شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

وتقرير الفحص المحدود عليها

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

KPMG

حـــازم حسـن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مرتفعات الاهرام
كيلو ٢٢ طريق مصر الأسكندرية الصحراوى
الـهـرم - الـجيـزة - الـقاهـــرة الكبـرى
كـود بـريـــدى : ١٢٥٥٦ الأهـــرام

تليـفون : ٠٠ ٢٢ ٣٦ ٣٥ - ١١ ٢٢ ٣٦ ٣٥ (٢٠٢)
تليفاكس : ٠١ ٢٣ ٣٦ ٣٥ - ٠٥ ٢٣ ٣٦ ٣٥ (٢٠٢)
البريد الإلكترونى :egypt@kpmg.com.eg
صنـــدوق بـريـــد رقـــم ٤٨ الأهـــرام

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية–هيرميس القابضة وشركاتها التابعة في ٣١ مارس ٢٠١٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير فى 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 المسئولة 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 والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات – بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين 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 طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي 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 المالي المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠١٥ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

توجيه الإنتباه

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

سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

حازم حسن KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١٣ مايو ٢٠١٥

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

	إيضاح رقم	٢٠١٥/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنوك	(٤)	٢٣ ٤٨٩ ٥١٤ ٠٠١	٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٥)	٤٧٠ ٢٩٩ ٣٨٥	٨٤٣ ٢٨٣ ٨١٦
عملاء (بالصافى)	(٦)	١ ٤٧٧ ٣٣٢ ٦٤٦	١ ١٦٦ ٥٢٥ ٨٦٨
قروض وتسهيلات	(٧)	٢١ ٦٠٨ ٣٦٩ ١١٢	٢٠ ١٩٩ ٦٥٦ ٤٥٣
إستثمارات مالية متاحة للبيع	(٨)	١ ٨٦٢ ٧٢٨ ٣١٢	١ ٧٦٠ ٨٦٢ ٨٧٩
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(٩)	٢٤ ٧٢٦ ٠٩١ ٦٥٧	٢١ ٦٦٢ ٥١٥ ٨٢٠
إستثمارات فى شركات شقيقة	(١٠)	١٠٠ ٨٣٥ ٠٠٠	٩٣ ١١٦ ٤٠٠
إستثمارات عقارية	(١١)	٢٩٤ ٣٩٦ ٠١٣	٢٩٢ ٣٠٥ ٢٥٤
أصول ثابتة (بالصافى)	(١٢)	١ ٦٢٧ ٤٦١ ١٠٥	١ ٥٣٧ ٧٩٨ ٥٩٦
الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى	(١٣)	٤ ٤٥٤ ١٣٧ ٠٢٧	٤ ٢١١ ٥٨٥ ٢٨٠
أصول أخرى	(١٤)	١ ٧٩٢ ٥٧١ ٦٨٥	١ ٥٩٠ ٥٨٥ ٨٢٤
إجمالى الأصول		٨١ ٩٠٣ ٧٣٥ ٩٤٣	٧٥ ٦٦٣ ٩٩٧ ٦٢٥
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٥)	٢ ٩٨٣ ٤٤٨ ٠٧٩	٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧
ودائع العملاء	(١٦)	٥٩ ٠٣٧ ٣١٩ ٤٠٧	٥٤ ٥٥٦ ٠٢٩ ٨٨٠
عملاء - أرصدة دائنة		٢ ٤٨١ ٨٦٦ ٠٨٧	١ ٩١٥ ٨٣٨ ٩١٦
سندات مصدرة	(١٧)	٢٦٠ ٥٧٣ ٠٠٠	٥٦٥ ٧٦٧ ٢٠٠
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(١٨)	١ ٦٦٨ ٥٩٧ ٧٦١	١ ٧١٤ ١٧٢ ١٥٣
إلتزامات أخرى	(١٩)	٧٥٤ ٩٢٤ ٤٧٨	٧٠٩ ٦٩٩ ٤٧٨
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		١٥٧ ٤٢١ ٨١٧	١٢٩ ٨٨٩ ٢٩٤
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٢٠)	٨٠٩ ٥٧١ ٩١٣	٧٥٢ ٠٢٢ ٦٤٢
مخصصات	(٢١)	٣٧٧ ٤٩١ ٣٧٦	٣٥٤ ٥٧٢ ٦٢٦
إجمالى الإلتزامات		٦٨ ٨٤٣ ٩٠٠ ٩١٨	٦٣ ٣٨١ ٧٨٤ ٦٨٦
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢٢)	٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠
إحتياطى قانونى		٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧	٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧
إحتياطى خاص - علاوة إصدار	(٣٠)	٢ ٦٩٧ ٣٨٢ ٧٦٩	٢ ٦٩٧ ٣٨٢ ٧٦٩
إحتياطيات أخرى		١ ٩٧٨ ٨٤٥ ٩٩٣	١ ٥٩٠ ٢١٣ ٧٢٣
أرباح محتجزة	(٣٠)	١ ٤٧٧ ١٢٥ ٧٢٣	٩٢٦ ٦٢٠ ٦٧٦
أسهم خزينة		١٠ ٠١١ ٢٠٩ ٠٥٢	٩ ٠٧٢ ٠٧١ ٧٣٥
حقوق الملكية	(٢٢-١)	(٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦)	(٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦)
صافى أرباح الفترة / العام		٩ ٥٨٤ ٧٥٧ ٧٨٦	٨ ٦٤٥ ٦٢٠ ٤٦٩
حقوق الملكية متضمناً صافى أرباح الفترة / العام		١٣٥ ٩٢٠ ١٣٤	٥٣٧ ٧٦٤ ٧٢٣
حقوق الاقلية		٩ ٧٢٠ ٦٧٧ ٩٢٠	٩ ١٨٣ ٣٨٥ ١٩٢
إجمالى حقوق الملكية	(٢٣)	٣ ٣٣٩ ١٥٧ ١٠٥	٣ ٠٩٨ ٨٢٧ ٧٤٧
إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية		١٣ ٠٥٩ ٨٣٥ ٠٢٥	١٢ ٢٨٢ ٢١٢ ٩٣٩
		٨١ ٩٠٣ ٧٣٥ ٩٤٣	٧٥ ٦٦٣ ٩٩٧ ٦٢٥

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

~~تقرير الفحص المحدود مرفق~~

منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

كريم عوض
العضو المنتدب التنفيذى

شركة المجموعة المالية – هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى٣١ مارس ٢٠١٥

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

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

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

	إيضاح رقم	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطى قانونى	إحتياطى خاص - علاوة إصدار	إحتياطيات أخرى					أرباح محتجزة	أسهم خزينة	صافي (خسائر) أرباح العام	حقوق الاقلية	الإجمالى
					إحتياطى عام	فروق ترجمة عملات	التغير فى القيمة العادلة	خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية	تسويات	إحتياطيات أخرى				
		جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧	٣ ٢٨٩ ١٠٣ ٨٩٩	١٤٦ ٣٧٣	٨٣٧ ٤٣٦ ٥٦٤	٦٠٢ ٠٠٠ ٣٤٤	(٣٨٧ ٤٤٢ ٢٦)	(٣٠٤ ١١٥ ٢٣)	٩٣٦ ٣٥٥ ٢٢٧	٥١٢ ٠٤٦ ٩٣٦	(٠٩٢ ٣٢٢ ٥٤٠)	٤٣٠ ١٦٠ ٢ ٩٧٧	٨٧٣ ٤٥١ ١١ ٨٧٩
فروق ترجمة عملات أجنبية		-	-	-	-	٣٤ ٩٩٣ ٧٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٦ ٩٩٣ ٣٤
التغير فى القيمة العادلة - إستثمارات مالية متاحة للبيع		-	-	-	-	-	٩١ ٧٤٩ ٩٧٦	-	-	-	-	-	-	٩٧٦ ٧٤٩ ٩١
توزيعات أرباح عام ٢٠١٣		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٤٠ ٥٨٥ ٥٣٦)	٠٩٢ ٣٢٢ ٥٤٠	-	٣٥٢ ٧٢٦ ٣
شراء أسهم خزينة	(٢٢-١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٢ ٩٧٤ ٤٢٥)	(١٧٢ ٩٧٤ ٤٢٥)
التغير فى حقوق الاقلية		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢ ٦٣٢ ١٤	١٠٢ ٦٣٢ ١٤
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٤		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠ ٨٩٨ ١١٨	٥٠٠ ١٤٠ ٤٢	٦٠٠ ٠٣٨ ١٦١
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٤		٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧	٣ ٢٨٩ ١٠٣ ٨٩٩	١٤٦ ٣٧٣	٨٧٢ ٤٣٠ ٢٩٠	٤٣٥ ٧٥٠ ٥٧٨	(٣٨٧ ٤٤٢ ٢٦)	(٣٠٤ ١١٥ ٢٣)	٩٣٦ ٣٥٥ ٢٢٧	٣٩٩ ٤٦٠ ٧٧٢	(١٧٢ ٩٧٤ ٤٢٥)	٤٥٧ ٠٣٢ ٩٣٣ ٣	٤٥٧ ٦٢٨ ٧٥٩ ١١
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧	٢ ٦٩٧ ٣٨٢ ٧٦٩	١٥٨ ٢٦٩	٩٦٠ ١٠٠ ٣٣٨	٣٧٨ ٦٦٦ ٦٢٤	(٣٨٧ ٤٤٢ ٢٦)	-	٢٧٧ ٧٣٠ ٨٧٩	٩٢٦ ٦٢٠ ٦٧٦	(٢٦٦ ٤٥١ ٤٢٦)	٧٤٧ ٨٢٧ ٣ ٠٩٨	٩٣٩ ٢١٢ ٢٨٢ ١٢
فروق ترجمة عملات أجنبية		-	-	-	-	٣٥٢ ٥٧٣ ٢٨٧	-	-	-	-	-	-	٢٨٧ ٥٧٣ ٣٥٢	
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	-	-	(١٢ ٧٤٠ ٣٢٤)	-	-	-	-	١٢ ٧٤٠ ٣٢٤	-	-	-
التغير فى القيمة العادلة - إستثمارات مالية متاحة للبيع (بعد خصم الضرائب)		-	-	-	-	-	٥٠ ٤٩٧ ٦٣٤	-	-	-	-	-	٦٣٤ ٤٩٧ ٥٠	
ترحيل أرباح عام ٢٠١٤		-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢٧ ٧٦٤ ٧٢٣	(٧٢٣ ٧٦٤ ٥٢٧)	-	-
المحول إلى إحتياطيات أخرى		-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٧ ٦٩٨ ١)	-	-	(٣٢٧ ٦٩٨ ١)	
توزيعات أرباح عام ٢٠١٤		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤١٢ ٥٣٥)	(٤١٢ ٥٣٥)
التغير فى حقوق الاقلية		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٣٧ ٢٣٨ ١٩٥	٩٣٧ ٢٣٨ ١٩٥
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٤ ٩٢٠ ١٣٥	٨٣٣ ٦٢٥ ٤٥	٩٦٧ ٥٤٥ ١٨١
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٥		٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧	٢ ٦٩٧ ٣٨٢ ٧٦٩	١٥٨ ٢٦٩	١ ٢٩٩ ٩٣٣ ٣٠١	٤٢٩ ١٦٤ ٢٥٨	(٣٨٧ ٤٤٢ ٢٦)	-	٢٧٦ ٠٣٢ ٥٥٢	١ ٤٧٧ ١٢٥ ٧٢٣	(٢٦٦ ٤٥١ ٤٢٦)	١٠٥ ١٥٧ ٣ ٣٣٩	٠٢٥ ٨٣٥ ٠٥٩ ١٣

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

شركة المجموعة المالية – هيرميس القابضة
EFG– Hermes
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى٣١ مارس ٢٠١٥

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

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

شركة المجموعة المالية – هيرميس القابضة

EFG - Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى 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 فى ١٢٩ ب القرية الذكية المرحلة الثالثة الكيلو ٢٨ طريق مصر الأسكندرية الصحراوى – ٦ أكتوبر – جمهورية مصر العربية/كود بريدى ١٢٥٧٧.

١-٢ 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 وابحاث 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 الإعتماد اللبنانى (ش.م.ل)**

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء حصة حاكمة بنسبة ٦٣,٧٣٩% فى رأس مال بنك الإعتماد اللبنانى (ش.م.ل.) وذلك عن طريق شركتها التابعة – المملوكة لها بالكامل- شركة إى أف جى هيرميس سى أل هولدنج ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٧٧,٨ مليون دولار أمريكى وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزى اللبنانى على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية.

١-٣ الإعتماد

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة فى ١٢ مايو ٢٠١٥.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

٢-١ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ أسس القياس

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

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

٢-٣ عملة التعامل وعملة العرض

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

٢-٤ إستخدام التقديرات والحكم الشخصي

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

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

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

وفيما يلى أهم البنود والإيضاحات الخاصة بها المستخدم فيها هذه التقديرات والحكم الشخصى:

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

٢-٥ الأصول و الإلتزامات المالية

الإعتراف و الإستبعاد

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

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

المقاصة بين الأدوات المالية

يتم عمل مقاصة بين أصل مالى والتزام مالى وعرض صافى المقاصة فى الميزانية عندما ، وفقط عندما تمتلك المنشأة حالياً الحق القانونى القابل للنفاذ 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 فى جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية المجمعة ولدى جميع شركات المجموعة.

٣-١ أسس تجميع القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المجمعة كلاً من الشركات التالية:

٣-١-١ الشركات التابعة

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

٣-١-٢ إستثمارات في شركات شقيقة

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

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

٣-٢ 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 فى 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 بناءاً 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.

٣-٤ مشتقات الأدوات المالية

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

وفى تاريخ الميزانية يتم إدراج التغيرات فى القيمة العادلة طبقا لما يلى :

- التغيرات التى تطرأ على القيمة العادلة لأدوات تغطية مخاطر التدفقات النقدية يتم الإعتراف بها مباشرة بحقوق الملكية الى المدى الذى يعتبر به أداة التغطية فعالة ويتم الإعتراف بها بقائمة الدخل اذا أعتبرت 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 المقدرة مسبقا.

  وعندما يكون البند الذي تم تغطيتة عبارة عن أصل غير مالي فإن المبلغ الذي تم إقراره في حقوق المساهمين يتم ترحيلة الي الأصل عند إقراره. وفي حالات أخرى فإن المبلغ الذى تم إقراره في حقوق المساهمين يتم ترحيله الي الربح أو الخسارة عن نفس الفترة التي أثر فيها البند الذى تم تغطيته علي الربح أو الخسارة.
- التغيرات التى 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 الأجنبى من القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم (١٣) (بالنسبة لأداة التغطية غير المشتقة).

  ويتم تسوية القيمة الدفترية للبند المغطى بقيمة أرباح أو خسائر البند المغطى والتى تعزى إلى المخاطر المغطأة مع الإعتراف بها فى الأرباح والخسائر ويطبق ذلك إذا تم قياس البند المغطى بالتكلفة ويتم تطبيق الإعتراف بالأرباح أو الخسائر التى تعزى للمخاطر المغطأة فى الأرباح أو الخسائر إذا كان البند المغطى أصلاً مالياً متاحاً للبيع.

٣-٥ الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

- يتم تبويب الأصول الغير متداولة (أو مجموعة الإستبعادات التى تتضمن الأصول والإلتزامات) والتى من المتوقع إستردادها مبدئياً عن طريق البيع وليس عن طريق الإستمرار فى 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 أى خسائر إضمحلال لمجموعة الإستبعادات أولاً على الشهرة وبعد ذلك يتم توزيعها على أساس نسب الأصول والإلتزامات المتبقية فيما عدا الخسارة فإنه لا يجوز توزيع أى خسارة على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة وأصول مزايا العاملين والعقارات الإستثمارية والأصول البيولوجية والتى يستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.
- يتم إثبات خسائر الإضمحلال عند التبويب المبدئي كأصول محتفظ بها بغرض البيع ويتم إثبات الأرباح والخسائر. ولا يتم الإعتراف بالأرباح التى تزيد على أى خسائر إضمحلال.

٣-٦ الأصول الثابتة وإهلاكاتها

تظهر الأصول الثابتة بتكلفتها التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك وأي إضمحلال فى 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 يلى بيان بالعمر الإنتاجى المقدر لكل نوع من الأصول لغرض إحتساب الإهلاك:-

نوع الأصل	العمر الإنتاجى المقدر (سنة)
مبانى	٣٣,٣-٥٠
أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	٢- ١٦,٦٧
أجهزة حاسب آلى	٣,٣٣ - ٥
وسائل نقل وإنتقال	٣,٣٣ - ٨

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 للاصول. ويتم إثبات جميع النفقات الأخرى بقائمة الدخل كمصروف عند تحملها.

٣-٧ المشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة مخصوما منها اى اضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١١)، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة واللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التى يتم تشغيله بها وفى الغرض الذى أقتنى من أجله. ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يتم الإنتهاء منها وتكون متاحة للغرض التى إقتنيت من أجله.

٣-٨ أصول غير ملموسة

٣-٨-١ الشهرة

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

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

٣-٨-٢ أصول غير ملموسة أخرى

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

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

	العمر الإنتاجي المقدر (سنة)
مصاريف البحوث والتنمية	٣
Key money	١٠
التراخيص وحقوق الامتياز	٥
برامج حاسب آلى	٣

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.

٣-٩ أذون خزانة

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

٣-١٠ الإستثمارات

٣-١٠-١ 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 فى مدى زمنى قصير أو جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد دليل على وجود معاملات فعلية حديثة تؤيد الحصول على أرباح قصيرة الأجل أو مشتقات مالية (فيما عدا المشتقات المالية التى تمثل أداة تغطية مخصصة وفعالة).

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

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

٣-١٠-٢ إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتم الإثبات المبدئي للإستثمارات مالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مضافا اليها التكلفة المرتبطة بالإقتناء وفى 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 وفى 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 الاخري. 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 مشتقة ذات مبالغ سداد محددة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم اثباتها فى الميزانية بالتكلفة المستهلكة بعد الأخذ فى الإعتبار علاوة الإصدار أو خصم الإصدار مخصوماً منها مخصص خسائر الإضمحلال فى القيمة. ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٣-١٠-٤ إستثمارات عقارية

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

٣-١١ الإضمحلال فى قيمة الأصول

٣-١١-١ الأصول المالية

- يتم اعتبار الأصل المالي مضمحلاً إذا كان هناك دليل موضوعى 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 الفعلى للأصل. يتم قياس خسائر الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع بإستخدام القيمة العادلة السائدة.

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

٣-١١-٢ الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بخلاف الأصول الضريبية المؤجلة فى تاريخ كل ميزانية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإضمحلال.

يتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المولدة للنقد تزيد عن قيمته الإستردادية. تتمثل الوحدة المولدة للنقد فى أصغر مجموعة يمكن تحديدها من الأصول التى تولد تدفقات نقدية داخلة وتكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من غيرها من الأصول أو مجموعات الأصول. يتم الإعتراف بخسائر الإضمحلال فى قائمة الدخل.

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

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

٣-١٢ النقدية وما فى حكمها

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

٣-١٣ الإقتراض بفائدة

يتم الإعتراف بالقروض ذات الفائدة مبدئياً بالقيمة العادلة مخصوما منها تكلفة المعاملة، وبعد الإعتراف المبدئى يتم إدراج القروض ذات الفائدة بالتكلفة المستهلكة مع إدراج أى فروق بين التكلفة والقيمة الإستردادية فى 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 إلتزام 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 الالتزام. 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 فى تاريخ الميزانية وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالى لها.

٣-١٦ الإحتياطى القانوني

ينص النظام الأساسى للشركة على إقتطاع مبلغ يوازى ٥% من الأرباح السنوية لتكوين الإحتياطى القانونى ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الإحتياطى قدراً يوازى نصف رأس مال الشركة المصدر، ومتى نقص الإحتياطى 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 والذى يتضمن كافة التكاليف المباشرة والمتعلقة بإعادة الشراء كتخفيض لحقوق المساهمين وتبوب كأسهم خزينة مخصومة من إجمالى حقوق المساهمين.

٣-١٧-٢ توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح كإلتزام فى 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 فى تاريخ حدوث العملية وذلك بالفرق بين التكلفة وسعر البيع مطروحاً منه مصروفات وعمولات البيع، وبالنسبة للإستثمارات المالية فى شركات شقيقة فيجب الإعتراف فى الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية وإجمالى المقابل المستلم وأية أرباح أو خسائر متراكمة سبق الإعتراف بها مباشرة فى حقوق الملكية.

٣-١٨-٢ إيراد توزيعات

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

٣-١٨-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٣-١٨-٤ إيرادات ومصروفات العائد

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

٣-١٨-٥ إيراد الأتعاب والعمولات

يتم الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة حيث يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى عندما يتم الإعتراف بإيرادات العائد. بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة يتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى .

٣-١٨-٦ عمولات السمسرة

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

٣-١٨-٧ أتعاب الإدارة

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

٣-١٨-٨ 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 تأكد كاف من تحصيلها.

٣-١٩ الإقراض للغير

يتم الإعتراف بالقروض للغير بالتكلفة مخصوما منها أى خسائر إضمحلال فى قيمتها هذا وتقوم الشركة بتقييم هذه القروض فى تاريخ الميزانية، وفى حالة إضمحلال القيمة القابلة للإسترداد للقرض عن قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لهذا القرض بقيمة خسائر الإضمحلال وتحميله على قائمة الدخل.

٣-٢٠ المصروفات

٣-٢٠-١ نظام معاشات العاملين

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

٣-٢٠-٢ 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 التى يعترف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فيتم أثباتها ضمن حقوق الملكية.
- يتم فرض ضريبة الدخل وفقا 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 طبقا للأساس المحاسبي وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي. هذا ويتم تحديد قيمة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فى ضوء الطريقة التى 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.

٣-٢١ ربحية السهم

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

٣-٢٢ حصة العاملين في الأرباح

تسدد الشركة القابضة نسبة ١٠% من توزيعات الأرباح النقدية كحصة للعاملين فى الأرباح بما لا يزيد على مجموع الأجور السنوية للعاملين بالشركة، ويتم الإعتراف بحصة العاملين فى الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية وكإلتزام خلال السنة المالية التى قام فيها مساهمى الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

٣-٢٣ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

- يتم اثبات قروض وتسهيلات للعملاء متضمناً الفائدة المستحقة معاً فى تاريخ الميزانية وذلك بعد خصم الفوائد المجنبة والمخصصات على الديون دون المستوى والمشكوك فى 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 فى تحصيلها والديون الرديئة لتغطية امكانية حدوث أية خسائر فى تحصيل قيمة الأصل والفائدة فى محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والإلتزامات العرضية.
- يتم الإعتماد فى تصنيف مستويات المخصصات على الفرق بين القيمة الدفترية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بعد الاخذ فى الإعتبار القيمة البيعية للضمانات المقدمة، ويتم اثبات هذه المخصصات بقائمة الدخل. علماً بأنه لا يتم إعداد مخصص عام لمحفظة القروض بخلاف احتياطى المخاطر البنكية العام.
- فى 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 فى تحصيلها والرديئة فى حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها، على أن يتم إستبعادها من القوائم المالية وقيدها فى سجلات احصائية تذكيرية مع الاستمرار فى اجراءات المتابعة اللازمة بشأنها.

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

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

٣-٢٥ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

- تتمثل فى الأصول العقارية التى تؤول ملكيتها للبنك وفاء لدين له قبل الغير، ويتم الإعتراف بها بالتكلفه مخصوما منها أى خسائر أضمحلال فى قيمتها. علماً بأن تنظيم عملية الإقتناء لمثل هذه الأصول تتم وفقا لقوانين البنك المركزى اللبنانى على أن يتم التصرف فى هذه الأصول خلال سنتين من تاريخ الإقتناء.
- فى حالة عدم التصرف فى هذه الأصول يتم أستقطاع جزء من صافى الأرباح السنوية لتكون إحتياطى خاص يظهر ضمن حقوق الملكيه ولايجوز أدراجه ضمن الأرباح القابلة للتوزيع.

٣-٢٦ 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 فى قيمتها.

٣-٢٧ ودائع العملاء

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

٣-٢٨ أنشطة الأمانة

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

٣-٢٩ إحتياطيات مخاطر بنكية عامة

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

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

٣-٣٠ مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات

يتم تحديد مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات لكل حالة على حدة.

ويتم تصنيف القروض والتسهيلات طبقا لهذه الطريقة أخذا في الاعتبار العوامل المؤثرة عند التنبؤ بمخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات التي تتضمن حد الائتمان للعميل والقدرة على توليد التدفقات النقدية الكافية لتسوية مديونيته وقيمة ضماناته وإمكانية تحقيقها.

٣-٣١ التقارير القطاعية

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

٤- نقدية وأرصدة لدى البنوك

	٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	**جنيه مصرى**
نقدية بالخزينة	٣١١ ٦٠١ ٣٧٤	٢٨٥ ٨٣٢ ٢٦٢
البنك المركزى اللبنانى *		
– ودائع بإخطار	١ ٤٩٣ ٨٤٥ ٠٠٠	١ ٦٩٣ ٨٢٨ ٣٠٠
– ودائع لأجل	١٢ ٧٥٠ ٤٠٥ ٠٠٠	١٢ ١٠٧ ٣٦٩ ٢٠٠
بنوك مركزية أخرى		
– ودائع بإخطار	٣٣٠ ١٨٥ ٠٠٠	١٨١ ٧٢٠ ٨٠٠
– ودائع لأجل	--	٧٥ ١٧٦ ٥٠٠
شيكات تحت التحصيل	٣ ٣٢٧ ١٧٣	١ ٩٤٦ ٣٩٣
بنوك – حسابات جارية (بالصافى)	٣ ٣١٣ ٥٤٤ ٣٠٩	٢ ٧٢٩ ٧٩٨ ٤٩٩
بنوك – ودائع بإخطار	١ ٦٨٩ ٣٢٠ ٠٠٠	١ ٧٨٣ ٠٨٦ ٥٣٦
بنوك – ودائع لأجل	٣ ٥٩٧ ٢٨٦ ١٤٥	٣ ٤٤٧ ٠٠٢ ٩٤٥
الرصيد	٢٣ ٤٨٩ ٥١٤ ٠٠١	٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥

* الحسابات الجارية لدى البنك المركزى اللبنانى تتضمن إحتياطى نقدى بدون عائد إلزامى بالليرة اللبنانية محسوب على أساس ٢٥% و ١٥% من المتوسط الإسبوعي لودائع العملاء بالليرة اللبنانية كما تتضمن إحتياطى بالعملات الأجنبية بعائد متغير على أساس ١٥% من ودائع العملاء بالعملات الأجنبية وذلك وفقاً للوائح البنك المركزى اللبناني.

٥- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

	٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصرى
وثائق صناديق إستثمار	١٠٩ ٦٢٣ ٣٤٦	٦٦٦ ٦٥٩ ٩٦٨
أدوات حقوق ملكية	٣٣ ٩٦٦ ٠٣٩	٢٧ ٤٥١ ٩٩٨
أدوات دين	٧٥ ٠٤٠ ٠٠٠	٨٠ ٩٠٩ ٠٥٠
أذون خزانة	٢٢٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٣ ٨٩٤ ٩٠٠
صكوك مالية دولية	٢٢ ٦٧٠ ٠٠٠	١٤ ٣٦٧ ٩٠٠
الرصيد	٤٧٠ ٢٩٩ ٣٨٥	٨٤٣ ٢٨٣ ٨١٦

٦- عملاء (بالصافى)

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

٧- قروض وتسهيلات

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

٧-١ قروض وتسهيلات للعملاء

	٢٠١٥/٣/٣١				٢٠١٤/١٢/٣١
	إجمالى القيمة	فوائد مجنبه	خسائر الإضمحلال	الصافى	الصافى
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
عملاء أفراد (تجزئة) – منتظمة					
حسابات جارية مدينة	٥٩٧ ٣٧٠ ٠٠٠	--	--	٥٩٧ ٣٧٠ ٠٠٠	٥١٧ ٢٠٦ ٨٠٠
قروض عقارية	٧ ٠١٦ ٢٨١ ٨١٦	--	--	٧ ٠١٦ ٢٨١ ٨١٦	٦ ٧٤٢ ٩٧٥ ٨٣٨
قروض شخصية	٢٩٦ ٨٣٠ ٠٠٠	--	--	٢٩٦ ٨٣٠ ٠٠٠	٢٥٩ ٩٩٤ ٦٠٠
بطاقات إئتمان	١٩٩ ٣٧٠ ٠٠٠	--	--	١٩٩ ٣٧٠ ٠٠٠	١٧٩ ٧١٣ ٩٠٠
أخرى	٢ ٣٢٠ ٧٣٠ ٠٠٠	--	--	٢ ٣٢٠ ٧٣٠ ٠٠٠	١ ٨٥٧ ١٦٢ ٧٠٠
عملاء مؤسسات – منتظمة					
مؤسسات	٩ ٨٠٢ ٤٢٥ ٤٢٩	--	--	٩ ٨٠٢ ٤٢٥ ٤٢٩	٩ ٢٧٧ ٨١١ ٤٥٥
عمـــلاء أفـــراد (تجزئـــة) – غيـــر منتظمة					
تحتاج لعناية خاصة	٢٢٨ ٩٧٧ ١٤٤	--	--	٢٢٨ ٩٧٧ ١٤٤	١٩٧ ١٧٣ ٥٥٢
دون المستوى	٢١٥ ٩٨٠ ٠٠٠	(٥٥ ١٨٥ ٠٠٠)	--	١٦٠ ٧٩٥ ٠٠٠	١٤٠ ٧٦٠ ٣٠٠
مشكوك فى تحصيلها	٢٥٤ ٢٧٥ ٠٠٠	(١٠١ ٨٠٠ ٠٠٠)	(٧٨ ٥١٥ ٠٠٠)	٧٣ ٩٦٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٢٦ ١٠٠
رديئه	٨٧ ١٣٠ ٠٠٠	(٣٩ ٣٥٠ ٠٠٠)	(٤٧ ٧٨٠ ٠٠٠)	--	--
عملاء مؤسسات – غير منتظمة					
تحتاج لعناية خاصة	٥٧٦ ٥٨٣ ٧٧٤	--	--	٥٧٦ ٥٨٣ ٧٧٤	٦٤٧ ٣٠١ ٥٧٩
دون المستوى	٤٧ ٥٢٥ ٠٠٠	(٦ ٩٣٠ ٠٠٠)	--	٤٠ ٥٩٥ ٠٠٠	٤٧ ٣٠٥ ٥٠٠
مشكوك فى تحصيلها	٣٤٤ ٨٥٠ ٠٠٠	(٥٣ ٣٣٥ ٠٠٠)	(٩٢ ٩١٥ ٠٠٠)	١٩٨ ٦٠٠ ٠٠٠	١٧١ ٦٠١ ٧٠٠
رديئه	١٢١ ١٠٠ ٠٠٠	(٤٦ ٢٧٥ ٠٠٠)	(٧٤ ٨٢٥ ٠٠٠)	--	--
مخصص تسهيلات عملاء تجزئه	--	--	(٥٠ ١٢٠ ٠٠٠)	(٥٠ ١٢٠ ٠٠٠)	(٣٧ ٣٧٧ ٤٦٠)
مخصص تسهيلات عملاء مؤسسات	--	--	(٣١ ٥٥٠ ٠٠٠)	(٣١ ٥٥٠ ٠٠٠)	(٤٨ ١٥٣ ١٤٠)
الرصيد	٢٢ ١٠٩ ٤٢٨ ١٦٣	(٣٠٢ ٨٧٥ ٠٠٠)	(٣٧٥ ٧٠٥ ٠٠٠)	٢١ ٤٣٠ ٨٤٨ ١٦٣	٢٠ ٠٢٨ ٥٠٣ ٤٢٤

٧-٢ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

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

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

	٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصرى
أسهم ممتازة	١٦٠ ٦٥٥ ٠٠٠	١٤٤ ٠٧٣ ٨٠٠
أدوات حقوق ملكية	٦٣٢ ٤٩٤ ٣٥١	٦٢٣ ٧٣٤ ١٣٥
وثائق صناديق إستثمار	١ ٠٦٩ ٥٧٨ ٩٦١	٩٩٣ ٠٥٤ ٩٤٤
الصافى	١ ٨٦٢ ٧٢٨ ٣١٢	١ ٧٦٠ ٨٦٢ ٨٧٩

٩- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

	٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصرى
أذون خزانة وسندات حكومية – لبنان	١٩ ٤٧٤ ٥٤٦ ٩٣٨	١٦ ٨٠١ ٢٩٠ ٢٩٤
سندات حكومية أخرى	١٤٧ ٨٩٠ ٠٠٠	١٥١ ٧٥٣ ٦٠٠
شهادات إيداع بنوك	٤ ٨٧١ ٧٦٥ ١٠٠	٤ ٤٩٠ ٧٤٦ ٥٥١
أدوات دين أخرى	٢٣١ ٨٨٩ ٦١٩	٢١٨ ٧٢٥ ٣٧٥
الرصيد	٢٤ ٧٢٦ ٠٩١ ٦٥٧	٢١ ٦٦٢ ٥١٥ ٨٢٠

١٠- إستثمارات فى شركات شقيقة

	٢٠١٥ نسبة المساهمة	٢٠١٤ نسبة المساهمة	٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	%	%	جنيه مصري	جنيه مصرى
Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL	٢٥,٨٦	٢٥,٨٦	٥٠ ١٦٠ ٠٠٠	٤٦ ٣٣٧ ٣٠٠
Credit Card Management SAL	٢٨,٩٦	٢٨,٩٦	١٤ ١٧٠ ٠٠٠	١٢ ٣٤٢ ٢٠٠
International Payment Network SAL	٢٠,١٨	٢٠,١٨	٨ ١٤٥ ٠٠٠	٧ ٦٣٢ ٨٠٠
Net Commerce SAL	١٩,١٠	٢١,٨٨	١ ٣٠٥ ٠٠٠	١ ٢٢٦ ٧٠٠
Hot Spot Properties SAL	٤٨,١٢	٤٨,١٢	٨ ٣٠٥ ٠٠٠	٧ ٩٠٠ ٧٠٠
Dourrat Loubnan Al Iqaria SAL	٤٥	٤٥	١٨ ٧٥٠ ٠٠٠	١٧ ٦٧٦ ٧٠٠
الرصيد			١٠٠ ٨٣٥ ٠٠٠	٩٣ ١١٦ ٤٠٠

١١- إستثمارات عقارية

	٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد فى ١ يناير	٢٩٢ ٣٠٥ ٢٥٤	٣٢٠ ٢٥٠ ٧٠٩
التغير فى القيمة العادلة	--	٢ ٩١٣ ٦٢٩
الإستبعادات	--	(٣٢ ٧٢٠ ٢٢٣)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢ ٠٩٠ ٧٥٩	١ ٨٦١ ١٣٩
الرصيد	٢٩٤ ٣٩٦ ٠١٣	٢٩٢ ٣٠٥ ٢٥٤

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية فى ٣١ مارس ٢٠١٥ والبالغ قيمته ٢٩٤ ٣٩٦ ٠١٣ جنيه مصرى فيما يلى :-

- مبلغ ١٥٧ ٦٣٩ ٨١٨ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية – هيرميس القابضة فى مبنى نايل سيتى.
- مبلغ ٩٦ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية – هيرميس القابضة فى مبنى المركز الرئيسى للشركة فى القرية الذكية.
- مبلغ ٣ ٩٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية هيرميس–هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل.
- مبلغ ٣٦ ٨٥٦ ١٩٥ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة إى أف جى هيرميس الإمارات المحدودة – إحدى الشركات التابعة – فى مبنى إنديكس تاور – الأمارات.

١٢- أصول ثابتة

البيان	أراضى ومبانى	تحسينات فى أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	أجهزة حاسب آلى	وسائل نقل وإنتقال	مشروعات تحت التنفيذ *	الإجمالى
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى ٢٠١٥/١/١	٨٧١ ٠٨٨ ٤٧١	٢٦٢ ٥٣٩ ٥٦٣	٣٧٧ ٨٧٢ ٠٥٢	٨٠ ١٦٤ ٥٩٤	١٩ ٧١٤ ٩٢٤	٦٥٦ ١٠٥ ٠٠٠	٢ ٢٦٧ ٤٨٤ ٦٠٤
الإضافات	--	--	٤ ٢٨٥ ١٠٢	٤٦٢ ٥٥٧	١ ١٦٩ ١٢١	١٤ ٠٣٥ ٠٠٠	١٩ ٩٥١ ٧٨٠
الإستبعادات	(١٠ ٩٧٧ ٥٦٢)	--	(٨ ٥٦١ ٠٤٣)	(٢ ٣٨٣ ١١٠)	--	--	(٢١ ٩٢١ ٧١٥)
إعادة تبويب	--	٨٠ ٠٠٠	٤٣٠ ٠٠٠	--	--	(٥١٠ ٠٠٠)	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣٩ ٣٩٩ ٣٣١	١٨ ٤٨١ ٥٤٦	٢٠ ٠٢٥ ٦٦١	١ ٥٩٥ ٨٣٤	٧٣٩ ٧٨٠	٤١ ٢٥٤ ٥٠٠	١٢١ ٤٩٦ ٦٥٢
إجمالى التكلفة فى ٢٠١٥/٣/٣١	٨٩٩ ٥١٠ ٢٤٠	٢٨١ ١٠١ ١٠٩	٣٩٤ ٠٥١ ٧٧٢	٧٩ ٨٣٩ ٨٧٥	٢١ ٦٢٣ ٨٢٥	٧١٠ ٨٨٤ ٥٠٠	٢ ٣٨٧ ٠١١ ٣٢١
مجمع الإهلاك فى ٢٠١٥/١/١	١٥٩ ٤٣٧ ٤٥١	٢٠٠ ٩٥٤ ٨١٥	٢٨٣ ٩٩٣ ٩٦٠	٧٠ ٨٤٢ ٦٨٣	١٤ ٤٥٧ ٠٩٩	--	٧٢٩ ٦٨٦ ٠٠٨
إهلاك الفترة	٥ ٦٨٧ ٤٢٩	٣ ١٧٠ ٢٩٢	٧ ٦٩٩ ١٩٧	١ ٣٣٦ ٥٤٥	٣٩٣ ٨٥٥	--	١٨ ٢٨٧ ٣١٨
مجمع إهلاك الإستبعادات	(١٠ ٩٧٧ ٥٦٢)	--	(٨ ٣٩٦ ١٧٥)	(٢ ٣٩٠ ٥٧٤)	--	--	(٢١ ٧٦٤ ٣١١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤ ٧٥٣ ٥٠٠	١٢ ٠٢٨ ٣٤٠	١٤ ٥٣٣ ٧٠٧	١ ٥٣١ ٦٨٩	٤٩٣ ٩٦٥	--	٣٣ ٣٤١ ٢٠١
مجمع الإهلاك فى ٢٠١٥/٣/٣١	١٥٨ ٩٠٠ ٨١٨	٢١٦ ١٥٣ ٤٤٧	٢٩٧ ٨٣٠ ٦٨٩	٧١ ٣٢٠ ٣٤٣	١٥ ٣٤٤ ٩١٩	--	٧٥٩ ٥٥٠ ٢١٦
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٥/٣/٣١	٧٤٠ ٦٠٩ ٤٢٢	٦٤ ٩٤٧ ٦٦٢	٩٦ ٢٢١ ٠٨٣	٨ ٥١٩ ٥٣٢	٦ ٢٧٨ ٩٠٦	٧١٠ ٨٨٤ ٥٠٠	١ ٦٢٧ ٤٦١ ١٠٥
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٤/١٢/٣١	٧١١ ٦٥١ ٠٢٠	٦١ ٥٨٤ ٧٤٨	٩٣ ٨٧٨ ٠٩٢	٩ ٣٢١ ٩١١	٥ ٢٥٧ ٨٢٥	٦٥٦ ١٠٥ ٠٠٠	١ ٥٣٧ ٧٩٨ ٥٩٦

* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ فى:

	٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
تجهيز فروع جديدة للشركة – مصر	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٩ ٧٨٤ ٥٠٠
إنشاء وتجهيز المقر الجديد لبنك الاعتماد اللبنانى	٧٠١ ١٠٠ ٠٠٠	٦٤٦ ٣٢٠ ٥٠٠
الرصيد	٧١٠ ٨٨٤ ٥٠٠	٦٥٦ ١٠٥ ٠٠٠

١٣- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

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

١٣-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

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

١٣-٢ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى فى :

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

١٤- أصول أخرى

		٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
تأمينات لدى الغير	(١٤-١)	٥٤ ٨٦٢ ١٨٨	٤٥ ٠٥٧ ٣١٢
دفعات مقدمة – موردين		٣ ٥٧٧ ٨٨٧	١ ٥٣٦ ٢٢٨
مصروفات مدفوعة مقدماً		١٥٤ ٣٣٨ ٩٧٢	١٢٢ ٣١٤ ٧٠٧
عهد وسلف		١٣ ٩١٠ ٠٧١	١٣ ٥٧٥ ٨٦١
إيرادات مستحقة		٦٥٦ ٧٢٥ ١٦٣	٦٠٩ ٣٤١ ٣٠٤
ضرائب مستقطعة بواسطة الغير		١٢ ٠٦٤ ٤٢٧	٩ ٧٩٦ ٢١٩
مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات	(١٤-٢)	١٥٩ ٧٣٥ ٠٦٣	١٠٢ ٨٩٩ ٦٦١
حصة معيدى التأمين فى الإحتياطى الفنى		٧٢ ٧٣٠ ٠٠٠	٦٨ ٣٨٥ ٠٠٠
صندوق انفرا ايجيبت		٣ ٩٥٩ ٢٧٩	٣ ٧٤٩ ٠١٨
صندوق ضمان التسويات		٢٧ ١٠٣ ٥٤٧	٢٧ ٣١١ ٣٨٨
أصول آلت ملكيتها مقابل تسوية ديون		١٥٦ ٩٨٥ ٠٠٠	١٤٨ ٧٩٧ ٣٠٠
المستحق على إى.إف.جى هيرميس إمبلوييز تراست		٢٦٥ ٧٠٤ ٦٤٥	٢٧٧ ٥٩٤ ٦٣٢
المستحق على شركة ارا انك		٢٦٦ ٧٨٢	٧٥٦ ٦٨١
المستحق على أطراف ذات علاقة		٦٦ ٢٧٥ ٠٠٠	١١ ٨٦٢ ٨٠٠
عمولات إعادة تأمين مستحقة		١٧ ٩٥٠ ٠٠٠	١٦ ٨٧٣ ٠٠٠
مدينو عمليات ATM		٨ ٨١٥ ٠٠٠	١١ ٥٣٨ ٥٠٠
مدينو إعادة تأمين		١ ٢١٥ ٠٠٠	١ ٩٥٥ ٢٠٠
أرصدة مدينة متنوعة		١١٦ ٣٥٣ ٦٦١	١١٧ ٢٤١ ٠١٣
الرصيد		١ ٧٩٢ ٥٧١ ٦٨٥	١ ٥٩٠ ٥٨٥ ٨٢٤

١٤-١ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٣٠ ٠٧٥ ٠٠٠ جنيه مصرى (المعادل لمبلغ ٦ ٠١٥ مليون ليرة لبنانى) يمثل تأمين محتجز بإسم بنك الإعتماد اللبنانى شركة تابعة لدى وزارة المالية اللبنانية ، بالإضافة إلى مبلغ ١٢ ٦٥٤ ٥١٣ جنيه مصرى مجنبة فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التى يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف فى ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

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

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

١٥- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

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

١٦- ودائع العملاء

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

١٧- سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الأعتماد اللبنانى (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩ %) باصدار سندات بقيمة إسمية ٧٥ مليون دولار أمريكى بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق فى ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم إستخدام صافى حصيلة السندات فى الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات إلتزام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الإعتماد اللبنانى للإستثمار – إحدى الشركات التابعة – بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية ، وقد بلغ رصيد السندات فى ٣١ مارس ٢٠١٥ المعادل لمبلغ ٥٧٣ ٢٦٠ ٠٠٠ جنيه مصري مقابل٥٦٥ ٧٦٧ ٢٠٠ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

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

١٩- إلتزامات أخرى

	٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصرى
حاملى أسهم ممتازة فى شركات تابعة *	٧٥٣ ٧٥٠ ٠٠٠	٧٠٨ ٥٢٥ ٠٠٠
أخرى	١ ١٧٤ ٤٧٨	١ ١٧٤ ٤٧٨
الرصيد	٧٥٤ ٩٢٤ ٤٧٨	٧٠٩ ٦٩٩ ٤٧٨

* فى ١٦ سبتمبر ٢٠١٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك الإعتماد اللبنانى (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩%) على إصدار ١ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم ممتاز بقيمة إسمية ١١ ٠٠٠ ليرة لبنانى للسهم وقد تم إصدار وسداد قيمة الأسهم بالكامل والتى بلغت ١١ ٠٠٠ مليون ليرة لبنانى (ما يعادل ٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى) وفى ذات التاريخ أقرت الجمعية العامة غير العادية للبنك علاوة إصدار أسهم ممتازة تقدر بمبلغ ١٣٩ ٧٥٠ ليرة لبنانى للسهم بإجمالى مبلغ ١٣٩ ٧٥٠ مليون ليرة لبنانى (ما يعادل ٦٩٨ ٧٥٠ ٠٠٠ جنيه مصرى) قام المكتتبون بسدادها نقداً طبقاً للشروط المحددة طبقاً لإجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك فى ٤ يوليه ٢٠١٣.

٢٠- الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

	الرصيد فى ٢٠١٥/١/١	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى قائمة الدخل	الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة فى حقوق الملكية	الصافى	أصول ضريبية مؤجلة	التزامات ضريبية مؤجلة
	الرصيد فى ٢٠١٥/٣/٣١					
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصرى	جنيه مصري
إهلاك الأصول الثابتة	(٧ ٢٣٥ ٦٥٩)	١٦٣ ١٣٧	--	(٧ ٠٧٢ ٥٢٢)	--	(٧ ٠٧٢ ٥٢٢)
مخصص مطالبات متوقعة	٢ ٧٧٠ ٩٩٧	(٣ ٤٤٣)	--	٢ ٧٦٧ ٥٥٤	٢ ٧٦٧ ٥٥٤	--
الإضمحلال في قيمة الأصول	١ ٣٤٩ ٣٢٦	٢٤ ٥٣٧	--	١ ٣٧٣ ٨٦٣	١ ٣٧٣ ٨٦٣	--
خسائر سنوات سابقة	٢ ٨١٦ ٥٨٩	(٣٥٩ ٦٣١)	--	٢ ٤٥٦ ٩٥٨	٢ ٤٥٦ ٩٥٨	--
تسويات القيمة العادلة*	(٦٥٠ ٢٦٥ ٧٧٤)	٣٦٣ ٤٣٩	(٣٩ ٠٢٢ ٤٦٠)	(٦٨٨ ٩٢٤ ٧٩٥)	--	(٦٨٨ ٩٢٤ ٧٩٥)
فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية**	٦ ٦١٢ ٥٩٧	--	--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	٦ ٦١٢ ٥٩٧	--
التغير فى القيمة العادلة- استثمارات مالية متاحة للبيع***	(١٠٨ ٠٧٠ ٧١٨)	--	(١٨ ٧١٤ ٨٥٠)	(١٢٦ ٧٨٥ ٥٦٨)	--	(١٢٦ ٧٨٥ ٥٦٨)
	(٧٥٢ ٠٢٢ ٦٤٢)	١٨٨ ٠٣٩	(٥٧ ٧٣٧ ٣١٠)	(٨٠٩ ٥٧١ ٩١٣)	١٣ ٢١٠ ٩٧٢	(٨٢٢ ٧٨٢ ٨٨٥)

* الضريبة المؤجلة الناتجة عن زيادة القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لصافى أصول بنك الإعتماد اللبنانى طبقاً لدراسة القيمة العادلة لأصول والتزامات بنك الإعتماد اللبنانى شركة تابعة (Purchase Price Allocation).

** يتم خصمها مباشرة من بند إحتياطى خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية الظاهر بقائمة التغير فى حقوق الملكية.

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

٢١- مخصصات

		٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
		جنيه مصري	جنيه مصري
مخصص مطالبات متوقعة	(٢١-١)	١٥٩ ١٧٤ ٦٧٠	١٥٢ ٨٧٠ ٦٩٧
مخصص مكافاة ترك الخدمة	(٢١-١)	٢١٦ ٩٤١ ٧٠٦	٢٠٠ ٤٠٩ ٤٢٩
مخصصات أخرى		١ ٣٧٥ ٠٠٠	١ ٢٩٢ ٥٠٠
الرصيد		٣٧٧ ٤٩١ ٣٧٦	٣٥٤ ٥٧٢ ٦٢٦

٢١-١

	مخصص مطالبات متوقعة	مخصص مكافأة ترك الخدمة	الإجمالى
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد فى أول الفترة	١٥٢ ٨٧٠ ٦٩٧	٢٠٠ ٤٠٩ ٤٢٩	٣٥٣ ٢٨٠ ١٢٦
المكون خلال الفترة	٦ ٢٩١ ٥٩٥	٥ ٩٤٧ ٨٥٥	١٢ ٢٣٩ ٤٥٠
فروق تقييم عملة	٥١٧ ٥٠٢	١٢ ١٤٣ ٩٧٩	١٢ ٦٦١ ٤٨١
المستخدم خلال الفترة	(٥٠٥ ١٢٤)	(١ ٥٥٩ ٥٥٧)	(٢ ٠٦٤ ٦٨١)
الرصيد فى آخر الفترة	١٥٩ ١٧٤ ٦٧٠	٢١٦ ٩٤١ ٧٠٦	٣٧٦ ١١٦ ٣٧٦

٢٢- رأس المال

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

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

٢٢-١أسهم خزينة

- وافق مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة فى ٨ يناير ٢٠١٤ على شراء أسهم خزينة بمقدار مليار جنيه مصرى يتم شرائها خلال التسعة أشهر الأولى لعام ٢٠١٤ على مرحلتين وقد تم تنفيذ المرحلة الأولى من خلال شراء عدد ٣٦ ٩٥٦ ٥٢٢ سهم بمتوسط سعر تنفيذ ١١,٥ جنيه مصرى للسهم الواحد بإجمالى تكلفة ٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦ جنيه مصري وتهدف المرحلة الثانية إلى شراء أسهم بمقدار ٥٧٥ مليون جنيه مصرى تقريباً فى خلال الفترة ما بين نهاية الربع الثانى أو خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٤، وقد وافق مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة فى ١ أكتوبر ٢٠١٤ على مد فترة تنفيذ المرحلة الثانية من برنامج شراء اسهم الخزينة حتى اخر الربع الثانى من عام ٢٠١٥، مع توسيع نطاق الخطة لتتضمن خيار إجراء توزيعات.
- بتاريخ ٢٢ يوليه ٢٠١٤ قرر مجلس إدارة الشركة بيع أسهم الخزينة المملوكة للشركة والبالغ عددها ٣٦ ٩٥٦ ٥٢٢ سهم إلى شركة EFG- Hermes IB Limited والمملوكة بالكامل للمجموعة وذلك بسعر ١٥,٣٢ جنيه للسهم وقد تم البيع بتاريخ ٣١ يوليه ٢٠١٤ وتقضى معايير المحاسبة المصرية بإظهارها فى 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 المباعة لشركة EFG- Hermes IB Limited حال إعتماد القرار من مجلس الإدارة وكذلك الجمعية العامة للشركة وذلك فى ضوء صدور قرار الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠١٤/٨/١٩ بشأن ضوابط أسهم الخزينة المملوكة للشركات المقيده بالبورصة أو أحدى

شركاتها التابعة حيث يجب التصرف فى أسهم الخزينة للغير خلال سنة على الأكثر من تاريخ الحصول عليها حيث لا يعتبر فى حكم الغير قيام الشركة بالتصرف فى هذه الأسهم للشركة التابعة.

- سيتم تحديد الموقف النهائى بخصوص اسهم الشركه والمملوكه حاليا لشركه EFG- Hermes IB Limited فى ضوء ما ستسفر عنه نتيجه الدعاوى القضائيه المقامه من كلا من شركه 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 بإلغاؤه.

٢٣- حقوق الأقلية

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

٢٤- إلتزامات 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:

	٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
درهم اماراتى	١٥٣ ٦٧٠ ٠٠٠	١٥٣ ٦٧٠ ٠٠٠
المعادل بالجنيه المصرى	٣١٧ ١٥٩ ٥١٣	٢٩٩ ١٦٤ ٧٥٦

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

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

٢٥- أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيراد أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تأكد كافية بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا فى نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحفظة إستثمار على حده فقد قامت تلك الشركات بتأجيل إثبات تلك الأتعاب بالدفاتر لحين توافر شروط تحققها وتحصيلها. وقد بلغت قيمة أتعاب حسن الأداء التى قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها – إلى أن تتحدد بصفة نهائية – حتى ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ٨٩٩ ٦٥٥ جنيه مصرى مقابل ٦١٣ ٣٦٤ ٢٥ جنيه مصرى حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ وذلك كما يلى:

إسم الشركة التابعة	عن الفترة المالية المنتهية فى	
	٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٤/٣/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصرى
شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية	٤٠٣ ٠٧٩	٧ ٤٠٠ ٣٢٣
شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار	٢٧ ٣٦٣	٤ ٢٤٨ ٨٢٣
إى أف جى – هيرميس فينانشيال مانجمنت ليمتد	٢٢٥ ٤٥٧	١٣ ٧١٥ ٤٦٧
الإجمالى	٦٥٥ ٨٩٩	٢٥ ٣٦٤ ٦١٣

٢٦- الإضمحلال فى قيمة الأصول

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

٢٧- ضريبة الدخل

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

٢٨- النقدية وما فى حكمها:

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:

	٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنوك	٢٣ ٤٨٩ ٥١٤ ٠٠١	٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية	(٢ ٩٨٣ ٤٤٨ ٠٧٩)	(٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧)
أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(١٠ ٣١٦ ٢٢٩ ٨٣٥)	(٩ ٩٨٩ ٩٥٢ ٧٢٧)
أثر التغير فى أسعار الصرف	--	٧٨ ٤٦٩ ٠٧٣
النقدية وما فى حكمها	١٠ ١٨٩ ٨٣٦ ٠٨٧	٩ ٧١٠ ٤٨٥ ٢٨٤

٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

	عن الفترة المالية المنتهية في	
	٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٤/٣/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصرى
أجور ومرتبات ومافى حكمها	٢٤٦ ١٨٣ ٣٧٦	٢٣١ ٣٥٤ ٢٩٧
مصروفات إستشارات	--	٨ ٩٨٧ ٨١١
مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات	١٠ ١٠٨ ٨٥٩	٩ ٥٥٩ ٧١٨
خطوط ربط واتصالات	١٤ ٤٠٢ ٧٩٩	١١ ٤٨٩ ٢٣٠
الإيجار ومصروفات الأشغال	١٩ ٣٩٤ ٥٣٩	١٨ ٣٣٤ ٥٩١
مصروفات أخرى	٦٤ ٧٦٩ ٦٠٠	٦٥ ٣٠٨ ٩١٣
الإجمالى	٣٥٤ ٨٥٩ ١٧٣	٣٤٥ ٠٣٤ ٥٦٠

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 فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لتغطية الخسائر المرحلة.

٣١- نصيب السهم فى الأرباح

	عن الفترة المالية المنتهية فى	
	٢٠١٥/٣/٣١	٢٠١٤/٣/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافى أرباح الفترة	١٨١ ٥٤٥ ٩٦٧	١٦١ ٠٣٨ ٦٠٠
صافى أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم	١٣٥ ٩٢٠ ١٣٤	١١٨ ٨٩٨ ١٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٥٣٦ ٥٢٧ ٩٧٨	٥٥٠ ٨٩٩ ٩٥٩
نصيب السهم فى الأرباح	٠,٢٥	٠,٢٢

٣٢- التقارير القطاعية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخص قطاع الأنشطة بالمجموعة.

يعتمد الشكل الأولى لقطاع النشاط على هيكل التقارير الداخلى وإدارة المجموعة حيث يتم تحديد التسعير بين القطاعات بإرادة حرة.

تتمثل نتائج القطاعات فى الأصول والإلتزامات المرتبطة بالقطاع مباشرة.

يعتمد الجدول التالي في تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والإلتزامات علي نوع أنشطة وخدمات القطاع والتى من الممكن تمييز مكوناتها.

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

٣٣- الموقف الضريبى (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 فى المواعيد القانونيه 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 المستحقه ، وبالنسبة للسنوات ٢٠١٣/٢٠٠٩ لم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ تم سداد الضريبة المستحقة طبقا لقرار لجنة الطعن وقد قامت الشركة بالإعتراض على القرار المذكور فى 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 إعتبارا من الفترة الضريبية الحالية بنسبة (٥%) على ما يجاوز مليون جنيه من وعاء الضريبة على دخل الاشخاص الطبيعيين أو أرباح الاشخاص الإعتبارية طبقاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل ، ويتم ربطها وتحصيلها وفقاً لتلك الأحكام ، ويعمل بهذا القانون إعتباراً من ٥ يونيه ٢٠١٤.

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

- فرض ضريبة على توزيعات الأرباح.
- فرض ضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع الحصص والأوراق المالية.

وبتاريخ ٦ أبريل ٢٠١٥ صدر القرار الوزارى 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 %
المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية	٩٩,٨٨	٠,٠٤
المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار	٨٨,٥١	١١,٤٩
المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية	٦٦,٣٣	٣٣,٦٧
هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية	٩٧,٥٨	٢,٤٢
هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار	٨٩,٩٥	١٠,٠٥
هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية	٩٩,٣٧	٠,٥٣
إى أف جى – هيرميس أدفيزورى إنك	١٠٠	--
إى أف جى – هيرميس فينانشيال مانجمنت ليمتد	--	١٠٠
المجموعة المالية – هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب	٩٩,٨٨	--
بايون انتربرايس ليمتد	١٠٠	--
المجموعة المالية – هيرميس لتداول السندات	٩٩	١
إى . إف. جى هيرميس للإدارة	٩٦,٣	٣,٧
إى . إف. جى هيرميس للإستثمار المباشر	١,٥٩	٦٣,٤١
إى.إف.جى– هيرميس للتداول – الإمارات	--	١٠٠
فليمنج سى أى أى سى هولدنجز	١٠٠	--

	ملكية مباشرة %	ملكية غير مباشرة %
فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية	--	٩٩,٣٣
فليمنج سى. أى.أى.سى لتداول الأوراق المالية	--	٩٦
فليمنج سى.أى.أى.سى كوربرت فاينانس	--	٧٤,٩٢
إى أف جى هيرميس – الإمارات المحدودة	١٠٠	--
المجموعة المالية –هيرميس القابضة– لبنان– ش.م.ل	٩٩	--
المجموعة المالية – هيرميس السعودية	٧٣,١	٢٦,٩
شركة أكتوبر بروبيرتى ديفلوبمنت ليمتد	--	١٠٠
المجموعة المالية – هيرميس – لبنان – ش.م.ل	٩٩	٠,٩٧
مينا أبورتيونتى مانجمنت ليمتد	--	٩٥
إى أف جى – هيرميس مينا (كايمن) هولدنج	--	١٠٠
مينا (بى فى أى) هولدنج ليمتد	--	٩٥
إى أف جى – هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد	--	١٠٠
مينا فايننشيال انفستمنت	--	١٠٠
إى أف جى – هيرميس قطر	١٠٠	--
شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م	--	٥١
إى أف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد	١٠٠	--
شركة أوف سيت هولدنج	--	٥٠
المجموعة المالية هيرميس – إيفا للوساطة المالية – ش.م.ك	--	٤٥
الشركة المصرية للحضانات – IDEAVLOPERS	--	٥٢
إى أف جى – هيرميس سى بى هولدنج ليمتد	--	١٠٠
إى أف جى – هيرميس جلوبال سى بى هولدنج ليمتد	١٠٠	--
المجموعة المالية – هيرميس سوريا المحدودة	٤٩	٢٠,٣٧
شركة سنديان سوريا المحدودة	٩٧	--
شركة طلاس وشركاه	--	٩٧
إى أف جى – هيرميس الأردن	١٠٠	--
مينا لونج – ترم فاليو فيدر هولدنج ليمتد	--	١٠٠
مينا لونج – ترم فاليو ماستر هولدنج ليمتد	--	٩٠
مينا لونج – ترم فاليو مانجمنت هولدنج ليمتد	--	٩٠
إى أف جى هيرميس سى أل هولدنج ش.م.ل	--	١٠٠
Credit Libanais SAL	--	٦٣,٧٣٩
بنك الإعتماد اللبنانى للإستثمار ش.م.ل.	--	٦٣,٦٥
البنك الإسلامى اللبنانى ش.م.ل.	--	٦٣,٦٤
Credit International SA	--	٥٩,١٦
شركة الأرز العقارية ش.م.ل.	--	٦٣,٦٩
Soft Management SAL	--	٢٩,٩٦
شركة هرمس للسياحة والسفر ش.م.ل.	--	٦٣,٧٣
شركة الإعتماد اللبنانى للتأمين واعادة التأمين ش.م.ل	--	٤٢,٦٩
Business Development Center SARL	--	٦٢,٨٦
شركة كابيتال ريل استايت ش.م.ل.	--	٦٢,٤٦
Credilease SAL	--	٦٣,٢٧
Collect SAL	--	٢٨,٦٤
المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار	٩٩,٩٩٨	--
شركة اى اف جي هيرميس اى بى ليمتد	--	١٠٠
ميدا أكسس كايمن هولدينج ليمتد	--	١٠٠
شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس	١٠٠	--
شركة بيفورت انفيستمينت	١٠٠	--

٣٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول والإلتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والإستثمارات المالية والمدينون ، كما تتضمن الإلتزامات أرصدة القروض والدائنون ، وتتضمن 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 يلى أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التى تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر.

٣٥-١ خطر السوق

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

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

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

٣٥-٢ خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية فى التغيرات فى أسعار العملات الأجنبية والذى 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 فى تاريخ المركز المالى.

٣٥-٣ إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التى تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالى ، 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 المالى 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 أولا بأول. وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات فى الاسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالشركة، ويوفر مجلس الإدارة مبادىء مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ،

بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الإئتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣٥-٤ خطر الإئتمان

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

٣٥-٥ خطر السيولة

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

٣٥-٦ خطر سعر العائد

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

٣٥-٧ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر تقلبات أسعار الأسهم فى إنخفاض قيمة محفظه الأستثمارات نتيجه التغير فى أسعار الأسهم فى اياً من الأسواق التى تحتفظ فيها المجموعة بإستثمارات مالية.

٣٥-٨ مخاطر العمليات

تتمثل مخاطر العمليات فى مخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة نتيجه لحدث أو فعل يسبب فشل فى العمليات التكنولوجيه والبنيه التحتيه وشئون الأفراد وغيرها من مخاطر العمليات المؤثرة. تسعى الشركة لتقليل الخسائر الفعليه والمحتمله لمخاطر العمليات من خلال إطار من السياسات والإجراءات التى 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.

٣٥-٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣٥-١٠ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

- يتم إثبات عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة فى تاريخ التعاقد، ويتم إعادة تقييم تلك العقود فى نهاية كل فترة مالية بالقيمة العادلة ويتم إثبات فروق التقييم الناتجة طبقا 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 فى تاريخ التبادل (الشراء) وفى المقابل تقوم الشركة برد قيمة هذه الأوراق المالية إلى عملائها بعد بيعها بسعر السوق فى التاريخ المحدد لذلك مسبقاً (وعادة ما يكون بعد عام من تاريخ الإتفاق) ويكون هذا الإتفاق قابل للإلغاء فى أى وقت من قبل الطرفين ، ولأغراض تغطية مخاطر سعر سوق هذه الأوراق المالية محل الإتفاق تقوم الشركة بإبرام عقود Back-to-back Fully Paid Share Swap Transaction مع إحدى الشركتين التابعتين مينا فايننشيال انفستمنت ("MENA- F") والمجموعة المالية – هيرميس السعودية ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.

٣٦- أرقام المقارنة

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

البيان	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (قبل التعديل) جنيه مصري	قيمة التعديل جنيه مصرى	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (بعد التعديل) جنيه مصرى
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