

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

وتقرير الفحص المحدود عليها

| رقم الصفحة | المحتويات  |
|------------|--|
|            | تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المراجعة                   |
| ١          | قائمة المركز المالي المراجعة                                   |
| ٢          | قائمة الدخل المراجعة   |
| ٣          | قائمة التغير في حقوق الملكية المراجعة                          |
| ٤          | قائمة التدفقات النقدية المراجعة                                |
| ٤١-٥       | السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المراجعة |

# حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجموعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

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

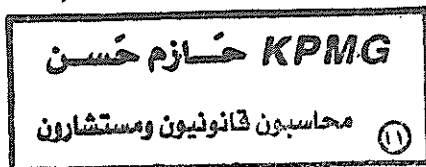
### الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وعن أداؤها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

حسن بسونى البشة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

KPMG حازم حسن



القاهرة فى ١١ نوفمبر ٢٠١٥

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

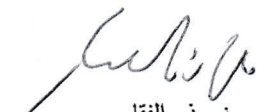
(شركة مساهمة مصرية)


قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

| ٢٠١٤/١٢/٣١<br>جنيه مصري | ٢٠١٥/٩/٣٠<br>جنيه مصري | إيضاح<br>رقم |  |
|-------------------------|------------------------|--------------|--|
| ٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥          | ٢٦ ٢٤٣ ١٩٩ ٤٣٩         | (٤)          | الأصول   |
| ٨٤٣ ٢٨٣ ٨١٦             | ٨٢٩ ٥٧٢ ٣١٢            | (٥)          | نقدية وأرصدة لدى البنوك  |
| ١ ١٦٦ ٥٢٥ ٨٦٨           | ١ ١١٩ ٤٥٨ ٥١٤          | (٦)          | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٢٠ ١٩٩ ٦٥٦ ٤٥٣          | ٢٣ ٣٢٨ ٨٢٣ ٢٣٢         | (٧)          | عملاء (بالصافي)  |
| ١ ٧٦٠ ٨٦٢ ٨٧٩           | ١ ٨٣٤ ٥٨٣ ٦٩٤          | (٨)          | قروض وتسهيلات  |
| ٢١ ٦٦٢ ٥١٥ ٨٢٠          | ٢٦ ٨٩١ ٤٨٣ ٨٧٩         | (٩)          | إستثمارات مالية متاحة للبيع                                    |
| ٩٣ ١١٦ ٤٠٠              | ٩٥ ١٦٥ ١٩٩             | (١٠)         | إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق                  |
| ٢٩٢ ٣٠٥ ٢٥٤             | ٢٩٥ ٤٤١ ٣٩٢            | (١١)         | إستثمارات في شركات شقيقة                                       |
| -                       | ٢٦٩ ٤٨٩ ٣٩٧            | (١٢)         | إستثمارات عقارية   |
| ١ ٥٣٧ ٧٩٨ ٥٩٦           | ١ ٦٩١ ٥٧٧ ٧٧٠          | (١٣)         | أصول ثابتة مؤجرة (بالصافي)                                     |
| ٤ ٢١١ ٥٨٥ ٢٨٠           | ٤ ٥٧١ ٩٠٢ ٢٢٣          | (١٤)         | أصول ثابتة (بالصافي)   |
| ١ ٥٩٠ ٥٨٥ ٨٢٤           | ١ ٨٤٥ ٠٩٦ ٠٩١          | (١٥)         | الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى                                   |
|                         |                        |              | أصول أخرى  |
| <u>٧٥ ٦٦٣ ٩٩٧ ٦٢٥</u>   | <u>٨٩ ٠١٥ ٧٩٣ ١٤٢</u>  |              | إجمالي الأصول  |
| ٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧           | ٣ ٤٦٣ ٨٣٦ ٨٥٧          | (١٦)         | الإلتزامات   |
| ٥٤ ٥٥٦ ٠٢٩ ٨٨٠          | ٦٤ ٥٣٩ ٩٠٨ ٢٤٢         | (١٧)         | أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية                          |
| ١ ٩١٥ ٨٣٨ ٩١٦           | ٢ ٧٩٩ ٤٤٧ ٤٩٠          | (١٨)         | ودائع العملاء  |
| ٥٦٥ ٧٦٧ ٢٠٠             | ٦١٦ ٠٣٣ ٦٠٠            | (١٩)         | عملاء - أرصدة دائنة  |
| ١ ٧١٤ ١٧٢ ١٥٣           | ١ ٧٤٧ ٤٧٣ ٧٨٣          | (٢٠)         | سندات مصدرة  |
| ٧٠٩ ٦٩٩ ٤٧٨             | ٧٨٥ ٠٧٤ ٤٧٨            | (٢١)         | دائنون وأرصدة دائنة أخرى                                       |
| ١٢٩ ٨٨٩ ٢٩٤             | ٩٢ ٤٨٨ ٤١٣             | (٢٢)         | إلتزامات أخرى  |
| ٧٥٢ ٠٢٢ ٦٤٢             | ٨١٧ ٩٢٢ ٨٥٢            | (٢٣)         | إلتزامات ضرائب الدخل الجارية                                   |
| ٣٥٤ ٥٧٢ ٦٢٦             | ٣٩٦ ٢٨٢ ٠٢٠            | (٢٤)         | إلتزامات ضريبية مؤجلة  |
| -                       | ٢٣١ ١٦١ ٢٧١            | (٢٥)         | مخصصات   |
| <u>٦٣ ٣٨١ ٧٨٤ ٦٨٦</u>   | <u>٧٥ ٤٨٩ ٦٢٩ ٠٠٦</u>  |              | قروض   |
| ٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠           | ٣ ٢٥٩ ٢٥٥ ٥٠٠          | (٢٦)         | إجمالي الإلتزامات  |
| ٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧             | ١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥٠          | (٢٧)         | حقوق الملكية   |
| ٢ ٦٩٧ ٣٨٢ ٧٦٩           | ٢ ١٦٤ ١٠٣ ٥٨٦          | (٢٨)         | رأس المال المصدر والمدفوع                                      |
| ١ ٥٩٠ ٢١٣ ٧٢٣           | ٢ ٢١٠ ٥٩٢ ١٩٨          | (٢٩)         | إحتياطي قانوني   |
| ٩٢٦ ٦٢٠ ٦٧٦             | ٩١٧ ٦١٦ ٤٩٢            | (٣٠)         | إحتياطي خاص - علاوة إصدار                                      |
| ٩ ٠٧٢ ٠٧١ ٧٣٥           | ١٠ ٠٧٥ ٢٧٩ ٠٢٦         | (٣١)         | إحتياطيات أخرى   |
| (٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦)           | (٤٢٦ ٦١٨ ٣٧٠)          | (٣٢)         | أرباح محتجزة   |
| ٨ ٦٤٥ ٦٢٠ ٤٦٩           | ٩ ٦٤٨ ٦٦٠ ٦٥٦          | (٣٣)         | أسهم خزينة   |
| ٥٣٧ ٧٦٤ ٧٢٣             | ٣٨١ ٠٠٣ ٥٤٩            | (٣٤)         | حقوق الملكية   |
| ٩ ١٨٣ ٣٨٥ ١٩٢           | ١٠ ٠٢٩ ٦٦٤ ٢٠٥         | (٣٥)         | صافي أرباح الفترة / العام                                      |
| ٣ ٠٩٨ ٨٢٧ ٧٤٧           | ٣ ٤٩٦ ٤٩٩ ٩٣١          | (٣٦)         | حقوق الملكية متضمناً صافي أرباح الفترة / العام                 |
| ١٢ ٢٨٢ ٢١٢ ٩٣٩          | ١٣ ٥٢٦ ١٦٤ ١٣٦         | (٣٧)         | حقوق الأقلية   |
| <u>٧٥ ٦٦٣ ٩٩٧ ٦٢٥</u>   | <u>٨٩ ٠١٥ ٧٩٣ ١٤٢</u>  |              | إجمالي حقوق الملكية  |
|                         |                        |              | إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية                                |

الإيضاحات المرافقة من صفحة (٥) إلى صفحة (٤١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

  
منى ذو الفقار  
رئيس مجلس الإدارة

  
كريم عوض  
العضو المنتدب التنفيذي

  
تقرير الفحص المحصور "مرفق"

| ٢٠١٤   |  | ٢٠١٥   |  | إيضاح<br>رقم   |   |
|--|--|--|--|----------------|---|
| عن الفترة المالية<br>من ٢٠١٤/١/١<br>حتى ٢٠١٤/٩/٣٠<br>جنيه مصرى | عن الفترة المالية<br>من ٢٠١٤/٧/١<br>حتى ٢٠١٤/٩/٣٠<br>جنيه مصرى | عن الفترة المالية<br>من ٢٠١٥/١/١<br>حتى ٢٠١٥/٩/٣٠<br>جنيه مصرى | عن الفترة المالية<br>من ٢٠١٥/٧/١<br>حتى ٢٠١٥/٩/٣٠<br>جنيه مصرى |                |   |
| ١ ١٥٢ ٢٦٠ ١٢٨  | ٣٥٣ ٣٤٦ ٧٤٢  | ١ ٠٧٨ ٣٧١ ٢١٨  | ٣٥٠ ٠٩١ ١٦٨  |                | إيراد الأتعاب والعمولات   |
| ( ٢٨٣ ٥٨٧ ٧٥٩)   | ( ٧٦ ٩١٦ ٢٦٧)  | ( ٢٨٢ ٧٢٠ ٦٠٥)   | (٧٩ ٣٠٥ ٤٣٠)   |                | مصروف الأتعاب والعمولات   |
| ٨٦٨ ٦٧٢ ٣٦٩  | ٢٧٦ ٤٣٠ ٤٧٥  | ٧٩٥ ٦٥٠ ٦١٣  | ٢٧٠ ٧٨٥ ٧٣٨  |                | صافى الدخل من الأتعاب والعمولات   |
| ٢٠١ ٢٩٥ ٢٣٠  | ٢٨ ٣١٤ ٧٠٨   | ٢٣ ٩٩٢ ٠٧٢   | ٣ ٠٥٤ ٤٠٤  |                | أرباح بيع إستثمارات مالية   |
| ٧ ٢٩٩ ٠٠٦  | ١ ٤١٧ ١٥٨  | ٩ ٥٩٤ ٠٠٠  | ٢ ٠٤٤ ٠٠٠  | (١٠)           | حصة الشركة فى أرباح شركات شقيقة   |
| ١٥ ٦٤٨ ٧٨٨   | ٥ ٧٨٨ ٣٢٦  | ٥ ١٨٠ ٠٥٢  | ٢ ٦٧٢ ٢٦٠  |                | صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| -  | -  | ١٠ ٣٨٨ ٦٤٣   | ٨ ٧١٨ ٦٠٧  |                | إيرادات من نشاط التأجير التمويلي  |
| ٤٧ ٧٠٣ ١٨٣   | ١ ٩٩٢ ٠٧٣  | ١٤٠ ٣٠٩ ٥٥٧  | ٥١ ٢٧٧ ٢٢٢   |                | فروق تقييم عملة   |
| ١٣ ٩٤٧ ٧٨٨   | ١٤٤ ١٦٥  | ٣٤٣ ٧٠٢  | ١٤ ٧٠٠   |                | أرباح بيع أصول ثابتة  |
| ٥٨ ١٣٤ ٣٧٨   | ٣٠ ٤٢٢ ٨١٨   | ٣٦ ٨٧٤ ١٥٢   | ٨ ٩٦٠ ٧٧٣  |                | إيرادات أخرى  |
| ١ ٢١٢ ٧٠٠ ٧٤٢  | ٣٤٤ ٥٠٩ ٧٢٣  | ١ ٠٢٢ ٣٣٢ ٧٩١  | ٣٤٧ ٥٢٧ ٧٠٤  |                | إجمالي الإيرادات قبل العوائد  |
| ٢ ٤٨١ ٥٤٩ ٦٣٧  | ٨٦٣ ٧٥٥ ٥٢٨  | ٣ ٠٧٧ ٠٢٣ ٠٤٨  | ١ ١٤٢ ٧٥٨ ٥٧٥  |                | إيراد الفوائد والتوزيعات  |
| ( ١ ٧٨٤ ٨٩٩ ٨٣٥)   | ( ١٢٨ ٧٩٥ ٩٨٩)   | ( ٢ ٢٠٥ ٥٧٨ ٣٤٣)   | (٨٣٢ ٩٩٣ ٠٥٠)  |                | مصروف الفوائد   |
| ٦٩٦ ٦٤٩ ٨٠٢  | ٧٣٤ ٩٥٩ ٥٣٩  | ٨٧١ ٤٤٤ ٧٠٥  | ٣٠٩ ٧٦٥ ٥٢٥  |                | صافى الدخل من العائد  |
| ١ ٩٠٩ ٣٥٠ ٥٤٤  | ٥٧٩ ٤٦٩ ٦٦٢  | ١ ٨٩٣ ٧٧٧ ٤٩٦  | ٦٥٧ ٢٩٣ ٢٢٩  |                | إجمالي الإيراد  |
| ١ ١٢٠ ٩٢٥ ٧٠٩  | ٣٤٨ ٥٩٨ ١٩٠  | ١ ١٠٧ ٦٥١ ٥٩٥  | ٣٨٠ ٤٥٠ ٦٦٠  | (٣١)           | مصروفات عمومية وإدارية  |
| ٣٤ ٩٠٤ ٤٠٢   | ١٥ ٢٥٩ ٢١٧   | ٥١ ٢٨٢ ٤٠٠   | ٢٥ ٨١٧ ٤٠٠   | (٧)            | عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات   |
| ٤٠ ٩٢٠ ٤٩٩   | ٢٠ ٤٩٢ ٥٤٤   | ٣٩ ٥٨١ ٥٥٠   | ١٥ ٠٦٨ ٠٥٣   | (٢٢)           | مخصصات  |
| ٦٤ ٠٧٩ ٤٥٢   | ٢١ ٦٧٩ ٤٨٠   | ٦٧ ٨١٠ ٩١٧   | ٢٥ ٤٤٤ ٨٢٦   | (١٤)،(١٣)،(١٢) | إهلاك وإستهلاك  |
| ٩ ٤٧٧ ٥٢٢  | ٣٨ ٠٠١   | ١ ٣٠٨ ١٩٦  | ١ ٢١٤ ٤٠٥  | (٢٨)           | الإضمحلال فى قيمة الأصول  |
| ١ ٢٧٠ ٣٠٧ ٥٨٤  | ٤٠٦ ٠٦٧ ٤٣٢  | ١ ٢٦٧ ٦٣٤ ٦٥٨  | ٤٤٧ ٩٩٥ ٣٤٤  |                | إجمالي المصروفات  |
| ٦٣٩ ٠٤٢ ٩٦٠  | ١٧٣ ٤٠١ ٨٣٠  | ٦٦٦ ١٤٢ ٨٣٨  | ٢٠٩ ٢٩٧ ٨٨٥  |                | صافى الأرباح قبل الضرائب  |
| ( ١١٣ ٠٧٠ ٦٧٥)   | ( ٢٨ ٩٩٩ ٢٠٧)  | ( ٨٩ ٦٣٢ ١١٧)  | ( ٣١ ٨١٩ ٨٠٨)  | (٣٥)،(٢٩)،(٢١) | ضريبة الدخل   |
| ٥٢٥ ٩٧٢ ٢٨٥  | ١٤٤ ٤٠٢ ٦٢٣  | ٥٣٦ ٥١٠ ٧٢١  | ١٧٧ ٤٧٨ ٠٧٧  |                | صافى أرباح الفترة   |
| ٤٠٧ ١٤٠ ٨٤٩  | ١٠٠ ٤٣١ ٨٥٨  | ٣٨١ ٠٠٣ ٥٤٩  | ١١٩ ٦١٠ ٨٨٧  |                | أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم  |
| ١١٨ ٨٣١ ٤٣٦  | ٤٣ ٩٧٠ ٧٦٥   | ١٥٥ ٥٠٧ ١٧٢  | ٥٧ ٨٦٧ ١٩٠   | (٢٥)           | حقوق الأقلية  |
| ٥٢٥ ٩٧٢ ٢٨٥  | ١٤٤ ٤٠٢ ٦٢٣  | ٥٣٦ ٥١٠ ٧٢١  | ١٧٧ ٤٧٨ ٠٧٧  |                |   |
| ٠,٦٦   | ٠,٦٦   | ٠,٦٢   | ٠,١٩   | (٣٣)           | تصويب السهم فى الأرباح  |

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٥) إلى صفحة (٤١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة الجزيرة لطيفة - جوبيس القابضة  
EFG - Hermes  
شركة مساهمة مصرية  
قائمة تفتقر في حرق الملكية المسجلة  
مع قائمة الاملاك المسجلة في 31 ديسمبر 2015

| الإجمالي        | مخازن النفطية | صافي (مخازن) ارباح | كسب خيرية     | ارباح مستحقة | إجماليات اخرى  |              |              | إجماليات اخرى | مخازن اسود  | إجماليات اخرى | ارباح         | رقم         |               |                                   |
|-----------------|---------------|--------------------|---------------|--------------|----------------|--------------|--------------|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------|---------------|-----------------------------------|
|                 |               |                    |               |              | احتياطيات اخرى | تأمينات      | تكاليف اخرى  |               |             |               |               |             |               |                                   |
| 11 884 601 884  | 2 887 110 670 | (501 232 091)      | -             | 423 251 012  | 237 250 426    | (23 110 204) | (21 422 288) | 270 011 083   | 827 422 214 | 232 121       | 2 884 102 884 | 440 422 017 | 2 887 422 000 | قرصية في 31 ديسمبر 2012 (بillion) |
| 11 884 601 884  | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | 111 911 088   | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2013 (بillion) |
| 2 887 011 114   | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | 2 887 011 114 | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2014 (بillion) |
| (1 087 212 120) | -             | -                  | -             | (24 232 228) | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2015 (بillion) |
| (422 401 232)   | -             | -                  | (111 401 232) | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2016 (بillion) |
| 27 212 232      | 27 212 232    | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2017 (بillion) |
| 27 212 232      | 27 212 232    | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2018 (بillion) |
| 12 212 232 120  | 2 887 110 670 | (501 232 091)      | -             | 423 251 012  | 237 250 426    | (23 110 204) | (21 422 288) | 270 011 083   | 827 422 214 | 232 121       | 2 884 102 884 | 440 422 017 | 2 887 422 000 | قرصية في 31 ديسمبر 2019 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2020 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2021 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2022 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2023 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2024 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2025 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2026 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2027 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2028 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2029 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2030 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2031 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2032 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2033 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2034 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2035 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2036 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2037 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2038 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2039 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2040 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2041 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2042 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2043 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2044 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2045 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2046 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2047 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2048 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2049 (بillion) |
| 27 212 232      | -             | -                  | -             | -            | -              | -            | -            | -             | -           | -             | -             | -           | -             | قرصية في 31 ديسمبر 2050 (بillion) |

البيانات هي تقريبية من سلسلة (ب) وفي سلسلة (أ) تشير عمداً لا يتطابق من حد التقييم بمرور السنين.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
EFG- Hermes  
(شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التدفقات النقدية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

| عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٩/٣٠ جنية مصرى | عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٥/٩/٣٠ جنية مصرى |  |
|---|---|--|
| ٦٣٩ ٠٤٢ ٩٦٠                                       | ٦٢٦ ١٤٢ ٨٣٨                                       | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل  |
| ٦٤ ٠٧٩ ٤٥٢  | ٦٧ ٨١٠ ٩١٧  | صافى الأرباح قبل الضرائب   |
| ٤٠ ٩٢٠ ٤٩٩  | ٣٩ ٥٨١ ٥٥٠  | تسويات لمطابقة صافى الأرباح قبل الضرائب لصافى النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل |
| ( ٩ ٣١٦ ٧٥٨)                                      | ( ١٦ ٨٤٨ ٢٧٣)                                     | إهلاك وإستهلاك   |
| ( ٧ ٨٤٥ ٦٠٠)                                      | -   | مخصصات مكونة   |
| ( ١٦ ٠٠٠ ٤٠٠)                                     | ( ٥ ٨٦٥ ٦٠٠)                                      | المستخدم من المخصصات   |
| ( ١٣ ٩٤٧ ٧٨٨)                                     | ( ٣٤٣ ٧٠٢)  | مخصصات إنقضى الغرض منها  |
| ( ١٥٠ ٠٦٣ ٩٠٢)                                    | ( ٨ ١٥٧ ١٩٧)                                      | رد عبء الإضمحلال   |
| ( ٧ ٢٩٩ ٠٠٦)                                      | ( ٩ ٥٩٤ ٠٠٠)                                      | أرباح بيع أصول ثابتة   |
| ( ١٥ ٦٤٨ ٧٨٨)                                     | ( ٥ ١٨٠ ٠٥٢)                                      | أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع  |
| ٣٤ ٩٠٤ ٤٠٢  | ٥١ ٢٨٢ ٤٠٠  | حصة الشركة فى أرباح شركات شقيقة  |
| ٩ ٤٧٧ ٥٢٢   | ١ ٣٠٨ ١٩٦   | صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر    |
| ٢٩٢ ٤٠٠ ٩٧٨                                       | ٩٠٠ ٧١٤ ١٤٧                                       | صافى خسائر القروض والتسهيلات   |
| ( ٤٧ ٧٠٣ ١٨٣)                                     | ( ١٤٠ ٣٠٩ ٥٥٧)                                    | الإضمحلال فى قيمة الأصول   |
| ٨١٣ ٠٠٠ ٣٨٨                                       | ١ ٥٠٠ ٥٤١ ٦٦٧                                     | فروق ترجمة عملات أجنبية  |
| ( ١١ ٥٦٦ ٠٠٠)                                     | ( ١٠٦ ٦٩٩ ٠٩٥)                                    | أرباح التشغيل قبل التغيرات فى رأس المال العامل                                 |
| ( ١٥٤ ٧١٤ ٩٦٠)                                    | ( ١٩٠ ٥٠٢ ٢١٦)                                    | الزيادة فى الأصول الأخرى   |
| ( ١ ٢٧٣ ٢٢٣ ٠٠٠)                                  | ( ١ ٠٣٤ ٥٤٥ ٢٠٠)                                  | النقص فى دائنون وأرصدة دائنة أخرى  |
| ٣ ٤١٣ ٩٢٥ ٥١٠                                     | ٤ ٢١٣ ٥٤٩ ٦٠٠                                     | الزيادة فى قروض وتسجيلات   |
| ( ٦٥٥ ٢٣٠ ٨٤٥)                                    | ٦٢ ٢٨٩ ٢٢٣  | التغير فى ودائع العملاء  |
| ١ ٣٣٠ ٣١٥ ٨٦١                                     | ٧٧٧ ٧٨٣ ٣٦٦                                       | النقص (الزيادة) فى أرصدة العملاء - المدينة                                     |
| ٢٠٧ ٢٠٢ ٣٥٣                                       | ٤٠ ١٧٨ ٧٧٥  | الزيادة فى أرصدة العملاء - الدائنة   |
| ( ٢ ٨٤٤ ٧٩٤ ٠٠٠)                                  | ( ٥٤٢ ١٣٦ ٤٠٠)                                    | النقص فى إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر        |
| ( ٣٨ ٥٠١ ١١٢)                                     | ( ١٠٩ ٠٥٧ ٧٣٧)                                    | الزيادة فى أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)                                     |
| ٧٨٦ ٣١٤ ١٩٥                                       | ٤ ٦١١ ٤٠١ ٩٤٣                                     | ضرائب دخل معددة  |
| ( ٢٢٦ ٦٦٨ ١٨٩)                                    | ( ٧٩ ٩٦٦ ٣٩٢)                                     | صافى النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل  |
| ٢٩ ٥٦٢ ٤٥١  | ٥ ٠٠٦ ٠٧٧   | التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار  |
| -   | ( ٢٧٢ ١٤٢ ٨٠٤)                                    | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى                                 |
| ٤٤٣ ١٥١ ٠٣٠                                       | ١٣ ٤١٥ ٣١٥  | متحصلات من بيع أصول ثابتة  |
| ( ١٠ ٠٤٧ ٨٦١)                                     | ( ٣٣ ٩٧٨ ٨٨٤)                                     | مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة   |
| ١٥٦ ٧٥٦   | ١٧ ٤٥١ ٢٠٠  | متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع                                     |
| ٥١٤ ١٦٣ ٧٥٠                                       | ( ٢ ٩٥٤ ٦٥١ ٦٠٠)                                  | مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع                                      |
| ٧٥٠ ٣١٧ ٩٣٧                                       | ( ٣ ٣٠٤ ٨٦٧ ٠٨٨)                                  | متحصلات من إستثمارات فى شركات شقيقة  |
| ( ٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦)                                    | ( ١٦٧ ١٠٤)  | مدفوعات لشراء / متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق   |
| ( ١٠١ ٦٨١ ٧٤٠)                                    | ( ١٢٠ ٥٥٩ ٠٠٩)                                    | صافى النقدية (المستخدمة فى) المتاحة من أنشطة الإستثمار                         |
| -   | ٢٣١ ١٦١ ٢٧١                                       | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل  |
| ( ٩ ٤٦٦ ٧٥٠)                                      | ( ٩ ٩٢١ ٦٠٠)                                      | مدفوعات لشراء أسهم خزينة   |
| ( ١٠ ٩٧٨ ٩٦٤)                                     | -   | توزيعات أرباح مدفوعة   |
| ( ٥٤٨ ٥٧٨ ٧٢٠)                                    | ١٠٠ ٥١٣ ٥٥٨                                       | متحصلات من قروض طويلة الأجل  |
| ٩٨٨ ٠٥٣ ٤١٢                                       | ١ ٤٠٧ ٠٤٨ ٤١٣                                     | مدفوعات لمداد سندات مصدرة  |
| ٨ ٩٠٩ ٠٩٣ ٠٢١                                     | ٩ ٧٧٢ ٣٢٥ ٧٦٨                                     | التغير فى حقوق الأقلية   |
| ٩ ٨٩٧ ١٤٦ ٤٣٣                                     | ١١ ١٧٩ ٣٧٤ ١٨١                                    | صافى النقدية المتاحة من ( المستخدمة فى) أنشطة التمويل                          |
|   |   | صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة                                |
|   |   | النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة (إيضاح ٣٠)                                  |
|   |   | النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة (إيضاح ٣٠)                                  |

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٥) إلى صفحة (٤١) 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 في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة "شركة مساهمة مصرية" تخضع لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. يقع مقر الشركة في ١٢٩ ب القرية الذكية المرحلة الثالثة الكيلو ٢٨ طريق مصر الأسكندرية الصحراوي - ٦ أكتوبر - جمهورية مصر العربية/كود بريدى 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 الإستشارك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو في زيادة رؤوس أموالها ، مباشرة نشاط أمناء الحفظ المركزى ، مباشرة عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش.
  - الإستحواذ على بنك الإعتدال اللبناني (ش.م.ل.)
- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء حصة حاكمة بنسبة ٦٣,٧٣٩% فى رأس مال بنك الإعتدال اللبناني (ش.م.ل.) وذلك عن طريق شركتها التابعة - المملوكة لها بالكامل - شركة إى أف جى هيرميس سى أل هولدنغ ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٧٧,٨ مليون دولار أمريكى وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزى اللبناني على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية.

٣-١ الإعتدال

تم إعتدال القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة فى ١٠ نوفمبر ٢٠١٥.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ أسس القياس

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

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



## ٣-٢ عملة التعامل وعملة العرض

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

## ٤-٢ إستخدام التقديرات والحكم الشخصي

إن إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتطلب من الإدارة 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 بناء عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والالتزامات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

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

- إيضاح (٢١) الإلتزامات الضريبية المؤجلة.
- إيضاح (٢٢) مخصصات.
- إيضاح (٢٦) إلتزامات 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 تعاقدي خاص بالأداة المالية.

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

### المقاصة بين الأدوات المالية

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

## ٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

### ١-٣ أسس تجميع القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المجمعة كلاً من الشركات التالية:

#### ١-١-٣ الشركات التابعة

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

#### ٢-١-٣ إستثمارات في شركات شقيقة

تتضمن القوائم المالية المجمعة الإستثمارات في الشركات الشقيقة والتي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر ويتم إثباتها وفقاً لطريقة حقوق الملكية حيث يتم إثبات الإستثمار عند 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 إلتزام قانوني أو ضمني لتحمل تلك الخسائر ويتم إثباتها أيضاً في حالة الإلتزام بمدفوعات نيابة عن الشركات الشقيقة وفي حالة زيادة تكلفة إقتناء الإستثمار على حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات والإلتزامات المحتملة في الشركات الشقيقة يتم إثباتها كشهرة. ويتم إدراج الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للإستثمار، وبذلك تخضع للإضمحلال في قيمة الإستثمار.

#### ٢-٣ ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

### ٤-٣ مشتقات الأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ٦-٣ الأصول الثابتة وإهلاكاتها

تظهر الأصول الثابتة بتكلفتها التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك وأي إضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١١)، ويتم إهلاك الأصول الثابتة القابلة للإهلاك بطريقة القسط الثابت وتحميله على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول، هذا وتقوم الشركة بإعادة النظر في الاعمار الإنتاجية للأصول الثابتة بصفة دورية عند نهاية كل سنة مالية، وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من الأصول لغرض احتساب الإهلاك:-

| نوع الأصل                    | العمر الإنتاجي المقدر (سنة) |
|------------------------------|-----------------------------|
| مباني                        | ٣٣-٥٠                       |
| أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية | ٢-١٦,٦٧                     |
| أجهزة حاسب آلي               | ٣,٣٣ - ٥                    |
| وسائل نقل وإنتقال            | ٣,٣٣ - ٨                    |

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

تظهر الأصول الثابتة المؤجرة بتكلفتها التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك وأي اضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١١)، ويتم إهلاك الأصول الثابتة المؤجرة القابلة للإهلاك بطريقة القسط الثابت وتحميله على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول، وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من الأصول لغرض احتساب الإهلاك:-

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

### ٧-٣ المشروعات تحت التنفيذ

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

### ٨-٣ أصول غير ملموسة

#### ١-٨-٣ الشهرة

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

- يتم إثبات الشهرة الموجبة بالتكلفة ناقصاً منها الخسائر الناجمة عن إضمحلال قيمتها (إيضاح رقم ١١-٣).
- 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 المكتناه في تاريخ الإقتناء.

#### ٢-٨-٣ أصول غير ملموسة أخرى

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصوماً منها مجمع الإستهلاك وأي خسائر اضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ١١-٣) ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة والتي لها أعمار إنتاجية محددة بطريقة القسط الثابت ويتم تحميلها على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدر لكل أصل، لأغراض حساب الإستهلاك:

#### العمر الإنتاجي

#### المقدر (سنة)

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

#### ٣-٨-٣ النفقات اللاحقة

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

### ٩-٣ أذون خزائنة

تثبت عمليات شراء أذون الخزائنة بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون والتي لم تستحق بعد ضمن بند "دائنون 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 الإعراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تقاس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وتثبت فروق التغيير في قيمتها في قائمة الدخل تحت بند "صافي التغيير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

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

يتم الإثبات المبدئي للإستثمارات مالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكلفة المرتبطة بالإقتناء وفي تاريخ القوائم المالية يتم إدراج التغيير في القيمة العادلة سواء كان ربح أو خسارة ضمن حقوق الملكية مباشرة فيما عدا خسائر الإضمحلال في قيمة الإستثمار يتم الإعراف بها في قائمة الدخل وفي حالة إستبعاد الإستثمار يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المجمعة والتي سبق الإعراف بها مباشرة في حقوق الملكية في قائمة الدخل. ويتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع طبقاً لسعر التداول في البورصة في سوق نشط في تاريخ 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 المعقناة اولياً بالتكلفة هذا وتقوم الشركة بتقييم استثمارتها 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 استخدام الأصل، ويتم قياس خسارة الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي تم إثباته بالتكلفة المستهلكة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره باستخدام سعر الفائدة الفعلي للأصل. يتم قياس خسائر الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع باستخدام 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 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.

#### ٢-١١-٣ الأصول غير المالية

- تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بخلاف الأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل ميزانية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإضمحلال.
- يتم 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 قيمة التي كان سيتم تحديدها (بعد خصم الإهلاك) لو لم يتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال.

### ١٢-٣ العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

- أرصدة العملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى يتم إثباتها بالقيمة الإسمية وتظهر مخصوماً منها الإنخفاض في قيمتها.
- يتم تقييم وتصنيف كافة المستأجرين المتعاملين مع الشركة والأصول المؤجرة المتعلقة بهم بصفة دورية ويتم تخفيض أرصدة العملاء المستأجرين بقيمة الإيجار المحصل مع التأكد من توافر ضمان أساسي للحصول على القيمة الإيجارية من المستأجر.
- يتم حساب المخصص على تكلفة الإستثمار في الأصول المؤجرة (تكلفة الأصل مضافاً إليه العائد في تاريخ حساب المخصص) غير المضمون إسترداده أي قيمة الإيجار المشكوك في تحصيله وذلك بعد خصم أية تأمينات محتفظ بها لدى الشركة. وتقوم لجنة المخصصات بالشركة بتحديد نسب المخصص الخاصة بكل تصنيف ائتماني والمحتسبة على قيمة الإيجار المشكوك في تحصيله طبقاً لجدول التأخر في السداد أو عند حدوث تغير سلبي في المؤشرات الائتمانية ، ويتم مراجعة هذا المخصص بصفة دورية أو عند الحاجة لدراسة ما يستجد.

### ١٣-٣ النقدية وما في حكمها

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

### ١٤-٣ الإقتراض بفائدة

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

### ١٥-٣ أصول أخرى

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

### ١٦-٣ المخصصات

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



### ٣-١٧ الإحتياطي القانوني

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

### ٣-١٨ رأس المال

#### ٣-١٨-١ إعادة شراء أسهم رأس المال

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

#### ٣-١٨-٢ توزيعات الأرباح

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

### ٣-١٩ الإيرادات

#### ٣-١٩-١ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

#### ٣-١٩-٢ إيراد توزيعات

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

#### ٣-١٩-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

#### ٣-١٩-٤ إيرادات ومصروفات العائد

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

### ٥-١٩-٣ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

### ٦-١٩-٣ عمولات السمسرة

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

### ٧-١٩-٣ أتعاب الإدارة

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

### ٨-١٩-٣ أتعاب حُسن الأداء

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

### ٩-١٩-٣ إيرادات التأجير التمويلي

يتم إثبات إيرادات عقود التأجير التمويلي على أساس معدل العائد الناتج من عقد الإيجار مضافاً إليه مبلغ يعادل قسط الإهلاك الدوري ويجنب الفرق بالزيادة أو بالنقص بين الإيراد المثبت بهذه الطريقة والقيمة الاجارية المستحقة عن نفس الفترة المحاسبية في حساب مستقل يتم تسوية رصيده مع صافي القيمة الدفترية للمال المؤجر عند انتهاء العقد.

### ٢٠-٣ الإفراض للغير

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

### ٢١-٣ المصروفات

#### ١-٢١-٣ نظام معاشات العاملين

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

#### ٢-٢١-٣ ضريبة الدخل

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

#### ٢٢-٣ ربحية السهم

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

#### ٢٣-٣ حصة العاملين في الأرباح

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

### ٢٤-٣ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

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

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

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

### ٢٦-٣ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

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

### ٢٧-٣ أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

### ٢٨-٣ ودائع العملاء

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

### ٣-٢٩ 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.

### ٣-٣٠ إحتياطيات مخاطر بنكية عامة

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

### ٣-٣١ مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات

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

### ٣-٣٢ 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

| ٢٠١٤/١٢/٣١            | ٢٠١٥/٩/٣٠             |                               |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| جنيه مصرى             | جنيه مصرى             | نقدية بالخزينة                |
| ٢٨٥ ٨٣٢ ٢٦٢           | ٣٠٥ ٥٩١ ٨٠٢           | البنك المركزي اللبناني *      |
|                       |                       | - ودائع بإخطار                |
| ١ ٦٩٣ ٨٢٨ ٣٠٠         | ٢ ١٠٩ ١٠٤ ٤٠٠         | - ودائع لأجل                  |
| ١٢ ١٠٧ ٣٦٩ ٢٠٠        | ١٤ ٦٣٩ ٠٦٠ ٨٠٠        | بنوك مركزية أخرى              |
|                       |                       | - ودائع بإخطار                |
| ١٨١ ٧٢٠ ٨٠٠           | ١٤٨ ١٢٧ ٢٠٠           | - ودائع لأجل                  |
| ٧٥ ١٧٦ ٥٠٠            | ٧٢ ٧٠١ ٢٠٠            | شيكات تحت التحصيل             |
| ١ ٩٤٦ ٣٩٣             | --                    | بنوك - حسابات جارية (بالصافي) |
| ٢ ٧٢٩ ٧٩٨ ٤٩٩         | ٣ ٧٦٦ ٣٩٤ ٣٦٢         | بنوك - ودائع بإخطار           |
| ١ ٧٨٣ ٠٨٦ ٥٣٦         | ٢ ٠٢١ ٩٦٨ ٠٠٠         | بنوك - ودائع لأجل             |
| ٣ ٤٤٧ ٠٠٢ ٩٤٥         | ٣ ١٨٠ ٢٥١ ٦٧٥         |                               |
| <u>٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥</u> | <u>٢٦ ٢٤٣ ١٩٩ ٤٣٩</u> | الرصيد                        |

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

٥- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

| ٢٠١٤/١٢/٣١         | ٢٠١٥/٩/٣٠          |                      |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| جنيه مصري          | جنيه مصري          |                      |
| ٦٦٦ ٦٥٩ ٩٦٨        | ٥٢٦ ٦٢٦ ٤٦٠        | وثائق صناديق إستثمار |
| ٢٧ ٤٥١ ٩٩٨         | ١٦ ٦٦٤ ٠٥٢         | أدوات حقوق ملكية     |
| ٨٠ ٩٠٩ ٠٥٠         | ٥١ ٦١٠ ٠٠٠         | أدوات دين            |
| ٥٣ ٨٩٤ ٩٠٠         | ٢١٩ ١٧٠ ٦٠٠        | أذون خزانة           |
| ١٤ ٣٦٧ ٩٠٠         | ١٥ ٥٠١ ٢٠٠         | صكوك مالية دولية     |
| <u>٨٤٣ ٢٨٣ ٨١٦</u> | <u>٨٢٩ ٥٧٢ ٣١٢</u> | الرصيد               |

٦- عملاء (بالصافي)

| ٢٠١٤/١٢/٣١           | ٢٠١٥/٩/٣٠            |                           |
|----------------------|----------------------|---------------------------|
| جنيه مصري            | جنيه مصري            |                           |
| ١ ٣٢٥ ٥٥١ ٩٨٠        | ١ ٢٨١ ٠٤٧ ٩٣٠        | عملاء (بالصافي)           |
| (١٥٩ ٠٢٦ ١١٢)        | (١٦١ ٥٨٩ ٤١٦)        | شركات سمسة أخرى (بالصافي) |
| <u>١ ١٦٦ ٥٢٥ ٨٦٨</u> | <u>١ ١١٩ ٤٥٨ ٥١٤</u> | الرصيد                    |

٧- قروض وتسهيلات

| ٢٠١٤/١٢/٣١            | ٢٠١٥/٩/٣٠             |                                      |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| جنيه مصري             | جنيه مصري             |                                      |
| ٢٠ ٠٢٨ ٥٠٣ ٤٢٤        | ٢٣ ٢٥٤ ٧١٢ ٣٠٢        | (١-٧) قروض وتسهيلات للعملاء          |
| ١٦٨ ٩٧٩ ١٠٠           | ٧١ ٩٢١ ٢٠٠            | (٢-٧) قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة |
| ٢ ١٧٣ ٩٢٩             | ٢ ١٨٩ ٧٣٠             | قروض أخرى                            |
| <u>٢٠ ١٩٩ ٦٥٦ ٤٥٣</u> | <u>٢٣ ٣٢٨ ٨٢٣ ٢٣٢</u> | الرصيد                               |

١-٧ قروض وتسهيلات للعملاء

| ٢٠١٤/١٢/٣١          | ٢٠١٥/٩/٣٠           |                              |                          |                                  |
|---------------------|---------------------|------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الصافي<br>جنيه مصري | الصافي<br>جنيه مصري | خسائر الإضمحلال<br>جنيه مصري | فوائد مجتبه<br>جنيه مصري | إجمالي القيمة<br>جنيه مصري       |
|                     |                     |                              |                          | عملاء أفراد (تجزئة) - منتظمة     |
| ٥١٧ ٢٠٦ ٨٠٠         | ٦٠٩ ٦٠٦ ٤٠٠         | --                           | --                       | ٦٠٩ ٦٠٦ ٤٠٠                      |
|                     |                     |                              |                          | حسابات جارية مدينة               |
| ٦ ٧٤٢ ٩٧٥ ٨٣٨       | ٨ ١٣٧ ٢٨٩ ٧٣٥       | --                           | --                       | ٨ ١٣٧ ٢٨٩ ٧٣٥                    |
|                     |                     |                              |                          | قروض عقارية                      |
| ٢٥٩ ٩٩٤ ٦٠٠         | ٢٦٧ ٣٥٨ ٠٠٠         | --                           | --                       | ٢٦٧ ٣٥٨ ٠٠٠                      |
|                     |                     |                              |                          | قروض شخصية                       |
| ١٧٩ ٧١٣ ٩٠٠         | ٢٠٦ ١٤٨ ٨٠٠         | --                           | --                       | ٢٠٦ ١٤٨ ٨٠٠                      |
|                     |                     |                              |                          | بطاقات إئتمان                    |
| ١ ٨٥٧ ١٦٢ ٧٠٠       | ١ ٩٦٠ ٩٣٥ ٦٠٠       | --                           | --                       | ١ ٩٦٠ ٩٣٥ ٦٠٠                    |
|                     |                     |                              |                          | أخرى                             |
|                     |                     |                              |                          | عملاء مؤسسات - منتظمة            |
| ٩ ٢٧٧ ٨١١ ٤٥٥       | ١٠ ٧٦١ ٣٥٦ ٦٠٠      | --                           | --                       | ١٠ ٧٦١ ٣٥٦ ٦٠٠                   |
|                     |                     |                              |                          | مؤسسات                           |
|                     |                     |                              |                          | عملاء أفراد (تجزئة) - غير منتظمة |
|                     |                     |                              |                          | تحتاج لعناية خاصة                |
| ١٩٧ ١٧٣ ٥٥٢         | ٢٠٣ ٩٤١ ٦٤٨         | --                           | --                       | ٢٠٣ ٩٤١ ٦٤٨                      |
|                     |                     |                              |                          | دون المستوى                      |
| ١٤٠ ٧٦٠ ٣٠٠         | ٢٢٢ ٠١٤ ٠٠٠         | --                           | (٧٤ ٣١٣ ٢٠٠)             | ٢٩٦ ٣٢٧ ٢٠٠                      |
|                     |                     |                              |                          | مشكوك في تحصيلها                 |
| ٧٥ ٠٢٦ ١٠٠          | ٦١ ٩١١ ٢٠٠          | (٨٤ ٧٤٤ ٤٠٠)                 | (١٠٧ ٢٧٠ ٨٠٠)            | ٢٥٣ ٩٢٦ ٤٠٠                      |
|                     |                     |                              |                          | رديته                            |
| --                  | --                  | (٥١ ٠١٧ ٢٠٠)                 | (٤٤ ٥٠١ ٦٠٠)             | ٩٥ ٥١٨ ٨٠٠                       |
|                     |                     |                              |                          | عملاء مؤسسات - غير منتظمة        |
|                     |                     |                              |                          | تحتاج لعناية خاصة                |
| ٦٤٧ ٣٠١ ٥٧٩         | ٦٧٨ ٢٨٥ ٣١٨         | --                           | --                       | ٦٧٨ ٢٨٥ ٣١٨                      |
|                     |                     |                              |                          | دون المستوى                      |
| ٤٧ ٣٠٥ ٥٠٠          | ٤٩ ٦٥٤ ٨٠٠          | --                           | (٩ ٨٣٨ ٤٠٠)              | ٥٩ ٤٩٣ ٢٠٠                       |
|                     |                     |                              |                          | مشكوك في تحصيلها                 |
| ١٧١ ٦٠١ ٧٠٠         | ١٩٠ ٥٨٠ ٠٠٠         | (٨٧ ٦٦١ ٦٠٠)                 | (٦٠ ٢١٦ ٠٠٠)             | ٣٣٨ ٤٥٧ ٦٠٠                      |
|                     |                     |                              |                          | رديته                            |
| --                  | ٥٧ ٠٠٠              | (١٠٦ ٣٢٩ ٦٠٠)                | (٦١ ٤١٢ ٠٠٠)             | ١٦٧ ٧٩٨ ٦٠٠                      |
|                     |                     |                              |                          | مخصص تسهيلات عملاء تجزئة         |
| (٣٧ ٣٧٧ ٤٦٠)        | (٥٨ ٣٠٨ ٥٤٩)        | (٥٨ ٣٠٨ ٥٤٩)                 | --                       | --                               |
|                     |                     |                              |                          | مخصص تسهيلات عملاء مؤسسات        |
| (٤٨ ١٥٣ ١٤٠)        | (٣٦ ١١٨ ٢٥٠)        | (٣٦ ١١٨ ٢٥٠)                 | --                       | --                               |
|                     |                     |                              |                          | الرصيد                           |
| ٢٠ ٠٢٨ ٥٠٣ ٤٢٤      | ٢٣ ٢٥٤ ٧١٢ ٣٠٢      | (٤٢٤ ١٧٩ ٥٩٩)                | (٣٥٧ ٥٥٢ ٠٠٠)            | ٢٤ ٠٣٦ ٤٤٣ ٩٠١                   |

٢-٧ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

| ٢٠١٤/١٢/٣١  | ٢٠١٥/٩/٣٠  |                             |
|-------------|------------|-----------------------------|
| جنيه مصري   | جنيه مصري  |                             |
| ١١ ٣٧٨ ٧٠٠  | ١٤ ٧٤٢ ٠٠٠ | قروض أفراد (تجزئة) - منتظمة |
| ١٥٧ ٦٠٠ ٤٠٠ | ٥٧ ١٧٩ ٢٠٠ | قروض مؤسسات - منتظمة        |
|             |            | الرصيد                      |
| ١٦٨ ٩٧٩ ١٠٠ | ٧١ ٩٢١ ٢٠٠ |                             |

٨ - إستثمارات مالية متاحة للبيع

| ٢٠١٤/١٢/٣١    | ٢٠١٥/٩/٣٠     |                      |
|---------------|---------------|----------------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري     | أسهم ممتازة          |
| ١٤٤ ٠٧٣ ٨٠٠   | ١٥٧ ٣٢٦ ٠٠٠   | أدوات حقوق ملكية     |
| ٦٢٣ ٧٣٤ ١٣٥   | ٥٨٥ ١٩٧ ٨٨٥   | وثائق صناديق إستثمار |
| ٩٩٣ ٠٥٤ ٩٤٤   | ١ ٠٩٢ ٠٥٩ ٨٠٩ |                      |
| <hr/>         | <hr/>         |                      |
| ١ ٧٦٠ ٨٦٢ ٨٧٩ | ١ ٨٣٤ ٥٨٣ ٦٩٤ | الرصيد               |
| <hr/>         | <hr/>         |                      |

٩ - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| ٢٠١٤/١٢/٣١     | ٢٠١٥/٩/٣٠      |                                  |
|----------------|----------------|----------------------------------|
| جنيه مصري      | جنيه مصري      | أذون خزانة وسندات حكومية - لبنان |
| ١٦ ٨٠١ ٢٩٠ ٢٩٤ | ١٨ ٩٢٨ ٧٥٧ ٠٠٠ | سندات حكومية أخرى                |
| ١٥١ ٧٥٣ ٦٠٠    | ١٨٨ ٩٤٧ ٢٠٠    | شهادات إيداع بنوك                |
| ٤ ٤٩٠ ٧٤٦ ٥٥١  | ٧ ٥٠٧ ٥٦٩ ٥٧٢  | أدوات دين أخرى                   |
| ٢١٨ ٧٢٥ ٣٧٥    | ٢٦٦ ٢١٠ ١٠٧    |                                  |
| <hr/>          | <hr/>          |                                  |
| ٢١ ٦٦٢ ٥١٥ ٨٢٠ | ٢٦ ٨٩١ ٤٨٣ ٨٧٩ | الرصيد                           |
| <hr/>          | <hr/>          |                                  |

١٠ - إستثمارات في شركات شقيقة

| ٢٠١٤/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٩/٣٠  | ٢٠١٤<br>نسبة<br>المساهمة | ٢٠١٥<br>نسبة<br>المساهمة |   |
|------------|------------|--------------------------|--------------------------|---|
| جنيه مصري  | جنيه مصري  | %                        | %                        | Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL |
| ٤٦ ٣٣٧ ٣٠٠ | ٤٢ ١٠٩ ٦٠٠ | ٢٥,٨٦                    | ٢٥,٨٦                    | Credit Card Management SAL                  |
| ١٢ ٣٤٢ ٢٠٠ | ١٥ ٢٥١ ٦٠٠ | ٢٨,٩٦                    | ٢٨,٩٦                    | International Payment Network SAL           |
| ٧ ٦٣٢ ٨٠٠  | ٨ ٤٥٥ ٢٠٠  | ٢٠,١٨                    | ٢٠,١٨                    | Net Commerce SAL                            |
| ١ ٢٢٦ ٧٠٠  | ١ ٤٣٥ ٢٠٠  | ٢١,٨٨                    | ٢١,٨٨                    | Hot Spot Properties SAL                     |
| ٧ ٩٠٠ ٧٠٠  | ٨ ٤٨١ ٢٠٠  | ٤٨,١٢                    | ٤٨,١٢                    | Dourrat Loubnan Al Iqaria SAL               |
| ١٧ ٦٧٦ ٧٠٠ | ١٩ ٤٣٢ ٣٩٩ | ٤٥                       | ٤٥                       |   |
| <hr/>      | <hr/>      |                          |                          |   |
| ٩٣ ١١٦ ٤٠٠ | ٩٥ ١٦٥ ١٩٩ |                          |                          | الرصيد                                      |
| <hr/>      | <hr/>      |                          |                          |   |



١١ - إستثمارات عقارية

| ٢٠١٤/١٢/٣١         | ٢٠١٥/٩/٣٠          |                          |
|--------------------|--------------------|--------------------------|
| جنيه مصري          | جنيه مصري          |                          |
| ٣٢٠ ٢٥٠ ٧٠٩        | ٢٩٢ ٣٠٥ ٢٥٤        | الرصيد في ١ يناير        |
| ٢ ٩١٣ ٦٢٩          | ---                | التغير في القيمة العادلة |
| (٣٢ ٧٢٠ ٢٢٣)       | ---                | الإستيعادات              |
| ١ ٨٦١ ١٣٩          | ٣ ١٣٦ ١٣٨          | فروق ترجمة عملات أجنبية  |
| <u>٢٩٢ ٣٠٥ ٢٥٤</u> | <u>٢٩٥ ٤٤١ ٣٩٢</u> | الرصيد                   |

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ والبالغ قيمته ٢٩٥ ٤٤١ ٣٩٢ 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 - هيرميس للوساطة في الأوراق المالية في فرع المنيل.
- مبلغ ٣٧ ٩٠١ ٥٧٤ جنيه مصري يتمثل في القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة إى أف جى هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - في مبنى إنديكس تاور - الإمارات.

١٢ - أصول ثابتة مؤجرة

| الإجمالي           | سيارات ووسائل نقل | ألات ومعدات      | مباني وعقارات      | البيان                            |
|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|-----------------------------------|
| جنيه مصري          | جنيه مصري         | جنيه مصري        | جنيه مصري          |                                   |
| ٢٧٢ ١٤٢ ٨٠٤        | ١٧ ١٤٤ ٦٤٧        | ٩ ١٦٣ ٧٥٠        | ٢٤٥ ٨٣٤ ٤٠٧        | الإضافات خلال الفترة              |
| <u>٢٧٢ ١٤٢ ٨٠٤</u> | <u>١٧ ١٤٤ ٦٤٧</u> | <u>٩ ١٦٣ ٧٥٠</u> | <u>٢٤٥ ٨٣٤ ٤٠٧</u> | التكلفة في ٢٠١٥/٩/٣٠              |
| ٢ ٦٥٣ ٤٠٧          | ٦٤٧ ٣٧٠           | ---              | ٢ ٠٠٦ ٠٣٧          | إهلاك الفترة                      |
| <u>٢ ٦٥٣ ٤٠٧</u>   | <u>٦٤٧ ٣٧٠</u>    | <u>---</u>       | <u>٢ ٠٠٦ ٠٣٧</u>   | مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/٩/٣٠         |
| <u>٢٧٢ ١٤٢ ٨٠٤</u> | <u>١٦ ٤٩٧ ٢٧٧</u> | <u>٩ ١٦٣ ٧٥٠</u> | <u>٢٤٣ ٨٢٨ ٣٧٠</u> | صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/٩/٣٠ |

- تتضمن الأصول الثابتة المؤجرة (بعد الإهلاك) في تاريخ المركز المالي مبلغ ٥٤ ٨٥٨ ٢١٨ جنيه مصري يمثل أصول مؤجرة لم تسجل بعد بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية وجرى حالياً اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

١٣ - أصول ثابتة

| البيان                             | أراضى ومباني | تحسينات في أماكن مؤجرة | أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية | أجهزة حاسب آلي | وسائل نقل وإنتقال | مشروعات تحت التنفيذ * | الإجمالي      |
|------------------------------------|--------------|------------------------|------------------------------|----------------|-------------------|-----------------------|---------------|
| الرصيد في ٢٠١٥/١/١                 | ٨٧١.٠٨٨.٤٧١  | ٢٦٢.٥٣٩.٥٦٣            | ٣٧٧.٨٧٢.٥٥٢                  | ٨٠.١٦٤.٥٩٤     | ١٩.٧١٤.٩٢٤        | ٦٥٦.١٠٥.٠٠٠           | ٢.٢٦٧.٤٨٤.٦٠٤ |
| الإضافات                           | --           | ٥.٨١٦.٦٣٧              | ٢٨.١١٢.٨٣٤                   | ٧.١٣١.٩٧٣      | ٣.٩٢٠.٨٢١         | ٢٩.٢٨١.٦٠٠            | ٧٤.٢٦٨.٨٦٥    |
| الإستبعادات                        | (١٠.٩٧٧.٥٦٢) | (٤.٦١٠.٣٨٨)            | (٨.٥٦١.٠٤٣)                  | (٢.٣٨٣.١١٠)    | (١.٤٤٨.١٨٩)       | --                    | (٢٧.٩٨٠.٢٩٢)  |
| إعادة تقييم                        | --           | ٥.٢٠٠.٠٠٠              | ٦.٢٤٠.٠٠٠                    | --             | --                | (١١.٤٤٠.٠٠٠)          | --            |
| فروق ترجمة عملات أجنبية            | ٦٢.٧٨٧.٧٧٩   | ٢٦.٢٩١.١٧٠             | ٢٨.١١٦.٥٧٠                   | ٢.٣٨٩.٥٢٤      | ١.١٢٥.١٩٢         | ٦٩.٨١٢.٩٠٠            | ١٩٠.٥٢٣.١٣٥   |
| إجمالي التكلفة في ٢٠١٥/٩/٣٠        | ٩٢٢.٨٩٨.٦٨٨  | ٢٩٥.٢٣٦.٩٨٢            | ٤٣١.٧٨٠.٤١٣                  | ٨٧.٣٠٢.٩٨١     | ٢٣.٣١٢.٧٤٨        | ٧٤٣.٧٦٤.٥٠٠           | ٢.٥٠٤.٢٩٦.٣١٢ |
| مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/١/١           | ١٥٩.٤٣٧.٤٥١  | ٢٠٠.٩٥٤.٨١٥            | ٢٨٣.٩٩٣.٩٦٠                  | ٧٠.٨٤٢.٦٨٣     | ١٤.٤٥٧.٠٩٩        | --                    | ٧٢٩.٦٨٦.٠٠٨   |
| إهلاك الفترة                       | ١٧.٥٥٥.٦١٣   | ١٠.٢٤٧.٢٠٢             | ٢٣.٦١٢.٤٧٦                   | ٤.١٩٢.٢٨٤      | ١.٣١٠.٩٧٣         | --                    | ٥٦.٨٦٨.٥٤٨    |
| مجمع إهلاك الإستبعادات             | (١٠.٩٧٧.٥٦٢) | (١.٧٩٠.٣٨٨)            | (٦.٩١١.٣٦٨)                  | (٢.٣٨٣.١١٠)    | (١.٢٥٥.٤٨٩)       | --                    | (٢٣.٣١٧.٩١٧)  |
| إعادة تقييم                        | --           | (٣٢٢.٤٠٠)              | ٣٢٢.٤٠٠                      | --             | --                | --                    | --            |
| فروق ترجمة عملات أجنبية            | ٧.٩٢٢.٥٠٢    | ٢٠.٠٤٠.٧٢١             | ١٨.٤٣١.٧٠٧                   | ٢.٣٦١.٢٤٣      | ٧٢٥.٧٣٠           | --                    | ٤٩.٤٨١.٩٠٣    |
| مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/٩/٣٠          | ١٧٣.٨٨٨.٠٠٤  | ٢٢٩.١٢٩.٩٥٠            | ٣١٩.٤٤٩.١٧٥                  | ٧٥.٠١٣.١٠٠     | ١٥.٢٣٨.٣١٣        | --                    | ٨١٢.٧١٨.٥٤٢   |
| صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/٩/٣٠  | ٧٤٩.٠١٠.٦٨٤  | ٦٦.١٠٧.٠٣٢             | ١١٢.٣٣١.٢٣٨                  | ١٢.٢٨٩.٨٨١     | ٨.٠٧٤.٤٣٥         | ٧٤٣.٧٦٤.٥٠٠           | ١.٦٩١.٥٧٧.٧٧٠ |
| صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١ | ٧١١.٦٥١.٠٢٠  | ٦١.٥٨٤.٧٤٨             | ٩٣.٨٧٨.٠٩٢                   | ٩.٣٢١.٩١١      | ٥.٢٥٧.٨٢٥         | ٦٥٦.١٠٥.٠٠٠           | ١.٥٣٧.٧٩٨.٥٩٦ |

\* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

| ٢٠١٤/١٢/٣١  | ٢٠١٥/٩/٣٠   |
|-------------|-------------|
| جنيه مصري   | جنيه مصري   |
| ٩.٧٨٤.٥٠٠   | ٩.٧٨٤.٥٠٠   |
| ٦٤٦.٣٢٠.٥٠٠ | ٧٣٣.٩٨٠.٠٠٠ |
| ٦٥٦.١٠٥.٠٠٠ | ٧٤٣.٧٦٤.٥٠٠ |

تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر

إنشاء وتجهيز المقر الجديد لبنك الاعتماد اللبناني

الرصيد

١٤- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

| ٢٠١٤/١٢/٣١    | ٢٠١٥/٩/٣٠     |                             |
|---------------|---------------|-----------------------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري     |                             |
| ١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١   | ١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١   | (١-١٤) الشهرة               |
| ٤ ٠١٦ ٢٧٥ ٧٠٩ | ٤ ٣٧٦ ٥٩٢ ٦٥٢ | (٢-١٤) أصول غير ملموسة أخرى |
| ٤ ٢١١ ٥٨٥ ٢٨٠ | ٤ ٥٧١ ٩٠٢ ٢٢٣ | الرصيد                      |

١-١٤ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

| ٢٠١٤/١٢/٣١  | ٢٠١٥/٩/٣٠   |   |
|-------------|-------------|---|
| 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  |

٢-١٤ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في :

| ٢٠١٤/١٢/٣١    | ٢٠١٥/٩/٣٠     |  |
|---------------|---------------|--|
| جنيه مصري     | جنيه مصري     |  |
| ٣ ٩٨٤ ٨٢١ ٦٨٨ | ٤ ٣٤٤ ٢٨٦ ٥٨٩ | شبكة فروع - Branches network بنك الاعتماد اللبناني |
| ١ ١٨٤ ٤٠٠     | ١ ١٤٩ ٢٠٠     | Key money  |
| ٢١ ٩٤٩ ٩٧٦    | ٢٤ ٠٨٠ ٤٤٨    | التراخيص وحقوق الامتياز                            |
| ٨ ٣١٩ ٦٤٥     | ٧ ٠٧٦ ٤١٥     | برامج حاسب آلى                                     |
| ٤ ٠١٦ ٢٧٥ ٧٠٩ | ٤ ٣٧٦ ٥٩٢ ٦٥٢ | الرصيد   |

- يبلغ إستهلاك الأصول غير الملموسة الأخرى ٨ ٢٨٨ ٩٦٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مقابل ٧ ٥٩١ ٣٠١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤.

١٥- أصول أخرى

| ٢٠١٤/١٢/٣١    | ٢٠١٥/٩/٣٠     |        |
|---------------|---------------|--------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري     |        |
| ٤٥ ٠٥٧ ٣١٢    | ٤٨ ٥٦٠ ٠٠١    | (١٥-١) |
| ١ ٥٣٦ ٢٢٨     | ٦ ٦٤٧ ٧٨٥     |        |
| ١٢٢ ٣١٤ ٧٠٧   | ١٥٩ ٣٥٠ ٩٦١   |        |
| ١٣ ٥٧٥ ٨٦١    | ١٤ ٠٥٠ ٦٠٩    |        |
| ٦٠٩ ٣٤١ ٣٠٤   | ٧٢٩ ١١٧ ٥٩٧   |        |
| ٩ ٧٩٦ ٢١٩     | ١٢ ١٦١ ١٤٤    |        |
| ١٠٢ ٨٩٩ ٦٦١   | ١٤٣ ٨٩١ ٨٩٤   | (١٥-٢) |
| ٦٨ ٣٨٥ ٠٠٠    | ٩٣ ٤٨٠ ٤٠٠    |        |
| ٣ ٧٤٩ ٠١٨     | ٣ ٩٥٩ ٢٧٩     |        |
| ٢٧ ٣١١ ٣٨٨    | ٢٩ ٩١٢ ٨٥٧    |        |
| ١٤٨ ٧٩٧ ٣٠٠   | ١٦٢ ٠٥٨ ٠٠٠   |        |
| ٢٧٧ ٥٩٤ ٦٣٢   | ٢٦٤ ٢٨٦ ١٨٩   |        |
| ٧٥٦ ٦٨١       | ٢٧٤ ٣٤٩       |        |
| ١١ ٨٦٢ ٨٠٠    | ٢٧ ٠٠٨ ٨٠٠    |        |
| ١٦ ٨٧٣ ٠٠٠    | ١٨ ٦٦٨ ٠٠٠    |        |
| ١١ ٥٣٨ ٥٠٠    | ٩ ٢٥٦ ٠٠٠     |        |
| ١ ٩٥٥ ٢٠٠     | ١ ٦٢٢ ٤٠٠     |        |
| ١١٧ ٢٤١ ٠١٣   | ١٢٠ ٧٨٩ ٨٢٦   |        |
| ١ ٥٩٠ ٥٨٥ ٨٢٤ | ١ ٨٤٥ ٠٩٦ ٠٩١ |        |
|               |               | الرصيد |

١٥-١ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٣١ ٢٧٨ ٠٠٠ 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 ١٢ ٧٧٥ ٠٥٩ جنيه مصري مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية للسمسرة 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.

١٥-٢ تتمثل مدفوعات تحت حساب شراء استثمارات فيما يلي:

| ٢٠١٤/١٢/٣١  | ٢٠١٥/٩/٣٠   |  |
|-------------|-------------|--|
| جنيه مصري   | جنيه مصري   |  |
| ٣ ٧٤٩ ٥٠٠   | ٣ ٧٤٩ ٥٠٠   | الشركة العربية للمرئيات                              |
| ٢٥ ٠٠٠      | ٢٥ ٠٠٠      | الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS                |
| ١ ٨٩٥ ٠٧١   | ١ ٨٨٧ ٥٩٠   | شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية                   |
| ٦٤٠ ٠٠٠     | ٦٤٠ ٠٠٠     | شركة إى.أف.جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر |
| ٩٦ ٥٩٠ ٠٩٠  | ١٣٧ ٥٨٩ ٨٠٤ | شركة الكويت للأستثمار العقاري                        |
| ١٠٢ ٨٩٩ ٦٦١ | ١٤٣ ٨٩١ ٨٩٤ | الرصيد   |

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

| ٢٠١٤/١٢/٣١           | ٢٠١٥/٩/٣٠            |
|----------------------|----------------------|
| جنيه مصري            | جنيه مصري            |
| ١ ٨٦٧ ٥٤٥ ٠٠٠        | ٢ ٦٦٥ ٧١٢ ٤٠٠        |
| ١٨٨ ٧١٤ ٤٠٠          | ١٤٥ ٤٨٠ ٤٠٠          |
| ٣٤ ٦٦٢ ٥٠٠           | ٣٨ ٣١٣ ٦٠٠           |
| ٢٥٢ ٣٤٦ ٨٧٥          | ٢٧٠ ٥٩٨ ٧٠٠          |
| ٣٤٠ ٥٢٣ ٧٢٢          | ٣٤٣ ٧٣١ ٧٥٧          |
| <u>٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧</u> | <u>٣ ٤٦٣ ٨٣٦ ٨٥٧</u> |

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

١٧ - ودائع العملاء

| ٢٠١٤/١٢/٣١            | ٢٠١٥/٩/٣٠             |
|-----------------------|-----------------------|
| جنيه مصري             | جنيه مصري             |
| ٢٩ ٧٢٢ ٨٤١ ٩٨٠        | ٣٤ ٣٧١ ٨٩٦ ٠٠٠        |
| ١٥ ١٦٨ ٥١٦ ٨٠٠        | ١٨ ٦٥٩ ٦٢٧ ٠٤٢        |
| ٥ ٢١١ ٠٩٢ ١٠٠         | ٥ ٩٥٥ ٠١٩ ٢٠٠         |
| <u>٥٠ ١٠٢ ٤٥٠ ٨٨٠</u> | <u>٥٨ ٩٨٦ ٥٤٢ ٢٤٢</u> |

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

|                       |                       |
|-----------------------|-----------------------|
| ١ ٩٢٩ ٩٩٣ ٩٠٠         | ٢ ٦٠١ ٥٢٨ ٨٠٠         |
| ٣٣٨ ٥٣٦ ٣٠٠           | ٤٧٨ ٦١٣ ٢٠٠           |
| <u>٢ ٢٦٨ ٥٣٠ ٢٠٠</u>  | <u>٣ ٠٨٠ ١٤٢ ٠٠٠</u>  |
| <u>١٧٦ ١٦٠ ٧٠٠</u>    | <u>٢٢٥ ١٦٥ ٢٠٠</u>    |
| <u>١٧٦ ١٦٠ ٧٠٠</u>    | <u>٢٢٥ ١٦٥ ٢٠٠</u>    |
| <u>٥٢ ٥٤٧ ١٤١ ٧٨٠</u> | <u>٦٢ ٢٩١ ٨٤٩ ٤٤٢</u> |

ودائع عملاء (قطاع عام) :  
ودائع لأجل  
حسابات جارية

أخرى :

|                       |                       |
|-----------------------|-----------------------|
| ٦٢٣ ٧٤١ ٧٠٠           | ٧٤٠ ٠٧٩ ٦٠٠           |
| ١ ٢٣٩ ٤٧٩ ٣٠٠         | ١ ٣٥٥ ٧٧٥ ٢٠٠         |
| ١٤٥ ٦٦٧ ١٠٠           | ١٥٢ ٢٠٤ ٠٠٠           |
| <u>٢ ٠٠٨ ٨٨٨ ١٠٠</u>  | <u>٢ ٢٤٨ ٠٥٨ ٨٠٠</u>  |
| <u>٥٤ ٥٥٦ ٠٢٩ ٨٨٠</u> | <u>٦٤ ٥٣٩ ٩٠٨ ٢٤٢</u> |

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

الرصيد

١٨ - 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 إلتزام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الإعتماد اللبناني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية ، وقد بلغ رصيد السندات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ المعادل لمبلغ ٦٠٠ ٠٣٣ ٦١٦ جنيه مصري مقابل ٢٠٠ ٧٦٧ ٥٦٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

١٩ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

| ٢٠١٤/١٢/٣١           | ٢٠١٥/٩/٣٠            |                                  |
|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| جنيه مصري            | جنيه مصري            |                                  |
| ١٨١ ٠٠١ ٧٠٠          | ١٣٠ ٢٨٠ ٨٠٠          | غطاء الإعتمادات المستندية        |
| ٤٤٦ ٣٨٢ ٥٠٠          | ٥٢٧ ٨٧٨ ٠٠٠          | إحتياطي فني - شركات التأمين      |
| ٦٤٤ ٨٣٢              | ٤٩٨ ٥٨١              | الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي |
| ٣ ٧٥٠ ٦٧٩            | ٧ ٢٩٩ ٨٣٨            | إيرادات مقدمة                    |
| ١٤٠ ٥٨٣ ١٨٣          | ١٦٣ ١٥١ ٠٠٥          | موردون                           |
| ٦٠٧ ٦٣٣ ٧٩٩          | ٥٣٠ ٣٦٩ ٤٢١          | مصرفات مستحقة                    |
| ٧ ٩٠٠ ٨٠٠            | ٩ ٦٧٧ ٥٨٦            | كوبونات عملاء حفظ مركزي          |
| ٥ ٢٨٤ ٨٣٦            | ٥ ٧٧٠ ٣٩٠            | مركز تحديث الصناعة               |
| ١٢٥ ٨٤٤ ٩١٨          | ١٥٥ ٣٥٩ ١٨٩          | دائنو توزيعات                    |
| ١٨ ٧٥٣ ٠٠٠           | ٣٦ ٦٢٨ ٨٠٠           | دائنو عمليات ATM                 |
| ١٣٣ ١٣٦ ٩٠٠          | ١٢٣ ٦٣٠ ٠٠٠          | دائنو إعادة تأمين                |
| --                   | ٨ ٢٩٦ ٧٥٩            | حساب تسوية عقود التأجير التمويلي |
| ٤٣ ٢٥٥ ٠٠٦           | ٤٨ ٦٣٣ ٤١٤           | دائنون متنوعون                   |
| <u>١ ٧١٤ ١٧٢ ١٥٣</u> | <u>١ ٧٤٧ ٤٧٣ ٧٨٣</u> | الرصيد                           |

٢٠ - إلتزامات أخرى

| ٢٠١٤/١٢/٣١         | ٢٠١٥/٩/٣٠          |                                    |
|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| جنيه مصري          | جنيه مصري          |                                    |
| ٧٠٨ ٥٢٥ ٠٠٠        | ٧٨٣ ٩٠٠ ٠٠٠        | حاملي أسهم ممتازة في شركات تابعة * |
| ١ ١٧٤ ٤٧٨          | ١ ١٧٤ ٤٧٨          | أخرى                               |
| <u>٧٠٩ ٦٩٩ ٤٧٨</u> | <u>٧٨٥ ٠٧٤ ٤٧٨</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 ٥٧ ٢٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري) وفي ذات التاريخ أقرت الجمعية العامة غير العادية للبنك علاوة إصدار أسهم ممتازة تقدر بمبلغ ١٣٩ ٧٥٠ ليرة لبناني للسهم بإجمالي مبلغ ١٣٩ ٧٥٠ مليون ليرة لبناني (ما يعادل ٧٢٦ ٧٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري) قام المكتتبون بسدادها نقداً طبقاً للشروط المحددة طبقاً لإجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك في ٤ يولييه ٢٠١٣.

٢١ - الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

| الرصيد في ٢٠١٥/٩/٣٠   |                   |               |  |   |                    |  |
|-----------------------|-------------------|---------------|--|---|--------------------|--|
| التزامات ضريبية مؤجلة | أصول ضريبية مؤجلة | الصافي        | الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية | الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في قائمة الدخل | الرصيد في ٢٠١٥/١/١ |  |
| جنيه مصري             | جنيه مصري         | جنيه مصري     | جنيه مصري                                      | جنيه مصري                                     | جنيه مصري          |  |
| (٦ ٧٦٤ ٨٥٣)           | --                | (٦ ٧٦٤ ٨٥٣)   | --   | ٤٧٠ ٨٠٦                                       | (٧ ٢٣٥ ٦٥٩)        | إهلاك الأصول الثابتة                                 |
| --                    | ٢ ٨٣٧ ٥٩٧         | ٢ ٨٣٧ ٥٩٧     | --   | ٦٦ ٦٠٠  | ٢ ٧٧٠ ٩٩٧          | مخصص مطالبات متوقعة                                  |
| --                    | ١ ٢٧٩ ٦١١         | ١ ٢٧٩ ٦١١     | --   | (٦٩ ٧١٥)                                      | ١ ٣٤٩ ٣٢٦          | الإضمحلال في قيمة الأصول                             |
| --                    | ٢ ٢٧٥ ٠٢٩         | ٢ ٢٧٥ ٠٢٩     | --   | (٥٤١ ٥٦٠)                                     | ٢ ٨١٦ ٥٨٩          | خسائر سنوات سابقة                                    |
| (٧٠٧ ٩٩٢ ٧٠٩)         | --                | (٧٠٧ ٩٩٢ ٧٠٩) | (٥٧ ٠١٥ ٦٠١)                                   | (٧١١ ٣٣٤)                                     | (٦٥٠ ٢٦٥ ٧٧٤)      | تسويات القيمة العادلة* فروق التقييم الناتجة عن خسائر |
| --                    | ٦ ٦١٢ ٥٩٧         | ٦ ٦١٢ ٥٩٧     | --   | --  | ٦ ٦١٢ ٥٩٧          | تغطية خطر التدفقات النقدية**                         |
|                       |                   |               |  |   |                    | التغير في القيمة العادلة-                            |
| (١١٦ ١٧٠ ١٢٤)         | --                | (١١٦ ١٧٠ ١٢٤) | (٨ ٦٣٩ ٤٠٦)                                    | --  | (١٠٨ ٠٧٠ ٧١٨)      | استثمارات مالية متاحة للبيع***                       |
| (٨٣٠ ٩٢٧ ٦٨٦)         | ١٣ ٠٠٤ ٨٣٤        | (٨١٧ ٩٢٢ ٨٥٢) | (٦٥ ٦٥٥ ٠٠٧)                                   | (٧٨٥ ٢٠٣)                                     | (٧٥٢ ٠٢٢ ٦٤٢)      |  |

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

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

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

٢٢ - مخصصات

| ٢٠١٤/١٢/٣١  | ٢٠١٥/٩/٣٠   |                               |
|-------------|-------------|-------------------------------|
| جنيه مصري   | جنيه مصري   |                               |
| ١٥٢ ٨٧٠ ٦٩٧ | ١٦٩ ٣٧٤ ٠١٥ | (١-٢٢) مخصص مطالبات متوقعة    |
| ٢٠٠ ٤٠٩ ٤٢٩ | ٢٢٥ ٤٧٨ ٠٠٥ | (١-٢٢) مخصص مكافأة ترك الخدمة |
| ١ ٢٩٢ ٥٠٠   | ١ ٤٣٠ ٠٠٠   | مخصصات أخرى                   |
| ٣٥٤ ٥٧٢ ٦٢٦ | ٣٩٦ ٢٨٢ ٠٢٠ | الرصيد                        |

١-٢٢

| الإجمالي                 | مخصص مكافأة<br>ترك الخدمة | مخصص مطالبات<br>متوقعة   |  |
|--------------------------|---------------------------|--------------------------|--|
| جنيه مصري<br>٣٥٣ ٢٨٠ ١٢٦ | جنيه مصري<br>٢٠٠ ٤٠٩ ٤٢٩  | جنيه مصري<br>١٥٢ ٨٧٠ ٦٩٧ | الرصيد في أول الفترة                                     |
| ٣٩ ٥٨١ ٥٥٠               | ١٩ ٩٨٢ ٨٩٤                | ١٩ ٥٩٨ ٦٥٦               | المكون خلال الفترة                                       |
| ١٩ ٤٥٧ ٤١٧               | ١٨ ٧١٢ ٨٤٩                | ٧٤٤ ٥٦٨                  | فروق تقييم عملة  |
| (٦١٨ ٨٠٠)                | --                        | (٦١٨ ٨٠٠)                | تحويلات من مخصص التزامات عرضية إلى<br>مخصص قروض وتسهيلات |
| (١٦ ٨٤٨ ٢٧٣)             | (١٣ ٦٢٧ ١٦٧)              | (٣ ٢٢١ ١٠٦)              | المستخدم خلال الفترة                                     |
| ٣٩٤ ٨٥٢ ٠٢٠              | ٢٢٥ ٤٧٨ ٠٠٥               | ١٦٩ ٣٧٤ ٠١٥              | الرصيد في آخر الفترة                                     |

٢٣ - قروض

يتمثل رصيد القروض في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ في قيمة القروض الممنوحة من البنوك إلى شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي (شركة تابعة ١٠٠%) بضمان التنازل لصالح البنوك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المديونية.

| الرصيد في<br>٢٠١٥/٩/٣٠<br>جنيه مصري | تاريخ<br>الاستحقاق | تاريخ عقد<br>التمويل | الحد المسموح به<br>جنيه مصري | العملة                       |
|-------------------------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|------------------------------|
| ١٠٩ ٩٧٦ ٠١٧                         | ٢٠٢٣/٦/١٠          | ٢٠١٥/٦/١٠            | ١٥٠ مليون                    | جنيه مصري                    |
| ٤٥ ٧٢٨ ٢٦٧                          | ٢٠٢٢/٦/٤           | ٢٠١٥/٦/٤             | ٨٠ مليون                     | جنيه مصري                    |
| ٧٥ ٤٥٦ ٩٨٧                          | ٢٠٢٢/٧/١٤          | ٢٠١٥/٧/١٤            | ٢٠٠ مليون                    | جنيه مصري                    |
| ٢٣١ ١٦١ ٢٧١                         |                    |                      |                              | الإجمالي                     |
| ٣٥ ٤٣٣ ٧٢٢                          |                    |                      |                              | أقساط تستحق خلال عام         |
| ١٩٥ ٧٢٧ ٥٤٩                         |                    |                      |                              | أقساط تستحق خلال أكثر من عام |
| ٢٣١ ١٦١ ٢٧١                         |                    |                      |                              | الرصيد                       |

٢٤ - رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٢٠٠ ٣ مليون جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ٥٠٠ ٤٢٢ ٨٦٧ ٢ جنيه مصري موزعاً على ٥٠٠ ٤٨٤ ٥٧٣ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصري.
- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٥ زيادة رأس المال المرخص به من ٢٠٠ ٣ مليون جنيه مصري إلى ٦ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٠٠ ٤٢٢ ٨٦٧ ٢ جنيه مصري إلى ٥٠٠ ٢٥٩ ٢٥٥ ٣ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٣٣ ٠٠٠ ٣٩١ جنيه مصري موزعه على ٦٠٠ ٣٦٦ ٧٨ سهم بقيمة إسمية ٥ جنيه مصري وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ١,٤٦ سهم مجاني لكل عشرة أسهم قائمة مع جبر الكسور لصالح صغار المساهمين وممولة من الأرباح المعتمدة بموجب الجمعية العامة العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٥ وبعد إستبعاد عدد ٥٢٢ ٩٥٦ ٣٦ سهم وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ هذه الزيادة والتأشير في السجل التجارى بتاريخ ٥ يوليه ٢٠١٥.



- بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وافق مجلس إدارة الشركة على تخفيض رأس المال المصدر من ٥٠٠ ٢٥٥ ٣٠٠ جنيه مصري إلى ٨٩٠ ٤٧٢ ٠٧٤ جنيه مصري بتخفيض قدره ٦١٠ ٧٨٢ ١٨٤ جنيه مصري وذلك عن طريق إعدام عدد ٥٢٢ ٩٥٦ ٣٦٠ سهم خزينة بقيمة إسمية خمسة جنيهات للسهم وتم دعوة الجمعية العامة غير العادية لإتخاذ القرار.

#### ٢٤-١ أسهم خزينة

- وافق مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة في ٨ يناير ٢٠١٤ على شراء أسهم خزينة بمقدار مليار جنيه مصري يتم شرائها خلال التسعة أشهر الأولى لعام ٢٠١٤ على مرحلتين وقد تم تنفيذ المرحلة الأولى من خلال شراء عدد ٥٢٢ ٩٥٦ ٣٦٠ سهم بمتوسط سعر تنفيذ ١١,٥ جنيه مصري للسهم الواحد بإجمالي تكلفة ٢٦٦ ٤٥١ ٤٢٦ 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 آخر الربع الثاني من عام ٢٠١٥، مع توسيع نطاق الخطة لتتضمن خيار إجراء توزيعات.

- بتاريخ ٢٢ يوليه ٢٠١٤ قرر مجلس إدارة الشركة بيع أسهم الخزينة المملوكة للشركة والبالغ عددها ٥٢٢ ٩٥٦ ٣٦٠ سهم إلى شركة EFG- Hermes IB Limited والمملوكة بالكامل للمجموعة وذلك بسعر ١٥,٣٢ جنيه للسهم وقد تم البيع بتاريخ ٣١ يوليه ٢٠١٤.

- بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ أعلنت إدارة الشركة عزمها إتخاذ جميع الخطوات اللازمة لإلغاء الأسهم المباعة لشركة EFG- Hermes IB Limited حال اعتماد 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.

- بتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة الشركة إتخاذ إجراءات إعادة ملكية عدد ٥٢٢ ٩٥٦ ٣٦٠ سهم من أسهم الشركة من شركة اى اف جي هيرميس اى بى ليمتد إلى الشركة وتم إعادة الملكية بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠١٥ ، وتم دعوة الجمعية العامة غير العادية لإتخاذ قرار بإعدام تلك الأسهم.

#### ٢٥- حقوق الأقلية

| ٢٠١٤/١٢/٣١    | ٢٠١٥/٩/٣٠     |  |
|---------------|---------------|--|
| جنيه مصري     | جنيه مصري     | رأس المال المصدر والمدفوع              |
| ٤٣٧ ٢١٥ ٤٤٦   | ٤٣٧ ١٩٣ ٥٤٨   | إحتياطي قانوني                         |
| ١٥٣ ٧٤٢ ٨٢٤   | ١٦٩ ٢٢٤ ٤٣٤   | إحتياطيات أخرى                         |
| ٧٣٧ ٧٣٨ ٨٩٦   | ٩٦٠ ٣٦٩ ٨٦٣   | أرباح محتجزة                           |
| ١٨١ ٦٧٨ ٦٣١   | ٢٠٨ ١٥٧ ٥٠٧   | حقوق ملكية أخرى                        |
| ٨٥ ٣٣٠ ٨٩٢    | ١١٣ ٨٠٢ ٠٠٠   | الزيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول |
| ١ ٣٣٩ ٧١١ ٨١٣ | ١ ٤٥٢ ٢٤٥ ٤٠٧ | صافي أرباح الفترة / العام              |
| ١٦٩ ٢٢٠ ٣٨٩   | ١٥٥ ٥٠٧ ١٧٢   | توزيعات دورية                          |
| (٥ ٨١١ ١٤٤)   | --            | الرصيد                                 |
| ٣ ٠٩٨ ٨٢٧ ٧٤٧ | ٣ ٤٩٦ ٤٩٩ ٩٣١ |  |

٢٦- التزامات عرضية وإرتباطات

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

| ٢٠١٤/١٢/٣١  | ٢٠١٥/٩/٣٠   |                        |
|-------------|-------------|------------------------|
| ١٥٣ ٦٧٠ ٠٠٠ | ١٥٣ ٦٧٠ ٠٠٠ | درهم اماراتى           |
| ٢٩٩ ١٦٤ ٧٥٦ | ٣٢٦ ١٣٣ ٨٤١ | المعادل بالجنيه المصرى |

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

| ٢٠١٤/١٢/٣١     | ٢٠١٥/٩/٣٠      |                                 |
|----------------|----------------|---------------------------------|
| ١ ١٧٥ ٩٩٦ ٤٠٠  | ١ ١٧١ ٥٢٣ ٦٠٠  | إرتباطات تمويل المؤسسات المالية |
| ٢ ٣٤٥ ٧٥٥ ٩٠٠  | ٢ ٦٤٢ ٥٢٠ ٤٠٠  | إرتباطات عملاء                  |
| ٨٩٦ ٤١٢ ٢٠٠    | ٩٧٥ ٢٣٩ ٢٠٠    | ضمانات مقدمة للعملاء            |
| ٥٠ ١٥٣ ٧٠٠     | ٥٥ ٣٢٢ ٨٠٠     | حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة) |
| ١٥٦ ٥٧١ ١٠٠    | ١٨١ ٦٩٨ ٤٠٠    | إلتزامات على وسطاء ماليين       |
| ٤٦٧ ٠٠٦ ١٠٠    | ٤٧٠ ٥٨٤ ٤٠٠    | إلتزامات على الاوراق المالية    |
| ٣٦ ٩٨٠ ٣٠٠ ٣٠٠ | ٤٢ ٢٧٥ ٣٥٥ ٢٠٠ | إرتباطات أخرى على الغير         |
| ٣٠ ١٣٣ ٧٥٧ ٠٥٨ | ٢٩ ٧٢٠ ٩٤٢ ١٩٨ | محافظ أصول مدارة                |

٢٧- أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات 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 حُسن الأداء التى قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية - حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ١١٥ ٨٧٦ ١١٥ جنية مصرى مقابل ٢٣ ٥٦٩ ٤١٩ جنية مصرى حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وذلك كما يلى:

| عن الفترة المالية المنتهية فى | إسم الشركة التابعة |  |
|-------------------------------|--------------------|--|
| ٢٠١٤/٩/٣٠                     | ٢٠١٥/٩/٣٠          |  |
| جنيه مصرى                     | جنيه مصرى          |  |
| ١ ٩٨٠ ٢٠٠                     | ١١٠ ٩٠٩            | شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية |
| ١٠ ٤٢١ ٤٢٧                    | --                 | شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار          |
| ١١ ١٦٧ ٧٩٢                    | ٤ ٩٦٧              | إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد     |
| ٢٣ ٥٦٩ ٤١٩                    | ١١٥ ٨٧٦            | الإجمالى                                     |

٢٨ - الإضمحلال في قيمة الأصول

| ٢٠١٤              |                   | ٢٠١٥              |                   |  |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| عن الفترة المالية | عن الفترة المالية | عن الفترة المالية | عن الفترة المالية |  |
| من ٢٠١٤/١/١       | من ٢٠١٤/٧/١       | من ٢٠١٥/١/١       | من ٢٠١٥/٧/١       |  |
| حتى ٢٠١٤/٩/٣٠     | حتى ٢٠١٤/٩/٣٠     | حتى ٢٠١٥/٩/٣٠     | حتى ٢٠١٥/٩/٣٠     |  |
| جنيه مصري         | جنيه مصري         | جنيه مصري         | جنيه مصري         |  |
| ٨ ٢٤٥ ٥٨٧         | ٣٨ ٠٠١            | ١ ٠٩٧ ٩٣٦         | ١ ٠٠٤ ١٤٥         | الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة<br>المدينة الأخرى   |
| ١ ٢٣١ ٩٣٥         | --                | ٢١٠ ٢٦٠           | ٢١٠ ٢٦٠           | الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية<br>المتاحة للبيع |
| <u>٩ ٤٧٧ ٥٢٢</u>  | <u>٣٨ ٠٠١</u>     | <u>١ ٣٠٨ ١٩٦</u>  | <u>١ ٢١٤ ٤٠٥</u>  | الإجمالي   |

٢٩ - ضريبة الدخل

| ٢٠١٤                 |                     | ٢٠١٥                |                     |                     |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| عن الفترة المالية    | عن الفترة المالية   | عن الفترة المالية   | عن الفترة المالية   |                     |
| من ٢٠١٤/١/١          | من ٢٠١٤/٧/١         | من ٢٠١٥/١/١         | من ٢٠١٥/٧/١         |                     |
| حتى ٢٠١٤/٩/٣٠        | حتى ٢٠١٤/٩/٣٠       | حتى ٢٠١٥/٩/٣٠       | حتى ٢٠١٥/٩/٣٠       |                     |
| جنيه مصري            | جنيه مصري           | جنيه مصري           | جنيه مصري           |                     |
| (٩٩ ٠٥٨ ٩٣٩)         | (٢٦ ٨٥٥ ٠٦٩)        | (٩٠ ٤١٧ ٣٢٠)        | (٣٣ ٨١٣ ٥١٠)        | ضريبة الدخل الحالية |
| (١٤ ٠١١ ٧٣٦)         | (٢ ١٤٤ ١٣٨)         | ٧٨٥ ٢٠٣             | ١ ٩٩٣ ٧٠٢           | الضريبة المؤجلة     |
| <u>(١١٣ ٠٧٠ ٦٧٥)</u> | <u>(٢٨ ٩٩٩ ٢٠٧)</u> | <u>(٨٩ ٦٣٢ ١١٧)</u> | <u>(٣١ ٨١٩ ٨٠٨)</u> | الإجمالي            |

٣٠ - النقدية وما في حكمها:

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

| ٢٠١٤/١٢/٣١           | ٢٠١٥/٩/٣٠             |                                  |
|----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| جنيه مصري            | جنيه مصري             |                                  |
| ٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥       | ٢٦ ٢٤٣ ١٩٩ ٤٣٩        | نقدية وأرصدة لدى البنوك          |
| (٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧)      | (٣ ٤٦٣ ٨٣٦ ٨٥٧)       | المستحق للبنوك والمؤسسات المالية |
| (٩ ٩٨٩ ٩٥٢ ٧٢٧)      | (١١ ٥٩٩ ٩٨٨ ٤٠١)      | أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر  |
| ١٤٠ ٣٠٩ ٥٥٧          | --                    | أثر التغير في أسعار الصرف        |
| <u>٩ ٧٧٢ ٣٢٥ ٧٦٨</u> | <u>١١ ١٧٩ ٣٧٤ ١٨١</u> | النقدية وما في حكمها             |

### ٣١- مصروفات عمومية وإدارية

| ٢٠١٤                 |                    | ٢٠١٥                 |                    |                              |
|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|------------------------------|
| عن الفترة المالية    | عن الفترة المالية  | عن الفترة المالية    | عن الفترة المالية  |                              |
| من ٢٠١٤/١/١          | من ٢٠١٤/٧/١        | من ٢٠١٥/١/١          | من ٢٠١٥/٧/١        |                              |
| حتى ٢٠١٤/٩/٣٠        | حتى ٢٠١٤/٩/٣٠      | حتى ٢٠١٥/٩/٣٠        | حتى ٢٠١٥/٩/٣٠      |                              |
| جنيه مصرى            | جنيه مصرى          | جنيه مصرى            | جنيه مصرى          |                              |
| ٧٣٧ ٦٦٩ ٢٦٩          | ٢١٥ ٢٧٨ ٢٧٢        | ٧٤٣ ٣٣٩ ٥١٧          | ٢٤٥ ١٧١ ٣٣٢        | أجور ومرتببات ومافى حكمها    |
| ٣٢ ٧٤٩ ٩٤٥           | ٦ ٦٧٢ ٥٦٢          | ١٨ ٤٩٤ ٢١٦           | ١١ ٤٠٩ ١٢٦         | مصروفات إستشارات             |
| ٢٩ ٧٥٣ ٢٨٨           | ١٠ ٤٠٥ ٤١٣         | ٣٢ ٥٩١ ٨٢٤           | ١٠ ٤٧٠ ١٩٧         | مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات |
| ٣٦ ١٠٤ ١٦٨           | ١٢ ١٥١ ٨٥٥         | ٤٢ ١٦٦ ٧٠٥           | ١٣ ٦٠٩ ٣٦٥         | خطوط ربط واتصالات            |
| ٥٧ ٣٧٩ ٦١٠           | ١٩ ٨٠٢ ٠٥٢         | ٦٠ ٣١٤ ١٥٢           | ٢٢ ٢٨٨ ٨٥٥         | الإيجار ومصروفات الأشغال     |
| ٢٢٧ ٢٦٩ ٤٢٩          | ٨٤ ٢٨٨ ٠٣٦         | ٢١٠ ٧٤٥ ١٨١          | ٧٧ ٥٠١ ٧٨٥         | مصروفات أخرى                 |
| <u>١ ١٢٠ ٩٢٥ ٧٠٩</u> | <u>٣٤٨ ٥٩٨ ١٩٠</u> | <u>١ ١٠٧ ٦٥١ ٥٩٥</u> | <u>٣٨٠ ٤٥٠ ٦٦٠</u> | الإجمالى                     |

### ٣٢- أرباح محتجزة

بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٤ قررت الجمعية العامة العادية للشركة إستخدام مبلغ ١٣٠ ٧٢١ ٥٩١ جنيه مصرى من رصيد إحتياطي علاوة الإصدار الظاهر في القوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لتغطية الخسائر المرحلة للشركة القابضة.

### ٣٣- نصيب السهم فى الأرباح

| ٢٠١٤               |                    | ٢٠١٥               |                    |   |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---|
| عن الفترة المالية  | عن الفترة المالية  | عن الفترة المالية  | عن الفترة المالية  |   |
| من ٢٠١٤/١/١        | من ٢٠١٤/٧/١        | من ٢٠١٥/١/١        | من ٢٠١٥/٧/١        |   |
| حتى ٢٠١٤/٩/٣٠      | حتى ٢٠١٤/٩/٣٠      | حتى ٢٠١٥/٩/٣٠      | حتى ٢٠١٥/٩/٣٠      |   |
| جنيه مصرى          | جنيه مصرى          | جنيه مصرى          | جنيه مصرى          |   |
| ٥٢٥ ٩٧٢ ٢٨٥        | ١٤٤ ٤٠٢ ٦٢٣        | ٥٣٦ ٥١٠ ٧٢١        | ١٧٧ ٤٧٨ ٠٧٧        | صافى أرباح الفترة                       |
| <u>٤٠٧ ١٤٠ ٨٤٩</u> | <u>١٠٠ ٤٣١ ٨٥٨</u> | <u>٣٨١ ٠٠٣ ٥٤٩</u> | <u>١١٩ ٦١٠ ٨٨٧</u> | صافى أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم |
| <u>٦١٩ ٥١٤ ١٤٣</u> | <u>٦١٤ ٨٩٤ ٥٧٨</u> | <u>٦١٤ ٨٩٤ ٥٧٨</u> | <u>٦١٤ ٨٩٤ ٥٧٨</u> | المتوسط المرجح لعدد الأسهم              |
| <u>٠,٦٦</u>        | <u>٠,١٦</u>        | <u>٠,٦٢</u>        | <u>٠,١٩</u>        | نصيب السهم فى الأرباح                   |

٣٤ - التقارير القطاعية

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

| الإجمالي<br>جنيه مصري | الإستبعادات<br>جنيه مصري | أنشطة البنك التجاري<br>جنيه مصري | أنشطة بنك الإستثمار<br>جنيه مصري |   |
|-----------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|
| ١ ٠٧٨ ٣٧١ ٢١٨         | --                       | ٤٦٤ ٩٥٨ ٠٠٠                      | ٦١٣ ٤١٣ ٢١٨                      | إيراد الأتعاب والعمولات   |
| (٢٨٢ ٧٢٠ ٦٠٥)         | --                       | (٢٤٨ ٩١٨ ٨٠٠)                    | (٣٣ ٨٠١ ٨٠٥)                     | مصروف الأتعاب والعمولات   |
| ٧٩٥ ٦٥٠ ٦١٣           | --                       | ٢١٦ ٠٣٩ ٢٠٠                      | ٥٧٩ ٦١١ ٤١٣                      | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات   |
| ٢٣ ٩٩٢ ٠٧٢            | --                       | ٢ ٥٤٨ ٠٠٠                        | ٢١ ٤٤٤ ٠٧٢                       | أرباح بيع إستثمارات مالية   |
| ٩ ٥٩٤ ٠٠٠             | --                       | ٩ ٥٩٤ ٠٠٠                        | --                               | حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة   |
| ٥ ١٨٠ ٠٥٢             | --                       | ٢ ٧٤٠ ٤٠٠                        | ٢ ٤٣٩ ٦٥٢                        | صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١٠ ٣٨٨ ٦٤٣            | --                       | --                               | ١٠ ٣٨٨ ٦٤٣                       | إيرادات من نشاط التأجير التمويلي  |
| ١٤٠ ٣٠٩ ٥٥٧           | --                       | ٣٢ ٩١٠ ٨٠٠                       | ١٠٧ ٣٩٨ ٧٥٧                      | فروق تقييم عملة   |
| ٣٤٣ ٧٠٢               | --                       | ٨٣ ٢٠٠                           | ٢٦٠ ٥٠٢                          | أرباح بيع أصول ثابتة  |
| ٣٦ ٨٧٤ ١٥٢            | --                       | ١٠ ٩٩٨ ٠٠٠                       | ٢٥ ٨٧٦ ١٥٢                       | إيرادات أخرى  |
| ١ ٠٢٢ ٣٣٢ ٧٩١         | --                       | ٢٧٤ ٩١٣ ٦٠٠                      | ٧٤٧ ٤١٩ ١٩١                      | إجمالي الإيرادات قبل العوائد  |
| ٣ ٠٧٧ ٠٢٣ ٠٤٨         | (٧١ ٦٤٩ ١٩٧)             | ٣ ٠٣٨ ٣٩٦ ٤٠٠                    | ١١٠ ٢٧٥ ٨٤٥                      | إيراد الفوائد والتوزيعات  |
| (٢ ٢٠٥ ٥٧٨ ٣٤٣)       | (٤٢ ٧٤٩ ٦١٥)             | (٢ ١٢٨ ٩٣٧ ٢٠٠)                  | (٣٣ ٨٩١ ٥٢٨)                     | مصروف الفوائد   |
| ٨٧١ ٤٤٤ ٧٠٥           | (١١٤ ٣٩٨ ٨١٢)            | ٩٠٩ ٤٥٩ ٢٠٠                      | ٧٦ ٣٨٤ ٣١٧                       | صافي الدخل من العائد  |
| ١ ٨٩٣ ٧٧٧ ٤٩٦         | (١١٤ ٣٩٨ ٨١٢)            | ١ ١٨٤ ٣٧٢ ٨٠٠                    | ٨٢٣ ٨٠٣ ٥٠٨                      | إجمالي الإيراد  |
| (١ ٢٦٧ ٦٣٤ ٦٥٨)       | (٩ ٤٣٨ ٣٣٠)              | (٧٠٤ ٦٧٨ ٠٠٠)                    | (٥٥٣ ٥١٨ ٣٢٨)                    | إجمالي المصروفات  |
| ٦٢٦ ١٤٢ ٨٣٨           | (١٢٣ ٨٣٧ ١٤٢)            | ٤٧٩ ٦٩٤ ٨٠٠                      | ٢٧٠ ٢٨٥ ١٨٠                      | صافي الأرباح قبل الضرائب  |
| (٨٩ ٦٣٢ ١١٧)          | ٩٣٢ ٥٨٣                  | (٥٨ ٣٧٠ ٠٠٠)                     | (٣٢ ١٩٤ ٧٠٠)                     | ضريبة الدخل   |
| ٥٣٦ ٥١٠ ٧٢١           | (١٢٢ ٩٠٤ ٥٥٩)            | ٤٢١ ٣٢٤ ٨٠٠                      | ٢٣٨ ٠٩٠ ٤٨٠                      | صافي أرباح الفترة   |
| ٨٩ ٠١٥ ٧٩٣ ١٤٢        | ١ ٤١٧ ٢٨٢ ٦١٨            | ٧٥ ٧٠١ ٩٥٨ ٨٠٠                   | ١١ ٨٩٦ ٥٥١ ٧٢٤                   | إجمالي الأصول   |
| ٧٥ ٤٨٩ ٦٢٩ ٠٠٦        | ١ ٥٢٧ ٥١٤ ٦٣٩            | ٦٩ ٨٩٧ ٨١٧ ٦٠٠                   | ٤ ٠٦٤ ٢٩٦ ٧٦٧                    | إجمالي الإلتزامات   |
| ١٣ ٥٢٦ ١٦٤ ١٣٦        | (١١٠ ٢٣٢ ٠٢١)            | ٥ ٨٠٤ ١٤١ ٢٠٠                    | ٧ ٨٣٢ ٢٥٤ ٩٥٧                    | إجمالي حقوق الملكية   |
| ٨٩ ٠١٥ ٧٩٣ ١٤٢        | ١ ٤١٧ ٢٨٢ ٦١٨            | ٧٥ ٧٠١ ٩٥٨ ٨٠٠                   | ١١ ٨٩٦ ٥٥١ ٧٢٤                   | إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية   |

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

| الإجمالي        | الإستيعادات   | أنشطة البنك التجاري | أنشطة بنك الإستثمار |  |
|-----------------|---------------|---------------------|---------------------|--|
| جنيه مصري       | جنيه مصري     | جنيه مصري           | جنيه مصري           |  |
| ١ ١٥٢ ٢٦٠ ١٢٨   | ---           | ٤٤٩ ٣٠٠ ٦٤٤         | ٧٠٢ ٩٥٩ ٤٨٤         | إيراد الأتعاب والعمولات                    |
| (٢٨٣ ٥٨٧ ٧٥٩)   | ---           | (٢٤٧ ٥٦٨ ٥٤٢)       | (٣٦ ٠١٩ ٢١٧)        | مصروف الأتعاب والعمولات                    |
| ٨٦٨ ٦٧٢ ٣٦٩     | ---           | ٢٠١ ٧٣٢ ١٠٢         | ٦٦٦ ٩٤٠ ٢٦٧         | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات            |
| ٢٠١ ٢٩٥ ٢٣٠     | ---           | ١٩ ٩٤٨ ٧٣٤          | ١٨١ ٣٤٦ ٤٩٦         | أرباح بيع إستثمارات مالية                  |
| ١٣ ٩٤٧ ٧٨٨      | ---           | ٦٥ ٨٨٤              | ١٣ ٨٨١ ٩٠٤          | أرباح بيع أصول ثابتة                       |
| ٧ ٢٩٩ ٠٠٦       | ---           | ٧ ٢٩٩ ٠٠٦           | ---                 | حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة            |
|                 |               |                     |                     | صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة |
| ١٥ ٦٤٨ ٧٨٨      | ---           | (١ ٣٩٢ ٩٧٦)         | ١٧ ٠٤١ ٧٦٤          | العادلة من خلال الأرباح والخسائر           |
| ٤٧ ٧٠٣ ١٨٣      | ---           | ٢٨ ٢١٧ ١٧٤          | ١٩ ٤٨٦ ٠٠٩          | فروق تقييم عملة                            |
| ٥٨ ١٣٤ ٣٧٨      | ---           | ٢٢ ٨٣٨ ٢١٨          | ٣٥ ٢٩٦ ١٦٠          | إيرادات أخرى                               |
| ١ ٢١٢ ٧٠٠ ٧٤٢   | ---           | ٢٧٨ ٧٠٨ ١٤٢         | ٩٣٣ ٩٩٢ ٦٠٠         | إجمالي الإيرادات قبل العوائد               |
| ٢ ٤٨١ ٥٤٩ ٦٣٧   | (١٢٥ ٦٩٤ ٦٤٨) | ٢ ٤٥٢ ٠٤٧ ١٨٢       | ١٥٥ ١٩٧ ١٠٣         | إيراد الفوائد والتوزيعات                   |
| (١ ٧٨٤ ٨٩٩ ٨٣٥) | (٣٦ ٢٥٩ ٤٣٦)  | (١ ٧٢٨ ٩٨٤ ٤٠٠)     | (١٩ ٦٥٥ ٩٩٩)        | مصروف الفوائد                              |
| ٦٩٦ ٦٤٩ ٨٠٢     | (١٦١ ٩٥٤ ٠٨٤) | ٧٢٣ ٠٦٢ ٧٨٢         | ١٣٥ ٥٤١ ١٠٤         | صافي الدخل من العائد                       |
| ١ ٩٠٩ ٣٥٠ ٥٤٤   | (١٦١ ٩٥٤ ٠٨٤) | ١ ٠٠١ ٧٧٠ ٩٢٤       | ١ ٠٦٩ ٥٣٣ ٧٠٤       | إجمالي الدخل                               |
| (١ ٢٧٠ ٣٠٧ ٥٨٤) | (٨ ٥٦١ ٨٣٠)   | (٦٤٧ ١٦٩ ١٢١)       | (٦١٤ ٥٧٦ ٦٣٣)       | إجمالي المصروفات                           |
| ٦٣٩ ٠٤٢ ٩٦٠     | (١٧٠ ٥١٥ ٩١٤) | ٣٥٤ ٦٠١ ٨٠٣         | ٤٥٤ ٩٥٧ ٠٧١         | صافي الأرباح قبل الضرائب                   |
| (١١٣ ٠٧٠ ٦٧٥)   | ٨١٩ ٣٣٦       | (٤٨ ٥٠٤ ٧٢٥)        | (٦٥ ٣٨٥ ٢٨٦)        | ضريبة الدخل                                |
| ٥٢٥ ٩٧٢ ٢٨٥     | (١٦٩ ٦٩٦ ٥٧٨) | ٣٠٦ ٠٩٧ ٠٧٨         | ٣٨٩ ٥٧١ ٧٨٥         | صافي أرباح الفترة                          |
| ٧٥ ٤٥٦ ٨٦٤ ٩١٩  | ١ ٠٩٢ ٦٥٧ ٤٨٣ | ٦٣ ١٨١ ٨١٦ ٢٤٨      | ١١ ١٨٢ ٣٩١ ١٨٨      | إجمالي الأصول                              |
| ٦٣ ٢١٦ ٦٦٥ ٢٦٧  | ١ ٤٤٧ ٤٦٥ ٢٧٤ | ٥٨ ٢٢٧ ٩١٣ ٠٠٠      | ٣ ٥٤١ ٢٨٦ ٩٩٣       | إجمالي الإلتزامات                          |
| ١٢ ٢٤٠ ١٩٩ ٦٥٢  | (٣٥٤ ٨٠٧ ٧٩١) | ٤ ٩٥٣ ٩٠٣ ٢٤٨       | ٧ ٦٤١ ١٠٤ ١٩٥       | إجمالي حقوق الملكية                        |
| ٧٥ ٤٥٦ ٨٦٤ ٩١٩  | ١ ٠٩٢ ٦٥٧ ٤٨٣ | ٦٣ ١٨١ ٨١٦ ٢٤٨      | ١١ ١٨٢ ٣٩١ ١٨٨      | إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية            |

### ٣٥ - الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة 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 لأعوام ٢٠١٣/٢٠١٤ 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 ٢٠١٢/٢٠٠٩ تم فحص دفاتر الشركة وتم إنهاء كافة الخلافات المتعلقة بها أمام اللجنة الداخلية وبالنسبة للأعوام ٢٠١٣/٢٠١٤ 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 ٢٠١٤/١٢/٣١ 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.  
وبتاريخ ٦ أبريل ٢٠١٥ صدر القرار الوزاري رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٥ بتعديل أحكام اللائحة التنفيذية لقانون الضريبة على الدخل الصادرة بقرار وزير المالية رقم ٩٩١ لسنة ٢٠٠٥.

- بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ صدر قرار رئيس الجمهورية بقانون رقم (٩٦) لسنة ٢٠١٥ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ والقرار رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية مؤقتة على الدخل ، علي أن يعمل بهذا القرار اعتباراً من اليوم التالي لنشره ، وفيما يلي أهم التغييرات الواردة بالقرار :

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

٣٦ - شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

| ملكية مباشرة | ملكية غير مباشرة |  |
|--------------|------------------|--|
| %            | %                |  |
| ٩٩,٨٨        | ٠,٠٤             | المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية            |
| ٨٨,٥١        | ١١,٤٩            | المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار               |
| ٦٦,٣٣        | ٣٣,٦٧            | المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية                |
| ٩٧,٥٨        | ٢,٤٢             | هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية                      |
| ٨٩,٩٥        | ١٠,٠٥            | هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار                         |
| ٩٩,٣٧        | ٠,٥٣             | هيرميس للإستثمار فى الأوراق المالية                    |
| ١٠٠          | --               | إى أف جى - هيرميس أديزورى إنك                          |
| --           | ١٠٠              | إى أف جى - هيرميس فينانشال مانجمنت ليمتد               |
| ٩٩,٨٨        | --               | المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب        |
| ١٠٠          | --               | بايون انتربرايس ليمتد                                  |
| ٩٩           | ١                | المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات               |
| ٩٦,٣         | ٣,٧              | إى . إف . جى هيرميس للإدارة                            |
| ١,٥٩         | ٦٣,٤١            | 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 كوربريت فاينانس                 |
| ١٠٠          | --               | إى أف جى هيرميس - الإمارات المحدودة                    |
| ٩٩           | --               | المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل      |
| ٧٣,١         | ٢٦,٩             | المجموعة المالية - هيرميس السعودية                     |
| --           | ١٠٠              | شركة أكتوير بروبيرتى ديفلومنت ليمتد                    |
| ٩٩           | ٠,٩٧             | المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل              |
| --           | ٩٥               | مينا أبورتيونتى مانجمنت ليمتد                          |
| --           | ١٠٠              | إى أف جى - هيرميس مينا (كايمن) هولدنجز                 |
| --           | ٩٥               | مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد                          |
| --           | ١٠٠              | إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد                |
| --           | ١٠٠              | مينا فايننشال انفستمنت                                 |
| ١٠٠          | --               | إى أف جى - هيرميس قطر                                  |
| --           | ٥١               | شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م                        |
| ١٠٠          | --               | إى أف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد                |
| --           | ٥٠               | شركة أوف سيت هولدنجز                                   |
| --           | ٤٥               | المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك |
| --           | ٥٢               | الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS                  |
| --           | ١٠٠              | إى أف جى - هيرميس سى بى هولدنجز ليمتد                  |
| ١٠٠          | --               | إى أف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنجز ليمتد           |
| ٤٩           | ٢٠,٣٧            | المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة               |
| ٩٧           | --               | شركة سندان سوريا المحدودة                              |



| ملكية مباشرة | ملكية غير مباشرة |   |
|--------------|------------------|---|
| %            | %                |   |
| ٩٧           | --               | شركة طلاس وشركاه                                    |
| --           | ١٠٠              | إى أف جى - 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          | --               | إى أف جى هيرميس سى آل هولدنغ ش.م.ل                  |
| ٦٣,٧٣٩       | --               | Credit Libanais SAL                                 |
| ٦٣,٦٥        | --               | بنك الإعتدال اللبناني للإستثمار ش.م.ل.              |
| ٦٣,٦٤        | --               | البنك الإسلامى 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 اى اف جى هيرميس اى بى ليمتد                    |
| ١٠٠          | --               | ميدا أكسس كايمن هولدينج ليمتد                       |
| --           | ١٠٠              | شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس         |
| --           | ١٠٠              | شركة بيفورت انفستمينت                               |
| ١            | ٩٩               | شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي       |

### ٣٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

#### ٣٧-١ 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 والعملية 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 في العوامل التي تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على قيمة وعائد وربح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر.
- إجراء الدراسات اللازمة قبل إتخاذ قرار الشراء بما يضمن الإستثمار في أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها على النمو.
  - تنويع الإستثمارات في القطاعات المختلفة.
  - إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطويرها.

#### ٣٧-٢ خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول 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 المركز المالي.

#### ٣٧-٣ إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك تهدف الشركة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل 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 التغيرات في الاسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

#### ٣٧-٤ خطر الإئتمان

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

#### ٥-٣٧ خطر السيولة

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

#### ٦-٣٧ خطر سعر العائد

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

#### ٧-٣٧ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

#### ٨-٣٧ 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، إجراءات التسوية ، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.

#### ٩-٣٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

#### ١٠-٣٧ 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.

### ٣٨ - أرقام المقارنة

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

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