

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة

المحتويات

تقرير الفحص المحدود

١

قائمة المركز المالى المجمع

٢

قائمة الدخل المجمع

٣

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمع

٤

قائمة التدفقات النقدية المجمع

٤،-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 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 المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

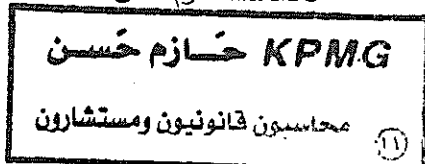
الاستنتاج

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

حسين بسيوى البشة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

KPMG حازم حسن




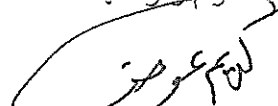
القاهرة فى ١٢ أغسطس ٢٠١٥

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	إيضاح رقم	
٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥	٢٥ ٢٦٤ ٦٤٥ ٧٧٤	(٤)	الأصول
٨٤٣ ٢٨٣ ٨١٦	٨٤٠ ٤٠٥ ٤٦٤	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١ ١٦٦ ٥٢٥ ٨٦٨	١ ٢٦٧ ٢٣٠ ٥٦٧	(٦)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠ ١٩٩ ٦٥٦ ٤٥٣	٢١ ٩١٠ ٩٦٢ ١١٦	(٧)	عملاء (بالصافي)
١ ٧٦٠ ٨٦٢ ٨٧٩	١ ٩٢٤ ٣٥٠ ٨١٩	(٨)	قروض وتسهيلات
٢١ ٦٦٢ ٥١٥ ٨٢٠	٢٤ ٨٦٦ ٢٩٠ ٣٩١	(٩)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٩٣ ١١٦ ٤٠٠	٨٩ ٨٣٤ ٩٩٩	(١٠)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٩٢ ٣٠٥ ٢٥٤	٢٩٤ ٣٩٦ ٠١٣	(١١)	إستثمارات في شركات شقيقة
-	٨٨ ٤٢٢ ٢٩٤	(١٢)	إستثمارات عقارية
١ ٥٣٧ ٧٩٨ ٥٩٦	١ ٦٣٩ ٣٩٢ ٤٨٨	(١٣)	أصول ثابتة مؤجرة (بالصافي)
٤ ٢١١ ٥٨٥ ٢٨٠	٤ ٤٥٢ ٧٨٧ ١٦١	(١٤)	أصول ثابتة (بالصافي)
١ ٥٩٠ ٥٨٥ ٨٢٤	١ ٨٢٣ ٣٢٧ ٥٦٦	(١٥)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
			أصول أخرى
<u>٧٥ ٦٦٣ ٩٩٧ ٦٢٥</u>	<u>٨٤ ٤٦٢ ٠٤٥ ٦٥٢</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧	٣ ٤٩٣ ٢٤٨ ١١٥	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٥٤ ٥٥٦ ٠٢٩ ٨٨٠	٦٠ ٦٩٢ ٨١٧ ٠٧٠	(١٧)	ودائع العملاء
١ ٩١٥ ٨٣٨ ٩١٦	٢ ٦٧٢ ٥٨١ ٣٦٦	(١٨)	عملاء - أرصدة دائنة
٥٦٥ ٧٦٧ ٢٠٠	٥٨٢ ٨٠٠ ٠٠٠	(١٨)	سندات مصدرة
١ ٧١٤ ١٧٢ ١٥٣	١ ٧٩٤ ٤٣٨ ٧٥٢	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٧٠٩ ٦٩٩ ٤٧٨	٧٥٤ ٩٢٤ ٤٧٨	(٢٠)	إلتزامات أخرى
١٢٩ ٨٨٩ ٢٩٤	٨٩ ٠٩٥ ٤٢٣	(٢١)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٧٥٢ ٠٢٢ ٦٤٢	٨٢٥ ٣٦٣ ٦٢٢	(٢١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٣٥٤ ٥٧٢ ٦٢٦	٣٧٦ ٨٠٠ ١٢٤	(٢٢)	مخصصات
-	٥٦ ٤٦٢ ٧٧٨	(٢٣)	قروض طويلة الأجل
<u>٦٣ ٣٨١ ٧٨٤ ٦٨٦</u>	<u>٧١ ٣٣٨ ٥٣١ ٧٢٨</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	(٢٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧	١ ٥٢٣ ٧١١ ٢٥٠	(٢٥)	إحتياطي قانوني
٢ ٦٩٧ ٣٨٢ ٧٦٩	٢ ١٦٤ ١٠٣ ٥٨٦	(٢٦)	إحتياطي خاص - علاوة إصدار
١ ٥٩٠ ٢١٣ ٧٢٣	٢ ٠٨٩ ٤٦٧ ٣٢٣	(٢٦)	إحتياطيات أخرى
٩٢٦ ٦٢٠ ٦٧٦	١ ٣١٤ ١٣١ ٣٣٥	(٢٦)	أرباح محتجزة
٩ ٠٧٢ ٠٧١ ٧٣٥	٩ ٩٥٨ ٨٣٥ ٩٩٤	(٢٤-٢٤)	أسهم خزينة
(٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦)	(٤٢٦ ٤٥١ ٢٦٦)		حقوق الملكية
٨ ٦٤٥ ٦٢٠ ٤٦٩	٩ ٥٣٢ ٣٨٤ ٧٢٨		صافي أرباح الفترة / العام
٥٣٧ ٧٦٤ ٧٢٣	٢٦١ ٣٩٢ ٦٦٢		حقوق الملكية متضمناً صافي أرباح الفترة / العام
٩ ١٨٣ ٣٨٥ ١٩٢	٩ ٧٩٣ ٧٧٧ ٣٩٠	(٢٥)	حقوق الاقلية
٣ ٠٩٨ ٨٢٧ ٧٤٧	٣ ٣٢٩ ٧٣٦ ٥٣٤		إجمالي حقوق الملكية
١٢ ٢٨٢ ٢١٢ ٩٣٩	١٣ ١٢٣ ٥١٣ ٩٢٤		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>٧٥ ٦٦٣ ٩٩٧ ٦٢٥</u>	<u>٨٤ ٤٦٢ ٠٤٥ ٦٥٢</u>		

الإيضاحات المرافقة من صفحة (٥) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود " مرفق "


منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة


كريم عوض
العضو المنتدب التنفيذي

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	إيضاح رقم
عن الفترة المالية من ٢٠١٤/١/١ حتى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ٢٠١٤/٤/١ حتى ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ٢٠١٥/١/١ حتى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ٢٠١٥/٤/١ حتى ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصري	
٧٨٠.٤٠٢.٥٩٠	٤١٧.٣٩٥.١٣٧	٧٢٨.٢٨٠.٠٠٠	٣٧١.٨٣١.١٩٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٨٣.٢١٣.٠٠٩)	(٦٩.٦٤١.٤٠٩)	(٢٠٣.٤١٥.١٧٥)	(٨٠.٤٨٦.٠٤٢)	مصروف الأتعاب والعمولات
٥٩٧.١٨٩.٥٨١	٣٤٧.٧٥٣.٧٢٨	٥٢٤.٨٦٤.٨٢٥	٢٩١.٣٤٥.١٥٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٧٢.٩٨٠.٥٢٢	١٢٣.٨٠٤.١٣٧	٢٠.٩٣٧.٦٦٨	٩.٧٥٨.٢٩٨	أرباح بيع إستثمارات مالية
٥.٨٨١.٨٤٨	٤.١٥٢.٠٤٨	٧.٥٥٠.٠٠٠	٥.٧٧٥.٠٠٠	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة (١٠)
٩.٨٦٠.٤٦٢	٤.٤٩٤.٤٠٥	٢٥.٧.٧٩٢	٢.٣٠٦.٧٢٤	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	١.٦٧٠.٠٣٦	١.٦٧٠.٠٣٦	إيرادات من نشاط التأجير التمويلي
٤٥.٧١١.١١٠	٢٩.٥١٠.٤٨٨	٨٩.٠٣٢.٣٣٥	١٠.٥٦٣.٢٦٢	فروق تقييم عملة
١٣.٨٠٣.٦٢٣	١٣.٨٠٣.٦٢٣	٣٢٩.٠٠٢	٣٢٩.٠٠٢	أرباح بيع أصول ثابتة
٢٧.٧١١.٥٦٠	١٥.٨٢٤.٢٩٦	٢٧.٩١٣.٣٧٩	١٦.٠٤٦.٩٨١	إيرادات أخرى
٨٧٣.١٣٨.٧٠٦	٥٢٩.٣٢٢.٧٢٥	٦٧٤.٨٠٥.٠٨٧	٣٢٧.٧٩٤.٤٥٨	إجمالي الإيرادات قبل الموائد
١.٦١٧.٧٩٤.١٠٩	٨١٥.١٩٤.٩٤٢	١.٩٣٤.٢٦٤.٤٧٣	٩٨٧.٣٣٦.٤٠٤	إيرادات الفوائد والتوزيعات
(١.١٥٦.١٠٣.٨٤٦)	(٥٩٢.٤٤٨.٩٠٩)	(١.٣٧٢.٥٨٥.٢٩٣)	(٦٩٤.١٧٩.٣٥١)	مصروف الفوائد
٤٦١.٦٩٠.٢٦٣	٢٢٢.٧٤٦.٠٣٣	٥٦١.٦٧٩.١٨٠	٢٩٣.١٥٧.٠٥٣	صافي الدخل من العائد
١.٣٣٤.٨٢٨.٩٦٩	٧٦٢.٨٨.٧٥٨	١.٢٣٦.٤٨٤.٢٦٧	٦٣٠.٩٥١.٥١١	إجمالي الإيراد
٧٧٧.٢٧٥.٢٠٦	٤٣٢.٢٤٠.٦٤٦	٧٢٧.٢٠٠.٩٣٥	٣٢٢.٣٤١.٧٦٢	مصروفات عمومية وإدارية (٣١)
١٩.٦٤٥.١٨٥	٩.٦٩٤.١٨٥	٢٥.٤٦٥.٠٠٠	١٠.٣٧٥.٠٠٠	عبء الإضمحلال على القروض والتسييلات (٧)
٢٠.٤٢٧.٩٥٥	١٤.١٢٤.٢٠٢	٢٤.٥١٣.٤٩٧	١٢.٣٧٤.٠٤٧	مخصصات (٢٢)
٤٢.٣٩٩.٩٧٢	٢١.١٨٥.٤٨٦	٤٢.٣٦٦.٠٩١	٢٠.٩٢٢.٨٧٨	إهلاك وإستهلاك (١٢)،(١٣)،(١٤)
٩.٤٣٩.٥٢١	٩.٤٣٩.٥٢١	٩٣.٧٩١	-	(٢٨)
٨٦٩.١٨٧.٨٣٩	٤٨٦.٦٨٤.٠٤٠	٨١٩.٦٣٩.٣١٤	٤١٥.٩١٣.٦٨٧	الإضمحلال في قيمة الأصول
٤٦٥.٦٤١.١٣٠	٢٧٥.٤٠٤.٧١٨	٤١٦.٨٤٤.٩٥٣	٢١٥.٠٣٧.٨٢٤	إجمالي المصروفات
(٨٤.٥٧١.٤٦٨)	(٥٤.٨٧٣.٦٥٦)	(٥٧.٨١٢.٣٠٩)	(٣٧.٥٥١.١٤٧)	صافي الأرباح قبل الضرائب
٣٨١.٥٦٩.٦٦٢	٢٢٠.٥٣١.٠٦٢	٣٥٩.٠٢٢.٦٤٤	١٧٧.٤٨٦.٦٧٧	ضريبة الدخل (٢١)،(٢٩)،(٣٥)
٣٠٦.٧٠٨.٩٩١	١٨٧.٨١٠.٨٩١	٢١١.٣٩٢.٦٦٢	١٤٥.٤٧٢.٥٢٨	صافي أرباح الفترة
٧٤.٨٦٠.٦٧١	٣٢.٧٢٠.١٧١	٩٧.٦٣٩.٩٨٢	٥٢.٠١٤.١٤٩	أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٣٨١.٥٦٩.٦٦٢	٢٢٠.٥٣١.٠٦٢	٣٥٩.٠٢٢.٦٤٤	١٧٧.٤٨٦.٦٧٧	حقوق الأقلية (٢٥)
٠,٥٦	٠,٣٥	٠,٤٩	٠,٢٣	نصيب السهم في الأرباح (٢٣)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٥) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة البصرة لخدمة - جيزين العالمية
 EFG - Hermes
 (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة تدفق في حقل نفطية جديدة
 مع المدة من 1/1/2011 حتى 31/12/2011

البيان	البيان	البيان	البيان	البيان		البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان
				البيان	البيان									
11,242,487,332	4,497,111,421	(201,322,483)	-	421,421,012	237,322,423	(12,112,322)	(22,422,322)	23,112,322	421,421,012	421,421,012	421,421,012	421,421,012	421,421,012	421,421,012
1,094,444,314	-	-	-	581,222,222	-	-	-	1,094,444,314	-	-	-	-	-	-
14,188,222	-	-	-	-	-	-	-	14,188,222	-	-	-	-	-	-
-	-	541,222,422	-	(1,112,422,322)	23,422,422	-	-	(1,112,422,322)	-	-	-	-	-	-
(44,222,322)	(44,222,322)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(422,422,322)	-	-	(122,422,322)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41,222,322	41,222,322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41,222,322	41,222,322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,242,487,332	4,497,111,421	(201,322,483)	-	421,421,012	237,322,423	(12,112,322)	(22,422,322)	23,112,322	421,421,012	421,421,012	421,421,012	421,421,012	421,421,012	421,421,012

11,242,487,332	4,497,111,421	(201,322,483)	-	421,421,012	237,322,423	(12,112,322)	(22,422,322)	23,112,322	421,421,012	421,421,012	421,421,012	421,421,012	421,421,012	421,421,012
11,242,487,332	4,497,111,421	(201,322,483)	-	421,421,012	237,322,423	(12,112,322)	(22,422,322)	23,112,322	421,421,012	421,421,012	421,421,012	421,421,012	421,421,012	421,421,012
11,242,487,332	4,497,111,421	(201,322,483)	-	421,421,012	237,322,423	(12,112,322)	(22,422,322)	23,112,322	421,421,012	421,421,012	421,421,012	421,421,012	421,421,012	421,421,012

قائمة التدفق في حقل نفطية جديدة - جيزين العالمية
 31 ديسمبر 2011
 31 ديسمبر 2010

عن الفترة الماليه المنتهيه في ٢٠١٤/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة الماليه المنتهيه في ٢٠١٥/٦/٣٠ جنيه مصرى	
٤٦٥ ٦٤١ ١٣٠	٤١٦ ٨٤٤ ٩٥٣	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٢ ٣٩٩ ٩٧٢	٤٢ ٣٦٦ ٠٩١	صافي الأرباح قبل الضرائب
٢٠ ٤٣٧ ٩٥٥	٢٤ ٥١٣ ٤٩٧	تسويات لمطابقة صافي الأرباح قبل الضرائب لصافي النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل
(٧ ٥٦٢ ٣٦٨)	(١٣ ٢٥٤ ٤٨٦)	إهلاك وأستهلاك
-	(٣ ٤٧٠ ٠٠٠)	مخصصات مكونة
(١٣ ٨٠٣ ٦٢٣)	(٣٢٩ ٠٠٢)	الستخدم من المخصصات
(١٤٤ ٢٤٤ ٨٨٤)	(٧ ٩٥٧ ٦١٢)	رد عبء الإضمحلال
(٥ ٨٨١ ٨٤٨)	(٧ ٥٥٠ ٠٠٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٩ ٨٦٠ ٤٦٢)	(٢ ٥٠٧ ٧٩٢)	أرباح بيع إستثمارات ماليه متاحة للبيع
١٩ ٦٤٥ ١٨٥	٢٥ ٤٦٥ ٠٠٠	حصه الشركه في أرباح شركات شقيقه
٩ ٤٣٩ ٥٢١	٩٣ ٧٩١	صافي التغير في الإستثمارات المقيمه بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر
٢٤٢ ٧١٣ ٨٤٥	٥٨١ ٨٤٠ ٠٩٠	صافي خسائر القروض والتسهيلات
(٤٥ ٧١١ ١١٠)	(٨٩ ٠٣٢ ٣٣٥)	الإضمحلال في قيمه الأصول
		فروق ترجمة عملات أجنبيه
		أرباح فروع تقييم عملة
٥٧٣ ٢٠٣ ٣١٣	٩٦٧ ٠٢٢ ١٩٥	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٥٧ ١٢٧ ٧٠٠)	(١٧٥ ٥٨٢ ٤٧٧)	الزيادة في الأصول الأخرى
(٥٩ ٤٠١ ٥٥٥)	(٢١ ٠٣١ ٠٩٦)	النقص في دائون وأرصده دائنه أخرى
(١ ١٠٧ ٠٢٠ ٧٥٠)	(٤٤٧ ٢١٤ ٧٩٠)	الزيادة في قروض وتسهيلات
١ ٨٨٥ ٣٧٨ ٤٠٨	٢ ٦٦٦ ٧٧٧ ٠٠٠	التغير في ودائع العملاء
(٤١٨ ١٣٣ ١٦٩)	(٧٠ ٣٧٨ ٢٥٤)	الزيادة في أرصده العملاء - المدينه
٨٦٩ ٨٨٣ ٣٠٢	٦٨٦ ٥١٤ ٤٦٩	الزيادة في أرصده العملاء - الدائنه
٢٣٩ ٢٨٣ ٩٨٩	١٧ ٨٤٧ ٧٠١	النقص في إستثمارات ماليه مقيمه بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر
(١ ٤٠٨ ٠١٨ ٧٥٠)	٣١٧ ٣٨٥ ٠٠٠	النقص (الزيادة) في أصول ماليه (أكثر من ثلاثه أشهر)
(٣٨ ٥٠١ ١١٢)	(٨٤ ٣٢٦ ١٣٧)	ضرائب دخل مسدده
٤٧٩ ٥٤٥ ٩٧٦	٣ ٨٥٧ ٠٠٣ ٦١١	صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
(١٤٦ ٣٧٦ ٨٣٠)	(٥٤ ٠٦٢ ١٦٨)	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٢٩ ١٨٦ ٥١٦	٤٨٦ ٤٠٦	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسه أخرى
-	(٨٨ ٧٢٦ ٥٢٨)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤٤٦ ٠٤٤ ١٢٧	١٣ ٤٦٦ ٩٧١	مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجره
(٩ ٤٠٧ ٤٠٠)	(٤١ ٠٨٨ ٣٨٤)	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحة للبيع
١١٨ ٧٥٠	(١ ٨٨٨ ٢٥٦)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحة للبيع
٥٤٤ ٦١١ ٢٥٠	(١ ٨٢٢ ٠٨٥ ١٠١)	مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعه وشقيقه
٩٣١ ٥٧٤	٥٢٦ ٤٧٢	مدفوعات لشراء / متحصلات من بيع إستثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨ ١٧٩ ٩٥٢	٧٢٥ ٠٠٠	متحصلات من تخفيض حصه الشركه في صندوق ضمان التسويات
٨٧٢ ٢٨٧ ٩٢٩	(١ ٩٩٢ ٦٤٥ ٥٨٨)	متحصلات من بيع أصول غير متداوله متاحة للبيع
(٤٢٥ ٩٧٤ ١٧٢)	-	صافي النقدية (المستخدمه في) المتاحة من أنشطة الإستثمار
(٩٩ ٢٦٣ ٣٣٨)	(١٢٠ ٥٥٩ ٠٠٩)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	٥٦ ٤٦٢ ٧٧٨	مدفوعات لشراء أسهم خزينه
(١٨ ٥٢٩ ٧٥٠)	(١٩ ٠٨٠ ٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعه
(٥٤٣ ٧٦٧ ٢٦٠)	(٨٣ ١٧٦ ٢٣١)	مدفوعات لسداد قروض طويله الأجل
٨٠٩ ٠٦٦ ٦٥٥	١ ٧٨١ ١٨١ ٧٩٢	مدفوعات لسداد سندات مصدرة
٨ ٩٠٧ ١٠٠ ٩٤٨	٩ ٦٧٥ ٠٥٠ ٨٦٧	صافي النقدية المستخدمه في أنشطة التمويل
٩ ٧١٦ ١٦٧ ٦٠٣	١١ ٤٥٦ ٢٢٢ ٦٥٩	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
		النقدية وما في حكمها في أول الفترة (إيضاح ٣٠)
		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة (إيضاح ٣٠)

الإيضاحات المرافقة من صفحه (٥) إلى صفحه (٤٠) 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 يونيو 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 بريدي ١٢٥٧٧.

٢-١ غرض الشركة

- تعد المجموعة المالية - هيرميس بنك شامل رائد في العالم العربي، كما تعد الرائدة في سوق تداول الأوراق المالية وخدمات بنوك الاستثمار وإدارة الأصول والاستثمارات المباشرة وابحات ودراسات السوق.
- ويتمثل غرض الشركة في الإشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو في زيادة رؤوس أموالها ، مباشرة نشاط أمناء الحفظ المركزي ، مباشرة عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش.
- الاستحواذ على بنك الإعتقاد اللبناني (ش.م.ل)
قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء حصة حاكمة بنسبة ٦٣,٧٣٩% في رأس مال بنك الإعتقاد 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 أمريكي وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي اللبناني على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية.

٣-١ الإعتقاد

تم إعتقاد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ أغسطس ٢٠١٥.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ أسس القياس

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

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

٣-٢ عملة التعامل وعملة العرض

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

٤-٢ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

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

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

هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراسات 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 الاستبعاد

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

يتم استبعاد الأصول المالية عندما - و 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 والالتزام مالي وعرض صافي المقاصة في الميزانية عندما ، و 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 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 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 معاملات المتبادلة بين شركات المجموعة.
- تعرض حقوق الأقلية في الميزانية المجمعة ضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق مساهمي الشركة القابضة كما يعرض نصيب حقوق الأقلية في ربح أو خسارة المجموعة بشكل منفصل في قائمة الدخل المجمعة.
- لا يتم تجميع شركة تابعة في القوائم المالية المجمعة عندما تفقد المجموعة سيطرتها في التحكم في السياسات المالية أو التشغيلية للشركة المستثمر فيها بهدف الإستفادة من أنشطتها.

٢-١-٣ إستثمارات في شركات شقيقة

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

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

٢-٣ ترجمة المعاملات 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.

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

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

- أما إذا أصبحت أداة التغطية غير قادرة على 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 التى تم إقرارها مسبقاً في حقوق المساهمين تظل هناك حتى يتم اجراء المعاملات التجارية المقدره مسبقاً.

وعندما يكون البند الذى تم تغطيته عبارة عن أصل غير مالي فإن المبلغ الذى 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 التى أثر فيها البند الذى تم تغطيته على الربح أو الخسارة.

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

ويتم تسوية القيمة الدفترية للبند المغطى بقيمة أرباح أو خسائر البند المغطى 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 التى 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 التى 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 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 مزيا العاملين والعقارات الاستثمارية والأصول البيولوجية والتي يستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.
- يتم إثبات خسائر الإضمحلال عند التثبيت 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	٥٠ - ٣٣,٣
أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	١٦,٦٧ - ٢
أجهزة حاسب آلي	٥ - ٣,٣٣
وسائل نقل وإنتقال	٨ - ٣,٣٣

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
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 المكتتاه 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 المكتتاه 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 الاستهلاك:

العمر الإنتاجي

المقدر (سنة)

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

٣-٨-٣ النفقات اللاحقة

يتم رسملة النفقات اللاحقة على الأصول المعنوية المرسملة فقط عندما تؤدي إلى زيادة المزايا الاقتصادية 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 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 التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

٢-١٠-٣ إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتم الإثبات المبدئي للإستثمارات مالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكلفة المرتبطة بالإقتناء وفي تاريخ القوائم المالية يتم إدراج التغير في القيمة العادلة سواء كان ربح أو خسارة ضمن حقوق الملكية مباشرة فيما عدا خسائر الإضمحلال في قيمة الإستثمار يتم الإعتراف بها في قائمة الدخل وفي حالة إستبعاد الإستثمار يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المجمعة والتي سبق الإعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية في قائمة الدخل. ويتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع 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 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 أى 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 المكتتاة أولاً بالتكلفة هذا وتقوم الشركة بتقييم استثماراتها 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 استخدام الأصل، ويتم قياس خسارة الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي تم إثباته بالتكلفة المستهلكة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي للأصل. يتم قياس خسائر الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع باستخدام القيمة العادلة السائدة.
- يتم إجراء اختبار الإضمحلال للأصول المالية الهامة بذاتها على مستوى كل أصل بصفة مستقلة. وبالنسبة للأصول المالية الأخرى فإنه يتم إجراء اختبار الإضمحلال على مستوى كل مجموعة للأصول المالية المتبقية على مستوى المجموعات التي تشترك في خصائص خطر الائتمان.
- يتم الاعتراف بكافة خسائر الإضمحلال في قائمة الدخل، هذا ويتم تحويل الخسائر المجمعة المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع المثبتة مسبقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.
- يتم إلغاء خسائر الإضمحلال إذا كان يمكن ربط هذا الإلغاء بطريقة موضوعية لحدث وقع بعد 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 قيمته 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 الاستثمار 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 الإقضاء ، وتتضمن النقدية بالخزينة 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 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 بخصم 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.

١٧-٣ الإحتياطي القانوني

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

١٨-٣ رأس المال

١-١٨-٣ إعادة شراء أسهم رأس المال

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

٢-١٨-٣ توزيعات الأرباح

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

١٩-٣ الإيرادات

١-١٩-٣ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

٢-١٩-٣ إيراد توزيعات

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

٣-١٩-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-١٩-٣ 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 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 .

٦-١٩-٣ 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 الإقراض للغير

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

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 العاملين وأصحاب العمل في النظام بنسبة ثابتة من الأجر ويقتصر إلزام الشركة في قيمة مساهمتها فقط ، وتحمل هذه المساهمة على قائمة الدخل طبقاً لأساس الإستحقاق.

٢-٢١-٣ 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 الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين قيمة الأصول والالتزامات طبقاً للأساس المحاسبي وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي. هذا ويتم تحديد قيمة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة في ضوء الطريقة التي سيتم بها تحقيق قيم هذه الأصول أو سداد هذه الالتزامات، بإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.
- يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال 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 احتساب 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 الأجر السنوية للعاملين بالشركة، ويتم الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية وكنلتزام خلال السنة المالية التي قام فيها مساهمى 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 المجنية والمخصصات على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والرديئة. ويتم متابعة هذه المخصصات بصفة دورية من قبل ادارة المجموعه على أن يتم تحديد مخصص خسائر الإئتمان لكل عميل على حده.
- يتم اعداد المخصصات للديون المشكوك في تحصيلها والديون الرديئة لتغطية امكانية حدوث أية خسائر في تحصيل قيمة الأصل والفائدة في محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والإنترامات 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 إضمحلل القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل إلى حساب المخصص. ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل تحت بند صافي الخسائر على القروض والتسهيلات.
- يتم اعدام القروض والتسهيلات المشكوك في تحصيلها والرديئة في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها، على أن يتم إستبعادها من القوائم المالية وقيدها في سجلات احصائية تذكيرية مع الاستمرار في اجراءات المتابعة اللازمة بشأنها.

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

- بالنسبة للفوائد على القروض والتسهيلات غير المنتظمة لا يتم الإعتراف بها ضمن قائمة الدخل، حيث يتم تجنيب الفوائد على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والرديئة وخصمها مباشرة من حسابات القروض.
- يتم تحويل الفوائد على القروض والتسهيلات إلى حسابات الفوائد المجنية 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 بالتكافئه 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.

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 إضمحلل 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 إحتياطات مخاطر بنكية عامة

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

٣-٣٢ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو العنصر القابل للتمييز في المجموعة وبشارك 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	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية بالخرينة
٢٨٥ ٨٣٢ ٢٦٢	٣٠٣ ٣٢٢ ٦٧١	البنك المركزي اللبناني *
		- ودائع بإخطار
١ ٦٩٣ ٨٢٨ ٣٠٠	١ ٨٨٥ ٣٥٠ ٠٠٠	- ودائع لأجل
١٢ ١٠٧ ٣٦٩ ٢٠٠	١٣ ٩١٣ ٣٣٠ ٠٠٠	بنوك مركزية أخرى
		- ودائع بإخطار
١٨١ ٧٢٠ ٨٠٠	١٥٥ ٧٧٥ ٠٠٠	- ودائع لأجل
٧٥ ١٧٦ ٥٠٠	٩٩ ٩٦٥ ٠٠٠	شيكات تحت التحصيل
١ ٩٤٦ ٣٩٣	٤ ٢٨٧ ٣٧١	بنوك - حسابات جارية (بالصافي)
٢ ٧٢٩ ٧٩٨ ٤٩٩	٣ ٩٢٣ ٠٥٠ ٩٩٢	بنوك - ودائع بإخطار
١ ٧٨٣ ٠٨٦ ٥٣٦	١ ٩١٣ ١٥٥ ٠٠٠	بنوك - ودائع لأجل
٣ ٤٤٧ ٠٠٢ ٩٤٥	٣ ٠٦٦ ٤٠٩ ٧٤٠	
<u>٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥</u>	<u>٢٥ ٢٦٤ ٦٤٥ ٧٧٤</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	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٦٦ ٦٥٩ ٩٦٨	٤٩٤ ٥٠٣ ٧١٤	وثائق صناديق إستثمار
٢٧ ٤٥١ ٩٩٨	٢٤ ٣٣٦ ٧٥٠	أدوات حقوق ملكية
٨٠ ٩٠٩ ٠٥٠	٢٦ ٨٣٠ ٠٠٠	أدوات دين
٥٣ ٨٩٤ ٩٠٠	٢٥٧ ٢٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة
١٤ ٣٦٧ ٩٠٠	٣٧ ٥٣٥ ٠٠٠	صكوك مالية دولية
<u>٨٤٣ ٢٨٣ ٨١٦</u>	<u>٨٤٠ ٤٠٥ ٤٦٤</u>	الرصيد

٦- عملاء (بالصافي)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٣٢٥ ٥٥١ ٩٨٠	١ ٤١٠ ٥٩٨ ١٠٨	عملاء (بالصافي)
(١٥٩ ٠٢٦ ١١٢)	(١٤٣ ٣٦٧ ٥٤١)	شركات سمسة أخرى (بالصافي)
<u>١ ١٦٦ ٥٢٥ ٨٦٨</u>	<u>١ ٢٦٧ ٢٣٠ ٥٦٧</u>	الرصيد

٧- قروض وتسهيلات

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠ ٠٢٨ ٥٠٣ ٤٢٤	٢١ ٨٣٩ ٦٠٥ ٦١٤	(١-٧) قروض وتسهيلات للعملاء
١٦٨ ٩٧٩ ١٠٠	٦٩ ٢٤٠ ٠٠٠	(٢-٧) قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
٢ ١٧٣ ٩٢٩	٢ ١١٦ ٥٠٢	قروض أخرى
<u>٢٠ ١٩٩ ٦٥٦ ٤٥٣</u>	<u>٢١ ٩١٠ ٩٦٢ ١١٦</u>	الرصيد

١-٧ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠				
الانصافى جنيه مصري	الانصافى جنيه مصري	خسائر الإضمحلال جنيه مصري	فوائد مجنيه جنيه مصري	إجمالي القيمة جنيه مصري	
					عملاء أفراد (تجزئة) - منتظمة
٥١٧ ٢٠٦ ٨٠٠	٥٥٧ ٧٧٥ ٠٠٠	--	--	٥٥٧ ٧٧٥ ٠٠٠	حسابات جارية مدينة
٦ ٧٤٢ ٩٧٥ ٨٣٨	٧ ٥٦٧ ٢٥٩ ٧٥٥	--	--	٧ ٥٦٧ ٢٥٩ ٧٥٥	قروض عقارية
٢٥٩ ٩٩٤ ٦٠٠	٢٦٥ ٥٤٠ ٠٠٠	--	--	٢٦٥ ٥٤٠ ٠٠٠	قروض شخصية
١٧٩ ٧١٣ ٩٠٠	١٩٦ ٤٧٥ ٠٠٠	--	--	١٩٦ ٤٧٥ ٠٠٠	بطاقات إئتمان
١ ٨٥٧ ١٦٢ ٧٠٠	١ ٩٠٣ ٣٩٠ ٠٠٠	--	--	١ ٩٠٣ ٣٩٠ ٠٠٠	أخرى
					عملاء مؤسسات - منتظمة
٩ ٢٧٧ ٨١١ ٤٥٥	١٠ ١٢٤ ٠٨٢ ٣٢٠	--	--	١٠ ١٢٤ ٠٨٢ ٣٢٠	مؤسسات
					عملاء أفراد (تجزئة) - غير منتظمة
١٩٧ ١٧٣ ٥٥٢	١٩٤ ٦٠١ ٢٠٩	--	--	١٩٤ ٦٠١ ٢٠٩	تحتاج لعناية خاصة
١٤٠ ٧٦٠ ٣٠٠	٢٠٢ ٩٥٥ ٠٠٠	--	(٦٨ ١٦٠ ٠٠٠)	٢٧١ ١١٥ ٠٠٠	دون المستوى
٧٥ ٠٢٦ ١٠٠	٦٨ ٢٨٥ ٠٠٠	(٧٨ ٠٤٠ ٠٠٠)	(١٠١ ٥٩٥ ٠٠٠)	٢٤٧ ٩٢٠ ٠٠٠	مشكوك في تحصيلها
--	--	(٤٨ ٩٨٠ ٠٠٠)	(٤١ ٦١٠ ٠٠٠)	٩٠ ٥٩٠ ٠٠٠	رديئه
					عملاء مؤسسات - غير منتظمة
٦٤٧ ٣٠١ ٥٧٩	٦٠٢ ٨٥٢ ٣٣٠	--	--	٦٠٢ ٨٥٢ ٣٣٠	تحتاج لعناية خاصة
٤٧ ٣٠٥ ٥٠٠	٤٩ ٦٤٥ ٠٠٠	--	(٨ ٣٤٥ ٠٠٠)	٥٧ ٩٩٠ ٠٠٠	دون المستوى
١٧١ ٦٠١ ٧٠٠	١٩٠ ١١٠ ٠٠٠	(٩٤ ٩٩٠ ٠٠٠)	(٦٢ ٦١٠ ٠٠٠)	٣٤٧ ٧١٠ ٠٠٠	مشكوك في تحصيلها
--	--	(٨٣ ٣٤٥ ٠٠٠)	(٤٨ ١٧٥ ٠٠٠)	١٣١ ٥٢٠ ٠٠٠	رديئه
(٣٧ ٣٧٧ ٤٦٠)	(٥١ ٤٧٦ ٠٠٠)	(٥١ ٤٧٦ ٠٠٠)	--	--	مخصص تسهيلات عملاء تجزئه
(٤٨ ١٥٣ ١٤٠)	(٣١ ٨٨٩ ٠٠٠)	(٣١ ٨٨٩ ٠٠٠)	--	--	مخصص تسهيلات عملاء مؤسسات
٢٠ ٠٢٨ ٥٠٣ ٤٢٤	٢١ ٨٣٩ ٦٠٥ ٦١٤	(٣٨٨ ٧٢٠ ٠٠٠)	(٣٣٠ ٤٩٥ ٠٠٠)	٢٢ ٥٥٨ ٨٢٠ ٦١٤	الرصيد

٢-٧ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١ ٣٧٨ ٧٠٠	١٥ ٠٧٠ ٠٠٠	قروض أفراد (تجزئة) - منتظمة
١٥٧ ٦٠٠ ٤٠٠	٥٤ ١٧٠ ٠٠٠	قروض مؤسسات - منتظمة
١٦٨ ٩٧٩ ١٠٠	٦٩ ٢٤٠ ٠٠٠	الرصيد

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٤.٠٧٣.٨٠٠	١٦٦.٢٢٥.٠٠٠	أسهم ممتازة
٦٢٣.٧٣٤.١٣٥	٥٩٩.١٨٤.٢٠٠	أدوات حقوق ملكية
٩٩٣.٠٥٤.٩٤٤	١.١٥٨.٩٤١.٦١٩	وثائق صناديق إستثمار
<hr/>	<hr/>	
١.٧٦٠.٨٦٢.٨٧٩	١.٩٢٤.٣٥٠.٨١٩	الرصيد
=====	=====	

٩- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦.٨٠١.٢٩٠.٢٩٤	١٨.٩٠٠.٦٤٩.٩٦٨	أذون خزائنة وسندات حكومية - لبنان
١٥١.٧٥٣.٦٠٠	١٦٧.٧٥٠.٠٠٠	سندات حكومية أخرى
٤.٤٩٠.٧٤٦.٥٥١	٥.٥٦٩.٢٥٦.٦٠٠	شهادات إيداع بنوك
٢١٨.٧٢٥.٣٧٥	٢٢٨.٦٣٣.٨٢٣	أدوات دين أخرى
<hr/>	<hr/>	
٢١.٦٦٢.٥١٥.٨٢٠	٢٤.٨٦٦.٢٩٠.٣٩١	الرصيد
=====	=====	

١٠- إستثمارات في شركات شقيقة

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤	٢٠١٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	
		%	%	
٤٦.٣٣٧.٣٠٠	٣٩.٥٧٥.٠٠٠	٢٥,٨٦	٢٥,٨٦	Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL
١٢.٣٤٢.٢٠٠	١٣.٩٤٠.٠٠٠	٢٨,٩٦	٢٨,٩٦	Credit Card Management SAL
٧.٦٣٢.٨٠٠	٨.٠٠٥.٠٠٠	٢٠,١٨	٢٠,١٨	International Payment Network SAL
١.٢٢٦.٧٠٠	١.٣٨٠.٠٠٠	٢١,٨٨	١٩,١٠	Net Commerce SAL
٧.٩٠٠.٧٠٠	٨.٢٢٠.٠٠٠	٤٨,١٢	٤٨,١٢	Hot Spot Properties SAL
١٧.٦٧٦.٧٠٠	١٨.٧١٤.٩٩٩	٤٥	٤٥	Dourrat Loubnan Al Iqaria SAL
<hr/>	<hr/>			
٩٣.١١٦.٤٠٠	٨٩.٨٣٤.٩٩٩			الرصيد
=====	=====			

١١ - إستثمارات عقارية

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٢٠ ٢٥٠ ٧٠٩	٢٩٢ ٣٠٥ ٢٥٤	الرصيد في ١ يناير
٢ ٩١٣ ٦٢٩	--	التغير في القيمة العادلة
(٣٢ ٧٢٠ ٢٢٣)	--	الإستبعادات
١ ٨٦١ ١٣٩	٢ ٠٩٠ ٧٥٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٢٩٢ ٣٠٥ ٢٥٤</u>	<u>٢٩٤ ٣٩٦ ٠١٣</u>	الرصيد
=====	=====	

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ والبالغ قيمته ٢٩٤ ٣٩٦ ٠١٣ 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 الرئيسى 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 ٣٦ ٨٥٦ ١٩٥ جنيه مصري يتمثل في القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة إى أف جى هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - في مبنى إنديكس تاور - الإمارات.

١٢ - أصول ثابتة مؤجرة

الإجمالي	سيارات ووسائل نقل	مباني وعقارات	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٨ ٧٢٦ ٥٢٨	٥ ٦٩٥ ٩٧٨	٨٣ ٠٣٠ ٥٥٠	الإضافات خلال الفترة
<u>٨٨ ٧٢٦ ٥٢٨</u>	<u>٥ ٦٩٥ ٩٧٨</u>	<u>٨٣ ٠٣٠ ٥٥٠</u>	التكلفة في ٢٠١٥/٦/٣٠
٣٠٤ ٢٣٤	٤٦ ٥١٣	٢٥٧ ٧٢١	إهلاك الفترة
<u>٣٠٤ ٢٣٤</u>	<u>٤٦ ٥١٣</u>	<u>٢٥٧ ٧٢١</u>	مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/٦/٣٠
<u>٨٨ ٤٢٢ ٢٩٤</u>	<u>٥ ٦٤٩ ٤٦٥</u>	<u>٨٢ ٧٧٢ ٨٢٩</u>	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/٦/٣٠
=====	=====	=====	

- تتضمن الأصول الثابتة المؤجرة (بعد الإهلاك) في تاريخ المركز المالي مبلغ ٢١ ٦٨٨ ٩١٨ 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	أراضي 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	--	٣.٤٢٠.٠٠٠	١٨.٦٢٩.٥٠٠	٣.٢٤٨.٦٤٧	٢.٢٧٩.٠٢١	٢٦.٢٨٥.٠٠٠	٥٤.٠٦٢.١٦٨
الإستبعادات	(١٠.٩٧٧.٥٦٢)	--	(٨.٥٦١.٤٤٣)	(٢.٢٨٣.١١٠)	(٨١٩.٢٨٩)	--	(٢٢.٧٤١.٠٠٤)
إعادة توييب	--	٤.٩٤٥.٠٠٠	٢.٥٣٠.٠٠٠	--	--	(٧.٤٧٥.٠٠٠)	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣٩.٢٩٩.٢٣٥	١٥.٨٧٦.٣٤٨	١٧.١٢٧.٠٦٥	١.٥٩٥.٢١٩	٦٩٢.٤٦٢	٤١.٢٥٤.٥٠٠	١١٥.٩٩٤.٩٢٩
إجمالي التكلفة في ٢٠١٥/٦/٣٠	٨٩٩.٥١٠.٢٤٤	٢٨٦.٧٨٠.٩١١	٤٠٧.٦٤٧.٥٧٤	٨٢.٧٢٥.٣٥٠	٢١.٨٦٧.١١٨	٧١٦.٢٦٩.٥٠٠	٢.٤١٤.٨٠٠.٦٩٧
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	١١.٢٨٤.٨٥٨	٦.٤٤٠.٤٧٧	١٥.٥٢٦.٣٤٨	٢.٦٩٢.٣٩١	٨٥٠.٥١٥	--	٣٦.٨٩٤.٥٨٩
مجمع إهلاك الإستبعادات	(١٠.٩٧٧.٥٦٢)	--	(٨.٢٩٦.١٧٥)	(٢.٢٩٠.٥٧٤)	(٨١٩.٢٨٩)	--	(٢٢.٥٨٣.٦٠٠)
إعادة توييب	--	(٣١٠.٠٠٠)	٣١٠.٠٠٠	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤.٧٥٣.٥٠٢	١٢.٠٢٨.١٤٣	١٢.٥٩٩.٤٤٢	١.٥٨٣.٦٥٢	٤٤٦.٤٧٣	--	٣١.٤١١.٢١٢
مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/٦/٣٠	١٦٤.٥٩٨.٢٤٩	٢١٩.١١٣.٤٣٥	٣٠٤.٠٣٣.٥٧٥	٧٢.٧٢٨.١٥٢	١٤.٩٣٤.٧٩٨	--	٧٧٥.٤٠٨.٢٠٩
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/٦/٣٠	٧٣٤.٩١١.٩٩٥	٦٧.٦٦٧.٤٧٦	١٠٣.٦١٣.٩٩٩	٩.٩٩٧.١٩٨	٦.٩٣٢.٣٢٠	٧١٦.٢٦٩.٥٠٠	١.٦٣٩.٣٩٢.٤٨٨
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	٢٠١٥/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٩.٧٨٤.٥٠٠	٩.٧٨٤.٥٠٠
٦٤٦.٣٢٠.٥٠٠	٧٠٦.٤٨٥.٠٠٠
٦٥٦.١٠٥.٠٠٠	٧١٦.٢٦٩.٥٠٠

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

الرصيد

١٤- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	(١-١٤) الشهرة
٤ ٠١٦ ٢٧٥ ٧٠٩	٤ ٢٥٧ ٤٧٧ ٥٩٠	(٢-١٤) أصول غير ملموسة أخرى
<u>٤ ٢١١ ٥٨٥ ٢٨٠</u>	<u>٤ ٤٥٢ ٧٨٧ ١٦١</u>	الرصيد

١٤-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥ ٩٢١ ٨٠٣	٥ ٩٢١ ٨٠٣	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش 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
<u>١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١</u>	<u>١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١</u>	الرصيد

١٤-٢ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في :

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٩٨٤ ٨٢١ ٦٨٨	٤ ٢٢٤ ٤٦٤ ٩٥٦	شبكة فروع -- Branches network بنك الاعتماد اللبناني
١ ١٨٤ ٤٠٠	١ ١٥٥ ٠٠٠	Key money
٢١ ٩٤٩ ٩٧٦	٢٤ ٣٨٥ ٣٦٨	التراخيص وحقوق الامتياز
٨ ٣١٩ ٦٤٥	٧ ٤٧٢ ٢٦٦	برامج حاسب آلى
<u>٤ ٠١٦ ٢٧٥ ٧٠٩</u>	<u>٤ ٢٥٧ ٤٧٧ ٥٩٠</u>	الرصيد

- يبلغ إستهلاك الأصول غير الملموسة الأخرى ١٦٧ ٢٦٨ ٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مقابل ٦١٨ ٠٦٩ ٤ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

١٥- أصول أخرى

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٥ ٠٥٧ ٣١٢	٤٧ ٣٣٣ ٢٦٨	(١-١٥)
١ ٥٣٦ ٢٢٨	٦ ١٣٧ ٤٠٦	
١٢٢ ٣١٤ ٧٠٧	١٧٦ ٨٥٨ ٢٢٣	
١٣ ٥٧٥ ٨٦١	١٢ ٥٩٨ ٠٠٣	
٦٠٩ ٣٤١ ٣٠٤	٧١١ ٣١٠ ٦٩٢	
٩ ٧٩٦ ٢١٩	١٣ ٦٠٩ ٣٣٨	
١٠٢ ٨٩٩ ٦٦١	١٤٠ ١٦٦ ٧٣٤	(٢-١٥)
٦٨ ٣٨٥ ٠٠٠	٧٣ ٣٧٥ ٠٠٠	
٣ ٧٤٩ ٠١٨	٣ ٩٥٩ ٢٧٩	
٢٧ ٣١١ ٣٨٨	٢٧ ٧٣٥ ٣٩٥	
١٤٨ ٧٩٧ ٣٠٠	١٥٧ ٥٧٠ ٠٠٠	
٢٧٧ ٥٩٤ ٦٣٢	٢٦٥ ٥٥٠ ٤٨٤	
٧٥٦ ٦٨١	٢٦٦ ٧٨٢	
١١ ٨٦٢ ٨٠٠	٦٤ ٣٦٠ ٠٠٠	
١٦ ٨٧٣ ٠٠٠	١٧ ٩٥٠ ٠٠٠	
١١ ٥٣٨ ٥٠٠	٩ ٠٥٠ ٠٠٠	
١ ٩٥٥ ٢٠٠	٧٢٠ ٠٠٠	
١١٧ ٢٤١ ٠١٣	٩٤ ٧٧٦ ٩٦٢	
١ ٥٩٠ ٥٨٥ ٨٢٤	١ ٨٢٣ ٣٢٧ ٥٦٦	الرصيد

١-١٥ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٣٠ ٠٧٥ ٠٠٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ٦ ٠١٥ مليون ليرة لبناني) يمثل تأمين محتجز بإسم بنك الإعتدال اللبناني شركة تابعة لدى وزارة المالية اللبنانية ، بالإضافة إلى مبلغ ١٢ ٦٩٣ ٤١٣ جنيه مصري مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة 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.

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

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٧٤٩ ٥٠٠	٣ ٧٤٩ ٥٠٠	الشركة العربية للمريبات
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١ ٨٩٥ ٠٧١	١ ٨٨٧ ٥٩٠	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
٦٤٠ ٠٠٠	٦٤٠ ٠٠٠	شركة إي.أف.جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٩٦ ٥٩٠ ٠٩٠	١٣٣ ٨٦٤ ٦٤٤	شركة الكويت للإستثمار العقاري
١٠٢ ٨٩٩ ٦٦١	١٤٠ ١٦٦ ٧٣٤	الرصيد

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٨٦٧ ٥٤٥ ٠٠٠	٢ ٣١٣ ٩٦٥ ٠٠٠
١٨٨ ٧١٤ ٤٠٠	١٧٢ ٤٩٥ ٠٠٠
٣٤ ٦٦٢ ٥٠٠	٣٧ ٩٢٠ ٠٠٠
٢٥٢ ٣٤٦ ٨٧٥	٢٦٤ ٩٧٧ ٤٥٠
٣٤٠ ٥٢٣ ٧٢٢	٧٠٣ ٨٩٠ ٦٦٥
<u>٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧</u>	<u>٣ ٤٩٣ ٢٤٨ ١١٥</u>

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

١٧ - ودائع العملاء

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٩ ٧٢٢ ٨٤١ ٩٨٠	٣٢ ٦٩٩ ٨١٢ ٠٧٠
١٥ ١٦٨ ٥١٦ ٨٠٠	١٧ ٥٩٤ ٥٠٥ ٠٠٠
٥ ٢١١ ٠٩٢ ١٠٠	٥ ٥٨١ ٧٠٠ ٠٠٠
<u>٥٠ ١٠٢ ٤٥٠ ٨٨٠</u>	<u>٥٥ ٨٧٦ ٠١٧ ٠٧٠</u>

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

١ ٩٢٩ ٩٩٣ ٩٠٠	٢ ١٠٦ ٨٦٥ ٠٠٠
٣٣٨ ٥٣٦ ٣٠٠	٣٩٧ ٥٦٥ ٠٠٠
<u>٢ ٢٦٨ ٥٣٠ ٢٠٠</u>	<u>٢ ٥٠٤ ٤٣٠ ٠٠٠</u>
<u>١٧٦ ١٦٠ ٧٠٠</u>	<u>١٩٥ ٢٧٠ ٠٠٠</u>
<u>١٧٦ ١٦٠ ٧٠٠</u>	<u>١٩٥ ٢٧٠ ٠٠٠</u>
<u>٥٢ ٥٤٧ ١٤١ ٧٨٠</u>	<u>٥٨ ٥٧٥ ٧١٧ ٠٧٠</u>

ودائع عملاء (قطاع عام) :
 ودائع لأجل
 حسابات جارية

أخرى :

٦٢٣ ٧٤١ ٧٠٠	٧٠٧ ٠٥٠ ٠٠٠
١ ٢٣٩ ٤٧٩ ٣٠٠	١ ٢٦٣ ٣٢٥ ٠٠٠
١٤٥ ٦٦٧ ١٠٠	١٤٦ ٧٢٥ ٠٠٠
<u>٢ ٠٠٨ ٨٨٨ ١٠٠</u>	<u>٢ ١١٧ ١٠٠ ٠٠٠</u>
<u>٥٤ ٥٥٦ ٠٢٩ ٨٨٠</u>	<u>٦٠ ٦٩٢ ٨١٧ ٠٧٠</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 استخدام صافي حصيلة السندات في الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات التزام 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 يونيو ٢٠١٥ المعادل لمبلغ ٥٨٢ ٨٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري مقابل ٥٦٥ ٧٦٧ ٢٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

١٩ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨١ ٠٠١ ٧٠٠	١٨٧ ٧١٠ ٠٠٠	غطاء الإعتمادات المستندية
٤٤٦ ٣٨٢ ٥٠٠	٤٨٤ ٦٧٥ ٠٠٠	إحتياطي فني - شركات التأمين
٦٤٤ ٨٣٢	٧٩٧ ٤٧٦	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
٣ ٧٥٠ ٦٧٩	٥ ٧٢٤ ٦١٢	إيرادات مقدمة
١٤٠ ٥٨٣ ١٨٣	٢٢٠ ٥٥٤ ٤٠٣	موردون
٦٠٧ ٦٣٣ ٧٩٩	٤٩١ ٠٥٦ ٨٤٩	مصروفات مستحقة
٧ ٩٠٠ ٨٠٠	٩ ١٧٧ ٥٩٨	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٥ ٢٨٤ ٨٣٦	٥ ٦٠٧ ٩٢٤	مركز تحديث الصناعة
١٢٥ ٨٤٤ ٩١٨	١٥٥ ٣٤٢ ١١٨	دائنو توزيعات
١٨ ٧٥٣ ٠٠٠	٥٣ ٣٢٠ ٠٠٠	دائنو عمليات ATM
١٣٣ ١٣٦ ٩٠٠	١٣١ ٢٧٥ ٠٠٠	دائنو إعادة تأمين
--	٢ ٥٤٦ ٠٥٤	حساب تسوية عقود التأجير التمويلي
٤٣ ٢٥٥ ٠٠٦	٤٦ ٦٥١ ٧١٨	دائنون متنوعون
<u>١ ٧١٤ ١٧٢ ١٥٣</u>	<u>١ ٧٩٤ ٤٣٨ ٧٥٢</u>	الرصيد

٢٠ - إلتزامات أخرى

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠٨ ٥٢٥ ٠٠٠	٧٥٣ ٧٥٠ ٠٠٠	حاملى أسهم ممتازة فى شركات تابعة *
١ ١٧٤ ٤٧٨	١ ١٧٤ ٤٧٨	أخرى
<u>٧٠٩ ٦٩٩ ٤٧٨</u>	<u>٧٥٤ ٩٢٤ ٤٧٨</u>	الرصيد

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

٢١ - الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

التزامات ضريبية مؤجلة		أصول ضريبية مؤجلة		الرصيد في ٢٠١٥/٦/٣٠		
		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	
(٧.٠٨٤.٧٣٦)	--	(٧.٠٨٤.٧٣٦)	--	١٥٠.٩٢٣	(٧.٢٣٥.٦٥٩)	إهلاك الأصول الثابتة
--	٢.٨٣٧.٥٩٧	٢.٨٣٧.٥٩٧	--	٦٦.٦٠٠	٢.٧٧٠.٩٩٧	مخصص مطالبات متوقعة
--	١.٢٧٦.٣٢٠	١.٢٧٦.٣٢٠	--	(٧٣.٠٠٦)	١.٣٤٩.٣٢٦	الإضمحلال في قيمة الأصول
--	٢.٣٢٩.٧١٢	٢.٣٢٩.٧١٢	--	(٤٨٦.٨٧٧)	٢.٨١٦.٥٨٩	خسائر سنوات سابقة
(٦٩٠.١٠٨.٦٢٧)	--	(٦٩٠.١٠٨.٦٢٧)	(٣٨.٩٧٦.٧١٤)	(٨٦٦.١٣٩)	(٦٥٠.٢٦٥.٧٧٤)	تسويات القيمة العادلة*
--	٦.٦١٢.٥٩٧	٦.٦١٢.٥٩٧	--	--	٦.٦١٢.٥٩٧	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية**
						التغير في القيمة العادلة-
(١٤١.٢٢٦.٤٨٥)	--	(١٤١.٢٢٦.٤٨٥)	(٣٣.١٥٥.٧٦٧)	--	(١٠٨.٠٧٠.٧١٨)	استثمارات مالية متاحة للبيع***
(٨٣٨.٤١٩.٨٤٨)	١٣.٠٥٦.٢٢٦	(٨٢٥.٣٦٣.٦٢٢)	(٧٢.١٣٢.٤٨١)	(١.٢٠٨.٤٩٩)	(٧٥٢.٠٢٢.٦٤٢)	

* الضريبة المؤجلة الناتجة عن زيادة القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لصافي أصول بنك الإعتدال اللبناني طبقاً لدراسة القيمة العادلة لأصول والتزامات بنك الإعتدال 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	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٢.٨٧٠.٦٩٧	١٦٣.٢٨٧.١٠٧	(١-٢٢) مخصص مطالبات متوقعة
٢٠٠.٤٠٩.٤٢٩	٢١٢.١٣٨.٠١٧	(١-٢٢) مخصص مكافأة ترك الخدمة
١.٢٩٢.٥٠٠	١.٣٧٥.٠٠٠	مخصصات أخرى
٣٥٤.٥٧٢.٦٢٦	٣٧٦.٨٠٠.١٢٤	الرصيد
=====	=====	

١-٢٢

الإجمالي	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة
٣٥٣ ٢٨٠ ١٢٦	٢٠٠ ٤٠٩ ٤٢٩	١٥٢ ٨٧٠ ٦٩٧	المكون خلال الفترة
٢٤ ٥١٣ ٤٩٧	١٢ ١٣٨ ٧٠٢	١٢ ٣٧٤ ٧٩٥	فروق تقييم عملة
١٠ ٨٨٥ ٩٨٧	١١ ٥٠٣ ٣٨٧	(٦١٧ ٤٠٠)	المستخدم خلال الفترة
(١٣ ٢٥٤ ٤٨٦)	(١١ ٩١٣ ٥٠١)	(١ ٣٤٠ ٩٨٥)	
٣٧٥ ٤٢٥ ١٢٤	٢١٢ ١٣٨ ٠١٧	١٦٣ ٢٨٧ ١٠٧	الرصيد في آخر الفترة

٢٣- قروض طويلة الأجل

تتمثل القروض طويلة الأجل في قيمة القرض الممنوح من بنك عودة إلى شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي (شركة تابعة ١٠٠%) بضمان التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي وذلك في حدود قيمة المديونية.

٢٤- رأس المال

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

رأس المال	رأس المال المصدر والمدفوع في ١ يناير ٢٠١٥
رأس المال	٢٠١٥
أسهام عادية	٥٧٣ ٤٨٤ ٥٠٠
	(٣٦ ٩٥٦ ٥٢٢)
	٥٣٦ ٥٢٧ ٩٧٨
	الاسهم القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
	رأس المال المرخص به بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم
	٣ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٥ زيادة رأس المال المرخص به من ٣ ٢٠٠ مليون جنيه مصري إلى ٦ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠ جنيه مصري إلى ٣ ٢٥٩ ٢٥٥ ٥٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٣٩١ ٨٣٣ ٠٠٠ جنيه مصري موزعه على ٧٨ ٣٦٦ ٦٠٠ 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 ٣٦ ٩٥٦ ٥٢٢ سهم وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ هذه الزيادة والتأشير في السجل التجارى بتاريخ ٥ يوليه ٢٠١٥.

٢٤- 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 ٩٥٦ ٥٢٢ ٣٦ سهم بمتوسط سعر تنفيذ ١١,٥ جنيه مصري للسهم الواحد بإجمالي تكلفة ١٠٦٦ 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 اخر 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 ٩٥٦ ٥٢٢ ٣٦ سهم إلى شركة EFG- Hermes IB Limited والمملوكة بالكامل للمجموعة وذلك بسعر ١٥,٣٢ جنيه للسهم وقد تم البيع بتاريخ ٣١ يوليه ٢٠١٤ وتقضى معايير المحاسبة المصرية بإظهارها في القوائم المالية المجمعة كأسهم خزينة كون الشركة الأم والشركة التابعة لها كيان واحد.

- بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ أعلنت إدارة الشركة إعتزامها إتخاذ جميع الخطوات اللازمة لإلغاء الأسهم المباعة لشركة EFG- Hermes IB Limited حال إعتتماد القرار من مجلس الإدارة وكذلك الجمعية العامة للشركة وذلك في ضوء صدور قرار الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠١٤/٨/١٩ بشأن ضوابط أسهم الخزينة المملوكة للشركات المقيدة بالبورصة أو إحدى شركاتها التابعة حيث يجب التصرف في أسهم الخزينة للغير خلال سنة على الأكثر من تاريخ الحصول عليها حيث لا يعتبر في حكم الغير قيام الشركة بالتصرف في هذه الأسهم للشركة التابعة.

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

٢٥- حقوق الأقلية

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٣٧ ١٥١ ٧٣٧	٤٣٧ ٢١٥ ٤٤٦	رأس المال المصدر والمدفوع
١٦٩ ٢٢٠ ٣١٨	١٥٣ ٧٤٢ ٨٢٤	إحتياطي قانوني
٨٩٨ ٩١٤ ١٨٥	٧٣٧ ٧٣٨ ٨٩٦	إحتياطيات أخرى
٢٠٣ ١٦٤ ٣٢٨	١٨١ ٦٧٨ ٦٣١	أرباح محتجزة
١٢٠ ٣٨٠ ٠٠٠	٨٥ ٣٣٠ ٨٩٢	حقوق ملكية أخرى
١ ٤٠٣ ٢٦٥ ٩٨٤	١ ٣٣٩ ٧١١ ٨١٣	الزيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول
٩٧ ٦٣٩ ٩٨٢	١٦٩ ٢٢٠ ٣٨٩	صافي أرباح الفترة / العام
--	(٥ ٨١١ ١٤٤)	توزيعات دورية
٣ ٣٢٩ ٧٣٦ ٥٣٤	٣ ٠٩٨ ٨٢٧ ٧٤٧	الرصيد

٢٦- إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	
١٥٣ ٦٧٠ ٠٠٠	١٥٣ ٦٧٠ ٠٠٠	درهم اماراتى
٢٩٩ ١٦٤ ٧٥٦	٣١٧ ١٤٤ ١٤٦	المعادل بالجنيه المصرى

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

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ١٧٥ ٩٩٦ ٤٠٠	١ ١٥٩ ٦٦٥ ٠٠٠	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٢ ٣٤٥ ٧٥٥ ٩٠٠	٢ ٤٦٢ ٨٤٥ ٠٠٠	إرتباطات عملاء
٨٩٦ ٤١٢ ٢٠٠	٩٦٩ ١٩٠ ٠٠٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٥٠ ١٥٣ ٧٠٠	٥٢ ٧٦٠ ٠٠٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
١٥٦ ٥٧١ ١٠٠	١٥٧ ٦١٠ ٠٠٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
٤٦٧ ٠٠٦ ١٠٠	٤٩٢ ٧١٥ ٠٠٠	إلتزامات على الاوراق المالية
٣٦ ٩٨٠ ٣٠٠ ٣٠٠	٤٠ ٦٠٨ ٠١٠ ٠٠٠	إرتباطات أخرى على الغير
٣٠ ١٣٣ ٧٥٧ ٠٥٨	٣٠ ٩١٩ ٤٠٦ ٨٠٤	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 يونية ٢٠١٥ مبلغ ٣ ٥٤٧ ٢٥٠ جنيه مصرى مقابل ١١ ٤٠١ ٩١٨ جنيه مصرى حتى ٣٠ يونية ٢٠١٤ وذلك كما يلى:

عن الفترة المالية المنتهية فى	إسم الشركة التابعة	
٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨٢٤ ٠٣٤	٢ ٩٤٩ ٩٦٠	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٥ ١٩٣ ٦٧٥	---	شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٥ ٣٨٤ ٢٠٩	٥٩٧ ٢٩٠	إى أف جى - هيرميس فينانشيال مانجمنت ليمتد
١١ ٤٠١ ٩١٨	٣ ٥٤٧ ٢٥٠	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 ٢٠١٤/٤/١	من ٢٠١٥/١/١	من ٢٠١٥/٤/١	
حتى ٢٠١٤/٦/٣٠	حتى ٢٠١٤/٦/٣٠	حتى ٢٠١٥/٦/٣٠	حتى ٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٨ ٢٠٧ ٥٨٦	٨ ٢٠٧ ٥٨٦	٩٣ ٧٩١	--	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
١ ٢٣١ ٩٣٥	١ ٢٣١ ٩٣٥	--	--	الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
<u>٩ ٤٣٩ ٥٢١</u>	<u>٩ ٤٣٩ ٥٢١</u>	<u>٩٣ ٧٩١</u>	<u>--</u>	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

٢٩ - ضريبة الدخل

٢٠١٤		٢٠١٥		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٤/١/١	من ٢٠١٤/٤/١	من ٢٠١٥/١/١	من ٢٠١٥/٤/١	
حتى ٢٠١٤/٦/٣٠	حتى ٢٠١٤/٦/٣٠	حتى ٢٠١٥/٦/٣٠	حتى ٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٧٢ ٢٠٣ ٨٧٠)	(٤٨ ٢٧٧ ١٠٧)	(٥٦ ٦٠٣ ٨١٠)	(٣٦ ١٥٤ ٦٠٩)	ضريبة الدخل الحالية
(١١ ٨٦٧ ٥٩٨)	(٦ ٥٩٦ ٥٤٩)	(١ ٢٠٨ ٤٩٩)	(١ ٣٩٦ ٥٣٨)	الضريبة المؤجلة
<u>(٨٤ ٠٧١ ٤٦٨)</u>	<u>(٥٤ ٨٧٣ ٦٥٦)</u>	<u>(٥٧ ٨١٢ ٣٠٩)</u>	<u>(٣٧ ٥٥١ ١٤٧)</u>	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

٣٠ - النقدية وما في حكمها:

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

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢ ٣٠٥ ٧٦١ ٤٣٥	٢٥ ٢٦٤ ٦٤٥ ٧٧٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧)	(٣ ٤٩٣ ٢٤٨ ١١٥)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
(٩ ٩٨٩ ٩٥٢ ٧٢٧)	(١٠ ٣١٥ ١٦٥ ٠٠٠)	أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٤٣ ٠٣٤ ٦٥٦	--	أثر التغير في أسعار الصرف
<u>٩ ٦٧٥ ٠٥٠ ٨٦٧</u>	<u>١١ ٤٥٦ ٢٣٢ ٦٥٩</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 ٢٠١٤/٤/١	من ٢٠١٥/١/١	من ٢٠١٥/٤/١	
حتى ٢٠١٤/٦/٣٠	حتى ٢٠١٤/٦/٣٠	حتى ٢٠١٥/٦/٣٠	حتى ٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٢٢ ٣٩٠ ٩٩٧	٢٩١ ٠٣٦ ٧٠٠	٤٩٨ ١٦٨ ١٨٥	٢٥١ ٩٨٤ ٨٠٩	أجور ومرتببات ومافى حكمها
٢٦ ٠٧٧ ٣٨٤	١٧ ٠٨٩ ٥٧٣	٧ ٠٨٥ ٠٩٠	٧ ٠٨٥ ٠٩٠	مصروفات إستشارات
١٩ ٣٤٧ ٨٧٤	٩ ٧٨٨ ١٥٦	٢٢ ١٢١ ٦٢٧	١٢ ٠١٢ ٧٦٨	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
٢٣ ٩٥٢ ٣١٣	١٢ ٤٦٣ ٠٨٣	٢٨ ٥٥٧ ٣٤٠	١٤ ١٥٤ ٥٤١	خطوط ربط واتصالات
٣٧ ٥٧٧ ٥٥٩	١٩ ٢٤٢ ٩٦٨	٣٨ ٠٢٥ ٢٩٧	١٨ ٦٣٠ ٧٥٨	الإيجار ومصروفات الأشغال
١٤٧ ٩٢٩ ٠٧٩	٨٢ ٦٢٠ ١٦٦	١٣٣ ٢٤٣ ٣٩٦	٦٨ ٤٧٣ ٧٩٦	مصروفات أخرى
<u>٧٧٧ ٢٧٥ ٢٠٦</u>	<u>٤٣٢ ٢٤٠ ٦٤٦</u>	<u>٧٢٧ ٢٠٠ ٩٣٥</u>	<u>٣٧٢ ٣٤١ ٧٦٢</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 ٢٠١٤/٤/١	من ٢٠١٥/١/١	من ٢٠١٥/٤/١	
حتى ٢٠١٤/٦/٣٠	حتى ٢٠١٤/٦/٣٠	حتى ٢٠١٥/٦/٣٠	حتى ٢٠١٥/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٨١ ٥٦٩ ٦٦٢	٢٢٠ ٥٣١ ٠٦٢	٣٥٩ ٠٣٢ ٦٤٤	١٧٧ ٤٨٦ ٦٧٧	صافى أرباح الفترة
<u>٣٠٦ ٧٠٨ ٩٩١</u>	<u>١٨٧ ٨١٠ ٨٩١</u>	<u>٢٦١ ٣٩٢ ٦٦٢</u>	<u>١٢٥ ٤٧٢ ٥٢٨</u>	صافى أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
<u>٥٤٣ ٥٠٨ ٦٥٤</u>	<u>٥٣٦ ٥٢٧ ٩٧٨</u>	<u>٥٣٦ ٥٢٧ ٩٧٨</u>	<u>٥٣٦ ٥٢٧ ٩٧٨</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٥٦</u>	<u>٠,٣٥</u>	<u>٠,٤٩</u>	<u>٠,٢٣</u>	نصيب السهم فى الأرباح
=====	=====	=====	=====	

٣٤ - التقارير القطاعية

المعلومات الموضحة المتعلقة بالقطاعات تخصص 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 يونيو ٢٠١٥

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٢٨ ٢٨٠ ٠٥٠	--	٣٠٥ ٥٥٠ ٠٠٠	٤٢٢ ٧٣٠ ٠٥٠	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٠٣ ٤١٥ ١٧٥)	--	(١٨١ ٣٦٠ ٠٠٠)	(٢٢ ٠٥٥ ١٧٥)	مصروف الأتعاب والعمولات
٥٢٤ ٨٦٤ ٨٧٥	--	١٢٤ ١٩٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٦٧٤ ٨٧٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٠ ٩٣٧ ٦٦٨	--	١ ١٧٠ ٠٠٠	١٩ ٧٦٧ ٦٦٨	أرباح بيع إستثمارات مالية
٧ ٥٥٠ ٠٠٠	--	٧ ٥٥٠ ٠٠٠	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٢ ٥٠٧ ٧٩٢	--	٢ ٢٧٥ ٠٠٠	٢٣٢ ٧٩٢	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٢٩ ٠٠٢	--	٨٠ ٠٠٠	٢٤٩ ٠٠٢	أرباح بيع أصول ثابتة
١ ٦٧٠ ٠٣٦	--	--	١ ٦٧٠ ٠٣٦	إيرادات من نشاط التأجير التمويلي
٨٩ ٠٣٢ ٣٣٥	--	١٧ ٣٤٥ ٠٠٠	٧١ ٦٨٧ ٣٣٥	فروق تقييم عملة
٢٧ ٩١٣ ٣٧٩	--	٧ ٨٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٩٣ ٣٧٩	إيرادات أخرى
٦٧٤ ٨٠٥ ٠٨٧	--	١٦٠ ٤٣٠ ٠٠٠	٥١٤ ٣٧٥ ٠٨٧	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
١ ٩٣٤ ٢٦٤ ٤٧٣	(٦٨ ٣٢٩ ٦١٠)	١ ٩٠٦ ٣٣٠ ٠٠٠	٩٦ ٢٦٤ ٠٨٣	إيراد الفوائد والتوزيعات
(١ ٣٧٢ ٥٨٥ ٢٩٣)	(٢٧ ٦٩٦ ٠٣٣)	(١ ٣٢٥ ٣٩٠ ٠٠٠)	(١٩ ٤٩٩ ٢٦٠)	مصروف الفوائد
٥٦١ ٦٧٩ ١٨٠	(٩٦ ٠٢٥ ٦٤٣)	٥٨٠ ٩٤٠ ٠٠٠	٧٦ ٧٦٤ ٨٢٣	صافي الدخل من العائد
١ ٢٣٦ ٤٨٤ ٢٦٧	(٩٦ ٠٢٥ ٦٤٣)	٧٤١ ٣٧٠ ٠٠٠	٥٩١ ١٣٩ ٩١٠	إجمالي الإيراد
(٨١٩ ٦٣٩ ٣١٤)	(٦ ١١٨ ٦٧٢)	(٤٤١ ٤٢٠ ٠٠٠)	(٣٧٢ ١٠٠ ٦٤٢)	إجمالي المصروفات
٤١٦ ٨٤٤ ٩٥٣	(١٠٢ ١٤٤ ٣١٥)	٢٩٩ ٩٥٠ ٠٠٠	٢١٩ ٠٣٩ ٢٦٨	صافي الأرباح قبل الضرائب
(٥٧ ٨١٢ ٣٠٩)	(٧٣٦ ٥٠٧)	(٣٣ ١٨٥ ٠٠٠)	(٢٣ ٨٩٠ ٨٠٢)	ضريبة الدخل
٣٥٩ ٠٣٢ ٦٤٤	(١٠٢ ٨٨٠ ٨٢٢)	٢٦٦ ٧٦٥ ٠٠٠	١٩٥ ١٤٨ ٤٦٦	صافي أرباح الفترة
٨٤ ٤٦٢ ٠٤٥ ٦٥٢	١ ٢٧٤ ٤٥١ ٠٢٨	٧١ ٢٢٠ ٥١٠ ٠٠٠	١١ ٩٦٧ ٠٨٤ ٦٢٤	إجمالي الأصول
٧١ ٣٣٨ ٥٣١ ٧٢٨	١ ٤٤٥ ٣١٠ ٦٢٤	٦٥ ٧٧٢ ٠٥٥ ٠٠٠	٤ ١٢١ ١٦٦ ١٠٤	إجمالي الإلتزامات
١٣ ١٢٣ ٥١٣ ٩٢٤	(١٧٠ ٨٥٩ ٥٩٦)	٥ ٤٤٨ ٤٥٥ ٠٠٠	٧ ٨٤٥ ٩١٨ ٥٢٠	إجمالي حقوق الملكية
٨٤ ٤٦٢ ٠٤٥ ٦٥٢	١ ٢٧٤ ٤٥١ ٠٢٨	٧١ ٢٢٠ ٥١٠ ٠٠٠	١١ ٩٦٧ ٠٨٤ ٦٢٤	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٨٠.٤٠٢.٥٩٠	--	٣١٣.٢٤٨.٨٩٦	٤٦٧.٠٥٣.٦٩٤	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٨٣.٢١٣.٠٠٩)	--	(١٨٣.٢١٣.٠٠٩)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
٥٩٧.١٨٩.٥٨١	--	١٣٠.١٣٥.٨٨٧	٤٦٧.٠٥٣.٦٩٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٧٢.٩٨٠.٥٢٢	--	٢.١٣٠.٧٦٥	١٧٠.٨٤٩.٧٥٧	أرباح بيع إستثمارات مالية
١٣.٨٠٣.٦٢٣	--	٦٠.٨٧٩	١٣.٧٤٢.٧٤٤	أرباح بيع أصول ثابتة
٥.٨٨١.٨٤٨	--	٥.٨٨١.٨٤٨	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٩.٨٦٠.٤٦٢	--	٤.٦٨٣	٩.٨٥٥.٧٧٩	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٥.٧١١.١١٠	--	٢٤.٢٢٣.٥٠٢	٢١.٣٨٧.٦٠٨	فروق تقييم عملة
٢٧.٧١١.٥٦٠	--	١٠.٨٧٨.٦٠٩	١٦.٨٣٢.٩٥١	إيرادات أخرى
٨٧٣.١٣٨.٧٠٦	--	١٧٣.٤١٦.١٧٣	٦٩٩.٧٢٢.٥٢٣	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
١.٦١٧.٧٩٤.١٠٩	(١٢٤.٨٢٨.٦٥٤)	١.٥٩٢.١٣٥.٧٠٦	١٥٠.٤٨٧.٥٥٧	إيراد الفوائد والتوزيعات
(١.١٥٦.١٠٣.٨٤٦)	(٢٣.٨٠٧.٠٨٧)	(١.١٢٣.٤١٤.٢٣٦)	(٨.٨٨٢.٥٢٣)	مصروف الفوائد
٤٦١.٦٩٠.٢٦٣	(١٤٨.٦٣٥.٧٤١)	٤٦٨.٧٢١.٤٧٠	١٤١.٦٠٤.٥٣٤	صافي الدخل من العائد
١.٣٣٤.٨٢٨.٩٦٩	(١٤٨.٦٣٥.٧٤١)	٦٤٢.١٣٧.٦٤٣	٨٤١.٣٢٧.٠٦٧	إجمالي الدخل
(٨٦٩.١٨٧.٨٣٩)	(٥.٦٧٦.٠٨٦)	(٤١٨.١١٢.٢٨٩)	(٤٤٥.٣٩٩.٤٦٤)	إجمالي المصروفات
٤٦٥.٦٤١.١٣٠	(١٥٤.٣١١.٨٢٧)	٢٢٤.٠٢٥.٣٥٤	٣٩٥.٩٢٧.٦٠٣	صافي الأرباح قبل الضرائب
(٨٤.٠٧١.٤٦٨)	٣.٩٣٣.٩	(٣١.٩٠٩.٩٦٢)	(٥٢.٤٧٠.٨٤٥)	ضريبة الدخل
٣٨١.٥٦٩.٦٦٢	(١٥٤.٠٠٢.٤٨٨)	١٩٢.١١٥.٣٩٢	٣٤٣.٤٥٦.٧٥٨	صافي أرباح الفترة
٧٢.٥٢٧.٠٥٠.٠٨٢	١.١١٦.٣٥٣.٢٢٤	٦١.٠١٥.٠٥٦.٢٥٠	١٠.٣٩٥.٦٤٠.٥٠٨	إجمالي الأصول
٦٠.٥٥٢.٥٠٠.١٨٠	١.٤٥٥.٧٠٦.٨٣٢	٥٦.١٧٩.٣٩٤.٧٥٠	٢.٩١٧.٣٩٨.٥٩٨	إجمالي الإلتزامات
١١.٩٧٤.٥٤٩.٩٠٢	(٣٣٩.٣٥٣.٥٠٨)	٤.٨٣٥.٦٦١.٥٠٠	٧.٤٧٨.٢٤١.٩١٠	إجمالي حقوق الملكية
٧٢.٥٢٧.٠٥٠.٠٨٢	١.١١٦.٣٥٣.٢٢٤	٦١.٠١٥.٠٥٦.٢٥٠	١٠.٣٩٥.٦٤٠.٥٠٨	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 للأعوام 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 ٢٠١٤/٢٠١٣ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة طبقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٨ وتم إنهاء كافة الخلافات المتعلقة بها أمام اللجنة الداخلية وسداد الفروق المستحقة ، وبالنسبة لسنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩ تم فحص دفاتر الشركة وتم إنهاء كافة الخلافات المتعلقة بها أمام اللجنة الداخلية وبالنسبة للأعوام ٢٠١٤/٢٠١٣ 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.

٣٦ - 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	--	إى أف جى - هيرميس أديزورى إنك
--	١٠٠	إى أف جى - هيرميس فينانشيل 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

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
١٠٠	---	شركة أكتوبر بروبيرتي ديفلومنت ليمند
٠,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	---	مينا أبورتونتي مانجمنت ليمند
١٠٠	---	إي أف جي - هيرميس مينا (كايمن) هولدنغ
٩٥	---	مينا (بي في أي) هولدنغ ليمند
١٠٠	---	إي أف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمند
١٠٠	---	مينا فايننشال انفستمنت
---	١٠٠	إي أف جي - هيرميس قطر
٥١	---	شركة اي اف جي هيرميس عمان ش م م
---	١٠٠	إي أف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمند
٥٠	---	شركة أوف سيت هولدنغ
٤٥	---	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	---	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	---	إي أف جي - هيرميس سي بي هولدنغ ليمند
---	١٠٠	إي أف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدنغ ليمند
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
---	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة
٩٧	---	شركة طلاس وشركاه
---	١٠٠	إي أف جي - هيرميس الأردن
١٠٠	---	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمند
٩٠	---	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمند
٩٠	---	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنغ ليمند
١٠٠	---	إي أف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل
٦٣,٧٣٩	---	Credit Libanais SAL
٦٣,٦٥	---	بنك الإعتدال اللبناني للإستثمار ش.م.ل.
٦٣,٦٤	---	البنك الإسلامي اللبناني ش.م.ل.
٥٩,١٦	---	Credit International SA
٦٣,٦٩	---	شركة الأرز العقارية ش.م.ل.
٢٩,٩٦	---	Soft Management SAL
٦٣,٧٣	---	شركة هرمس للسياحة والسفر ش.م.ل.
٤٢,٦٩	---	شركة الإعتدال اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل
٦٢,٨٦	---	Business Development Center SARL
٦٢,٤٦	---	شركة كابيتال ريل استايت ش.م.ل.
٦٣,٢٧	---	Credilease SAL
٢٨,٦٤	---	Collect SAL
---	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
١٠٠	---	شركة اي اف جي هيرميس اي بي ليمند
١٠٠	---	ميذا أكسس كايمن هولدينغ ليمند
---	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 في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والإستثمارات المالية والمديون ، كما تتضمن الإلتزامات أرصدة القروض والدائون ، 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 يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر.

٣٧-١ خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على قيمة وعائد وريح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر.

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

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 والالتزامات بالعملات الأجنبية.
- وكما هو وارد بالإفصاح رقم (٣-٢) ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية ، فقد تم تقييم أرصدة الأصول والالتزامات 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 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 الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٤-٣٧ خطر الائتمان

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

٥-٣٧ 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 لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى الإختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن الإحتفاظ به ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة الإدارة .

٧-٣٧ 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.

٨-٣٧ 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 وتدبر تلك المخاطر، تتضمن نظم الرقابة الداخليه للشركة الفصل الواضح بين الاختصاصات، تحديد الوصول ، تحديد السلطات، اجراءات التسوية ، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.

٣٧-٩ 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.

٣٧-١٠ المشتقات و عقود 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 انفستمننت ("MENA- F") والمجموعة المالية - هيرميس السعودية ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.

٣٨- 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 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)	تقديية وأرصدة لدى البنوك
٢٠ ١٩٩ ٦٥٦ ٤٥٣	(٧٢ ١٩٦ ٧٠٠)	قروض وتسهيلات
١ ٧٦٠ ٨٦٢ ٨٧٩	(٩ ٧٦١ ٩٠٠)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
		إستثمارات مالية محتفظ بها حتى
٢١ ٦٦٢ ٥١٥ ٨٢٠	(٣٤٩ ١٣٠ ١٠١)	تاريخ الإستحقاق
١ ٥٩٠ ٥٨٥ ٨٢٤	٥٩١ ٦٢١ ٩٠١	أصول أخرى
		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات
٢ ٦٨٣ ٧٩٢ ٤٩٧	(٢ ٥١٤ ٥٠٠)	المالية
٥٤ ٥٥٦ ٠٢٩ ٨٨٠	(٢٩٧ ٠٨٧ ٠٠٠)	ودائع العملاء
١ ٧١٤ ١٧٢ ١٥٣	٢٩٩ ٦٠١ ٥٠٠	دائون وأرصدة دائنة أخرى