

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة

المحتويات

تقرير الفحص المحدود

١

قائمة المركز المالى المجمع

٢

قائمة الدخل المجمع

٣

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمع

٤

قائمة التدفقات النقدية المجمع

٣٧-٥

السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٢٥ ٣٦ ٢٢ ١١ - ٢٥ ٣٦ ٢٢ ٠٠ (٢٠٢)
تليفاكس : ٢٥ ٣٦ ٢٣ ٠٥ - ٢٥ 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 المجمع المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة وشركاتها التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل المجمع والتغيرات فى حقوق الملكية المجمع والتدفقات النقدية المجمع المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتحصر مسؤوليتنا 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 والمودى 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 فى نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التى قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فحن 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 المجمع المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للشركة فى ٣٠ يونيو ٢٠١١ وعن أداؤها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمع عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

حسن بصيولى
رئيسة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

KPMG حازم حسن

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١٤ أغسطس ٢٠١١

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	ايضاح رقم	الأصول
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
١٠ ١١٩ ١٣٥ ٥٧٧	١١ ٤١١ ٧٨٩ ٧٦٢	(٤)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١ ٠٨٥ ٢٨٩ ١٥٣	١ ٠١٩ ٢٢٤ ٢٨٧	(٥)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٧٧ ٢٤٨ ٨٥٨	٤٢٠ ٨٨٤ ٠٩٢	(٦)	عملاء (بالصافى)
٩ ٧٧٤ ٤٧٤ ٧٤٦	١١ ١٩٧ ١٣٥ ٩٧١	(٧)	قروض وتسهيلات
٢ ٨١٥ ٣٥٦ ١٣٥	١ ٤٩٧ ٣٨٨ ٥٢٥	(٨)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٧ ١٦٨ ١٩٧ ٨٠٠	١٨ ١٠٨ ٨٦٥ ٨٥٠	(٩)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٩ ١٧٥ ٥٠٠	٤٢ ٣٥١ ٩٠٠	(١٠)	إستثمارات فى شركات شقيقة
١٦٣ ١٢٥ ٧٦٣	١٦٣ ٥٢٤ ٢٣٣	(١١)	إستثمارات عقارية
١ ٠١١ ٧٩١ ٣٠٥	١ ٠٢٣ ٢٣٣ ٣٣٩	(١٢)	أصول ثابتة (بالصافى)
٢ ٦٣٠ ٠١٥ ٢٩٧	٢ ٦٢٢ ٢٥٣ ١١٣	(١٣)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
١ ٠٨٣ ٥٤٠ ٦٦٧	١ ١١٦ ٢٥٥ ٩٣٢	(١٤)	أصول أخرى
<u>٤٦ ٦٦٧ ٣٥٠ ٨٠١</u>	<u>٤٨ ٦٢٢ ٩٠٧ ٠٠٤</u>		إجمالى الأصول
			الإلتزامات
٥٩٠ ٨١٨ ٣٠٠	٥٧٥ ٩٣٠ ٥٢٢	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٣ ١٨٩ ٨٣٨ ١١٦	٣٥ ٨٢٦ ٧٥٤ ٦٥٢	(١٦)	ودائع العملاء
٦٣٠ ٤٩٦ ٥٥٠	٥٦٠ ٢٨٤ ٧٩٤		عملاء - أرصدة دائنة
٤٤٤ ٩٩٣ ٩٠٠	٤٦٥ ٩٤٢ ٠٠٠	(١٧)	سندات مصدرة
١ ٠٤٠ ٤٩١ ٧٢٧	٨٧٥ ٣٣١ ٢٦٦	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢٨٧ ٣٧٨ ٥٣١	٣٠١ ٦٨٠ ٤٧٠	(١٩)	إلتزامات أخرى
٣٥٧ ٤٢٦ ٢٧٤	٤٨ ٥٤٠ ٦٦٧		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٧١ ٠٩٣ ١٥٣	٢٧٩ ٦٦١ ٢٦٤	(٢١)	مخصصات أخرى
<u>٣٦ ٨١٢ ٥٣٦ ٥٥١</u>	<u>٣٨ ٩٣٤ ١٢٥ ٦٣٥</u>		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠	١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠	(٢٢)	رأس المال المصدر والمنفوع
٩٥٦ ٧٨٥ ٠٠٠	٩٥٦ ٧٨٥ ٠٠٠		إحتياطي قانوني
٣ ٢٩٤ ٠٦٧ ٥١٢	٣ ٢٩٤ ٠٦٧ ٥١٢		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٤٤١ ٧٤٩ ٦٨٠	٢٠٣ ٧٠١ ٤٨٠		إحتياطيات أخرى
٢ ١٨٠ ٩٠٠ ٤١٠	١ ٩٧٣ ٠٠٦ ٥٢٢		أرباح محتجزة
<u>٨ ٧٨٧ ٠٧٢ ٦٠٢</u>	<u>٨ ٣٤١ ١٣٠ ٥١٤</u>		
-	(٦ ٩١٨ ٦١٣)	(٢٢-١)	أسهم خزينة
<u>٨ ٧٨٧ ٠٧٢ ٦٠٢</u>	<u>٨ ٣٣٤ ٢١١ ٩٠١</u>		حقوق الملكية
٧٠٠ ٤٢٦ ٨١٤	١١٤ ٩٢٥ ٠٦٢		صافى أرباح الفترة / العام
(٧٧٤ ٥١٧ ٣٩٦)	-		توزيعات دورية
<u>٨ ٧١٢ ٩٨٢ ٠٢٠</u>	<u>٨ ٤٤٩ ١٣٦ ٩٦٣</u>		حقوق الملكية متضمناً صافى أرباح الفترة / العام
١ ١٤١ ٨٣٢ ٢٣٠	١ ٢٣٩ ٦٤٤ ٤٠٦	(٢٣)	حقوق الاقلية
٩ ٨٥٤ ٨١٤ ٢٥٠	٩ ٦٨٨ ٧٨١ ٣٦٩		إجمالى حقوق الملكية
<u>٤٦ ٦٦٧ ٣٥٠ ٨٠١</u>	<u>٤٨ ٦٢٢ ٩٠٧ ٠٠٤</u>		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

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

منى نوح الفقار
رئيس مجلس الإدارة

ياسر الملواني
العضو المنتدب التنفيذي

حسن محمد حسنين هيكل
العضو المنتدب التنفيذي

تقرير المحاسب المرفق

٢٠١٠		٢٠١١			
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية		
من ٢٠١٠/١/١	من ٢٠١٠/٤/١	من ٢٠١١/١/١	من ٢٠١١/٤/١		
حتى ٢٠١٠/٦/٣٠	حتى ٢٠١٠/٦/٣٠	حتى ٢٠١١/٦/٣٠	حتى ٢٠١١/٦/٣٠	إيضاح	
جنيته مصرى	جنيته مصرى	جنيته مصرى	جنيته مصرى	رقم	
٤٥٠ ١٩٩ ٠٩٠	٢٠٤ ٥٥٩ ٧٧٦	٥٥٣ ٢٣٩ ٥٤٣	٢٧٢ ٩٩٥ ٦٤٧	(٢٥)	إيراد الأرباح والعمولات
-	-	(١٤٦ ٠٦٤ ٦٠٠)	(٦٥ ٣١٨ ٧٧٠)		مصروف الأرباح والعمولات
٤٥٠ ١٩٩ ٠٩٠	٢٠٤ ٥٥٩ ٧٧٦	٤٠٧ ١٧٤ ٩٤٣	٢٠٧ ٦٧٦ ٨٧٧		صافى الدخل من الأرباح والعمولات
٧٨٢ ٣٨١ ٢٢٦	٣٠ ٢٤٥ ٦٨٧	٢٣ ٦٨٤ ٧٥٠	١٦ ٣٦٨ ٩١٠	(١٠)	أرباح بيع إستثمارات مالية
-	-	٥ ٢٤٣ ٠٤٠	٣ ٥٩٩ ٤٦٠	(١٠)	حصة الشركة فى أرباح شركات شقيقة
١١٧ ٣٣٤ ٥٥٠	١٢٥ ٥١٤ ٣٠٩	١٢ ٩٢٦ ٤٠٥	(٧ ٨٣١ ٨٨٥)		فروق تقييم عملة
٦ ١٤٧ ٢٦٢	٢ ٩١٩ ٨١٩	١٥ ٨٢٤ ٧٧٠	٦ ٦٩٢ ٤١٢	(٢٠)	إيرادات أخرى
١ ٣٥٦ ٠٦٢ ١٢٨	٣٦٣ ٢٣٩ ٥٩١	٤٦٤ ٨٥٣ ٩٠٨	٢٢٦ ٥٠٥ ٧٧٤		إجمالى الإيرادات قبل العوائد
١٣٤ ٤٤٣ ٩٣٩	٨١ ٠٠٣ ٩٣٨	١ ٢٠٥ ٣٨٥ ١٩٥	٦١٧ ٨٨٥ ٤٥٥		إيراد الفوائد والتوزيعات
(٣٠ ٥٩٧ ٦٣١)	(١٩ ٣٥٥ ٥٩٣)	(٧٨٥ ٣٨٢ ٥٨٦)	(٣٩٤ ٩٧٨ ٥٥٣)		مصروف الفوائد
١٠٣ ٨٤٦ ٣٠٣	٦١ ٦٤٨ ٣٤٥	٤٢٠ ٠٠٢ ٦٠٩	٢٢٢ ٩٠٦ ٩٠٢		صافى الدخل من العائد
١ ٤٥٩ ٩٠٨ ٤٣١	٤٢٤ ٨٨٧ ٩٣٦	٨٨٤ ٨٥٦ ٥١٧	٤٤٩ ٤١٢ ٦٧٦		إجمالى الدخل
٤١٦ ٠٩٤ ٣٢٦	٢٠٥ ٥٢٦ ٦٩٢	٥٩٨ ٨٠٢ ٩٦٥	٣٠٤ ٨٨٨ ١٨٥	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٣٢ ٥٠١ ٥٥٢	٧١ ٦٠٠ ٢١٨	(٦ ٦٢١ ٥٧٦)	(١٦ ٥١٤ ١١٤)		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	(٣ ٠٣٧ ٣٢٠)	(٧ ١٠٢ ٦٠٠)	(٧)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
١٦ ٥٢١ ٦٠٣	(٨٨ ٧٣٣)	١٤ ٤٣٩ ٠٦٤	٦ ٩٨٧ ٣٩٤	(٢١)	مخصصات أخرى
١٩ ٦٧٥ ٥٥٧	٩ ٨٦٧ ٣٤٩	٤١ ٣٤٣ ٣٨٧	٢٠ ٧٩٤ ٣٨٧	(١٢) ، (١٣)	إهلاك واستهلاك
٤٦ ١٠٤ ٦٠٦	-	-	-	(١١)	صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
٤٧ ٧٧٠ ٦٨٧	٣٣٦ ٣٣٦	٢٤٣ ١٩١	٢٤٣ ١٩١	(٢٦)	الإضمحلال فى قيمة الأصول
٥٧٨ ٦٦٨ ٣٣١	٢٨٧ ٢٤٤ ٨٥٢	٦٤٥ ١٦٩ ٧١١	٣٠٩ ٢٩٦ ٤٤٣		إجمالى المصروفات
٨٨١ ٢٤٠ ١٠٠	١٣٧ ٦٤٣ ٠٨٤	٢٣٩ ٦٨٦ ٨٠٦	١٤٠ ١١٦ ٢٣٣		صافى الأرباح قبل الضرائب
(٢٩٠ ٨٠٠ ٨٧٩)	(٢٩ ٢٤٢ ٥١١)	(٣٧ ٥٨٢ ٥١٣)	(١٧ ٦٠١ ١٨٨)	(٢٧)	ضريبة الدخل
٥٩٠ ٤٣٩ ٢٢١	١٠٨ ٤٠٠ ٥٧٣	٢٠٢ ١٠٤ ٢٩٣	١٢٢ ٥١٥ ٠٤٥		صافى أرباح الفترة
٥٨٠ ٢٨٢ ٤٦٩	٩٦ ٦٨٣ ٢٥٧	١١٤ ٩٢٥ ٠٦٢	٧٨ ٩١٦ ١٠٥		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
١٠ ١٥٦ ٧٥٢	١١ ٧١٧ ٣٦٦	٨٧ ١٧٩ ٢٣١	٤٣ ٥٩٨ ٩٤٠	(٢٣)	حقوق الأقلية
٥٩٠ ٤٣٩ ٢٢١	١٠٨ ٤٠٠ ٥٧٣	٢٠٢ ١٠٤ ٢٩٣	١٢٢ ٥١٥ ٠٤٥		
١,٥٠	٠,٢٥	٠,٣٠	٠,٢١	(٣٠)	نصيب السهم فى الأرباح

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

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١ بونته ٢٠١١

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٦/٣٠ جنيه مصرى
٨٨١ ٢٤٠ ١٠٠	٢٣٩ ٦٨٦ ٨٠٦
١٩ ٦٧٥ ٥٥٧	٤١ ٨٢٠ ٥٧٤
١٦ ٥٢١ ٦٠٣	٤ ٧١٠ ٤٢٤
(٢٢ ٥١٨ ٢١٣)	(٨ ١١١ ٧٩٣)
(٨٦٠ ١٧٥)	(٤٤٤ ١٨٠)
(١٩٦ ٨٠٠)	(٣٣ ٠٧٨)
(١ ٩١٨ ٦٩٨)	(٢ ٨٣٦ ٥٧٠)
(٧٣٩ ٤٠٣ ١٠٤)	-
٣٢ ٥٠١ ٥٥٢	(٦ ٦٢١ ٥٧٦)
٤٦ ١٠٤ ٦٠٦	-
٤٧ ٧٧٠ ٦٨٧	١٧٤ ١٠٦
-	٦٩ ٥٨٦
٧ ٨١٠ ٧٠٣	-
٣٥ ٤٧٦ ٣١٨	٦٠ ٢٢٥ ٠١٦
٣٢٢ ٢٠٤ ١٣٦	٣٢٨ ٦٣٩ ٣١٥
(٤٩٩ ٩٣٨ ١٢٢)	٢٠ ٥١٧ ٢٨٧
٣٢٧ ٢٢٥ ٧٨٣	(١٣٢ ٠٣٦ ٨٧٤)
-	(١ ٢٨١ ١٦٢ ٧٥٠)
-	٢ ١٨٣ ٧٩١ ٤٠٢
(٢٧١ ٤١٢ ٢١٣)	٢٩٧ ٩١٥ ١٥٣
١٠٩ ٤٥٨ ٧٩٦	(٩ ٧٤٩ ٠٣٣)
١٩٥ ٦٧٠ ٤٩٠	(٣ ٢٠٧ ٠٦٦)
-	(٨٩ ٦٦١ ٠٥٠)
(٣٢ ٤٧٦ ٠٦٤)	(٣١١ ٤٧٥ ٥٦٤)
١٥٠ ٧٣٢ ٨٠٦	١ ٠٠٣ ٥٧٠ ٨٣٠
(٨ ٩١٨ ٦٦٧)	(٢٣ ٠٦٣ ١٢٨)
٢٩٩ ٢٠٨	٦ ٧٣٦ ٣٨٧
(٦٤ ٠٠١ ٧٤٩)	١٥٤ ٥٧٦
(١ ٤٩٦ ١٩٢ ٣١٠)	-
١ ٢٩٤ ٤٣٣	٢٨٨ ٠٤٤ ٠٦٦
(٢٤١ ٧٠٢ ١٢٤)	(١ ١٧٥ ٩٢٩ ٣٩١)
٥ ٠٤٢ ٢٠٣ ٩٢٧	-
-	(٣ ٣٢٦ ٠٢٢)
-	١٧٥ ٩١٣ ٢٥٠
-	(٧ ١٤٥ ٨٢٥)
(٥ ١٣٠ ٧٢٥)	(٨ ٥٥٠ ٧١٥)
-	١ ١٠٢ ٠٥٠
٣ ٢٢٧ ٨٥١ ٩٩٣	٢٥٣ ٩٣٥ ٢٤٨
-	(٦ ٩١٨ ٦١٣)
٢٣ ٩٠٥ ٣٣٨	-
-	١٩ ٨٠٢ ٥٧٢
(٤٣٤ ٣٣٨ ٢٤٨)	(٦٦ ٦٧٤ ٧٥٣)
-	(٤ ١١٥ ٩٠٠)
(٤١٠ ٤٣٢ ٩١٠)	(٥٧ ٩٠٦ ٦٩٤)
٢ ٩٦٨ ١٥١ ٨٨٩	١ ١٩٩ ٥٩٩ ٣٨٤
١ ٥٧٣ ٩٧٥ ٨٢٤	٨ ٣٩١ ٦٧٥ ١٥٣
٤ ٥٤٢ ١٢٧ ٧١٣	٩ ٥٩١ ٢٧٤ ٥٣٧

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل الضرائب
تسويات لمطابقة صافي الأرباح قبل الضرائب لخاصة أنشطة التشغيل
إهلاك واستهلاك
مخصصات مكرونة
المستخدم من المخصصات
مخصصات إنتهى الغرض منها
خسائر بيع أصول ثابتة
أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
أرباح بيع إستثمارات في شركات شقيقة
صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
الإضمحلل في قيمة الأصول
ديون معدومة
فوائد مدينة
فروق ترجمة عملات أجنبية

أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
النقص (الزيادة) في الأصول الأخرى
(النقص) الزيادة في دائنون وأرصدة دائنة أخرى
التغير في قروض وتسهيلات
التغير في ودائع العملاء
النقص (الزيادة) في أرصدة العملاء - المدينة
(النقص) الزيادة في أرصدة العملاء - الدائنة
(الزيادة) النقص في إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
التغير في أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)
ضرائب دخل مسددة

صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة
محصلات من بيع أصول ثابتة
محصلات / مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ
مدفوعات لشراء أدوات خزينة
محصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
محصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
محصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الزيادة في إقراض طويل الأجل
مدفوعات في حصة للشركات في صندوق ضمان التسويات
محصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

مدفوعات لشراء أسهم خزينة
التغير في الأرباح المحتجزة
الزيادة في بنوك سحب على المكشوف
توزيعات أرباح مدفوعة
التغير في الإحتياطيات

صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
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 ٣٠ يونيو 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 ، وبتاريخ ٢٢ يوليه ١٩٩٧ تم توفيق أوضاع الشركة وتحويلها وفقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- تعد المجموعة المالية - هيرميس بنك الإستثمار الرائد في العالم العربي، كما تعد الرائدة في سوق تداول الأوراق المالية وخدمات بنوك الاستثمار وإدارة الأصول والإستثمارات المباشرة وإبحاث ودراسات السوق.

٢-١ غرض الشركة

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

٣-١ الاستحواذ على بنك الإعتدال اللبناني (ش.م.ل.)

- قامت المجموعة المالية- هيرميس القابضة يوم ١٧ أغسطس ٢٠١٠ بالإتفاق مع مساهمي الأغلبية في بنك الإعتدال اللبناني على شراء عدد ٢٢٨ ٠٠٠ سهم حصة حاكمية في رأس مال بنك الإعتدال اللبناني (ش.م.ل.) وذلك عن طريق شركتها التابعة - المملوكة لها بالكامل - شركة إي أف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٤٢ مليون دولار أمريكي ، 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 في ذلك سعر الشراء تماثل تماماً شروط الحصة الأولى، وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي اللبناني على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية في ٨ نوفمبر ٢٠١٠.
- بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٠ حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي اللبناني على شراء عدد ٦٨٦ ٩١٨ سهم أخرى من أسهم بنك الإعتدال اللبناني (ش.م.ل) عن طريق شركتها التابعة - إي أف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل.

- يملك بنك الإعتدال اللبناني عدة شركات تابعة ومن ثم فإن القوائم المالية المجمعة للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ سوف تتضمن القوائم المالية لبنك الإعتدال اللبناني وشركاته 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 كايبتال 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 المعلن لها في تاريخ المركز المالي وبالنسبة للأصول والإلتزامات المالية التي ليس لها سوق نشط يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام احد أساليب التقييم والتي تتضمن أسلوب القيمة الحالية وأسلوب التدفقات النقدية المخصومة أو الرجوع إلى القيمة الحالية لإدارة ماليه مشابه تقريبا للإدارة المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة لها.

٢-٣ عملة التعامل وعملة العرض

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

٢-٤ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

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

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

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

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

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

٢-٥ 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 تعاقدى خاص بالأداة المالية

يتم استبعاد الأصول المالية عندما - فقط عندما - تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو تقوم المنشأة بتحويل الحق التعاقدى 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 صافى المقاصة في الميزانية عندما ، فقط عندما تمتلك المنشأة حالياً الحق القانونى القابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ولدى المنشأة النية إما لإجراء التسوية على أساس صافى 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 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 الإعتبار أن الخسائر قد تشير إلى الإضمحلال في قيمة الأصول المتبادلة مما قد يتطلب الإعتراف 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 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 والمحقة بعد تاريخ الإقتناء كما يُخفّض رصيد الإستثمار بنصيبها في الأرباح الموزعة.
- في حالة تجاوز خسائر الإستثمارات في الشركات الشقيقة قيمة الإستثمار لا يتم إثبات تلك الخسائر إلا في حالة وجود إلترزام قانوني أو ضمني لتحمل تلك الخسائر ويتم إثباتها أيضاً في حالة الإلترزام بمدفوعات نيابة عن الشركات الشقيقة وفي حالة زيادة تكلفة إقتناء الإستثمار على حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات والإلتزامات المحتملة في الشركات الشقيقة يتم إثباتها كشهرة. ويتم إدراج الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للإستثمار، وبذلك تخضع للإضمحلال في قيمة الإستثمار.

٢-٣ ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية

تمسك الشركة حساباتها بالجنيه 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 والإلتزامات 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 أولياً 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 المجمع التي تم إقرارها مسبقاً في حقوق المساهمين تظل هناك حتي يتم اجراء المعاملات التجارية المقدره مسبقاً.

وعندما يكون البند الذي تم تغطيته عبارة عن أصل غير مالي فإن المبلغ الذي تم إقراره في حقوق المساهمين يتم ترحيله الي الأصل عند إقراره. وفي حالات أخرى فإن المبلغ 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 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 وإنقال	٨-٣,٣٣

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

٦-٣ المشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة وباللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتى 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 وحصصة المجموعة في القيمة العادلة وصافي الأصول المقنتاه 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 لحصصة من حقوق الأقلية للشركات التابعة يتم إثباتها بقيمة الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة الدفترية لصافي الأصول المقنتاه 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 المرسمة فقط عندما تؤدي إلى زيادة المزايا الاقتصادية المستقبلية للأصل. ويتم إثبات جميع النفقات الأخرى كمصروفات عند تحملها.

٨-٣ أدون خزائنة

تثبت عمليات شراء أدون الخزائنة بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على هذه الأدون والتي لم تستحق بعد ضمن بند "دائنون وأرصدة دائنة أخرى" وتظهر أدون الخزائنة بالميزانية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

٩-٣ الإستثمارات

٣-٩-١ 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".

٣-٩-٢ إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتم الإثبات المبدئي للإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وفي تاريخ القوائم المالية يتم إدراج التغيير في القيمة العادلة سواء كان ربح أو خسارة ضمن حقوق الملكية مباشرة فيما عدا خسائر الإضمحلال في قيمة الإستثمار يتم الإعراف بها في قائمة الدخل وفي حالة إستبعاد الإستثمار يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المجمعة والتي سبق الإعراف بها مباشرة في حقوق الملكية في قائمة الدخل. ويتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع طبقاً لسعر التداول في البورصة في سوق نشط في تاريخ الميزانية، أما الإستثمارات التي ليس لها سعر تداول في البورصة في سوق نشط فيتم إثباتها بالتكلفة مخصوماً منها خسارة الإضمحلال.

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 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 باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٤-٩-٣ إستثمارات عقارية

يتم إثبات الاستثمارات العقارية المكتتاة بالقيمة العادلة على أن يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل عند نشأتها.

١٠-٣ الإضمحلال في قيمة الأصول

١-١٠-٣ الأصول المالية

- يتم اعتبار الأصل المالي مضمحلاً إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى أن هناك حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل، ويتم قياس خسارة الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي تم إثباته بالتكلفة المستهلكة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي للأصل. يتم قياس خسائر الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع باستخدام القيمة العادلة السائدة.
- يتم إجراء 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.

٢-١٠-٣ الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بخلاف الأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل ميزانية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإضمحلال. يتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المولدة للنقد تزيد عن قيمته الإستردادية. تتمثل الوحدة المولدة للنقد في أصغر مجموعة يمكن تحديدها من الأصول التي تولد تدفقات نقدية داخلية وتكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية

الداخلية من غيرها من الأصول أو مجموعات الأصول. يتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال في قائمة الدخل.

تتمثل القيمة الإسترادية 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 لانخفاض 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 الاعتراف 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 بالخرينة والشيكات تحت التحصيل والمستحق على البنوك والمؤسسات المالية.

١٢-٣ الإقتراض بفائدة

يتم الاعتراف بالقروض ذات الفائدة مبدئياً بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة المعاملة، وبعد الاعتراف المبدئي يتم إدراج القروض ذات الفائدة بالتكلفة المستهلكة مع إدراج أى فروق بين التكلفة والقيمة الإسترادية 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 إلتزام 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

١-١٦-٣ إعادة شراء أسهم رأس المال

عند إعادة شراء أسهم رأس المال المصدر فإنه يتم الاعتراف 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 وعمليات البيع، وبالنسبة للإستثمارات المالية في شركات شقيقة فيجب الاعتراف في الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية وإجمالي المقابل المستلم أية 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 الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٥-١٧-٣ 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 المضطحة حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

٦-١٧-٣ 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 "محدده طبقاً لشروط التعاقد" لكلاً من صناديق ومحافظ الإستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها طبقاً لأساس الإستحقاق.

٨-١٧-٣ 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.

١٨-٣ الإفراض للغير

يتم الاعتراف بالقروض للغير بالتكلفة مخصوما 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.

١٩-٣ المصروفات

١-١٩-٣ نظام معاشات العاملين

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

٢-١٩-٣ 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 أثباتها 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 الاعتراف 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، باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية.
- يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال قوى 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.

٢٠-٣ 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 الإقرار بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية والالتزام خلال السنة المالية التي قام فيها مساهمي 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 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.

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

- بالنسبة للفوائد على القروض والتسهيلات غير المنتظمة لا يتم الإقرار بها ضمن قائمة الدخل، حيث يتم تجنيد 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 آئت ملكيتها وفاء لديون

- تتمثل في الأصول العقارية التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لدين له قبل الغير، ويتم الإقرار بها بالتكلفه مخصوماً منها أي خسائر أضمحلال 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 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 مخصصاً منها أية مبالغ تم اعدامها أو مخصص إضمحلال في قيمتها.

٢٦-٣ ودائع العملاء

يتم إثبات ودائع العملاء بالتكلفة متضمنة الفائدة ومخصصاً 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 العشرين. 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 الائتند 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 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 الأولى للتقارير القطاعية على قطاع الأنشطة.

٤- نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية بالخرزينة
١٦٨ ٥٩١ ١٠٣	١٨٢ ٢٨٦ ٥٢١	البنك المركزى اللبناى *
٧٣٩ ٣٥٤ ٢٠٠	٤٤٠ ٤٩٢ ١٥٠	- ودائع بإخطار
٢ ٩٩٠ ٤٣٠ ٣٠٠	٣ ٧٣٠ ٥٨٥ ٤٠٠	- ودائع لأجل
٤٧ ٤٨٦ ٤٠٠	١٠١ ٤٦٧ ٦٠٠	بنوك مركزية أخرى
٨٢٥ ٣٩١	٢ ٢٠٨ ٣٣٥	- ودائع بإخطار
٨٦٩ ٤٢٩ ٩١١	٩٠٠ ٢٤٩ ٠٦٣	شيكات تحت التحصيل
٥٢٠ ٥٧٠ ٨٤٥	٥٥٦ ٢٧٤ ٦٢٣	بنوك - حسابات جارية (بالصافى)
٤ ٧٧٧ ٤٩٠ ٥٢٧	٥ ٤٩٣ ٢١٧ ٤٧٠	بنوك - ودائع بإخطار
٤ ٩٥٦ ٩٠٠	٥ ٠٠٨ ٦٠٠	بنوك - ودائع لأجل
		فوائد مستحقة
١٠ ١١٩ ١٣٥ ٥٧٧	١١ ٤١١ ٧٨٩ ٧٦٢	الرصيد

* الحسابات الجارية لدى البنك المركزى اللبناى تتضمن مبالغ بدون عائد كاحتياطى إلزامى بالليرة اللبناية محسوبة على أساس ٢٥% و ١٥% من المتوسط الإسبوعى لودائع العملاء (بإخطار ولأجل) بالليرة اللبناية وفقاً للوائح البنوك اللبناية.

٥- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	إستثمارات مالية بغرض متاجرة
٩١٠ ٠٠٤ ٣٩٥	٥٢٦ ٩٣٢ ٥١٥	وثائق صناديق إستثمار
٦٣ ٢٥٢ ٢٨١	١٢٨ ٤٨٢ ٠٣٠	أدوات حقوق ملكية
١١٢ ٠٣٢ ٤٧٧	٣٢٣ ٦٥٤ ٠٤٢	أدوات دين
--	٤٠ ١٥٥ ٧٠٠	أذون الخزانة اللبناية
١ ٠٨٥ ٢٨٩ ١٥٣	١ ٠١٩ ٢٢٤ ٢٨٧	الرصيد

٦- عملاء (بالصافى)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	عملاء (بالصافى)
٧٧٦ ٨٦٨ ٤٦٦	٤٨٣ ٢٧٨ ٠٦٥	شركات سمسة أخرى (بالصافى)
٣٨٠ ٣٩٢	(٦٢ ٣٩٣ ٩٧٣)	
٧٧٧ ٢٤٨ ٨٥٨	٤٢٠ ٨٨٤ ٠٩٢	الرصيد

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٦/٣٠

٧- قروض وتسهيلات

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠		
جنيه مصرى	جنيه مصرى	(١-٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٩ ٦١٨ ٠٤٣ ٥٠٠	١١ ٠٠٦ ٤٨٩ ٣٥٠	(٢-٧)	قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
١٠٥ ٣٨٥ ٨٠٠	١٣٢ ٤٥٥ ٣٥٠		قروض أخرى
٥١ ٠٤٥ ٤٤٦	٥٨ ١٩١ ٢٧١		
<u>٩ ٧٧٤ ٤٧٤ ٧٤٦</u>	<u>١١ ١٩٧ ١٣٥ ٩٧١</u>		الرصيد

١-٧ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠				
الصافى	الصافى	خسائر الإضمحلال	فوائد مجتبه	إجمالى القيمة	عملاء أفراد - منتظمة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٠٦ ٦٩٩ ٨٠٠	٢١٨ ٨٩٣ ٢٠٠	—	—	٢١٨ ٨٩٣ ٢٠٠	حسابات جارية مدينة
٣ ٩٩٩ ٠١٧ ١٠٠	٤ ٤٥٧ ٠٥٧ ٥٥٠	—	—	٤ ٤٥٧ ٠٥٧ ٥٥٠	قروض عقارية
١ ٧٩٢ ٧٦٣ ٧٠٠	١ ٥٠٣ ٠١٨ ٤٥٠	—	—	١ ٥٠٣ ٠١٨ ٤٥٠	قروض شخصية
٢١١ ٨٩٤ ٨٠٠	١٣٧ ٦٠٦ ١٥٠	—	—	١٣٧ ٦٠٦ ١٥٠	بطاقات إئتمان
٥٦ ٨٠٣ ٥٠٠	١٩ ٢٥٢ ٣٠٠	—	—	١٩ ٢٥٢ ٣٠٠	أخرى
					عملاء مؤسسات - منتظمة
٢ ٨٥٣ ٨٩٩ ١٠٠	٤ ٢٩٧ ٧٠٦ ٦٥٠	—	—	٤ ٢٩٧ ٧٠٦ ٦٥٠	مؤسسات
					عملاء أفراد - غير منتظمة
٥٧ ٩٩٦ ٩٠٠	٥٠ ٩٢٣ ٤٠٠	—	—	٥٠ ٩٢٣ ٤٠٠	تحتاج لعناية خاصة
٥٢ ٦٧٧ ٣٠٠	٥٩ ٢٥٧ ٩٠٠	—	(٢٨ ١٩٥ ١٠٠)	٨٧ ٤٥٣ ٠٠٠	دون المستوى
٩ ٥٨٢ ٣٠٠	٥ ٤٧٨ ٦٥٠	(٧٨ ٥١٠ ٢٠٠)	(٧٨ ٤٥٠ ٩٥٠)	١٦٢ ٤٣٩ ٨٠٠	مشكوك فى تحصيلها
—	—	(٧ ٦٣١ ٤٠٠)	(١٨ ٥٠١ ٨٠٠)	٢٦ ١٣٣ ٢٠٠	رديئه
					عملاء مؤسسات - غير منتظمة
١٣٨ ٧٣٤ ٧٠٠	٢١٠ ١٤٣ ٩٥٠	—	—	٢١٠ ١٤٣ ٩٥٠	تحتاج لعناية خاصة
٢٧ ٤٩٨ ٩٠٠	٢١ ٨٧١ ١٥٠	—	(٣ ١٦٧ ٩٠٠)	٢٥ ٠٣٩ ٠٥٠	دون المستوى
١٦ ١٦١ ٦٠٠	٢٣ ٠٧٩ ٨٥٠	(١٤٦ ٠٤٧ ٣٠٠)	(٨٣ ٩٥٧ ٢٥٠)	٢٥٣ ٠٨٤ ٤٠٠	مشكوك فى تحصيلها
—	—	(١٤ ٠٠٦ ٧٠٠)	(٢٥ ٢٤٨ ٤٠٠)	٣٩ ٢٥٥ ١٠٠	رديئه
					مخصص تسهيلات عملاء
(٢١ ١٦٩ ٢٠٠)	(٢١ ٤٣٦ ٦٥٠)	(٢١ ٤٣٦ ٦٥٠)	—	—	تجزئه
١٥ ٤٨٣ ٠٠٠	٢٣ ٦٣٦ ٨٠٠	—	—	٢٣ ٦٣٦ ٨٠٠	فوائد مستحقة
<u>٩ ٦١٨ ٠٤٣ ٥٠٠</u>	<u>١١ ٠٠٦ ٤٨٩ ٣٥٠</u>	<u>(٢٦٧ ٦٣٢ ٢٥٠)</u>	<u>(٢٣٧ ٥٢١ ٤٠٠)</u>	<u>١١ ٥١١ ٦٤٣ ٠٠٠</u>	الرصيد

٢-٧ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥ ٢٢٦ ٠٠٠	٦٧١ ٥٠٠	قروض أفراد - منتظمة
١٠٠ ١٥٩ ٨٠٠	١٣١ ٧٨٣ ٨٥٠	قروض مؤسسات - منتظمة
<u>١٠٥ ٣٨٥ ٨٠٠</u>	<u>١٣٢ ٤٥٥ ٣٥٠</u>	الرصيد

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٨٥ ١٢٨ ٤٠٠	--	أذون الخزنة اللبنانية
١٨ ٢٩٨ ٨٠٠	--	أدوات دين - مؤسسات
١٧١ ٧٩٥ ٠٠٠	٦٨ ٣٣١ ٠٥٠	أسهم ممتازة
١ ٧١٧ ٣٨٩ ١٣٥	١ ٤٢٥ ٦٣٢ ٨٢٥	أدوات حقوق ملكية
٢٢ ٧٤٤ ٨٠٠	٣ ٤٢٤ ٦٥٠	فوائد مستحقة
<u>٢ ٨١٥ ٣٥٦ ١٣٥</u>	<u>١ ٤٩٧ ٣٨٨ ٥٢٥</u>	الرصيد

٩- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١ ٧٨٢ ١٤٥ ٧٠٠	١٢ ٣٥١ ٠٥٣ ٥٥٠	أذون خزنة وسندات حكومية - لبنان
٤ ٩٨٨ ٩٤٦ ٣٠٠	٥ ١٢٧ ٤٢٣ ٩٠٠	شهادات إيداع بنوك
٨٧ ٤٤٥ ٨٠٠	٣١٨ ٠٦٩ ٨٠٠	أدوات دين أخرى
٣٠٩ ٦٦٠ ٠٠٠	٣١٢ ٣١٨ ٦٠٠	فوائد مستحقة
<u>١٧ ١٦٨ ١٩٧ ٨٠٠</u>	<u>١٨ ١٠٨ ٨٦٥ ٨٥٠</u>	الرصيد

١٠- إستثمارات في شركات شقيقة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	نسبة المساهمة %	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٢٣ ٧٨٢ ٢٠٠	٢٦ ٠٨١ ٨٥٠	٢٥,٨٦	Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL
٨ ٣٥٧ ٧٠٠	٩ ٢٠٧ ٤٥٠	٢٨,٩٦	Credit Card Management SAL
٥ ٦٤٣ ٣٠٠	٥ ٦٩٥ ٩٠٠	١٨,٦٨	International Payment Network SAL
٩١٦ ٥٠٠	٩٩١ ٤٥٠	١٩,١٠	Net Commerce SAL
٤٢٥ ١٠٠	٣٢٣ ٩٠٠	٢٧,٣١	Hermes Rent a Car SAL
٥٠ ٧٠٠	٥١ ٣٥٠	٦,٢٧	Liberty Executive Center SAL
<u>٣٩ ١٧٥ ٥٠٠</u>	<u>٤٢ ٣٥١ ٩٠٠</u>		الرصيد

- بتاريخ ٢١ يناير ٢٠١٠ قامت الشركة القابضة وشركاتها التابعة ببيع كامل استثمارها -٢٩,١٦% - في بنك عودة - لبنان - شركة شقيقة - والذي يتمثل في عدد ١٨٢ ٠٣٧ ١٠ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١١ وبالبالغ قيمته ٢٣٣ ٥٢٤ ١٦٣ فيما يلي :

- مبلغ ٥١١ ١٣٢ ٠٦٢ جنيه مصري يمثل القيمة العادلة في المساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي.

- مبلغ ٧٢٢ ٤٦١ ٣١ جنيه مصري يمثل القيمة العادلة في المساحة المملوكة لشركة - إى أف جى هيرميس - الإمارات المحدودة في مبنى Index Tower .

١٢- أصول ثابتة

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائل نقل وانتقال	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	تحسينات في أماكن مؤجرة	أرضى ومباني	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٤١٦ ٤٦٢ ٤٦٥	٤٠ ٧١٠ ٢٦٦	١٩ ٢١٧ ١٣٥	٨٠ ٣٧٣ ٧٣٢	٢٧٩ ١٦٤ ١٦١	١٦٤ ٩٧٢ ٥٣٤	٨٣٢ ٠٢٤ ٦٣٧	الرصيد في ٢٠١١/١/١
٢٧ ٩٦٣ ٨١٥	٥٦٤ ٨١٠	١١٤ ٥٠٠	٣ ٢٨٢ ٤٩٣	٨ ٦٧٠ ٧١١	٩ ٢٦٥ ٣٠١	٦ ٠٦٦ ٠٠٠	الإضافات
(٢٠ ٨٣٠ ١٦٠)	(١٣ ٣٨٥ ٣٠٣)	(٢٢٧ ٢٠٠)	(٥ ٢٧٠ ٦١٨)	(١ ٨١٤ ٠٣٩)	(١٣٣ ٠٠٠)	--	الإستبعادات
٤٧ ٧٨٣ ٤٨٨	٢١ ٠٦٧ ٦٠٠	٤٩٨ ٥٢٨	٧٨٨ ٩٠٧	٨ ٧٦٤ ٤٩٧	٥ ٩٨٤ ٣٧٢	١٠ ٦٧٩ ٥٨٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
<hr/>							إجمالي التكلفة
١ ٤٧١ ٣٧٩ ٦٠٨	٤٨ ٩٥٧ ٣٧٣	١٩ ٦٠٢ ٩٦٣	٧٩ ١٧٤ ٥١٤	٢٩٤ ٧٨٥ ٣٣٠	١٨٠ ٠٨٩ ٢٠٧	٨٤٨ ٧٧٠ ٢٢١	في ٢٠١١/٦/٣٠
<hr/>							مجمع الإهلاك في
٤٠٤ ٦٧١ ١٦٠	--	١١ ٩٦٠ ٨٩٤	٤٩ ٨٣٧ ٥٠٩	١٦١ ٦١٩ ٨٤٦	١١٨ ١٨٣ ٨٣٥	٦٣ ٠٦٩ ٠٧٦	٢٠١١/١/١
٣٩ ٥٦٣ ٨٣٧	--	١ ١٩٥ ٤٨٤	٤ ٦٠٠ ٤٣٣	١٦ ٣٢٣ ٨٣٤	٧ ٥٣١ ٢٨٤	٩ ٩١٢ ٨٠٢	إهلاك
(١ ٨٢٣ ٧٥٥)	--	(٢٢٦ ٩٨٧)	--	(١ ٤٦٣ ٧٦٨)	(١٣٣ ٠٠٠)	--	مجمع إهلاك الإستبعادات.
٥ ٧٣٥ ٠٢٧	--	٧٤ ٧٧٨	٥٩٧ ٧٠٣	٢ ٧٦٧ ٨٩٨	١ ٤٨٦ ٠١٩	٨٠٨ ٦٢٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
<hr/>							مجمع الإهلاك
٤٤٨ ١٤٦ ٢٦٩	--	١٣ ٠٠٤ ١٦٩	٥٥ ٠٣٥ ٦٤٥	١٧٩ ٢٤٧ ٨١٠	١٢٧ ٠٦٨ ١٣٨	٧٣ ٧٩٠ ٥٠٧	في ٢٠١١/٦/٣٠
<hr/>							صافي التكلفة في
١ ٠٢٣ ٢٣٣ ٣٣٩	٤٨ ٩٥٧ ٣٧٣	٦ ٥٩٨ ٧٩٤	٢٤ ١٣٨ ٨٦٩	١١٥ ٥٣٧ ٥٢٠	٥٣ ٠٢١ ٠٦٩	٧٧٤ ٩٧٩ ٧١٤	٢٠١١/٦/٣٠
<hr/>							صافي التكلفة في
١ ٠١١ ٧٩١ ٣٠٥	٤٠ ٧١٠ ٢٦٦	٧ ٢٥٦ ٢٤١	٣٠ ٥٣٦ ٢٢٣	١١٧ ٥٤٤ ٣١٥	٤٦ ٧٨٨ ٦٩٩	٧٦٨ ٩٥٥ ٥٦١	٢٠١٠/١٢/٣١
<hr/>							

* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٨٥٦ ٥٨٤	١ ٦٩٥ ٦٦٨	تجهيزات بالمقر الجديد للمجموعة - مصر
١٦ ٠٣٨ ١٤٧	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر
٦ ٧٥٦ ٥٩٠	٧ ٢٧٣ ٤٠٠	تجهيز مقر طوارئ بديل للشركة - الإمارات العربية المتحدة
٧٧٨ ٧٤٥	٢٦٢ ٨٠٥	إنشاء وتجهيز المقر الجديد للشركة - الجمهورية العربية السورية
١٥ ٢٨٠ ٢٠٠	٢٩ ٩٤١ ٠٠٠	أخرى
٤٠ ٧١٠ ٢٦٦	٤٨ ٩٥٧ ٣٧٣	الرصيد

١٣- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٦٠٧ ١٤٤ ٥٠٧	٢ ٦٠٠ ١٤٨ ٦٦٢	(١-١٣) الشهرة
٢٢ ٨٧٠ ٧٩٠	٢٢ ١٠٤ ٤٥١	(٢-١٣) أصول غير ملموسة أخرى
٢ ٦٣٠ ٠١٥ ٢٩٧	٢ ٦٢٢ ٢٥٣ ١١٣	الرصيد

١-١٣ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
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	١ ٨٩٢ ٦٠٩ ٥٠١	بنك الإعتدال اللبناني *
٢ ٦٠٧ ١٤٤ ٥٠٧	٢ ٦٠٠ ١٤٨ ٦٦٢	الرصيد

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

١٣-٢ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٩١ ١٠٠	١٧٧ ٧٥٠
٤ ٣٩٨ ٨٣٠	٤ ٦٤١ ٥٠٠
١٨ ١٦٢ ٣٠٠	١٧ ١٥٨ ٨٠٠
١١٨ ٥٦٠	١٢٦ ٤٠١
<u>٢٢ ٨٧٠ ٧٩٠</u>	<u>٢٢ ١٠٤ ٤٥١</u>

Key money
التراخيص وحقوق الامتياز
مصاريف البحوث والتنمية
برامج حاسب آلي
الرصيد

١٤- أصول أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٢ ١٨١ ٥٣٩	٤٨ ٠٧٦ ٩٢٤	(١-١٤)
٢ ٣٢٠ ٨٣٨	٢ ١٦٧ ٠٢١	
٤٨ ٩٥٥ ٥٦٦	٥٣ ١٣٩ ٩٣١	
٢٠ ٢١٢ ٤٤٣	١٥ ٤١٢ ٢٧٨	
١٩ ٧٩٨ ٥٨١	٢٧ ٤٦٣ ٩٩٥	
٧٤ ١٧٢ ٠٠٩	٥٠ ٦٤٦ ٥٤٥	
٢٢ ٤٦٤ ٧٠٠	٢٢ ٨٩٧ ٠٠٣	(٢-١٤)
٧٢ ٩٧٤ ٩٤٨	٧٧ ٠٣٧ ٩٣٣	
٢ ٨٥٦ ٧٨٥	٣ ٥٠٩ ٩٢٣	
٢ ٤١٥ ٧٥٢	١ ٠٧٧ ٣١٧	
٢٤ ٣٧٧ ٤٨٧	٣٣ ٤٦٦ ٨٠٥	
١٦٦ ٥٠٢ ٧٠٠	١٦٧ ٥٣٥ ٣٠٠	
٤٠٨ ٩٦٢ ٤٤٠	٤٠٦ ٨٥٠ ٣٢٩	
٦ ٩٦١ ٢٠٥	٢ ٩٢٨ ٩٢٩	
٨ ٨٩٩ ٨٠٠	١٧ ٧٣١ ٥٥٠	
١٢ ٩٤٤ ١٠٠	١٣ ٩٥٩ ٣٠٠	
--	٣ ٠٩٦ ٨٠٠	
--	٤ ٦٧٢ ٨٥٠	
٨ ٢٨٤ ٨٣٦	٧ ٥٣٥ ٩١٧	(٣-١٤)
--	٥ ٥٧٩ ٠٦٦	
١٢٨ ٢٥٤ ٩٣٨	١٥١ ٤٧٠ ٢١٦	
<u>١ ٠٨٣ ٥٤٠ ٦٦٧</u>	<u>١ ١١٦ ٢٥٥ ٩٣٢</u>	

تأمينات لدى الغير
دفعات مقدمة - موردين
مصروفات مدفوعة مقدماً
عهد وسلف
إيرادات مستحقة
ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
مدينو بيع إستثمارات مالية
صندوق انفرا ايجيبيت
برشنيج للسمسرة
صندوق ضمان التسويات
أصول آلت ملكيتها مقابل تسوية ديون
المستحق على إى.إف.جى هيرميس إيمبلوييز تراسست
المستحق على شركة ارا انك
المستحق على أطراف ذات علاقة
عمولات إعادة تأمين مستحقة
مدينو عمليات ATM
مدينو إعادة تأمين
أصول ضريبية مؤجلة
أصول غير متداولة متاحة للبيع
أرصدة مدينة متنوعة
الرصيد

١-١٤ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٢٠ ٩٦٩ ٠٠٠ جنيه مصري مجنبة 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 ٢٥٠ ٧٥٩ ٢٣ 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	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة صناديق إستثمار 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 للمرتبات
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	شركة سهيل لبيع وشراء الأسهم والسندات
--	٤٣٢ ٣٠٣	
<u>٢٢ ٤٦٤ ٧٠٠</u>	<u>٢٢ ٨٩٧ ٠٠٣</u>	

٣-١٤ الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٢٠١٠/١٢/٣١	أصل	التزام	٢٠١١/٦/٣٠	أصل	التزام	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٨٣٦ ٠٨٦	--	٣ ٩٤٤ ٧٤٥	--	--	--	(أ) الضريبة المؤجلة
--	٣ ١١٤ ٦٤٩	--	٢ ٥١٤ ٦٤٩	--	--	إهلاك الأصول الثابتة
--	٤ ٠٠٩ ٤٣٠	--	٣ ٩٣٧ ٨٤٣	--	--	مخصص مطالبات متوقعة
--	٨٨٢ ٤٧٩	--	٩٢٠ ٠٤٦	--	--	الإضمحلل في قيمة الأصول
٢ ٤٩٨ ٢٣٣	--	٢ ٥٠٤ ٤٧٣	--	--	--	خسائر سنوات سابقة
<u>٦ ٣٣٤ ٣١٩</u>	<u>٨ ٠٠٦ ٥٥٨</u>	<u>٦ ٤٤٩ ٢١٨</u>	<u>٧ ٣٧٢ ٥٣٨</u>			نصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة والشقيقة
						إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / إلتزام
	<u>١ ٦٧٢ ٢٣٩</u>		<u>٩٢٣ ٣٢٠</u>			صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

(ب) الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠
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	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢٧ ٠٣٨ ٦٠٠	١٤٢ ٠٤٢ ٠٠٠	ودائع البنوك
—	١٩ ٨٠٢ ٥٧٢	بنوك سحب على المكشوف
٧٤ ٦٨٥ ٠٠٠	٦٧ ٩٣٢ ١٠٠	ودائع لأجل
٣٣٢ ٦٥٨ ٣٠٠	٣٠٤ ٢١٣ ٢٠٠	المؤسسات المالية
٥٣ ٩٥٦ ٠٠٠	٣٧ ٨٩١ ٩٠٠	إقتراض طويل الأجل
٢ ٤٨٠ ٤٠٠	٤ ٠٤٨ ٧٥٠	فوائد مستحقة
	(١-١٥)	
٥٩٠ ٨١٨ ٣٠٠	٥٧٥ ٩٣٠ ٥٢٢	
=====	=====	

١-١٥ إقتراض طويل الأجل

أ- بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٥ تم توقيع عقد قرض مع مؤسسة "IFC" International Finance Corporation 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 ٩ أقساط بما يعادل مبلغ ١٨ مليون دولار أمريكي ليصبح رصيد القرض في ٣٠ يونيو ٢٠١١ مبلغ ٢ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١١ ٩٣٨ ٠٠٠ جنيه مصري) وتستحق 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 ٧ مليون يورو ليصبح رصيد القرض في ٣٠ يونيو ٢٠١١ مبلغ ٣ مليون يورو (المعادل لمبلغ ٩٠٠ ٩٥٣ ٢٥ جنيه مصري) وتبلغ الأقساط المستحقة من هذا القرض خلال السنة التالية مبلغ ٢ مليون يورو (المعادل لمبلغ ٦٠٠ ٣٠٢ ١٧ جنيه مصري).

١٦ - ودائع العملاء

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		الودائع من العملاء (القطاع الخاص) :
		حسابات التوفير
٢٠ ١٧٩ ٦٧٢ ٥٠٠	٢١ ٤٦٠ ١٣٢ ٧٥٠	ودائع لأجل
٧ ٣٢٥ ٢١٧ ٩٠٠	٨ ٣٧١ ٨٩٨ ٦٠٠	حسابات جارية
٣ ٠٢٠ ٨٠٧ ٠١٦	٣ ٢٥٠ ٠٤٢ ١٠٢	
<u>٣٠ ٥٢٥ ٦٩٧ ٤١٦</u>	<u>٣٣ ٠٨٢ ٠٧٣ ٤٥٢</u>	
		الودائع من العملاء (القطاع العام) :
		ودائع لأجل
٩٤٨ ١٦٠ ٢٠٠	١ ٠٧٧ ٠٣٤ ٦٥٠	حسابات جارية
٤٤٠ ٥٠٥ ٠٠٠	٣٦٢ ١٣٦ ٠٠٠	
<u>١ ٣٨٨ ٦٦٥ ٢٠٠</u>	<u>١ ٤٣٩ ١٧٠ ٦٥٠</u>	
		أخرى
٣٩ ٧٦٠ ٥٠٠	٣٤ ٠٥٦ ٩٠٠	
<u>٣١ ٩٥٤ ١٢٣ ١١٦</u>	<u>٣٤ ٥٥٥ ٣٠١ ٠٠٢</u>	
١٨٠ ٠٨٢ ٥٠٠	١٦٥ ٦٤٧ ٢٠٠	الفائدة المستحقة
<u>٣٢ ١٣٤ ٢٠٥ ٦١٦</u>	<u>٣٤ ٧٢٠ ٩٤٨ ٢٠٢</u>	
		الودائع من الأطراف ذات العلاقة
		حسابات التوفير طويل الأجل
٣٠٨ ٢٧٩ ٤٠٠	٣٠٨ ٤٤٣ ٦٥٠	حسابات التوفير قصير الأجل
١٠٠ ٥٤٥ ٩٠٠	--	ودائع طويلة الأجل
٦٣٩ ٠٣٨ ٤٠٠	٦٨٧ ٣٤٧ ٤٠٠	ودائع قصيرة الأجل
--	١٠٦ ٢٦٢ ٩٠٠	الفائدة المستحقة
٧ ٧٦٨ ٨٠٠	٣ ٧٥٢ ٥٠٠	
<u>١ ٠٥٥ ٦٣٢ ٥٠٠</u>	<u>١ ١٠٥ ٨٠٦ ٤٥٠</u>	
<u>٣٣ ١٨٩ ٨٣٨ ١١٦</u>	<u>٣٥ ٨٢٦ ٧٥٤ ٦٥٢</u>	الرصيد

١٧ - سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الأعتامد 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 حصيللة السندات في الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات إلتزام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الإعتامد اللباني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية. بلغ رصيد السندات في ٣٠ يونيو ٢٠١١ مبلغ ٤٦٥ ٩٤٢ ٠٠٠ جنيه مصري مقابل ٩٩٣ ٩٠٠ ٤٤٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

١٨ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٧ ٨٩٥ ١٠٠	٨٥ ٧٦٢ ٤٠٠	غطاء الإعتمادات المستندية
١١٠ ٥١٤ ٣٠٠	١١٧ ٦٨٦ ٣٠٠	إحتياطي فني - شركات التأمين
٧ ١٤٤ ٨٠٠	٣٥ ٨٥٠ ٢٠٠	تسويات الفروع
١٩ ٣٩٠ ٨٠٠	١٩ ٦٣٩ ٤٠٠	إعادة تقييم أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٦٠٣ ٦٥١	٦٤٣ ٠٩٧	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
١٠ ٨٠٢ ٧٧٠	٥ ٠٧٨ ٠٢٣	إيرادات مقدمة
٢٢ ٠٠٧ ٦٣٧	١١,٥٠٧ ٦٨٠	فوائد وعمولات مستحقة
٧٠ ٣٠١ ٣٥٩	٨٤ ٦١٤ ٢٩٠	موردون
٣١٤ ٦٦٦ ٢٧٤	٢٣٠ ٤٤٢ ٥٧٧	مصروفات مستحقة
(٤٦ ١٢٦)	٢٢٦ ١٣٤	أرباح (خسائر) غير محققة لعقود مبادلة عملات
٨ ٧١٦ ٦١٨	٨ ٣٥٦ ٠٠٧	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٥١٨ ٧٦٥	--	إكتتاب عملاء
٨ ٤٢٣ ٩٢٨	٧ ٤٥١ ٢٤٨	مركز تحديث الصناعة
٢٢ ٣٣٦ ٢٠١	١٥ ٥٧٨ ٣٠٣	دائنو توزيعات
٧ ٠٢٠ ٠٠٠	٢٣ ٢٦١ ٥٥٠	دائنو عمليات ATM
١٨١ ٤٢٠ ٢٠٠	٢٠١ ٣٨٦ ٨٠٠	دائنو إعادة تأمين
١٥ ٢٣٥ ٠٠٠	١٥ ٢٣٥ ٠٠٠	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٤٢ ١١٦ ٦٠٥	--	دائنو - شراء إستثمارات مالية
٣١ ٤٢٣ ٨٤٥	١٢ ٦١٢ ٢٥٧	دائنون متنوعون
١ ٠٤٠ ٤٩١ ٧٢٧	٨٧٥ ٣٣١ ٢٦٦	الرصيد

١٩ - إلتزامات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨٦ ٤٢٥ ٠٠٠	٣٠٠ ٧٠٠ ٠٠٠	حاملى أسهم ممتازة في شركات تابعة *
٩٥٣ ٥٣١	٩٨٠ ٤٧٠	أخرى
٢٨٧ ٣٧٨ ٥٣١	٣٠١ ٦٨٠ ٤٧٠	الرصيد

* أصدر بنك الإ اعتماد 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 ٦ ٤٣٥ ٠٠٠ جنيه مصرى يمثل أرباح بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع.

٢١- مخصصات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠		
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
١٧٨ ٤٤٨ ٨٣١	١٨٨ ٠٢٧ ٧٤٥	(١-٢١)	مخصص مطالبات متوقعة
٩١ ٩٦٩ ٦٢٢	٩٠ ٩٥٤ ١١٩	(١-٢١)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٦٧٤ ٧٠٠	٦٧٩ ٤٠٠		مخصصات أخرى
<u>٢٧١ ٠٩٣ ١٥٣</u>	<u>٢٧٩ ٦٦١ ٢٦٤</u>		الرصيد

١-٢١

الإجمالي	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٧٠ ٤١٨ ٤٥٣	٩١ ٩٦٩ ٦٢٢	١٧٨ ٤٤٨ ٨٣١	الرصيد فى أول الفترة
١٥ ٦٣١ ٠٢٤	٣ ٢٧٤ ٢٠٢	١٢ ٣٥٦ ٨٢٢	المكون خلال الفترة
٢ ٠٠٦ ٩٨٦	١ ٧٢٩ ٧٠٦	٢٧٧ ٢٨٠	فروق تقييم عملة
(٩ ٠٧٠ ٧٩٩)	(٦ ٠١٥ ٦١١)	(٣ ٠٥٥ ١٨٨)	المستخدم خلال الفترة
(٣ ٨٠٠)	(٣ ٨٠٠)	---	مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>٢٧٨ ٩٨١ ٨٦٤</u>	<u>٩٠ ٩٥٤ ١١٩</u>	<u>١٨٨ ٠٢٧ ٧٤٥</u>	الرصيد فى آخر الفترة

٢٢- رأس المال

- يبلغ رأس المال المرخص به 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 .
- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٣ يونيو ٢٠١١ زيادة رأس مال الشركة من ١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠ جنيه مصرى إلى ٢ ٣٩١ ٤٧٣ ٧٥٠ جنيه مصرى بزيادة قدرها ٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠ جنيه مصرى وذلك عن طريق توزيع ٩٥ ٥٨٠ ٧٥٠ سهم مجانى بواقع سهم لكل أربعة أسهم قائمة فى تاريخ التوزيع على أن يتم تمويل هذه الزيادة من الأرباح المرحلة وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بذات التاريخ وجرى إتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ هذه الزيادة.

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 ٦ ٩١٨ ٦١٣ جنيه مصرى.

٢٣- حقوق الأقلية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	رأس المال المصدر والمدفوع
٤١٦ ٩٠٦ ٤٩٧	٤١٦ ٩٠٦ ٤٩٧	إحتياطي قانونى
٩٧ ٥٨٣ ٨٦٥	١١٥ ١٥٤ ٨٩٠	إحتياطيات أخرى
٣٥٨ ٣٤١ ٨٤١	٤٣٨ ٢٤٧ ٩٤٨	أرباح محتجزة
١٠٠ ٢٢٩ ١٥٠	١٢٧ ٠٥٦ ٦٢٠	حقوق ملكية أخرى
٥٣ ٤٧٩ ٨٠٠	٥٩ ٠٤٨ ٥٥٠	صافى أرباح الفترة / العام
١١٥ ٢٩١ ٠٧٧	٨٧ ١٧٩ ٢٣١	الرصيد
<u>١ ١٤١ ٨٣٢ ٢٣٠</u>	<u>١ ٢٣٩ ٦٤٤ ٤٠٦</u>	

٢٤- التزامات عرضية وإرتباطات

- تكفل الشركة الشركات التابعة لها - المجموعة المالية للسمرة 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 ٢٠٣ ٦٧٠ ٠٠٠ درهم إماراتى (المعادل لمبلغ ٢١٨ ٠٤٥ ٣٣١ 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 يلى:
- | تاريخ العملية | طبيعة العملية | المبلغ | العملة المقابلة | تاريخ إنتهاء الأجل |
|---------------|---------------|----------------|-------------------|--------------------|
| ٢٠١١/٦/٦ | بيع يورو | ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ يورو | شراء دولار أمريكى | ٢٠١١/٦/٧ |
- بنك الاعتماد اللبناني (إحدى الشركات التابعة ٦٣,٧٣٩%) لديه أصول والتزامات خارج الميزانية بيانها كالتالى:

بيان

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٢٩ ٨٥٤ ٥٠٠	٤٣٣ ٣٢٢ ٩٠٠	إرتباطات عملاء
٢ ٥٤١ ٠٨٧ ٩٠٠	٢ ٩٣٢ ٥١١ ٦٠٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٢٧٩ ٨٧٩ ٦٠٠	٤١١ ٦٢١ ٦٠٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
٨٨ ١٩٠ ٧٠٠	٨٩ ٣٢١ ٣٥٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
٢ ١٧٦ ٢٠٠	٢ ٥٦٣ ٥٥٠	إرتباطات أخرى على الغير
١٩ ٦٥٩ ٣٤٦ ٢٠٠	٢٠ ٧٨٢ ٢٠٦ ١٠٠	محاظف أصول مدارة
<u>٣٤ ٨٠٤ ٤٣٤ ٩٠٠</u>	<u>٣٠ ٤٠٠ ٩١٥ ٤٥٠</u>	

٢٥ - أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تأكد كافية بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا 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 حسن الأداء التي قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية- حتى ٣٠ يونيو ٢٠١١ مبلغ ٥٠١ ٥٠١ جنيه مصري مقابل ٦٦٢ ٧٧٦ جنيه مصري حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وذلك كما يلي:

عن الفترة المالية المنتهية في		إسم الشركة التابعة	الإجمالي
٢٠١٠/٦/٣٠	٢٠١١/٦/٣٠		
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية	
٦٣٠ ٧٤٢	٣٨ ٥٩٥	شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار	
٣٢ ٠٣٤	٣٣١ ٢٦٩	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليميتد	
--	١٨١ ٦٣٧		
<u>٦٦٢ ٧٧٦</u>	<u>٥٥١ ٥٠١</u>		

٢٦ - الإضمحلال في قيمة الأصول

٢٠١٠		٢٠١١		الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
عن الفترة المالية من	عن الفترة المالية من	عن الفترة المالية من	عن الفترة المالية من	
٢٠١٠/١/١	٢٠١٠/٤/١	٢٠١١/١/١	٢٠١١/٤/١	
حتى ٢٠١٠/٦/٣٠	حتى ٢٠١٠/٦/٣٠	حتى ٢٠١١/٦/٣٠	حتى ٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٩٨ ٧٩٧	٣٣٩ ٣٢٦	٢٤٣ ١٩١	٢٤٣ ١٩١	
٤٧ ٣٧١ ٨٩٠	--	--	--	
<u>٤٧ ٧٧٠ ٦٨٧</u>	<u>٣٣٩ ٣٢٦</u>	<u>٢٤٣ ١٩١</u>	<u>٢٤٣ ١٩١</u>	

٢٧ - ضريبة الدخل

٢٠١٠		٢٠١١		ضريبة الدخل الحالية الضريبة المؤجلة
عن الفترة المالية من	عن الفترة المالية من	عن الفترة المالية من	عن الفترة المالية من	
٢٠١٠/١/١	٢٠١٠/٤/١	٢٠١١/١/١	٢٠١١/٤/١	
حتى ٢٠١٠/٦/٣٠	حتى ٢٠١٠/٦/٣٠	حتى ٢٠١١/٦/٣٠	حتى ٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٩٠ ٨٢٣ ٢٦٠	٢٨ ٩٧٢ ٨٠٨	٣٦ ٨١٤ ٦٠٩	١٦ ٦٨٤ ٦١٤	
(٢٢ ٣٨١)	٢٦٩ ٧٠٣	٧٦٧ ٩٠٤	٩١٦ ٥٧٤	
<u>٢٩٠ ٨٠٠ ٨٧٩</u>	<u>٢٩ ٢٤٢ ٥١١</u>	<u>٣٧ ٥٨٢ ٥١٣</u>	<u>١٧ ٦٠١ ١٨٨</u>	

٢٨- النقدية وما في حكمها:

٢٠١٠/٦/٣٠	٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٤ ٥٧٨ ٨٢٣ ٧١٣	١١ ٤١١ ٧٨٩ ٧٦٢	المستحق للبنوك ومؤسسات المالية
(٦٨ ٩٥٦ ٠٠٠)	(٥٧٥ ٩٣٠ ٥٢٢)	يخصم: أصول / إلتزامات إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣٢ ٢٦٠ ٠٠٠	(١ ٢٤٤ ٥٨٤ ٧٠٣)	
<u>٤ ٥٤٢ ١٢٧ ٧١٣</u>	<u>٩ ٥٩١ ٢٧٤ ٥٣٧</u>	النقدية وما في حكمها

٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٠		٢٠١١		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٠/١/١	من ٢٠١٠/٤/١	من ٢٠١١/١/١	من ٢٠١١/٤/١	
حتى ٢٠١٠/٦/٣٠	حتى ٢٠١٠/٦/٣٠	حتى ٢٠١١/٦/٣٠	حتى ٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٧٥ ٢٤٥ ٦٠٦	١٣٨ ٣٣٨ ٣٧٤	٣٨٠ ٢٠٧ ٠٧٩	١٩٢ ٣٦٩ ٧٠٨	أجور ومرتببات وما في حكمها
٣٢ ٤٤٤ ٨٦٧	٧ ٠٨٩ ٣٩٣	١٥ ٨٨٥ ٦٣٧	٩ ٢٢٢ ٦١٩	مصروفات إستشارات
١٦ ١٢٤ ٨٣٢	٦ ٥١٣ ٠٠٣	١٧ ٠١١ ١٤٩	٨ ٣٤٣ ٩١٥	مصروفات دعاية وإعلان
١٤ ٦٨١ ٣٠٦	٩ ٣٥٢ ٠٩٣	٢٠ ٦١٥ ٦٧٤	١١ ٠٤٤ ٥٤٨	وعلاقات عامة
٧٧ ٥٩٧ ٧١٥	٤٤ ٢٣٣ ٨٢٩	١٦٥ ٠٨٣ ٤٢٦	٨٣ ٩٠٧ ٣٩٥	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
<u>٤١٦ ٠٩٤ ٣٢٦</u>	<u>٢٠٥ ٥٢٦ ٦٩٢</u>	<u>٥٩٨ ٨٠٢ ٩٦٥</u>	<u>٣٠٤ ٨٨٨ ١٨٥</u>	مصروفات أخرى
				الإجمالى

٣٠- نصيب السهم فى الأرباح

٢٠١٠		٢٠١١		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٠/١/١	من ٢٠١٠/٤/١	من ٢٠١١/١/١	من ٢٠١١/٤/١	
حتى ٢٠١٠/٦/٣٠	حتى ٢٠١٠/٦/٣٠	حتى ٢٠١١/٦/٣٠	حتى ٢٠١١/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٨٠ ٢٨٢ ٤٦٩	٩٦ ٦٨٣ ٢٥٧	١١٤ ٩٢٥ ٠٦٢	٧٨ ٩١٦ ١٠٥	صافى أرباح الفترة
(٩ ٠٨٩ ٣٩٦)	—	—	—	حصة العاملين
<u>٥٧١ ١٩٣ ٠٧٣</u>	<u>٩٦ ٦٨٣ ٢٥٧</u>	<u>١١٤ ٩٢٥ ٠٦٢</u>	<u>٧٨ ٩١٦ ١٠٥</u>	
٣٨٢ ٧١٤ ٠٠٠	٣٨٢ ٧١٤ ٠٠٠	٣٨٢ ٧١٤ ٠٠٠	٣٨٢ ٧١٤ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١,٥٠</u>	<u>٠,٢٥</u>	<u>٠,٣٠</u>	<u>٠,٢١</u>	نصيب السهم فى الأرباح

٣١ - التقارير القطاعية

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٥٣ ٢٣٩ ٥٤٣	--	٢٢٥ ٤٥٨ ٦٤٠	٣٢٧ ٧٨٠ ٩٠٣	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٤٦ ٠٦٤ ٦٠٠)	--	(١٤٦ ٠٦٤ ٦٠٠)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
٤٠٧ ١٧٤ ٩٤٣	--	٧٩ ٣٩٤ ٠٤٠	٣٢٧ ٧٨٠ ٩٠٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٣ ٦٨٤ ٧٥٠	--	٣ ٩٧٩ ٨٠٠	١٩ ٧٠٤ ٩٥٠	أرباح بيع إستثمارات مالية
٥ ٢٤٣ ٠٤٠	--	٥ ٢٤٣ ٠٤٠	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
١٢ ٩٢٦ ٤٠٥	--	--	١٢ ٩٢٦ ٤٠٥	فروق تقييم عملة
١٥ ٨٢٤ ٧٧٠	--	٩ ٣٩٧ ٠٨٠	٦ ٤٢٧ ٦٩٠	إيرادات أخرى
٤٦٤ ٨٥٣ ٩٠٨	--	٩٨ ٠١٣ ٩٦٠	٣٦٦ ٨٣٩ ٩٤٨	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
١ ٢٠٥ ٣٨٥ ١٩٥	(٧٧ ٩٣٦)	١ ١٤٣ ٤٢٢ ٢٨٠	٦٢ ٠٤٠ ٨٥١	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٧٨٥ ٣٨٢ ٥٨٦)	(١٠ ٨٧١ ٩٠٥)	(٧٦٥ ٠١٦ ٥٦٠)	(٩ ٤٩٤ ١٢١)	مصروفات الفوائد
٤٢٠ ٠٠٢ ٦٠٩	(١٠ ٩٤٩ ٨٤١)	٣٧٨ ٤٠٥ ٧٢٠	٥٢ ٥٤٦ ٧٣٠	صافي الدخل من العائد
٨٨٤ ٨٥٦ ٥١٧	(١٠ ٩٤٩ ٨٤١)	٤٧٦ ٤١٩ ٦٨٠	٤١٩ ٣٨٦ ٦٧٨	إجمالي الدخل
(٦٤٥ ١٦٩ ٧١١)	--	(٢٤٤ ١٤٥ ٨٨٠)	(٤٠١ ٠٢٣ ٨٣١)	إجمالي المصروفات
٢٣٩ ٦٨٦ ٨٠٦	(١٠ ٩٤٩ ٨٤١)	٢٣٢ ٢٧٣ ٨٠٠	١٨ ٣٦٢ ٨٤٧	صافي الأرباح قبل الضرائب
(٣٧ ٥٨٢ ٥١٣)	--	(٣٠ ٢٧٤ ٢٠٠)	(٧ ٣٠٨ ٣١٣)	ضريبة الدخل
٢٠٢ ١٠٤ ٢٩٣	(١٠ ٩٤٩ ٨٤١)	٢٠١ ٩٩٩ ٦٠٠	١١ ٠٥٤ ٥٣٤	صافي أرباح الفترة
٤٨ ٦٢٢ ٩٠٧ ٠٠٤	(١ ٤٠٣ ٥٣٤ ٤٠١)	٤٠ ٦٠٣ ٥٣١ ٢٥٠	٩ ٤٢٢ ٩١٠ ١٥٥	إجمالي الأصول
٣٨ ٩٣٤ ١٢٥ ٦٣٥	٣١٠ ٩١٤ ٨٦٤	٣٧ ٥٦٩ ٣١١ ١٠٠	١ ٠٥٣ ٨٩٩ ٦٧١	إجمالي الإلتزامات
٩ ٦٨٨ ٧٨١ ٣٦٩	(١ ٧١٤ ٤٤٩ ٢٦٥)	٣ ٠٣٤ ٢٢٠ ١٥٠	٨ ٣٦٩ ٠١٠ ٤٨٤	إجمالي حقوق الملكية
٤٨ ٦٢٢ ٩٠٧ ٠٠٤	(١ ٤٠٣ ٥٣٤ ٤٠١)	٤٠ ٦٠٣ ٥٣١ ٢٥٠	٩ ٤٢٢ ٩١٠ ١٥٥	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

٣٢ - الموقف الضريبي

- السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ تم الانتهاء منها، وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٥ / ٢٠٠٨ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحصها وتم إخطار الشركة بنموذج ١٩ وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية المحددة وأحيل الخلاف إلى اللجنة الداخلية المتخصصة، وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠ لم يتم الفحص بعد، وقد قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقع تلك القرارات طبقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤ وتم إنهاء كافة الخلافات المتعلقة بها أمام اللجنة الداخلية وسداد الفروق المستحقة. وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٨ تم الفحص الفعلي وأخطرت الشركة بالنماذج الضريبية وتم الاعتراض عليها في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف إلى اللجنة الداخلية بالمأمورية، وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠ لم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص 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.
- أصدر المجلس الأعلى للقوات المسلحة مرسوم بقانون رقم ٥١ لسنة ٢٠١١ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ حيث تم تعديل المادة (٤٩/ الفقرة الأولى) كالآتي:

- يقرب وعاء الضريبة إلى أقرب عشرة جنيهاً أقل و يخضع للضريبة وفقاً للشريحتين الآتيتين :
- الشريحة الأولى : حتى عشرة ملايين جنيه بسعر ٢٠%.
- الشريحة الثانية : أكثر من عشرة ملايين جنيه بسعر ٢٥%.
- وذلك بدلاً من إخضاع كامل الوعاء لسعر ٢٠%.

٣٣ - شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٩٩,٧٦	٠,٠٤	المجموعة المالية للمسمرة 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 فينانشيل مانجمنت ليمتد
٩٩,٨٨	--	المجموعة المالية - هيرميس 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 (BVI)
--	٩٠	إي.إف.جي- هيرميس للتداول - الإمارات
١٠٠	--	فليمنج سي أي سي هولدنجز
--	٩٩,٣٣	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
--	٩٦	فليمنج سي. أي. سي لتداول الأوراق المالية
--	٧٤,٩٢	فليمنج سي. أي. سي كوربرت فاينانس
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس - الإمارات المحدودة
٩٩	--	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٧٣,١	٢٦,٩	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
٩٤,١٠	---	شركة أكتوير بروبيرتي ديفلوبيمنت ليمنت
٩٩	٠,٩٦	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
---	٦٦,٥	مينا أبورتونتي مانجمنت ليمنت
---	١٠٠	إي أف جي - هيرميس مينا (كايمن) هولدنغ
---	٦٦,٥	مينا (بي في أي) هولدنغ ليمنت
---	١٠٠	إي أف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمنت
---	١٠٠	مينا فايننشال انفستمنت
١٠٠	---	إي أف جي - هيرميس قطر
---	٥١	شركة اي اف جي هيرميس عمان ش م م
١٠٠	---	إي أف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمنت
---	٥٠	شركة أوف سيت هولدنغ
---	٤٥	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
---	٥٢	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
---	١٠٠	إي أف جي - هيرميس سي بي هولدنغ ليمنت
١٠٠	---	إي أف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدنغ ليمنت
---	٧٠	إي أف جي - هيرميس أورينت أدفيزوري
---	٦٩,٣٣	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
---	٩٦,٨١	شركة سنديان سوريا المحدودة
---	٩٦,٨١	شركة طلاس وشركاه
١٠٠	---	إي أف جي - هيرميس الأردن
---	١٠٠	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمنت
---	٩٠	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمنت
---	٩٠	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنغ ليمنت
---	١٠٠	إي أف جي هيرميس سي آل هولدنغ ش.م.ل
---	٦٣,٧٣٩	Credit Libanais SAL
---	٦٣,٦٤	بنك الإعتامد اللبناني للإستثمار ش.م.ل.
---	٦٣,٦٢	البنك الإسلامي 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 الإعتامد اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل
---	٦٢,٨٥	Business Development Center SARL
---	٦٢,٤٦	شركة كاييتال 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 اي كايمن ليمنت
---	١٠٠	إي أف جي هيرميس أف اي مانجمنت ليمنت
---	١٠٠	فيكسد إنكم إنفستمنت ليمنت

٣٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والإستثمارات المالية والمدينون ، 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 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 وريخ 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.

٣٤-٢ خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية.
- وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٣-٢) ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية ، فقد تم تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية الموضحة أعلاه بإستخدام السعر السائد في تاريخ الميزانية.
- قامت الشركة بتنفيذ عقود مبادلة عملات (SWAP) وعقود تغطية مخاطر لتغطية متطلباتها من العملات الأجنبية ولمواجهة خطر تقلبات أسعار الصرف (إيضاح رقم ٢٤).

٣٤-٣ إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك تهدف الشركة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل 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 الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالشركة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام 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 الاستثمار 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 ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بإرتباطات الإقراض

٦-٣٤ خطر سعر العائد

تتعرض 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 الإدارة.

٧-٣٤ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر تقلبات أسعار الأسهم في إنخفاض قيمة محفظه الأستثمارات نتيجة التغير في أسعار الأسهم في أيأ 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 الداخلية 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 بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية.

١٠-٣٤ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

٣٥ - أرقام المقارنة

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