

٢١ مايو ٢٠٢٠

الأستاذة/ هبة الصيرفي- نائب رئيس الشركات المقيدة ومدير إدارة الإفصاح بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد،

مرفق لسيادتكم طيه القوائم المالية المجمعة والمستقلة لشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (الربع الأول من العام المالي ٢٠٢٠).

جدير بالذكر أن إجمالي الإيرادات التشغيلية للمجموعة في الربع الأول من عام ٢٠٢٠ بلغت ٩٦٥ مليون جم (فقط تسعمائة وخمسة وستون مليون جنيهاً مصرياً لا غير) مقارنة ب ١,٢٧٤ مليون جم (فقط مليار ومائتان اربعة وسبعون مليون جنيهاً مصرياً لا غير) في الربع الأول من عام ٢٠١٩.

بلغ صافي الربح بعد خصم الضرائب وحقوق الأقلية ٩٠ مليون جم (فقط تسعون مليون جنيه مصري لا غير) في الربع الأول من العام المالي ٢٠٢٠ مقارنة ب ٣٧٣ مليون جم (فقط ثلاثمائة ثلاثة وسبعون مليون جنيهاً مصرياً لا غير) في الربع الأول من العام ٢٠١٩.

كما نرفق لسيادتكم ملخص قرارات اجتماع مجلس الإدارة، وتقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال الفترة المذكورة.

وتفضلوا بقبول وافر التحية والتقدير،



هانزادة نسيم
رئيس إدارة علاقات المستثمرين

ملخص اجتماع مجلس إدارة شركة
المجموعة المالية هيرميس القابضة (ش.م.م)
المنعقد يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢٠/٥/٢٠

انه في يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢٠/٥/٢٠ في تمام الساعة الواحدة ظهرا عبر نظام الإتصال عن بعد، انعقد مجلس إدارة شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة برئاسة الأستاذة / منى ذوالفقار رئيس مجلس الإدارة، بناءً على الدعوة الموجهة من سيادتها للسادة أعضاء مجلس الإدارة.

الأستاذة / منى صلاح الدين ذوالفقار	رئيس مجلس الإدارة
الأستاذ / ياسر سليمان الملواني	نائب رئيس مجلس الإدارة
الأستاذ / كريم علي عوض	الرئيس التنفيذي
الأستاذ/ تاكيس أرابوجلو	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ مروان نبيل العربي	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ جون شيفال	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ عبدالله خليل المطوع	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ زبير إلهي سومرو	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ رمزي عادل زكي	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ خالد مانع سعيد احمد العتيبة	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ تيموثي كولينز	عضو مجلس الإدارة
الأستاذة/ اليزابيث كريتشلي	عضو مجلس الإدارة

وقد تم تعيين الأستاذة / داليا السلاوي - أميناً لسر الاجتماع

وفيما يلي ملخص للقرارات التي اتخذها مجلس الإدارة:

أولاً: اعتماد القوائم المالية المستقلة والمجمعة للشركة عن الربع الاول من ٢٠٢٠ وكذلك تقرير مجلس الإدارة عنها وتقرير مراقب الحسابات.

ثانياً: اعتماد تقارير لجنة المراجعة الداخلية ولجنة المخاطر عن الربع الاول من ٢٠٢٠.

ثالثاً: اعتماد تحديث دليل سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و تحديث دليل سياسة الإلتزام بالعقوبات.

رابعاً: إعادة تعيين أعضاء كافة اللجان المنبثقة عن المجلس المنتخب في دورته الجديدة وتعيين السيد/ خالد مانع سعيد احمد العتيبة في لجنة الحوكمة والترشيحات كما يلي :

تشكيل أعضاء لجنة المراجعة الداخلية

- السيدة / منى ذوالفقار (رئيس اللجنة - ورئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي)
- السيد / زبير سومرو (عضو اللجنة - وعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من ذوي الخبرة)
- السيد / رمزي زكي (عضو اللجنة - وعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من ذوي الخبرة)
- السيد / تيموثي كولينز (عضو اللجنة - وعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من ذوي الخبرة)

تشكيل أعضاء لجنة إدارة المخاطر

- السيدة / منى ذوالفقار (رئيس اللجنة - ورئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي)
- السيد / زبير سومرو (عضو اللجنة - وعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من ذوي الخبرة)
- السيد / رمزي زكي (عضو اللجنة - وعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من ذوي الخبرة)
- السيد / تيموثي كولينز (عضو اللجنة - وعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من ذوي الخبرة)



تشكيل أعضاء لجنة المكافآت

- السيد / تاكيس أرابوجلو (رئيس اللجنة - وعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من ذوي الخبرة)
- السيد / جون شيفال (عضو اللجنة - وعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من ذوي الخبرة)
- السيد / مروان العربي (عضو اللجنة - وعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من ذوي الخبرة)
- السيد / رمزي زكي (عضو اللجنة - وعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من ذوي الخبرة)
- السيدة/ اليزابيث كريتشلي (عضو اللجنة - وعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من ذوي الخبرة)

تشكيل أعضاء لجنة الحوكمة والترشيحات

- السيدة / منى ذو الفقار (رئيس اللجنة - و رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي)
- السيد / تاكيس أرابوجلو (عضو اللجنة - وعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من ذوي الخبرة)
- السيد/ كريم عوض (الرئيس التنفيذي)
- السيد / السيد/ تيموثي كولينز (عضو اللجنة - وعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من ذوي الخبرة)
- السيد / خالد مانتع سعيد احمد العتيبة (عضو اللجنة - وعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من ذوي الخبرة)

خامساً: إعادة تعيين أمين سر مجلس الإدارة السيدة/ داليا السلاوي

وانتهى الإجتماع في تمام الساعة الرابعة مساءً.

إقرار

أقر بان الملخص يتضمن كافة المعلومات الجوهرية التي يجب الإفصاح عنها وفقاً لاحكام قانون سوق المال ولائحته التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة تنفيذاً لها.



تقرير مجلس الإدارة عن الربع الأول من العام المالي ٢٠٢٠
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١- موجز النتائج المالية:

النمو السنوي	النمو ربع السنوي	الربع الأول ٢٠١٩	الربع الرابع ٢٠١٩	الربع الأول ٢٠٢٠	(مليون جنيه مصري)
-٢٤%	-٢٧%	١,٢٧٤	١,٣٢٢	٩٦٥	الإيرادات التشغيلية
-٣٨%	-٤٠%	٩٧٠	١,٠٠٦	٦٠٤	بنك الاستثمار
١٩%	١٥%	٣٠٤	٣١٥	٣٦٢	قطاع التمويل غير المصرفي
٢%	-٢%	٨٠٧	٨٤١	٨٢٧	المصرفيات التشغيلية
٧٠%	٧١%	٤٦٧	٤٨٠	١٣٩	صافي الربح التشغيلي
		٣٧%	٣٦%	١٤%	هامش الربح التشغيلي
-٧٦%	-٧٤%	٣٧٣	٣٤٤	٩٠	صافي الربح بعد خصم الضرائب وحقوق الأقلية
-٦١%	-٦١%	٢٨٩	٢٨٦	١١٣	بنك الاستثمار
بلا معنى	بلا معنى	٨٤	٥٨	(٢٢)	قطاع التمويل غير المصرفي

٢- أهم النقاط:

الربع الأول ٢٠٢٠:

اتبعت المجموعة سياسة احترازية في الربع الأول من عام ٢٠٢٠، حيث قامت بتكوين مخصصات بلغت ١٣٨ مليون جنيه كخطوة استباقية في مواجهة التداخيات السلبية لإنتشار فيروس كورونا. بالإضافة إلى ذلك، قررت المجموعة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧) بدءاً من الربع الأول من عام ٢٠٢٠.

انخفضت الإيرادات التشغيلية للمجموعة المالية هيرميس بنسبة سنوية بلغت ٢٤٪ في الربع الأول من عام ٢٠٢٠ لتصل إلى ٩٦٥ مليون جنيه. وجاء هذا الانخفاض نتيجة أتعاب الحوافز القوية في فترة المقارنة من عام ٢٠١٩ لقطاع الاستثمار المباشر الناتجة عن قيام شركة "Vortex Energy" بالتخارج من حصتها البالغة ٤٩٪ من محفظة مشروعات طاقة الرياح في مارس ٢٠١٩.

انخفضت إيرادات الأتعاب والعمولات، والتي تمثل ٧٢٪ من إجمالي الإيرادات التشغيلية للمجموعة في الربع الأول من عام ٢٠٢٠ لتصل إلى ٦٩٧ مليون جنيه بنهاية الربع المذكور، وهو انخفاض بنسبة ٢٩٪ على أساس سنوي. وجاء هذا الانخفاض نتيجة انخفاض إيرادات بنك الاستثمار على الرغم من ارتفاع إيرادات قطاع التمويل غير المصرفي.



استمرت إيرادات قطاع التمويل غير المصرفي في الصعود خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠، حيث ارتفعت إيرادات القطاع بنسبة ١٩٪ على أساس سنوي لتصل إلى ٣٦٢ مليون جنيه. ويرجع ذلك بصورة رئيسية إلى نمو إيرادات شركة تنمية للتمويل متناهي الصغر، والتي ارتفعت إيراداتها بنسبة ١٧٪ مقارنة بالربع الأول من عام ٢٠١٩ لتصل إلى ٢٩٦ مليون جنيه. كما ارتفعت إيرادات شركة فالبو لخدمات البيع بالتقسيط التي حققت إيرادات وصلت إلى ٢٠ مليون جنيه وهو ارتفاع قوي وصل نسبته إلى ٥٥٥٪ مقارنة بالربع الأول من عام ٢٠١٩.

انخفضت إيرادات قطاع السمسرة بمعدل ٢٦٪ على أساس سنوي لتصل إلى ٢١٣ مليون جنيه في الربع الأول من عام ٢٠٢٠، وانخفضت إيرادات قطاع الترويج وتغطية الاكتتاب بمعدل ٥٤٪ على أساس سنوي لتصل إلى ١٧ مليون جنيه في الربع الأول من عام ٢٠٢٠.

شهدت إيرادات قطاع الاستثمار المباشر إنخفاض بمعدل سنوي بلغ ٨٣٪ لتسجل ٤٤ مليون جنيه خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠. كما تراجعت إيرادات قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية بنسبة سنوية بلغت ٣١٪ لتصل إلى ٦١ مليون جنيه.

انخفضت إيرادات عمليات الخزانة وأسواق المال، والتي تمثل ٢٨٪ من إجمالي الإيرادات التشغيلية للمجموعة في الربع الأول من عام ٢٠٢٠، بنسبة ٨٪ على أساس سنوي لتصل إلى ٢٦٨ مليون جنيه في الربع الأول من عام ٢٠٢٠.

جاءت المصروفات التشغيلية في الربع الأول من عام ٢٠٢٠ مستقرة بالمقارنة مع الربع الأول من عام ٢٠١٩ عند ٨٢٧ مليون جنيه. وجاء ذلك على خلفية، تكوين مخصصات خاصة بقطاع التمويل غير المصرفي بقيمة ١٣٨ مليون جنيه بينما انخفضت مصروفات العاملين خلال الربع الأول من العام المالي ٢٠٢٠.

حققت المجموعة صافي ربح تشغيلي قدره ١٣٩ مليون جنيه في الربع الأول من عام ٢٠٢٠، وهو إنخفاض سنوي بمعدل ٧٠٪، بينما بلغ صافي الربح بعد خصم الضرائب وحقوق الأقلية ٩٠ مليون جنيه خلال نفس الفترة، بإنخفاض سنوي بلغ ٧٦٪ ويرجع هذا الإنخفاض إلى حد كبير إلى المخصصات المسجلة بقطاع التمويل غير المصرفي.

٣- ملخص العمليات في الربع الأول من عام ٢٠٢٠:

حقق قطاع السمسرة المركز الأول في البورصة المصرية، وبورصة دبي، وبورصة ابوظبي، وناسداك دبي، وبورصة الكويت خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠، فضلاً عن احتلال مراكز متقدمة في عدد من الأسواق الإقليمية الأخرى خلال نفس الفترة. وقد بلغ حجم تنفيذات قطاع السمسرة بالمجموعة ١٣,٨ مليار دولار أمريكي خلال الربع



الأول من العام المالي ٢٠٢٠، وهو إنخفاض بنسبة ٦٪ على اساس ربع سنوي، وذلك على خلفية إنخفاض حجم تنفيذات القطاع في أسواق السعودية، ومصر، وقطر.

بلغت الأصول المقومة بالجنيه المصري التي يديرها قطاع إدارة صناديق الإستثمار والمحافظ المالية ١٥,٥ مليار جنيه بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٠، وهو إنخفاض بمعدل ٥٪ مقارنة بالربع السابق. بينما وصلت الأصول الإقليمية المدارة بواسطة شركة "Frontier Investment Management Partners (FIM)"، المملوكة بنسبة ٥٠٪ لإحدى الشركات التابعة والمملوكة بالكامل للمجموعة المالية هيرميس، إلى ١,٤ مليار دولار خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠، وهو إنخفاض بمعدل ٧,٤٪ على اساس ربع سنوي.

بلغت الأصول التي يديرها فريق الإستثمار المباشر ٨٥٨ مليون دولار بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٠، وهو إنخفاض بمعدل ٥٪ على اساس ربع سنوي.

قام قطاع الترويج وتغطية الاكتتاب بإتمام ٣ صفقات في الربع الأول من العام المالي ٢٠٢٠ على الصعيد المحلي والإقليمي. حيث نجح الفريق في تنفيذ الطرح العام لأسهم شركة د. سليمان الحبيب في البورصة السعودية بقيمة ٧٠٠ مليار دولار. كما نفذ القطاع عمليتان دمج واستحواذ في السوق الباكستانية والسوق المصرية.

وصلت محفظة شركة المجموعة المالية هيرميس للتأجير التمويلي إلى ٣,٧ مليار جنيه بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٠، وهو ارتفاع بنسبة ٩٪ عن الربع الرابع لعام ٢٠١٩، وقد بلغت قيمة العقود الجديدة ٥٠٣ مليون جنيه خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠.

بلغت محفظة القروض لشركة تنمية للتمويل متناهي الصغر ٣,٣ مليار جنيه بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٠، وهو ارتفاع ربع سنوي بمعدل ٢٪. وصلت القروض المصدرة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ إلى ٨٨ ألف قرض، وهو ارتفاع بنسبة ٨٪ عن الربع الرابع لعام ٢٠١٩، لتصل قاعدة عملاء الشركة إلى أكثر من ٣٥٠ ألف عميل.

وصلت محفظة شركة فاليو لخدمات البيع بالتقسيط إلى ٤٩٤ مليون جنيه بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٠، وهو ما يمثل ارتفاع بمعدل ٣٦٪ عن الربع الرابع لعام ٢٠١٩. نجحت الشركة في توسيع شبكة شركائها التجاريين المتعاقد معهم لتصل إلى ٦٥٥ شريك تجاري في القاهرة الكبرى، الإسكندرية، الغردقة، طنطا، المنصورة وبورسعيد بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٠. وصلت عدد المعاملات للشركة إلى ٣٩ ألف في الربع الأول من عام ٢٠٢٠.

وصلت محفظة شركة المجموعة المالية هيرميس للتخصيم إلى ٣٢٥ مليون جنيه بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٠، وهو إنخفاض ربع سنوي بنسبة ١٢٪، وقد بلغ عدد عملاء الشركة ١٥ عميل بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٠. وجدير بالذكر ان الشركة قد بدأت نشاطها في الربع الرابع من عام ٢٠١٨.

