

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

وتقرير الفحص المحدود عليها

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

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون: ٢٥ ٣٦ ٢٢ ١١ - ٢٥ ٣٦ ٢٢ ٠٠ (٢٠٢)
تليفاكس: ٢٥ ٣٦ ٢٣ ٠١ - ٢٥ ٣٦ ٢٣ ٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني: egypt@kpmg.com.eg
صندوق بريد رقم ٤٨ الأهرام

مرتفعات الأهرام
كيلو ٢٢ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدي: 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 المالي المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة وشركاتها التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ 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 ، وتتحصر 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 والمؤدى 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. ويقف 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

وفي 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 المالي المجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

حازم حسن
مستشار
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨٦)
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	إيضاح رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
١٦ ٥٣٤ ٢٣٠ ٩٤٨	٢١ ٨١١ ٧٦٩ ٢٩١	(٤)	الأصول
١ ١٢٤ ٤١٣ ٠٢٧	٩٤١ ٥٢٨ ١٩٧	(٥)	تقنية وأرصدة لدى البنوك
٨٢٣ ٨٤١ ٣٠٧	١ ٤٩٠ ٠٥٣ ٥٧٧	(٦)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨ ٠٦٨ ٨٦٥ ٣٨٢	١٩ ٩٠٤ ٧٣٢ ٢٠٤	(٧)	عملاء (بالصافى)
١ ٧٨٦ ٥٦٣ ٣٤٣	١ ٧٥٦ ٣٢٠ ٦٣٤	(٨)	قروض وتسهيلات
٢٢ ١٣٩ ٠٧١ ٨٣١	٢٢ ٣٠١ ٤٦٣ ٨٩٧	(٩)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٨١ ٥٧١ ٨٠٠	٨٤ ٠٧٥ ٠٠٠	(١٠)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٢٠ ٢٥٠ ٧٠٩	٣٢٢ ٠٩٤ ٩١٤	(١١)	إستثمارات فى شركات شقيقة
١ ٣٠٧ ٠٧٣ ٣٨١	١ ٤٨٢ ٤٢٦ ٦٧٧	(١٢)	إستثمارات عقارية
٤ ٠٩٢ ٤١٥ ٣٨٠	٤ ٢١٣ ١٥٠ ٢٠٧	(١٣)	أصول ثابتة (بالصافى)
١ ٠٩٣ ٤٤٤ ٧٧١	١ ١٤٩ ٢٥٠ ٣٢١	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
			أصول أخرى
<u>٦٧ ٣٧١ ٧٤١ ٨٧٩</u>	<u>٧٥ ٤٥٦ ٨٦٤ ٩١٩</u>		إجمالى الأصول
			الإلتزامات
٩١٧ ٢٠٢ ١٤٧	٢ ٠٩٣ ٩٠٠ ٩٥٨	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤٩ ٧٤٥ ٠٤٠ ٩٨٨	٥٤ ٧٢٦ ٦٣٩ ٥٣٩	(١٦)	ودائع العملاء
١ ١٥٥ ٦٠٥ ٢٥٦	٢ ٥٣٢ ٧٣٥ ٧٦٩	(١٧)	عملاء - أرصدة دائنة
٥٥٤ ١٢٠ ٦٠٠	٥٦٢ ٧٢٣ ٠٠٠	(١٧)	سندات مصدرة
١ ٣٦٨ ٢٠٢ ٢٠٣	١ ٣٦٥ ٧٢٢ ٣٩٢	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٦٩٤ ٥٩١ ٣٧٨	٧١٧ ٢٣٦ ٩٧٨	(١٩)	إلتزامات أخرى
١٠٨ ٩٧٧ ١٦١	٧٦ ٩٤١ ٦٦٢	(٢٠)	إلتزامات صرائب الدخل الجارية
٧٠٢ ٨٩٧ ٩٠١	٧٩٣ ٠٥٤ ٩٨٠	(٢٠)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٣١٩ ٦٣٦ ٨٨١	٣٤٧ ٧٠٩ ٩٨٩	(٢١)	مخصصات
<u>٥٥ ٥٦٦ ٢٧٤ ٥١٥</u>	<u>٦٣ ٢١٦ ٦٦٥ ٢٦٧</u>		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	(٢٢)	رأس المال المصدر والمضروب
٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧	٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧		إحتياطي قانونى
٣ ٢٨٩ ١٠٣ ٨٩٩	٢ ٦٩٧ ٣٨٢ ٧٦٩	(٣٠)	إحتياطي خاص - علاوة إصدار
١ ٢٨٥ ٦٢٤ ٠٤٨	١ ٦٩٢ ٥٩٠ ٣٣٩	(٣٠)	إحتياطيات أخرى
٩٣٦ ٠٤٦ ٥١٢	٩٤١ ٦٠٦ ١٤٠	(٣٠)	أرباح محتجزة
٩ ٣٦٨ ٦٢٩ ٠٢٦	٩ ١٨٩ ٤٣٣ ٨١٥		أسهم خزينة
-	(٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦)	(١-٢٢)	حقوق الملكية
٩ ٣٦٨ ٦٢٩ ٠٢٦	٨ ٧٦٢ ٩٨٢ ٥٤٩		صافى أرباح (خسائر) الفترة / العام
(٥٤٠ ٣٢٢ ٠٩٢)	٤٠٧ ١٤٠ ٨٤٩		حقوق الملكية متضمناً صافى أرباح (خسائر) الفترة / العام
٨ ٨٢٨ ٣٠٦ ٩٣٤	٩ ١٧٠ ١٢٣ ٣٩٨		حقوق الاقلية
٢ ٩٧٧ ١٦٠ ٤٣٠	٣ ٠٧٠ ٠٧٦ ٢٥٤	(٢٣)	إجمالى حقوق الملكية
١١ ٨٠٥ ٤٦٧ ٣٦٤	١٢ ٢٤٠ ١٩٩ ٦٥٢		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>٦٧ ٣٧١ ٧٤١ ٨٧٩</u>	<u>٧٥ ٤٥٦ ٨٦٤ ٩١٩</u>		

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

منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

ياسر الملوانى
العضو المنتدب التنفيذي

كريم عوض
العضو المنتدب التنفيذي

تقرير الفحص المحلى للمركز

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢٠١٣		٢٠١٤		إيضاح رقم
عن الفترة المالية من ٢٠١٣/١/١ حتى ٢٠١٣/٩/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة المالية من ٢٠١٣/٧/١ حتى ٢٠١٣/٩/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة المالية من ٢٠١٤/١/١ حتى ٢٠١٤/٩/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة المالية من ٢٠١٤/٧/١ حتى ٢٠١٤/٩/٣٠ جنيه مصرى	
٨٥٥ ٦٣٩ ٦٣٢	٢٩٢ ٥٤٢ ٧٩٨	١ ١٥٢ ٢٦٠ ١٢٨	٣٥٣ ٣٤٦ ٧٤٢	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٥٧ ١١٤ ٣٠٠)	(٨٠ ٨٠٧ ٩٠٨)	(٢٨٣ ٥٨٧ ٧٥٩)	(٧٦ ٩١٦ ٢٦٧)	مصرفوف الأتعاب والعمولات
٥٩٨ ٥٢٥ ٣٣٢	٢١١ ٧٣٤ ٨٩٠	٨٦٨ ٦٧٢ ٣٦٩	٢٧٦ ٤٣٠ ٤٧٥	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١٦ ٢٩٥ ٤٠٦	٦٥٨ ٦٨١	٢٠١ ٢٩٥ ٢٣٠	٢٨ ٣١٤ ٧٠٨	أرباح بيع إستثمارات مالية
٦ ٥٤٨ ٥٠٣	١ ٠٩٠ ٩٣٨	٧ ٢٩٩ ٠٠٦	١ ٤١٧ ١٥٨	حصة الشركة فى أرباح شركات شقيقة (١٠)
٨٨ ٢٨٥ ٤١٠	٥٩ ١١٣ ٠٢٨	١٥ ٦٤٨ ٧٨٨	٥ ٧٨٨ ٣٢٦	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤ ٥٩٩ ٤٨٨	٢٤ ٥٩٩ ٤٨٨	-	-	أرباح بيع أصول مالية محتفظ بها لغرض البيع
٨٤ ١٨٩ ١٤٨	(١١ ٩٦٦ ٢٥٥)	٤٧ ٧٠٣ ١٨٣	١ ٩٩٢ ٠٧٣	فروق تقييم عملة
-	-	١٣ ٩٤٧ ٧٨٨	١٤٤ ١٦٥	أرباح بيع أصول ثابتة
١٥٩ ٦٩٧ ٩٨٦	١٧٨٠٨ ٣٠٦	٥٨ ١٣٤ ٣٧٨	٣٠ ٤٢٢ ٨١٨	إيرادات أخرى
٩٧٨ ١٤١ ٢٧٣	٣٠٣ ٠٣٩ ٠٧٦	١ ٢١٢ ٧٠٠ ٧٤٢	٣٤٤ ٥٠٩ ٧٢٣	إجمالى الإيرادات قبل العوائد
٢ ٣٢٤ ١٤٦ ٩١٤	٧٨٢ ٨٩١ ٥٧٥	٢ ٤٨١ ٥٤٩ ٦٣٧	٨٦٣ ٧٥٥ ٥٢٨	إيراد الفوائد والتوزيعات
(١ ٥٩١ ٧٦٧ ١٥١)	(٥٣٨ ٤٩٦ ٩٧٨)	(١ ٧٨٤ ٨٩٩ ٨٣٥)	(٦٢٨ ٧٩٥ ٩٨٩)	مصرفوف الفوائد
٧٣٢ ٣٢٩ ٧٦٣	٢٤٤ ٣٩٤ ٥٩٧	٦٩٦ ٦٤٩ ٨٠٢	٢٣٤ ٩٥٩ ٥٣٩	صافى الدخل من العائد
١ ٧١٠ ٥٢١ ٠٣٦	٥٤٧ ٤٣٣ ٦٧٣	١ ٩٠٩ ٣٥٠ ٥٤٤	٥٧٩ ٤٦٩ ٢٦٢	إجمالى الدخل
١ ٠٩٦ ٩٥٩ ٤٦١	٣٦٦ ٣١٧ ١٢٣	١ ١٢٠ ٩٢٥ ٧٠٩	٣٤٨ ٥٩٨ ١٩٠	مصرفوفات صومية وإدارية (٢٩)
٢٩ ٥٩٤ ٤٦١	٩ ١٨٤ ٥٣٨	٣٤ ٩٠٤ ٤٠٢	١٥ ٢٥٩ ٢١٧	عبء الإضمحلال على القروض والتسييلات (٧)
٢٠ ٠١٥ ٠٢٠	٦ ٧٥٨ ٥٦٧	٤٠ ٩٢٠ ٤٩٩	٢٠ ٤٩٢ ٥٤٤	مخصصات (٢١)
٧١ ١٠٠ ٦٠٢	٢٢ ٣٠٠ ٥٨٤	٦٤ ٠٧٩ ٤٥٢	٢١ ٦٧٩ ٤٨٠	إهلاك وإستهلاك (١٢)،(١٣)
٢٤٦ ٩١٩ ٤٨٧	٢ ٧٨٦	٩ ٤٧٧ ٥٢٢	٣٨ ٠٠١	الإضمحلال فى قيمة الأصول (٢٦)
١ ٤٦٤ ٥٨٩ ٠٣١	٤٠٤ ٥٦٣ ٥٩٨	١ ٢٧٠ ٣٠٧ ٥٨٤	٤٠٦ ٠٦٧ ٤٣٢	إجمالى المصروفات
٢٤٥ ٩٣٢ ٠٠٥	١٤٢ ٨٧٠ ٠٧٥	٦٣٩ ٠٤٢ ٩٦٠	١٧٣ ٤٠١ ٨٣٠	صافى الأرباح قبل الضرائب
(٦٠ ٧٣٤ ٩٣٧)	(٢٦ ٧١٢ ٨١٩)	(١١٣ ٠٧٠ ٦٧٥)	(٢٨ ٩٩٩ ٢٠٧)	ضريبة الدخل (٢٣)،(٢٧)
١٨٥ ١٩٧ ٠٦٨	١١٦ ١٥٧ ٢٥٦	٥٢٥ ٩٧٢ ٢٨٥	١٤٤ ٤٠٢ ٦٢٣	صافى أرباح الفترة
٢٤ ٥٩٠ ٧٧٢	٦٣ ٨٠٠ ٠٢٠	٤٠٧ ١٤٠ ٨٤٩	١٠٠ ٤٣١ ٨٥٨	أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
١٦٠ ٦٠٦ ٢٩٦	٥٢ ٣٥٧ ٢٣٦	١١٨ ٨٣١ ٤٣٦	٤٣ ٩٧٠ ٧٦٥	حقوق الأقلية (٢٢)
١٨٥ ١٩٧ ٠٦٨	١١٦ ١٥٧ ٢٥٦	٥٢٥ ٩٧٢ ٢٨٥	١٤٤ ٤٠٢ ٦٢٣	نصيب السهم فى الأرباح (٣١)
٠,٠٤	٠,١١	٠,٧٥	٠,١٩	

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٩/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٩/٣٠ جنيه مصرى	
٢٤٥ ٩٣٢ ٠٠٥	٦٣٩ ٠٤٢ ٩٦٠	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧١ ١٠٠ ٦٠٢	٦٤ ٠٧٩ ٤٥٢	صافى الأرباح قبل الضرائب
٢٠ ٠١٥ ٠٢٠	٤٠ ٩٢٠ ٤٩٩	تسويات لمطابقة صافى الأرباح قبل الضرائب لصافى النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل
(١٣ ١٣٢ ٧٦٩)	(٩ ٣١٦ ٧٥٨)	إهلاك وإستهلاك
(١٢٢ ٣٢٥ ٧٠٢)	(٧ ٨٤٥ ٦٠٠)	مخصصات مكونة
(١٧ ٥٦٦ ٦٩٢)	(١٦ ٠٠٠ ٤٠٠)	المستخدم من المخصصات
٨٢٤ ٩٧٠	(١٣ ٩٤٧ ٧٨٨)	مخصصات إبتقى الغرض منها
(١٢ ٧٢٥)	(١٥٠ ٠٦٣ ٩٠٢)	رد إضمحلال القروض والسلفيات
(٢٤ ٥٩٩ ٤٨٨)	-	(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
(٨٨ ٢٨٥ ٤١٠)	(١٥ ٦٤٨ ٧٨٨)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٦ ٥٤٨ ٥٠٣)	(٧ ٢٩٩ ٠٠٦)	أرباح أصول متاحة للبيع
٢٧٦ ٥١٣ ٩٤٨	٤٤ ٣٨١ ٩٢٤	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٨٤ ٠٣٦ ٦٩١	٢٩٢ ٤٠٠ ٩٧٨	حصة الشركة فى أرباح شركات شقيقة
(٨٤ ١٨٩ ١٤٨)	(٤٧ ٧٠٣ ١٨٣)	الإضمحلال فى قيمة الأصول
		فروق ترجمة عملات أجنبية
		أرباح فروق تقييم عملة
٨٤١ ٧٦١ ٧٩٩	٨١٣ ٠٠٠ ٣٨٨	أرباح التشغيل قبل التغيرات فى رأس المال العامل
٤٨ ٨٦٩ ٦٥٠	(١١ ٥١٧ ٣٦٢)	(الزيادة) النقص فى الأصول الأخرى
٧٠ ٤٧٩ ٥٨٤	(١٥٤ ٧١٤ ٩٦٠)	(النقص) الزيادة فى الدائون وأرصدة دائنة أخرى
(٢ ٠٣٤ ١٤٣ ٠٠٠)	(١ ٢٧٢ ٢٢٣ ٠٠٠)	الزيادة فى قروض وتسييلات
٢٨٧ ٧٣٤ ٧٦٢	٣ ٤١٣ ٩٢٥ ٥١٠	التغير فى ودائع العملاء
(٩٠ ٥٦٦ ٨٦٦)	(٦٥٥ ٢٣٠ ٨٤٥)	الزيادة فى أرصدة العملاء - المدينة
٥٩٥ ٢٢٥ ٧٥٨	١ ٢٣٠ ٣١٥ ٨٦١	الزيادة فى أرصدة العملاء - الدائنة
(٢٤٩ ٠٨٠ ٦٨٦)	٢٠٧ ٢٠٢ ٣٥٣	النقص (الزيادة) فى إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٨٤ ٧١٩ ٨٠٠)	(٢ ٨٤٤ ٧٩٤ ٠٠٠)	الزيادة فى أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)
(٤٢ ٧٢٤ ٣٧٩)	(٣٨ ٥٠١ ١١٢)	ضرائب دخل مسددة
(١ ١٥٧ ١٦٣ ١٧٨)	٧٨٦ ٣٦٢ ٨٣٣	صافى النقدية المتاحة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل
(٤٠ ٤٤١ ٤٩٦)	(٢٢٦ ٦٦٨ ١٨٩)	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٦٦٧ ٦٣٦	٢٩ ٥٦٢ ٤٥١	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة أخرى
٢٦ ٩٧٤	٤٤٣ ١٥١ ٠٣٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٩ ٦٤٦ ٤٠١)	(١٠ ٠٤٧ ٨٦١)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١٢ ٠١٨ ٠٩٨)	١٥٦ ٧٥٦	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
٥٧٠ ٥٦١ ٠٠٠	٥١٤ ١٦٣ ٧٥٠	متحصلات من بيع / مدفوعات لشراء إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
(١١ ٤٧٨ ٤٦٩)	-	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محقق بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٧ ١٢٢ ٢٢٩)	(٤٨ ٦٣٨)	مدفوعات - إقراض طويل الأجل
٤٥ ٩٢٦ ٦٠٠	-	مدفوعات لزيادة حصة الشركات فى صندوق ضمان التسويات
		متحصلات من بيع أصول غير متداولة متاحة للبيع
٥٢٦ ٤٧٥ ٥١٧	٧٥٠ ٢٦٩ ٢٩٩	صافى النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
٦٩٣ ٤٥٠ ٠٠٠	-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	(٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦)	متحصلات من إصدار أسهم ممتازة
(١١٣ ٠٠٤ ٧٩٣)	(١٠١ ٦٨١ ٧٤٠)	مدفوعات لشراء أسهم خزينة
(٨ ٩٥٣ ١٣٩)	(٩ ٤٦٦ ٧٥٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٩ ٤٧١ ٥٠٠)	(١٠ ٩٧٨ ٩٦٤)	مدفوعات لمداد مندات مصدرية
		التغير فى حقوق الأقلية
٥٦٢ ٠٢٠ ٥٦٨	(٥٤٨ ٥٧٨ ٧٢٠)	صافى النقدية (المستخدمة فى) المتاحة من أنشطة التمويل
(٦٨ ٦٦٧ ٠٩٣)	٩٨٨ ٠٥٣ ٤١٢	صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
٨ ٠٦٦ ١٢٩ ٣٠٥	٨ ٩٠٩ ٠٩٣ ٠٢١	النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة (إيضاح ٢٨)
٧ ٩٩٧ ٤٦٢ ٢١٢	٩ ٨٩٧ ١٤٦ ٤٣٣	النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة (إيضاح ٢٨)

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG - Hermes
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

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

٢-١ غرض الشركة

- تعد المجموعة المالية - هيرميس بنك شامل رائد فى العالم العربى، كما تعد الرائدة في سوق تداول الأوراق المالية وخدمات بنوك الاستثمار وإدارة الأصول والإستثمارات المباشرة وابحاث ودراسات السوق.
 - ويتمثل غرض الشركة فى الإشتراك فى تأسيس الشركات التى تصدر أوراقاً مالية أو فى زيادة رؤوس أموالها ، مباشرة نشاط أمناء الحفظ المركزى ، مباشرة عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش.
 - الاستحواذ على بنك الإعتماد اللبناني (ش.م.ل.)
- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء حصة حاكمية بنسبة ٦٣,٧٣٩% فى رأس مال بنك الإعتماد اللبناني (ش.م.ل.) وذلك عن طريق شركتها التابعة - المملوكة لها بالكامل - شركة إى أف جى هيرميس سى آل هولدنغ ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٧٧,٨ مليون دولار أمريكى وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزى اللبناني على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية.

٣-١ الإعتماد

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة فى ١٠ نوفمبر ٢٠١٤.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ أسس القياس

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

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

٣-٢ عملة التعامل وعملة العرض

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

٤-٢ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

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

وتعتمد هذه التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها 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 الإقرار بأى فروق في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير تلك التقديرات، وإذا كانت هذه الفروق تؤثر على الفترة التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية، عندئذ تدرج هذه الفروق في الفترة التي تم فيها التعديل والفترات المستقبلية.

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

- إيضاح (٢٠) إثبات الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة.
- إيضاح (٢١) مخصصات.
- إيضاح (٢٤) الالتزامات المحتملة، تقييم الأدوات المالية المشتقة.

٥-٢ الأصول و الالتزامات المالية

الإعتراف و الاستبعاد

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 للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ولدى المنشأة النية إما لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

١-٣ أسس تجميع القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المجمعة كلاً من الشركات التالية:

١-١-٣ الشركات التابعة

- تتضمن القوائم المالية المجمعة كافة الشركات التابعة التي تسيطر عليها المجموعة وتحقق هذه السيطرة بالقدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك بهدف الحصول على منافع من أنشطتها. كما يؤخذ في الاعتبار حقوق التصويت المستقبلية في القدرة على السيطرة والتحكم.
- يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المجمعة بدءاً من تاريخ السيطرة على الشركة حتى تاريخ فقد هذه السيطرة.
- يتم الإستبعاد الكامل للمعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة والأرصدة الناتجة عنها. كذلك يتم الإستبعاد الكامل للأرباح أو الخسائر الغير محققة والناتجة عن معاملات المجموعة مع الأخذ في الاعتبار أن الخسائر قد تشير إلى الإضمحلال في قيمة الأصول المتبادلة مما قد يتطلب الاعتراف به في القوائم المالية.
- يتم تطبيق المعيار المصري رقم (٢٤) الخاص بضرائب الدخل على الفروق المؤقتة التي تنتج عن إستبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة.
- تعرض حقوق 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 إقتنائه 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 إلترزام قانوني أو ضمني لتحمل تلك الخسائر ويتم إثباتها أيضاً في حالة الإلترزام بمدفوعات نيابة عن الشركات الشقيقة وفي حالة زيادة تكلفة إقتناء الإستثمار على حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات والإلتزامات المحتملة في الشركات الشقيقة يتم إثباتها كشهرة. ويتم إدراج الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للإستثمار، وبذلك تخضع للإضمحلال في قيمة الإستثمار.

٢-٣ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

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

٣-٣ ترجمة القوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية

تتم ترجمة الأصول والالتزامات بالقوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية في تاريخ الميزانية المجمعة على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد الميزانية المجمعة، هذا ويتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات بناءً على متوسط سعر الصرف خلال السنة المالية المعد عنها تلك القوائم المالية، في حين يتم ترجمة بنود حقوق المساهمين الأخرى وفقاً لأسعار الصرف التاريخية في تاريخ 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 تكديدها.

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 الذى 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 حتى يتم اجراء المعاملات التجارية المقدره مسبقاً.

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

- التغيرات 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 المصرى 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 فى الأرباح والخسائر ويطبق ذلك إذا تم قياس البند المغطى بالتكلفة ويتم تطبيق الإعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تعزى للمخاطر المغطاة فى الأرباح أو الخسائر إذا كان البند المغطى أصلاً مالياً متاحاً للبيع.

٥-٣ الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

- يتم إعادة قياس الأصول (أو مكونات مجموعة الاستبعادات) مباشرة قبل تنويعها كأصول محتفظ بها بغرض البيع وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبعد ذلك يتم قياس الأصول (أو مجموعة الاستبعادات) بصفة عامة وفقاً لقيمتهم الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل.
- يتم تحميل أى خسائر إضمحلال لمجموعة الاستبعادات أولاً على الشهرة وبعد ذلك يتم توزيعها على أساس نسب الأصول والالتزامات المتبقية فيما عدا الخسارة فإنه لا يجوز توزيع أى خسارة على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة وأصول مزاييا العاملين والعقارات الإستثمارية والأصول البيولوجية والتي يستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.
- يتم إثبات خسائر الإضمحلال عند التوبيخ 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	٤٠-٣٣,٣
أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	١٦,٦٧-٢
أجهزة حاسب آلي	٥-٣,٣٣
وسائل نقل وانتقال	٨-٣,٣٣

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

٧-٣ المشروعات تحت التنفيذ

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

٨-٣ أصول غير ملموسة

١-٨-٣ الشهرية

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

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

٢-٨-٣ أصول غير ملموسة أخرى

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

وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدر لكل أصل، لأغراض حساب الإستهلاك:

العمر الإنتاجي المقدر (سنة)

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

٣-٨-٣ النفقات اللاحقة

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

٩-٣ أذون خزانة

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

١٠-٣ الإستثمارات

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

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

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

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

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

٢-١٠-٣ إستثمارات مالية متاحة للبيع

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

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

تمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشنقة 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 المكتتة اولياً بالتكلفة هذا وتقوم الشركة بتقييم استثمارتها العقارية بالقيمة العادلة في تاريخ الميزانية على أن يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل عند نشأتها.

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

- يتم إجراء إختبار الإضمحلال للأصول المالية الهامة بذاتها على مستوى كل أصل بصفة مستقلة. وبالنسبة للأصول المالية الأخرى فإنه يتم إجراء إختبار الإضمحلال على مستوى كل مجموعة للأصول المالية المتبقية على مستوى المجموعات التي تشترك في خصائص خطر الإئتمان.
- يتم الإعتراف 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 الإعتراف بخسائر الإضمحلال. الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة والأصول المالية التي تعتبر أداة مديونية يتم الإعتراف بالإلغاء في قائمة الدخل . يتم الإعتراف بإلغاء خسائر الإضمحلال للأصول المالية المتاحة للبيع والتي تعتبر أداة حقوق ملكية مباشرة بحقوق المساهمين.

٣-١١-٢ الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بخلاف الأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل ميزانية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإضمحلال. يتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المولدة للنقد تزيد عن قيمته الإستردادية. تتمثل الوحدة المولدة للنقد 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 الإعتراف بخسائر الإضمحلال في قائمة الدخل. تتمثل القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد في قيمته الإستخدامية أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر . يتم مراجعة خسائر الإضمحلال المعترف بها في الفترات السابقة للأصول الأخرى في تاريخ الميزانية. وفي حالة وجود مؤشرات لإنخفاض الخسارة أو عدم وجودها يتم عكس أثر خسائر الإضمحلال وذلك في حدود التي لا تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمته التي كان سيتم تحديدها (بعد خصم الإهلاك) لو لم يتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال.

٣-١٢ النقدية وما في حكمها

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

٣-١٣ الإقتراض بفائدة

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

٣-١٤ أصول أخرى

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

٣-١٥ المخصصات

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

٣-١٦ الإحتياطي القانوني

ينص النظام الأساسي للشركة على إقتطاع مبلغ 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.

٣-١٧ رأس المال

٣-١٧-١ إعادة شراء أسهم رأس المال

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

٣-١٧-٢ توزيعات الأرباح

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

٣-١٨ الإيرادات

٣-١٨-١ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

٣-١٨-٢ إيراد توزيعات

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

٣-١٨-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-١٨-٣ إيرادات ومصروفات العائد

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

٥-١٨-٣ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٦-١٨-٣ عمولات السمسرة

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

٧-١٨-٣ أتعاب الإدارة

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

٨-١٨-٣ أتعاب حُسن الأداء

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

١٩-٣ الإقراض للغير

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

٢٠-٣ المصروفات

١-٢٠-٣ نظام معاشات العاملين

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

٢-٢٠-٣ ضريبة الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل علي أرباح أو خسائر العام كل من ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة، ويتم إثباتها بقائمة الدخل مباشرة باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بأحد البنود التي يعترف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فيتم 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.

٢١-٣ ربحية السهم

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

٢٢-٣ حصة العاملين في الأرباح

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

٢٣-٣ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

- يتم اثبات قروض وتسهيلات للعملاء متضمناً الفائدة المستحقة معاً في تاريخ الميزانية وذلك بعد خصم الفوائد 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 والالتزامات العرضية.
- يتم الإعتماد في تصنيف مستويات المخصصات على الفرق بين القيمة الدفترية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بعد الاخذ في الإعتبار القيمة البيعية للضمانات المقدمة، ويتم اثبات هذه المخصصات بقائمة الدخل. علماً بأنه لا يتم إعداد مخصص عام لمحفظة القروض بخلاف احتياطي المخاطر البنكية العام.
- في حالة إعادة جدولة أو وجود افتراضات إعادة سداد مؤكدة لدين معين يتم رد خسارة إضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل إلى حساب المخصص. ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل تحت بند صافي الخسائر على القروض والتسهيلات.
- يتم اعدام القروض والتسهيلات المشكوك في تحصيلها والرديئة في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها، على أن يتم إستبعادها من القوائم المالية وقيدها في سجلات احصائية تنكيرية مع الاستمرار في اجراءات المتابعة اللازمة بشأنها.

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

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

٢٥-٣ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

- تتمثل في الأصول العقارية التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لدين له قبل الغير، ويتم الاعتراف بها بالتكلفه مخصوماً منها أى خسائر أضمحلل 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 إحتياطي خاص يظهر ضمن حقوق الملكية ولايجوز أدراجه ضمن الأرباح القابلة للتوزيع.

٢٦-٣ أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

٢٧-٣ ودائع العملاء

- يتم إثبات ودايع العملاء بالتكلفة منضمنة الفائدة ومخصوماً منها أية مبالغ تم ردها.

٣-٢٨ أنشطة الأمانة

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

٣-٢٩ إحتياطيات مخاطر بنكية عامة

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.

٣-٣٠ مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات

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

٣-٣١ التقارير القطاعية

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

٤- نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية بالخرزينة
٢٩٣ ٩٣٧ ٧٤٧	٢٧٦ ٩٨٦ ٢٩٧	البنك المركزى اللبنانى *
		- ودائع بإخطار
١ ١٢٠ ٧٤٨ ٦٠٠	١ ٢٥٦ ٢٢٣ ٠٠٠	- ودائع لأجل
٧ ٦٠٥ ٧٥٥ ٠٠٠	١١ ٦٤٥ ٦٦٥ ٢٥٠	بنوك مركزية أخرى
		- ودائع بإخطار
٢٦٣ ٩٨٤ ٨٠٠	٢٥٨ ٢٣٣ ٧٥٠	- ودائع لأجل
٥٣ ٤٠٦ ٠٠٠	--	شيكات تحت التحصيل
١٤٥ ٤٩٤	١٢٦ ٠٠٠	بنوك - حسابات جارية (بالصافى)
١ ٣٠٢ ١٥٤ ٦٨٥	٢ ٥٨٥ ٧٦٢ ٣٥٩	بنوك - ودائع بإخطار
١ ٢٩١ ٩٤٨ ٠٨٤	١ ٥٠٦ ٥٧٢ ٣٩١	بنوك - ودائع لأجل
٤ ٥١٩ ١٢٩ ٧٣٨	٤ ١٨٥ ٦٨٩ ٧٤٤	فوائد مستحقة
٨٣ ٠٢٠ ٨٠٠	٩٦ ٥١٠ ٥٠٠	
<u>١٦ ٥٣٤ ٢٣٠ ٩٤٨</u>	<u>٢١ ٨١١ ٧٦٩ ٢٩١</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

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨٦٣ ٤٨١ ٥٩٢	٨٢٤ ٨٠٤ ٤٣١	وثائق صناديق إستثمار
١٩ ٣٨٦ ٨٨٢	٢٧ ١٩٢ ٩٠٣	أدوات حقوق ملكية
١٥١ ٤٩٤ ٩٥٣	٦٠ ٤٣٢ ٣٦٣	أدوات دين
٩٠ ٠٤٩ ٦٠٠	٢٩ ٠٩٨ ٥٠٠	أذون خزانة
<u>١ ١٢٤ ٤١٣ ٠٢٧</u>	<u>٩٤١ ٥٢٨ ١٩٧</u>	الرصيد
=====	=====	

٦- عملاء (بالصافى)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٩٢٧ ٥٣٩ ٠٨٤	١ ٧١٧ ٧٠٠ ٧٣٤	عملاء (بالصافى)
(١٠٣ ٦٩٧ ٧٧٧)	(٢٢٧ ٦٧٤ ١٥٧)	شركات سمرة أخرى (بالصافى)
<u>٨٢٣ ٨٤١ ٣٠٧</u>	<u>١ ٤٩٠ ٠٥٣ ٥٧٧</u>	الرصيد
=====	=====	

٧- قروض وتسهيلات

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٧ ٩٦٩ ٩٢٣ ٩٨٢	١٩ ٧٣٥ ١١٤ ٤٥٤	(١-٧) قروض وتسهيلات للعملاء
٩٨ ٩٤١ ٤٠٠	١٦٩ ٦١٧ ٧٥٠	(٢-٧) قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
<u>١٨ ٠٦٨ ٨٦٥ ٣٨٢</u>	<u>١٩ ٩٠٤ ٧٣٢ ٢٠٤</u>	الرصيد
=====	=====	

١-٧ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠				
الصافي جنيه مصري	الصافي جنيه مصري	خسائر الإضمحلال جنيه مصري	فوائد مجنيه جنيه مصري	إجمالي القيمة جنيه مصري	
٤٥٤.٠٧٩.٨٠٠	٥٢١.٨٤٤.٥٠٠	--	--	٥٢١.٨٤٤.٥٠٠	عملاء أفراد (تجزئة) - منتظمة
٥.٨٤٨.١٩٨.٨٧٣	٦.٣٩٣.٦٥٠.٢٩١	--	--	٦.٣٩٣.٦٥٠.٢٩١	حسابات جارية مدينة
٢٢٦.٨٣٠.٦٠٠	٢٩٤.٣٧١.٧٥٠	--	--	٢٩٤.٣٧١.٧٥٠	قروض عقارية
١٧٨.٤٥٧.٠٠٠	١٨٩.٤٧٢.٧٥٠	--	--	١٨٩.٤٧٢.٧٥٠	قروض شخصية
١.٩٨٤.٧٨٥.٠٠٠	٢.٢٩٥.٣٧١.٠٠٠	--	--	٢.٢٩٥.٣٧١.٠٠٠	بطاقات إئتمان أخرى
٨.٢٩٠.٢٩١.٤٢٨	٨.٥٠٦.١٦٧.٥٩٥	--	--	٨.٥٠٦.١٦٧.٥٩٥	عملاء مؤسسات - منتظمة
١١١.١٩٦.٢٢١	١٧١.٩٤٢.١٩٨	--	--	١٧١.٩٤٢.١٩٨	مؤسسات
٧٧.٨٨٧.٢٠٠	١٤٩.٣٢١.٠٠٠	--	(٥١.٥٢٨.٠٠٠)	٢٠٠.٨٤٩.٠٠٠	عملاء أفراد (تجزئة) - غير منتظمة
٧٢.٨٥٤.٨٠٠	٧٥.٢٠٦.٧٥٠	(٧٠.٤٩٤.٧٥٠)	(٩٣.٣٠٤.٢٥٠)	٢٣٩.٠٠٥.٧٥٠	تحتاج لعناية خاصة
--	--	(٣٦.٥٦٥.٥٠٠)	(٣٣.٢٤٠.٥٠٠)	٦٩.٨٠٦.٠٠٠	دون المستوى
٦٢٢.٥٨٣.٦٦٠	٨٩٦.٩٩٨.٦٢٠	--	--	٨٩٦.٩٩٨.٦٢٠	مشكوك في تحصيلها
١٨.٩٨٤.٢٠٠	١١٧.٨٩٠.٢٥٠	--	(٦.٥٧٨.٧٥٠)	١٢٤.٤٦٩.٠٠٠	رديته
١١١.٥٨٢.٢٠٠	١٤٥.٧١٥.٧٥٠	(٤٧.٧٧٥.٥٠٠)	(٤٨.١١٢.٧٥٠)	٢٤١.٦٠٤.٠٠٠	عملاء مؤسسات - غير منتظمة
--	--	(٧١.٣٦٨.٧٥٠)	(٤٤.١٨٤.٥٠٠)	١١٥.٥٥٣.٢٥٠	تحتاج لعناية خاصة
(٣٩.٤٩١.٠٠٠)	(٤٠.٧٧٨.٧٥٠)	(٤٠.٧٧٨.٧٥٠)	--	--	دون المستوى
(٥٠.٨٧٦.٠٠٠)	(٥٢.٠٣٦.٢٥٠)	(٥٢.٠٣٦.٢٥٠)	--	--	مشكوك في تحصيلها
٦٢.٥٦٠.٠٠٠	٦٩.٩٧٧.٠٠٠	--	--	٦٩.٩٧٧.٠٠٠	رديته
١٧.٩٦٩.٩٢٣.٩٨٢	١٩.٧٣٥.١١٤.٤٥٤	(٣١٩.٠١٩.٥٠٠)	(٢٧٦.٩٤٨.٧٥٠)	٢٠.٣٣١.٠٨٢.٧٠٤	مخصص تسهيلات عملاء تجزئه
=====	=====	=====	=====	=====	مخصص تسهيلات عملاء مؤسسات
					فوائد مستحقة
					الرصيد

٢-٧ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٨٠.٨٠٠	١٢.٤٨٣.٠٠٠	قروض أفراد (تجزئة) - منتظمة
٩٨.٢٥١.٤٠٠	١٥٦.٩٤٠.٠٠٠	قروض مؤسسات - منتظمة
٩.٢٠٠	١٩٤.٧٥٠	فوائد مستحقة
٩٨.٩٤١.٤٠٠	١٦٩.٦١٧.٧٥٠	الرصيد
=====	=====	

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أسهم ممتازة
١٢٦ ٨٥٤ ٢٠٠	١٤٥ ٣٦٤ ٢٥٠	حق الاكتتاب
—	١٢٨ ٩٩٨ ٧٦٥	أدوات حقوق ملكية
٧٧٤ ١٤٨ ٠٩٠	٤٦٠ ٨٨٦ ١١٩	وثائق صناديق إستثمار
٩٣٦ ٦٦١ ٤٩٠	١ ٠٧٣ ٤٧٧ ٤٢٧	فوائد مستحقة
٨ ٧٤٤ ٦٠٠	٧ ٤٣٨ ٥٠٠	
<u>١ ٨٤٦ ٤٠٨ ٣٨٠</u>	<u>١ ٨١٦ ١٦٥ ٠٦١</u>	الإضحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٥٩ ٨٤٥ ٠٣٧)	(٥٩ ٨٤٤ ٤٢٧)	
<u>١ ٧٨٦ ٥٦٣ ٣٤٣</u>	<u>١ ٧٥٦ ٣٢٠ ٦٣٤</u>	الصافى
=====	=====	

٩- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أذون خزانه وسندات حكومية - لبنان
١٥ ٧٦٢ ٧٤٩ ٠٥٧	١٦ ٩٦٠ ٨٣٧ ٦٣٧	سندات حكومية أخرى
٦٨ ٩٥٤ ٠٠٠	١٦١ ٣٤٨ ٠٠٠	شهادات إيداع بنوك
٥ ٦٦٢ ٦٤٥ ٥١٧	٤ ٥٥٦ ٣٥٨ ٦٧٩	أدوات دين أخرى
٢٧٥ ٠٦٧ ٢٥٧	٢٢٦ ٠٨٠ ٨٣١	فوائد مستحقة
٣٦٩ ٦٥٦ ٠٠٠	٣٩٦ ٨٣٨ ٧٥٠	
<u>٢٢ ١٣٩ ٠٧١ ٨٣١</u>	<u>٢٢ ٣٠١ ٤٦٣ ٨٩٧</u>	الرصيد
=====	=====	

١٠- إستثمارات فى شركات شقيقة

٢٠١٣	٢٠١٤	
نسبة	نسبة	
المساهمة	المساهمة	
%	%	
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL
جنيه مصرى	جنيه مصرى	Credit Card Management SAL
٣٥ ٦٥٤ ٦٠٠	٤٥ ٥٧١ ٥٠٠	International Payment Network SAL
١١ ٢٧٠ ٠٠٠	١١ ٩٢٧ ٢٥٠	Net Commerce SAL
٧ ٥٤٤ ٠٠٠	٧ ٨٩٩ ٢٥٠	Liberty Executive Center SAL
١ ١٧٣ ٠٠٠	١ ١٧٣ ٢٥٠	Hot Spot Properties SAL
٥٥ ٢٠٠	٥٧ ٠٠٠	Dourrat Loubnan Al Iqaria SAL
٩ ٣١٥ ٠٠٠	٥ ٤١٥ ٠٠٠	
١٦ ٥٦٠ ٠٠٠	١٢ ٠٣١ ٧٥٠	
<u>٨١ ٥٧١ ٨٠٠</u>	<u>٨٤ ٠٧٥ ٠٠٠</u>	الرصيد
=====	=====	

١١ - إستثمارات عقارية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٢.٠٦٢.٥١١	٣٢٠.٢٥٠.٧٠٩	الرصيد في ١ يناير
١١٨.١١٩.٩٥٤	---	إعادة تبويب الأصول الثابتة
٢٠٨.٦٤٩.٤٩٤	---	إعادة تبويب على أصول متاحة للبيع
(٨٣.٧٥٩.٠١٩)	---	التغير في القيمة العادلة
(٥٧.٣٣٧.٦٠٠)	---	الإستبعادات
٢.٥١٥.٣٦٩	١.٨٤٤.٢٠٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٢٠.٢٥٠.٧٠٩	٣٢٢.٠٩٤.٩١٤	الرصيد

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والبالغ قيمته ٣٢٢.٠٩٤.٩١٤ جنيه مصري فيما يلي :-

- مبلغ ٤٧٣.٤٧٣.٧٥٤ 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 ٤٤٠.٤٤٠.٤٤٠ جنيه مصري يتمثل في القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة إي أف جي هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - في مبنى إنديكس تاور - الإمارات.

١٢ - أصول ثابتة

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائل نقل وانتقال	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	تحسينات في أماكن مؤجرة	أراضي ومبانى	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ٢٠١٤/١/١
١.٩٦٦.٩٠٠.٤١١	٣٩٦.٧٩٦.٣٠٠	٢٠.٩٢٦.٢٥٥	٧٦.٢٠٣.٢٢٨	٣٥٩.٨١٣.٧٤٩	٢٤٨.٥٢٢.٣٢١	٨٦٤.٦٢٨.٥٥٨	الإضافات
٢١١.٢٨٥.٤٣٩	١٩٧.٢١١.٣٥٠	٤٠٤.٦١٩	١.٨٩٠.٣٠٥	١١.٢٤٢.٤١٥	٥٣٦.٧٥٠	---	الإستبعادات
(٢٨.٦٧٦.٢٤٣)	---	(١.٥١٨.٦٢٩)	(٨.٥٠٠)	(٤.٢٥٣.٧٩١)	(٦.٣٦٤.٧٥٥)	(١٦.٥٣٠.٥٦٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥١.٣٥١.٤٣٣	١٣.٨٩٢.١٠٠	٣١٦.٠١١	٧٩٩.٥٣٦	٩.٢٥٨.٨١٤	٧.٤٧٢.١٠٣	١٩.٦١٢.٨٦٩	إجمالي التكلفة في ٢٠١٤/٩/٣٠
٢.٢٠٠.٨٦١.٠٤٠	٦.٧٨٩٩.٧٥٠	٢٠.١٣٨.٢٥٦	٧٨.٨٨٤.٥٦٩	٣٧٦.٠٦١.١٨٧	٢٥٠.١٦٦.٤١٩	٨٦٧.٧١٠.٨٥٩	مجمع الإهلاك في ٢٠١٤/١/١
٦٥٩.٨٢٧.٠٣٠	---	١٦.٢٢٨.٦٧٢	٦٤.٥٧٤.١٤٣	٢٥١.٥٠٤.٣٧٣	١٨٩.٤٤٨.٠٦٤	١٣٨.٠٧١.٧٧٨	إهلاك الفترة
٥٦.٤٨٨.١٥١	---	١.١٣٥.١٦١	٤.١٥٥.٣٢٠	٢٤.٢٣٩.٤٣٩	١٠.٧٧٧.١٩٦	١٦.٢٣١.٠٣٥	مجمع إهلاك الإستبعادات
(١٣.٠٦١.٥٨٠)	---	(١.٠٩٤.٨٥٩)	(٤.٥٣٣)	(٣.٤٤٦.٠١٢)	(٦.٣٤٤.٤٠٠)	(٢.١٦٨.٧٧٦)	إعادة تبويب
(١٣٥.٧٨٦)	---	---	١١.٨٦٢	(١٤٧.٦٤٨)	---	---	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٥.٣١٦.٥٤٨	---	(١٧١.٨٧٤)	٧٩٢.١٠٨	٦.٤١٥.٥١٧	٥.٦٠٣.٩٢٦	٢.٦٧٦.٨٧١	مجمع الإهلاك في ٢٠١٤/٩/٣٠
٧١٨.٤٣٤.٣٦٣	---	١٦.٠٩٧.١٠٠	٦٩.٥٢٨.٩٠٠	٢٧٨.٥٦٥.٦٦٩	١٩٩.٤٣١.٧٨٦	١٥٤.٨١٠.٩٠٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٤/٩/٣٠
١.٤٨٤.٤٢٦.٦٧٧	٦.٧٨٩٩.٧٥٠	٤.٠٤١.١٥٦	٩.٣٥٥.٦٦٩	٩٧.٤٩٥.٥١٨	٥٠.٧٣٤.٦٣٣	٧١٢.٨٩٩.٩٥١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١٢/٣١

* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٩.٧٨٤.٥٠٠	٩.٧٨٤.٥٠٠
٣٨٧.٠١١.٨٠٠	٥٩٨.١١٥.٢٥٠
٣٩٦.٧٩٦.٣٠٠	٦.٧٨٩٩.٧٥٠

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

الرصيد

١٣ - الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠		
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	(١-١٣)	الشهرة
٣ ٨٩٧ ١٠٥ ٨٠٩	٤ ٠١٧ ٨٤٠ ٦٣٦	(٢-١٣)	أصول غير ملموسة أخرى
٤ ٠٩٢ ٤١٥ ٣٨٠	٤ ٢١٣ ١٥٠ ٢٠٧		الرصيد

١٣-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥ ٩٢١ ٨٠٣	٥ ٩٢١ ٨٠٣	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
٨ ٦٣٩ ٢١٨	٨ ٦٣٩ ٢١٨	
١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	الرصيد

١٣-٢ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى فى :

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٨٧٢ ٥٢٣ ٧٣٨	٣ ٩٨٤ ٨٢١ ٦٨٨	شبكة فروع - Branches network بنك الاعتماد اللبناني
١ ١٩٦ ٠٠٠	١ ٢٣٩ ٧٥٠	Key money
٩ ٨٦١ ٢٩٦	٢٢ ٢٩٠ ١٠٦	التراخيص وحقوق الامتياز
١٣ ٥٢٤ ٧٧٥	٩ ٤٨٩ ٠٩٢	برامج حاسب آلى
٣ ٨٩٧ ١٠٥ ٨٠٩	٤ ٠١٧ ٨٤٠ ٦٣٦	الرصيد

١٤ - أصول أخرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٠ ٥٧٣ ٢٢٥	٤٥ ٢٩٣ ٩١٣	(١-١٤)
١١ ١٠٧ ٥٩٧	٢١ ٢٠٩ ٦٩١	
١١٠ ٤٥٩ ٦٢٨	١٥٢ ١٣٩ ٠٠٢	
١٦ ٠٧٥ ٦٢٨	١٧ ٨٩٥ ٦٧٨	
٢٤ ٧٧٧ ٣١٧	٢٣ ١٨٦ ٤٩٦	
٩ ٥٧٧ ٣٥٤	٩ ٤١٣ ٧٩٥	
٧ ٤٥٤ ٥٠٠	٧ ٥٦٧ ٩٣٨	(٢-١٤)
٦٦ ٧٢٧ ٦٠٠	٦٦ ٦٦١ ٥٠٠	
٩٤ ٤٦٣ ٨٢٩	٩٧ ٥٥٢ ٧٣٤	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢١ ٤٥٠ ٢١٨	
٣ ٦٥٠ ٤٨٩	٣ ٧٤٩ ٠١٨	
٢٨ ٦٠٤ ٢٠٧	٢٨ ٨٦١ ٩٤٢	
١٥١ ٠٧٧ ٨٠٠	١٥٢ ٨٤٠ ٧٥٠	
٣٣٩ ٩٠١ ٠٨٤	٢٧٧ ٦١٧ ٠٠١	
٥٤٤ ٦٣٠	٧٥٦ ٦٨١	
٣٣ ٤٠٩ ٨٠٠	٤٥ ٦٧٦ ٠٠٠	
١٦ ٣٧٦ ٠٠٠	١٦ ٩٣٨ ٥٠٠	
٤ ٤٩٤ ٢٠٠	٧ ٦٢٣ ٧٥٠	
٤٢٧ ٨٠٠	٢٨٩ ٧٥٠	
١٠٨ ٧٤٢ ٠٨٣	١٥٢ ٥٢٥ ٩٦٤	
١ ٠٩٣ ٤٤٤ ٧٧١	١ ١٤٩ ٢٥٠ ٣٢١	الرصيد

١-١٤ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٢٨ ٥٧١ ٢٥٠ 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 ١٢ ٥١١ ٢٣٩ جنيه مصري محببة في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة المجموعة المالية للسمسة في الأوراق المالية وشركة هيرمس للوساطة في الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التي يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف في ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

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

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٧٤٩ ٥٠٠	٣ ٧٤٩ ٥٠٠	الشركة العربية للمريثات
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٣ ٠٤٠ ٠٠٠	٣ ٠٤٠ ٠٠٠	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
٦٤٠ ٠٠٠	٦٤٠ ٠٠٠	شركة إي.أف.جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
--	١١٣ ٤٣٨	شركة بيفورت للاستثمار
٧ ٤٥٤ ٥٠٠	٧ ٥٦٧ ٩٣٨	الرصيد

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٥٥ ٤٩٧ ٢٠٠	١ ٣٩١ ٤٠٣ ٢٥٠
١٤٤ ٩٨٧ ٤٠٠	١٥٦ ٥٣٦ ٢٥٠
٤٢ ٥٥٤ ٦٠٠	٣٣ ٩١٥ ٠٠٠
٢٧١ ٢٩٨ ٠٣٧	٢٢١ ٠٠١ ٣٥٢
١٠٠ ١٧٨ ٥١٠	٢٨٨ ٩٢٦ ٦٠٦
٢ ٦٨٦ ٤٠٠	٢ ١١٨ ٥٠٠
<u>٩١٧ ٢٠٢ ١٤٧</u>	<u>٢ ٠٩٣ ٩٠٠ ٩٥٨</u>

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

الرصيد

١٦ - ودائع العملاء

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٨ ١٧٠ ٨٠٢ ٥٠٢	٢٩ ٧٤٣ ٤٨٢ ٥٣٩
١٢ ٥٨٧ ٦١٤ ٨٠٠	١٤ ٩٠٣ ٨٧٠ ٧٥٠
٤ ٨٣٣ ٧٧١ ٢٨٦	٥ ١٩٤ ٢٩٦ ٠٠٠
<u>٤٥ ٥٩٢ ١٨٨ ٥٨٨</u>	<u>٤٩ ٨٤١ ٦٤٩ ٢٨٩</u>
١ ٧٨٢ ٣٨٩ ٦٠٠	٢ ١١٦ ٣٧٢ ٠٠٠
٣١٦ ٥٣٠ ٦٠٠	٤١٠ ٧٠٨ ٧٥٠
<u>٢ ٠٩٨ ٩٢٠ ٢٠٠</u>	<u>٢ ٥٢٧ ٠٨٠ ٧٥٠</u>
١٧٧ ٦٧٩ ٦٠٠	١٩٥ ٧٤٢ ٧٥٠
<u>٤٧ ٨٦٨ ٧٨٨ ٣٨٨</u>	<u>٥٢ ٥٦٤ ٤٧٢ ٧٨٩</u>
٢٥٦ ٢٧٠ ٦٠٠	٢٥٨ ٠٣٤ ٢٥٠
<u>٤٨ ١٢٥ ٠٥٨ ٩٨٨</u>	<u>٥٢ ٨٢٢ ٥٠٧ ٠٣٩</u>
٥٣٧ ٣٩٩ ٦٠٠	٧٢١ ٥٧٧ ٢٥٠
٩٩٩ ٥٢٤ ٨٠٠	١ ٠١٩ ٠٠٣ ٢٥٠
٧٩ ١٠١ ٦٠٠	١٥٣ ٧٤٨ ٠٠٠
٣ ٩٥٦ ٠٠٠	٩ ٨٠٤ ٠٠٠
<u>١ ٦١٩ ٩٨٢ ٠٠٠</u>	<u>١ ٩٠٤ ١٣٢ ٥٠٠</u>
<u>٤٩ ٧٤٥ ٠٤٠ ٩٨٨</u>	<u>٥٤ ٧٢٦ ٦٣٩ ٥٣٩</u>

ودائع عملاء (قطاع خاص) :

حسابات التوفير
ودائع لأجل
حسابات جارية

ودائع عملاء (قطاع عام) :

ودائع لأجل
حسابات جارية

أخرى

الفائدة المستحقة

الودائع من الأطراف ذات العلاقة

حسابات التوفير طويل الأجل
ودائع طويلة الأجل
ودائع قصيرة الأجل
الفائدة المستحقة

الرصيد

١٧- سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الاعتماد اللبناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩ %) باصدار سندات بقيمة اسمية ٧٥ مليون دولار أمريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم استخدام صافي حصيلة السندات في الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات إلزام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الاعتماد اللبناني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية ، وقد بلغ رصيد السندات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ المعادل لمبلغ ٥٦٢ ٧٢٣ ٠٠٠ جنيه مصري مقابل ١٢٠ ٦٠٠ ٥٥٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠٧ ٧٦٣ ٦٠٠	١٧١ ٣١٨ ٢٥٠	غطاء الإعتمادات المستندية
٣٨٩ ٢١٠ ٦٠٠	٤٢٦ ٩٥٣ ٧٥٠	إحتياطي فني - شركات التأمين
٥٢٨ ٠٤٨	٦٣٥ ١٣٧	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
١٥ ١٣٦ ٥٣١	١٤ ٣٨١ ٠٥٩	إيرادات مقدمة
١٣٢ ٨٠٢ ٥١٥	١٣٩ ٥٩٧ ٧٥٠	موردون
٢٩١ ٠٨٩ ٤٨٨	٢٧١ ٣٦٦ ٠٢٤	مصرفات مستحقة
٥ ٩٥٠ ٣٩٧	١٠ ٩٧٤ ٥٣٧	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٥ ٦٢٨ ٤٥٨	٥ ٢٨١ ٥٢٦	مركز تحديث الصناعة
١٠٦ ٥٨٢ ٤٥٠	١٢٢ ٤٧٠ ٨٢١	دائنو توزيعات
٣٥ ٩٧٦ ٦٠٠	٤٥ ٥٠٥ ٠٠٠	دائنو عمليات ATM
١٣٨ ١٣٨ ٠٠٠	١١٥ ٥٠٥ ٧٥٠	دائنو إعادة تأمين
٣٩ ٣٩٥ ٥١٦	٤١ ٧٣٢ ٧٨٨	دائنون متنوعون
		الرصيد
١ ٣٦٨ ٢٠٢ ٢٠٣	١ ٣٦٥ ٧٢٢ ٣٩٢	

١٩- إلتزامات أخرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٩٣ ٤٥٠ ٠٠٠	٧١٦ ٠٦٢ ٥٠٠	حامل أسهم ممتازة في شركات تابعة *
١ ١٤١ ٣٧٨	١ ١٧٤ ٤٧٨	أخرى
		الرصيد
٦٩٤ ٥٩١ ٣٧٨	٧١٧ ٢٣٦ ٩٧٨	

* في ١٦ سبتمبر ٢٠١٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك الاعتماد اللبناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩%) على إصدار ١ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم ممتاز بقيمة اسمية ١١ ٠٠٠ ليرة لبناني للسهم وقد تم إصدار وسداد قيمة الأسهم بالكامل والتي بلغت ١١ ٠٠٠ مليون ليرة لبناني (ما يعادل ٥٢ ٢٥٠ ٠٠٠ 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 ٦٦٣ ٨١٢ ٥٠٠ جنيه مصري) قام المكتتبون بسدادها نقداً طبقاً للشروط المحددة طبقاً لإجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك في ٤ يولييه ٢٠١٣.

٢٠ - الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

الرصيد في ٢٠١٤/٩/٣٠						
التزامات	أصول	الصافي	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في	
ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة		المثبتة مباشرة	المثبتة مباشرة	٢٠١٤/١/١	
			في حقوق الملكية	في قائمة الدخل		
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٦ ٩٢٦ ٢٦٨)	--	(٦ ٩٢٦ ٢٦٨)	--	(٤٩٨ ٠٥٨)	(٦ ٤٢٨ ٢١٠)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٢ ٨٦١ ٧٤٧	٢ ٨٦١ ٧٤٧	--	٢ ٠٣٣ ٤٩٧	٨٢٨ ٢٥٠	مخصص مطالبات متوقعة
--	٣ ٦٤٣ ٥٣٩	٣ ٦٤٣ ٥٣٩	--	(٢ ٧٠٤ ٣٦٨)	٦ ٣٤٧ ٩٠٧	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٢ ٧٩٥ ٦٨٠	٢ ٧٩٥ ٦٨٠	--	(٨٩ ٥٢٤)	٢ ٨٨٥ ٢٠٤	خسائر سنوات سابقة
(١٧ ٦٤٧ ٥٨٣)	--	(١٧ ٦٤٧ ٥٨٣)	--	(١٢ ٧٥٣ ٢٨٣)	(٤ ٨٩٤ ٣٠٠)	أنصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة
(٦٥١ ٨٢٩ ١٨٥)	--	(٦٥١ ٨٢٩ ١٨٥)	(١٧ ٥٦٤ ٣٤٦)	--	(٦٣٤ ٢٦٤ ٨٣٩)	تسويات القيمة العادلة*
--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	٦ ٦١٢ ٥٩٧	--	--	٦ ٦١٢ ٥٩٧	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية**
(١٣٢ ٥٦٥ ٥٠٧)	--	(١٣٢ ٥٦٥ ٥٠٧)	(٥٨ ٥٨٠ ٩٩٧)	--	(٧٣ ٩٨٤ ٥١٠)	التغير في القيمة العادلة- استثمارات مالية متاحة للبيع***
(٨٠٨ ٩٦٨ ٥٤٣)	١٥ ٩١٣ ٥٦٣	(٧٩٣ ٠٥٤ ٩٨٠)	(٧٦ ١٤٥ ٣٤٣)	(١٤ ٠١١ ٧٣٦)	(٧٠٢ ٨٩٧ ٩٠١)	

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

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

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

٢١ - مخصصات

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٤٢ ٧٢٤ ١١٣	١٥٦ ٠٣٦ ٠٢٦	(١-٢١) مخصص مطالبات متوقعة
١٧٥ ٦٣٨ ٥٦٨	١٩٠ ٣٦٧ ٧١٣	(١-٢١) مخصص مكافأة ترك الخدمة
١ ٢٧٤ ٢٠٠	١ ٣٠٦ ٢٥٠	مخصصات أخرى
٣١٩ ٦٣٦ ٨٨١	٣٤٧ ٧٠٩ ٩٨٩	الرصيد

١-٢١

الإجمالي	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد فى أول الفترة
٣١٨ ٣٦٢ ٦٨١	١٧٥ ٦٣٨ ٥٦٨	١٤٢ ٧٢٤ ١١٣	المكون خلال الفترة
٤٠ ٩٢٠ ٤٩٩	١٩ ٠٢١ ٦٠١	٢١ ٨٩٨ ٨٩٨	مخصصات إنتفى الغرض منها
(٧ ٨٤٥ ٦٠٠)	---	(٧ ٨٤٥ ٦٠٠)	فروق تقييم عملة
٤ ٢٨٢ ٩١٧	٤ ٧٩٥ ٣٠٣	(٥١٢ ٣٨٦)	المستخدم خلال الفترة
(٩ ٣١٦ ٧٥٨)	(٩ ٠٨٧ ٧٥٩)	(٢٢٨ ٩٩٩)	
-----	-----	-----	الرصيد فى آخر الفترة
٣٤٦ ٤٠٣ ٧٣٩	١٩٠ ٣٦٧ ٧١٣	١٥٦ ٠٣٦ ٠٢٦	
=====	=====	=====	

٢٢- رأس المال

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

أسهم عادية	رأس المال
٥٧٣ ٤٨٤ ٥٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع فى ١ يناير ٢٠١٤
(٣٦ ٩٥٦ ٥٢٢)	أسهم خزينة
-----	الاسهم القائمة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٥٣٦ ٥٢٧ ٩٧٨	رأس المال المرخص به بقيمة اسمية ٥ جنيه مصرى للسهم
=====	
٣ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	
=====	

٢٢-١ أسهم خزينة

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

- وافق مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة فى ٨ يناير ٢٠١٤ على شراء أسهم خزينة بمقدار مليار جنيه مصرى يتم شرائها خلال التسعة أشهر الأولى لعام ٢٠١٤ على مرحلتين وقد تم تنفيذ المرحلة الأولى من خلال شراء عدد ٣٦ ٩٥٦ ٥٢٢ سهم بمتوسط سعر تنفيذ ١١,٥ جنيه مصرى للسهم الواحد بإجمالى تكلفة ١٧٢ ٩٧٤ ٤٢٥ جنيه مصرى وتهدف المرحلة الثانية إلى شراء أسهم بمقدار ٥٧٥ مليون جنيه مصرى تقريباً فى خلال الفترة ما بين نهاية الربع الثانى أو خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٤، وقد وافق مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة فى ١ أكتوبر ٢٠١٤ على مد فترة تنفيذ المرحلة الثانية من برنامج شراء اسهم الخزينة حتى اخر الربع الثانى من عام ٢٠١٥.

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

٢٣ - حقوق الأقلية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٤٤ ١٩٤ ١٦٥	٤٣٧ ٤٢٢ ٤٢٣	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣٩ ٣٩٠ ٥٣٤	١٥٣ ٧٥٨ ٨٠٨	إحتياطي قانونى
٦٧١ ٨٢٨ ٩٤٥	٧٣٧ ٧٠٧ ٤٦٤	إحتياطيات أخرى
١٤٤ ٣٥٩ ١٨٦	١٩٦ ١٦٩ ٢٩٩	أرباح محتجزة
٧٥ ١٠٨ ٨٠٠	٨٦ ٤٥٣ ١٠٣	حقوق ملكية أخرى
١ ٢٩٦ ٩٣٩ ٠٩١	١ ٣٣٩ ٧٣٣ ٧٢١	الزيادة فى القيمة العادلة لصافى الأصول
٢٠٥ ٣٣٩ ٧٠٩	١١٨ ٨٣١ ٤٣٦	صافى أرباح الفترة / العام
٢ ٩٧٧ ١٦٠ ٤٣٠	٣ ٠٧٠ ٠٧٦ ٢٥٤	الرصيد

٢٤ - إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
٩٧ ٦٧٠ ٠٠٠	١٥٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم اماراتى
١٨٠ ٩٦٢ ٩٧٦	٢٩٩ ١٦٤ ٧٥٦	المعادل بالجنيه المصرى

- الشركة وشركاتها التابعة لديها أصول وإلتزامات خارج المركز المالى بيانها كالتالى:
بيان

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧٣٨ ٣٠٤ ٦٠٠	١ ٠٢٩ ٤٠٥ ٧٥٠	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٢ ٥٣٦ ٧٦٦ ٦٠٠	٢ ٤٣٧ ٨٢٨ ٢٥٠	إرتباطات عملاء
١ ٠٠٢ ٦٢٩ ٨٠٠	٩٧٦ ٢٩١ ٢٥٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٥٢ ١٩١ ٦٠٠	٥٢ ٧٨٦ ٧٥٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
١٣٦ ٣٦٢ ٤٠٠	١٩٢ ٨٤٠ ٥٠٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
٥١١ ٩٥٢ ٤٠٠	٤٩٢ ٢٩٠ ٠٠٠	إلتزامات على الاوراق المالية
٣٣ ٧٥٠ ٨٠٢ ٦٠٠	٣٦ ٩٩١ ٩٢٦ ٥٠٠	إرتباطات أخرى على الغير
٢٨ ٨٨٤ ٦٠٥ ٦٠٠	٣١ ٢٨٤ ٠٣٨ ٥٩٩	محافظ أصول مدارة

٢٥ - أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تؤكد كافيّة بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا في نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحفظة إستثمار على حده فقد قامت تلك الشركات بتأجيل إثبات تلك الأتعاب بالدفاتر لحين توافر شروط تحققها وتحصيلها. وقد بلغت قيمة أتعاب حُسن الأداء التي قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية - حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ٤١٩ ٥٦٩ ٢٣ جنيه مصرى مقابل ٥٠٣ ٥١٣ ٣٤ جنيه مصرى حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وذلك كما يلي:

عن الفترة المالية المنتهية في		إسم الشركة التابعة
٢٠١٣/٩/٣٠	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٣٠١٥ ٩٢٠	١ ٩٨٠ ٢٠٠	شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
١ ٤٤٣ ٣٤٥	١٠ ٤٢١ ٤٢٧	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
٣٠ ٠٥٤ ٢٣٨	١١ ١٦٧ ٧٩٢	
<u>٣٤ ٥١٣ ٥٠٣</u>	<u>٢٣ ٥٦٩ ٤١٩</u>	الإجمالي

٢٦ - الإضمحلال في قيمة الأصول

٢٠١٣		٢٠١٤		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٣/١/١ حتى ٢٠١٣/٩/٣٠	من ٢٠١٣/٧/١ حتى ٢٠١٣/٩/٣٠	من ٢٠١٤/١/١ حتى ٢٠١٤/٩/٣٠	من ٢٠١٤/٧/١ حتى ٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٨ ٨٩٢ ٠٣٤	٢ ٧٨٦	٨ ٢٤٥ ٥٨٧	٣٨ ٠٠١	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
١٢٥ ٨٥٦ ٢٣٧	--	١ ٢٣١ ٩٣٥	--	الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٠٢ ١٧١ ٢١٦	--	--	--	الإضمحلال في قيمة القروض والتسهيلات - أخرى
<u>٢٤٦ ٩١٩ ٤٨٧</u>	<u>٢ ٧٨٦</u>	<u>٩ ٤٧٧ ٥٢٢</u>	<u>٣٨ ٠٠١</u>	الإجمالي

٢٧ - ضريبة الدخل

٢٠١٣		٢٠١٤		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٣/١/١ حتى ٢٠١٣/٩/٣٠	من ٢٠١٣/٧/١ حتى ٢٠١٣/٩/٣٠	من ٢٠١٤/١/١ حتى ٢٠١٤/٩/٣٠	من ٢٠١٤/٧/١ حتى ٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٥٧ ٠٥٢ ٢٦٣)	(٢٣ ٩٣٦ ٨٧٣)	(٩٩ ٠٥٨ ٩٣٩)	(٢٦ ٨٥٥ ٠٦٩)	ضريبة الدخل الحالية
(٣ ٦٨٢ ٦٧٤)	(٢ ٧٧٥ ٩٤٦)	(١٤ ٠١١ ٧٣٦)	(٢ ١٤٤ ١٣٨)	الضريبة المؤجلة
<u>(٦٠ ٧٣٤ ٩٣٧)</u>	<u>(٢٦ ٧١٢ ٨١٩)</u>	<u>(١١٣ ٠٧٠ ٦٧٥)</u>	<u>(٢٨ ٩٩٩ ٢٠٧)</u>	الإجمالي

٢٨ - النقدية وما في حكمها:

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١٦ ٥٣٤ ٢٣٠ ٩٤٨	٢١ ٨١١ ٧٦٩ ٢٩١	المستحق للبنوك ومؤسسات المالية
(٩١٧ ٢٠٢ ١٤٧)	(٢ ٠٩٣ ٩٠٠ ٩٥٨)	أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦ ٧٥٥ ٦٣٨ ٩٦٣)	(٩ ٨٢٠ ٧٢١ ٩٠٠)	أثر التغير في أسعار الصرف
٤٧ ٧٠٣ ١٨٣	--	
<u>٨ ٩٠٩ ٠٩٣ ٠٢١</u>	<u>٩ ٨٩٧ ١٤٦ ٤٣٣</u>	النقدية وما في حكمها

٢٩ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٣		٢٠١٤		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٣/١/١	من ٢٠١٣/٧/١	من ٢٠١٤/١/١	من ٢٠١٤/٧/١	
حتى ٢٠١٣/٩/٣٠	حتى ٢٠١٣/٩/٣٠	حتى ٢٠١٤/٩/٣٠	حتى ٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	أجور ومرتببات وما في حكمها
٧١٩ ٣٩١ ٨٧٨	٢٤١ ٦٣٦ ٤٥٩	٧٣٧ ٦٦٩ ٢٦٩	٢١٥ ٢٧٨ ٢٧٢	مصروفات إستشارات
٤٨ ٩٣٩ ٦٩٤	١٢ ٤٠٢ ٦٠٧	٣٢ ٧٤٩ ٩٤٥	٦ ٦٧٢ ٥٦٢	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
٣٢ ٣٣٣ ١١٩	١١ ٠٦٨ ٥٥٥	٢٩ ٧٥٣ ٢٨٨	١٠ ٤٠٥ ٤١٣	خطوط ربط واتصالات
٣٨ ١٤٨ ١٦٨	١٤ ٠٣٢ ٠٢٧	٣٦ ١٠٤ ١٦٨	١٢ ١٥١ ٨٥٥	الإيجار ومصروفات الأشغال
٨١ ٥٨٦ ٧٩٧	٢٧ ٩٨٧ ٨٥٩	٥٧ ٣٧٩ ٦١٠	١٩ ٨٠٢ ٠٥٢	مصروفات أخرى
١٧٦ ٥٥٩ ٨٠٥	٥٩ ١٨٩ ٦١٦	٢٢٧ ٢٦٩ ٤٢٩	٨٤ ٢٨٨ ٠٣٦	
<u>١ ٠٩٦ ٩٥٩ ٤٦١</u>	<u>٣٦٦ ٣١٧ ١٢٣</u>	<u>١ ١٢٠ ٩٢٥ ٧٠٩</u>	<u>٣٤٨ ٥٩٨ ١٩٠</u>	الإجمالي

٣٠ - أرباح مرحلة

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

٣١ - نصيب السهم في الأرباح

٢٠١٣		٢٠١٤		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٣/١/١	من ٢٠١٣/٧/١	من ٢٠١٤/١/١	من ٢٠١٤/٧/١	
حتى ٢٠١٣/٩/٣٠	حتى ٢٠١٣/٩/٣٠	حتى ٢٠١٤/٩/٣٠	حتى ٢٠١٤/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح الفترة
١٨٥ ١٩٧ ٠٦٨	١١٦ ١٥٧ ٢٥٦	٥٢٥ ٩٧٢ ٢٨٥	١٤٤ ٤٠٢ ٦٢٣	
<u>٢٤ ٥٩٠ ٧٧٢</u>	<u>٦٣ ٨٠٠ ٠٢٠</u>	<u>٤٠٧ ١٤٠ ٨٤٩</u>	<u>١٠٠ ٤٣١ ٨٥٨</u>	صافي أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
<u>٥٧٣ ٤٨٤ ٥٠٠</u>	<u>٥٧٣ ٤٨٤ ٥٠٠</u>	<u>٥٤١ ١٤٧ ٥٤٣</u>	<u>٥٣٦ ٥٢٧ ٩٧٨</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٠٤</u>	<u>٠,١١</u>	<u>٠,٧٥</u>	<u>٠,١٩</u>	نصيب السهم في الأرباح

٣٢ - التقارير القطاعية

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الإجمالي	الإستيعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨٥٥ ٦٣٩ ٦٣٢	--	٤٢٦ ٠١٥ ٢٢٦	٤٢٩ ٦٢٤ ٤٠٦	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٥٧ ١١٤ ٣٠٠)	--	(٢١٦ ١٦٩ ٤٣٤)	(٤٠ ٩٤٤ ٨٦٦)	مصروف الأتعاب والعمولات
٥٩٨ ٥٢٥ ٣٣٢	--	٢٠٩ ٨٤٥ ٧٩٢	٣٨٨ ٦٧٩ ٥٤٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٦ ٢٩٥ ٤٠٦	--	(٢١١ ٠٩٤)	١٦ ٥٠٦ ٥٠٠	أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية
٦ ٥٤٨ ٥٠٣	--	٦ ٥٤٨ ٥٠٣	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
				صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة
٨٨ ٢٨٥ ٤١٠	--	٥١ ١٠٧ ٦٩٣	٣٧ ١٧٧ ٧١٧	من خلال الأرباح والخسائر
٢٤ ٥٩٩ ٤٨٨	--	--	٢٤ ٥٩٩ ٤٨٨	أرباح بيع أصول مالية محتفظ بها لغرض البيع
٨٤ ١٨٩ ١٤٨	--	--	٨٤ ١٨٩ ١٤٨	فروق تقييم عملة
١٥٩ ٦٩٧ ٩٨٦	--	٢٧ ٥٢٠ ٢٣٣	١٣٢ ١٧٧ ٧٥٣	إيرادات أخرى
٩٧٨ ١٤١ ٢٧٣	--	٢٩٤ ٨١١ ١٢٧	٦٨٣ ٣٣٠ ١٤٦	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٢ ٣٢٤ ١٤٦ ٩١٤	(٧٢ ٤١٨ ٥٥٥)	٢ ٢٨٠ ٤١١ ٧٧٠	١١٦ ١٥٣ ٦٩٩	إيراد الفوائد والتوزيعات
(١ ٥٩١ ٧٦٧ ١٥١)	(١ ٢٥٥ ٦٢٨)	(١ ٥٨٠ ٦٦٧ ٢٨٣)	(٩ ٨٤٤ ٢٤٠)	مصروف الفوائد
٧٣٢ ٣٧٩ ٧٦٣	(٧٣ ٦٧٤ ١٨٣)	٦٩٩ ٧٤٤ ٤٨٧	١٠٦ ٣٠٩ ٤٥٩	صافي الدخل من العائد
١ ٧١٠ ٥٢١ ٠٣٦	(٧٣ ٦٧٤ ١٨٣)	٩٩٤ ٥٥٥ ٦١٤	٧٨٩ ٦٣٩ ٦٠٥	إجمالي الدخل
(١ ٤٦٤ ٥٨٩ ٠٣١)	(٨ ٣٥٥ ٧٥٣)	(٥٨٧ ٨٦٩ ٢٥٦)	(٨٦٨ ٣٦٤ ٠٢٢)	إجمالي المصروفات
٢٤٥ ٩٣٢ ٠٠٥	(٨٢ ٠٢٩ ٩٣٦)	٤٠٦ ٦٨٦ ٣٥٨	(٧٨ ٧٢٤ ٤١٧)	صافي (الخسائر) الأرباح قبل الضرائب
(٦٠ ٧٣٤ ٩٣٧)	(١ ٣٤٢ ٦٢٣)	(٤٨ ٤١٨ ٥٣٩)	(١٠ ٩٧٣ ٧٧٥)	ضريبة الدخل
١٨٥ ١٩٧ ٠٦٨	(٨٣ ٣٧٢ ٥٥٩)	٣٥٨ ٢٦٧ ٨١٩	(٨٩ ٦٩٨ ١٩٢)	صافي (خسائر) أرباح الفترة
٦٦ ٤٢٥ ٠٤٧ ٨٠٧	١ ٠٢٣ ٣٤٧ ٤١٨	٥٥ ٤٤٦ ٣١٦ ٢٠٠	٩ ٩٥٥ ٣٨٤ ١٨٩	إجمالي الأصول
٥٤ ١٥٦ ١٧١ ١٤٦	١ ٤٤٨ ٧٤٦ ٦٢٠	٥٠ ٨١٨ ٠٧٦ ٨٠٠	١ ٨٨٩ ٣٤٧ ٧٢٦	إجمالي الإلتزامات
١٢ ٢٦٨ ٨٧٦ ٦٦١	(٤٢٥ ٣٩٩ ٢٠٢)	٤ ٦٢٨ ٢٣٩ ٤٠٠	٨ ٠٦٦ ٠٣٦ ٤٦٣	إجمالي حقوق الملكية
٦٦ ٤٢٥ ٠٤٧ ٨٠٧	١ ٠٢٣ ٣٤٧ ٤١٨	٥٥ ٤٤٦ ٣١٦ ٢٠٠	٩ ٩٥٥ ٣٨٤ ١٨٩	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

٣٣- الموقف الضريبي

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ قامت بأمرية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة لعام ٢٠١١ تم الفحص وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وبالنسبة للسنوات ٢٠١٣/٢٠١٢ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة طبقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٨ وتم إنهاء كافة الخلافات المتعلقة بها أمام اللجنة الداخلية وسداد الفروق المستحقة ، وبالنسبة للسنوات ٢٠١٣/٢٠٠٩ لم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ تم سداد الضريبة المستحقة طبقاً لقرار لجنة الطعن وقد قامت الشركة بالإعتراض على القرار المذكور في المحاكم وبالنسبة للفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ لم يتم الفحص بعد.
- بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ صدر قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية سنوية مؤقتة لمدة ثلاث سنوات إعتباراً من الفترة الضريبية الحالية بنسبة (٥%) على ما يجاوز مليون جنيه من وعاء الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين أو أرباح الأشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل ، ويتم ربطها وتحصيلها وفقاً لتلك الأحكام ، ويعمل بهذا القانون إعتباراً من ٥ يونيو ٢٠١٤.
- وبتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ صدر القرار الجمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون أحكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ من أهمها ما يلي:
- فرض ضريبة على توزيعات الأرباح.
- فرض ضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع الحصص والأوراق المالية.

٣٤ - شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٩٩,٨٨	٠,٠٤	المجموعة المالية للسمسرة في 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 في الأوراق المالية
٨٩,٩٥	١٠,٠٥	هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٩٩,٣٧	٠,٥٣	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
١٠٠	--	إي أف جي - هيرميس أدفيزوري إنك
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس فينانشيال 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	إي . إف . جي هيرميس للإدارة
١,٥٩	٦٣,٤١	إي . إف . جي هيرميس للإستثمار المباشر
--	١٠٠	إي.إف.جي- هيرميس للتداول - الإمارات
١٠٠	--	فليمنج سي أي سي هولدنجز
--	٩٩,٣٣	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
--	٩٦	فليمنج سي. أي. سي لتداول الأوراق المالية
--	٧٤,٩٢	فليمنج سي. أي. سي كوربرت فاينانس
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس - الإمارات المحدودة
٩٩	--	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٧٣,١	٢٦,٩	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
--	١٠٠	شركة أكتوير بروبيرتي ديفلوبمنت ليمتد
٩٩	٠,٩٧	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٩٥	---	مينا أبورثيونتي مانجمنت ليمتد
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس مينا (كايمن) هولدنغ
٩٥	---	مينا (بى فى آى) هولدنغ 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 سييت هولدنغ
٤٥	---	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	---	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس سى بى هولدنغ ليمتد
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنغ ليمتد
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
---	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة
٩٧	---	شركة طلاس وشركاه
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس الأردن
١٠٠	---	مينا لونج - ترم فالبو فيدر هولدنغ ليمتد
٩٠	---	مينا لونج - ترم فالبو ماستر هولدنغ ليمتد
٩٠	---	مينا لونج - ترم فالبو مانجمنت هولدنغ ليمتد
١٠٠	---	إى أف جى هيرميس سى آل هولدنغ ش.م.ل
٦٣,٧٣٩	---	Credit Libanais SAL
٦٣,٦٥	---	بنك الإعتماد 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 الإعتماد اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل
٦٢,٨٦	---	Business Development Center SARL
٦٢,٤٦	---	شركة كابييتال ريل استايت ش.م.ل.
٦٣,٢٧	---	Credilease SAL
٢٨,٦٤	---	Collect SAL
---	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
١٠٠	---	شركة اى اف جي هيرميس اى بى ليمتد
١٠٠	---	ميدا أكسس كايمن هولدينج ليمتد
---	١٠٠	شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس

٣٥ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

١-٣٥ خطر السوق

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

يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على قيمة وعائد 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.
- تنوع الإستثمارات في القطاعات المختلفة.
- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطورها.

٢-٣٥ 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.

٣-٣٥ إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر 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.

٤-٣٥ خطر الائتمان

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

٥-٣٥ خطر السيولة

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

٦-٣٥ خطر سعر العائد

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

٧-٣٥ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

٨-٣٥ مخاطر العمليات

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

٩-٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣٥-١٠ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

- يتم إثبات عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ التعاقد، ويتم إعادة تقييم تلك العقود في نهاية كل فترة مالية بالقيمة العادلة ويتم إثبات فروق التقييم الناتجة طبقاً للسياسة المحاسبية لمشتقات الأدوات المالية (إيضاح رقم ٣-٤).
- تقوم إحدى الشركات التابعة إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد بإبرام عقود Fully paid Shares Swap Transaction مع عملائها بموجبها يقوم العملاء بسداد قيم محددة مسبقاً للشركة على أساس سعر السوق لأوراق مالية محددة وذلك في تاريخ التبادل (الشراء) وفي المقابل تقوم الشركة برد قيمة هذه الأوراق المالية إلى عملائها بعد بيعها بسعر السوق في التاريخ المحدد لذلك مسبقاً (وعادة ما يكون بعد عام من تاريخ الإتفاق) ويكون هذا الإتفاق قابل للإلغاء في أى وقت من قبل الطرفين ، ولأغراض تغطية مخاطر سعر سوق هذه الأوراق المالية محل الإتفاق تقوم الشركة بإبرام عقود Back-to- Fully Paid Share Swap Transaction مع إحدى الشركتين التابعتين مينا فاينانشيال انفستمنت ("MENA- F") والمجموعة المالية - هيرميس السعودية ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.

٣٦- أرقام المقارنة

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

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