

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
وتقرير مراقب الحسابات عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير مراقب الحسابات
١	الميزانية المجمع
٢	قائمة الدخل المجمع
٣	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع
٤	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٣٧-٥	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

### تقرير مراقب الحسابات

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

### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة وشركاتها التابعة والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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.

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

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

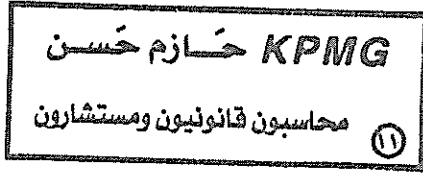
الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للشركة وشركاتها التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

حسن بسيوني البشة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ١٩ مارس ٢٠١٥

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	إيضاح رقم	
١٦ ٥٣٤ ٢٣٠ ٩٤٨	٢٢ ٤٦٦ ٢٩٤ ٦٣٥	(٤)	الأصول
١ ١٢٤ ٤١٣ ٠٢٧	٨٤٣ ٢٨٣ ٨١٦	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٨٢٣ ٨٤١ ٣٠٧	١ ١٦٦ ٥٢٥ ٨٦٨	(٦)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨ ٠٦٨ ٨٦٥ ٣٨٢	٢٠ ٢٧١ ٨٥٣ ١٥٣	(٧)	عملاء (بالصافي)
١ ٧٨٦ ٥٦٣ ٣٤٣	١ ٧٧٠ ٦٢٤ ٧٧٩	(٨)	قروض وتسهيلات
٢٢ ١٣٩ ٠٧١ ٨٣١	٢٢ ٠١١ ٦٤٥ ٩٢١	(٩)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٨١ ٥٧١ ٨٠٠	٩٣ ١١٦ ٤٠٠	(١٠)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٢٠ ٢٥٠ ٧٠٩	٢٩٢ ٣٠٥ ٢٥٤	(١١)	إستثمارات فى شركات شقيقة
١ ٣٠٧ ٠٧٣ ٣٨١	١ ٥٣٢ ٧٩٨ ٥٩٦	(١٢)	إستثمارات عقارية
٤ ٠٩٢ ٤١٥ ٣٨٠	٤ ٢١١ ٥٨٥ ٢٨٠	(١٣)	أصول ثابتة (بالصافي)
١ ٠٩٣ ٤٤٤ ٧٧١	٩٩٨ ٩٦٣ ٩٢٣	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
			أصول أخرى
<u>٦٧ ٣٧١ ٧٤١ ٨٧٩</u>	<u>٧٥ ٦٦٣ ٩٩٧ ٦٢٥</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
٩١٧ ٢٠٢ ١٤٧	٢ ٦٨٦ ٣٠٦ ٩٩٧	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤٩ ٧٤٥ ٠٤٠ ٩٨٨	٥٤ ٨٥٣ ١١٦ ٨٨٠	(١٦)	ودائع العملاء
١ ١٥٥ ٦٠٥ ٢٥٦	١ ٩١٥ ٨٣٨ ٩١٦		عملاء - أرصدة دائنة
٥٥٤ ١٢٠ ٦٠٠	٥٦٥ ٧٦٧ ٢٠٠	(١٧)	سندات مصدرة
١ ٣٦٨ ٢٠٢ ٢٠٣	١ ٤١٤ ٥٧٠ ٦٥٣	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٦٩٤ ٥٩١ ٣٧٨	٧٠٩ ٦٩٩ ٤٧٨	(١٩)	إلتزامات أخرى
١٠٨ ٩٧٧ ١٦١	١٢٩ ٨٨٩ ٢٩٤		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٧٠٢ ٨٩٧ ٩٠١	٧٥٢ ٠٢٢ ٦٤٢	(٢٠)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٣١٩ ٦٣٦ ٨٨١	٣٥٤ ٥٧٢ ٦٢٦	(٢١)	مخصصات
<u>٥٥ ٥٦٦ ٢٧٤ ٥١٥</u>	<u>٦٣ ٣٨١ ٧٨٤ ٦٨٦</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	(٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧	٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧		إحتياطي قانوني
٣ ٢٨٩ ١٠٣ ٨٩٩	٢ ٦٩٧ ٣٨٢ ٧٦٩	(٣٠)	إحتياطي خاص - علاوة إصدار
١ ٢٨٥ ٦٢٤ ٠٤٨	١ ٥٩٠ ٢١٣ ٧٢٣		إحتياطيات أخرى
٩٣٦ ٠٤٦ ٥١٢	٩٢٦ ٦٢٠ ٦٧٦	(٣٠)	أرباح محتجزة
<u>٩ ٣٦٨ ٦٢٩ ٠٢٦</u>	<u>٩ ٠٧٢ ٠٧١ ٧٣٥</u>		أسهم خزينة
-	(٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦)	(١-٢٢)	حقوق الملكية
<u>٩ ٣٦٨ ٦٢٩ ٠٢٦</u>	<u>٨ ٦٤٥ ٦٢٠ ٤٦٩</u>		صافي أرباح (خسائر) العام
(٥٤٠ ٣٢٢ ٠٩٢)	٥٣٧ ٧٦٤ ٧٢٣		حقوق الملكية متضمناً صافي أرباح (خسائر) العام
<u>٨ ٨٢٨ ٣٠٦ ٩٣٤</u>	<u>٩ ١٨٣ ٣٨٥ ١٩٢</u>		حقوق الاقلية
٢ ٩٧٧ ١٦٠ ٤٣٠	٣ ٠٩٨ ٨٢٧ ٧٤٧	(٢٣)	إجمالي حقوق الملكية
<u>١١ ٨٠٥ ٤٦٧ ٣٦٤</u>	<u>١٢ ٢٨٢ ٢١٢ ٩٣٩</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>٦٧ ٣٧١ ٧٤١ ٨٧٩</u>	<u>٧٥ ٦٦٣ ٩٩٧ ٦٢٥</u>		

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

منى ذؤ الفقار  
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض  
العضو المنتدب التنفيذي

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصرى	عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى	إيضاح رقم	
١ ٠٨٦ ٢٤٠ ٠٠٦	١ ٤٥٦ ٥٢٢ ٨٠٤		إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٢٧ ٣٢١ ٣٨٥)	(٢٥١ ٥٥٠ ٦٠٩)		مصروف الأتعاب والعمولات
٨٥٨ ٩١٨ ٦٢١	١ ٢٠٤ ٩٧٢ ١٩٥		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٣١ ٥٢٤ ٩٧٤	٢٥٣ ١٥٦ ٧٨٦		أرباح بيع إستثمارات مالية
٨ ٠٣١ ٦٠٠	٨ ٧٤٢ ٧٥٦	(١٠)	حصة الشركة فى أرباح شركات شقيقة
٥١ ٦١٤ ٢٤١	١ ٩٥٠ ٧٢٣		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨٣ ٧٥٩ ٠١٩)	٢ ٩١٣ ٦٢٩	(١١)	صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
٢٤ ٥٩٩ ٤٨٨	-		أرباح بيع أصول مالية محتفظ بها لغرض البيع
٣ ٠٣٣ ٥٤٤	٢ ٠٢٨ ٢٨٣		أرباح بيع إستثمارات عقارية
-	١٤ ٥٤٧ ٧٢٥		أرباح بيع أصول ثابتة
١٦٥ ٥٢٣ ٤٨٢	٥٤ ١٢٧ ٦٤٣		فروق تقييم عملة
١٩٣ ٤٦٢ ٢٣٠	١٠٢ ٩٨٤ ٦٩٥		إيرادات أخرى
١ ٢٥٢ ٩٥٩ ١٦١	١ ٦٤٥ ٤٢٤ ٤٣٥		إجمالى الإيرادات قبل العوائد
٣ ١٨٦ ٤٩١ ٨٢٣	٣ ٣٨٢ ٧٩٠ ٢٠٦		إيراد الفوائد والتوزيعات
(٢ ١٤٧ ٢٩٨ ٢٧٧)	(٢ ٤١٦ ٤٤٨ ١٤٨)		مصروف الفوائد
١ ٠٣٩ ١٩٣ ٥٤٦	٩٦٦ ٣٤٢ ٠٥٨		صافى الدخل من العائد
٢ ٢٩٢ ١٥٢ ٧٠٧	٢ ٦١١ ٧٦٦ ٤٩٣		إجمالى الإيراد
١ ٥٥٢ ٤٠٤ ٢٧٦	١ ٥٥٠ ٧٢٦ ٦٦٨	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٥٩ ٨٦٩ ٠٠٠	٧٤ ٦٥٩ ٤٦٤	(٧)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
٥٨ ٢٠٠ ٨٠٠	٥٤ ٩١٤ ٤٩٨	(٢١)	مخصصات
٩٤ ٧٥٩ ٣٢١	٨٦ ٢١٠ ٧٥٩	(١٣)،(١٢)	إهلاك وإستهلاك
٧٦٨ ٠٦٩ ٦١٤	١٥ ٢٩٧ ٩٣٥	(٢٦)	الإضمحلال فى قيمة الأصول
٢ ٥٢٣ ٣٠٣ ٠١١	١ ٧٨١ ٨٠٩ ٣٢٤		إجمالى المصروفات
(٢٤١ ١٥٠ ٣٠٤)	٨٢٩ ٩٥٧ ١٦٩		صافى الأرباح (الخسائر) قبل الضرائب
(٩٣ ٨٣٢ ٠٧٩)	(١٢٢ ٩٧٢ ٠٥٧)	(٢٣)،(٢٢)	ضريبة الدخل
(٣٣٤ ٩٨٢ ٣٨٣)	٧٠٦ ٩٨٥ ١١٢		صافى أرباح (خسائر) العام
(٥٤٠ ٣٢٢ ٠٩٢)	٥٣٧ ٧٦٤ ٧٢٣		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٢٠٥ ٣٣٩ ٧٠٩	١٦٩ ٢٢٠ ٣٨٩	(٢٣)	حقوق الأقلية
(٣٣٤ ٩٨٢ ٣٨٣)	٧٠٦ ٩٨٥ ١١٢		
(٠,٩٤)	١,٠٠	(٣١)	نصيب السهم فى الأرباح (الخسائر)

شركة مجموعة هيرمس - جروبس المحدودة

EFG - Hermes

شركة مساهمة مسجلة

مقر العمل في حيلى العبدية الجديدة

مقر شركة لخدمات التأمينية في 21 ديسمبر 2012

البيان	القيمة	مقابل ارباح (خسارة)	القيمة	مقابل ارباح (خسارة)	المحافظات اولى								البيان		
					البيانات اولى	تغيرات	مصاريف اضافة على	مصاريف اضافة على	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة		البيان	
11 ارباح صافية	2,131,271,500	86,887,880	(1,316,317)	1,424,422,063	216,918,450	(17,123,313)	(17,123,313)	(17,123,313)	(17,123,313)	216,918,450	21,278,271	21,278,271	216,918,450	1,424,422,063	(11)
(12) ارباح صافية	(2,371,000,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(3,471,000,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(3,471,000,000)	(1,100,000)	(12)
11 ارباح صافية	2,131,271,500	86,887,880	(1,316,317)	1,424,422,063	216,918,450	(17,123,313)	(17,123,313)	(17,123,313)	(17,123,313)	216,918,450	21,278,271	21,278,271	216,918,450	1,424,422,063	(11)
(12) ارباح صافية	(2,371,000,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(3,471,000,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(3,471,000,000)	(1,100,000)	(12)
11 ارباح صافية	2,131,271,500	86,887,880	(1,316,317)	1,424,422,063	216,918,450	(17,123,313)	(17,123,313)	(17,123,313)	(17,123,313)	216,918,450	21,278,271	21,278,271	216,918,450	1,424,422,063	(11)
(12) ارباح صافية	(2,371,000,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(3,471,000,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(3,471,000,000)	(1,100,000)	(12)
11 ارباح صافية	2,131,271,500	86,887,880	(1,316,317)	1,424,422,063	216,918,450	(17,123,313)	(17,123,313)	(17,123,313)	(17,123,313)	216,918,450	21,278,271	21,278,271	216,918,450	1,424,422,063	(11)
(12) ارباح صافية	(2,371,000,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(3,471,000,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(3,471,000,000)	(1,100,000)	(12)
11 ارباح صافية	2,131,271,500	86,887,880	(1,316,317)	1,424,422,063	216,918,450	(17,123,313)	(17,123,313)	(17,123,313)	(17,123,313)	216,918,450	21,278,271	21,278,271	216,918,450	1,424,422,063	(11)
(12) ارباح صافية	(2,371,000,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(3,471,000,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(3,471,000,000)	(1,100,000)	(12)
11 ارباح صافية	2,131,271,500	86,887,880	(1,316,317)	1,424,422,063	216,918,450	(17,123,313)	(17,123,313)	(17,123,313)	(17,123,313)	216,918,450	21,278,271	21,278,271	216,918,450	1,424,422,063	(11)
(12) ارباح صافية	(2,371,000,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(3,471,000,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(3,471,000,000)	(1,100,000)	(12)
11 ارباح صافية	2,131,271,500	86,887,880	(1,316,317)	1,424,422,063	216,918,450	(17,123,313)	(17,123,313)	(17,123,313)	(17,123,313)	216,918,450	21,278,271	21,278,271	216,918,450	1,424,422,063	(11)
(12) ارباح صافية	(2,371,000,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(3,471,000,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(3,471,000,000)	(1,100,000)	(12)
11 ارباح صافية	2,131,271,500	86,887,880	(1,316,317)	1,424,422,063	216,918,450	(17,123,313)	(17,123,313)	(17,123,313)	(17,123,313)	216,918,450	21,278,271	21,278,271	216,918,450	1,424,422,063	(11)
(12) ارباح صافية	(2,371,000,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(3,471,000,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(1,100,000)	(3,471,000,000)	(1,100,000)	(12)

البيانات المتعلقة بالبيانات المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصرى	عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى	
( ٢٤١ ١٥٠ ٣٠٤ )	٨٢٩ ٩٥٧ ١٦٩	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٤ ٧٥٩ ٣٢١	٨٦ ٢١٠ ٧٥٩	صافى الأرباح (الخسائر) قبل الضرائب
٥٨ ٢٠٠ ٨٠٠	٥٤ ٩١٤ ٤٩٨	تسويات لمطابقة صافى الأرباح (الخسائر) قبل الضرائب لصافى النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل
( ١٨ ٨٦٤ ٣٦٧ )	( ١٤ ٥٩٤ ٤٢٢ )	إهلاك واستهلاك
( ١٢٤ ٩١٨ ٩٠٦ )	( ٨ ٣١٤ ٤٨٨ )	مخصصات مكونة
( ٢٩ ٣٩٤ ٠٠٠ )	( ٢٦ ٩٧٦ ٨٤٠ )	المستخدم من المخصصات
-	( ١٤ ٥٤٧ ٧٢٥ )	مخصصات إنقضى الغرض منها
( ٨٩٣ ٩٦٨ )	( ١٥٠ ٥٥٥ ٠٧٦ )	رد عيب الإضمحلال
( ٢٤ ٥٩٩ ٤٨٨ )	-	أرباح بيع أصول ثابتة
( ٣ ٠٣٣ ٥٤٤ )	( ٢ ٠٢٨ ٢٨٣ )	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ٥١ ٦١٤ ٢٤١ )	( ١ ٩٥٠ ٧٢٣ )	أرباح أصول متاحة للبيع
٥٩ ٨٦٩ ٠٠٠	٧٤ ٦٥٩ ٤٦٤	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٧٦٨ ٠٦٩ ٦١٤	١٥ ٢٩٧ ٩٣٥	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٣ ٧٥٩ ٠١٩	( ٢ ٩١٣ ٦٢٩ )	صافى خسائر القروض والتسهيلات
٦٥٧ ٥٩٦ ٠٤٢	١٤٧ ٢٦٣ ٥٩٦	الإضمحلال فى قيمة الأصول
( ١٦٥ ٥٣٣ ٤٨٢ )	( ٥٤ ١٢٧ ٦٤٣ )	صافى التغير فى إستثمارات عقارية
		فروق ترجمة عملات أجنبية
		أرباح فروق تقييم عملة
١ ٠٦٢ ٢٥١ ٤٩٦	٩٣٢ ٢٩٤ ٥٩٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات فى رأس المال العامل
١٥٠ ٩٥٢ ٤٩٩	٨٧ ٧٢٣ ٥٨٢	النقص فى الأصول الأخرى
١٢٥ ٠٧٤ ٧٠٩	( ٣٦ ٨١٤ ٦٧٢ )	(النقص) الزيادة فى دائون وأرصدة دائنة أخرى
( ٢ ٥٦٢ ٦٠٩ ٤٠٠ )	( ١ ٨٦٥ ٥٩٤ ٥٠٠ )	الزيادة فى قروض وتسهيلات
١ ٤٦٢ ٣٨٠ ١٤٨	٤ ٠٩٨ ٥٠٥ ٢٦١	التغير فى ودائع العملاء
( ١٢١ ٨١٧ ٧٣٣ )	( ٣٣٢ ٣٣٩ ١٩٨ )	الزيادة فى أرصدة العملاء - المدينة
٤١٠ ٦٣٥ ٥٩٧	٧٤٩ ١٧٢ ٦٤٠	الزيادة فى أرصدة العملاء - الدائنة
( ٢٢٨ ٢٤٨ ٧٣٣ )	٢٨٨ ٥٣٩ ٤٤٠	النقص (الزيادة) فى إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٢٨٧ ٢١٩ ٤٠٠ )	( ٣ ٠٨٧ ٤٩١ ١٠٠ )	الزيادة فى أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)
( ٤٢ ٧٢٤ ٣٧٩ )	( ٣٨ ٨٤٧ ١٩٨ )	ضرائب دخل ممددة
( ٩١ ٣٢٥ ١٦٦ )	٧٩٥ ١٤٨ ٨٤٧	صافى النقدية المتاحة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل
( ٢٠٤ ٨٤٣ ٣٢٢ )	( ٣١٣ ٢٢٢ ٠٩٥ )	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
١ ٣٨٨ ٣٥٧	٢٩ ٩٢١ ٠٠٦	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
٣ ١٨٢ ٢٩٨	٤٤٦ ٩٢٢ ٧٣٧	متحصلات من بيع أصول ثابتة
( ٥ ٥٦٣ ٤٣٣ )	( ١٢١ ٤٦٤ ٠٤٠ )	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ١٣ ٤٣٩ ٦٦٦ )	( ٩ ٧٦٥ ٣٤٩ )	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٨٩ ٥٩٩ ٤٠٠	٥٤١ ١٣٩ ٢٠٠	مدفوعات لشراء إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
( ١١ ٤٧٨ ٤٦٩ )	( ٢ ١٧٣ ٩٢٩ )	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٣٤ ٧٤٨ ٥٠٦	مدفوعات - إقراض طويل الأجل
( ٢٠١ ١٦٥ )	١ ٣١٢ ٨٠٣	متحصلات من بيع إستثمارات عقارية محتفظ بها بغرض البيع
٧٨ ٤٣٩ ٢٠٠	١٠ ٦٢٨ ٧٥٢	متحصلات من تذييض / مدفوعات لزيادة حصة الشركات فى صندوق ضمان التسويات
٢٣٧ ٠٥٣ ٢٤٠	٦١٨ ٠٤٧ ٥٩١	متحصلات من بيع أصول غير متداولة متاحة للبيع
		صافى النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
٦٩٣ ٤٥٠ ٠٠٠	-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	( ٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦ )	متحصلات من إصدار أسهم ممتازة
( ١٢٥ ٢٦١ ٨٤٥ )	( ١١٢ ٢٢٧ ٧٤٢ )	مدفوعات لشراء أسهم خزينة
		توزيعات أرباح مدفوعة
٥٦٨ ١٨٨ ١٥٥	( ٥٣٨ ٦٧٩ ٠٠٨ )	صافى النقدية (المستخدمة فى) المتاحة من أنشطة التمويل
٧١٣ ٩١٦ ١٩٩	٨٧٤ ٥١٧ ٤٣٠	صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال العام
٨ ١٤٧ ٤٧٣ ٦٣٩	٨ ٩١٥ ٥١٧ ٤٨١	النقدية وما فى حكمها فى أول العام (إيضاح ٢٨)
٨ ٨٦١ ٣٨٩ ٨٣٨	٩ ٧٩٠ ٠٣٤ ٩١١	النقدية وما فى حكمها فى آخر العام (إيضاح ٢٨)



شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG - Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ غرض الشركة

- تعد المجموعة المالية - هيرميس بنك شامل رائد في العالم العربي، كما تعد الرائدة في سوق تداول الأوراق المالية وخدمات بنوك الاستثمار وإدارة الأصول والاستثمارات المباشرة 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.
  - الاستحواذ على بنك الإعتدال اللبناني (ش.م.ل.)
- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء حصة حاكمية بنسبة ٦٣,٧٣٩% في رأس مال بنك الإعتدال اللبناني (ش.م.ل.) وذلك عن طريق شركتها التابعة - المملوكة لها بالكامل - شركة إي أف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٧٧,٨ مليون دولار أمريكي وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي اللبناني على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية.

٣-١ الإعتدال

تم إعتدال القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٨ مارس ٢٠١٥.

٢-٢ أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

يتم إعداد القوائم المالية المجمع 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 والالتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات.

وتعتمد هذه التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متنوعة تراها إدارة الشركة معقولة في ظل الظروف والأحداث الجارية، حيث يتم بناءً عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والالتزامات 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 (٢٠) إثبات الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة.
- إيضاح (٢١) مخصصات.
- إيضاح (٢٤) التزامات عرضية وإرتباطات.

## ٥-٢ الأصول و الإلتزامات المالية

### الإعتراف و الإستبعاد

تعترف المجموعة مبدئياً بالقروض والتسهيلات والودائع وسندات الدين المصدرة والالتزامات المساندة عند تاريخ نشأته ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى في تاريخ المعاملة عندما يصبح هناك التزام 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 وهى 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 الاستبعاد الكامل للمعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة والأرصدة الناتجة عنها. كذلك يتم الاستبعاد 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 الاقلية في الميزانية المجمعة ضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق مساهمي الشركة القابضة كما يعرض نصيب حقوق الأقلية في ربح أو خسارة المجموعة بشكل منفصل في قائمة الدخل المجمعة.
- لا يتم تجميع شركة تابعة في القوائم المالية المجمعة عندما تفقد المجموعة سيطرتها في التحكم في السياسات المالية أو التشغيلية للشركة المستثمر فيها بهدف الاستفادة 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 والمحققة بعد تاريخ الإقتناء كما يُخفّض رصيد الإستثمار بنصيبها في الأرباح الموزعة.

في حالة تجاوز خسائر الإستثمارات في الشركات الشقيقة قيمة الإستثمار لا يتم إثبات تلك الخسائر إلا في حالة وجود إلترام قانوني أو ضمنى 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 والالتزامات بالقوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية في تاريخ الميزانية المجمعة على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد الميزانية المجمعة، هذا ويتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات بناءً على متوسط سعر الصرف خلال السنة المالية المعد عنها تلك القوائم المالية، في حين يتم ترجمة بنود حقوق المساهمين الأخرى وفقاً لأسعار الصرف التاريخية في تاريخ الإقضاء أو التأسيس. أما الفروق الناتجة عن الترجمة فيتم تبويبها ضمن حقوق المساهمين بالميزانية المجمعة في بند احتياطي ترجمة قوائم مالية لكيانات أجنبية.

### ٤-٣ مشتقات الأدوات المالية

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

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

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

- أما إذا أصبحت أداة التغطية غير قادرة 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 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 علي الربح أو الخسارة.

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

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

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

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

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

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

يتم الإعتراف 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.

### 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 وحصاة المجموعة في القيمة العادلة وصافي الأصول المكتتاه 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 الاستهلاك:

#### العمر الإنتاجي المقدر (سنة)

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

### ٣-٨-٣ النفقات اللاحقة

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

### ٩-٣ أذون خزائنة

تثبت عمليات شراء أذون الخزائنة بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون والتي لم تستحق بعد ضمن بند "دائون وأرصدة دائنة أخرى" وتظهر أذون الخزائنة 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 الإعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- تقاس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وتثبت فروق التغير في قيمتها في قائمة الدخل تحت بند "صافي التغير 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 التغير 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 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 الميزانية بالتكلفة المستهلكة بعد الأخذ في الإعتبار علاوة الإصدار أو خصم الإصدار مخصوماً منها مخصص خسائر الإضمحلال في القيمة. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

### ٤-١٠-٣ إستثمارات عقارية

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

### ١١-٣ الإضمحلال في قيمة الأصول

#### ١-١١-٣ الأصول المالية

- يتم اعتبار الأصل المالي مضمحلاً إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى أن هناك حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من إستخدام الأصل، ويتم قياس خسارة الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي تم إثباته بالتكلفة المستهلكة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 الائتمان.
- يتم الاعتراف 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 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 ميزانية 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 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 الاعتراف بخسارة الإضمحلال.

### ٣-١٢ النقدية وما في حكمها

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

### ٣-١٣ الإقتراض بفائدة

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



### ١٤-٣ أصول أخرى

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

### ١٥-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام حال قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمناافع 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.

### ١٦-٣ 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.

### ١٧-٣ رأس المال

#### ١-١٧-٣ 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 وتيوب كأسهم خزينة مخصصة من إجمالي حقوق المساهمين.

#### ٢-١٧-٣ توزيعات الأرباح

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

### ١٨-٣ الإيرادات

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

#### ٢-١٨-٣ إيراد توزيعات

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

### 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 المبوية بغرض المناجزة 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 بالقرض 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 الفعلى للأصل المالى 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.

### ٢٠-٣-٣ 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 إلترام 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 الإقرار 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 الإقرار 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 العام.

#### 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 الإقرار بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية وإلتزام خلال السنة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

### ٢٣-٣ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

- يتم اثبات 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 ادارة المجموعه على أن يتم تحديد مخصص خسائر الإئتمان لكل عميل على حده.
- يتم اعداد المخصصات للديون المشكوك في تحصيلها والديون الرديئة لتغطية امكانية حدوث أية خسائر في تحصيل قيمة الأصل والفائدة في محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والالتزامات العرضية.
- يتم الإحتتماد في تصنيف مستويات المخصصات على الفرق بين القيمة الدفترية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بعد الإخذ 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 صافى 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.

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

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

### ٢٥-٣ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

- تتمثل في الأصول العقارية التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لدين له قبل الغير، ويتم الإعراف بها بالتكلفه 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 صافى الأرباح السنوية لتكون إحتياطى 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 % وبحد أقصى ٠,٣ % من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر والبنود التي لا يتم إدراجها في الميزانية على أساس المعدلات المحددة عن طريق البنك المركزي اللبناني لأية مخاطر غير محددة. لا يجوز للنسب المجمعة أن تقل عن ١,٢٥ % من هذه المخاطر في نهاية السنة العاشرة و ٢ % في نهاية السنة 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 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.

### ٣١-٣ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو العنصر القابل للتمييز في المجموعة ويشترك 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

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية بالخزينة
٢٩٣ ٩٣٧ ٧٤٧	٢٨٥ ٨٣٢ ٢٦٢	البنك المركزي اللبناني *
		- ودائع بإخطار
١ ١٢٠ ٧٤٨ ٦٠٠	١ ٦٩٣ ٨٢٨ ٣٠٠	- ودائع لأجل
٧ ٦٠٥ ٧٥٥ ٠٠٠	١٢ ١٠٧ ٣٦٩ ٢٠٠	بنوك مركزية أخرى
		- ودائع بإخطار
٢٦٣ ٩٨٤ ٨٠٠	١٨١ ٧٢٠ ٨٠٠	- ودائع لأجل
٥٣ ٤٠٦ ٠٠٠	٧٥ ١٧٦ ٥٠٠	شيكات تحت التحصيل
١٤٥ ٤٩٤	١ ٩٤٦ ٣٩٣	بنوك - حسابات جارية (بالصافي)
١ ٣٠٢ ١٥٤ ٦٨٥	٢ ٧٢٩ ٧٩٨ ٤٩٩	بنوك - ودائع بإخطار
١ ٢٩١ ٩٤٨ ٠٨٤	١ ٧٨٣ ٠٨٦ ٥٣٦	بنوك - ودائع لأجل
٤ ٥١٩ ١٢٩ ٧٣٨	٣ ٤٤٧ ٠٠٢ ٩٤٥	فوائد مستحقة
٨٣ ٠٢٠ ٨٠٠	١٦٠ ٥٣٣ ٢٠٠	
١٦ ٥٣٤ ٢٣٠ ٩٤٨	٢٢ ٤٦٦ ٢٩٤ ٦٣٥	الرصيد

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

٥- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٦٣ ٤٨١ ٥٩٢	٦٦٦ ٦٥٩ ٩٦٨	وثائق صناديق إستثمار
١٩ ٣٨٦ ٨٨٢	٢٧ ٤٥١ ٩٩٨	أدوات حقوق ملكية
١٥١ ٤٩٤ ٩٥٣	٨٠ ٩٠٩ ٠٥٠	أدوات دين
٩٠ ٠٤٩ ٦٠٠	٥٣ ٨٩٤ ٩٠٠	أذون خزانة
---	١٤ ٣٦٧ ٩٠٠	صكوك مالية دولية
<u>١ ١٢٤ ٤١٣ ٠٢٧</u>	<u>٨٤٣ ٢٨٣ ٨١٦</u>	الرصيد

٦- عملاء (بالصافي)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٢٧ ٥٣٩ ٠٨٤	١ ٣٢٥ ٥٥١ ٩٨٠	عملاء (بالصافي)
(١٠٣ ٦٩٧ ٧٧٧)	(١٥٩ ٠٢٦ ١١٢)	شركات سمسة أخرى (بالصافي)
<u>٨٢٣ ٨٤١ ٣٠٧</u>	<u>١ ١٦٦ ٥٢٥ ٨٦٨</u>	الرصيد

٧- قروض وتسهيلات

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧ ٩٦٩ ٩٢٣ ٩٨٢	٢٠ ١٠٠ ٦٧٦ ٦٢٤	(١-٧) قروض وتسهيلات للعملاء
٩٨ ٩٤١ ٤٠٠	١٦٩ ٠٠٢ ٦٠٠	(٢-٧) قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
---	٢ ١٧٣ ٩٢٩	قروض أخرى
<u>١٨ ٠٦٨ ٨٦٥ ٣٨٢</u>	<u>٢٠ ٢٧١ ٨٥٣ ١٥٣</u>	الرصيد

١-٧ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١				
الصافي جنيه مصري	الصافي جنيه مصري	خسائر الإضمحلال جنيه مصري	فوائد مجنبه جنيه مصري	إجمالي القيمة جنيه مصري	
					عملاء أفراد (تجزئة) - منتظمة
٤٥٤ ٠٧٩ ٨٠٠	٥١٧ ٢٠٦ ٨٠٠	---	---	٥١٧ ٢٠٦ ٨٠٠	حسابات جارية مدينة
٥ ٨٤٨ ١٩٨ ٨٧٣	٦ ٧٤٢ ٩٧٥ ٨٣٨	---	---	٦ ٧٤٢ ٩٧٥ ٨٣٨	قروض عقارية
٢٢٦ ٨٣٠ ٦٠٠	٢٥٩ ٩٩٤ ٦٠٠	---	---	٢٥٩ ٩٩٤ ٦٠٠	قروض شخصية
١٧٨ ٤٥٧ ٠٠٠	١٧٩ ٧١٣ ٩٠٠	---	---	١٧٩ ٧١٣ ٩٠٠	بطاقات إئتمان
١ ٩٨٤ ٧٨٥ ٠٠٠	١ ٨٥٧ ١٦٢ ٧٠٠	---	---	١ ٨٥٧ ١٦٢ ٧٠٠	أخرى
					عملاء مؤسسات - منتظمة
٨ ٢٩٠ ٢٩١ ٤٢٨	٩ ٢٧٧ ٨١١ ٤٥٥	---	---	٩ ٢٧٧ ٨١١ ٤٥٥	مؤسسات
					عملاء أفراد (تجزئة) - غير منتظمة
١١١ ١٩٦ ٢٢١	١٩٧ ١٧٣ ٥٥٢	---	---	١٩٧ ١٧٣ ٥٥٢	تحتاج لعناية خاصة
٧٧ ٨٨٧ ٢٠٠	١٤٠ ٧٦٠ ٣٠٠	---	(٤٩ ٥٨٠ ٣٠٠)	١٩٠ ٣٤٠ ٦٠٠	دون المستوى
٧٢ ٨٥٤ ٨٠٠	٧٥ ٠٢٦ ١٠٠	(٦٦ ١١٠ ٢٠٠)	(٩٤ ٣٣٣ ٧٠٠)	٢٣٥ ٤٧٠ ٠٠٠	مشكوك في تحصيلها
---	---	(٣٦ ٧٧٧ ٥٠٠)	(٣٤ ٣٢٤ ١٠٠)	٧١ ١٠١ ٦٠٠	رديئه
					عملاء مؤسسات - غير منتظمة
٦٢٢ ٥٨٣ ٦٦٠	٦٤٧ ٣٠١ ٥٧٩	---	---	٦٤٧ ٣٠١ ٥٧٩	تحتاج لعناية خاصة
١٨ ٩٨٤ ٢٠٠	٤٧ ٣٠٥ ٥٠٠	---	(٦ ٧٣٩ ٨٠٠)	٥٤ ٠٤٥ ٣٠٠	دون المستوى
١١١ ٥٨٢ ٢٠٠	١٧١ ٦٠١ ٧٠٠	(٨٦ ٨٣٢ ٥٠٠)	(٥٢ ٣٢٩ ٨٠٠)	٣١٠ ٧٦٤ ٠٠٠	مشكوك في تحصيلها
---	---	(٧٠ ٣٣٥ ٥٠٠)	(٤٢ ٩٤٣ ٩٠٠)	١١٣ ٢٧٩ ٤٠٠	رديئه
(٣٩ ٤٩١ ٠٠٠)	(٣٧ ٣٧٧ ٤٦٠)	(٣٧ ٣٧٧ ٤٦٠)	---	---	مخصص تسهيلات عملاء تجزئه
(٥٠ ٨٧٦ ٠٠٠)	(٤٨ ١٥٣ ١٤٠)	(٤٨ ١٥٣ ١٤٠)	---	---	مخصص تسهيلات عملاء مؤسسات
٦٢ ٥٦٠ ٠٠٠	٧٢ ١٧٣ ٢٠٠	---	---	٧٢ ١٧٣ ٢٠٠	فوائد مستحقة
١٧ ٩٦٩ ٩٢٣ ٩٨٢	٢٠ ١٠٠ ٦٧٦ ٦٢٤	(٣٤٥ ٥٨٦ ٣٠٠)	(٢٨٠ ٢٥١ ٦٠٠)	٢٠ ٧٢٦ ٥١٤ ٥٢٤	الرصيد

٢-٧ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٨٠ ٨٠٠	١١ ٣٧٨ ٧٠٠	قروض أفراد (تجزئة) - منتظمة
٩٨ ٢٥١ ٤٠٠	١٥٧ ٦٠٠ ٤٠٠	قروض مؤسسات - منتظمة
٩ ٢٠٠	٢٣ ٥٠٠	فوائد مستحقة
٩٨ ٩٤١ ٤٠٠	١٦٩ ٠٠٢ ٦٠٠	الرصيد

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أسهم ممتازة
١٢٦ ٨٥٤ ٢٠٠	١٤٤ ٠٧٣ ٨٠٠	أدوات حقوق ملكية
٧١٤ ٣٠٣ ٠٥٣	٦٢٣ ٧٣٤ ١٣٥	وثائق صناديق إستثمار
٩٣٦ ٦٦١ ٤٩٠	٩٩٣ ٠٥٤ ٩٤٤	فوائد مستحقة
٨ ٧٤٤ ٦٠٠	٩ ٧٦١ ٩٠٠	
<u>١ ٧٨٦ ٥٦٣ ٣٤٣</u>	<u>١ ٧٧٠ ٦٢٤ ٧٧٩</u>	الصافي
=====	=====	

٩- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزائنة وسندات حكومية - لبنان
١٥ ٧٦٢ ٧٤٩ ٠٥٧	١٦ ٨٠١ ٢٩٠ ٢٩٤	سندات حكومية أخرى
٦٨ ٩٥٤ ٠٠٠	١٥١ ٧٥٣ ٦٠٠	شهادات إيداع بنوك
٥ ٦٦٢ ٦٤٥ ٥١٧	٤ ٤٩٠ ٧٤٦ ٥٥١	أدوات دين أخرى
٢٧٥ ٠٦٧ ٢٥٧	٢١٨ ٧٢٥ ٣٧٥	فوائد مستحقة
٣٦٩ ٦٥٦ ٠٠٠	٣٤٩ ١٣٠ ١٠١	
<u>٢٢ ١٣٩ ٠٧١ ٨٣١</u>	<u>٢٢ ٠١١ ٦٤٥ ٩٢١</u>	الرصيد
=====	=====	

١٠- إستثمارات في شركات شقيقة

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣ نسبة المساهمة	٢٠١٤ نسبة المساهمة	
جنيه مصري	جنيه مصري	%	%	
٣٥ ٦٥٤ ٦٠٠	٤٦ ٣٣٧ ٣٠٠	٢٥,٨٦	٢٥,٨٦	Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL
١١ ٢٧٠ ٠٠٠	١٢ ٣٤٢ ٢٠٠	٢٨,٩٦	٢٨,٩٦	Credit Card Management SAL
٧ ٥٤٤ ٠٠٠	٧ ٦٣٢ ٨٠٠	٢٠,١٨	٢٠,١٨	International Payment Network SAL
١ ١٧٣ ٠٠٠	١ ٢٢٦ ٧٠٠	٢١,٨٨	٢١,٨٨	Net Commerce SAL
٥٥ ٢٠٠	---	٢٩,٩٨	---	Liberty Executive Center SAL
٩ ٣١٥ ٠٠٠	٧ ٩٠٠ ٧٠٠	٤٨,١٢	٤٨,١٢	Hot Spot Properties SAL
١٦ ٥٦٠ ٠٠٠	١٧ ٦٧٦ ٧٠٠	٤٥	٤٥	Dourrat Loubnan Al Iqaria SAL
<u>٨١ ٥٧١ ٨٠٠</u>	<u>٩٣ ١١٦ ٤٠٠</u>			الرصيد
=====	=====			



١١ - إستثمارات عقارية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٣٢.٦٢.٥١١	٣٢٠.٢٥٠.٧٠٩	إعادة تويب الأصول الثابتة
١١٨.١١٩.٩٥٤	---	إعادة تويب على أصول متاحة للبيع
٢٠٨.٦٤٩.٤٩٤	---	التغير في القيمة العادلة
(٨٣.٧٥٩.٠١٩)	٢.٩١٣.٦٢٩	الإستيعادات
(٥٧.٣٣٧.٦٠٠)	(٣٢.٧٢٠.٢٢٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢.٥١٥.٣٦٩	١.٨٦١.١٣٩	
<u>٣٢٠.٢٥٠.٧٠٩</u>	<u>٢٩٢.٣٠٥.٢٥٤</u>	الرصيد

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والبالغ قيمته ٢٩٢ ٣٠٥ ٢٥٤ 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 المجموعة المالية - هيرميس القابضة للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل.
- مبلغ ٣٤ ٧٦٥ ٤٣٦ جنيه مصري يتمثل في القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة إي أف جي هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - في مبنى إنديكس تاور - الإمارات.

١٢ - أصول ثابتة

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائل نقل وانتقال	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	تحسينات في أماكن مؤجرة	أراضي ومباني	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ٢٠١٤/١/١
١.٩٦٦.٩٠٠.٤١١	٢٩٦.٧٩٦.٣٠٠	٢٠.٩٣٦.٢٥٥	٧٦.٢٠٣.٢٢٨	٣٥٩.٨١٣.٧٤٩	٢٤٨.٥٢٢.٣٢١	٨٦٤.٦٢٨.٥٥٨	الإضافات
٢٩٦.١٧٠.٨٤٦	٢٦٨.٤٨٦.٨٥٠	١.٨٠٨.٧٦٩	٣.١٧٣.٦٩٥	١٥.١٣٨.٢٨٢	٥٦٤.٩٥٠	٦.٩٩٨.٣٠٠	الإستيعادات
(٣١.٣٦٢.٥٢٨)	---	(٣.٢٠٩.٩١٤)	(٨.٥٠٠)	(٥.٢٤٨.٧٩١)	(٦.٣٦٤.٧٥٥)	(١٦.٥٣٠.٥٦٨)	إعادة تويب
---	(١٦.٧٧٤.٣٠٠)	---	---	١.٩٢٧.٠٠٠	١٤.٨٤٧.٣٠٠	---	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥.٧٧٥.٨٧٥	٧.٥٩٦.١٥٠	١٧٩.٨١٤	٧٩٦.١٧١	٦.٢٤١.٨١٢	٤.٩٦٩.٧٤٧	١٥.٩٩٢.١٨١	
<u>٢.٢٦٧.٤٨٤.٦٠٤</u>	<u>٦٥٦.١٠٥.٠٠٠</u>	<u>١٩.٧١٤.٩٢٤</u>	<u>٨٠.١٦٤.٥٩٤</u>	<u>٣٧٧.٨٧٢.٠٥٢</u>	<u>٢٦٢.٥٣٩.٥٦٣</u>	<u>٨٧١.٠٨٨.٤٧١</u>	إجمالي التكلفة في ٢٠١٤/١٢/٣١
٦٥٩.٨٢٧.٠٣٠	---	١٦.٢٢٨.٦٧٢	٦٤.٥٧٤.١٤٣	٢٥١.٥٠٤.٣٧٣	١٨٩.٤٤٨.٠٦٤	١٣٨.٠٧١.٧٧٨	مجمع الإهلاك في ٢٠١٤/١/١
٧٥.٦١٠.٩٥١	---	١.٢٨٣.٦٤٦	٥.٤٨٣.٦٣٢	٣٢.٩٥٢.٨١٢	١٤.٢٤٣.٦٠١	٢١.٦٤٧.٢٦٠	إهلاك العام
(١٥.٩٨٩.٢٤٧)	---	(٢.٧٩٢.٣٥٩)	(٤.٥٣٣)	(٤.٦٥٧.٩٥١)	(٦.٣٤٧.٤٠٠)	(٢.١٨٧.٠٠٤)	مجمع إهلاك الإستيعادات
---	---	---	١١.٨٦٢	(١١.٨٦٢)	---	---	إعادة تويب
١٠.٢٣٧.٢٧٤	---	(٢٦٢.٨٦٠)	٧٧٧.٥٧٩	٤.٢٠٦.٥٨٨	٣.٦١٠.٥٥٠	١.٩٠٥.٤١٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٧٢٩.٦٨٦.٠٠٨</u>	<u>---</u>	<u>١٤.٤٥٧.٠٩٩</u>	<u>٧٠.٨٤٢.٦٨٣</u>	<u>٢٨٣.٩٩٣.٩٦٠</u>	<u>٢٠٠.٩٥٤.٨١٥</u>	<u>١٥٩.٤٣٧.٤٥١</u>	مجمع الإهلاك في ٢٠١٤/١٢/٣١
١.٥٣٧.٧٩٨.٥٩٦	٦٥٦.١٠٥.٠٠٠	٥.٢٥٧.٨٢٥	٩.٣٢١.٩١١	٩٣.٨٧٨.٠٩٢	٦١.٥٨٤.٧٤٨	٧١١.٦٥١.٠٢٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١
<u>١.٣٠٧.٠٧٣.٣٨١</u>	<u>٢٩٦.٧٩٦.٣٠٠</u>	<u>٤.٧٠٧.٥٨٣</u>	<u>١١.٦٢٩.٠٨٥</u>	<u>١٠٨.٣٠٩.٣٧٦</u>	<u>٥٩.٠٧٤.٢٥٧</u>	<u>٧٢٦.٥٥٦.٧٨٠</u>	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١٢/٣١

\* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩.٧٨٤.٥٠٠	٩.٧٨٤.٥٠٠
٣٨٧.٠١١.٨٠٠	٦٤٦.٣٢٠.٥٠٠
<u>٣٩٦.٧٩٦.٣٠٠</u>	<u>٦٥٦.١٠٥.٠٠٠</u>

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

الرصيد

١٣ - الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	(١-١٣) الشهرة
٣ ٨٩٧ ١٠٥ ٨٠٩	٤ ٠١٦ ٢٧٥ ٧٠٩	(٢-١٣) أصول غير ملموسة أخرى
٤ ٠٩٢ ٤١٥ ٣٨٠	٤ ٢١١ ٥٨٥ ٢٨٠	الرصيد

١-١٣ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
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

٢-١٣ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى فى :

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٨٧٢ ٥٢٣ ٧٣٨	٣ ٩٨٤ ٨٢١ ٦٨٨	شبكة فروع - Branches network بنك الاعتماد اللبناني
١ ١٩٦ ٠٠٠	١ ١٨٤ ٤٠٠	Key money
٩ ٨٦١ ٢٩٦	٢١ ٩٤٩ ٩٧٦	التراخيص وحقوق الامتياز
١٣ ٥٢٤ ٧٧٥	٨ ٣١٩ ٦٤٥	برامج حاسب آلى
٣ ٨٩٧ ١٠٥ ٨٠٩	٤ ٠١٦ ٢٧٥ ٧٠٩	الرصيد

١٤ - أصول أخرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٠.٥٧٣.٢٢٥	٤٥.٥٧٣.٣١٢	(١-١٤) تأميمات لدى الغير
١١.١٠٧.٥٩٧	١.٥٣٦.٢٢٨	دفعات مقدمة - موردين
١١٠.٤٥٩.٦٢٨	١٢٢.٣١٤.٧٠٧	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٦.٠٧٥.٦٢٨	١٣.٥٧٥.٨٦١	عهد وسلف
٢٤.٧٧٧.٣١٧	١٧.٧١٩.٤٠٣	إيرادات مستحقة
٩.٥٧٧.٣٥٤	٩.٧٩٦.٢١٩	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
٧.٤٥٤.٥٠٠	١٠٢.٨٩٩.٦٦١	(٢-١٤) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٦٦.٧٢٧.٦٠٠	٦٨.٣٨٥.٠٠٠	حصة معيدي التأمين في الإحتياطي الفني
٩٤.٤٦٣.٨٢٩	---	مدينو بيع إستثمارات مالية
١٥.٠٠٠.٠٠٠	---	مدينو بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
٣.٦٥٠.٤٨٩	٣.٧٤٩.٠١٨	صندوق انفرا ايجيبت
٢٨.٦٠٤.٢٠٧	٢٧.٣١١.٣٨٨	صندوق ضمان التسويات
١٥١.٠٧٧.٨٠٠	١٤٨.٧٩٧.٣٠٠	أصول آلت ملكيتها مقابل تسوية ديون
٣٣٩.٩٠١.٠٨٤	٢٧٧.٥٩٤.٦٣٢	المستحق على إى.إف.جى هيرميس إمبرلوييز تراست
٥٤٤.٦٣٠	٧٥٦.٦٨١	المستحق على شركة ارا انك
٣٣.٤٠٩.٨٠٠	١١.٨٦٢.٨٠٠	المستحق على أطراف ذات علاقة
١٦.٣٧٦.٠٠٠	١٦.٨٧٣.٠٠٠	عمولات إعادة تأمين مستحقة
٤.٤٩٤.٢٠٠	١١.٥٣٨.٥٠٠	مدينو عمليات ATM
٤٢٧.٨٠٠	١.٩٥٥.٢٠٠	مدينو إعادة تأمين
١٠٨.٧٤٢.٠٨٣	١١٧.٢٤١.٠١٣	أرصدة مدينة متنوعة
١.٠٩٣.٤٤٤.٧٧١	٩٩٨.٩٦٣.٩٢٣	الرصيد

١-١٤ يتضمن رصيد تأميمات لدى الغير مبلغ ٢٨.٢٧٠.٥٠٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ٦.٠١٥ مليون ليرة لبناني) يمثل تأمين محتجز بإسم بنك الإعتماد اللبناني شركة تابعة لدى وزارة المالية اللبنانية ، بالإضافة إلى مبلغ ١٢.٥٦٤.١٢٢ 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.

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

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣.٧٤٩.٥٠٠	٣.٧٤٩.٥٠٠	الشركة العربية للمرييات
٢٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٣.٠٤٠.٠٠٠	١.٨٩٥.٠٧١	شركة ايه ايه دبلو للبنية الأساسية
٦٤٠.٠٠٠	٦٤٠.٠٠٠	شركة إى.أف.جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
---	٩٦.٥٩٠.٠٩٠	شركة الكويت للأستثمار العقاري
٧.٤٥٤.٥٠٠	١٠٢.٨٩٩.٦٦١	الرصيد

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	المستحق للبنك المركزي اللبناني
٣٥٥ ٤٩٧ ٢٠٠	١ ٨٦٧ ٥٤٥ ٠٠٠	ودائع البنوك
١٤٤ ٩٨٧ ٤٠٠	١٨٨ ٧١٤ ٤٠٠	ودائع لأجل
٤٢ ٥٥٤ ٦٠٠	٣٤ ٦٦٢ ٥٠٠	المؤسسات المالية
٢٧١ ٢٩٨ ٠٣٧	٢٥٢ ٣٤٦ ٨٧٥	سحب على المكشوف
١٠٠ ١٧٨ ٥١٠	٣٤٠ ٥٢٣ ٧٢٢	فوائد مستحقة
٢ ٦٨٦ ٤٠٠	٢ ٥١٤ ٥٠٠	
<u>٩١٧ ٢٠٢ ١٤٧</u>	<u>٢ ٦٨٦ ٣٠٦ ٩٩٧</u>	الرصيد

١٦ - ودائع العملاء

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع عملاء (قطاع خاص) :
٢٨ ١٧٠ ٨٠٢ ٥٠٢	٢٩ ٧٢٢ ٨٤١ ٩٨٠	حسابات التوفير
١٢ ٥٨٧ ٦١٤ ٨٠٠	١٥ ١٦٨ ٥١٦ ٨٠٠	ودائع لأجل
٤ ٨٣٣ ٧٧١ ٢٨٦	٥ ٢١١ ٠٩٢ ١٠٠	حسابات جارية
<u>٤٥ ٥٩٢ ١٨٨ ٥٨٨</u>	<u>٥٠ ١٠٢ ٤٥٠ ٨٨٠</u>	
		ودائع عملاء (قطاع عام) :
١ ٧٨٢ ٣٨٩ ٦٠٠	١ ٩٢٩ ٩٩٣ ٩٠٠	ودائع لأجل
٣١٦ ٥٣٠ ٦٠٠	٣٣٨ ٥٣٦ ٣٠٠	حسابات جارية
<u>٢ ٠٩٨ ٩٢٠ ٢٠٠</u>	<u>٢ ٢٦٨ ٥٣٠ ٢٠٠</u>	
١٧٧ ٦٧٩ ٦٠٠	١٧٦ ١٦٠ ٧٠٠	أخرى
<u>٤٧ ٨٦٨ ٧٨٨ ٣٨٨</u>	<u>٥٢ ٥٤٧ ١٤١ ٧٨٠</u>	
٢٥٦ ٢٧٠ ٦٠٠	٢٩٠ ٤٦٤ ٧٠٠	الفائدة المستحقة
<u>٤٨ ١٢٥ ٠٥٨ ٩٨٨</u>	<u>٥٢ ٨٣٧ ٦٠٦ ٤٨٠</u>	
		الودائع من الأطراف ذات العلاقة
٥٣٧ ٣٩٩ ٦٠٠	٦٢٣ ٧٤١ ٧٠٠	حسابات التوفير طويل الأجل
٩٩٩ ٥٢٤ ٨٠٠	١ ٢٣٩ ٤٧٩ ٣٠٠	ودائع طويلة الأجل
٧٩ ١٠١ ٦٠٠	١٤٥ ٦٦٧ ١٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٣ ٩٥٦ ٠٠٠	٦ ٦٢٢ ٣٠٠	الفائدة المستحقة
<u>١ ٦١٩ ٩٨٢ ٠٠٠</u>	<u>٢ ٠١٥ ٥١٠ ٤٠٠</u>	
<u>٤٩ ٧٤٥ ٠٤٠ ٩٨٨</u>	<u>٥٤ ٨٥٣ ١١٦ ٨٨٠</u>	الرصيد

١٧ - سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الاعتماد 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 إلترام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الإعتماد اللبناني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية ، وقد بلغ رصيد السندات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ المعادل لمبلغ ٥٦٥ ٧٦٧ ٢٠٠ جنيه مصري مقابل ٦٠٠ ١٢٠ ٥٥٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

١٨ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠٧ ٧٦٣ ٦٠٠	١٨١ ٠٠١ ٧٠٠	غطاء الإعتمادات المستندية
٣٨٩ ٢١٠ ٦٠٠	٤٤٦ ٣٨٢ ٥٠٠	إحتياطي فني - شركات التأمين
٥٢٨ ٠٤٨	٦٤٤ ٨٣٢	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
١٥ ١٣٦ ٥٣١	٣ ٧٥٠ ٦٧٩	إيرادات مقدمة
١٣٢ ٨٠٢ ٥١٥	١٤٠ ٥٨٣ ١٨٣	موردون
٢٩١ ٠٨٩ ٤٨٨	٣٠٨ ٠٣٢ ٢٩٩	مصروفات مستحقة
٥ ٩٥٠ ٣٩٧	٧ ٩٠٠ ٨٠٠	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٥ ٦٢٨ ٤٥٨	٥ ٢٨٤ ٨٣٦	مركز تحديث الصناعة
١٠٦ ٥٨٢ ٤٥٠	١٢٥ ٨٤٤ ٩١٨	دائنو توزيعات
٣٥ ٩٧٦ ٦٠٠	١٨ ٧٥٣ ٠٠٠	دائنو عمليات ATM
١٣٨ ١٣٨ ٠٠٠	١٣٣ ١٣٦ ٩٠٠	دائنو إعادة تأمين
٣٩ ٣٩٥ ٥١٦	٤٣ ٢٥٥ ٠٠٦	دائنون متنوعون
<u>١ ٣٦٨ ٢٠٢ ٢٠٣</u>	<u>١ ٤١٤ ٥٧٠ ٦٥٣</u>	الرصيد

١٩ - إلتزامات أخرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٩٣ ٤٥٠ ٠٠٠	٧٠٨ ٥٢٥ ٠٠٠	حاملى أسهم ممتازة فى شركات تابعة *
١ ١٤١ ٣٧٨	١ ١٧٤ ٤٧٨	أخرى
<u>٦٩٤ ٥٩١ ٣٧٨</u>	<u>٧٠٩ ٦٩٩ ٤٧٨</u>	الرصيد

\* في ١٦ سبتمبر ٢٠١٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك الإعتماد اللبناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩%) على إصدار ١ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم ممتاز بقيمة إسمية ١١ ٠٠٠ ليرة لبناني للسهم وقد تم إصدار وسداد قيمة الأسهم بالكامل والتي بلغت ١١ ٠٠٠ مليون ليرة لبناني (ما يعادل ٥١ ٧٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري) وفي ذات التاريخ أقرت الجمعية العامة غير العادية للبنك علاوة إصدار أسهم ممتازة تقدر بمبلغ ١٣٩ ٧٥٠ ليرة لبناني للسهم بإجمالى مبلغ ١٣٩ ٧٥٠ مليون ليرة لبناني (ما يعادل ٦٥٦ ٨٢٥ ٠٠٠ 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:

التزامات	أصول	الصافي	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في	
ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة		المثبتة مباشرة	المثبتة مباشرة	٢٠١٤/١/١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	في حقوق الملكية	في قائمة الدخل	جنيه مصري	
(٧ ٢٣٥ ٦٥٩)	--	(٧ ٢٣٥ ٦٥٩)	--	(٨٠٧ ٤٤٩)	(٦ ٤٢٨ ٢١٠)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٢ ٧٧٠ ٩٩٧	٢ ٧٧٠ ٩٩٧	--	١ ٩٤٢ ٧٤٧	٨٢٨ ٢٥٠	مخصص مطالبات متوقعة
--	١ ٣٤٩ ٣٢٦	١ ٣٤٩ ٣٢٦	--	(٤ ٩٩٨ ٥٨١)	٦ ٣٤٧ ٩٠٧	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٢ ٨١٦ ٥٨٩	٢ ٨١٦ ٥٨٩	--	(٦٨ ٦١٥)	٢ ٨٨٥ ٢٠٤	خسائر سنوات سابقة
--	--	--	--	٤ ٨٩٤ ٣٠٠	(٤ ٨٩٤ ٣٠٠)	نصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة
(٦٥٠ ٢٦٥ ٧٧٤)	--	(٦٥٠ ٢٦٥ ٧٧٤)	(١٨ ٢٩٥ ١٤٨)	٢ ٢٩٤ ٢١٣	(٦٣٤ ٢٦٤ ٨٣٩)	تسويات القيمة العادلة*
--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	٦ ٦١٢ ٥٩٧	--	--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية**
(١٠٨ ٠٧٠ ٧١٨)	--	(١٠٨ ٠٧٠ ٧١٨)	(٣٤ ٠٨٦ ٢٠٨)	--	(٧٣ ٩٨٤ ٥١٠)	التغير في القيمة العادلة- استثمارات مالية متاحة للبيع***
(٧٦٥ ٥٧٢ ١٥١)	١٣ ٥٤٩ ٥٠٩	(٧٥٢ ٠٢٢ ٦٤٢)	(٥٢ ٣٨١ ٣٥٦)	٣ ٢٥٦ ٦١٥	(٧٠٢ ٨٩٧ ٩٠١)	

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

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

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

٢١ - مخصصات

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٢ ٧٢٤ ١١٣	١٥٢ ٨٧٠ ٦٩٧	(١-٢١)
١٧٥ ٦٣٨ ٥٦٨	٢٠٠ ٤٠٩ ٤٢٩	(١-٢١)
١ ٢٧٤ ٢٠٠	١ ٢٩٢ ٥٠٠	
٣١٩ ٦٣٦ ٨٨١	٣٥٤ ٥٧٢ ٦٢٦	
=====	=====	
		الرصيد

١-٢١

الإجمالي	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
جنيه مصري ٣١٨ ٣٦٢ ٦٨١	جنيه مصري ١٧٥ ٦٣٨ ٥٦٨	جنيه مصري ١٤٢ ٧٢٤ ١١٣	الرصيد في أول العام
٥٤ ٩١٤ ٤٩٨	٣١ ٠٠٩ ٣٤٨	٢٣ ٩٠٥ ١٥٠	المكون خلال العام
(٨ ٣١٤ ٤٨٨)	(٢٣٥ ٢٠٠)	(٨ ٠٧٩ ٢٨٨)	مخصصات إنتفى الغرض منها
٢ ٩١١ ٨٥٧	٣ ٢٠٥ ٥٣٥	(٢٩٣ ٦٧٨)	فروق تقييم عملة
(١٤ ٥٩٤ ٤٢٢)	(٩ ٢٠٨ ٨٢٢)	(٥ ٣٨٥ ٦٠٠)	المستخدم خلال العام
٣٥٣ ٢٨٠ ١٢٦	٢٠٠ ٤٠٩ ٤٢٩	١٥٢ ٨٧٠ ٦٩٧	الرصيد في آخر العام

٢٢- رأس المال

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

رأس المال	رأس المال المرخص به والمدفوع في ١ يناير ٢٠١٤
أسهم عادية	أسهم خزينة
٥٧٣ ٤٨٤ ٥٠٠	
( ٣٦ ٩٥٦ ٥٢٢)	
٥٣٦ ٥٢٧ ٩٧٨	الاسهم القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المرخص به بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم

٢٢- أسهم خزينة

- قرر مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١١ قيام الشركة بشراء عدد ٥ مليون سهم من أسهمها وقد قامت الشركة بشراء ٣٩١ ٠٠٠ سهم من بورصة الأوراق المالية بتكلفة ٦١٣ ٩١٨ ٦١٣ جنيه مصري وقد قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٥ يولييه ٢٠١٣ تخفيض رأس مال الشركة المصدر وذلك عن طريق إعدام عدد ٣٩١ ٠٠٠ سهم تمثل أسهم خزينة وتم الموافقة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠١٣.

- وافق مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة 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 ١٧٢ ٩٧٤ ٤٢٥ 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 اسهم الخزينة حتى اخر الربع الثاني من عام ٢٠١٥، مع توسيع نطاق الخطة لتتضمن خيار 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 إعتزماها إتخاذ جميع الخطوات اللازمة لإلغاء الأسهم المباعة لشركة EFG- Hermes IB Limited حال إعتتماد 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.

#### ٢٣- حقوق الأقلية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٤٤ ١٩٤ ١٦٥	٤٣٧ ٢١٥ ٤٤٦	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣٩ ٣٩٠ ٥٣٤	١٥٣ ٧٤٢ ٨٢٤	إحتياطي قانوني
٦٧١ ٨٢٨ ٩٤٥	٧٣٧ ٧٣٨ ٨٩٦	إحتياطيات أخرى
١٤٤ ٣٥٩ ١٨٦	١٨١ ٦٧٨ ٦٣١	أرباح محتجزة
٧٥ ١٠٨ ٨٠٠	٨٥ ٣٣٠ ٨٩٢	حقوق ملكية أخرى
١ ٢٩٦ ٩٣٩ ٠٩١	١ ٣٣٩ ٧١١ ٨١٣	الزيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول
٢٠٥ ٣٣٩ ٧٠٩	١٦٩ ٢٢٠ ٣٨٩	صافي أرباح العام
--	(٥ ٨١١ ١٤٤)	توزيعات دورية
<u>٢ ٩٧٧ ١٦٠ ٤٣٠</u>	<u>٣ ٠٩٨ ٨٢٧ ٧٤٧</u>	الرصيد

#### ٢٤- إلتزامات عرضية وإرتباطات

- تكفل الشركة الشركات التابعة لها - المجموعة المالية للسمسة في الأوراق المالية ، هيرميس للوساطة في 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:

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
٩٧ ٦٧٠ ٠٠٠	١٥٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم اماراتي
١٨٠ ٩٦٢ ٩٧٦	٢٩٩ ١٦٤ ٧٥٦	المعادل بالجنيه المصري

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

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٣٨ ٣٠٤ ٦٠٠	١ ١٧٥ ٩٩٦ ٤٠٠	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٢ ٥٣٦ ٧٦٦ ٦٠٠	٢ ٣٤٥ ٧٥٥ ٩٠٠	إرتباطات عملاء
١ ٠٠٢ ٦٢٩ ٨٠٠	٨٩٦ ٤١٢ ٢٠٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٥٢ ١٩١ ٦٠٠	٥٠ ١٥٣ ٧٠٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
١٣٦ ٣٦٢ ٤٠٠	١٥٦ ٥٧١ ١٠٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
٥١١ ٩٥٢ ٤٠٠	٤٦٧ ٠٠٦ ١٠٠	إلتزامات على الاوراق المالية
٣٣ ٧٥٠ ٨٠٢ ٦٠٠	٣٦ ٩٨٠ ٣٠٠ ٣٠٠	إرتباطات أخرى على الغير
٢٨ ٨٨٤ ٦٠٥ ٦٠٠	٣٠ ١٣٣ ٧٥٧ ٠٥٨	محافظة أصول مدارة



٢٥ - أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تؤكد كافيّة بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا في نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحفظة إستثمار على حده فقد قامت تلك الشركات بتأجيل إثبات تلك الأتعاب بالدفاتر لحين توافر شروط تحققها وتحصيلها. وقد بلغت قيمة أتعاب حُسن الأداء التي قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية - حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٨١٨ ٥٩ جنيه مصري مقابل ٩٠٩ ١٥٦ ٢٢ جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك كما يلي:

عن السنة المالية المنتهية في		إسم الشركة التابعة
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٨٣٠٥٨٦٦	٥٩٨١٨	شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٢٧٤٩٦٦	--	إي أف جي - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
١٣٥٧٦٠٧٧	--	
<u>٢٢١٥٦٩٠٩</u>	<u>٥٩٨١٨</u>	الإجمالي
=====	=====	

٢٦ - الإضمحلال في قيمة الأصول

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
١٨٥٥٣٣٧٥	٨٩٤٠٥٧٩	الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٢٨٦٤٨٣٨٢	٦٣٥٧٣٥٦	الإضمحلال في قيمة الأصول الثابتة
٦٤٦٧٠٥١	--	الإضمحلال في الشهرة
٥١٢٢٢٩٥٩٠	--	الإضمحلال في قيمة القروض الأخرى
١٠٢١٧١٢١٦	--	
<u>٧٦٨٠٦٩٦١٤</u>	<u>١٥٢٩٧٩٣٥</u>	الإجمالي
=====	=====	

٢٧ - ضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	ضريبة الدخل الحالية
٩١٧٧٤٩٢١	١٢٦٢٢٨٦٧٢	الضريبة المؤجلة
٢٠٥٧١٥٨	(٣٢٥٦٦١٥)	
<u>٩٣٨٣٢٠٧٩</u>	<u>١٢٢٩٧٢٠٥٧</u>	الإجمالي
=====	=====	

٢٨ - النقدية وما في حكمها:

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١٦ ٥٣٤ ٢٣٠ ٩٤٨	٢٢ ٤٦٦ ٢٩٤ ٦٣٥	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
(٩١٧ ٢٠٢ ١٤٧)	(٢ ٦٨٦ ٣٠٦ ٩٩٧)	أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦ ٧٥٥ ٦٣٨ ٩٦٣)	(٩ ٩٨٩ ٩٥٢ ٧٢٧)	أثر التغير في أسعار الصرف
٥٤ ١٢٧ ٦٤٣	--	
<u>٨ ٩١٥ ٥١٧ ٤٨١</u>	<u>٩ ٧٩٠ ٠٣٤ ٩١١</u>	النقدية وما في حكمها

٢٩ - مصروفات عمومية وإدارية

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أجور ومرتبات وما في حكمها
١ ٠٣٥ ٢٦٦ ٠٢٣	١ ٠٢٣ ٠٩٢ ٥٣٦	مصروفات إستشارات
٦٥ ٧١٩ ٠٢٥	٥٥ ٦٥٨ ١٢٣	مصروفات سفر وإقامه وانتقالات
٤٤ ٣١٩ ١٢٠	٤٢ ٣٩٧ ٠٦٦	خطوط ربط واتصالات
٤٩ ٩٣٥ ٧٧٧	٥٢ ٣٢٩ ٠٨٢	الإيجار ومصروفات الأشغال
٨٣ ٥٦٠ ٨٥١	٨١ ٣٢٩ ٤٣٣	مصروفات أخرى
٢٧٣ ٦٠٣ ٤٨٠	٢٩٥ ٩٢٠ ٤٢٨	
<u>١ ٥٥٢ ٤٠٤ ٢٧٦</u>	<u>١ ٥٥٠ ٧٢٦ ٦٦٨</u>	الإجمالي

٣٠ - أرباح مرحلة

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

٣١ - نصيب السهم في الأرباح (الخسائر)

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح (خسائر) العام
(٣٣٤ ٩٨٢ ٣٨٣)	٧٠٦ ٩٨٥ ١١٢	
<u>(٥٤٠ ٣٢٢ ٠٩٢)</u>	<u>٥٣٧ ٧٦٤ ٧٢٣</u>	صافي أرباح (خسائر) أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٥٧٣ ٤٨٤ ٥٠٠	٥٣٩ ٩٧٠ ٥٠٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(٠,٩٤)</u>	<u>١,٠٠</u>	نصيب السهم في الأرباح (الخسائر)

٣٢ - التقارير القطاعية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخص قطاع الأنشطة بالمجموعة.  
يعتمد الشكل الأولي لقطاع النشاط على هيكل التقارير الداخلي وإدارة المجموعة حيث يتم تحديد التسعير بين القطاعات بإرادة حرة.  
تتمثل نتائج القطاعات في الأصول 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 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
٢ ٠٢٨ ٢٨٣	--	--	٢ ٠٢٨ ٢٨٣	أرباح بيع استثمارات عقارية
١٤ ٥٤٧ ٧٢٥	--	٩٤ ١٦٠	١٤ ٤٥٣ ٥٦٥	أرباح بيع أصول ثابتة
٨ ٧٤٢ ٧٥٦	--	٨ ٧٤٢ ٧٥٦	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
١ ٩٥٠ ٧٢٣	--	(٤ ١٤٣ ٠٤٠)	٦ ٠٩٣ ٧٦٣	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤ ١٢٧ ٦٤٣	--	٣٥ ٦٧٧ ٢٢٤	١٨ ٤٥٠ ٤١٩	فروق تقييم عملة
١٠٢ ٩٨٤ ٦٩٥	--	٥٥ ٤٩٣ ١٩٦	٤٧ ٤٩١ ٤٩٩	إيرادات أخرى
٢ ٩١٣ ٦٢٩	--	--	٢ ٩١٣ ٦٢٩	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات 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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٨٦ ٢٤٠ ٠٠٦	---	٤٢٨ ١٩١ ٠٠٠	٦٥٨ ٠٤٩ ٠٠٦	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٢٧ ٣٢١ ٣٨٥)	---	(١٧٠ ١٢١ ٨٠٠)	(٥٧ ١٩٩ ٥٨٥)	مصروف الأتعاب والعمولات
٨٥٨ ٩١٨ ٦٢١	---	٢٥٨ ٠٦٩ ٢٠٠	٦٠٠ ٨٤٩ ٤٢١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣١ ٥٢٤ ٩٧٤	---	(١ ٥١٣ ٤٠٠)	٣٣ ٠٣٨ ٣٧٤	أرباح بيع إستثمارات مالية
٣ ٠٣٣ ٥٤٤	---	---	٣ ٠٣٣ ٥٤٤	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٨ ٠٣١ ٦٠٠	---	٨ ٠٣١ ٦٠٠	---	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٥١ ٦١٤ ٢٤١	---	(١١ ٧١١ ٦٠٠)	٦٣ ٣٢٥ ٨٤١	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة
٢٤ ٥٩٩ ٤٨٨	---	---	٢٤ ٥٩٩ ٤٨٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٥ ٥٣٣ ٤٨٢	---	٨٠ ٢٤٧ ٠٠٠	٨٥ ٢٨٦ ٤٨٢	أرباح بيع أصول مالية محتفظ بها لغرض البيع
١٩٣ ٤٦٢ ٢٣٠	---	٥١ ٧٩١ ٤٠٠	١٤١ ٦٧٠ ٨٣٠	فروق تقييم عملة
(٨٣ ٧٥٩ ٠١٩)	---	---	(٨٣ ٧٥٩ ٠١٩)	إيرادات أخرى
١ ٢٥٢ ٩٥٩ ١٦١	---	٣٨٤ ٩١٤ ٢٠٠	٨٦٨ ٠٤٤ ٩٦١	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
٣ ١٨٦ ٤٩١ ٨٢٣	(٦٦ ٧٦١ ٣٢٢)	٣ ١٢٩ ٠٧٦ ٤٠٠	١٢٤ ١٧٦ ٧٤٥	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
(٢ ١٤٧ ٢٩٨ ٢٧٧)	(١٣ ١٠٣ ٤٣٥)	(٢ ١١٧ ٤٠٧ ٦٠٠)	(١٦ ٧٨٧ ٢٤٢)	إيراد الفوائد والتوزيعات
١ ٠٣٩ ١٩٣ ٥٤٦	(٧٩ ٨٦٤ ٧٥٧)	١ ٠١١ ٦٦٨ ٨٠٠	١٠٧ ٣٨٩ ٥٠٣	مصروف الفوائد
٢ ٢٩٢ ١٥٢ ٧٠٧	(٧٩ ٨٦٤ ٧٥٧)	١ ٣٩٦ ٥٨٣ ٠٠٠	٩٧٥ ٤٣٤ ٤٦٤	صافي الدخل من العائد
(٢ ٥٣٣ ٣٠٣ ٠١١)	(١١ ١٤٥ ٦٨٤)	(٨٤٧ ٢٠٠ ٤٠٠)	(١ ٦٧٤ ٩٥٦ ٩٢٧)	إجمالي الإيراد
(٢٤١ ١٥٠ ٣٠٤)	(٩١ ٠١٠ ٤٤١)	٥٤٩ ٣٨٢ ٦٠٠	(٦٩٩ ٥٢٢ ٤٦٣)	إجمالي المصروفات
(٩٣ ٨٣٢ ٠٧٩)	(١ ٧٩٥ ١٧٣)	(٧٤ ٥٧٩ ٨٠٠)	(١٧ ٤٥٧ ١٠٦)	صافي (الخسائر) الأرباح قبل الضرائب
(٣٣٤ ٩٨٢ ٣٨٣)	(٩٢ ٨٠٥ ٦١٤)	٤٧٤ ٨٠٢ ٨٠٠	(٧١٦ ٩٧٩ ٥٦٩)	ضريبة الدخل
٦٧ ٣٧١ ٧٤١ ٨٧٩	١ ٠٣٩ ٧٤٦ ٢٥٢	٥٦ ٩٥٥ ٤٥٢ ٠٠٠	٩ ٣٧٦ ٥٤٣ ٦٢٧	صافي (خسائر) أرباح العام
٥٥ ٥٦٦ ٢٧٤ ٥١٥	١ ٤٤٨ ٤٤٤ ٤٩١	٥٢ ١٩٥ ٣٧٢ ٠٠٠	١ ٩٢٢ ٤٥٨ ٠٢٤	إجمالي الأصول
١١ ٨٠٥ ٤٦٧ ٣٦٤	(٤٠٨ ٦٩٨ ٢٣٩)	٤ ٧٦٠ ٠٨٠ ٠٠٠	٧ ٤٥٤ ٠٨٥ ٦٠٣	إجمالي الإلتزامات
٦٧ ٣٧١ ٧٤١ ٨٧٩	١ ٠٣٩ ٧٤٦ ٢٥٢	٥٦ ٩٥٥ ٤٥٢ ٠٠٠	٩ ٣٧٦ ٥٤٣ ٦٢٧	إجمالي حقوق الملكية
				إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

### ٣٣ - الموقف الضريبي

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ قامت بأمرية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة 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 يونيو 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 الاشخاص الطبيعيين أو أرباح الاشخاص الإعتبارية طبقاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل ، ويتم ربطها وتحصيلها وفقاً لتلك الأحكام ، ويعمل بهذا القانون إعتباراً من ٥ يونيو ٢٠١٤.
- وبتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ صدر القرار الجمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون أحكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ من أهمها ما يلي:
- فرض ضريبة على توزيعات الأرباح.
- فرض ضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع الحصص والأوراق المالية.

#### ٣٤ - شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٠,٠٤	٩٩,٨٨	المجموعة المالية للمسمرة 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
٩٩,٣٣	--	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
٩٦	--	فليمنج سى . أى . أى.سى لتداول الأوراق المالية
٧٤,٩٢	--	فليمنج سى . أى . أى.سى كوريرت 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 أكتوير بروبيرتى ديفلومنت ليمتد
٠,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٩٥	---	مينا أبورتونتي مانجمنت ليمتد
١٠٠	---	إي أف جي - هيرميس مينا (كايمن) هولدنغ
٩٥	---	مينا (بي في أي) هولدنغ ليمتد
١٠٠	---	إي أف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
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 ليمتد
٥٠	---	شركة أوف سيت هولدنغ
٤٥	---	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك.
٥٢	---	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	---	إي أف جي - هيرميس سي بي هولدنغ ليمتد
---	١٠٠	إي أف جي - هيرميس جلويال سي بي هولدنغ ليمتد
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
---	٩٧	شركة سندان سوريا المحدودة
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 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 ليمتد
١٠٠	---	ميديا أكسس كايمن هولدينغ ليمتد
---	١٠٠	شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس
---	١٠٠	شركة بيفورت انفستمنت

### ٣٥ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والإلتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والإستثمارات المالية والمديون ، كما تتضمن الإلتزامات أرصدة القروض والدائون ، 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.

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

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

### ٢-٣٥ خطر العملات الأجنبية

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

### ٣-٣٥ إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالشركة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الإئتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

#### ٤-٣٥ خطر الائتمان

خطر الائتمان هو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، وتقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل 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 متوقعة . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى الإختلاف 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 الأستثمارات نتيجة التغير في أسعار الأسهم في أيأ من الأسواق التي تحتفظ فيها المجموعة بإستثمارات مالية.

#### ٨-٣٥ مخاطر العمليات

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

#### ٩-٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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



### 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 فايننشال انفستمنت ("MENA- F") والمجموعة المالية - هيرميس السعودية ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.

### ٣٦- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتعديل بعض أرقام المقارنة لتنتمشى مع تبويب القوائم المالية للعام الحالي وفيما يلى بيان بأثر التعديلات على أرقام المقارنة :

الرصيد فى	الرصيد فى	البيان
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(بعد التعديل)	(قبل التعديل)	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧٠٢ ٨٩٧ ٩٠١	٧٣ ٩٨٤ ٥٠٩	التزامات ضريبية مؤجلة
١ ٢٨٥ ٦٢٤ ٠٤٨	(٧٣ ٩٨٤ ٥٠٩)	إحتياطيات أخرى