

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود
١	قائمة المركز المالي المجمع
٢	قائمة الدخل المجمع
٣	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع
٤	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٣٦-٥	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

## حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون: ٢٠٢) ٣٥ ٣٦ ٢٢ ١١ - ٣٥ ٣٦ ٢٢ ٠٠  
تليفاكس: ٢٠٢) ٣٥ ٣٦ ٢٣ ٠٥ - ٣٥ ٣٦ ٢٣ ٠١  
البريد الإلكتروني: egypt@kpmg.com.eg  
صندوق بريدي رقم ٤٨ الأهرام

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

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة

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

## المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة وشركاتها التابعة في ٣١ مارس ٢٠١٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة 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 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 نبيدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

## الاستنتاج

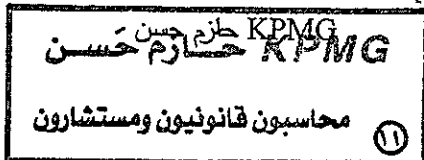
وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠١٤ وعن أداؤها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

## توجيه الإنتباه

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً لم تتعد بعد الجمعية العامة العادية للشركة لإعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

حُسن بسبوتنى البشارة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)



القاهرة في ١٥ مايو ٢٠١٤

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

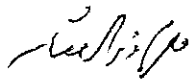
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المجمعة

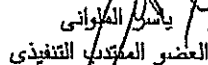
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٦ ٥٣٤ ٢٣٠ ٩٤٨	١٨ ١٩٨ ٨٢١ ٧٨٣	(٤)	الأصول
١ ١٢٤ ٤١٣ ٠٢٧	٥٧٤ ٥٠٠ ٩٥٢	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٨٢٣ ٨٤١ ٣٠٧	٩٤١ ٩٩٩ ٤٨٦	(٦)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨ ٠٦٨ ٨٦٥ ٣٨٢	١٨ ٧٥١ ٢٥٢ ٤٢٠	(٧)	عملاء (بالصافي)
١ ٧٨٦ ٥٦٣ ٣٤٣	١ ٨٤٧ ٢٢٠ ٨٢٠	(٨)	قروض وتسهيلات
٢٢ ١٣٩ ٠٧١ ٨٣١	٢٢ ٢٤٥ ٠٧٧ ٠٠٩	(٩)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٨١ ٥٧١ ٨٠٠	٨٣ ٠٦٧ ٦٠٠	(١٠)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٢٠ ٢٥٠ ٧٠٩	٣٢٠ ٤٢٤ ٦٠٥	(١١)	إستثمارات في شركات شقيقة
١ ٣٠٧ ٠٧٣ ٣٨١	١ ٣٥٨ ٧٥٤ ٧٥٩	(١٢)	إستثمارات عقارية
٤ ٠٩٢ ٤١٥ ٣٨٠	٤ ١٠١ ٥٢٢ ٧٩٣	(١٣)	أصول ثابتة (بالصافي)
١ ٠٩٣ ٤٤٤ ٧٧١	١ ١٢٢ ٠٦٩ ٤٧٣	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
			أصول أخرى
<u>٦٧ ٣٧١ ٧٤١ ٨٧٩</u>	<u>٦٩ ٥٤٤ ٧٢١ ٧٠٠</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
٩١٧ ٢٠٢ ١٤٧	١ ٢٢٨ ٣٥٣ ٨٣٠	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤٩ ٧٤٥ ٠٤٠ ٩٨٨	٥١ ٢١٣ ٩٣٦ ٨٨٩	(١٦)	ودائع العملاء
١ ١٥٥ ٦٠٥ ٢٥٦	١ ٦٧٧ ٩٨٤ ٧٧٧		عملاء - أرصدة دائنة
٥٥٤ ١٢٠ ٦٠٠	٥٣٣ ١٣١ ٨٠٠	(١٧)	سندات مصدرة
١ ٣٦٨ ٢٠٢ ٢٠٣	١ ٣٥٤ ٥٨٩ ٠٧٤	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٦٩٤ ٥٩١ ٣٧٨	٧٠٢ ١٣٢ ٠٠٠	(١٩)	إلتزامات أخرى
١٠٨ ٩٧٧ ١٦١	١١٥ ٦٨٧ ٧٦٠		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٢٨ ٩١٣ ٣٩٢	٦٣٦ ٠٢٣ ٩٥٤	(٢٠)	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
٣١٩ ٦٣٦ ٨٨١	٣٢٣ ٢٥٣ ١٥٩	(٢١)	مخصصات
<u>٥٥ ٤٩٢ ٢٩٠ ٠٠٦</u>	<u>٥٧ ٧٨٥ ٠٩٣ ٢٤٣</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	(٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧	٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧		إحتياطي قانوني
٣ ٢٨٩ ١٠٣ ٨٩٩	٣ ٢٨٩ ١٠٣ ٨٩٩		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
١ ٣٥٩ ٦٠٨ ٥٥٧	١ ٤٨٦ ٣٥٢ ٢٥٩		إحتياطيات أخرى
٩٣٦ ٠٤٦ ٥١٢	٣٩٩ ٤٦٠ ٧٧٢		أرباح محتجزة
<u>٩ ٤٤٢ ٦١٣ ٥٣٥</u>	<u>٩ ٠٣٢ ٧٧١ ٤٩٧</u>		
-	(٤٢٥ ٩٧٤ ١٧٢)	(١-٢٢)	أسهم خزينة
<u>٩ ٤٤٢ ٦١٣ ٥٣٥</u>	<u>٨ ٦٠٦ ٧٩٧ ٣٢٥</u>		حقوق الملكية
(٥٤٠ ٣٢٢ ٠٩٢)	١١٨ ٨٩٨ ١٠٠		صافي أرباح (خسائر) الفترة / العام
٨ ٩٠٢ ٢٩١ ٤٤٣	٨ ٧٢٥ ٦٩٥ ٤٢٥		حقوق الملكية متضمناً صافي أرباح (خسائر) الفترة / العام
٢ ٩٧٧ ١٦٠ ٤٣٠	٣ ٠٣٣ ٩٣٣ ٠٣٢	(٢٣)	حقوق الأقلية
<u>١١ ٨٧٩ ٤٥١ ٨٧٣</u>	<u>١١ ٧٥٩ ٦٢٨ ٤٥٧</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٦٧ ٣٧١ ٧٤١ ٨٧٩</u>	<u>٦٩ ٥٤٤ ٧٢١ ٧٠٠</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

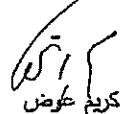
الإيضاحات المرفقة من صفحة (٥) إلى صفحة (٣٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.



منى ذو الفقار  
رئيس مجلس الإدارة



ياسر العلواني  
العضو المنتدب التنفيذي



كريم حوض  
العضو المنتدب التنفيذي

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	إيضاح	
٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٢٧٠ ٥١٦ ٧٤٤	٣٦٣ ٠٠٧ ٤٥٣		إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٣ ٦٤٥ ٠٠٠)	( ١١٣ ٥٧١ ٦٠٠)		مصروف الأتعاب والعمولات
١٧٦ ٨٧١ ٧٤٤	٢٤٩ ٤٣٥ ٨٥٣		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١٣ ٢٩٢ ٦٣٥	٤٩ ١٧٦ ٣٨٥		أرباح بيع إستثمارات مالية
١ ٥٣٩ ٠٠٠	١ ٧٢٩ ٨٠٠	(١٠)	حصة الشركة فى أرباح شركات شقيقة
(٤ ٩٣٦ ٥٥٤)	٥ ٣٦٦ ٠٥٧		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨١ ٦٠٦ ٣٧٧	١٦ ٢٠٠ ٦٢٢		فروق تقييم عملة
١١ ٤٦٨ ٧٠٦	١١ ٨٨٧ ٢٦٤		إيرادات أخرى
٢٧٩ ٨٤١ ٩٠٨	٣٣٣ ٧٩٥ ٩٨١		إجمالى الإيرادات قبل العوائد
٧٣٧ ٤٦٢ ١٠٣	٨٠٢ ٥٩٩ ١٦٧		إيراد الفوائد والتوزيعات
( ٤٩٩ ٥٥٠ ٨٦٧)	( ٥٦٣ ٦٥٤ ٩٣٧)		مصروف الفوائد
٢٣٧ ٩١١ ٢٣٦	٢٣٨ ٩٤٤ ٢٣٠		صافى الدخل من العائد
٥١٧ ٧٥٣ ١٤٤	٥٧٢ ٧٤٠ ٢١١		إجمالى الدخل
٣٥٦ ١١٢ ٨٥١	٣٤٥ ٠٣٤ ٥٦٠	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٧ ٨٨٤ ٠٠٠	٩ ٩٥١ ٠٠٠	(٧)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
١٣ ٩٧٩ ٩٦٩	٦ ٣٠٣ ٧٥٣	(٢١)	مخصصات
٢٣ ٦٤٨ ٨٩٧	٢١ ٢١٤ ٤٨٦	(١٣),(١٢)	إهلاك وإستهلاك
١٧٧ ٧٢٢	-	(٢٦)	الإضمحلال فى قيمة الأصول
٤٠١ ٨٠٣ ٤٣٩	٣٨٢ ٥٠٣ ٧٩٩		إجمالى المصروفات
١١٥ ٩٤٩ ٧٠٥	١٩٠ ٢٣٦ ٤١٢		صافى الأرباح قبل الضرائب
(١٧ ٩١٠ ٩٢٨)	( ٢٩ ١٩٧ ٨١٢)	(٢٧)	ضريبة الدخل
٩٨ ٠٣٨ ٧٧٧	١٦١ ٠٣٨ ٦٠٠		صافى أرباح الفترة
٤٠ ٩٦٨ ١١٧	١١٨ ٨٩٨ ١٠٠		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٥٧ ٠٧٠ ٦٦٠	٤٢ ١٤٠ ٥٠٠	(٢٣)	حقوق الأقلية
٩٨ ٠٣٨ ٧٧٧	١٦١ ٠٣٨ ٦٠٠		
٠,٠٧	٠,٢٢	(٣٠)	نصيب السهم فى الأرباح



عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٣/٣١ جنيه مصرى	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٣/٣١ جنيه مصرى	
١١٥ ٩٤٩ ٧٠٥	١٩٠ ٢٣٦ ٤١٢	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٣ ٦٤٨ ٨٩٧	٢١ ٢١٤ ٤٨٦	صافى الأرباح قبل الضرائب
٢١ ٩٧٧ ٠١٠	٦ ٣٠٣ ٧٥٣	تسويات لمطابقة صافى الأرباح قبل الضرائب لصادفى النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل
( ٦ ٢٨٢ ٨٧٢ )	( ٦ ٥٨٠ ٩٤٢ )	إهلاك وإستهلاك
( ٣ ١٢٧ ٥٠٠ )	( ١ ٦٤١ ٤٥٠ )	مخصصات مكونة
( ٤ ٦٥٢ )	-	المستخدم من المخصصات
( ١٣ ١٨٧ )	( ٣٣ ٤٤٤ ٧١٩ )	مخصصات إنتهى الغرض منها
-	١٨٦ ٠١٨	أرباح بيع أصول ثابتة
( ١٣ ٧٢٤ ٩٣٥ )	( ٥ ٣٦٦ ٠٧١ )	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٨١ ٥٧٤	٩ ٩٥١ ٠٠٠	خسائر بيع أصول الت ملكيتها للشركة
٦١٥ ٥٣٣ ١٦٣	٤٨ ٠٥١ ٢٨٨	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٣٦ ٤٩٤ ٠٨٤ )	-	الإضمحلال فى قيمة الأصول
( ٥٨ ٨٣٧ ٠٣٢ )	( ١٦ ٢٠٠ ٦٢٢ )	فروق ترجمة عملات أجنبية
		مصروف فوائد
		أرباح فروق تقييم عملة
٦٥٨ ٨٠٦ ٠٨٧	٢١٢ ٧٠٩ ١٥٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات فى رأس المال العامل
٨٠ ٥٨٥ ٣٣٢	( ١٠ ٦٩٣ ٤٧٥ )	(الزيادة) النقص فى الأصول الأخرى
٢٣ ١١٥ ٨٠٠	( ٢٨ ٥٧٩ ٣٩١ )	(النقص) الزيادة فى دائون وأرصدة دائنة أخرى
( ١٠ ٤٤ ٩١٢ ٠٥٠ )	( ٤٩٧ ٠٥٧ ١٠٠ )	الزيادة فى قروض وتسهيلات
٥٧٩ ٨٤٩ ٨٣٨	٩٩٠ ٩٠١ ١٤٣	التغير فى ودائع العملاء
( ٣٤٤ ٧٥٥ ٣٧٣ )	( ٧٧ ٨٢٤ ١٤٦ )	للزيادة فى أرصدة العملاء - المدينة
١٠٧ ٦٤٢ ٤٦٦	٥٣٢ ٧٤٨ ٥٨٠	للزيادة فى أرصدة العملاء - الدائنة
( ٢ ٨١٧ ٦٣٢ )	٤٧٥ ٣٠٠ ٣٨٧	النقص (الزيادة) فى إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٣٦٢ ٦٠٣ ١٥٠ )	-	الزيادة فى أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)
( ٢٤ ٨٢٨ ٩٠٠ )	( ٢٠ ٢٦٤ ٧٠٠ )	ضرائب دخل مسددة
( ٣٢٩ ٩١٧ ٥٨٢ )	١ ٥٧٧ ٢٤٠ ٤٥١	صافى النقدية المتاحة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل
( ٣٥ ٧٢٥ ٢٣٩ )	( ٥٩ ٨٠٩ ٤٧٩ )	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٧٨ ٠٦٥	٣٣ ٦٠٠	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٢٦ ٨٧٤	٨٣ ١٢٧ ٩١٧	متحصلات من بيع أصول ثابتة
( ١٨ ٢٥١ ٨٥٢ )	( ١٦ ١٠٠ ٩٠٠ )	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ١ ٦١٥ ٢٥٠ )	( ٦٠٩ ١٥٠ )	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤٤٥ ٩٠٠ ٠٠٠	١٢٠ ١٩٧ ٨٥٠	مدفوعات لشراء إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
( ٨ ٢٩٠ ٨١٥ )	-	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٧٤ ٢١٩	٣ ٠٧٥ ٣٢٤	مدفوعات - إقراض طويل الأجل
٩ ١٠٠	٥ ٠٩١ ٨٥٢	متحصلات من حصة الشركات فى صندوق ضمان التسويات
٣٨٢ ٩٠٥ ١٠٢	١٣٥ ٠٠٧ ٠١٤	متحصلات من بيع أصول غير متداولة متاحة للبيع
		صافى النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
-	( ٤٢٥ ٩٧٤ ١٧٢ )	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
( ١٣ ٢٢٢ ٣٧١ )	-	مدفوعات لشراء أسهم خزينة
-	( ٢٧ ٠١١ ٨٥٠ )	توزيعات أرباح مدفوعة
١٣ ٦٥٠	-	مدفوعات لمداد سندات مصدرة
( ١٣ ٢٠٨ ٧٢١ )	( ٤٥٢ ٩٨٦ ٠٢٢ )	التغير فى حقوق الأكلية
٣٩ ٧٧٨ ٧٩٩	١ ٢٥٩ ٢٦١ ٤٤٣	صافى النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل
٨ ٠٤٠ ٧٧٧ ١٨٩	٨ ٨٧٧ ٥٩٠ ٤٦٠	صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
٨ ٠٨٠ ٥٥٥ ٩٨٨	١٠ ١٣٦ ٨٥١ ٩٠٣	النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة (إيضاح ٢٨)
		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 ٣١ مارس 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 الإسكندرية 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 وإبحاث 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.
- الإستحواذ على بنك الإعتماد اللبنانى (ش.م.ل)
- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء حصة حاكمة بنسبة ٦٣,٧٣٩% فى رأس مال بنك الإعتماد اللبنانى (ش.م.ل.) وذلك عن طريق شركتها التابعة - المملوكة لها بالكامل - شركة إى أف جى هيرميس سى آل هولدننج ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٧٧,٨ مليون دولار أمريكى وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزى اللبنانى على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية.
- ٣-١ الإعتماد
- تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة فى ١٤ مايو 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 وإفتراسات قد تؤثر على تطبيق السياسات وقيم الأصول والإلتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات.

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

هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراسات 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 والإفصاحات الخاصة بها المستخدم فيها هذه التقديرات والحكم الشخصي:

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

## ٥-٢ الأصول و الإلتزامات 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 - وقطع عندما- تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو تقوم المنشأة بتحويل الحق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي في معاملة ينتج عنها تحويل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهرية إلى طرف آخر.

### المقاصة بين الأدوات المالية

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

## ٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

### ١-٣ أسس تجميع القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المجمعة كلاً من الشركات التالية:

#### ١-١-٣ الشركات التابعة

- تتضمن القوائم المالية المجمعة كافة الشركات التابعة التي تسيطر عليها المجموعة وتحقق هذه السيطرة بالقدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك بهدف الحصول على منافع من أنشطتها. كما يؤخذ في الاعتبار حقوق التصويت المستقبلية في القدرة على السيطرة والتحكم.
- يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المجمعة بدءاً من تاريخ السيطرة على الشركة حتى تاريخ فقد هذه السيطرة.
- يتم الإستبعاد الكامل للمعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة والأرصدة الناتجة عنها. كذلك يتم الإستبعاد الكامل للأرباح أو الخسائر الغير محققة والناتجة عن معاملات المجموعة مع الأخذ في 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 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 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 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 بالعملات الأجنبية

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

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

تتم ترجمة الأصول 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 احتياطي 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 الاعتراف بها أولاً بالقيمة العادلة كما يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة على قائمة الدخل عند تكبدها.

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

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

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

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

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

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

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

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

- يتم إعادة قياس الأصول (أو مكونات مجموعة الإستبعادات) مباشرة قبل تبويبها كأصول محتفظ بها بغرض البيع وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبعد ذلك يتم قياس الأصول (أو مجموعة الإستبعادات) بصفة عامة وفقاً لقيمتهم الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل.
- يتم تحميل أى خسائر إضمحلال لمجموعة الإستبعادات أولاً على الشهرة وبعد ذلك يتم توزيعها على أساس نسب الأصول 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 التبويب المبدئي كأصول محتفظ بها بغرض البيع ويتم إثبات الأرباح والخسائر. ولا يتم الاعتراف بالأرباح التي تزيد على أى خسائر إضمحلال.

### ٦-٣ الأصول الثابتة وإهلاكاتها

تظهر الأصول الثابتة بتكلفتها التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك وأي إضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١١)، ويتم إهلاك الأصول الثابتة القابلة للإهلاك بطريقة القسط الثابت وتحميله على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول، وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من الأصول لغرض إحتساب 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 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 رسمة 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، 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 وحصه المجموعة في القيمة العادلة وصافي الأصول المكتتاه في تاريخ الإقتناء.

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

### ٢-٨-٣ أصول غير ملموسة أخرى

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصوماً منها مجمع الإستهلاك وأي خسائر اضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم 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 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:

- 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).
- تم تبويبه عند الإعراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- تقاس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وتثبت فروق التغير 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 مضافا 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 الإقرار بها في قائمة الدخل وفي حالة إستبعاد الإستثمار يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المجمعة والتي سبق الإقرار 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 مشتقة ذات مبالغ سداد محددة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم اثباتها في الميزانية بالتكلفة المستهلكة بعد الأخذ في الإعتبار علاوة الإصدار أو خصم الإصدار مخصوماً منها مخصص خسائر الإضمحلال في القيمة. ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى 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 التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل عند نشأتها.

### ١١-٣ الإضمحلال في قيمة الأصول

#### ١-١١-٣ الأصول المالية

- يتم اعتبار الأصل المالي مضمحلاً إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى أن هناك حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية 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 الائتمان.
- 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 قيمة 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 بالخرينة والشيكات تحت التحصيل والمستحق على البنوك والمؤسسات المالية.

### ٣-١٣ الإقتراض بفائدة

يتم الإعتراف بالقروض ذات الفائدة مبدئياً بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة المعاملة، وبعد الإعتراف 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.

### ٣-١٤ أصول أخرى

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

### ٣-١٥ المخصصات

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

### ٣-١٦ الإحتياطي القانوني

ينص النظام الأساسي للشركة على إقتطاع مبلغ يوازي ٥% من الأرباح السنوية لتكوين الإحتياطي القانوني ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الإحتياطي قدراً 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 مخصومة من إجمالي حقوق المساهمين.

#### ٣-١٧-٢ توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح كالإلتزام 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 ينشأ 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 الإقرار 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 المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

### ٥-١٨-٣ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الإقرار بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإقرار بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمطة حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإقرار بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الإقرار 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.

### ٣-١٩ الإفراض للغير

يتم الإقرار 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.

### 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 العاملين وأصحاب العمل في النظام بنسبة ثابتة من الأجر ويقتصر إلتزام 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 الاعتراف 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 الاعتراف 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 الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية وكإلتزام 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 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 والإلتزامات العرضية.
- يتم الإعتماد في تصنيف مستويات المخصصات على الفرق بين القيمة الدفترية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بعد الاخذ في الإعتبار القيمة البيعية للضمانات المقدمة، ويتم اثبات هذه المخصصات بقائمة الدخل. علماً بأنه لا يتم إعداد مخصص عام لمحفظة القروض بخلاف احتياطي المخاطر البنكية العام.
- في حالة إعادة جدولة أو وجود افتراضات إعادة سداد مؤكدة لدين معين يتم رد خسارة إضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل إلى حساب المخصص. ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل تحت بند صافي الخسائر على القروض والتسهيلات.
- يتم اعدام القروض والتسهيلات المشكوك في تحصيلها والرديئة في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها، على أن يتم إستبعادها من القوائم المالية وقيدتها في سجلات احصائية تذكيرية 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 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 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 الإعتراف 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 ودائع العملاء بالتكلفة متضمنة الفائدة ومخصوماً منها أية مبالغ تم ردها.

### ٢٨-٣ 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.

### ٢٩-٣ 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 ٪ 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 العشرين. لا يجوز إدراج هذا الإحتياطي ضمن الأرباح القابلة للتوزيع ويعتبر ضمن الأصول المرجحة بالمخاطر والبنود التي لا يتم إدراجها في الميزانية.

### ٣٠-٣ مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات

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

### ٣١-٣ 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	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية بالخرزينة
٢٩٣ ٩٣٧ ٧٤٧	٢٤٩ ١٩٨ ٨١٦	البنك المركزى اللبنانى *
		- ودائع بإخطار
١ ١٢٠ ٧٤٨ ٦٠٠	١ ١٨٢ ٤٨٥ ٧٠٠	- ودائع لأجل
٧ ٦٠٥ ٧٥٥ ٠٠٠	٨ ١١٥ ٦٤٩ ٦٥٠	بنوك مركزية أخرى
		- ودائع بإخطار
٢٦٣ ٩٨٤ ٨٠٠	٢٢١ ٦٤٦ ٩٠٠	- ودائع لأجل
٥٣ ٤٠٦ ٠٠٠	٤١ ٩٨٩ ٥٠٠	شيكات تحت التحصيل
١٤٥ ٤٩٤	١ ٦٨٤ ٠٤٠	بنوك - حسابات جارية (بالصافى)
١ ٣٠٢ ١٥٤ ٦٨٥	١ ٧٠٥ ٧٧٤ ٦٦٨	بنوك - ودائع بإخطار
١ ٢٩١ ٩٤٨ ٠٨٤	١ ٠٩٠ ٧٩١ ٤٨٠	بنوك - ودائع لأجل
٤ ٥١٩ ١٢٩ ٧٣٨	٥ ٥٤٨ ٧٩٧ ٩٧٩	فوائد مستحقة
٨٣ ٠٢٠ ٨٠٠	٤٠ ٨١٣ ٠٥٠	
<b>١٦ ٥٣٤ ٢٣٠ ٩٤٨</b>	<b>١٨ ١٩٨ ٨٣١ ٧٨٣</b>	<b>الرصيد</b>

\* 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	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨٦٣ ٤٨١ ٥٩٢	٣٩١ ٤٢٧ ٥٤٥	وثائق صناديق إستثمار
١٩ ٣٨٦ ٨٨٢	١٣ ٩٨٤ ٠٠٢	أدوات حقوق ملكية
١٥١ ٤٩٤ ٩٥٣	٣٣ ٦٤٣ ٧٦٠	أدوات دين
٩٠ ٠٤٩ ٦٠٠	١٣٥ ٤٤٥ ٦٤٥	أذون خزانة
<u>١ ١٢٤ ٤١٣ ٠٢٧</u>	<u>٥٧٤ ٥٠٠ ٩٥٢</u>	الرصيد

٦- عملاء (بالصافى)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٩٢٧ ٥٣٩ ٠٨٤	١ ٠٠٦ ٥٠٩ ٠٥٦	عملاء (بالصافى)
(١٠٣ ٦٩٧ ٧٧٧)	(٦٤ ٥٠٩ ٥٧٠)	شركات سمسة أخرى (بالصافى)
<u>٨٢٣ ٨٤١ ٣٠٧</u>	<u>٩٤١ ٩٩٩ ٤٨٦</u>	الرصيد

٧- قروض وتسهيلات

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٧ ٩٦٩ ٩٢٣ ٩٨٢	١٨ ٦١٠ ٩٢٩ ٣٧٠	(١-٧) قروض وتسهيلات للعملاء
٩٨ ٩٤١ ٤٠٠	١٤٠ ٣٢٣ ٠٥٠	(٢-٧) قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
<u>١٨ ٠٦٨ ٨٦٥ ٣٨٢</u>	<u>١٨ ٧٥١ ٢٥٢ ٤٢٠</u>	الرصيد

١-٧ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١			
الصافي	الصافي	خسائر الإضمحلال	فوائد مجنيه	إجمالي القيمة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
				عملاء أفراد (تجزئة) - منتظمة
٤٥٤ ٠٧٩ ٨٠٠	٤٨٧ ٣١٥ ٣٥٠	--	--	حسابات جارية مدينة
٥ ٨٤٨ ١٩٨ ٨٧٣	٦ ٢٩٤ ٠٦١ ٨٢٩	--	--	قروض عقارية
٢٢٦ ٨٣٠ ٦٠٠	٢٨٦ ٦٥٣ ٩٠٠	--	--	قروض شخصية
١٧٨ ٤٥٧ ٠٠٠	١٨٢ ٦٥٢ ٠٠٠	--	--	بطاقات إئتمان
١ ٩٨٤ ٧٨٥ ٠٠٠	١ ٩٤٠ ٧٠٠ ٧٥٠	--	--	أخرى
				عملاء مؤسسات - منتظمة
٨ ٢٩٠ ٢٩١ ٤٢٨	٨ ٤٣٣ ١١٥ ٧٠٥	--	--	مؤسسات
				عملاء أفراد (تجزئة) - غير منتظمة
١١١ ١٩٦ ٢٢١	١٢١ ٢٩٦ ٨٨٥	--	--	تحتاج لعناية خاصة
٧٧ ٨٨٧ ٢٠٠	٩٧ ٣٩٤ ٢٥٠	--	(٤٠ ٣٤٨ ٠٥٠)	دون المستوى
٧٢ ٨٥٤ ٨٠٠	٧٢ ٨٧٤ ٨٠٠	(٨٢ ٨٢١ ١٥٠)	(١٠٨ ٨٩٣ ٧٠٠)	مشكوك في تحصيلها
--	--	(٢٥ ٧٩٣ ٥٥٠)	(١٩ ٠٢٣ ١٥٠)	رديئه
				عملاء مؤسسات - غير منتظمة
٦٢٢ ٥٨٣ ٦٦٠	٦١٨ ٧٩٤ ٥٥١	--	--	تحتاج لعناية خاصة
١٨ ٩٨٤ ٢٠٠	١٩ ٩٥٧ ٨٠٠	--	(٥ ١٤٢ ٩٠٠)	دون المستوى
١١١ ٥٨٢ ٢٠٠	٩٩ ٦٦٨ ١٠٠	(١١٢ ٩٦٢ ٤٥٠)	(٩١ ٨١٨ ٩٠٠)	مشكوك في تحصيلها
--	--	(٤ ٧٩٤ ١٥٠)	(١ ٥٩٠ ٣٠٠)	رديئه
(٣٩ ٤٩١ ٠٠٠)	(٣٩ ٩٢٠ ٢٥٠)	(٣٩ ٩٢٠ ٢٥٠)	--	مخصص تسهيلات عملاء تجزئه
(٥٠ ٨٧٦ ٠٠٠)	(٥٢ ٤٧٩ ٩٠٠)	(٥٢ ٤٧٩ ٩٠٠)	--	مخصص تسهيلات عملاء مؤسسات
٦٢ ٥٦٠ ٠٠٠	٤٨ ٨٤٣ ٦٠٠	--	--	فوائد مستحقة
١٧ ٩٦٩ ٩٢٣ ٩٨٢	١٨ ٦١٠ ٩٢٩ ٣٧٠	(٣١٨ ٧٧١ ٤٥٠)	(٢٦٦ ٨١٧ ٠٠٠)	الرصيد

٢-٧ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٦٨٠ ٨٠٠	٣٤ ٧٣٠ ٨٥٠
٩٨ ٢٥١ ٤٠٠	١٠٥ ٥١٣ ١٥٠
٩ ٢٠٠	٧٩ ٠٥٠
٩٨ ٩٤١ ٤٠٠	١٤٠ ٣٢٣ ٠٥٠
	الرصيد

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٢٦ ٨٥٤ ٢٠٠	١٤٢ ٧٢٧ ١٠٠
٧٧٤ ٣٠٢ ١٩٠	٨٢٨ ٤١٥ ١٠٤
٩٣٦ ٥٠٧ ٣٩٠	٩٢٤ ٦٧٠ ٦٥٣
٨ ٧٤٤ ٦٠٠	١١ ٢٥٣ ٠٠٠
<u>١ ٨٤٦ ٤٠٨ ٣٨٠</u>	<u>١ ٩٠٧ ٠٦٥ ٨٥٧</u>
(٥٩ ٨٤٥ ٠٣٧)	(٥٩ ٨٤٥ ٠٣٧)
<u>١ ٧٨٦ ٥٦٣ ٣٤٣</u>	<u>١ ٨٤٧ ٢٢٠ ٨٢٠</u>

الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

الصافى

٩- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٥ ٧٦٢ ٧٤٩ ٠٥٧	١٧ ٠٠١ ٩٤٠ ٠٦٠
٦٨ ٩٥٤ ٠٠٠	١٣٠ ٥٦٢ ٧٠٠
٥ ٦٦٢ ٦٤٥ ٥١٧	٤ ٤٤٣ ١٥٨ ٣٣٠
٢٧٥ ٠٦٧ ٢٥٧	٢٨١ ٢٠١ ٣٦٩
٣٦٩ ٦٥٦ ٠٠٠	٣٨٨ ٢١٤ ٥٥٠
<u>٢٢ ١٣٩ ٠٧١ ٨٣١</u>	<u>٢٢ ٢٤٥ ٠٧٧ ٠٠٩</u>

أذون خزانة وسندات حكومية - لبنان  
سندات حكومية أخرى  
شهادات إيداع بنوك  
أدوات دين أخرى  
فوائد مستحقة

الرصيد

١٠- إستثمارات فى شركات شقيقة

٢٠١٣	٢٠١٤
نسبة	نسبة
المساهمة	المساهمة
%	%
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٥ ٦٥٤ ٦٠٠	٤٤ ٨٠٢ ٧٥٠
١١ ٢٧٠ ٠٠٠	١١ ٩٣١ ٩٠٠
٧ ٥٤٤ ٠٠٠	٧ ٩٤٢ ٢٠٠
١ ١٧٣ ٠٠٠	١ ١٣٤ ٦٠٠
٥٥ ٢٠٠	٥٥ ٨٠٠
٩ ٣١٥ ٠٠٠	٥ ٤٠٣ ٣٠٠
١٦ ٥٦٠ ٠٠٠	١١ ٧٩٧ ٠٥٠
<u>٨١ ٥٧١ ٨٠٠</u>	<u>٨٣ ٠٦٧ ٦٠٠</u>

Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL  
Credit Card Management SAL  
International Payment Network SAL  
Net Commerce SAL  
Liberty Executive Center SAL  
Hot Spot Properties SAL  
Dourrat Loubnan Al Iqaria SAL

الرصيد

١١ - إستثمارات عقارية

- يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣١ مارس ٢٠١٤ وبالبلغ قيمته ٦٠٥ ٤٢٤ ٣٢٠ جنية مصرى فيما يلى :-
- مبلغ ٤٧٢ ٤٧٤ ١٥٦ جنية مصرى يتمثل فى القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة فى مبنى نايل سيتى.
  - مبلغ ٩٦ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى يتمثل فى القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة فى مبنى المركز الرئيسى للشركة فى القرية الذكية.
  - مبلغ ٣ ٩٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى يتمثل فى القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية هيرميس-هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية فى فرع المنيل.
  - مبلغ ٦٣ ٧٧٠ ١٣٣ جنية مصرى يتمثل فى القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة إى أف جى هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - فى مبنى إنديكس تاور - الإمارات.

١٢ - أصول ثابتة

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائل نقل وانتقال	أجهزة حاسب آلى	أثاث ومعدات مكتبية ومهريانية	تصنيئات فى أماكن مؤجرة	أراضى ومبانى	البيان
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٩٦٦ ٩٠٠ ٤١١	٣٩٦ ٧٩٦ ٣٠٠	٢٠ ٩٣٦ ٢٥٥	٧٦ ٢٠٣ ٢٢٨	٣٥٩ ٨١٣ ٧٤٩	٢٤٨ ٥٢٢ ٣٢١	٨٦٤ ٦٢٨ ٥٥٨	الرصيد فى ٢٠١٤/١/١
٥٩ ٨٠٩ ٤٧٩	٥٨ ٠٩٨ ٩٥٠	--	٤١٣ ٧٣٦	١ ٢١٤ ٨٩٣	٨١ ٩٠٠	--	الإضافات
(٦٠ ٥٦٠)	--	--	--	(٦٠ ٥٦٠)	--	--	الإستبعادات
١٥ ٤٥٨ ٦٦١	٥ ٤٧٨ ٩٠٠	٩٣ ٧٢١	٧٥ ٥٦٨	٢ ٨٤٧ ٣٤٨	٢ ٤٨٠ ٦٩٨	٤ ٤٨٢ ٤٢٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢ ٠٤٢ ١٠٧ ٩٩١	٤٦٠ ٣٧٤ ١٥٠	٢١ ٠٢٩ ٩٧٦	٧٦ ٦٩٢ ٥٢٢	٣٦٣ ٨١٥ ٤٣٠	٢٥١ ٠٨٤ ٩١٩	٨٦٩ ١١٠ ٩٨٤	إجمالي التكلفة فى ٢٠١٤/٣/٣١
٦٥٩ ٨٢٧ ٠٢٩	--	١٦ ٢٢٨ ٦٧٢	٦٤ ٥٧٤ ١٤٣	٢٥١ ٥٠٤ ٣٧٣	١٨٩ ٤٤٨ ٠٦٣	١٣٨ ٠٧١ ٧٧٨	مجمع الإهلاك فى ٢٠١٤/١/١
١٨ ٩٤٩ ٩٣٩	--	٣٢٨ ٠٩٥	١ ٤٧٣ ٨٠٤	٨ ١٠٠ ٧٦١	٣ ٦١٥ ٠٤٦	٥ ٤٣٢ ٢٣٣	إهلاك الفترة
(٢٦ ٩٦٠)	--	--	--	(٢٦ ٩٦٠)	--	--	مجمع إهلاك الإستبعادات
٤ ٦٠٣ ٢٢٤	--	٥٥ ١٦٢	٧٤ ٧٣٨	١ ٨٤٤ ١٦١	١ ٨٥٦ ٥٣١	٧٧٢ ٦٣٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٨٣ ٣٥٣ ٢٣٢	--	١٦ ٦١١ ٩٢٩	٦٦ ١٢٢ ٦٨٥	٢٦١ ٤٢٢ ٣٣٥	١٩٤ ٩١٩ ٦٤٠	١٤٤ ٢٧٦ ٦٤٣	مجمع الإهلاك فى ٢٠١٤/٣/٣١
١ ٣٥٨ ٧٥٤ ٧٥٩	٤٦٠ ٣٧٤ ١٥٠	٤ ٤١٨ ٠٤٧	١٠ ٥٦٩ ٨٤٧	١٠٢ ٣٩٣ ٠٩٥	٥٦ ١٦٥ ٢٧٩	٧٢٤ ٨٣٤ ٣٤١	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٤/٣/٣١
١ ٣٠٧ ٠٧٣ ٢٨١	٣٩٦ ٧٩٦ ٣٠٠	٤ ٧٠٧ ٥٨٣	١١ ٦٢٩ ٠٨٥	١٠٨ ٣٠٩ ٣٧٦	٥٩ ٠٧٤ ٢٥٧	٧٢٦ ٥٥٦ ٧٨٠	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٣/١٢/٣١

\* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ فى:

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٩ ٧٨٤ ٥٠٠
٣٨٧ ٠١١ ٨٠٠	٤٥٠ ٥٨٩ ٦٥٠
٣٩٦ ٧٩٦ ٣٠٠	٤٦٠ ٣٧٤ ١٥٠

تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر  
إنشاء وتجهيز المقر الجديد لبنك الإعتقاد اللبنانى

الرصيد



١٣- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	(١-١٣) الشهرة
٣ ٨٩٧ ١٠٥ ٨٠٩	٣ ٩٠٦ ٢١٣ ٢٢٢	(٢-١٣) أصول غير ملموسة أخرى
٤ ٠٩٢ ٤١٥ ٣٨٠	٤ ١٠١ ٥٢٢ ٧٩٣	الرصيد

١٣-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥ ٩٢١ ٨٠٣	٥ ٩٢١ ٨٠٣	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م
١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	المجموعة المالية هيرميس - ايفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٨ ٦٣٩ ٢١٨	٨ ٦٣٩ ٢١٨	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	الرصيد

١٣-٢ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى فى :

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٨٧٢ ٥٢٣ ٧٣٨	٣ ٨٨٣ ١١٢ ٦٢٦	شبكة فروع - Branches network بنك الإعتماد اللبناى
١ ١٩٦ ٠٠٠	١ ١٦٢ ٥٠٠	Key money
٩ ٨٦١ ٢٩٦	٩ ٦٢٤ ٢٩٤	التراخيص وحقوق الامتياز
١٣ ٥٢٤ ٧٧٥	١٢ ٣١٣ ٨٠٢	برامج حاسب آلى
٣ ٨٩٧ ١٠٥ ٨٠٩	٣ ٩٠٦ ٢١٣ ٢٢٢	الرصيد

١٤ - أصول أخرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٠.٥٧٣.٢٢٥	٤٤.٥٤٣.٧٠٦	(١-١٤)
١١.١٠٧.٥٩٧	١٩.٠٢٢.٥١٩	
١١٠.٤٥٩.٦٢٨	١٣٨.١٦٩.٠٥٢	
١٦.٠٧٥.٦٢٨	١٨.٤٦٩.٧٩٤	
٢٤.٧٧٧.٣١٧	٣٤.٥٧٨.٢٢٣	
٩.٥٧٧.٣٥٤	١٠.٨٣٤.١٦٩	
٧.٤٥٤.٥٠٠	٧.٤٥٤.٥٠٠	(٢-١٤)
٦٦.٧٢٧.٦٠٠	٦٧.٨٩٤.٦٥٠	
٩٤.٤٦٣.٨٢٩	٩٥.٦٧٤.٣١٧	
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	
٣.٦٥٠.٤٨٩	٣.٦٥٩.٧٨٠	
٢٨.٦٠٤.٢٠٧	٢٥.٧٨٧.٤٢٥	
١٥١.٠٧٧.٨٠٠	١٥٢.٦٩٢.٠٥٠	
٣٣٩.٩٠١.٠٨٤	٢٥٨.٢٧٤.٢٢٧	
٥٤٤.٦٣٠	٧٣٧.٣٦٨	
٣٣.٤٠٩.٨٠٠	٧٧.٩٢٠.٠٥٠	
١٦.٣٧٦.٠٠٠	١٦.٦٩٣.٥٠٠	
٤.٤٩٤.٢٠٠	١٢.٥٥٩.٦٥٠	
٤٢٧.٨٠٠	١.١٢٠.٦٥٠	
١٠٨.٧٤٢.٠٨٣	١٢٥.٩٨٣.٨٤٣	
١.٠٩٣.٤٤٤.٧٧١	١.١٢٢.٠٦٩.٤٧٣	الرصيد

١-١٤ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٢٧.٩٦٩.٧٥٠ جنيه مصري (المعاادل لمبلغ ٦.٠١٥ مليون ليرة لبناني) يمثل تأمين محتجز بإسم بنك الإعتماد اللبناني شركة تابعة لدى وزارة المالية اللبنانية ، بالإضافة إلى مبلغ ١٢.٤٧٣.١٥٨ جنيه مصري مجتبه في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة شركة المجموعة المالية للسمسة 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.

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

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
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
٧.٤٥٤.٥٠٠	٧.٤٥٤.٥٠٠	الرصيد

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٥٥ ٤٩٧ ٢٠٠	٦١٢ ٥٣٠ ٥٥٠
٢٤٥ ١٦٥ ٩١٠	٢٩٤ ٩٢٠ ٢٩٣
٤٢ ٥٥٤ ٦٠٠	٣٤ ١١٢ ٤٠٠
٢٧١ ٢٩٨ ٠٣٧	٢٨٤ ٤٥٦ ٢٨٧
٢ ٦٨٦ ٤٠٠	٢ ٣٣٤ ٣٠٠
<u>٩١٧ ٢٠٢ ١٤٧</u>	<u>١ ٢٢٨ ٣٥٣ ٨٣٠</u>
=====	=====

المستحق للبنك المركزي اللبناني  
ودائع البنوك  
ودائع لأجل  
المؤسسات المالية  
فوائد مستحقة  
  
الرصيد

١٦ - ودائع العملاء

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٨ ١٧٠ ٨٠٢ ٥٠٢	٢٩ ٠٣٥ ٢٥١ ٩٠٩
١٢ ٥٨٧ ٦١٤ ٨٠٠	١٣ ٠٦٣ ٧٢٨ ٦٠٠
٤ ٨٣٣ ٧٧١ ٢٨٦	٤ ٨٢٦ ٩٩١ ٤٣٠
<u>٤٥ ٥٩٢ ١٨٨ ٥٨٨</u>	<u>٤٦ ٩٢٥ ٩٧١ ٩٣٩</u>
١ ٧٨٢ ٣٨٩ ٦٠٠	١ ٨٥٤ ٣٦٤ ٢٠٠
٣١٦ ٥٣٠ ٦٠٠	٢٩٩ ١٩٤ ٩٥٠
<u>٢ ٠٩٨ ٩٢٠ ٢٠٠</u>	<u>٢ ١٥٣ ٥٥٩ ١٥٠</u>
١٧٧ ٦٧٩ ٦٠٠	١١٣ ٩٥٢ ٩٠٠
<u>٤٧ ٨٦٨ ٧٨٨ ٣٨٨</u>	<u>٤٩ ١٩٣ ٤٨٣ ٩٨٩</u>
٢٥٦ ٢٧٠ ٦٠٠	٢٤٤ ٤٥٥ ١٥٠
<u>٤٨ ١٢٥ ٠٥٨ ٩٨٨</u>	<u>٤٩ ٤٣٧ ٩٣٩ ١٣٩</u>
٥٣٧ ٣٩٩ ٦٠٠	٦٣٨ ٦٤٠ ٣٠٠
٩٩٩ ٥٢٤ ٨٠٠	١ ٠٤٦ ٧٨٤ ٧٥٠
٧٩ ١٠١ ٦٠٠	٨٥ ١٦٩ ٤٠٠
٣ ٩٥٦ ٠٠٠	٥ ٤٠٣ ٣٠٠
<u>١ ٦١٩ ٩٨٢ ٠٠٠</u>	<u>١ ٧٧٥ ٩٩٧ ٧٥٠</u>
<u>٤٩ ٧٤٥ ٠٤٠ ٩٨٨</u>	<u>٥١ ٢١٣ ٩٣٦ ٨٨٩</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 %) بإصدار سندات بقيمة إسمية ٧٥ مليون دولار أمريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم إستخدام صافي حصيلة السندات في الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات إلتزام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الإعتماد اللبناني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية ، وقد بلغ رصيد السندات في ٣١ مارس ٢٠١٤ المعادل لمبلغ ٨٠٠ ١٣١ ٥٣٣ جنيه مصري مقابل ٦٠٠ ١٢٠ ٥٥٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠٧ ٧٦٣ ٦٠٠	٢٠٩ ٩٠٥ ٦٥٠	غطاء الإعتمادات المستندية
٣٨٩ ٢١٠ ٦٠٠	٤٠٥ ٦٩٨ ٥٥٠	إحتياطي فني - شركات التأمين
٥٢٨ ٠٤٨	٦٤٣ ٨٦٥	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
١٥ ١٣٦ ٥٣١	١٧ ٨٧٦ ٨٣٨	إيرادات مقدمة
١٣٢ ٨٠٢ ٥١٥	١٨٣ ٨٥٠ ٣٨٢	موردون
٢٩١ ٠٨٩ ٤٨٨	١٦٢ ٨٢٠ ٢٠١	مصرفات مستحقة
٥ ٩٥٠ ٣٩٧	٧ ٦٠٤ ٧١١	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٥ ٦٢٨ ٤٥٨	٥ ٦٤٧ ١٢٥	مركز تحديث الصناعة
١٠٦ ٥٨٢ ٤٥٠	١٠٦ ٣٤٨ ١٩٥	دائنو توزيعات
٣٥ ٩٧٦ ٦٠٠	٦٤ ٤٤٤ ٣٥٠	دائنو عمليات ATM
١٣٨ ١٣٨ ٠٠٠	١٤١ ٩٦٤ ٥٠٠	دائنو إعادة تأمين
٣٩ ٣٩٥ ٥١٦	٤٧ ٧٨٤ ٧٠٧	دائنون متنوعون
		الرصيد
١ ٣٦٨ ٢٠٢ ٢٠٣	١ ٣٥٤ ٥٨٩ ٠٧٤	

١٩- إلتزامات أخرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٩٣ ٤٥٠ ٠٠٠	٧٠٠ ٩٨٧ ٥٠٠	حاملى أسهم ممتازة في شركات تابعة *
١ ١٤١ ٣٧٨	١ ١٤٤ ٥٠٠	أخرى
		الرصيد
٦٩٤ ٥٩١ ٣٧٨	٧٠٢ ١٣٢ ٠٠٠	

\* في ١٦ سبتمبر ٢٠١٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك الإعتماد اللبناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩%) على إصدار ١ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم ممتاز بقيمة إسمية ١١ ٠٠٠ ليرة لبناني للسهم وقد تم إصدار وسداد قيمة الأسهم بالكامل والتي بلغت ١١ ٠٠٠ مليون ليرة لبناني (ما يعادل ٥١ ١٥٠ ٠٠٠ 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 ٦٤٩ ٨٣٧ ٥٠٠ 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 والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٤/٣/٣١		
إلتزام	أصل	إلتزام	أصل	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦ ٤٢٨ ٢١٠	--	٦ ٩٦٥ ٤٩٨	--	(أ) الضريبة المؤجلة
--	٨٢٨ ٢٥٠	--	٧٠٣ ٢٥٠	إهلاك الأصول الثابتة
--	٦ ٣٤٧ ٩٠٧	--	٥ ٦٩٠ ٩٣٥	مخصص مطالبات متوقعة
--	٢ ٨٨٥ ٢٠٣	--	٢ ٧٦٧ ٢٣٨	الإضمحلال في قيمة الأصول
٤ ٨٩٤ ٣٠٠	--	٨ ٩٤٢ ٩٥٩	--	خسائر سنوات سابقة
				نصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة
١١ ٣٢٢ ٥١٠	١٠ ٠٦١ ٣٦٠	١٥ ٩٠٨ ٤٥٧	٩ ١٦١ ٤٢٣	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / إلتزام
=====	=====	=====	=====	
١ ٢٦١ ١٥٠		٦ ٧٤٧ ٠٣٤		صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام
=====		=====		

(ب) الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية :

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٣٤ ٢٦٤ ٨٣٩	٦٣٥ ٨٨٩ ٥١٧	تسويات القيمة العادلة *
(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية **
٦٢٧ ٦٥٢ ٢٤٢	٦٢٩ ٢٧٦ ٩٢٠	
=====	=====	

\* الضريبة المؤجلة الناتجة عن زيادة القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لصافي أصول لبنك الإلتزام البناني طبقاً لدراسة القيمة العادلة لأصول والإلتزامات بنك الإلتزام البناني شركة تابعة (Purchase Price Allocation).

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

٢١ - مخصصات

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٢ ٧٢٤ ١١٣	١٤٧ ١٨٩ ٠٣٢	(١-٢١) مخصص مطالبات متوقعة
١٧٥ ٦٣٨ ٥٦٨	١٧٤ ٧٧٦ ٠٧٨	(١-٢١) مخصص مكافأة ترك الخدمة
١ ٢٧٤ ٢٠٠	١ ٢٨٨ ٠٤٩	مخصصات أخرى
٣١٩ ٦٣٦ ٨٨١	٣٢٣ ٢٥٣ ١٥٩	الرصيد
=====	=====	

١-٢١

الإجمالي	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣١٨ ٦٢٩ ٧٨٨	١٧٥ ٦٣٨ ٥٦٨	١٤٢ ٩٩١ ٢٢٠	الرصيد في أول الفترة
٦ ٣٠٣ ٧٥٣	٢ ٠٨٠ ٤٤٢	٤ ٢٢٣ ٣١١	المكون خلال الفترة
١ ٦١٧ ٢٦٤	١ ٤١٣ ٧٦٤	٢٠٣ ٥٠٠	فروق تقييم عملة
(٤ ٥٨٥ ٦٩٥)	(٤ ٣٥٦ ٦٩٦)	(٢٢٨ ٩٩٩)	المستخدم خلال الفترة
<u>٣٢١ ٩٦٥ ١١٠</u>	<u>١٧٤ ٧٧٦ ٠٧٨</u>	<u>١٤٧ ١٨٩ ٠٣٢</u>	الرصيد في آخر الفترة
=====	=====	=====	

٢٢- رأس المال

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

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 ٦ جنيه مصرى وقد قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٥ يولييه 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 ٥٢٢ ٩٥٦ ٣٦ سهم بمتوسط سعر تنفيذ ١١,٥ جنيه مصرى للسهم الواحد بإجمالي 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 .

٢٣- حقوق الأقلية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٤٤ ١٩٤ ١٦٥	٤٣٨ ٠٥١ ٦٣٥	إحتياطي قانونى
١٣٩ ٣٩٠ ٥٣٤	١٣٩ ٤٢٨ ٤٣٥	إحتياطيات أخرى
٦٧١ ٨٢٨ ٩٤٥	٦٩٣ ٢٥٥ ٥٠٨	أرباح محتجزة
١٤٤ ٣٥٩ ١٨٦	٣١٨ ٢٧٠ ١٧٢	حقوق ملكية أخرى
٧٥ ١٠٨ ٨٠٠	٩٧ ٢٦٤ ٠٥٠	الزيادة فى القيمة العادلة لصافى الأصول
١ ٢٩٦ ٩٣٩ ٠٩١	١ ٣٠٥ ٥٢٢ ٧٣٢	صافى أرباح الفترة / العام
٢٠٥ ٣٣٩ ٧٠٩	٤٢ ١٤٠ ٥٠٠	الرصيد
<u>٢ ٩٧٧ ١٦٠ ٤٣٠</u>	<u>٣ ٠٣٣ ٩٣٣ ٠٣٢</u>	

#### ٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات

- قامت الشركة بإصدار خطاب ضمان نهائي لصالح الإتحاد الأوروبي بمبلغ ٥٠٠ ٠٠٠ يورو (المعادل لمبلغ ٥٠٠ ٧٩٢ ٤ جنيه مصرى) ينتهى فى ٨ سبتمبر ٢٠١٤.
- 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 التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لهما من البنوك ، وكذا شركة المجموعة المالية هيرميس للتداول - الإمارات مقابل خطابات الضمان الممنوحة لها من البنوك بمبلغ ١٣٢ ٦٧٠ ٠٠٠ درهم إماراتى (المعادل لمبلغ ٩٩٠ ٦٧٤ ٢٥١ جنيه مصرى).
- الشركة وشركاتها التابعة لديها أصول و التزامات خارج الميزانية يبينها كالتالى:

#### بيان

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧٣٨ ٣٠٤ ٦٠٠	٨٣٦ ٢٠٩ ٥٠٠	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٢ ٥٣٦ ٧٦٦ ٦٠٠	٢ ٤٨٨ ٥١٧ ٢٥٠	إرتباطات عملاء
١ ٠٠٢ ٦٢٩ ٨٠٠	٩٨٠ ٠٢٩ ٣٥٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٥٢ ١٩١ ٦٠٠	٥٣ ٢٧٠ ٤٠٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
١٣٦ ٣٦٢ ٤٠٠	١٥١ ٧٠١ ٦٠٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
٥١١ ٩٥٢ ٤٠٠	٥٤٧ ٥٠٩ ٦٠٠	إلتزامات على الاوراق المالية
٣٣ ٧٥٠ ٨٠٢ ٦٠٠	٣٥ ٢٩٢ ٦٣٠ ٤٥٠	إرتباطات أخرى على الغير
٢٨ ٨٨٤ ٦٠٥ ٦٠٠	٢٩ ٥٣٣ ٣٠٨ ٠٥٠	محافظة أصول مدارة

#### ٢٥ - أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظة 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 ومحافظة 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 ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٢٥ ٣٦٤ ٦١٣ جنيه مصرى مقابل ٨ ٥٤٤ ٨١٩ جنيه مصرى حتى ٣١ مارس ٢٠١٣ وذلك كما يلى:

عن الفترة المالية المنتهية فى	إسم الشركة التابعة	
٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨٥ ٢٧٣	٧ ٤٠٠ ٣٢٣	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
--	٤ ٢٤٨ ٨٢٣	شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٨ ٤٥٩ ٥٤٦	١٣ ٧١٥ ٤٦٧	إى أف جى - هيرميس فينانشيال مانجمنت ليمتد
٨ ٥٤٤ ٨١٩	٢٥ ٣٦٤ ٦١٣	الإجمالى
=====	=====	

٢٦ - الإضمحلال في قيمة الأصول

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٥٩ ٧٢٢	--	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
١٨ ٠٠٠	--	الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
<u>١٧٧ ٧٢٢</u>	<u>--</u>	الإجمالي
=====	=====	

٢٧ - ضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(١٦ ٩٤٨ ١٠٩)	(٢٣ ٩٢٦ ٧٦٣)	ضريبة الدخل الحالية
(٩٦٢ ٨١٩)	(٥ ٢٧١ ٠٤٩)	الضريبة المؤجلة
<u>(١٧ ٩١٠ ٩٢٨)</u>	<u>(٢٩ ١٩٧ ٨١٢)</u>	الإجمالي
=====	=====	

٢٨ - النقدية وما في حكمها:

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

٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٤/٣/٣١		
جنيه مصرى	جنيه مصرى			
١٦ ٥٣٤ ٢٣٠ ٩٤٨	١٨ ١٩٨ ٨٣١ ٧٨٣			نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٩١٧ ٢٠٢ ١٤٧)	(١ ٢٢٨ ٣٥٣ ٨٣٠)			المستحق للبنوك ومؤسسات المالية
(٦ ٧٥٥ ٦٣٨ ٩٦٣)	(٦ ٨٣٣ ٦٢٦ ٠٥٠)			أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٦ ٢٠٠ ٦٢٢	--			أثر التغير في أسعار الصرف
<u>٨ ٨٧٧ ٥٩٠ ٤٦٠</u>	<u>١٠ ١٣٦ ٨٥١ ٩٠٣</u>			النقدية وما في حكمها
=====	=====			



### ٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٣٧ ٠٣٦ ٥٤٩	٢٣١ ٣٥٤ ٢٩٧	أجور ومرتببات ومافى حكمها
٢١ ٣١٦ ١٩٧	٨ ٩٨٧ ٨١١	مصروفات إستشارات
٩ ٢٩٣ ٥٥٦	٩ ٥٥٩ ٧١٨	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
١٠ ٩٧٧ ٠٩٣	١١ ٤٨٩ ٢٣٠	خطوط ربط واتصالات
٣١ ٩٧١ ٩٧٩	١٨ ٣٣٤ ٥٩١	الإيجار ومصروفات الأشغال
٤٥ ٥١٧ ٤٧٧	٦٥ ٣٠٨ ٩١٣	مصروفات أخرى
<u>٣٥٦ ١١٢ ٨٥١</u>	<u>٣٤٥ ٠٣٤ ٥٦٠</u>	الإجمالى
=====	=====	

### ٣٠- نصيب السهم فى الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية فى		
٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٤/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٩٨ ٠٣٨ ٧٧٧	١٦١ ٠٣٨ ٦٠٠	صافى أرباح الفترة
<u>٤٠ ٩٦٨ ١١٧</u>	<u>١١٨ ٨٩٨ ١٠٠</u>	صافى أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
<u>٥٧٣ ٤٨٤ ٥٠٠</u>	<u>٥٥٠ ٨٩٩ ٩٥٩</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٠٧</u>	<u>٠,٢٢</u>	نصيب السهم فى الأرباح
=====	=====	

### ٣١- التقارير القطاعية

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٧٠ ٥١٦ ٧٤٤	--	١٥٢ ٨٨٧ ٥٠٠	١١٧ ٦٢٩ ٢٤٤	إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٣ ٦٤٥ ٠٠٠)	--	(٩٣ ٦٤٥ ٠٠٠)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
١٧٦ ٨٧١ ٧٤٤	--	٥٩ ٢٤٢ ٥٠٠	١١٧ ٦٢٩ ٢٤٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٣ ٢٩٢ ٦٣٥	--	٢ ٣٧١ ٥٠٠	١٠ ٩٢١ ١٣٥	أرباح بيع إستثمارات مالية
١ ٥٣٩ ٠٠٠	--	١ ٥٣٩ ٠٠٠	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
(٤ ٩٣٦ ٥٥٤)	--	(١ ٣٦٨ ٠٠٠)	(٣ ٥٦٨ ٥٥٤)	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨١ ٦٠٦ ٣٧٧	--	--	٨١ ٦٠٦ ٣٧٧	فروق تقييم عملة
١١ ٤٦٨ ٧٠٦	--	٣ ٢٤٠ ٠٠٠	٨ ٢٢٨ ٧٠٦	إيرادات أخرى
٢٧٩ ٨٤١ ٩٠٨	--	٦٥ ٠٢٥ ٠٠٠	٢١٤ ٨١٦ ٩٠٨	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٧٣٧ ٤٦٢ ١٠٣	١٠ ٠٤٨ ٣٦٦	٧٢١ ٧١٤ ٥٠٠	٥ ٦٩٩ ٢٣٧	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٤٩٩ ٥٥٠ ٨٦٧)	١١١ ٧١٧	(٤٩٦ ٦١٥ ٥٠٠)	(٣ ٠٤٧ ٠٨٤)	مصروف الفوائد
٢٣٧ ٩١١ ٢٣٦	١٠ ١٦٠ ٠٨٣	٢٢٥ ٠٩٩ ٠٠٠	٢ ٦٥٢ ١٥٣	صافي الدخل من العائد
٥١٧ ٧٥٣ ١٤٤	١٠ ١٦٠ ٠٨٣	٢٩٠ ١٢٤ ٠٠٠	٢١٧ ٤٦٩ ٠٦١	إجمالي الدخل
(٤٠١ ٨٠٣ ٤٣٩)	(٢ ٧٢٤ ١٠٥)	(١٨٣ ٢٦٢ ٥٠٠)	(٢١٥ ٨١٦ ٨٣٤)	إجمالي المصروفات
١١٥ ٩٤٩ ٧٠٥	٧ ٤٣٥ ٩٧٨	١٠٦ ٨٦١ ٥٠٠	١ ٦٥٢ ٢٢٧	صافي الأرباح قبل الضرائب
(١٧ ٩١٠ ٩٢٨)	(١ ١٠٩ ٣٢٠)	(١٥ ٧٠٩ ٥٠٠)	(١ ٠٩٢ ١٠٨)	ضريبة الدخل
٩٨ ٠٣٨ ٧٧٧	٦ ٣٢٦ ٦٥٨	٩١ ١٥٢ ٠٠٠	٥٦٠ ١١٩	صافي أرباح الفترة
٦٥ ٠٨٨ ٩٠٠ ١١٣	٩٥٣ ٧٩٩ ٠٣٣	٥٤ ٣٨٣ ٣٣٣ ٥٥٠	٩ ٧٥١ ٧٦٧ ٥٣٠	إجمالي الأصول
٥٢ ٩٣٠ ١٠٥ ٢٩٥	٧٣٠ ٥٤١ ٢١٨	٥٠ ٥٦٦ ٣٨٤ ٥٠٠	١ ٦٣٣ ١٨٠ ٠٢٧	إجمالي الإلتزامات
١٢ ١٥٨ ٧٩٤ ٨١٨	٢٢٣ ٢٥٧ ٨١٥	٣ ٨١٦ ٩٤٩ ٥٠٠	٨ ١١٨ ٥٨٧ ٥٠٣	إجمالي حقوق الملكية
٦٥ ٠٨٨ ٩٠٠ ١١٣	٩٥٣ ٧٩٩ ٠٣٣	٥٤ ٣٨٣ ٣٣٣ ٥٥٠	٩ ٧٥١ ٧٦٧ ٥٣٠	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

٣٢ - 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 لعامي ٢٠١٢ ، 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 للسنوات ٢٠٠٩/٢٠١٣ 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 ٢٠١٣/١٢/٣١ لم يتم الفحص بعد.

### ٣٣ - شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة %	ملكية غير مباشرة %	
٩٩,٨٨	٠,١٢	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 أديزوري 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 كوربريت 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 أكتوبر بروبيرتي ديفلومنت ليمتد
٩٩	٠,٩٧	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
--	٩٥	مينا أورتونتي مانجمنت ليمتد
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس مينا (كايمن) هولدنجز
--	٩٥	مينا (بي في أي) هولدنجز ليمتد
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
--	١٠٠	مينا فاينشيال انفستمنت
١٠٠	--	إي أف جي - هيرميس قطر
--	٥١	شركة اي اف جي هيرميس عمان ش م م
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
--	٥٠	شركة أوف سيت هولدنجز
--	٤٥	المجموعة المالية هيرميس - إي فا للوساطة المالية - ش.م.ك
--	٥٢	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس سي بي هولدنجز ليمتد
١٠٠	--	إي أف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدنجز ليمتد
--	٧٠	إي أف جي - هيرميس أورينت أديزوري
٤٩	٢٠,٣٧	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 هولدنجز ليمتد
--	٩٠	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنجز ليمتد

ملكية مباشرة %	ملكية غير مباشرة %	
٩٠	---	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدينج ليمتد
١٠٠	---	إي أف جي هيرميس سي أل هولدينج ش.م.ل
٦٣,٧٣٩	---	Credit Libanais SAL
٦٣,٦٥	---	بنك الإعتماد 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 الإعتماد اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل
٦٢,٨٦	---	Business Development Center SARL
٦٢,٤٦	---	شركة كايبتال ريل اسنايت ش.م.ل.
٦٣,٢٧	---	Credilease SAL
٢٨,٦٤	---	Collect SAL
---	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
١٠٠	---	مينا أف اي كايمن ليمتد
١٠٠	---	إي أف جي هيرميس أف اي مانجمنت ليمتد
١٠٠	---	فيكسد إنكم إنفستمنت ليمتد
١٠٠	---	ميذا أكسس كايمن هولدينج ليمتد
---	١٠٠	شركة المجموعة المالية هيرميس للتوريد ش.م.م
---	٩٩,٩٩٢	شركة المجموعة المالية للتنمية العقارية
---	١٠٠	شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس

#### ٣٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

#### ٣٤-١ 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 وربح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر.

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

### ٢-٣٤ 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 بالإيضاح رقم (٢-٣) ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية ، فقد تم تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية الموضحة أعلاه بإستخدام السعر السائد في تاريخ المركز المالي.

### ٣-٣٤ 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 الائتمان 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 والالتزام 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 وتعطية 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.

### ٤-٣٤ 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.

### ٥-٣٤ خطر السيولة

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

#### ٦-٣٤ خطر سعر العائد

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

#### ٧-٣٤ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر تقلبات أسعار الأسهم في انخفاض قيمة محفظه الاستثمارات نتيجة التغير في أسعار الأسهم في أي من الأسواق التي تحتفظ فيها المجموعة بإستثمارات مالية.

#### ٨-٣٤ 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.

#### ٩-٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

#### ١٠-٣٤ المشتقات 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 فايننشيل انفستمنت ("MENA- F") والمجموعة المالية - هيرميس السعودية ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.