

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

وتقرير الفحص المحدود عليها

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

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة

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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجموعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة وشركاتها التابعة في ٣١ مارس ٢٠١٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

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

#### الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠١٥ وعن أداؤها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

#### توجيه الإنتباه

لم تتعد بعد الجمعية العامة العادية للشركة لإعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

سجل مراقبي KPMG حازم حسن رقم (٩٨)  
محاسبون قانونيون ومستشارون KPMG  
١١

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	إيضاح رقم	
٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥	٢٣ ٤٨٩ ٥١٤ ٠٠١	(٤)	الأصول
٨٤٣ ٢٨٣ ٨١٦	٤٧٠ ٢٩٩ ٣٨٥	(٥)	تهدية وأرصدة لدى البنوك
١ ١٦٦ ٥٢٥ ٨٦٨	١ ٤٧٧ ٣٣٢ ٦٤٦	(٦)	إستثمارات مالية مقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠ ١٩٩ ٦٥٦ ٤٥٣	٢١ ٦٠٨ ٣٦٩ ١١٢	(٧)	عملاء (بالصافي)
١ ٧٦٠ ٨٦٢ ٨٧٩	١ ٨٦٢ ٧٢٨ ٣١٢	(٨)	قروض وتسهيلات
٢١ ٦٦٢ ٥١٥ ٨٢٠	٢٤ ٧٢٦ ٠٩١ ٦٥٧	(٩)	إستثمارات مالية مفاحة للبيع
٩٣ ١١٦ ٤٠٠	١٠٠ ٨٣٥ ٠٠٠	(١٠)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٩٢ ٣٠٥ ٢٥٤	٢٩٤ ٣٩٦ ٠١٣	(١١)	إستثمارات في شركات شقيقة
١ ٥٢٧ ٧٩٨ ٥٩٦	١ ٦٢٧ ٤٦١ ١٠٥	(١٢)	إستثمارات عقارية
٤ ٢١١ ٥٨٥ ٢٨٠	٤ ٤٥٤ ١٣٧ ٠٢٧	(١٣)	أصول ثابتة (بالصافي)
١ ٥٩٠ ٥٨٥ ٨٢٤	١ ٧٩٢ ٥٧١ ٦٨٥	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
<u>٧٥ ٦٦٣ ٩٩٧ ٦٢٥</u>	<u>٨١ ٩٠٣ ٧٣٥ ٩٤٣</u>		أصول أخرى
			إجمالي الأصول
٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧	٢ ٩٨٣ ٤٤٨ ٠٧٩	(١٥)	الإلتزامات
٥٤ ٥٥٦ ٠٢٩ ٨٨٠	٥٩ ٠٣٧ ٣١٩ ٤٠٧	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١ ٩١٥ ٨٣٨ ٩١٦	٢ ٤٨١ ٨٦٦ ٠٨٧	(١٧)	ودائع العملاء
٥٦٥ ٧٦٧ ٢٠٠	٥٧٣ ٢٦٠ ٠٠٠	(١٧)	عملاء - أرصدة دائنة
١ ٧١٤ ١٧٢ ١٥٣	١ ٦٦٨ ٥٩٧ ٧٦١	(١٨)	سندات مصدرة
٧٠٩ ٦٩٩ ٤٧٨	٧٥٤ ٩٢٤ ٤٧٨	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٢٩ ٨٨٩ ٢٩٤	١٥٧ ٤٢١ ٨١٧	(٢٠)	إلتزامات أخرى
٧٥٢ ٠٢٢ ٦٤٢	٨٠٩ ٥٧١ ٩١٣	(٢٠)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٥٤ ٥٧٢ ٦٢٦	٣٧٧ ٤٩١ ٣٧٦	(٢١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٦٣ ٣٨١ ٧٨٤ ٦٨٦</u>	<u>٦٨ ٨٤٣ ٩٠٠ ٩١٨</u>		مخصصات
			إجمالي الإلتزامات
٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	(٢٢)	حقوق الملكية
٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧	٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧	(٢٢)	رأس المال المصدر والمندفع
٢ ٦٩٧ ٣٨٢ ٧٦٩	٢ ٦٩٧ ٣٨٢ ٧٦٩	(٣٠)	إحتياطي قانوني
١ ٥٩٠ ٢١٢ ٧٢٣	١ ٩٧٨ ٨٤٥٠ ٩٩٣	(٣٠)	إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٩٢٦ ٦٢٠ ٦٧٦	١ ٤٧٧ ١٢٥ ٧٢٣	(٣٠)	إحتياطيات أخرى
٩٠٧٢ ٠٧١ ٧٣٥	١٠٠١١ ٢٠٩ ٥٥٢	(١-٢٢)	أرباح محتجزة
(٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦)	(٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦)		أسهم خزينة
٨ ٦٤٥ ٦٢٠ ٤٦٩	٩ ٥٨٤ ٧٥٧ ٧٨٦		حقوق الملكية
٥٢٧ ٧٦٤ ٧٢٣	١٣٥ ٩٢٠ ١٣٤		صافي أرباح الفترة / العام
٩ ١٨٣ ٣٨٥ ١٩٢	٩ ٧٢٠ ٦٧٧ ٩٢٠		حقوق الملكية متضمناً صافي أرباح الفترة / العام
٣ ٠٩٨ ٨٢٧ ٧٤٧	٣ ٣٣٩ ١٥٧ ١٠٥	(٢٣)	حقوق الأقلية
١٢ ٢٨٢ ٢١٢ ٩٣٩	١٣ ٠٥٩ ٨٣٥ ٠٢٥		إجمالي حقوق الملكية
<u>٧٥ ٦٦٣ ٩٩٧ ٦٢٥</u>	<u>٨١ ٩٠٣ ٧٣٥ ٩٤٣</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

منى ذو الفقار  
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض  
المضو المنتدب التنفيذي

تقرير النص المحسوب مرفق

## EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	إيضاح رقم	
٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٥/٣/٣١		
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٣٦٣ ٠٠٧ ٤٥٣	٣٥٦ ٤٤٨ ٨٥٣		إيراد الأتعاب والعمولات
( ١١٣ ٥٧١ ٦٠٠ )	( ١٢٢ ٩٢٩ ١٣٣ )		مصروف الأتعاب والعمولات
٢٤٩ ٤٣٥ ٨٥٣	٢٣٣ ٥١٩ ٧٢٠		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٩ ١٧٦ ٣٨٥	١١ ١٧٩ ٣٧٠		أرباح بيع إستثمارات مالية
١ ٧٢٩ ٨٠٠	١ ٧٧٥ ٠٠٠	(١٠)	حصة الشركة فى أرباح شركات شقيقة
٥ ٣٦٦ ٠٥٧	٢٠١ ٠٦٨		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦ ٢٠٠ ٦٢٢	٧٨ ٤٦٩ ٠٧٣		فروق تقييم عملة
١١ ٨٨٧ ٢٦٤	١١ ٨٦٦ ٣٩٨		إيرادات أخرى
٣٣٣ ٧٩٥ ٩٨١	٣٣٧ ٠١٠ ٦٢٩		إجمالى الإيرادات قبل العوائد
٨٠٢ ٥٩٩ ١٦٧	٩٤٦ ٩٢٨ ٠٦٩		إيراد الفوائد والتوزيعات
( ٥٦٣ ٦٥٤ ٩٣٧ )	( ٦٧٨ ٤٠٥ ٩٤٢ )		مصروف الفوائد
٢٣٨ ٩٤٤ ٢٣٠	٢٦٨ ٥٢٢ ١٢٧		صافى الدخل من العائد
٥٧٢ ٧٤٠ ٢١١	٦٠٥ ٥٣٢ ٧٥٦		إجمالى الإيراد
٣٤٥ ٠٣٤ ٥٦٠	٣٥٤ ٨٥٩ ١٧٣	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٩ ٩٥١ ٠٠٠	١٥ ٠٩٠ ٠٠٠	(٧)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
٦ ٣٠٣ ٧٥٣	١٢ ٢٣٩ ٤٥٠	(٢١)	مخصصات
٢١ ٢١٤ ٤٨٦	٢١ ٤٤٣ ٢١٣	(١٢),(١٣)	إهلاك وإستهلاك
-	٩٣ ٧٩١	(٢٦)	الإضمحلال فى قيمة الأصول
٣٨٢ ٥٠٣ ٧٩٩	٤٠٣ ٧٢٥ ٦٢٧		إجمالى المصروفات
١٩٠ ٢٣٦ ٤١٢	٢٠١ ٨٠٧ ١٢٩		صافى الأرباح قبل الضرائب
( ٢٩ ١٩٧ ٨١٢ )	( ٢٠ ٢٦١ ١٦٢ )	(٢٧),(٣٣)	ضريبة الدخل
١٦١ ٠٣٨ ٦٠٠	١٨١ ٥٤٥ ٩٦٧		صافى أرباح الفترة
١١٨ ٨٩٨ ١٠٠	١٣٥ ٩٢٠ ١٣٤		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٤٢ ١٤٠ ٥٠٠	٤٥ ٦٢٥ ٨٣٣	(٢٣)	حقوق الأقلية
١٦١ ٠٣٨ ٦٠٠	١٨١ ٥٤٥ ٩٦٧		
٠,٢٢	٠,٢٥	(٣١)	نصيب السهم فى الأرباح

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

شركة المجموعة المالية - حرمين القابضة  
EFG - Hermes  
لشركة مساهمة مصرية  
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة  
على الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الإجمالي	حقوق الأقلية	صافي (خسائر) / أرباح	أسهم خزينة	أرباح محتجزة	إحتياطيات أخرى							إجمالي	إيضاح	
					إحتياطيات أخرى	سجلات	تأمين	إحتياطيات أخرى	مخصص تطويق خطر	مخصص	مخصص في القيمة			مخصص
١١ ٨٧٧ ٤٥١ ٨٧٣	٢ ٩٧٧ ١٦٠ ٤٣٠	( ٥٤٠ ٣٣٧ ٠٩٦ )	-	٩٣٦ ٠٤٦ ٥١٧	٧٢٧ ٣٥٥ ٩٣٦	( ٣٣ ١١٥ ٣٠٤ )	( ٢٦ ٤٢٧ ٣٨٧ )	٣٤٤ ٠٠٠ ١٠٠	٨٣٧ ٤٣٦ ٥١٤	٣٧٣ ١٤٦	٣ ٧٨٦ ١٠٣ ٨٩٤	٩٩٠ ٤٣٣ ٠١٧	٢ ٨١٧ ٤٢٣ ٥٠٠	٢٠١٣
٢٤ ٩٩٣ ٧٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤ ٩٩٣ ٧٦٦	-	-	-	-	٢٠١٣
٩١ ٧٤٩ ٩٧٦	-	-	-	-	-	-	-	٩١ ٧٤٩ ٩٧٦	-	-	-	-	-	٢٠١٣
٣ ٧٦٦ ٣٥٢	-	٥٤٠ ٣٣٧ ٠٩٦	-	( ٥٦٦ ٥٨٥ ٧٤٠ )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١-٢٦)
( ٤٢٥ ٩٧٤ ١٧٣ )	-	-	( ٤٢٥ ٩٧٤ ١٧٣ )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٤ ٣٣٣ ١٠٢	١٤ ٣٣٣ ١٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٣١ ٠٢٨ ٣٠٠	٤٣ ١٤٠ ٥٠٠	١١٨ ٨٨٨ ١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١١ ٧٥٨ ٣٧٨ ٤٣٧	٣ ٠٣٣ ٩٣٣ ٠٣٧	١١٨ ٨٨٨ ١٠٠	( ٤٢٥ ٩٧٤ ١٧٣ )	٣٩٤ ٤٦١ ٧٧٢	٦٢٧ ٣٥٥ ٩٣٦	( ٣٣ ١١٥ ٣٠٤ )	( ٢٦ ٤٢٧ ٣٨٧ )	٤٢٥ ٧٥٠ ٥٧٨	٨٧٢ ٤٣٠ ٢٦٠	٣٧٣ ١٤٦	٣ ٧٨٦ ١٠٣ ٨٩٤	٩٩٠ ٤٣٣ ٠١٧	٢ ٨١٧ ٤٢٣ ٥٠٠	
١٢ ٨١٨ ٢١٢ ٩٢٩	٣ ٠٨٨ ٨٨٧ ٧٤٧	٥٢٧ ٧٦٤ ٧٦٣	( ٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦ )	٩٢٦ ٦١٠ ١٧٦	٦٧٧ ٧٢٠ ٨٧٤	-	( ٢٦ ٤٢٧ ٣٨٧ )	٣٧٨ ٦٦٦ ٣٢٤	٩٦٠ ١٠٠ ٣٢٨	١٥٨ ٢٦٩	٢ ٦٨٧ ٣٨٢ ٧٦٩	٩٩٠ ٤٣٣ ٠١٧	٢ ٨١٧ ٤٢٣ ٥٠٠	
٣٥٢ ٥٧٣ ٧٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٢ ٥٧٣ ٧٨٧	( ١٧ ٧٤٠ ٣٢٤ )	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠ ٤٩٧ ٣٢٤	-	-	-	-	
٥٠ ٤٩٧ ٣٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٥٠ ٤٩٧ ٣٢٤	-	-	-	-	-	
-	-	( ٥٢٧ ٧٦٤ ٧٦٦ )	-	٥٢٧ ٧٦٤ ٧٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
( ١ ٦٨٨ ٣٢٧ )	-	-	-	-	-	-	-	-	( ١ ٦٨٨ ٣٢٧ )	-	-	-	-	
( ٥٢٥ ٤١٧ )	( ٥٢٥ ٤١٧ )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٩٥ ٢٢٨ ٩٢٧	١٩٥ ٢٢٨ ٩٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٨١ ٥١٥ ٩٢٧	٤٥ ٢٢٥ ٨٢٣	٧٢٥ ٩٢٠ ١٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٢ ٥٥٩ ٨٢٥ ٠٧٥	٣ ٢٢٩ ١٥٧ ١٠٥	٧٢٥ ٩٢٠ ١٢٤	( ٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦ )	١ ٤٣٧ ١٥٥ ٧٦٣	٧٧١ ٠٢٧ ٥٥٧	-	( ٢٦ ٤٢٧ ٣٨٧ )	٤٢٩ ١٦٤ ٦٥٨	١ ٢٩٨ ٩٢٣ ٣٠١	١٥٨ ٢٦٩	٢ ٦٨٧ ٣٨٢ ٧٦٩	٩٩٠ ٤٣٣ ٠١٧	٢ ٨١٧ ٤٢٣ ٥٠٠	

مساقي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
مساقي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصرى	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصرى	
١٩٠ ٢٣٦ ٤١٢	٢٠١ ٨٠٧ ١٢٩	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		صافى الأرباح قبل الضرائب
		تسويات لمطابقة صافى الأرباح قبل الضرائب لصادفى النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل
٢١ ٢١٤ ٤٨٦	٢١ ٤٤٣ ٢١٣	إهلاك وإستهلاك
٦ ٣٠٣ ٧٥٣	١٢ ٢٣٩ ٤٥٠	مخصصات مكونة
( ٦ ٥٨٠ ٩٤٢)	( ٢ ٠٦٤ ٦٨١)	المستخدم من المخصصات
( ١ ٦٤١ ٤٥٠)	-	مخصصات إنتفى الغرض منها
-	( ٢ ١١٥ ٠٠٠)	رد عبء الإضمحلال
-	( ٢٥ ٩٩٦)	أرباح بيع أصول ثابتة
( ٢٣ ٤٤٤ ٧١٩)	-	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٨٦ ٠١٨	-	خسائر بيع أصول الت ملكيتها للشركة
( ٥ ٣٦٦ ٠٧١)	( ٢٠١ ٠٦٨)	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩ ٩٥١ ٠٠٠	١٥ ٠٩٠ ٠٠٠	صافى خسائر القروض والتسهيلات
-	٩٣ ٧٩١	الإضمحلال فى قيمة الأصول
٤٨ ٠٥١ ٢٨٨	٥٨٧ ٩٧٧ ٨٠٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
( ١٦ ٢٠٠ ٦٢٢)	( ٧٨ ٤٦٩ ٠٧٣)	أرباح فروق تقييم عملة
٢١٢ ٧٠٩ ١٥٣	٧٥٥ ٧٧٥ ٥٦٨	أرباح التشغيل قبل التغيرات فى رأس المال العامل
( ١٠ ٦٩٣ ٤٧٥)	( ١٠٦ ٣١٣ ٤٣٦)	الزيادة فى الأصول الأخرى
( ٢٨ ٥٧٩ ٣٩١)	( ٦٥ ٨٤٥ ٠٨١)	النقص فى دائنون وأرصدة دائنة أخرى
( ٤٩٧ ٠٥٧ ١٠٠)	( ١٣٠ ٧٤١ ٧٠٠)	الزيادة فى قروض وتسهيلات
٩٩٠ ٩٠١ ١٤٣	٩٨٥ ٥٠٦ ٠٥٠	التغير فى ودائع العملاء
( ٧٧ ٨٢٤ ١٤٦)	( ٢٨٢ ٠٩٢ ١٧٨)	الزيادة فى أرصدة العملاء - المدينة
٥٣٢ ٧٤٨ ٥٨٠	٤٨٣ ٨٤٧ ٧٩١	الزيادة فى أرصدة العملاء - الدائنة
٤٧٥ ٣٠٠ ٣٨٧	٢٨٨ ١٠٧ ٣١٨	النقص فى إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٣١٧ ٣٨٥ ٠٠٠	النقص فى أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)
( ٢٠ ٢٦٤ ٧٠٠)	( ٢٠ ٤٨٥ ٠٠٠)	ضرائب دخل مسددة
١ ٥٧٧ ٢٤٠ ٤٥١	٢ ٢٢٥ ١٤٤ ٣٣٢	صافى النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
( ٥٩ ٨٠٩ ٤٧٩)	( ٢٤ ٠٩١ ٧٨٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
٣٣ ٦٠٠	١٨٣ ٤٠٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٨٣ ١٢٧ ٩١٧	-	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ١٦ ١٠٠ ٩٠٠)	( ٦ ٧٧٧ ٤٠٠)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ٦٠٩ ١٥٠)	( ١ ٨٨٨ ٢٥٦)	مدفوعات لشراء إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
١٢٠ ١٩٧ ٨٥٠	( ١ ٦٧٥ ٧٩٠ ١٠١)	مدفوعات لشراء / متحصلات من بيع إستثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢٥٨ ٤٠٣	متحصلات - إقراض طويل الأجل
٣ ٠٧٥ ٣٢٤	٥٢٦ ٤٧٢	متحصلات من تخفيض حصة الشركات فى صندوق ضمان التسويات
٥ ٠٩١ ٨٥٢	١ ٣١٠ ٠٠٠	متحصلات من بيع أصول غير متداولة متاحة للبيع
١٣٥ ٠٠٧ ٠١٤	( ١ ٧٠٦ ٢٦٩ ٢٦٢)	صافى النقدية (المستخدمة فى) المتاحة من أنشطة الإستثمار
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
( ٤٢٥ ٩٧٤ ١٧٢)	-	مدفوعات لشراء أسهم خزينة
-	( ١٠ ٩٠٤ ٢٦٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
( ٢٧ ٠١١ ٨٥٠)	( ٢٨ ٦٢٠ ٠٠٠)	مدفوعات لسداد سندات مصدرة
( ٤٥٢ ٩٨٦ ٠٢٢)	( ٣٩ ٥٢٤ ٢٦٧)	صافى النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل
١ ٢٥٩ ٢٦١ ٤٤٣	٤٧٩ ٣٥٠ ٨٠٣	صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
٨ ٨٧٧ ٥٩٠ ٤٦٠	٩ ٧١٠ ٤٨٥ ٢٨٤	النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة (إيضاح ٢٨)
١٠ ١٣٦ ٨٥١ ٩٠٣	١٠ ١٨٩ ٨٣٦ ٠٨٧	النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة (إيضاح ٢٨)

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
EFG - Hermes  
(شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 الصحراوى - ٦ أكتوبر - جمهورية مصر العربية/كود بريدى ١٢٥٧٧.
- ٢-١ غرض الشركة
- تعد المجموعة المالية - هيرميس بنك شامل رائد فى العالم العربى، كما تعد الرائدة في سوق تداول الأوراق المالية وخدمات بنوك الاستثمار وإدارة الأصول والإستثمارات المباشرة وإبحاث ودراسات السوق.
  - ويتمثل غرض الشركة فى الإشتراك فى تأسيس الشركات التى تصدر أوراقاً مالية أو فى زيادة رؤوس أموالها ، مباشرة نشاط أمناء الحفظ المركزى ، مباشرة عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش.
  - الاستحواذ على بنك الإعتقاد اللبناى (ش.م.ل.)
- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء حصة حاكمة بنسبة ٦٣,٧٣٩% فى رأس مال بنك الإعتقاد اللبناى (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 أمريكى وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزى اللبناى على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية.
- ٣-١ الإعتقاد
- تم إعتقاد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة فى ١٢ مايو ٢٠١٥.
- ٢- أسس إعداد القوائم المالية
- ١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين
- يتم إعداد القوائم المالية المجمعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.
- ٢-٢ أسس القياس
- أعدت القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا الأصول والإلتزامات التالية التى 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 والالتزامات 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 بناء عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والالتزامات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

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

- إيضاح (٢٠) الإلتزامات الضريبية المؤجلة.
- إيضاح (٢١) مخصصات.
- إيضاح (٢٤) إلتزامات عرضية وإرتباطات.

## ٥-٢ الأصول و الإلتزامات المالية

### الإعتراف و الإستبعاد

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

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

### المقاصة بين الأدوات المالية

يتم عمل مقاصة بين أصل مالي والتزام مالي وعرض صافى المقاصة في الميزانية عندما ، فقط عندما تمتلك المنشأة حالياً الحق القانونى القابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ولدى المنشأة النية إما لإجراء التسوية على أساس صافى 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 الإستهبعاد الكامل للمعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة والأرصدة الناتجة عنها. كذلك يتم الإستهبعاد 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 إستهبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة.
- تعرض حقوق الأقلية في الميزانية المجمعة ضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق مساهمي الشركة القابضة كما يعرض نصيب حقوق الأقلية في ربح أو خسارة المجموعة بشكل منفصل في قائمة الدخل المجمعة.
- لا يتم تجميع شركة تابعة في القوائم المالية المجمعة عندما تفقد المجموعة سيطرتها في التحكم في السياسات المالية أو التشغيلية للشركة المستثمر فيها بهدف الإستفادة من أنشطتها.

#### ٢-١-٣ إستثمارات في شركات شقيقة

تتضمن القوائم المالية المجمعة الإستثمارات في الشركات الشقيقة والتي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر ويتم إثباتها وفقاً لطريقة حقوق الملكية حيث يتم إثبات الإستثمار عند إقتناؤه بتكلفة الإقتناء ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الإستثمار بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها والمحقة بعد تاريخ الإقتناء كما يُخفَضُ 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 إلترام قانوني أو ضمني لتحمل تلك الخسائر ويتم إثباتها أيضاً في حالة الإلترام 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 بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

وعندما يكون البند الذي تم تغطيته عبارة عن أصل غير مالي فإن المبلغ الذي تم إقراره في حقوق المساهمين يتم ترحيله 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 علي 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 والإلتزامات) والتي من المتوقع إستردادها مبدئياً عن طريق البيع وليس عن طريق الإستمرار في إستخدامها كأصول محتفظ بها بغرض البيع.

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

### ٦-٣ الأصول الثابتة وإهلاكاتها

تظهر الأصول الثابتة بتكلفتها التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك وأي إضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١١)، ويتم إهلاك الأصول الثابتة القابلة للإهلاك بطريقة القسط الثابت وتحمله على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول، 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)
مياني	٥٠-٣٣,٣
أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	١٦,٦٧ - ٢
أجهزة حاسب آلي	٥ - ٣,٣٣
وسائل نقل وإنتقال	٨ - ٣,٣٣

يتم الإقرار 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 رسمة النفقات اللاحقة التي تؤدي إلى زيادة المزايا الإقتصادية المستقبلية للأصول. ويتم إثبات جميع النفقات الأخرى بقائمة الدخل كمصروف عند تحملها.

### ٧-٣ المشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة مخصوماً منها أى 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 وحصّة المجموعة في القيمة العادلة وصافي الأصول المقتناه في تاريخ الإقتناء.

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

### ٢-٨-٣ أصول غير ملموسة أخرى

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

وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدر لكل أصل، لأغراض حساب 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 خزنة

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

### ١٠-٣ الإستثمارات

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ٤-١٠-٣ إستثمارات عقارية

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

### ٣-١١-١١ الإضمحلال في قيمة الأصول

#### ٣-١١-١١ 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 إستخدام الأصل، ويتم قياس خسارة الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي تم إثباته بالتكلفة المستهلكة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي للأصل. يتم قياس خسائر الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع بإستخدام القيمة العادلة السائدة.

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

### ٢-١١-٣ الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بخلاف الأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل ميزانية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإضمحلال. يتم الإقرار 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 الإقرار بخسائر الإضمحلال في قائمة الدخل.

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

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

### ١٢-٣ 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 بالخرزينة والشيكات تحت التحصيل والمستحق على البنوك والمؤسسات المالية.

### ١٣-٣ الإقتراض بفائدة

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

### ٣-١٤ أصول أخرى

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

### ٣-١٥ المخصصات

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

### ٣-١٦ الإحتياطي القانوني

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

### ٣-١٧ رأس المال

#### ٣-١٧-١ إعادة شراء أسهم رأس المال

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

#### ٣-١٧-٢ توزيعات الأرباح

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

### ٣-١٨ الإيرادات

#### ٣-١٨-١ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

#### ٣-١٨-٢ إيراد توزيعات

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



### ٣-١٨-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

### ٤-١٨-٣ إيرادات ومصروفات العائد

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

### ٥-١٨-٣ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

### ٦-١٨-٣ عمولات السمسرة

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

### ٧-١٨-٣ أتعاب الإدارة

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

### ٨-١٨-٣ أتعاب حُسن الأداء

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

### ١٩-٣ الإقراض للغير

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

### ٢٠-٣ المصروفات

#### ١-٢٠-٣ نظام معاشات العاملين

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

#### ٢-٢٠-٣ ضريبة الدخل

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

#### ٢١-٣ ربحية السهم

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

#### ٢٢-٣ حصة العاملين في الأرباح

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

### ٢٣-٣ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

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

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

- بالنسبة للفوائد على القروض والتسهيلات غير المنتظمة لا يتم الاعتراف 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 المجنبة في حالات القروض المصنفة قروض غير منتظمة.

### ٢٥-٣ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

- تتمثل في الأصول العقارية التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لدين له قبل الغير، ويتم الاعتراف بها بالتكلفة مخصوماً منها أى 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.

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

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

### ٢٧-٣ ودائع العملاء

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

### ٢٨-٣ 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.

### ٢٩-٣ إحتياطات مخاطر بنكية عامة

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

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

### ٣٠-٣ مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات

يتم تحديد مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات لكل حالة على حدة. ويتم تصنيف القروض والتسهيلات طبقاً لهذه الطريقة أذا 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.

### ٣١-٣ 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.

### ٤ - نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية بالخرزينة
٢٨٥ ٨٣٢ ٢٦٢	٣١١ ٦٠١ ٣٧٤	البنك المركزي اللبناني *
١ ٦٩٣ ٨٢٨ ٣٠٠	١ ٤٩٣ ٨٤٥ ٠٠٠	- ودائع بإخطار
١٢ ١٠٧ ٣٦٩ ٢٠٠	١٢ ٧٥٠ ٤٠٥ ٠٠٠	- ودائع لأجل
١٨١ ٧٢٠ ٨٠٠	٣٣٠ ١٨٥ ٠٠٠	بنوك مركزية أخرى
٧٥ ١٧٦ ٥٠٠	--	- ودائع بإخطار
١ ٩٤٦ ٣٩٣	٣ ٣٢٧ ١٧٣	- ودائع لأجل
٢ ٧٢٩ ٧٩٨ ٤٩٩	٣ ٣١٣ ٥٤٤ ٣٠٩	شيكات تحت التحصيل
١ ٧٨٣ ٠٨٦ ٥٣٦	١ ٦٨٩ ٣٢٠ ٠٠٠	بنوك - حسابات جارية (بالصافي)
٣ ٤٤٧ ٠٠٢ ٩٤٥	٣ ٥٩٧ ٢٨٦ ١٤٥	بنوك - ودائع بإخطار
		بنوك - ودائع لأجل
٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥	٢٣ ٤٨٩ ٥١٤ ٠٠١	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	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٦٦ ٦٥٩ ٩٦٨	١٠٩ ٦٢٣ ٣٤٦	وثائق صناديق إستثمار
٢٧ ٤٥١ ٩٩٨	٣٣ ٩٦٦ ٠٣٩	أدوات حقوق ملكية
٨٠ ٩٠٩ ٠٥٠	٧٥ ٠٤٠ ٠٠٠	أدوات دين
٥٣ ٨٩٤ ٩٠٠	٢٢٩ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة
١٤ ٣٦٧ ٩٠٠	٢٢ ٦٧٠ ٠٠٠	صكوك مالية دولية
٨٤٣ ٢٨٣ ٨١٦	٤٧٠ ٢٩٩ ٣٨٥	الرصيد

٦- عملاء (بالصافي)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٣٢٥ ٥٥١ ٩٨٠	٢ ٤٣٨ ١٤٩ ٩٩٦	عملاء (بالصافي)
(١٥٩ ٠٢٦ ١١٢)	(٩٦٠ ٨١٧ ٣٥٠)	شركات سمسة أخرى (بالصافي)
١ ١٦٦ ٥٢٥ ٨٦٨	١ ٤٧٧ ٣٣٢ ٦٤٦	الرصيد

٧- قروض وتسهيلات

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠ ٠٢٨ ٥٠٣ ٤٢٤	٢١ ٤٣٠ ٨٤٨ ١٦٣	(١-٧) قروض وتسهيلات للعملاء
١٦٨ ٩٧٩ ١٠٠	١٧٥ ٤٦٠ ٠٠٠	(٢-٧) قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
٢ ١٧٣ ٩٢٩	٢ ٠٦٠ ٩٤٩	قروض أخرى
٢٠ ١٩٩ ٦٥٦ ٤٥٣	٢١ ٦٠٨ ٣٦٩ ١١٢	الرصيد

١-٧ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١			
الصافي جنيه مصري	الصافي جنيه مصري	خسائر الإضمحلال جنيه مصري	فوائد مجنبه جنيه مصري	إجمالي القيمة جنيه مصري
				<b>عملاء أفراد (تجزئة) - منتظمة</b>
٥١٧ ٢٠٦ ٨٠٠	٥٩٧ ٣٧٠ ٠٠٠	--	--	حسابات جارية مدينة
٦ ٧٤٢ ٩٧٥ ٨٣٨	٧ ٠١٦ ٢٨١ ٨١٦	--	--	قروض عقارية
٢٥٩ ٩٩٤ ٦٠٠	٢٩٦ ٨٣٠ ٠٠٠	--	--	قروض شخصية
١٧٩ ٧١٣ ٩٠٠	١٩٩ ٣٧٠ ٠٠٠	--	--	بطاقات إئتمان
١ ٨٥٧ ١٦٢ ٧٠٠	٢ ٣٢٠ ٧٣٠ ٠٠٠	--	--	أخرى
				<b>عملاء مؤسسات - منتظمة</b>
٩ ٢٧٧ ٨١١ ٤٥٥	٩ ٨٠٢ ٤٢٥ ٤٢٩	--	--	مؤسسات
				<b>عملاء أفراد (تجزئة) - غير منتظمة</b>
				تحتاج لعناية خاصة
١٩٧ ١٧٣ ٥٥٢	٢٢٨ ٩٧٧ ١٤٤	--	--	دون المستوى
١٤٠ ٧٦٠ ٣٠٠	١٦٠ ٧٩٥ ٠٠٠	--	(٥٥ ١٨٥ ٠٠٠)	مشكوك في تحصيلها
٧٥ ٠٢٦ ١٠٠	٧٣ ٩٦٠ ٠٠٠	(٧٨ ٥١٥ ٠٠٠)	(١٠١ ٨٠٠ ٠٠٠)	رديئه
--	--	(٤٧ ٧٨٠ ٠٠٠)	(٣٩ ٣٥٠ ٠٠٠)	
				<b>عملاء مؤسسات - غير منتظمة</b>
٦٤٧ ٣٠١ ٥٧٩	٥٧٦ ٥٨٣ ٧٧٤	--	--	تحتاج لعناية خاصة
٤٧ ٣٠٥ ٥٠٠	٤٠ ٥٩٥ ٠٠٠	--	(٦ ٩٣٠ ٠٠٠)	دون المستوى
١٧١ ٦٠١ ٧٠٠	١٩٨ ٦٠٠ ٠٠٠	(٩٢ ٩١٥ ٠٠٠)	(٥٣ ٣٣٥ ٠٠٠)	مشكوك في تحصيلها
--	--	(٧٤ ٨٢٥ ٠٠٠)	(٤٦ ٢٧٥ ٠٠٠)	رديئه
(٣٧ ٣٧٧ ٤٦٠)	(٥٠ ١٢٠ ٠٠٠)	(٥٠ ١٢٠ ٠٠٠)	--	مخصص تسهيلات عملاء تجزئه
(٤٨ ١٥٣ ١٤٠)	(٣١ ٥٥٠ ٠٠٠)	(٣١ ٥٥٠ ٠٠٠)	--	مخصص تسهيلات عملاء مؤسسات
٢٠ ٠٢٨ ٥٠٣ ٤٢٤	٢١ ٤٣٠ ٨٤٨ ١٦٣	(٣٧٥ ٧٠٥ ٠٠٠)	(٣٠٢ ٨٧٥ ٠٠٠)	الرصيد

٢-٧ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١ ٣٧٨ ٧٠٠	١٢ ٦٠٠ ٠٠٠	قروض أفراد (تجزئة) - منتظمة
١٥٧ ٦٠٠ ٤٠٠	١٦٢ ٨٦٠ ٠٠٠	قروض مؤسسات - منتظمة
١٦٨ ٩٧٩ ١٠٠	١٧٥ ٤٦٠ ٠٠٠	الرصيد

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصري	أسهم ممتازة
١٤٤.٠٧٣.٨٠٠	١٦٠.٦٥٥.٠٠٠	أدوات حقوق ملكية
٦٢٣.٧٣٤.١٣٥	٦٣٢.٤٩٤.٣٥١	وثائق صناديق إستثمار
٩٩٣.٠٥٤.٩٤٤	١.٠٦٩.٥٧٨.٩٦١	
<hr/>	<hr/>	
١.٧٦٠.٨٦٢.٨٧٩	١.٨٦٢.٧٢٨.٣١٢	الصافى
=====	=====	

٩- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصري	أدون خزانة وسندات حكومية - لبنان
١٦.٨٠١.٢٩٠.٢٩٤	١٩.٤٧٤.٥٤٦.٩٣٨	سندات حكومية أخرى
١٥١.٧٥٣.٦٠٠	١٤٧.٨٩٠.٠٠٠	شهادات إيداع بنوك
٤.٤٩٠.٧٤٦.٥٥١	٤.٨٧١.٧٦٥.١٠٠	أدوات دين أخرى
٢١٨.٧٢٥.٣٧٥	٢٣١.٨٨٩.٦١٩	
<hr/>	<hr/>	
٢١.٦٦٢.٥١٥.٨٢٠	٢٤.٧٢٦.٠٩١.٦٥٧	الرصيد
=====	=====	

١٠- إستثمارات فى شركات شقيقة

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٤ نسبة المساهمة	٢٠١٥ نسبة المساهمة	
جنيه مصرى	جنيه مصري	%	%	
٤٦.٣٣٧.٣٠٠	٥٠.١٦٠.٠٠٠	٢٥,٨٦	٢٥,٨٦	Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL
١٢.٣٤٢.٢٠٠	١٤.١٧٠.٠٠٠	٢٨,٩٦	٢٨,٩٦	Credit Card Management SAL
٧.٦٣٢.٨٠٠	٨.١٤٥.٠٠٠	٢٠,١٨	٢٠,١٨	International Payment Network SAL
١.٢٢٦.٧٠٠	١.٣٠٥.٠٠٠	٢١,٨٨	١٩,١٠	Net Commerce SAL
٧.٩٠٠.٧٠٠	٨.٣٠٥.٠٠٠	٤٨,١٢	٤٨,١٢	Hot Spot Properties SAL
١٧.٦٧٦.٧٠٠	١٨.٧٥٠.٠٠٠	٤٥	٤٥	Dourrat Loubnan Al Iqaria SAL
<hr/>	<hr/>			
٩٣.١١٦.٤٠٠	١٠٠.٨٣٥.٠٠٠			الرصيد
=====	=====			

## ١١ - إستثمارات عقارية

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٢٠.٢٥٠.٧٠٩	٢٩٢.٣٠٥.٢٥٤	التغير في القيمة العادلة
٢.٩١٣.٦٢٩	--	الإستبعادات
(٣٢.٧٢٠.٢٢٣)	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
١.٨٦١.١٣٩	٢.٠٩٠.٧٥٩	
<u>٢٩٢.٣٠٥.٢٥٤</u>	<u>٢٩٤.٣٩٦.٠١٣</u>	الرصيد
=====	=====	

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣١ مارس ٢٠١٥ والبالغ قيمته ٢٩٤.٣٩٦.٠١٣ جنيه مصري فيما يلي :-

- مبلغ ١١٨ ٦٣٩ ١٥٧ 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 المجموعة المالية - هيرميس القابضة للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل.
- مبلغ ٣٦.٨٥٦.١٩٥ جنيه مصري يتمثل في القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة إى أف جى هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - في مبنى إنديكس تاور - الإمارات.

## ١٢ - أصول ثابتة

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائل نقل وإنتقال	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	تحسينات في أماكن مؤجرة	أراضى ومباني	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢.٢٦٧.٤٨٤.٦٠٤	٦٥٦.١٠٥.٠٠٠	١٩.٧١٤.٩٢٤	٨٠.١٦٤.٥٩٤	٣٧٧.٨٧٢.٥٥٢	٢٦٢.٥٣٩.٥٦٣	٨٧١.٠٨٨.٤٧١	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
١٩.٩٥١.٧٨٠	١٤.٠٣٥.٠٠٠	١.١٦٩.١٢١	٤٦٢.٥٥٧	٤.٢٨٥.١٠٢	--	--	الإضافات
(٢١.٩٢١.٧١٥)	--	--	(٢.٣٨٣.١١٠)	(٨.٥٦١.٠٤٣)	--	(١٠.٩٧٧.٥٦٢)	الإستبعادات
--	(٥١٠.٠٠٠)	--	--	٤٣٠.٠٠٠	٨٠.٠٠٠	--	إعادة توييب
١٢١.٤٩٦.٦٥٢	٤١.٢٥٤.٥٠٠	٧٣٩.٧٨٠	١.٥٩٥.٨٣٤	٢٠.٠٢٥.٦٦١	١٨.٤٨١.٥٤٦	٣٩.٣٩٩.٣٣١	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٢.٣٨٧.٠١١.٣٢١</u>	<u>٧١٠.٨٨٤.٥٠٠</u>	<u>٢١.٦٢٣.٨٢٥</u>	<u>٧٩.٨٣٩.٨٧٥</u>	<u>٣٩٤.٠٥١.٧٧٢</u>	<u>٢٨١.١٠١.١٠٩</u>	<u>٨٩٩.٥١٠.٢٤٠</u>	إجمالي التكلفة في ٢٠١٥/٣/٣١
٧٢٩.٦٨٦.٠٠٨	--	١٤.٤٥٧.٠٩٩	٧٠.٨٤٢.٦٨٢	٢٨٣.٩٩٣.٩٦٠	٢٠٠.٩٥٤.٨١٥	١٥٩.٤٣٧.٤٥١	مجم الإهلاك في ٢٠١٥/١/١
١٨.٢٨٧.٣١٨	--	٣٩٣.٨٥٥	١.٣٣٦.٥٤٥	٧.٦٩٩.١٩٧	٣.١٧٠.٢٩٢	٥.٦٨٧.٤٢٩	إهلاك الفترة
(٢١.٧٦٤.٣١١)	--	--	(٢.٣٩٠.٥٧٤)	(٨.٣٩٦.١٧٥)	--	(١٠.٩٧٧.٥٦٢)	مجم إهلاك الإستبعادات
٣٣.٣٤١.٢٠١	--	٤٩٣.٩٦٥	١.٥٣١.٦٨٩	١٤.٥٣٣.٧٠٧	١٢.٠٢٨.٣٤٠	٤.٧٥٣.٥٠٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٧٥٩.٥٥٠.٢١٦</u>	<u>--</u>	<u>١٥.٣٤٤.٩١٩</u>	<u>٧١.٣٢٠.٣٤٣</u>	<u>٢٩٧.٨٣٠.٦٨٩</u>	<u>٢١٦.١٥٣.٤٤٧</u>	<u>١٥٨.٩٠٠.٨١٨</u>	مجم الإهلاك في ٢٠١٥/٣/٣١
١.٦٢٧.٤٦١.١٠٥	٧١٠.٨٨٤.٥٠٠	٦.٢٧٨.٩٠٦	٨.٥١٩.٥٣٢	٩٦.٢٢١.٠٨٣	٦٤.٩٤٧.٦٦٢	٧٤٠.٦٠٩.٤٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/٣/٣١
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
١.٥٣٧.٧٩٨.٥٩٦	٦٥٦.١٠٥.٠٠٠	٥.٢٥٧.٨٢٥	٩.٣٢١.٩١١	٩٣.٨٧٨.٠٩٢	٦١.٥٨٤.٧٤٨	٧١١.٦٥١.٢٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

\* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩.٧٨٤.٥٠٠	٩.٧٨٤.٥٠٠
٦٤٦.٣٢٠.٥٠٠	٧٠١.١٠٠.٠٠٠
<u>٦٥٦.١٠٥.٠٠٠</u>	<u>٧١٠.٨٨٤.٥٠٠</u>
=====	=====

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

الرصيد



١٣ - الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	(١-١٣) الشهرة
٤ ٠١٦ ٢٧٥ ٧٠٩	٤ ٢٥٨ ٨٢٧ ٤٥٦	(٢-١٣) أصول غير ملموسة أخرى
٤ ٢١١ ٥٨٥ ٢٨٠	٤ ٤٥٤ ١٣٧ ٠٢٧	الرصيد

١٣-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥ ٩٢١ ٨٠٣	٥ ٩٢١ ٨٠٣	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م
١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٨ ٦٣٩ ٢١٨	٨ ٦٣٩ ٢١٨	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	الرصيد

١٣-٢ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى فى :

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٩٨٤ ٨٢١ ٦٨٨	٤ ٢٢٤ ٤٦٤ ٩٥٦	شبكة فروع - Branches network بنك الاعتماد اللبناني
١ ١٨٤ ٤٠٠	١ ٢١٠ ٠٠٠	Key money
٢١ ٩٤٩ ٩٧٦	٢٥ ٦٦٥ ١٦٠	التراخيص وحقوق الامتياز
٨ ٣١٩ ٦٤٥	٧ ٤٨٧ ٣٤٠	برامج حاسب آلى
٤ ٠١٦ ٢٧٥ ٧٠٩	٤ ٢٥٨ ٨٢٧ ٤٥٦	الرصيد

١٤- أصول أخرى

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٥ ٠٥٧ ٣١٢	٥٤ ٨٦٢ ١٨٨	(١-١٤)
١ ٥٣٦ ٢٢٨	٣ ٥٧٧ ٨٨٧	
١٢٢ ٣١٤ ٧٠٧	١٥٤ ٣٣٨ ٩٧٢	
١٣ ٥٧٥ ٨٦١	١٣ ٩١٠ ٠٧١	
٦٠٩ ٣٤١ ٣٠٤	٦٥٦ ٧٢٥ ١٦٣	
٩ ٧٩٦ ٢١٩	١٢ ٠٦٤ ٤٢٧	
١٠٢ ٨٩٩ ٦٦١	١٥٩ ٧٣٥ ٠٦٣	(٢-١٤)
٦٨ ٣٨٥ ٠٠٠	٧٢ ٧٣٠ ٠٠٠	
٣ ٧٤٩ ٠١٨	٣ ٩٥٩ ٢٧٩	
٢٧ ٣١١ ٣٨٨	٢٧ ١٠٣ ٥٤٧	
١٤٨ ٧٩٧ ٣٠٠	١٥٦ ٩٨٥ ٠٠٠	
٢٧٧ ٥٩٤ ٦٣٢	٢٦٥ ٧٠٤ ٦٤٥	
٧٥٦ ٦٨١	٢٦٦ ٧٨٢	
١١ ٨٦٢ ٨٠٠	٦٦ ٢٧٥ ٠٠٠	
١٦ ٨٧٣ ٠٠٠	١٧ ٩٥٠ ٠٠٠	
١١ ٥٣٨ ٥٠٠	٨ ٨١٥ ٠٠٠	
١ ٩٥٥ ٢٠٠	١ ٢١٥ ٠٠٠	
١١٧ ٢٤١ ٠١٣	١١٦ ٣٥٣ ٦٦١	
١ ٥٩٠ ٥٨٥ ٨٢٤	١ ٧٩٢ ٥٧١ ٦٨٥	الرصيد

١-١٤ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٣٠ ٠٧٥ ٠٠٠ 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 ١٢ ٦٥٤ ٥١٣ جنيه مصري مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية للسمررة 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.

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

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٧٤٩ ٥٠٠	٣ ٧٤٩ ٥٠٠	الشركة العربية للمرييات
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١ ٨٩٥ ٠٧١	١ ٨٨٧ ٥٩٠	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
٦٤٠ ٠٠٠	٦٤٠ ٠٠٠	شركة إي.أف.جي هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٦ ٥٩٠ ٠٩٠	١٣٤ ٦٨٢ ٩٧٣	شركة الكويت للأستثمار العقاري
--	١٨ ٧٥٠ ٠٠٠	شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي
١٠٢ ٨٩٩ ٦٦١	١٥٩ ٧٣٥ ٠٦٣	الرصيد

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٨٦٧ ٥٤٥ ٠٠٠	٢ ١٢٦ ٨١٥ ٠٠٠	المستحق للبنك المركزي اللبناني
١٨٨ ٧١٤ ٤٠٠	١٧٤ ٨٩٠ ٠٠٠	ودائع البنوك
٣٤ ٦٦٢ ٥٠٠	٣٧ ٤٦٠ ٠٠٠	ودائع لأجل
٢٥٢ ٣٤٦ ٨٧٥	٢٩١ ٩٢٧ ١٢٥	المؤسسات المالية
٣٤٠ ٥٢٣ ٧٢٢	٣٥٢ ٣٥٥ ٩٥٤	سحب على المكشوف
		الرصيد
٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧	٢ ٩٨٣ ٤٤٨ ٠٧٩	
=====	=====	

١٦ - ودائع العملاء

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٩ ٧٢٢ ٨٤١ ٩٨٠	٣٢ ١٦٤ ٨٧٩ ٤٠٧	ودائع عملاء (قطاع خاص) :
١٥ ١٦٨ ٥١٦ ٨٠٠	١٦ ٥٨٤ ٨٧٥ ٠٠٠	حسابات التوفير
٥ ٢١١ ٠٩٢ ١٠٠	٥ ٢٣١ ٩٩٠ ٠٠٠	ودائع لأجل
		حسابات جارية
٥٠ ١٠٢ ٤٥٠ ٨٨٠	٥٣ ٩٨١ ٧٤٤ ٤٠٧	
		ودائع عملاء (قطاع عام) :
١ ٩٢٩ ٩٩٣ ٩٠٠	٢ ٢٤٣ ٦٤٠ ٠٠٠	ودائع لأجل
٣٣٨ ٥٣٦ ٣٠٠	٤٣٤ ٥٠٥ ٠٠٠	حسابات جارية
٢ ٢٦٨ ٥٣٠ ٢٠٠	٢ ٦٧٨ ١٤٥ ٠٠٠	
١٧٦ ١٦٠ ٧٠٠	١٧٩ ٢٥٠ ٠٠٠	أخرى
٥٢ ٥٤٧ ١٤١ ٧٨٠	٥٦ ٨٣٩ ١٣٩ ٤٠٧	
		الودائع من الأطراف ذات العلاقة
٦٢٣ ٧٤١ ٧٠٠	٦٨١ ٥٣٥ ٠٠٠	حسابات التوفير طويل الأجل
١ ٢٣٩ ٤٧٩ ٣٠٠	١ ٣٨٢ ٥١٥ ٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
١٤٥ ٦٦٧ ١٠٠	١٣٤ ١٣٠ ٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٢ ٠٠٨ ٨٨٨ ١٠٠	٢ ١٩٨ ١٨٠ ٠٠٠	
٥٤ ٥٥٦ ٠٢٩ ٨٨٠	٥٩ ٠٣٧ ٣١٩ ٤٠٧	الرصيد
=====	=====	

#### ١٧ - سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٥ قام بنك الأعتقاد اللبناني ( شركة تابعة ٦٣,٧٣٩ %) بإصدار سندات بقيمة إسمية ٧٥ مليون دولار أمريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم إستخدام صافي حصيلة 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 مارس ٢٠١٥ المعادل لمبلغ ٥٧٣ ٢٦٠.٠٠٠ جنيه مصري مقابل ٥٦٥ ٧٦٧ ٢٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

#### ١٨ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨١ ٠٠١ ٧٠٠	١٩١ ٠٨٠ ٠٠٠	غطاء الإعتمادات المستندية
٤٤٦ ٣٨٢ ٥٠٠	٤٨٢ ١٤٥ ٠٠٠	إحتياطي فني - شركات التأمين
٦٤٤ ٨٣٢	٧٨٣ ٤٨١	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
٣ ٧٥٠ ٦٧٩	١٢ ٠١٣ ٠٢٨	إيرادات مقدمة
١٤٠ ٥٨٣ ١٨٣	١٤٤ ٠٨٨ ٨٠٩	موردون
٦٠٧ ٦٣٣ ٧٩٩	٤٨٠ ٨٦٦ ٤٦٤	مصروفات مستحقة
٧ ٩٠٠ ٨٠٠	٩ ٢٢٥ ١١٤	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٥ ٢٨٤ ٨٣٦	٥ ٦٠٥ ٥٠٥	مركز تحديث الصناعة
١٢٥ ٨٤٤ ٩١٨	١١٣ ٥٢٨ ٨٤٦	دائنون توزيعات
١٨ ٧٥٣ ٠٠٠	٥٨ ٩٤٥ ٠٠٠	دائنون عمليات ATM
١٣٣ ١٣٦ ٩٠٠	١٣٤ ٣٩٥ ٠٠٠	دائنون إعادة تأمين
٤٣ ٢٥٥ ٠٠٦	٣٥ ٩٢١ ٥١٤	دائنون متنوعون
١ ٧١٤ ١٧٢ ١٥٣	١ ٦٦٨ ٥٩٧ ٧٦١	الرصيد

#### ١٩ - إلتزامات أخرى

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠٨ ٥٢٥ ٠٠٠	٧٥٣ ٧٥٠ ٠٠٠	حاملى أسهم ممتازة في شركات تابعة *
١ ١٧٤ ٤٧٨	١ ١٧٤ ٤٧٨	أخرى
٧٠٩ ٦٩٩ ٤٧٨	٧٥٤ ٩٢٤ ٤٧٨	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 إسمية ١١ ٠٠٠ ليرة لبناني للسهم وقد تم إصدار وسداد قيمة الأسهم بالكامل والتي بلغت ١١ ٠٠٠ مليون ليرة لبناني (ما يعادل ٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري) وفي ذات التاريخ أقرت الجمعية العامة غير العادية للبنك علاوة إصدار أسهم ممتازة تقدر بمبلغ ١٣٩ ٧٥٠ ليرة لبناني للسهم بإجمالي مبلغ ١٣٩ ٧٥٠ مليون ليرة لبناني (ما يعادل ٦٩٨ ٧٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري) قام المكتتبون بسدادها نقداً طبقاً للشروط المحددة طبقاً لإجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك في ٤ يوليه ٢٠١٣.

٢٠ - الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

الرصيد في ٢٠١٥/٣/٣١

التزامات	أصول ضريبية	الصافي	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في	
ضريبية مؤجلة	مؤجلة		المثبتة مباشرة في	المثبتة مباشرة في	٢٠١٥/١/١	
			حقوق الملكية	قائمة الدخل		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٧.٠٧٢.٥٢٢)	--	(٧.٠٧٢.٥٢٢)	--	١٦٣.١٣٧	(٧.٢٣٥.٦٥٩)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٢.٧٦٧.٥٥٤	٢.٧٦٧.٥٥٤	--	(٣.٤٤٣)	٢.٧٧٠.٩٩٧	مخصص مطالبات متوقعة
--	١.٣٧٣.٨٦٣	١.٣٧٣.٨٦٣	--	٢٤.٥٣٧	١.٣٤٩.٣٢٦	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٢.٤٥٦.٩٥٨	٢.٤٥٦.٩٥٨	--	(٣٥٩.٦٣١)	٢.٨١٦.٥٨٩	خسائر سنوات سابقة
(٦٨٨.٩٢٤.٧٩٥)	--	(٦٨٨.٩٢٤.٧٩٥)	(٣٩.٠٢٢.٤٦٠)	٣٦٣.٤٣٩	(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-
(١٢٦.٧٨٥.٥٦٨)	--	(١٢٦.٧٨٥.٥٦٨)	(١٨.٧١٤.٨٥٠)	--	(١٠٨.٠٧٠.٧١٨)	استثمارات مالية متاحة للبيع***
(٨٢٢.٧٨٢.٨٨٥)	١٣.٢١٠.٩٧٢	(٨٠٩.٥٧١.٩١٣)	(٥٧.٧٣٧.٣١٠)	١٨٨.٠٣٩	(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.

٢١ - مخصصات

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١		
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٥٢.٨٧٠.٦٩٧	١٥٩.١٧٤.٦٧٠	(١-٢١)	مخصص مطالبات متوقعة
٢٠٠.٤٠٩.٤٢٩	٢١٦.٩٤١.٧٠٦	(١-٢١)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
١.٢٩٢.٥٠٠	١.٣٧٥.٠٠٠		مخصصات أخرى
٣٥٤.٥٧٢.٦٢٦	٣٧٧.٤٩١.٣٧٦		الرصيد
=====	=====		

١-٢١

الإجمالي	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
جنيه مصري ٣٥٣ ٢٨٠ ١٢٦	جنيه مصري ٢٠٠ ٤٠٩ ٤٢٩	جنيه مصري ١٥٢ ٨٧٠ ٦٩٧	الرصيد في أول الفترة
١٢ ٢٣٩ ٤٥٠	٥ ٩٤٧ ٨٥٥	٦ ٢٩١ ٥٩٥	المكون خلال الفترة
١٢ ٦٦١ ٤٨١	١٢ ١٤٣ ٩٧٩	٥١٧ ٥٠٢	فروق تقييم عملة
(٢٠٦٤ ٦٨١)	(١ ٥٥٩ ٥٥٧)	(٥٠٥ ١٢٤)	المستخدم خلال الفترة
٣٧٦ ١١٦ ٣٧٦	٢١٦ ٩٤١ ٧٠٦	١٥٩ ١٧٤ ٦٧٠	الرصيد في آخر الفترة

٢٢- رأس المال

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

أسهام عادية	رأس المال
٥٧٣ ٤٨٤ ٥٠٠ (٣٦ ٩٥٦ ٥٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع في ١ يناير ٢٠١٥ أسهام خزينة
٥٣٦ ٥٢٧ ٩٧٨	الاسهم القائمة في ٣١ مارس ٢٠١٥
٣ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المرخص به بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم

٢٢-١ 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 ٣٦ ٩٥٦ ٥٢٢ سهم بمتوسط سعر تنفيذ ١١,٥ جنيه مصري للسهم الواحد بإجمالي 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 الثاني 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 أسهم الخزينة حتى آخر الربع الثاني من عام ٢٠١٥، مع توسيع نطاق الخطة لنتضمن خيار إجراء توزيعات.

- بتاريخ ٢٢ يولييه ٢٠١٤ قرر مجلس إدارة الشركة بيع أسهم الخزينة المملوكة للشركة والبالغ عددها ٣٦ ٩٥٦ ٥٢٢ سهم إلى شركة EFG- Hermes IB Limited والمملوكة بالكامل للمجموعة وذلك بسعر ١٥,٣٢ جنيه للسهم وقد تم البيع بتاريخ ٣١ يولييه ٢٠١٤ وتقضى معايير المحاسبة المصرية بإظهارها في القوائم المالية المجمعة كأسهم خزينة كون الشركة الأم والشركة التابعة لها كيان واحد.

- بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ أعلنت إدارة الشركة إعتزامها إتخاذ جميع الخطوات اللازمة لإلغاء الأسهم المبيعة لشركة EFG- Hermes IB Limited حال إعتقاد القرار من مجلس الإدارة وكذلك الجمعية العامة للشركة وذلك في 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 في أسهم الخزينة للغير خلال سنة على الأكثر من تاريخ الحصول عليها حيث لا يعتبر في حكم الغير قيام الشركة بالتصرف في هذه الأسهم للشركة التابعة.

- سيتم تحديد الموقف النهائي بخصوص اسهم الشركة والمملوكة حاليا لشركة EFG- Hermes IB Limited في ضوء ما ستسفر عنه نتيجة الدعاوى القضائية المقامه من كلا من شركة EFG- Hermes IB Limited وشركه المجموعه الماليه هيرميس القابضه امام محكمه القضاء الادارى وذلك طعنا على قرار الهيئه العامة للرقابة المالية السابق الاشاره اليه الذى تطالب الشركة بالغاؤه.

#### ٢٣ - حقوق الأقلية

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصري	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٣٧ ٢١٥ ٤٤٦	٤٣٧ ١٨٢ ٣٢٩	إحتياطي قانوني
١٥٣ ٧٤٢ ٨٢٤	١٥٣ ٩١٥ ٩٧٣	إحتياطيات أخرى
٧٣٧ ٧٣٨ ٨٩٦	٨٤٥ ٧٨٨ ٨٩٥	أرباح محتجزة
١٨١ ٦٧٨ ٦٣١	٣١٧ ٨٧١ ٨٥٨	حقوق ملكية أخرى
٨٥ ٣٣٠ ٨٩٢	١١٨ ٧٠٥ ٠٠٠	الزيادة فى القيمة العادلة لصادف الأصول
١ ٣٣٩ ٧١١ ٨١٣	١ ٤٢٠ ٠٦٧ ٢١٧	صادف أرباح الفترة / العام
١٦٩ ٢٢٠ ٣٨٩	٤٥ ٦٢٥ ٨٣٣	توزيعات دورية
(٥ ٨١١ ١٤٤)	--	الرصيد
٣ ٠٩٨ ٨٢٧ ٧٤٧	٣ ٣٣٩ ١٥٧ ١٠٥	

#### ٢٤ - 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	٢٠١٥/٣/٣١	
١٥٣ ٦٧٠ ٠٠٠	١٥٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم اماراتى
٢٩٩ ١٦٤ ٧٥٦	٣١٧ ١٥٩ ٥١٣	المعادل بالجنيه المصرى

- الشركة وشركاتها التابعة لديها أصول والتزامات خارج الميزانية بيانها كالتالى:  
بيان

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصري	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
١ ١٧٥ ٩٩٦ ٤٠٠	١ ٠٢٢ ٦٣٠ ٠٠٠	إرتباطات عملاء
٢ ٣٤٥ ٧٥٥ ٩٠٠	٢ ٥٨٠ ٥٩٠ ٠٠٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٨٩٦ ٤١٢ ٢٠٠	٩٧٩ ٧٦٠ ٠٠٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
٥٠ ١٥٣ ٧٠٠	٥٣ ٢٥٥ ٠٠٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
١٥٦ ٥٧١ ١٠٠	١٥٣ ٥٠٠ ٠٠٠	إلتزامات على الاوراق المالية
٤٦٧ ٠٠٦ ١٠٠	٥٠٩ ٩٢٠ ٠٠٠	إرتباطات أخرى على الغير
٣٦ ٩٨٠ ٣٠٠ ٣٠٠	٣٩ ٨٨٥ ٤٢٠ ٠٠٠	محافظ أصول مدارة
٣٠ ١٣٣ ٧٥٧ ٠٥٨	٣٠ ٨٣٩ ٣٥٧ ٥٣٣	

٢٥ - أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملاتها بدرجة تؤكد كافيّة بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا في نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحفظة إستثمار على حده فقد قامت تلك الشركات بتأجيل إثبات تلك الأتعاب بالدفاتر لحين توافر شروط تحققها وتحصيلها. وقد بلغت قيمة أتعاب حُسن الأداء التي قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية - حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ٨٩٩ ٦٥٥ جنيه مصري مقابل ٦١٣ ٣٦٤ ٢٥ جنيه مصري حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ وذلك كما يلي:

عن الفترة المالية المنتهية في		إسم الشركة التابعة
٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧ ٤٠٠ ٣٢٣	٤٠٣ ٠٧٩	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٤ ٢٤٨ ٨٢٣	٢٧ ٣٦٣	شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
١٣ ٧١٥ ٤٦٧	٢٢٥ ٤٥٧	إي أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
٢٥ ٣٦٤ ٦١٣	٦٥٥ ٨٩٩	الإجمالي
=====	=====	

٢٦ - الإضمحلال في قيمة الأصول

عن الفترة المالية المنتهية في		الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
--	٩٣ ٧٩١	
--	٩٣ ٧٩١	الإجمالي
=====	=====	

٢٧ - ضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		ضريبة الدخل الحالية
٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٣ ٩٢٦ ٧٦٣)	(٢٠ ٤٤٩ ٢٠١)	الضريبة المؤجلة
(٥ ٢٧١ ٠٤٩)	١٨٨ ٠٣٩	
(٢٩ ١٩٧ ٨١٢)	(٢٠ ٢٦١ ١٦٢)	الإجمالي
=====	=====	



٢٨- النقدية وما في حكمها:

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:	
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥	٢٣ ٤٨٩ ٥١٤ ٠٠١
(٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧)	(٢ ٩٨٣ ٤٤٨ ٠٧٩)
(٩ ٩٨٩ ٩٥٢ ٧٢٧)	(١٠ ٣١٦ ٢٢٩ ٨٣٥)
٧٨ ٤٦٩ ٠٧٣	--
<u>٩ ٧١٠ ٤٨٥ ٢٨٤</u>	<u>١٠ ١٨٩ ٨٣٦ ٠٨٧</u>
=====	=====

نقدية وأرصدة لدى البنوك  
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية  
أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر  
أثر التغير في أسعار الصرف

النقدية وما في حكمها

٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية المنتهية في	
٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٥/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٣١ ٣٥٤ ٢٩٧	٢٤٦ ١٨٣ ٣٧٦
٨ ٩٨٧ ٨١١	--
٩ ٥٥٩ ٧١٨	١٠ ١٠٨ ٨٥٩
١١ ٤٨٩ ٢٣٠	١٤ ٤٠٢ ٧٩٩
١٨ ٣٣٤ ٥٩١	١٩ ٣٩٤ ٥٣٩
٦٥ ٣٠٨ ٩١٣	٦٤ ٧٦٩ ٦٠٠
<u>٣٤٥ ٠٣٤ ٥٦٠</u>	<u>٣٥٤ ٨٥٩ ١٧٣</u>
=====	=====

أجور ومرتببات وما في حكمها  
مصروفات إستشارات  
مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات  
خطوط ربط واتصالات  
الإيجار ومصروفات الأشغال  
مصروفات أخرى

الإجمالي

٣٠- أرباح محتجزة

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

٣١- نصيب السهم في الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في	
٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٥/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٦١ ٠٣٨ ٦٠٠	١٨١ ٥٤٥ ٩٦٧
<u>١١٨ ٨٩٨ ١٠٠</u>	<u>١٣٥ ٩٢٠ ١٣٤</u>
=====	=====
٥٥٠ ٨٩٩ ٩٥٩	٥٣٦ ٥٢٧ ٩٧٨
<u>٠,٢٢</u>	<u>٠,٢٥</u>
=====	=====

صافي أرباح الفترة

صافي أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

نصيب السهم في الأرباح

### ٣٢ - التقارير القطاعية

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصرى	
٣٥٦ ٤٤٨ ٨٥٣	--	١٨١ ٤٥٠ ٠٠٠	١٧٤ ٩٩٨ ٨٥٣	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٢٢ ٩٢٩ ١٣٣)	--	(١١٢ ٦٦٥ ٠٠٠)	(١٠ ٢٦٤ ١٣٣)	مصروف الأتعاب والعمولات
٢٣٣ ٥١٩ ٧٢٠	--	٦٨ ٧٨٥ ٠٠٠	١٦٤ ٧٣٤ ٧٢٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١١ ١٧٩ ٣٧٠	--	١ ١٨٠ ٠٠٠	٩ ٩٩٩ ٣٧٠	أرباح بيع إستثمارات مالية
١ ٧٧٥ ٠٠٠	--	١ ٧٧٥ ٠٠٠	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٢٠١ ٠٦٨	--	٧٩٠ ٠٠٠	(٥٨٨ ٩٣٢)	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٨ ٤٦٩ ٠٧٣	--	١٠ ٥١٠ ٠٠٠	٦٧ ٩٥٩ ٠٧٣	فروق تقييم عملة
١١ ٨٦٦ ٣٩٨	--	٣ ٤٥٥ ٠٠٠	٨ ٤١١ ٣٩٨	إيرادات أخرى
٣٣٧ ٠١٠ ٦٢٩	--	٨٦ ٤٩٥ ٠٠٠	٢٥٠ ٥١٥ ٦٢٩	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٩٤٦ ٩٢٨ ٠٦٩	٤٣ ٨٤٢	٩٣٨ ٧٩٠ ٠٠٠	٨ ٠٩٤ ٢٢٧	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٦٧٨ ٤٠٥ ٩٤٢)	(١٣ ٢٣١ ٨٥٢)	(٦٥٦ ٤٧٠ ٠٠٠)	(٨ ٧٠٤ ٠٩٠)	مصروف الفوائد
٢٦٨ ٥٢٢ ١٢٧	(١٣ ١٨٨ ٠١٠)	٢٨٢ ٣٢٠ ٠٠٠	(٦٠٩ ٨٦٣)	صافي الدخل من العائد
٦٠٥ ٥٣٢ ٧٥٦	(١٣ ١٨٨ ٠١٠)	٣٦٨ ٨١٥ ٠٠٠	٢٤٩ ٩٠٥ ٧٦٦	إجمالي الإيراد
(٤٠٣ ٧٢٥ ٦٢٧)	(٣ ٠٥٩ ٣٣٦)	(٢٢٤ ٤٨٠ ٠٠٠)	(١٧٦ ١٨٦ ٢٩)	إجمالي المصروفات
٢٠١ ٨٠٧ ١٢٩	(١٦ ٢٤٧ ٣٤٦)	١٤٤ ٣٣٥ ٠٠٠	٧٣ ٧١٩ ٤٧٥	صافي الأرباح قبل الضرائب
(٢٠ ٢٦١ ١٦٢)	٤٤٧ ٣٢٦	(١٥ ٥١٥ ٠٠٠)	(٥ ١٩٣ ٤٨٨)	ضريبة الدخل
١٨١ ٥٤٥ ٩٦٧	(١٥ ٨٠٠ ٠٢٠)	١٢٨ ٨٢٠ ٠٠٠	٦٨ ٥٢٥ ٩٨٧	صافي أرباح الفترة
٨١ ٩٠٣ ٧٣٥ ٩٤٣	١ ٣٠٢ ٦٦١ ١٦٧	٦٩ ٣٦٩ ٨٦٠ ٠٠٠	١١ ٢٣١ ٢١٤ ٧٧٦	إجمالي الأصول
٦٨ ٨٤٣ ٩٠٠ ٩١٨	١ ٥١٤ ١٥٠ ٠٧٧	٦٣ ٨٥٦ ١٦٠ ٠٠٠	٣ ٤٧٣ ٥٩٠ ٨٤١	إجمالي الإلتزامات
١٣ ٠٥٩ ٨٣٥ ٠٢٥	(٢١١ ٤٨٨ ٩١٠)	٥ ٥١٣ ٧٠٠ ٠٠٠	٧ ٧٥٧ ٦٢٣ ٩٣٥	إجمالي حقوق الملكية
٨١ ٩٠٣ ٧٣٥ ٩٤٣	١ ٣٠٢ ٦٦١ ١٦٧	٦٩ ٣٦٩ ٨٦٠ ٠٠٠	١١ ٢٣١ ٢١٤ ٧٧٦	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٦٣ ٠٠٧ ٤٥٣	--	١٧٨ ٦٢٥ ١٠٠	١٨٤ ٣٨٢ ٣٥٣	إيراد الأتعاب والعمولات
(١١٣ ٥٧١ ٦٠٠)	--	(١١٣ ٥٧١ ٦٠٠)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
٢٤٩ ٤٣٥ ٨٥٣	--	٦٥ ٠٥٣ ٥٠٠	١٨٤ ٣٨٢ ٣٥٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٩ ١٧٦ ٣٨٥	--	٤٥٥ ٧٠٠	٤٨ ٧٢٠ ٦٨٥	أرباح بيع إستثمارات مالية
١ ٧٢٩ ٨٠٠	--	١ ٧٢٩ ٨٠٠	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
				صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة
٥ ٣٦٦ ٠٥٧	--	(٤٨٨ ٢٥٠)	٥ ٨٥٤ ٣٠٧	العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦ ٢٠٠ ٦٢٢	--	١٤ ١٣٦ ٠٠٠	٢ ٠٦٤ ٦٢٢	فروق تقييم عملة
١١ ٨٨٧ ٢٦٤	--	٢ ٠٥٥ ٣٠٠	٩ ٨٣١ ٩٦٤	إيرادات أخرى
٣٣٣ ٧٩٥ ٩٨١	--	٨٢ ٩٤٢ ٠٥٠	٢٥٠ ٨٥٣ ٩٣١	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٨٠٢ ٥٩٩ ١٦٧	٢ ٠٧٩ ٥٣٩	٧٩١ ٩٨٨ ٠٠٠	٨ ٥٣١ ٦٢٨	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٥٦٣ ٦٥٤ ٩٣٧)	(١٢ ١٨٥ ٩٥٠)	(٥٤٧ ٧٠٤ ٩٠٠)	(٣ ٧٦٤ ٠٨٧)	مصروف الفوائد
٢٣٨ ٩٤٤ ٢٣٠	(١٠ ١٠٦ ٤١١)	٢٤٤ ٢٨٣ ١٠٠	٤ ٧٦٧ ٥٤١	صافي الدخل من العائد
٥٧٢ ٧٤٠ ٢١١	(١٠ ١٠٦ ٤١١)	٣٢٧ ٢٢٥ ١٥٠	٢٥٥ ٦٢١ ٤٧٢	إجمالي الدخل
(٣٨٢ ٥٠٣ ٧٩٩)	(٢ ٨١٠ ٤٣٦)	(٢٠١ ٦٩٣ ٧٥٠)	(١٧٧ ٩٩٩ ٦١٣)	إجمالي المصروفات
١٩٠ ٢٣٦ ٤١٢	(١٢ ٩١٦ ٨٤٧)	١٢٥ ٥٣١ ٤٠٠	٧٧ ٦٢١ ٨٥٩	صافي الأرباح قبل الضرائب
(٢٩ ١٩٧ ٨١٢)	١٠٩ ٦٣٤	(١٥ ٩٧٧ ٤٠٠)	(١٣ ٣٣٠ ٠٤٦)	ضريبة الدخل
١٦١ ٠٣٨ ٦٠٠	(١٢ ٨٠٧ ٢١٣)	١٠٩ ٥٥٤ ٠٠٠	٦٤ ٢٩١ ٨١٣	صافي أرباح الفترة
٦٩ ٥٤٤ ٧٢١ ٧٠٠	١ ٠٣٢ ٧٩٠ ١٧٦	٥٨ ٩٦٩ ٧٠٠ ٤٠٠	٩ ٥٤٢ ٢٣١ ١٢٤	إجمالي الأصول
٥٧ ٧٨٥ ٠٩٣ ٢٤٣	١ ٤٥٢ ١٣٥ ٤٢٢	٥٤ ٠٥٣ ٤٠٨ ٨٥٠	٢ ٢٧٩ ٥٤٨ ٩٧١	إجمالي الإلتزامات
١١ ٧٥٩ ٦٢٨ ٤٥٧	(٤١٩ ٣٤٥ ٢٤٦)	٤ ٩١٦ ٢٩١ ٥٥٠	٧ ٢٦٢ ٦٨٢ ١٥٣	إجمالي حقوق الملكية
٦٩ ٥٤٤ ٧٢١ ٧٠٠	١ ٠٣٢ ٧٩٠ ١٧٦	٥٨ ٩٦٩ ٧٠٠ ٤٠٠	٩ ٥٤٢ ٢٣١ ١٢٤	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

### ٣٣ - 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 للاعوام ٢٠١٢/٢٠١١ تم الفحص وأخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وتم حسم كافة نقاط الخلاف وجاري تسوية الموقف أمام شعبة الحجز والتحصيل وبالنسبة لعام ٢٠١٣ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة طبقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٨ وتم إنهاء كافة الخلافات المتعلقة بها أمام اللجنة الداخلية وسداد الفروق المستحقة ، وبالنسبة للسنوات ٢٠١٣/٢٠٠٩ لم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ تم سداد الضريبة المستحقة طبقاً لقرار لجنة الطعن وقد قامت الشركة بالإعتراض على القرار المذكور في المحاكم وبالنسبة للفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ لم يتم الفحص بعد.
- بتاريخ ٤ يونيه ٢٠١٤ صدر قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية سنوية مؤقتة لمدة ثلاث سنوات إعتباراً من الفترة الضريبية الحالية بنسبة (٥%) على ما يجاوز مليون جنيه من وعاء الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين أو أرباح الأشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل ، ويتم ربطها وتحصيلها وفقاً لتلك الأحكام ، ويعمل بهذا القانون إعتباراً من ٥ يونيه ٢٠١٤.
- وبتاريخ ٣٠ يونيه ٢٠١٤ صدر القرار الجمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون أحكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ من أهمها ما يلي:
- فرض ضريبة على توزيعات الأرباح.
- فرض 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.

### ٣٤ - شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٠,٠٤	٩٩,٨٨	المجموعة المالية للسمسرة في 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 في الأوراق المالية
١٠,٠٥	٨٩,٩٥	هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٠,٥٣	٩٩,٣٧	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
--	١٠٠	إى أف جى - هيرميس أديفوزورى 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

ملكية غير مباشرة %	ملكية مباشرة %	
٩٩,٣٣	--	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
٩٦	--	فليمنج سي. أي. أي. سي لتداول الأوراق المالية
٧٤,٩٢	--	فليمنج سي. أي. أي. سي كوربريت فاينانس
--	١٠٠	إي أف جي هيرميس - الإمارات المحدودة
--	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٢٦,٩	٧٣,١	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
١٠٠	--	شركة أكتوبر بروبيرتي ديفلوبيمنت ليمنت
٠,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	--	مينا أبورتونتي مانجمنت ليمنت
١٠٠	--	إي أف جي - هيرميس مينا (كايمن) هولدنغ
٩٥	--	مينا (بي في أي) هولدنغ ليمنت
١٠٠	--	إي أف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمنت
١٠٠	--	مينا فايننشال انفستمنت
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس قطر
٥١	--	شركة اي اف جي هيرميس عمان ش م م
--	١٠٠	إي أف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمنت
٥٠	--	شركة أوف سبت هولدنغ
٤٥	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إي أف جي - هيرميس سي بي هولدنغ ليمنت
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدنغ ليمنت
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
--	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة
٩٧	--	شركة طلاس وشركاه
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس الأردن
١٠٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمنت
٩٠	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمنت
٩٠	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنغ ليمنت
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل
٦٣,٧٣٩	--	Credit Libanais SAL
٦٣,٦٥	--	بنك الإعتماد اللبناني للإستثمار ش.م.ل.
٦٣,٦٤	--	البنك الإسلامي اللبناني ش.م.ل.
٥٩,١٦	--	Credit International SA
٦٣,٦٩	--	شركة الأرز العقارية ش.م.ل.
٢٩,٩٦	--	Soft Management SAL
٦٣,٧٣	--	شركة هرمس للسياحة والسفر ش.م.ل.
٤٢,٦٩	--	شركة الإعتماد اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل
٦٢,٨٦	--	Business Development Center SARL
٦٢,٤٦	--	شركة كايبتال ريل استايت ش.م.ل.
٦٣,٢٧	--	Credilease SAL
٢٨,٦٤	--	Collect SAL
--	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
١٠٠	--	شركة اي اف جي هيرميس اي بي ليمنت
١٠٠	--	ميديا أكسس كايمن هولدينغ ليمنت
--	١٠٠	شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس
--	١٠٠	شركة بيفورت انفستمينت

### ٣٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والاستثمارات المالية والمدينون ، كما تتضمن الالتزامات أرصدة القروض والدائنون ، وتتضمن إيضاحات رقم (٣،٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات. وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر.

#### ٣٥-١ خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على قيمة وعائد وريح 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 وتطورها.

#### ٣٥-٢ 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.
- وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٣-٢) ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية ، فقد تم تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية الموضحة أعلاه بإستخدام السعر السائد في تاريخ المركز المالي.

#### ٣٥-٣ 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 الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

#### ٤-٣٥ خطر الائتمان

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

#### ٥-٣٥ خطر السيولة

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

#### ٦-٣٥ 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 متوقعه . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن الإحتفاظ به ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة الادارة .

#### ٧-٣٥ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

#### ٨-٣٥ مخاطر العمليات

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

### ٩-٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

### ١٠-٣٥ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

### ٣٦ - أرقام المقارنة

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

البيان	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (قبل التعديل)	قيمة التعديل جنيه مصرى	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (بعد التعديل)
نقدية وأرصدة لدى البنوك	٢٢ ٤٦٦ ٢٩٤ ٦٣٥	(١٦٠ ٥٣٣ ٢٠٠)	٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥
قروض وتسهيلات	٢٠ ٢٧١ ٨٥٣ ١٥٣	(٧٢ ١٩٦ ٧٠٠)	٢٠ ١٩٩ ٦٥٦ ٤٥٣
إستثمارات مالية متاحة للبيع	١ ٧٧٠ ٦٢٤ ٧٧٩	(٩ ٧٦١ ٩٠٠)	١ ٧٦٠ ٨٦٢ ٨٧٩
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٢٢ ٠١١ ٦٤٥ ٩٢١	(٣٤٩ ١٣٠ ١٠١)	٢١ ٦٦٢ ٥١٥ ٨٢٠
أصول أخرى	٩٩٨ ٩٦٣ ٩٢٣	٥٩١ ٦٢١ ٩٠١	١ ٥٩٠ ٥٨٥ ٨٢٤
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢ ٦٨٦ ٣٠٦ ٩٩٧	(٢ ٥١٤ ٥٠٠)	٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧
ودائع العملاء	٥٤ ٨٥٣ ١١٦ ٨٨٠	(٢٩٧ ٠٨٧ ٠٠٠)	٥٤ ٥٥٦ ٠٢٩ ٨٨٠
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١ ٤١٤ ٥٧٠ ٦٥٣	٢٩٩ ٦٠١ ٥٠٠	١ ٧١٤ ١٧٢ ١٥٣