولات
١ ٠٨٥ ٤٢٤ ٢٧٤	--	٢٨١ ٧٠٣ ٦٠٠	٨٠٣ ٧٢٠ ٦٧٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤٠ ٤٤١ ١٢٣	--	٤١ ٠٨٥ ٦٠٠	٩٩ ٣٥٥ ٥٢٣	أرباح بيع إستثمارات مالية
١٠ ١١٨ ٤٠٠	--	١٠ ١١٨ ٤٠٠	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
				صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة
(١ ٠٠٩ ٧٠١)	--	(٣٤١ ٧٠٠)	(٦٦٨ ٠٠١)	العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٨ ٤٤٧ ٤٢٠	--	--	٢٨ ٤٤٧ ٤٢٠	إيراد نشاط التأجير التمويلي
١٣٤ ٠٤٧ ٥٠٧	--	٢٦ ٣٢١ ١٠٠	١٠٧ ٧٢٦ ٤٠٧	فروق تقييم عملة
٥٧ ٠٩٥ ٢٥٧	--	٢١ ٥٩٣ ٤٠٠	٣٥ ٥٠١ ٨٥٧	إيرادات أخرى
١ ٤٥٤ ٥٦٤ ٢٨٠	--	٣٨٠ ٤٨٠ ٤٠٠	١ ٠٧٤ ٠٨٣ ٨٨٠	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٤ ٠٧٣ ٣٦١ ٤٠٧	(٧٩ ٩٢٤ ٣٦٦)	٤ ٠٢٩ ٧٧٠ ١٠٠	١٢٣ ٥١٥ ٦٧٣	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٢ ٩٣٢ ٨٩٨ ٨٢٨)	(٥٦ ٩٨٨ ٧٥٢)	(٢ ٨٢٣ ١٧١ ٣٠٠)	(٥٢ ٧٣٨ ٧٧٦)	مصروف الفوائد
١ ١٤٠ ٤٦٢ ٥٧٩	(١٣٦ ٩١٣ ١١٨)	١ ٢٠٦ ٥٩٨ ٨٠٠	٧٠ ٧٧٦ ٨٩٧	صافي الدخل من العائد
٢ ٥٩٥ ٠٢٦ ٨٥٩	(١٣٦ ٩١٣ ١١٨)	١ ٥٨٧ ٠٧٩ ٢٠٠	١ ١٤٤ ٨٦٠ ٧٧٧	إجمالي الإيراد
(١ ٨٣٤ ٢٩٢ ٨٩٨)	(١٢ ٥٨٤ ٤٤٠)	(٩٩٢ ٣٩٣ ٧٠٠)	(٨٢٩ ٣١٤ ٧٥٨)	إجمالي المصروفات
٧٦٠ ٧٣٣ ٩٦١	(١٤٩ ٤٩٧ ٥٥٨)	٥٩٤ ٦٨٥ ٥٠٠	٣١٥ ٥٤٦ ٠١٩	صافي الأرباح قبل الضرائب
(١١١ ٨١١ ٢١٨)	٢ ٦٣٣ ١٢١	(٨٢ ٥٥٣ ٧٠٠)	(٣١ ٨٩٠ ٦٣٩)	ضريبة الدخل
٦٤٨ ٩٢٢ ٧٤٣	(١٤٦ ٨٦٤ ٤٣٧)	٥١٢ ١٣١ ٨٠٠	٢٨٣ ٦٥٥ ٣٨٠	صافي أرباح العام
٨٨ ٤٠٠ ٠٧٢ ٦٢٤	١ ٤٠٦ ٠٠٧ ٩٩٦	٧٥ ٧١٩ ٢٦٦ ٥٠٠	١١ ٢٧٤ ٧٩٨ ١٢٨	إجمالي الأصول
٧٥ ٠١٦ ٢٥١ ٦٢٣	١ ٥٢٥ ١٢٤ ٨٩٦	٦٩ ٩٠٣ ٧٣١ ٤٠٠	٣ ٥٨٧ ٣٩٥ ٣٢٧	إجمالي الإلتزامات
١٣ ٣٨٣ ٨٢١ ٠٠١	(١١٩ ١١٦ ٩٠٠)	٥ ٨١٥ ٥٣٥ ١٠٠	٧ ٦٨٧ ٤٠٢ ٨٠١	إجمالي حقوق الملكية
٨٨ ٤٠٠ ٠٧٢ ٦٢٤	١ ٤٠٦ ٠٠٧ ٩٩٦	٧٥ ٧١٩ ٢٦٦ ٥٠٠	١١ ٢٧٤ ٧٩٨ ١٢٨	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٤٥٦ ٥٢٢ ٨٠٤	--	٤٦٦ ٩٠١ ٧٧٦	٩٨٩ ٦٢١ ٠٢٨	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٥١ ٥٥٠ ٦٠٩)	--	(٢٠٠ ٧٠٦ ٧٤٨)	(٥٠ ٨٤٣ ٨٦١)	مصروف الأتعاب والعمولات
١ ٢٠٤ ٩٧٢ ١٩٥	--	٢٦٦ ١٩٥ ٠٢٨	٩٣٨ ٧٧٧ ١٦٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥٣ ١٥٦ ٧٨٦	--	٤٦ ٥٩٥ ٠٧٦	٢٠٦ ٥٦١ ٧١٠	أرباح بيع إستثمارات مالية
٨ ٧٤٢ ٧٥٦	--	٨ ٧٤٢ ٧٥٦	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
				صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة
١ ٩٥٠ ٧٢٣	--	(٤ ١٤٣ ٠٤٠)	٦ ٠٩٣ ٧٦٣	العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤ ١٢٧ ٦٤٣	--	٣٥ ٦٧٧ ٢٢٤	١٨ ٤٥٠ ٤١٩	فروق تقييم عملة
١١٩ ٥٦٠ ٧٠٣	--	٥٥ ٥٨٧ ٣٥٦	٦٣ ٩٧٣ ٣٤٧	إيرادات أخرى
				صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٢ ٩١٣ ٦٢٩	--	--	٢ ٩١٣ ٦٢٩	العقارية
١ ٦٤٥ ٤٢٤ ٤٣٥	--	٤٠٨ ٦٥٤ ٤٠٠	١ ٢٣٦ ٧٧٠ ٠٣٥	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٣ ٣٨٢ ٧٩٠ ٢٠٦	(١٣٣ ٢٤١ ٦٥٠)	٣ ٣٥٠ ٥٩٤ ١٤٨	١٦٥ ٤٣٧ ٧٠٨	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٢ ٤١٦ ٤٤٨ ١٤٨)	(٤٨ ٦٩٠ ٨٤٣)	(٢ ٣٣٧ ٨٦٥ ٦٨٤)	(٢٩ ٨٩١ ٦٢١)	مصروف الفوائد
٩٦٦ ٣٤٢ ٠٥٨	(١٨١ ٩٣٢ ٤٩٣)	١ ٠١٢ ٧٢٨ ٤٦٤	١٣٥ ٥٤٦ ٠٨٧	صافي الدخل من العائد
٢ ٦١١ ٧٦٦ ٤٩٣	(١٨١ ٩٣٢ ٤٩٣)	١ ٤٢١ ٣٨٢ ٨٦٤	١ ٣٧٢ ٣١٦ ١٢٢	إجمالي الإيراد
(١ ٧٨١ ٨٠٩ ٣٢٤)	(١١ ٤٤٧ ٥٧٧)	(٩٠١ ٥٨٢ ٠٠٠)	(٨٦٨ ٧٧٩ ٧٤٧)	إجمالي المصروفات
٨٢٩ ٩٥٧ ١٦٩	(١٩٣ ٣٨٠ ٠٧٠)	٥١٩ ٨٠٠ ٨٦٤	٥٠٣ ٥٣٦ ٣٧٥	صافي الأرباح قبل الضرائب
(١٢٢ ٩٧٢ ٠٥٧)	٢ ٣٧٢ ٠٨٤	(٦٣ ٩٢٩ ٩٣٢)	(٦١ ٤١٤ ٢٠٩)	ضريبة الدخل
٧٠٦ ٩٨٥ ١١٢	(١٩١ ٠٠٧ ٩٨٦)	٤٥٥ ٨٧٠ ٩٣٢	٤٤٢ ١٢٢ ١٦٦	صافي أرباح العام
٧٥ ٦٦٣ ٩٩٧ ٦٢٥	١ ٠٦٣ ٤٢٥ ٦٣٩	٦٣ ٩٧٤ ٧٣٦ ٢٠٠	١٠ ٦٢٥ ٨٣٥ ٧٨٦	إجمالي الأصول
٦٣ ٣٨١ ٧٨٤ ٦٨٦	١ ٤٣٢ ٠٦٧ ٧٥٤	٥٨ ٩١٤ ٥٣٢ ٩٠٠	٣ ٠٣٥ ١٨٤ ٠٣٢	إجمالي الإلتزامات
١٢ ٢٨٢ ٢١٢ ٩٣٩	(٣٦٨ ٦٤٢ ١١٥)	٥ ٠٦٠ ٢٠٣ ٣٠٠	٧ ٥٩٠ ٦٥١ ٧٥٤	إجمالي حقوق الملكية
٧٥ ٦٦٣ ٩٩٧ ٦٢٥	١ ٠٦٣ ٤٢٥ ٦٣٩	٦٣ ٩٧٤ ٧٣٦ ٢٠٠	١٠ ٦٢٥ ٨٣٥ ٧٨٦	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

٣٥ - الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة لأعوام ٢٠١١ ، ٢٠١٢ تم الفحص وأخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وتم حسم كافة نقاط الخلاف وجارى تسوية الموقف أمام شعبة الحجز والتحصيل وبالنسبة لعام ٢٠١٣ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة وأخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وبالنسبة لعام ٢٠١٤ لم يتم الفحص بعد.

- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٨ وتم إنهاء كافة الخلافات المتعلقة بها أمام اللجنة الداخلية وسداد الفروق المستحقة ، وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٩/٢٠١٢ تم الفحص تقديريا وأحيل الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة للأعوام ٢٠١٤/٢٠١٤ لم يتم الفحص.

- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ تم سداد الضريبة المستحقة طبقا لقرار لجنة الطعن وقد قامت الشركة بالإعتراض على القرار المذكور في المحاكم وبالنسبة للفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ تم الفحص وأخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وبالنسبة لسنة ٢٠١٤ لم يتم الفحص بعد.

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

وبتاريخ ٣٠ يونيه ٢٠١٤ صدر القرار الجمهورى بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون أحكاما 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.
- وبتاريخ ٦ أبريل ٢٠١٥ صدر القرار الوزاري رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٥ بتعديل أحكام اللائحة التنفيذية لقانون الضريبة على الدخل الصادرة بقرار وزير المالية رقم ٩٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ صدر قرار رئيس الجمهورية بقانون رقم (٩٦) لسنة ٢٠١٥ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ والقرار رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية مؤقتة على الدخل ، علي أن يعمل بهذا القرار اعتباراً من اليوم التالي لنشره ، وفيما يلي أهم التغييرات الواردة بالقرار:

- تخفيض سعر الضريبة على الدخل ليصبح ٢٢,٥ % من صافي الأرباح السنوية.
- تعديل مدة فرض الضريبة المؤقتة ٥%.
- تعديل الضريبة على توزيعات الأرباح.
- وقف العمل بفرض ضريبة رأسمالية على ناتج التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة عامين تبدأ من ١٧ مايو ٢٠١٥.

٣٦ - شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٠,٠٤	٩٩,٨٨	المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية
١١,٤٩	٨٨,٥١	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٣٣,٦٧	٦٦,٣٣	المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٢,٤٢	٩٧,٥٨	هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية
١٠,٠٥	٨٩,٩٥	هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٠,٥٣	٩٩,٣٧	هيرميس للإستثمار فى الأوراق المالية
--	١٠٠	إى أف جى - هيرميس أذفيزورى إنك
١٠٠	--	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
--	٩٩,٨٨	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
--	١٠٠	بايون انتربرايس ليمتد
١	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٣,٧	٩٦,٣	إى . إف . جى هيرميس للإدارة
٦٣,٤١	١,٥٩	إى . إف . جى هيرميس للإستثمار المباشر
١٠٠	--	إى.إف.جى - هيرميس للتداول - الإمارات
--	١٠٠	فليمنج سى أى سى هولدنجز
٩٩,٣٣	--	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
٩٦	--	فليمنج سى . أى . أى سى لتداول الأوراق المالية
٧٤,٩٢	--	فليمنج سى . أى . أى سى كوربرت فاينانس
--	١٠٠	إى أف جى هيرميس - الإمارات المحدودة
--	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٢٦,٩	٧٣,١	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
١٠٠	--	شركة أكتوبر بروبيرتى ديفلومنت ليمتد
٠,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	--	مينا أبورتيونتى مانجمنت ليمتد
١٠٠	--	إى أف جى - هيرميس مينا (كايمن) هولدنجز
٩٥	--	مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد
١٠٠	--	إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	--	مينا فاينشيل انفستمنت
--	١٠٠	إى أف جى - هيرميس قطر
٥١	--	شركة اى اف جى هيرميس عمان ش.م. م
--	١٠٠	إى أف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنجز
٥٧,٧٢٣	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إى أف جى - هيرميس سى بى هولدنجز ليمتد
--	١٠٠	إى أف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنجز ليمتد
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
--	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٩٧	--	شركة طلاس وشركاه
--	١٠٠	إي أف 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 أف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل
٦٣,٧٣٩	--	Credit Libanais SAL
٦٣,٦٥	---	بنك الإعتدال اللبناني للإستثمار ش.م.ل.
٦٣,٦٤	--	البنك الإسلامي اللبناني ش.م.ل.
٥٩,١٦	--	Credit International SA
٦٣,٦٩	--	شركة الأرز العقارية ش.م.ل.
٢٩,٩٦	---	Soft Management SAL
٦٣,٧٣	--	شركة هرمس للسياحة والسفر ش.م.ل.
٤٢,٦٩	--	شركة الإعتدال اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل
٦٢,٨٦	--	Business Development Center SARL
٦٢,٤٦	--	شركة كابينال ريل استايت ش.م.ل.
٦٣,٢٧	--	Credilease SAL
٢٨,٦٤	--	Collect SAL
---	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
--	١٠٠	شركة إي اف جي هيرميس إي بي ليمتد
١٠٠	--	ميديا أكسس كايمن هولدينغ ليمتد
---	١٠٠	شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس
--	١٠٠	شركة بيفورت انفستمينت
١	٩٩	شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي
--	٦٤	شركة إي اف جي هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر

٣٧ - 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 والدائنون ، وتتضمن إفصاحات رقم (٣،٢) من 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 تتبناها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر.

٣٧-١ خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير 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 الاستثمارية 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 وتطويرها.

٣٧-٢ 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 بالإيضاح رقم (٢-٣) ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية.

٣٧-٣ 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 والالتزام 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.

٣٧-٤ 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 في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول المجموعة على أدوات الدين. كما يوجد خطر الإئتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل إرتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الإئتمان لدى فريق إدارة خطر الإئتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٥-٣٧ خطر السيولة

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

٦-٣٧ خطر سعر العائد

تتعرض المجموعة لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد 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 .

٧-٣٧ 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.

٨-٣٧ مخاطر العمليات

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

٩-٣٧ 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.

١٠-٣٧ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

- يتم إثبات عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ التعاقد، ويتم إعادة تقييم تلك العقود في نهاية كل سنة مالية بالقيمة العادلة ويتم إثبات فروق التقييم الناتجة طبقاً للسياسة المحاسبية لمشتقات الأدوات المالية (إيضاح رقم ٣-٤).
- 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-Fully Paid Share Swap Transaction مع إحدى الشركتين التابعتين مينا فايننشال انفستمننت ("MENA-F") والمجموعة المالية - هيرميس السعودية ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.

٣٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تنويب وتعديل بعض أرقام المقارنة لتتطابق مع تنويب القوائم المالية للسنة الحالية وفيما يلي بيان بأثر التعديلات على أرقام المقارنة :

الرصيد في	الرصيد في	البيان
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(بعد التعديل)	(قبل التعديل)	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥	٢٢ ٤٦٦ ٢٩٤ ٦٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٢٠ ١٩٩ ٦٥٦ ٤٥٣	٢٠ ٢٧١ ٨٥٣ ١٥٣	قروض وتسهيلات
١ ٧٦٠ ٨٦٢ ٨٧٩	١ ٧٧٠ ٦٢٤ ٧٧٩	إستثمارات مالية متاحة للبيع
		إستثمارات مالية محتفظ بها حتى
٢١ ٦٦٢ ٥١٥ ٨٢٠	٢٢ ٠١١ ٦٤٥ ٩٢١	تاريخ الإستحقاق
١ ٥٩٠ ٥٨٥ ٨٢٤	٩٩٨ ٩٦٣ ٩٢٣	أصول أخرى
		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات
٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧	٢ ٦٨٦ ٣٠٦ ٩٩٧	المالية
٥٤ ٥٥٦ ٠٢٩ ٨٨٠	٥٤ ٨٥٣ ١١٦ ٨٨٠	ودائع العملاء
١ ٧١٤ ١٧٢ ١٥٣	١ ٤١٤ ٥٧٠ ٦٥٣	دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣٩ - الأحداث اللاحقة

- بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٦ وافق مجلس إدارة الشركة على إتخاذ جميع الخطوات اللازمة لإتمام عملية بيع ٤٠% تقريباً من أسهم بنك الإعتدال اللبناني ش.م.ل ("شركة تابعة غير مباشرة") وذلك بسعر ٣٣ دولار للسهم (قبل دفع الرسوم المرتبطة) إلى مجموعة من المستثمرين اللبنانيين والعرب. وجدير بالذكر ان هذه العملية تخضع لعدد من الشروط المسبقة بما في ذلك موافقة مصرف لبنان المركزي، ومن المتوقع الانتهاء من تنفيذ هذه الإجراءات في موعد أقصاه ٣٠ يونيو ٢٠١٦، وكذا الموافقة على الدخول في اتفاقية ضمان تغطية اكتتاب غير قابل للإلغاء (Irrevocable Underwriting Agreement) مع بنك الإعتدال اللبناني للاستثمار ش.م.ل ("CLIB") - شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك الإعتدال اللبناني - لبيع الحصة المتبقية بنفس السعر على أن تتم عملية البيع قبل أو في ٣١ مايو ٢٠١٧.
- بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٦ أعلنت الشركة عن توقيع عقود شراء لنسبة ٧٦,٧% من أسهم شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.ل وذلك عن طريق شراء نسبة ٧٠% من شركة فاينانشال أتلند - التابعة لشركة القلعة للإستشارات المالية - ونسبة ٦,٧% من حصة فريق الإدارة بالشركة في صفقة تقدر قيمتها بمبلغ ٣٤٥ مليون جنيه مصري، وجرى إتخاذ الإجراءات اللازمة لنقل الملكية.