

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

وتقرير الفحص المحدود عليها

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

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون: ٣٥ ٣٦ ٢٢ ١١ - ٣٥ ٣٦ ٢٢ ٠٠ (٢٠٢)
تليفاكس: ٣٥ ٣٦ ٢٣ ٠٥ - ٣٥ ٣٦ ٢٣ ٠١ (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 الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجموعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة وشركاتها التابعة في ٣١ مارس ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل المجمعة والتغيرات فى حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى 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 ، وتنحصر مسئوليتنا فى التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى 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 فى 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 الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للشركة فى ٣١ مارس ٢٠١١ وعن أدائها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

حسن بسيونى البشة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

KPMG حازم حسن

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١٣ يونيه ٢٠١١

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣١ مارس ٢٠١١

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	إيضاح رقم	الأصول
١٠ ١١٩ ١٣٥ ٥٧٧	١١ ٦٢٥ ٨١٧ ٧٣١	(٤)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١ ٠٨٥ ٢٨٩ ١٥٣	٨٧٦ ٥١٨ ٥٦٢	(٥)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٧٧ ٢٤٨ ٨٥٨	٨٥٠ ٨٠٦ ٦١٣	(٦)	عملاء (بالصافي)
٩ ٧٧٤ ٤٧٤ ٧٤٦	١٠ ٥٩٨ ٢٠٩ ٦٢٨	(٧)	قروض وتسهيلات
٢ ٨١٥ ٣٥٦ ١٣٥	١ ٥٦٨ ٣٧٦ ٨٠٥	(٨)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٧ ١٦٨ ١٩٧ ٨٠٠	١٨ ٤٨٠ ٨٧٦ ٠٠٠	(٩)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٩ ١٧٥ ٥٠٠	٤١ ٣٤٤ ٠٠٠	(١٠)	إستثمارات في شركات شقيقة
١٦٣ ١٢٥ ٧٦٣	١٦٤ ٠٠٨ ٦٩٧	(١١)	إستثمارات عقارية
١ ٠١١ ٧٩١ ٣٠٥	١ ٠٢٢ ١٤٥ ٣٤٧	(١٢)	أصول ثابتة (بالصافي)
٢ ٦٣٠ ٠١٥ ٢٩٧	٢ ٦٣٣ ١٢٧ ٤٥٧	(١٣)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
١ ٠٨٣ ٥٨٦ ٧٩٣	١ ١٨٩ ٢٣٦ ٥٧٣	(١٤)	أصول أخرى
<u>٤٦ ٦٦٧ ٣٩٦ ٩٢٧</u>	<u>٤٩ ٠٥٠ ٤٦٧ ٤١٣</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
٥٩٠ ٨١٨ ٣٠٠	٧٩١ ٢٢٧ ٩٣٦	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٣ ١٨٩ ٨٣٨ ١١٦	٣٥ ٣٥٥ ٨٩١ ٥٤١	(١٦)	ودائع العملاء
٦٣٠ ٤٩٦ ٥٥٠	٨١٨ ٩٢٣ ٣٠٢		عملاء - أرصدة دائنة
٤٤٤ ٩٩٣ ٩٠٠	٤٦٤ ٠٣٦ ٠٠٠	(١٧)	سندات مصدرة
١ ٠٤٠ ٥٣٧ ٨٥٣	١ ٠٢٧ ٢٠٠ ٢٣٣	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢٨٧ ٣٧٨ ٥٣١	٣٠٢ ٤٨٠ ٦٣٤	(١٩)	إلتزامات أخرى
٣٥٧ ٤٢٦ ٢٧٤	٣٦٢ ٧٧١ ٧٨٩		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٧١ ٠٩٣ ١٥٣	٢٧٩ ٣٦٩ ٤٨٤	(٢١)	مخصصات أخرى
<u>٣٦ ٨١٢ ٥٨٢ ٦٧٧</u>	<u>٣٩ ٤٠١ ٩٠٠ ٩١٩</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠	١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠	(٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٥٦ ٧٨٥ ٠٠٠	٩٥٦ ٧٨٥ ٠٠٠		إحتياطي قانوني
٣ ٢٩٤ ٠٦٧ ٥١٢	٣ ٢٩٤ ٠٦٧ ٥١٢		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٤٤١ ٧٤٩ ٦٨٠	١٢٠ ٣٦٧ ٠٥٦		إحتياطيات أخرى
٢ ١٨٠ ٩٠٠ ٤١٠	٢ ٨٨٠ ٩٧١ ٦١٨		أرباح محتجزة
<u>٨ ٧٨٧ ٠٧٢ ٦٠٢</u>	<u>٩ ١٦٥ ٧٦١ ١٨٦</u>		حقوق الملكية
٧٠٠ ٤٢٦ ٨١٤	٣٦ ٠٠٨ ٩٥٧		صافي أرباح الفترة / العام
(٧٧٤ ٥١٧ ٣٩٦)	(٧٧٤ ٥١٧ ٣٩٦)		توزيعات دورية
<u>٨ ٧١٢ ٩٨٢ ٠٢٠</u>	<u>٨ ٤٢٧ ٢٥٢ ٧٤٧</u>		حقوق الملكية متضمناً صافي أرباح الفترة / العام
١ ١٤١ ٨٣٢ ٢٣٠	١ ٢٢١ ٣١٣ ٧٤٧	(٢٣)	حقوق الأقلية
<u>٩ ٨٥٤ ٨١٤ ٢٥٠</u>	<u>٩ ٦٤٨ ٥٦٦ ٤٩٤</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٤٦ ٦٦٧ ٣٩٦ ٩٢٧</u>	<u>٤٩ ٠٥٠ ٤٦٧ ٤١٣</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

تقرير التقييم المحدود مرفق

مضى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

ياسر الملوحي
العضو المنتدب التنفيذي

حسن محمد حسنين هيكل
العضو المنتدب التنفيذي

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	إيضاح	
٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١	رقم	
٢٤٥ ٦٣٩ ٣١٤	٢٨٠ ٢٤٣ ٨٩٦	(٢٥)	إيراد الأتعاب والعمولات
-	(٨٠ ٧٤٥ ٨٣٠)		مصروف الأتعاب والعمولات
٢٤٥ ٦٣٩ ٣١٤	١٩٩ ٤٩٨ ٠٦٦		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧٥٢ ١٣٥ ٥٣٩	٧ ٣١٥ ٨٤٠	(١٠)	أرباح بيع إستثمارات مالية
-	١ ٦٤٣ ٥٨٠	(١٠)	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
(٨ ١٧٩ ٧٥٩)	٢٠ ٧٥٨ ٢٩٠		فروق تقييم عملة
٣ ٢٢٧ ٤٤٣	٩ ١٣٢ ٣٥٨	(٢٠)	إيرادات أخرى
٩٩٢ ٨٢٢ ٥٣٧	٢٣٨ ٣٤٨ ١٣٤		إجمالي الإيرادات قبل الموائد
٥٣ ٤٤٠ ٠٠١	٥٨٧ ٤٩٩ ٧٤٠		إيراد الفوائد والتوزيعات
(١١ ٢٤٢ ٠٤٣)	(٣٩٠ ٤٠٤ ٠٣٣)		مصروف الفوائد
٤٢ ١٩٧ ٩٥٨	١٩٧ ٠٩٥ ٧٠٧		صافي الدخل من العائد
١ ٠٣٥ ٠٢٠ ٤٩٥	٤٣٥ ٤٤٣ ٨٤١		إجمالي الدخل
٢١٠ ٥٦٧ ٦٣٤	٢٩٣ ٩١٤ ٧٨٠		مصروفات عمومية وإدارية
(٣٩ ٠٩٨ ٦٦٦)	٩ ٨٩٢ ٥٣٨		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٤ ٠٦٥ ٢٨٠	(٧)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
١٦ ٦١٠ ٣٣٦	٧ ٤٥١ ٦٧٠	(٢١)	مخصصات أخرى
٩ ٨٠٨ ٢٠٨	٢٠ ٥٤٩ ٠٠٠	(١٢) ، (١٣)	إهلاك وإستهلاك
٤٦ ١٠٤ ٦٠٦	-	(١١)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
٤٧ ٤٣١ ٣٦١	-	(٢٦)	الإضمحلال في قيمة الأصول
٢٩١ ٤٢٣ ٤٧٩	٣٣٥ ٨٧٣ ٢٦٨		إجمالي المصروفات
٧٤٣ ٥٩٧ ٠١٦	٩٩ ٥٧٠ ٥٧٣		صافي الأرباح قبل الضرائب
(٢٦١ ٥٥٨ ٣٦٨)	(١٩ ٩٨١ ٣٢٥)	(٢٧)	ضريبة الدخل
٤٨٢ ٠٣٨ ٦٤٨	٧٩ ٥٨٩ ٢٤٨		صافي أرباح الفترة
٤٨٣ ٥٩٩ ٢١٢	٣٦ ٠٠٨ ٩٥٧		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
(١ ٥٦٠ ٥٦٤)	٤٣ ٥٨٠ ٢٩١	(٢٣)	حقوق الأقلية
٤٨٢ ٠٣٨ ٦٤٨	٧٩ ٥٨٩ ٢٤٨		
١,٢٤	٠,٠٩	(٢٩)	نصيب السهم في الأرباح

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

شركة أبو حنيفة المالية - مؤيدون الشركة
EFO - Hemmas
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التغير في حقوق الملكية
تবে التالى لفائدة فترة 31 مارس 2011

الإجمالي	مخلف الوفاء	تأمينات ذميمة	مبالغ ائتمان	أرباح محتقنة	حقوق التمتع	إجماليات أخرى												
						إجماليات أخرى	صحة لئيمية في القوائم في حيز	ممتلكات	أرباح تحتية غير	صافي	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى					
٨١٢٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	-	٢٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الإيصالات المرفقة من صفحة (٥) إلى صفحة (٣٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه التقارير وتم تأييدها.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٠/٣/٣١ جنيه مصرى	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٣/٣١ جنيه مصرى	
٧٤٣ ٥٩٧ ٠١٦	٩٩ ٥٧٠ ٥٧٣	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩ ٨٠٨ ٢٠٨	٢٠ ٥٤٩ ٠٠٠	صافى الأرباح قبل الضرائب
١٦ ٦١٠ ٣٣٦	٩ ٠١٥ ٨٥٠	تسويات لمطابقة صافى الأرباح قبل الضرائب لصافى النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل
(٢٢ ٤٢١ ٥٠٢)	(٢ ٢٢٠ ٠٥٤)	إهلاك وإستهلاك
(٢٣٧ ٨٨٦)	-	مخصصات مكونة
-	٤٦ ٣٨١	المستخدم من المخصصات
(٩٦٣ ٧٥٥)	-	مخصصات إنقضى الغرض منها
(٧٣٩ ٤٠٣ ١٠٤)	-	خسائر بيع أصول ثابتة
(٣٩ ٠٩٨ ٦٦٦)	٩ ٨٩٢ ٥٣٨	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤٦ ١٠٤ ٦٠٦	-	أرباح بيع إستثمارات في شركات شقيقة
٤٧ ٤٣١ ٣٦١	-	صافى التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٦٩ ٥٨٦	صافى التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
٣ ٥٢٠ ١٨٥	٧ ٦٣٢ ٠٠٠	الإضمحلال في قيمة الأصول
٢ ٢٣٦ ٧٧٨	٢٠٥ ٥٧٦ ٠٠٥	ديون معدومة
		قوائد مدينة
		فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٧ ١٨٣ ٥٧٧	٣٥٠ ١٣١ ٨٧٩	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
(١ ٤٩٧ ٧٦٥ ٨٠٨)	(٤٣ ٦٩٥ ٩٠٥)	الزيادة في الأصول الأخرى
١ ٤١٠ ٧٣٨ ٦٣٠	١ ٤٧٨ ٩٤٧	الزيادة في دلتون وأرصدة دائنة أخرى
-	(٥٧١ ٨٦٨ ٠٠٠)	التغير في قروض وتسويات
-	١ ٣٠٨ ٠١٥ ٥٤١	التغير في ودائع العملاء
(٢١٢ ٨٥٣ ٥٨٣)	(٦٩ ٩٢٥ ٤٧٠)	الزيادة في أرصدة العملاء - المدينة
٢٠٥ ٨٧٣ ٣٤٨	١٦٨ ٨٥٤ ٨٦٨	الزيادة في أرصدة العملاء - الدائنة
(٦٣ ١٦٠ ٨٤٩)	١٢٣ ٨٠٨ ١٥٢	النقص (الزيادة) في إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٩٧٣ ٥٥٢ ٠٠٠)	التغير في أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)
-	(١٥ ٨١٦ ٠٠٠)	ضرائب دخل مسددة
(٨٩ ٩٨٤ ٦٨٥)	٢٧٧ ٤٣٢ ٠١٢	صافى النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٣ ٥٦٦ ٩٨٥)	(٢١ ٥٧١ ٦٨٧)	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٩٧ ٨٣٠	١ ٢٨٧	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٢٨ ٤٩٦ ٩٨٨)	٤٨٠ ٥٠١	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١ ٩٠٥ ٢٥٠ ١٠٥)	-	متحصلات / مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ
٧ ٥٥١ ٤٣٦	٢٠٥ ٩٥٦ ٠٠٠	مدفوعات لشراء أصول خزائنية
(٨٤ ٨٣٨ ٧٣٢)	(١٧٥ ٧٥٨ ٥٢٣)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٥ ٠١٣ ٥٠٩ ٥٧٩	-	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	(٢ ١١٢ ٨٩٢)	متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	٣٥ ٣٥٦ ٠٠٠	مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٢ ٧١١ ٤٠٣)	(٤ ٠٦٠ ١٨٢)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١ ٣٥٦ ٠٠٠	الزيادة في إقراض طويل الأجل
٢ ٩٨٦ ٢٩٤ ٦٣٢	٣٩ ٦٤٦ ٥٠٤	متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
		صافى النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
٣٧ ٠٥٠ ٠٠٠	-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	١٤٩ ٠٤١ ١٣٦	التغير في الأرباح المحتجزة
(١٤ ٠١٢ ٩٩٦)	(١٧ ٥٩٨ ٥١٦)	الزيادة في بنوك سحب على المكشوف
(٢ ٠٣٧ ٣٧٢)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٣٢٤ ٠٠٠)	مدفوعات لقروض طويلة الأجل
٢٠ ٩٩٩ ٦٣٢	١٣٦ ١١٨ ٦٢٠	التغير في حقوق الأقلية
٢ ٩١٧ ٣٠٩ ٥٧٩	٤٤٨ ١٩٧ ١٣٦	صافى النقدية المتاحة من أنشطة التمويل
١ ٥٧٣ ٩٧٥ ٨٢٤	٨ ٣٩١ ٦٧٥ ١٥٣	صافى التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤ ٤٩١ ٢٨٥ ٤٠٣	٨ ٨٣٩ ٨٧٢ ٢٨٩	النقدية وما في حكمها في أول الفترة
		النقدية وما في حكمها في 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 ٢٠١١

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

- تأسست شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG-Hermes شركة مساهمة مصرية" بالقرار رقم ١٠٦ لسنة ١٩٨٤ وفقاً لأحكام قانون الإستثمار ، بتاريخ ٢٢ يولييه ١٩٩٧ تم توفيق أوضاع الشركة وتحويلها وفقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- تعد المجموعة المالية - هيرميس بنك الإستثمار الرائد فى العالم العربى، كما تعد الرائدة في سوق تداول الأوراق المالية وخدمات بنوك الاستثمار وإدارة الأصول والإستثمارات المباشرة وإبحاث ودراسات السوق.

٢-١ غرض الشركة

- الإشتراك فى تأسيس الشركات التى تصدر أوراقاً مالية أو فى زيادة رؤوس أموالها .
- وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٠٤ على إضافة نشاط أمناء الحفظ المركزى لغرض الشركة.
- حصلت الشركة بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٠٧ على موافقة الهيئة العامة لسوق المال لمباشرة عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش.
- بالإستحواذ على بنك الإعتماد اللبناى (ش.م.ل.) تحولت المجموعة المالية- هيرميس القابضة من بنك إستثمار إلى بنك شامل.

٣-١ الاستحواذ على بنك الإعتماد اللبناى (ش.م.ل.)

- قامت المجموعة المالية- هيرميس القابضة يوم ١٧ أغسطس ٢٠١٠ بالإتفاق مع مساهمى الأغلبية فى بنك الإعتماد اللبناى على شراء عدد ٢٢٨ ٠٠٠ ١٤ سهم حصة حاكمة فى رأس مال بنك الإعتماد اللبناى (ش.م.ل.) وذلك عن طريق شركتها التابعة - المملوكة لها بالكامل- شركة إى أف جى هيرميس سى آل هولدنغ ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٤٢ مليون دولار أمريكى ، بالإضافة إلى إبرام عقد خيار شراء (Call Option) لحصة أخرى إضافية قدرها ٢٥% من رأس مال البنك ويكون للشركة ممارسة حق خيار الشراء (Call Option) خلال العامين القادمين حسب رغبة المجموعة المالية هيرميس القابضة علماً بأن شروط عقد خيار الشراء بما فى ذلك سعر الشراء تماثل تماماً شروط الحصة الأولى، وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزى اللبناى على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية فى ٨ نوفمبر ٢٠١٠.
- بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٠ حصلت الشركة على موافقة البنك المركزى اللبناى على شراء عدد ٦٨٦ ٩١٨ سهم أخرى من أسهم بنك الإعتماد اللبناى (ش.م.ل.) عن طريق شركتها التابعة - إى أف جى هيرميس سى آل هولدنغ ش.م.ل.

- يملك بنك الإعتدال اللبناني عدة شركات تابعة ومن ثم فإن القوائم المالية المجمعة للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ سوف تتضمن القوائم المالية لبنك الإعتدال اللبناني وشركائه التابعة التي يسيطر عليها البنك كما يلي:

نسبة الملكية %	الشركة
٩٩,٨٤	بنك الإعتدال اللبناني للإستثمار ش.م.ل.
٩٩,٨٢	البنك الإسلامي اللبناني ش.م.ل.
٨٧,٤٨	Credit International SA
٩٩,٩٢	شركة الأرز العقارية ش.م.ل.
٤٦,٩٩	Soft Management SAL
٩٩,٩٩	شركة هرمس للسياحة والسفر ش.م.ل.
٩٩,٢٠	Liberty Restaurant SARL (Under Liquidation)
٦٦,٩٧	شركة الإعتدال اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل.
٩٨,٦٠	Business Development Center SARL
٩٨	شركة كابيتال ريل استايت ش.م.ل.
٩٨,٨٩	Liberty Tower SAL
٩٩,٢٤	Credilease SAL
٤٤,٩٣	Collect SAL

- تم تأسيس كل الشركات التابعة لبنك الإعتدال اللبناني في لبنان ما عدا شركة Credit International SA تم تأسيسها في السنغال.

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.

تم تحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية المتداولة في سوق نشط على أساس السعر المعن لها في تاريخ المركز المالي وبالنسبة للأصول والإلتزامات المالية التي ليس لها سوق نشط يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم والتي تتضمن أسلوب القيمة الحالية وأسلوب التدفقات النقدية المخصومة أو الرجوع إلى القيمة الحالية لإدارة ماليه مشابهة تقريبا للإدارة المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة لها.

٣-٢ عملة التعامل وعملة العرض

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

٤-٢ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

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

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

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

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

- إيضاح (٢١) مخصصات أخرى.
- إيضاح (٢٤) الإلتزامات المحتملة ، تقييم الأدوات المالية المشتقة.
- إيضاح (٣-١٤) إثبات الضريبة المؤجلة.

٥-٢ الأصول والإلتزامات المالية

الإعتراف والإستبعاد

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

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

المقاصة بين الأدوات المالية

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

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

١-٣ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة تتضمن القوائم المالية المجمعة كلاً من الشركات التالية:

١-١-٣ الشركات التابعة

- تتضمن القوائم المالية المجمعة كافة الشركات التابعة التي تسيطر عليها الشركة الأم 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 الاستبعاد الكامل للمعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة والأرصدة الناتجة عنها. كذلك يتم الاستبعاد 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 الشركة القابضة سيطرتها في التحكم في السياسات المالية أو التشغيلية للشركة المستثمر فيها بهدف الاستفادة 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 الإلتزام بمدفوعات نيابة عن الشركات الشقيقة وفي حالة زيادة تكلفة إقتناء الإستثمار على حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات والإلتزامات المحتملة في الشركات الشقيقة يتم إثباتها كشهرة. ويتم إدراج الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للإستثمار، وبذلك تخضع للإضمحلال في قيمة الإستثمار.

٢-٣ ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية

تمسك الشركة حساباتها بالجنه المصري، ويتم 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 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 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 الإعتراف بها مباشرة بحقوق الملكية الى المدى الذي يعتبر به أداة التغطية فعالة ويتم الإعتراف بها بقائمة الدخل إذا 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 التي تم إقرارها مسبقاً في حقوق المساهمين نظل هناك حتي يتم اجراء المعاملات التجارية المقدره مسبقا.

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

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

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

٥-٣ الأصول الثابتة وإهلاكاتها

تظهر الأصول الثابتة بتكلفتها التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك وأي إضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١٠)، 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 احتساب الإهلاك:-

نوع الأصل	العمر الإنتاجي المقدر (سنة)
مباني	٤٠-٣٣,٣
أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	١٦,٦٧ - ٢
أجهزة حاسب آلي	٥ - ٣,٣٣
وسائل نقل وانتقال	٨ - ٣,٣٣

يتم الاعتراف بتكلفة إحلال أحد مكونات الأصل ضمن تكلفة الأصل بعد 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 الى زيادة المزايا الإقتصادية المستقبلية للأصول. ويتم إثبات جميع النفقات الأخرى بقائمة الدخل كمصروف عند تحملها.

٦-٣ 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.

٧-٣ أصول غير ملموسة

١-٧-٣ 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 ٣-١٠).
- 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.

٢-٧-٣ أصول غير ملموسة أخرى

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصوماً منها مجمع الإستهلاك وأي خسائر اضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١٠) ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة بطريقة القسط الثابت ويتم تحميلها على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر .

وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل أصل، لأغراض حساب الاستهلاك:

العمر الإنتاجي المقدر (سنة)	
٣	مصاريف البحوث والتنمية
١٠	Key money
٥	التراخيص وحقوق الامتياز
٣	برامج حاسب آلي

٣-٧-٣ النفقات اللاحقة

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

٨-٣ 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.

٩-٣ الإستثمارات

١-٩-٣ الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

٢-٩-٣ إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتم الإثبات المبدئي للإستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة، وفي تاريخ الميزانية يتم إدراج التغيير في القيمة العادلة سواء كان ربح أو خسارة ضمن حقوق المساهمين مباشرة فيما عدا خسائر الإضمحلال في قيمة الإستثمار يتم الإعراف بها في قائمة الدخل، وفي حالة إستبعاد الإستثمار يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المجمعة والتي سبق الإعراف بها مباشرة في حقوق المساهمين في قائمة الدخل. ويتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المالية 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 إثباتها بالتكلفة.

٣-٩-٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات 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 إثباتها في قائمة المركز المالي بالتكلفة المستهلكة بعد الأخذ في الاعتبار علاوة الإصدار أو خصم الإصدار مخصوصاً 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 باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٣-٩-٤ إستثمارات عقارية

يتم إثبات الإستثمارات العقارية المقتناة بالقيمة العادلة على أن يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل عند نشأتها.

٣-١٠-٣ الإضمحلال في قيمة الأصول

٣-١٠-٣-١ 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 إختبار الإضمحلال للأصول المالية الهامة بذاتها على مستوى كل أصل بصفة مستقلة. وبالنسبة للأصول المالية الأخرى فإنه يتم إجراء إختبار الإضمحلال على مستوى كل مجموعة للأصول المالية المتبقية على مستوى المجموعات التي تشترك في خصائص خطر الإئتمان.
- يتم الاعتراف بكافة خسائر الإضمحلال في قائمة الدخل، هذا ويتم تحويل الخسائر المجموعة المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع المثبتة مسبقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.
- يتم إلغاء خسائر الإضمحلال إذا كان يمكن ربط هذا الإلغاء بطريقة موضوعية لحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر الإضمحلال. الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة والأصول المالية التي تعتبر أداة مديونية يتم الاعتراف بالإلغاء في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بإلغاء خسائر الإضمحلال للأصول المالية المتاحة للبيع والتي تعتبر أداة حقوق ملكية مباشرة بحقوق المساهمين.

٣-١٠-٣-٢ 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 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 الإقرار 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 الإقرار بخسارة الإضمحلال.

١١-٣ النقدية وما في حكمها

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

١٢-٣ الإقتراض بفائدة

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

١٣-٣ أصول أخرى

يتم إثبات الأصول الأخرى بالتكلفة مخصوماً منها أي إضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١٠).

١٤-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام 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.

١٥-٣ 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.

١٦-٣ رأس المال

١٦-٣-١ إعادة شراء أسهم رأس المال

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

٢-١٦-٣ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام في السنة التي يتم فيها إعلان التوزيع.

١٧-٣ الإيرادات

١-١٧-٣ 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 الاعتراف في الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية وإجمالي المقابل المستلم وأية أرباح أو خسائر متراكمة سبق الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

٢-١٧-٣ توزيعات الأرباح

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

٣-١٧-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-١٧-٣ إيرادات ومصروفات العائد

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

٥-١٧-٣ 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 مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى.

٦-١٧-٣ عمولات السمسرة

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

٧-١٧-٣ أتعاب الإدارة

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

٣-١٧-٨ أتعاب حُسن الأداء

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

٣-١٨ الإفراض للغير

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

٣-١٩ المصروفات

٣-١٩-١ نظام معاشات العاملين

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

٣-١٩-٢ ضريبة الدخل

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

٣-٢٠ ربحية السهم

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

٢١-٣ 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 وكتلتزام خلال السنة المالية التي قام فيها مساهمى الشركة بإعتماد هذا التوزيع .

٢٢-٣ 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 الإقتان 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 الأخذ 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 صافى 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.

٢٣-٣ الفوائد المجنبية على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والرديئة

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

٢٤-٣ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

- تتمثل في الأصول العقارية التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لدين له قبل الغير، ويتم الإعتراف بها بالتكلفة مخصوماً منها أى خسائر 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 صافى الأرباح السنوية لتكون احتياطي خاص يظهر ضمن حقوق الملكية ولايجوز أدراجه ضمن الأرباح القابلة للتوزيع.

٢٥-٣ 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.

٢٦-٣ ودائع العملاء

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

٢٧-٣ 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.

٢٨-٣ إحتياطيات مخاطر بنكية عامة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي اللبناني اعتباراً من عام ١٩٩٦، ينبغي على المصارف اللبنانية استقطاع جزء من صافي الأرباح السنوية ما لا يقل عن ٠,٢ % ويحد أقصى ٠,٣ % من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر والبنود التي لا يتم إدراجها في الميزانية على أساس المعدلات المحددة عن طريق البنك المركزي اللبناني لأية مخاطر غير محددة. لا يجوز للنسب المجمعة ان 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.

٢٩-٣ 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. هذه الطريقة تطبق لتصنيف القروض والتسهيلات والعوامل التي تؤخذ في الاعتبار عند التنبؤ بمخصص الخسائر الائتمانية التي تتضمن حد الائتماند التنبؤمان للعميل وهل التدفقات النقدية للعميل كافية لتسوية التسهيلات الممنوحة له وقيمة الضمانة.

٣٠-٣ التقارير القطاعية

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

٤- نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية بالخبزينة
١٦٨ ٥٩١ ١٠٣	١٨٨ ٩٤٥ ٨٣٨	البنك المركزي اللبناني *
٧٣٩ ٣٥٤ ٢٠٠	٥٢٣ ١٤٠ ٠٠٠	- ودائع بإخطار
٢ ٩٩٠ ٤٣٠ ٣٠٠	٣ ٧٤٢ ٢٨٨ ٠٠٠	- ودائع لأجل
٤٧ ٤٨٦ ٤٠٠	١١٧ ١٨٤ ٠٠٠	بنوك مركزية أخرى
٨٢٥ ٣٩١	٥٥٠ ٤٢٩	- ودائع بإخطار
٨٦٩ ٤٢٩ ٩١١	١ ٢٩٦ ٧٦٨ ١٥١	شيكات تحت التحصيل
٥٢٠ ٥٧٠ ٨٤٥	٥٨٥ ٨٩٩ ١٥٢	بنوك - حسابات جارية (بالصافى)
٤ ٧٧٧ ٤٩٠ ٥٢٧	٥ ١٦٧ ١٥٨ ١٦١	بنوك - ودائع بإخطار
٤ ٩٥٦ ٩٠٠	٣ ٨٨٤ ٠٠٠	بنوك - ودائع لأجل
		فوائد مستحقة
١٠ ١١٩ ١٣٥ ٥٧٧	١١ ٦٢٥ ٨١٧ ٧٣١	الرصيد

* الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اللبناني تتضمن مبالغ بدون عائد كإحتياطي إلزامي بالليرة اللبنانية محسوبة على أساس ٢٥% و ١٥% من المتوسط الإسبوعي لودائع العملاء (بإخطار ولأجل) بالليرة اللبنانية وفقاً للوائح البنوك اللبنانية.

٥- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	إستثمارات مالية بغرض متاجرة
٩١٠ ٠٠٤ ٣٩٥	٣٦٨ ٩٤٥ ٢١٧	وثائق صناديق إستثمار
٦٣ ٢٥٢ ٢٨١	١٥١ ١٠٠ ٣٩٣	أدوات حقوق ملكية
١١٢ ٠٣٢ ٤٧٧	٢٤١ ٤٦٤ ٩٥٢	أدوات دين
--	١١٥ ٠٠٨ ٠٠٠	أذون الخزانة اللبنانية
١ ٠٨٥ ٢٨٩ ١٥٣	٨٧٦ ٥١٨ ٥٦٢	الرصيد

٦- عملاء (بالصافى)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	عملاء (بالصافى)
٧٧٦ ٨٦٨ ٤٦٦	٧٥٩ ١٦٥ ٤٦٦	شركات سمسة أخرى (بالصافى)
٣٨٠ ٣٩٢	٩١ ٦٤١ ١٤٧	
٧٧٧ ٢٤٨ ٨٥٨	٨٥٠ ٨٠٦ ٦١٣	الرصيد

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٣/٣١

٧- قروض وتسهيلات

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٩ ٦١٨ ٠٤٣ ٥٠٠	١٠ ٤٠٨ ٣٠٠ ٠٠٠	(١-٧)
١٠٥ ٣٨٥ ٨٠٠	١٣٤ ٨٠٤ ٠٠٠	(٢-٧)
٥١ ٠٤٥ ٤٤٦	٥٥ ١٠٥ ٦٢٨	
<u>٩ ٧٧٤ ٤٧٤ ٧٤٦</u>	<u>١٠ ٥٩٨ ٢٠٩ ٦٢٨</u>	الرصيد

١-٧ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١				
الصافى	الصافى	خسائر الإضمحلال	فوائد مجنبه	إجمالي القيمة	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
					عملاء أفراد - منتظمة
٤٠٦ ٦٩٩ ٨٠٠	٢٣٤ ٣٢٨ ٠٠٠	---	---	٢٣٤ ٣٢٨ ٠٠٠	حسابات جارية مدينة
٣ ٩٩٩ ٠١٧ ١٠٠	٤ ٣٢٢ ٦٥٢ ٠٠٠	---	---	٤ ٣٢٢ ٦٥٢ ٠٠٠	قروض عقارية
١ ٧٩٢ ٧٦٣ ٧٠٠	١ ٥٠٨ ٧٧٦ ٠٠٠	---	---	١ ٥٠٨ ٧٧٦ ٠٠٠	قروض شخصية
٢١١ ٨٩٤ ٨٠٠	١٣٤ ٧٦٠ ٠٠٠	---	---	١٣٤ ٧٦٠ ٠٠٠	بطاقات إئتمان
٥٦ ٨٠٣ ٥٠٠	١٧ ٦١٦ ٠٠٠	---	---	١٧ ٦١٦ ٠٠٠	أخرى
					عملاء مؤسسات - منتظمة
٢ ٨٥٣ ٨٩٩ ١٠٠	٣ ٨٨٤ ٣٥٦ ٠٠٠	---	---	٣ ٨٨٤ ٣٥٦ ٠٠٠	مؤسسات
					عملاء أفراد - غير منتظمة
٥٧ ٩٩٦ ٩٠٠	٦٣ ٩٤٠ ٠٠٠	---	---	٦٣ ٩٤٠ ٠٠٠	تحتاج لعناية خاصة
٥٢ ٦٧٧ ٣٠٠	٤٩ ٤٨٤ ٠٠٠	---	(٢٨ ٩٧٢ ٠٠٠)	٧٨ ٤٥٦ ٠٠٠	دون المستوى
٩ ٥٨٢ ٣٠٠	٣ ٠٨٨ ٠٠٠	(٧٧ ٢٧٦ ٠٠٠)	(٧٥ ٤٤٤ ٠٠٠)	١٥٥ ٨٠٨ ٠٠٠	مشكوك في تحصيلها
---	---	(٩ ٢٥٢ ٠٠٠)	(١٩ ١١٢ ٠٠٠)	٢٨ ٣٦٤ ٠٠٠	رديئه
					عملاء مؤسسات - غير منتظمة
١٣٨ ٧٣٤ ٧٠٠	١٥٦ ٢٦٨ ٠٠٠	---	---	١٥٦ ٢٦٨ ٠٠٠	تحتاج لعناية خاصة
٢٧ ٤٩٨ ٩٠٠	١٧ ٩٨٤ ٠٠٠	---	(١١ ٥٧٦ ٠٠٠)	٢٩ ٥٦٠ ٠٠٠	دون المستوى
١٦ ١٦١ ٦٠٠	١٤ ٨٤٠ ٠٠٠	(١٦٠ ٤٤٠ ٠٠٠)	(٨٤ ٤٧٢ ٠٠٠)	٢٥٩ ٧٥٢ ٠٠٠	مشكوك في تحصيلها
---	---	(١٣ ٦٧٢ ٠٠٠)	(٢٤ ٤٥٢ ٠٠٠)	٣٨ ١٢٤ ٠٠٠	رديئه
					مخصص تسهيلات عملاء
(٢١ ١٦٩ ٢٠٠)	(٢١ ٧١٢ ٠٠٠)	(٢١ ٧١٢ ٠٠٠)	---	---	تجزئه
١٥ ٤٨٣ ٠٠٠	٢١ ٩٢٠ ٠٠٠	---	---	٢١ ٩٢٠ ٠٠٠	فوائد مستحقة
<u>٩ ٦١٨ ٠٤٣ ٥٠٠</u>	<u>١٠ ٤٠٨ ٣٠٠ ٠٠٠</u>	<u>(٢٨٢ ٣٥٢ ٠٠٠)</u>	<u>(٢٤٤ ٠٢٨ ٠٠٠)</u>	<u>١٠ ٩٣٤ ٦٨٠ ٠٠٠</u>	الرصيد

٢-٧ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	قروض أفراد - منتظمة
٥ ٢٢٦ ٠٠٠	٥ ٣٦٠ ٠٠٠	قروض مؤسسات - منتظمة
١٠٠ ١٥٩ ٨٠٠	١٢٩ ٤٤٤ ٠٠٠	
<u>١٠٥ ٣٨٥ ٨٠٠</u>	<u>١٣٤ ٨٠٤ ٠٠٠</u>	الرصيد

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أذون الخزانة اللبنانية
٨٨٥ ١٢٨ ٤٠٠	---	أدوات دين - مؤسسات
١٨ ٢٩٨ ٨٠٠	---	أسهم ممتازة
١٧١ ٧٩٥ ٠٠٠	---	أدوات حقوق ملكية
١ ٧١٧ ٣٨٩ ١٣٥	١ ٥٦١ ٤٣٦ ٨٠٥	فوائد مستحقة
٢٢ ٧٤٤ ٨٠٠	٦ ٩٤٠ ٠٠٠	
<u>٢ ٨١٥ ٣٥٦ ١٣٥</u>	<u>١ ٥٦٨ ٣٧٦ ٨٠٥</u>	الرصيد

٩- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أذون خزانة وسندات حكومية - لبنان
١١ ٧٨٢ ١٤٥ ٧٠٠	١٢ ٨٩٠ ٥٢٤ ٠٠٠	شهادات إيداع بنوك
٤ ٩٨٨ ٩٤٦ ٣٠٠	٥ ١٩٢ ٥٤٤ ٠٠٠	أدوات دين أخرى
٨٧ ٤٤٥ ٨٠٠	٢٤ ٤٢٠ ٠٠٠	فوائد مستحقة
٣٠٩ ٦٦٠ ٠٠٠	٣٧٣ ٣٨٨ ٠٠٠	
<u>١٧ ١٦٨ ١٩٧ ٨٠٠</u>	<u>١٨ ٤٨٠ ٨٧٦ ٠٠٠</u>	الرصيد

١٠- إستثمارات فى شركات شقيقة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	نسبة المساهمة %	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL
٢٣ ٧٨٢ ٢٠٠	٢٤ ٤٤٠ ٠٠٠	٢٥,٨٦	Credit Card Management SAL
٨ ٣٥٧ ٧٠٠	٩ ٥٤٤ ٠٠٠	٢٨,٩٦	International Payment Network SAL
٥ ٦٤٣ ٣٠٠	٥ ٩٦٨ ٠٠٠	١٨,٦٨	Net Commerce SAL
٩١٦ ٥٠٠	٩٦٨ ٠٠٠	١٩,١٠	Hermes Rent a Car SAL
٤٢٥ ١٠٠	٣٧٢ ٠٠٠	٢٧,٣١	Liberty Executive Center SAL
٥٠ ٧٠٠	٥٢ ٠٠٠	٦,٢٧	
<u>٣٩ ١٧٥ ٥٠٠</u>	<u>٤١ ٣٤٤ ٠٠٠</u>		الرصيد

- بتاريخ ٢١ يناير ٢٠١٠ قامت الشركة القابضة وشركاتها التابعة ببيع كامل إستثمارها - ٢٩,١٦% -
في بنك عودة - لبنان - شركة شقيقة - والذي يتمثل في عدد ١٨٢ ١٠٠٣٧ سهم بسعر
٩١ دولار أمريكي للسهم ، وقد بلغت الأرباح المجمعة من بيع الإستثمار - بعد تعديلها بأثر طريقة
حقوق الملكية المثبت بها الإستثمار - ١٠٤ ٤٠٣ ٧٣٩ جنيه مصري.

١١ - إستثمارات عقارية

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية الظاهر بقائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠١١ والبالغ قيمته
٦٩٧ ٠٠٨ ١٦٤ فيما يلي :

- مبلغ ٥١١ ٠٦٢ ١٣٢ جنيه مصري يمثل القيمة العادلة في المساحة المملوكة لشركة المجموعة
المالية - هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي.
- مبلغ ١٨٦ ٩٤٦ ٣١ جنيه مصري يمثل القيمة العادلة في المساحة المملوكة لشركة -
إي أف جي هيرميس - الإمارات المحدودة في مبنى Index Tower .

١٢ - أصول ثابتة

البيان	أراضي ومباني	تحسينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	أجهزة حاسب آلي	وسائل نقل وإنتقال	مشروعات تحت التنفيذ *	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ٢٠١١/١/١	٨٣٢ ٠٢٤ ٦٣٧	١٦٤ ٩٧٢ ٥٣٤	٢٧٩ ١٦٤ ١٦١	٨٠ ٣٧٣ ٧٣٢	١٩ ٢١٧ ١٣٥	٤٠ ٧١٠ ٢٦٦	١ ٤١٦ ٤٦٢ ٤٦٥
الإضافات	٦١٦ ٠٠٠	٨ ٤٦٨ ٦٩٤	٧ ٤٣٥ ٨١٤	٢ ٥٥٧ ١٢١	١١٤ ٥٠٠	٢٤٠ ٠٤٨	١٩ ٤٣٢ ١٧٧
الإستبعادات	--	(١١٧ ٨٠٠)	(٩٠٥ ٨٩٦)	(٥ ٢٧١ ٦١٢)	--	(٦٧٦ ٨٥٦)	(٦ ٩٧٢ ١٦٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٤ ١١٦ ٢٤٨	٣ ٨٤١ ٩٢٨	٦ ٣٨٢ ٠١٢	٧٩٤ ٣٤٥	٢٥٧ ٩٩٢	٣٩١ ٨٠٠	٢٥ ٧٨٤ ٣٢٥
إجمالي التكلفة في ٢٠١١/٣/٣١	٨٤٦ ٧٥٦ ٨٨٥	١٧٧ ١٦٥ ٣٥٦	٢٩٢ ٠٧٦ ٠٩١	٧٨ ٤٥٣ ٥٨٦	١٩ ٥٨٩ ٦٢٧	٤٠ ٦٦٥ ٢٥٨	١ ٤٥٤ ٧٠٦ ٨٠٣
مجمع الإهلاك في ٢٠١١/١/١	٦٣ ٠٦٩ ٠٧٦	١١٨ ١٨٣ ٨٣٥	١٦١ ٦١٩ ٨٤٦	٤٩ ٨٣٧ ٥٠٩	١١ ٩٦٠ ٨٩٤	--	٤٠٤ ٦٧١ ١٦٠
إهلاك	٤ ٩٤٥ ٥٦٧	٣ ٤٧٧ ٧٢٦	٨ ٢٤٨ ٩٠٥	٢ ٣٣٩ ١٤٣	٥٨٤ ٨٦٠	--	١٩ ٥٩٦ ٢٠١
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	(١١٧ ٨٠٠)	(٥٥١ ٧٦٨)	--	--	--	(٦٦٩ ٥٦٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١ ٣٩٦ ١٦٣	٢ ٩١٦ ١٣١	٣ ٩٢٠ ٥٩٣	٦٠١ ٢٠٩	١٢٩ ٥٦٧	--	٨ ٩٦٣ ٦٦٣
مجمع الإهلاك في ٢٠١١/٣/٣١	٦٩ ٤١٠ ٨٠٦	١٢٤ ٤٥٩ ٨٩٢	١٧٣ ٢٣٧ ٥٧٦	٥٢ ٧٧٧ ٨٦١	١٢ ٦٧٥ ٣٢١	--	٤٣٢ ٥٦١ ٤٥٦
صافي التكلفة في ٢٠١١/٣/٣١	٧٧٧ ٣٤٦ ٠٧٩	٥٢ ٧٠٥ ٤٦٤	١١٨ ٨٣٨ ٥١٥	٢٥ ٦٧٥ ٧٢٥	٦ ٩١٤ ٣٠٦	٤٠ ٦٦٥ ٢٥٨	١ ٠٢٢ ١٤٥ ٣٤٧
صافي التكلفة في ٢٠١٠/١٢/٣١	٧٦٨ ٩٥٥ ٥٦١	٤٦ ٧٨٨ ٦٩٩	١١٧ ٥٤٤ ٣١٥	٣٠ ٥٣٦ ٢٢٣	٧ ٢٥٦ ٢٤١	٤٠ ٧١٠ ٢٦٦	١ ٠١١ ٧٩١ ٣٠٥

* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٨٥٦ ٥٨٤	١ ٦٩٥ ٦٦٨	تجهيزات بالمقر الجديد للمجموعة - مصر
١٦ ٠٣٨ ١٤٧	١٦ ٠٨٦ ١٤٧	تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر
٦ ٧٥٦ ٥٩٠	٦ ٩٤٨ ٦٣٨	تجهيز مقر طوارئ بديل للشركة - الإمارات العربية المتحدة
٧٧٨ ٧٤٥	٢٦٢ ٨٠٥	إنشاء وتجهيز المقر الجديد للشركة - الجمهورية العربية السورية
١٥ ٢٨٠ ٢٠٠	١٥ ٦٧٢ ٠٠٠	أخرى
٤٠ ٧١٠ ٢٦٦	٤٠ ٦٦٥ ٢٥٨	الرصيد

١٣- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٦٠٧ ١٤٤ ٥٠٧	٢ ٦٠٨ ٠٩٣ ٣٢٦	(١-١٣) الشهرة
٢٢ ٨٧٠ ٧٩٠	٢٥ ٠٣٤ ١٣١	(٢-١٣) أصول غير ملموسة أخرى
٢ ٦٣٠ ٠١٥ ٢٩٧	٢ ٦٣٣ ١٢٧ ٤٥٧	الرصيد

١٣-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٣ ٤٨٣ ٧٥٦	٦٣ ٤٨٣ ٧٥٦	مجموعة شركات فليمنج (ش.م.م) - مصر
٦٦ ٠٣٩ ٨٥٧	٦٦ ٠٣٩ ٨٥٧	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م
٥٦٧ ٧٧٦ ٣٣٠	٥٦٧ ٧٧٦ ٣٣٠	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
١ ٨٩٩ ٦٠٥ ٣٤٦	١ ٩٠٠ ٥٥٤ ١٦٥	بنك الإعتقاد اللبناني *
٢ ٦٠٧ ١٤٤ ٥٠٧	٢ ٦٠٨ ٠٩٣ ٣٢٦	الرصيد

* تم تجميع القوائم المالية لبنك الإعتقاد اللبناني على أساس القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات وطبقاً لمعايير المحاسبة المصرية تتمتع الشركة بفترة سماح لمدة ١٢ شهر تنتهي في أغسطس ٢٠١١ لتحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المستحوذ عليها لبنك الإعتقاد اللبناني ، وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

١٣-٢ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٩١ ١٠٠	١٨٨ ٠٠٠
٤ ٣٩٨ ٨٣٠	٤ ٩٢٩ ٦٥٠
١٨ ١٦٢ ٣٠٠	١٩ ٦٩٢ ٠٠٠
١١٨ ٥٦٠	٢٢٤ ٤٨١
<u>٢٢ ٨٧٠ ٧٩٠</u>	<u>٢٥ ٠٣٤ ١٣١</u>

Key money
التراخيص وحقوق الامتياز
مصاريف البحوث والتنمية
برامج حاسب آلي

الرصيد

١٤- أصول أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٢ ١٨١ ٥٣٩	٤٨ ٥٢٧ ٧١٦ (١-١٤)
٢ ٣٢٠ ٨٣٨	١ ٣١٧ ٦٤٣
٤٨ ٩٥٥ ٥٦٦	٥٥ ٠١٦ ١٨١
٢٠ ٢١٢ ٤٤٣	١٤ ٤٠٦ ٧٣٢
١٩ ٧٩٨ ٥٨١	٤٢ ٨٣٤ ٠٨٢
٧٤ ١٧٢ ٠٠٩	٧٨ ٢٩٢ ٢٧٧
٤٦ ١٢٦	٧٦٧ ٢٠٨
٢٢ ٤٦٤ ٧٠٠	٢٢ ٤٦٤ ٩٤٥ (٢-١٤)
٧٢ ٩٧٤ ٩٤٨	٧٦ ٣٢٦ ٢٤٩
٢ ٨٥٦ ٧٨٥	٣ ٠٧٩ ٦٤٢
٢ ٤١٥ ٧٥٢	٥ ٥١٥ ٢٤٥
٢٤ ٣٧٧ ٤٨٧	٣٢ ٥٤٧ ٩٨٠
١٦٦ ٥٠٢ ٧٠٠	١٦٩ ٤١٦ ٠٠٠
٤٠٨ ٩٦٢ ٤٤٠	٤٠٤ ٤٧٣ ١٦٣
٦ ٩٦١ ٢٠٥	٧ ١٥٩ ٠٦٩
٨ ٨٩٩ ٨٠٠	٥ ٥٠٤ ٠٢٠
١٢ ٩٤٤ ١٠٠	١٣ ٥٨٠ ٠٠٠
—	٤ ٣٢٨ ٠٠٠
—	١٨ ٦٤٠ ٠٠٠
٨ ٢٨٤ ٨٣٦	٨ ٤٩٥ ٧٧٠ (٣-١٤)
—	٥ ٥٨٠ ١١٨
١٢٨ ٢٥٤ ٩٣٨	١٧٠ ٩٦٤ ٥٣٣
<u>١ ٠٨٣ ٥٨٦ ٧٩٣</u>	<u>١ ١٨٩ ٢٣٦ ٥٧٣</u>

تأمينات لدى الغير
دفعات مقدمة - موردين
مصرفات مدفوعة مقدماً
عهد وسلف
إيرادات مستحقة
ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
خسائر غير محققة لعقود مبادلة عملات
مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
مدينو بيع إستثمارات مالية
صندوق انفرا ايجيبت
برشنيج للسمسرة
صندوق ضمان التسويات
أصول آلت ملكيتها مقابل تسوية ديون
المستحق على إى.إف.جى هيرميس إمبلوييز تراست
المستحق على شركة ارا انك
مستحق من أطراف ذات علاقة
عمولات إعادة تأمين مستحقة
مدينو عمليات ATM
مدينو إعادة تأمين
أصول ضريبة مؤجلة
أصول غير متداولة متاحة للبيع
أرصدة مدينة متنوعة
الرصيد

١-١٤ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٢٠ ٩٧٠ ٠٠٠ جنيه مصري مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة ، شركة المجموعة المالية للمسرة في الأوراق المالية وشركة هيرمس للوساطة في الأوراق المالية، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التي يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف في ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة ومبلغ ٢٤ ٠٦٠ ٠٠٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ٦ ٠١٥ مليون ليرة لبناني) يمثل تأمين محتجز لدى وزارة المالية اللبنانية .

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

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة صناديق استثمار المجموعة المالية هيرميس
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة المجموعة المالية للتنمية العقارية
٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	شركة المجموعة المالية هيرميس للتوريد ش.م.م
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الشركة العربية للمريجات
٣ ٧٤٩ ٥٠٠	٣ ٧٤٩ ٥٠٠	الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار
٤٠٠ ٢٠٠	٤٠٠ ٢٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
٣ ٠٤٠ ٠٠٠	٣ ٠٤٠ ٠٠٠	أخرى
---	٢٤٥	
<u>٢٢ ٤٦٤ ٧٠٠</u>	<u>٢٢ ٤٦٤ ٩٤٥</u>	

٣-١٤ الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٢٠١٠/١٢/٣١	أصل	٢٠١١/٣/٣١	إلتزام	أصل	
إلتزام	جنيه مصري	إلتزام	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٨٣٦ ٠٨٦	--	٣ ٧٣٠ ٩٩٢	--	--	(أ) الضريبة المؤجلة
--	٣ ١١٤ ٦٤٩	--	٣ ١١٤ ٦٤٩	--	إهلاك الأصول الثابتة
--	٤ ٠٠٩ ٤٣٠	--	٤ ٠٠٩ ٨٥٢	--	مخصص مطالبات متوقعة
--	٨٨٢ ٤٧٩	--	٩٤٦ ٨٢٦	--	الإضمحلال في قيمة الأصول
٢ ٤٩٨ ٢٣٣	--	٢ ٤٥٧ ١٦٢	--	--	خسائر سنوات سابقة
<u>٦ ٣٣٤ ٣١٩</u>	<u>٨ ٠٠٦ ٥٥٨</u>	<u>٦ ١٨٨ ١٥٤</u>	<u>٨ ٠٧١ ٣٢٧</u>		نصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة والشقيقة
	<u>١ ٦٧٢ ٢٣٩</u>		<u>١ ٨٨٣ ١٧٣</u>		إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / إلتزام
					صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

(ب) الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٦ ٦١٢ ٥٩٧	٦ ٦١٢ ٥٩٧
=====	=====

فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٢٧ ٠٣٨ ٦٠٠	١٧٦ ٧٨٤ ٠٠٠
--	١٤٩ ٠٤١ ١٣٦
٧٤ ٦٨٥ ٠٠٠	٧٠ ٥٣٢ ٠٠٠
٣٣٢ ٦٥٨ ٣٠٠	٣٣٣ ١٧٦ ٠٠٠
٥٣ ٩٥٦ ٠٠٠	٥٧ ٦٨٢ ٨٠٠ (١-١٥)
٢ ٤٨٠ ٤٠٠	٤ ٠١٢ ٠٠٠
=====	=====
٥٩٠ ٨١٨ ٣٠٠	٧٩١ ٢٢٧ ٩٣٦

ودائع البنوك
بنوك سحب على المكشوف
ودائع لأجل
المؤسسات المالية
اقتراض طويل الأجل
فوائد مستحقة

١-١٥ إقتراض طويل الأجل

أ- بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٥ تم توقيع عقد قرض مع مؤسسة "International Finance Corporation" "IFC" يقضى بحصول الشركة على قرض طويل الأجل بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة متغير سنوياً، ويستخدم هذا القرض لتمويل التوسعات الإقليمية للشركة. ويسدد أصل القرض على ١٠ أقساط نصف سنوية بواقع ٢ مليون دولار أمريكي للقسط ويستحق أول قسط في ١٥ مايو ٢٠٠٧ وأخر قسط في ١٥ نوفمبر ٢٠١١ وتستحق الفائدة على القرض في ١٥ مايو ، ١٥ نوفمبر من كل عام وتستحق أول فائدة في ١٥ نوفمبر ٢٠٠٦.

وينص عقد القرض على قيام الشركات التابعة بضمان القرض عن طريق تعهد غير مشروط وغير قابل للإلغاء، وقد تم الحصول على قيمة القرض بالكامل بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي في ٣ سبتمبر ٢٠٠٦، وقد قامت الشركة بسداد ٨ أقساط بما يعادل مبلغ ١٦ مليون دولار أمريكي ليصبح رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠١١ مبلغ ٤ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢٣ ٨٨٠ ٠٠٠ جنيه مصري) تستحق خلال السنة الحالية.

ب- بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٥ تم توقيع عقد قرض مع مؤسسة

DEUTSCHE INVESTITIONS- UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT MBH (DEG) -

يقضى بحصول الشركة على قرض طويل الأجل بمبلغ ١٠ مليون يورو بسعر فائدة متغيرة سنوياً ، ويستخدم هذا القرض لتمويل التوسعات الإقليمية للشركة. ويسدد أصل القرض على ١٠ أقساط نصف سنوية بواقع مليون يورو لكل قسط ويستحق أول قسط في ١٥ مايو ٢٠٠٨ وأخر قسط في ١٥ نوفمبر ٢٠١٢ وتستحق الفائدة على القرض في ١٥ مايو ، ١٥ نوفمبر من كل عام وتستحق أول فائدة في ١٥ نوفمبر ٢٠٠٦.

وينص عقد القرض على قيام الشركات التابعة بضمان القرض عن طريق تعهد غير مشروط وغير قابل للإلغاء.
وقد تم الحصول على قيمة القرض بالكامل بمبلغ ١٠ مليون يورو في ١٧ سبتمبر ٢٠٠٦. وقد قامت الشركة بسداد مبلغ ٦ مليون يورو ليصبح رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠١١ مبلغ ٤ مليون يورو (المعادل لمبلغ ٨٠٠ ٨٠٢ ٣٣ جنيه مصري) وتبلغ الأقساط المستحقة من هذا القرض خلال السنة التالية مبلغ ٢ مليون يورو (المعادل لمبلغ ٤٠٠ ٩٠١ ١٦ جنيه مصري).

١٦ - ودائع العملاء

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		الودائع من العملاء (القطاع الخاص) :
٢٠ ١٧٩ ٦٧٢ ٥٠٠	٢١ ٣٧٣ ١٦٠ ٠٠٠	حسابات التوفير
٧ ٣٢٥ ٢١٧ ٩٠٠	٨ ١١٢ ٩٨٠ ٠٠٠	ودائع لأجل
٣ ٠٢٠ ٨٠٧ ٠١٦	٣ ١٤٢ ٤٨٧ ٥٤١	حسابات جارية
<u>٣٠ ٥٢٥ ٦٩٧ ٤١٦</u>	<u>٣٢ ٦٢٨ ٦٢٧ ٥٤١</u>	
		الودائع من العملاء (القطاع العام) :
٩٤٨ ١٦٠ ٢٠٠	٩٤٩ ٤٢٤ ٠٠٠	ودائع لأجل
٤٤٠ ٥٠٥ ٠٠٠	٤١٤ ٢٥٢ ٠٠٠	حسابات جارية
<u>١ ٣٨٨ ٦٦٥ ٢٠٠</u>	<u>١ ٣٦٣ ٦٧٦ ٠٠٠</u>	
٣٩ ٧٦٠ ٥٠٠	٦٥ ٦٩٦ ٠٠٠	أخرى
<u>٣١ ٩٥٤ ١٢٣ ١١٦</u>	<u>٣٤ ٠٥٧ ٩٩٩ ٥٤١</u>	
١٨٠ ٠٨٢ ٥٠٠	١٧٥ ٠٢٨ ٠٠٠	الفائدة المستحقة
<u>٣٢ ١٣٤ ٢٠٥ ٦١٦</u>	<u>٣٤ ٢٣٣ ٠٢٧ ٥٤١</u>	
		الودائع من الأطراف ذات العلاقة
٣٠٨ ٢٧٩ ٤٠٠	٣٠٢ ٩٠٠ ٠٠٠	حسابات التوفير طويل الأجل
١٠٠ ٥٤٥ ٩٠٠	—	حسابات التوفير قصير الأجل
٦٣٩ ٠٣٨ ٤٠٠	٧٠٢ ٨٥٦ ٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
—	١١٣ ٧٠٠ ٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٧ ٧٦٨ ٨٠٠	٣ ٤٠٨ ٠٠٠	الفائدة المستحقة
<u>١ ٠٥٥ ٦٣٢ ٥٠٠</u>	<u>١ ١٢٢ ٨٦٤ ٠٠٠</u>	
<u>٣٣ ١٨٩ ٨٣٨ ١١٦</u>	<u>٣٥ ٣٥٥ ٨٩١ ٥٤١</u>	الرصيد

١٧- سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الاعتماد البناني (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 الإعتقاد اللبناني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية. بلغ رصيد السندات في ٣١ مارس ٢٠١١ مبلغ ٤٦٤.٠٣٦.٠٠٠ جنيه مصري مقابل ٩٩٣.٩٠٠.٤٤٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٧ ٨٩٥ ١٠٠	٧٧ ٠٥٢ ٠٠٠	غطاء الإعتمادات المستندية
١١٠ ٥١٤ ٣٠٠	١١٢ ٢٠٠ ٠٠٠	إحتياطي فني - شركات التأمين
٧ ١٤٤ ٨٠٠	٧٤ ١٢٤ ٠٠٠	تسويات الفروع
١٩ ٣٩٠ ٨٠٠	١٩ ٨٨٨ ٠٠٠	إعادة تقييم أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٦٠٣ ٦٥١	٥٨٦ ٦٨٢	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
١٠ ٨٠٢ ٧٧٠	١٣ ٤٥٢ ١٤٠	إيرادات مقدمة
٢٢ ٠٠٧ ٦٣٧	٢٨ ٥٩٨ ٠٠١	فوائد وعمولات مستحقة
٧٠ ٣٠١ ٣٥٩	١٢٠ ٤٨٦ ٧١٨	موردون
٣١٤ ٦٦٦ ٢٧٤	١٧٩ ٦٨٧ ٤١٥	مصرفوات مستحقة
٨ ٧١٦ ٦١٨	٨ ٣٦٣ ٦٨٤	كويونات عملاء حفظ مركزي
٥١٨ ٧٦٥	---	إكتتاب عملاء
٨ ٤٢٣ ٩٢٨	٨ ٦٧٢ ٨٦٢	مركز تحديث الصناعة
٢٢ ٣٣٦ ٢٠١	٤ ٨٩٩ ٣٢١	دائنو توزيعات
٧ ٠٢٠ ٠٠٠	٣ ١٤٨ ٠٠٠	دائنو عمليات ATM
١٨١ ٤٢٠ ٢٠٠	١٩٢ ٢٣٢ ٠٠٠	دائنو إعادة تأمين
١٥ ٢٣٥ ٠٠٠	١٥ ٢٣٥ ٠٠٠	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٤٢ ١١٦ ٦٠٥	١٤٦ ١٥٦ ٠٩٥	دائنو - شراء إستثمارات مالية *
٣١ ٤٢٣ ٨٤٥	٢٢ ٤١٨ ٣١٥	دائنون متنوعون
<u>١ ٠٤٠ ٥٣٧ ٨٥٣</u>	<u>١ ٠٢٧ ٢٠٠ ٢٣٣</u>	الرصيد

* يتمثل رصيد دائنو - شراء إستثمارات مالية في مبلغ ٧٥٨ ٤٨١ ٢٤ دولار أمريكي تمثل قيمة الإستحواذ على نسبة ٢,٩٣٥٨% في بنك الاعتماد البناني والتي لم يتم سدادها حتى ٣١ مارس ٢٠١١.

١٩- إلتزامات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨٦ ٤٢٥ ٠٠٠	٣٠١ ٥٠٠ ٠٠٠	حاملو أسهم ممتازة في شركات تابعة *
٩٥٣ ٥٣١	٩٨٠ ٦٣٤	أخرى
<u>٢٨٧ ٣٧٨ ٥٣١</u>	<u>٣٠٢ ٤٨٠ ٦٣٤</u>	الرصيد

* أصدر بنك الإعتدال اللبناني ١ ٦٠٠ ٠٠٠ أسهم ممتازة مجمعة الأرباح "فئة أ" في أغسطس ٢٠٠٤ بقيمة مبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي تنتهي صلاحيتها في ١٠ أغسطس ٢٠١١ وقد تم الإصدار بقيمة إسمية ١٠ ٠٠٠ ليرة لبناني لكل سهم بينما القيمة الاجماليه لعلاوة إصدار الأسهم تقدر بمبلغ ٥٩,٣٧ مليار ليرة لبنان ، ويستحق لحاملي الأسهم الممتازة ايراد سنوي ثابت بقيمة تعادل ٧,٥% من إجمالي الأسهم الممتازة المصدرة. والبنك له الحق في استرداد الأسهم الممتازة "فئة أ" بالكامل وليس جزء منها في السنة الخامسة من تاريخ الإصدار بسعر الإصدار بالإضافة إلى توزيعات الأرباح المستحقة وغير المدفوعة وعلاوة استرداد مبكره بما يعادل ٥٠% من قيمة توزيعات الأرباح السنوية الثابتة الموجبة الدفع حتى تاريخ إنتهاء صلاحية الأسهم الممتازة "فئة أ".

يتمتع هذا الإصدار بضمانة نقدية على شكل حساب خاص (Sinking Fund) يتم تكوينه في الخارج عن طريق ايداع مبلغ سنوي يوازي ٧/١ أي نسبة ١٤,٢٨٥ % من قيمة الإصدار وهو مخصص لتسديد قيمة الأسهم عند إستحقاقها.

٢٠- الإيرادات الأخرى

يتضمن بند الإيرادات الأخرى الظاهر بقائمة الدخل مبلغ ٢٠٠ ٢٠٨ ٤ جنيه مصري يمثل أرباح بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع.

٢١- مخصصات أخرى

٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١		
١٨٤ ٦٧٣ ٧٨١	١٧٨ ٤٤٨ ٨٣١	(١-٢١)	مخصص مطالبات متوقعة
٩٤ ٠٠٧ ٧٠٣	٩١ ٩٦٩ ٦٢٢	(١-٢١)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٦٨٨ ٠٠٠	٦٧٤ ٧٠٠		مخصصات أخرى
<u>٢٧٩ ٣٦٩ ٤٨٤</u>	<u>٢٧١ ٠٩٣ ١٥٣</u>		الرصيد

١-٢١

الإجمالي	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٧٠ ٤١٨ ٤٥٣	٩١ ٩٦٩ ٦٢٢	١٧٨ ٤٤٨ ٨٣١	الرصيد في أول الفترة
٧ ٤٥١ ٦٧٠	١ ٦٦٩ ٧١٢	٥ ٧٨١ ٩٥٨	المكون خلال الفترة
٣ ٠١٦ ٢٩٥	٢ ٥٤٤ ٧١٥	٤٧١ ٥٨٠	فروق تقييم عملة
(٢ ٢٠٤ ٩٣٤)	(٢ ١٧٦ ٣٤٦)	(٢٨ ٥٨٨)	المستخدم خلال الفترة
<u>٢٧٨ ٦٨١ ٤٨٤</u>	<u>٩٤ ٠٠٧ ٧٠٣</u>	<u>١٨٤ ٦٧٣ ٧٨١</u>	الرصيد في آخر الفترة

٢٢- رأس المال

يبلغ رأس المال المرخص به ٣ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ورأس المال المصدر والمدفوع ١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠ جنيه مصرى موزعاً على ٣٨٢ ٧١٤ ٠٠٠ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصرى.

٢٣- حقوق الأقلية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	رأس المال المصدر والمدفوع
٤١٦ ١٥٣ ٩٩٧	٤١٦ ١٥٣ ٩٩٧	إحتياطي قانوني
٩٧ ٥٨٣ ٨٦٥	٩٨ ٢٠٤ ٢٣٠	إحتياطيات أخرى
٣٥٨ ٣٤١ ٨٤١	٣٩٣ ٥١٠ ٨٦٥	أرباح محتجزة
١٠٠ ٩٨١ ٦٥٠	٢١٠ ١٥٦ ٣٦٤	حقوق ملكية أخرى
٥٣ ٤٧٩ ٨٠٠	٥٩٧ ٠٨ ٠٠٠	صافى أرباح الفترة / العام
١١٥ ٢٩١ ٠٧٧	٤٣ ٥٨٠ ٢٩١	الرصيد
<u>١ ١٤١ ٨٣٢ ٢٣٠</u>	<u>١ ٢٢١ ٣١٣ ٧٤٧</u>	

٢٤- إلتزامات عرضية وإرتباطات

- تكفل الشركة الشركات التابعة لها - المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية وهيرميس للوساطة فى الأوراق المالية - مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لهما من البنوك ، وكذا كلاً من شركة المجموعة المالية هيرميس للتداول - الإمارات مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لها من البنوك بمبلغ ١٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠ درهم إماراتي (المعادل لمبلغ ٣١٧ ٠٣١ ٠٠٠ جنيه مصرى).

- قامت الشركة بإجراء عقود مبادلة عملات C-SWAP مع بعض البنوك على أن يتم تسويتها طبقاً لأسعار محددة للعملات الأجنبية التى تتم بها هذه العقود وبيانها كما يلي:

تاريخ العملية	طبيعة العملية	المبلغ	العملة المقابلة	تاريخ إنتهاء الأجل
٢٠١١/٣/١٠	بيع يورو	٤ ٠٠٠ ٠٠٠ يورو	شراء دولار أمريكى	٢٠١١/٤/١١

- بلغت قيمة خطابات الضمان التى أصدرتها البنوك بناءً على طلب شركة هيرميس للإستثمار فى الأوراق المالية (إحدى الشركات التابعة ٩٩,٣٧%) لصالح هيئة كهرباء مصر مبلغ ٢٩٢ ٥٠٠ جنيه مصرى ، وقد قام البنك بالتحفظ على ودائع الشركة لديه البالغ رصيدها فى ٣١ مارس ٢٠١٠ مبلغ ١٨٢ ٣٢٦ جنيه مصرى كغطاء لخطاب الضمان المصدر.

- بنك الاعتماد اللبناني (إحدى الشركات التابعة ٢٣,٧٣٩%) لديه أصول وإلتزامات خارج الميزانية بيانها كالتالى:

بيان

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٢٩ ٨٥٤ ٥٠٠	٥٩٩ ٦٤٨ ٠٠٠	إرتباطات عملاء
٢ ٥٤١ ٠٨٧ ٩٠٠	٢ ٢٥٠ ٨٢٠ ٠٠٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٢٧٩ ٨٧٩ ٦٠٠	٢٩٢ ٧١٦ ٠٠٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
٨٨ ١٩٠ ٧٠٠	٩٠ ٤٥٢ ٠٠٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
٢ ١٧٦ ٢٠٠	٣٣ ٩٥٢ ٠٠٠	إرتباطات أخرى على الغير
١٩ ٦٥٩ ٣٤٦ ٢٠٠	٢٠ ٤٥٤ ٦٦٠ ٠٠٠	محافظة أصول مدارة
٣٤ ٨٠٤ ٤٣٤ ٩٠٠	٣١ ٠١٧ ٠٠٤ ٠٠٠	

٢٥ - أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيراد أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تأكد كافية بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا في نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحفظة إستثمار على حده فقد قامت تلك الشركات بتأجيل إثبات تلك الأتعاب بالدفاتر لحين توافر شروط تحققها وتحصيلها. وقد بلغت قيمة أتعاب حُسن الأداء التي قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية- حتى ٣١ مارس ٢٠١١ مبلغ ٢٦٩ ٣٣١ جنيه مصرى مقابل ٥٤٢ ٤٣٦ ٣٢ جنيه مصرى حتى ٣١ مارس ٢٠١٠ وذلك كما يلي:

عن الفترة المالية المنتهية في		إسم الشركة التابعة
٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٢ ٦٥٧ ٦٤٣	---	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٧ ٥٨٠ ٢٩٩	٣٣١ ٢٦٩	شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
١٢ ١٩٨ ٦٠٠	---	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
٣٢ ٤٣٦ ٥٤٢	٣٣١ ٢٦٩	الإجمالي

٢٦ - الإضمحلال في قيمة الأصول

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٩ ٤٧١	---	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
٤٧ ٣٧١ ٨٩٠	---	الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٤٧ ٤٣١ ٣٦١	---	الإجمالي

٢٧ - ضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٢٦١ ٨٥٠ ٤٥٢)	(٢٠ ١٢٩ ٩٩٥)	ضريبة الدخل الحالية
٢٩٢ ٠٨٤	١٤٨ ٦٧٠	الضريبة المؤجلة
(٢٦١ ٥٥٨ ٣٦٨)	(١٩ ٩٨١ ٣٢٥)	الإجمالي

٢٨- النقدية وما في حكمها:

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

٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٤ ٥٢٨ ٠٥٥ ٤٠٣	١١ ٦٢٥ ٨١٧ ٧٣١	المستحق للبنوك ومؤسسات المالية
(٨٨ ٣٠٦ ٠٠٠)	(٧٩١ ٢٢٧ ٩٣٦)	يخصم: أصول / إلتزامات إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٥١ ٥٣٦ ٠٠٠	(١ ٩٩٤ ٧١٧ ٥٠٦)	
<u>٤ ٤٩١ ٢٨٥ ٤٠٣</u>	<u>٨ ٨٣٩ ٨٧٢ ٢٨٩</u>	النقدية وما في حكمها

٢٩- نصيب السهم فى الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية فى		
٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	صافى أرباح الفترة
٤٨٣ ٥٩٩ ٢١٢	٣٦ ٠٠٨ ٩٥٧	حصة العاملين
(٩ ٠٨٩ ٣٩٦)	---	
<u>٤٧٤ ٥٠٩ ٨١٦</u>	<u>٣٦ ٠٠٨ ٩٥٧</u>	الصافى
٣٨٢ ٧١٤ ٠٠٠	٣٨٢ ٧١٤ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١,٢٤</u>	<u>٠,٠٩</u>	نصيب السهم فى الأرباح

٣٠- 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 علي نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها.

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١				
الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٨٠ ٢٤٣ ٨٩٦	--	١٢٣ ٣٥٥ ٨٤٠	١٥٦ ٨٨٨ ٠٥٦	إيراد الأتعاب والعمولات
(٨٠ ٧٤٥ ٨٣٠)	--	(٨٠ ٧٤٥ ٨٣٠)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
١٩٩ ٤٩٨ ٠٦٦	--	٤٢ ٦١٠ ٠١٠	١٥٦ ٨٨٨ ٠٥٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧ ٣١٥ ٨٤٠	--	٨٥٧ ٥٢٠	٦ ٤٥٨ ٣٢٠	أرباح بيع إستثمارات مالية
١ ٦٤٣ ٥٨٠	--	١ ٦٤٣ ٥٨٠	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٢٠ ٧٥٨ ٢٩٠	--	٩ ٢٣٠ ٢٥٠	١١ ٥٢٨ ٠٤٠	فروق تقييم عملة
٩ ١٣٢ ٣٥٨	--	٦ ٥٤٦ ٥٣٠	٢ ٥٨٥ ٨٢٨	إيرادات أخرى
٢٣٨ ٣٤٨ ١٣٤	--	٦٠ ٨٨٧ ٨٩٠	١٧٧ ٤٦٠ ٢٤٤	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٥٨٧ ٤٩٩ ٧٤٠	(٧٢ ٤٤٦)	٥٧٠ ٥١٦ ٧٩٠	١٧ ٠٥٥ ٣٩٦	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٣٩٠ ٤٠٤ ٠٣٣)	(٥ ٣١٤ ١٢١)	(٣٧٩ ٦٠٣ ٤٦٠)	(٥ ٤٨٦ ٤٥٢)	مصروفات الفوائد
١٩٧ ٠٩٥ ٧٠٧	(٥ ٣٨٦ ٥٦٧)	١٩٠ ٩١٣ ٣٣٠	١١ ٥٦٨ ٩٤٤	صافي الدخل من العائد
٤٣٥ ٤٤٣ ٨٤١	(٥ ٣٨٦ ٥٦٧)	٢٥١ ٨٠١ ٢٢٠	١٨٩ ٠٢٩ ١٨٨	إجمالي الدخل
(٣٣٥ ٨٧٣ ٢٦٨)	--	(١٣٤ ٠١٥ ٢٩٠)	(٢٠١ ٨٥٧ ٩٧٨)	إجمالي المصروفات
٩٩ ٥٧٠ ٥٧٣	(٥ ٣٨٦ ٥٦٧)	١١٧ ٧٨٥ ٩٣٠	(١٢ ٨٢٨ ٧٩٠)	صافي (الخسائر) الأرباح قبل الضرائب
(١٩ ٩٨١ ٣٢٥)	--	(١٥ ٤١١ ٥٤٠)	(٤ ٥٦٩ ٧٨٥)	ضريبة الدخل
٧٩ ٥٨٩ ٢٤٨	(٥ ٣٨٦ ٥٦٧)	١٠٢ ٣٧٤ ٣٩٠	(١٧ ٣٩٨ ٥٧٥)	صافي (خسائر) أرباح الفترة
٤٩ ٠٥٠ ٤٦٧ ٤١٣	(١ ٥٤٧ ١١٠ ٤٩٨)	٤٠ ٣٣١ ٤٤٤ ٠٠٠	١٠ ٢٦٦ ١٣٣ ٩١١	إجمالي الأصول
٣٩ ٤٠١ ٩٠٠ ٩١٩	١٧٧ ٠٠١ ٩١١	٣٧ ٣٥٠ ٥٦٤ ٠٠٠	١ ٨٧٤ ٣٣٥ ٠٠٨	إجمالي الإلتزامات
٩ ٦٤٨ ٥٦٦ ٤٩٤	(١ ٧٢٤ ١١٢ ٤٠٩)	٢ ٩٨٠ ٨٨٠ ٠٠٠	٨ ٣٩١ ٧٩٨ ٩٠٣	إجمالي حقوق الملكية
٤٩ ٠٥٠ ٤٦٧ ٤١٣	(١ ٥٤٧ ١١٠ ٤٩٨)	٤٠ ٣٣١ ٤٤٤ ٠٠٠	١٠ ٢٦٦ ١٣٣ ٩١١	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

٣١ - الموقف الضريبي

- قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة القابضة حتى عام ٢٠٠٤ وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية ، وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٥ / ٢٠٠٨ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحصها وتم إخطار الشركة بنموذج ١٩ وتم الاعتراض عليه فى المواعيد القانونية المحددة وأحيل الخلاف إلى اللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين ، وبالنسبة لعام ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ لم يتم الفحص بعد، وقد قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقع تلك الإقرارات طبقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
- بالنسبة لضريبة كسب العمل فقد تم فحص دفاتر الشركة القابضة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤ وتم إنهاء كافة الخلافات المتعلقة بها أمام اللجنة الداخلية. أما بالنسبة للسنوات ٢٠٠٥ / ٢٠١٠ لم يتم فحصها بعد.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم فحص دفاتر الشركة القابضة من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وإحالة الخلاف إلى لجنة الطعن المختصة وبالنسبة للفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ لم يتم الفحص بعد.

٣٢ - شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية غير مباشرة	ملكية مباشرة	
%	%	
٠,٠٤	٩٩,٧٦	المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية
١١,٤٩	٨٨,٥١	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٣٣,٦٧	٦٦,٣٣	المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٢,٤٢	٩٧,٥٨	هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
١٠,٠٥	٨٩,٩٥	هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٠,٥٣	٩٩,٣٧	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
١	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٣,٧	٩٦,٣	إى . إف . جى هيرميس للإدارة
٦٣,٤١	١,٥٩	إى . إف . جى هيرميس للإستثمار المباشر (BVI)
٩٠	---	إى.إف.جى- هيرميس للتداول - الإمارات
---	١٠٠	فليمنج سى أى سى هولدنجز
٩٩,٣٣	---	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
٩٦	---	فليمنج سى. أى. سى لتداول الأوراق المالية
٧٤,٩٢	---	فليمنج سى. أى. سى كوريرت فاينانس
---	١٠٠	إى أف جى هيرميس - الإمارات المحدودة
---	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٢٦,٩	٧٣,١	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
---	٩٤,١٠	شركة أكتوير برويرتى ديفلوبمنت ليمتد
٠,٩٦	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٦٦,٥	---	مينا أبورتيونتى مانجمنت ليمتد
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس مينا (كايمن) هولدنجز
٦٦,٥	---	مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	---	مينا فايننشال انفستمنت
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس قطر
٥١	---	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م
---	١٠٠	إى أف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	---	شركة أوف سيت هولدنجز
٤٥	---	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	---	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس سى بى هولدنجز ليمتد
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس جلويال سى بى هولدنجز ليمتد
٧٠	---	إى أف جى - هيرميس أورينت أديزورى
٦٩,٣٣	---	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٩٦,٨١	--	شركة سنديان سوريا المحدودة
٩٦,٨١	--	شركة طلاس وشركاه
--	١٠٠	إى أف جى - هيرميس الأردن
١٠٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمتد
٩٠	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمتد
٩٠	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنغ ليمتد
١٠٠	--	إى أف جى هيرميس سى آل هولدنغ ش.م.ل.
٦٣,٧٣٩	--	Credit Libanais SAL
٦٣,٦٤	--	بنك الإعتدال اللبناني للإستثمار ش.م.ل.
٦٣,٦٢	--	البنك الإسلامى اللبناني ش.م.ل.
٥٥,٧٦	--	Credit International SA
٦٣,٦٩	--	شركة الأرز العقارية ش.م.ل.
٢٩,٩٥	--	Soft Management SAL
٦٣,٧٣	--	شركة هرمس للسياحة والسفر ش.م.ل.
٦٣,٢٣	--	Liberty Restaurant SARL
٤٢,٦٩	--	شركة الإعتدال اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل.
٦٢,٨٥	--	Business Development Center SARL
٦٢,٤٦	--	شركة كابيتال ريل استايت ش.م.ل.
٦٣,٠٣	--	Liberty Tower SAL
٦٣,٢٥	--	Credilease SAL
٢٨,٦٤	--	Collect SAL
--	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
١٠٠	--	مينا أف اى كايمن ليمتد
١٠٠	--	إى أف جى هيرميس أف اى مانجمنت ليمتد

٣٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

٣٣-١ خطر السوق

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

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

٢-٣٣ 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 الميزانية.
- قامت الشركة بتنفيذ عقود مبادلة عملات (SWAP) وعقود تغطية مخاطر لتغطية متطلباتها من العملات الأجنبية ولمواجهة خطر تقلبات أسعار الصرف (إيضاح رقم ٢٤).

٣-٣٣ إدارة المخاطر المالية

- تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك تهدف الشركة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.
- وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر 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 وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالشركة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الإئتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٤-٣٣ 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.

٥-٣٣ 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

٦-٣٣ 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 الادارة .

٧-٣٣ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

٨-٣٣ 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 والمحملة لمخاطر العمليات من خلال إطار من السياسات والإجراءات التي تحدد وتقيم وتتحكم وتدير تلك المخاطر، تتضمن نظم الرقابة الداخلي للشركة الفصل الواضح بين الاختصاصات، تحديد الوصول ، تحديد السلطات، إجراءات التسوية ، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.

٩-٣٣ 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 الميزانية.

٣٣-١٠ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

٣٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع تبويب القوائم المالية للفترة الحالية.