

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

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
٤٠-٥	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجموعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة وشركاتها التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل المجموعة والتغير في حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة 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 في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

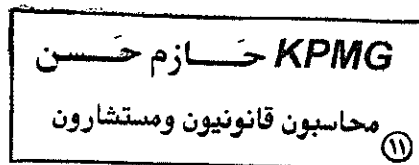
الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وعن أداؤها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

حسن بسبوتنى
أبنة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ١٩ نوفمبر ٢٠١٢

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		الأصول
١٢ ٢٨٧ ٢٢٠ ٠٨٠	١٢ ٠٤٤ ٤٢٩ ٢٤٤	(٥)	تقديية وأرصدة لدى البنوك
٨١٧ ٤٤٩ ٠٤٥	٥٤٢ ٧٠٤ ٧٤٧	(٦)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٨٢ ٥٥٦ ٠٢٧	٦٥ ٢٩٩ ٨٠٨	(٧)	عملاء (بالصافي)
-	٤ ١٩٧ ٩٠٦ ٨٥٨	(١-٤)	أصول مالية محتفظ بها لغرض البيع
١٢ ٠٣٧ ٠٢٨ ٧٢٦	١٣ ٥٨٥ ٦٦٤ ٠٩٥	(٨)	قروض وتسهيلات
١ ١٩١ ٤٧٩ ١٠٢	٨٤٩ ٢٥٨ ١٤٤	(٩)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٨ ٦٨١ ٥١٨ ٧٧٨	١٩ ٤٢٧ ٩٢٦ ٩٤٢	(١٠)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤٤ ٨٤٤ ٠٠٠	٤٦ ٥٨٧ ١٥٠	(١١)	إستثمارات في شركات شقيقة
٣٢٠ ٠٤٥ ١٨٣	١٣٢ ٠٦٢ ٥١١	(١٢)	إستثمارات عقارية
١ ١٠٥ ٥٣٢ ٧٤١	١ ١٠٣ ٤٣٧ ٤١٨	(١٣)	أصول ثابتة (بالصافي)
٤ ٠٩١ ٥٥٩ ٣٤٠	٣ ٤٨٢ ٧٠٦ ٢٧٤	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
١ ٥٣١ ٩٣٥ ٨٤٧	٨٧٣ ٦٠٢ ٤٧٧	(١٥)	أصول أخرى
<u>٥٢ ٤٩١ ١٦٨ ٨٦٩</u>	<u>٥٦ ٣٥١ ٥٨٥ ٦٦٨</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
٦١٣ ٧٧٢ ٦٠٠	٦٢٠ ١٥٢ ٢٠٠	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٨ ١٦٣ ٠٢٣ ٣٠٠	٤٠ ٩٨٦ ٦٠٩ ٤١٤	(١٧)	ودائع العملاء
٤٨٣ ٥٣٦ ٧١١	٢ ٤٨٦ ٦٤١		عملاء - أرصدة دائنة
-	٩٨٥ ٩٠٨ ٤٩٢	(٢-٤)	إلتزامات مالية محتفظ بها لغرض البيع
٤٨٦ ٩٣٢ ٠٠٠	٤٨٠ ١٣٩ ٦٥٠	(١٨)	سندات مصدرة
١ ٦٦٧ ٧٧٨ ١٨٢	١ ٧١٢ ٢٠٢ ٥٦٢	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٨٧ ٨١٠ ٦١٤	٥٠ ٠٧٠ ٢٤٤		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٤٨ ٢٥١ ٦٨٨	٣١١ ٧٩٨ ٩٢١	(٢١)	مخصصات أخرى
<u>٤١ ٨٥١ ١٠٥ ٠٩٥</u>	<u>٤٥ ١٤٩ ٣٦٨ ١٢٤</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٢ ٣٩١ ٤٧٣ ٧٥٠	٢ ٣٩١ ٤٧٣ ٧٥٠	(٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٥٦ ٧٨٥ ٠٠٠	٩٦١ ٢٥٧ ٥٨٦		إحتياطي قانوني
٣ ٢٩٤ ٠٦٧ ٥١٢	٣ ٢٩٤ ٠٦٧ ٥١٢		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
(٣١ ٩٦١ ٣٥٧)	٤٣٤ ٤٧٣ ٨٨٥		إحتياطيات أخرى
١ ٤٦٣ ٨٩٠ ٦٦٥	١ ٤٦٤ ٢٣٨ ١٥٢		أرباح محتجزة
<u>٨ ٠٧٤ ٢٥٥ ٥٧٠</u>	<u>٨ ٥٤٥ ٥١٠ ٨٨٥</u>		أسهم خزينة
(٦ ٩١٨ ٦١٣)	(٦ ٩١٨ ٦١٣)	(١-٢٢)	حقوق الملكية
٨ ٠٦٧ ٣٣٦ ٩٥٧	٨ ٥٣٨ ٥٩٢ ٢٧٢		صافي أرباح الفترة / العام
١٣٢ ٥٧٩ ٩٢٦	١٠٦ ٤٣٧ ٢٨٧		حقوق الملكية متضمناً صافي أرباح الفترة / العام
٨ ١٩٩ ٩١٦ ٨٨٣	٨ ٦٤٥ ٠٢٩ ٥٥٩		حقوق الاقلية
٢ ٤٤٠ ١٤٦ ٨٩١	٢ ٥٥٧ ١٨٧ ٩٨٥	(٢٣)	إجمالي حقوق الملكية
<u>١٠ ٦٤٠ ٠٦٣ ٧٧٤</u>	<u>١١ ٢٠٢ ٢١٧ ٥٤٤</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>٥٢ ٤٩١ ١٦٨ ٨٦٩</u>	<u>٥٦ ٣٥١ ٥٨٥ ٦٦٨</u>		

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

منى نوري الفقار
رئيس مجلس الإدارة

ياسر الملواني
العضو المنتدب التنفيذي

حسن محمد حسنين هيكل
العضو المنتدب التنفيذي

تقرير المحصل المحسب

٢٠١١		٢٠١٢		إيضاح رقم	
عن الفترة المالية من ٢٠١١/١/١ حتى ٢٠١١/٩/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة المالية من ٢٠١١/٧/١ حتى ٢٠١١/٩/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة المالية من ٢٠١٢/١/١ حتى ٢٠١٢/٩/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة المالية من ٢٠١٢/٧/١ حتى ٢٠١٢/٩/٣٠ جنيه مصرى		
٤٢٣ ٢٩٩ ٢١٨	١٢٩ ٦٠٨ ٦٨١	٤١٧ ٤٦٤ ٨١٦	١٢٣ ٧٥١ ٧٢٨		العمليات المستمرة
(٢٠١ ٨٥٣ ٠٨٠)	(٥٥ ٧٨٨ ٤٨٠)	(١٩٢ ٧١٤ ١٣٠)	(٤٧ ٩١٧ ١١٤)		إيراد الأتعاب والعمولات
٢٢١ ٤٤٦ ١٣٨	٧٣ ٨٢٠ ٢٠١	٢٢٤ ٧٥٠ ٦٨٦	٧٥ ٨٣٤ ٦١٤		مصروف الأتعاب والعمولات
٣١ ٠٢٦ ٠٩٩	١٥ ٧٨٤ ٨٢٩	٥٠ ٤٦٥ ١٩٨	٢١ ٦٨٨ ٩١٠		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٤ ٤٤٣ ١٢٠	(٧٩٩ ٩٢٠)	٥ ١٨٤ ٣٥٨	٩٤٧ ٩٠٢	(١١)	أرباح بيع إستثمارات مالية
(٢٧٤ ٥٢٩)	(١٢ ٧٣٨ ١٩٩)	٧٢ ٩٨٩ ٢٨٣	٤١ ٢٩٢ ٩٠٦		حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٣٢ ٦١٤	٦٨١	١٦٤ ٩٠٢	١٤٤ ٨٦٢		صافى التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣ ٦٢٢ ٦٨٣	(٦٥٥ ٥٠٧)	٩ ٦٩٩ ٢٩٧	٢ ٣٦٣ ٢٧٧		أرباح بيع أصول ثابتة
١٧ ٢٨٤ ٥٧٤	٦ ٥٥٨ ٨١٩	٣٩ ٩٩٨ ٨٩٥	١٩ ٤٣١ ٣٢٠	(٢٠)	فروق تقييم عملة
٢٩٧ ٥٨٠ ٦٩٩	٨١ ٩٧٠ ٩٠٤	٤٠٣ ٢٥٢ ٦١٩	١٦١ ٧٠٣ ٧٩١		إيرادات أخرى
					إجمالي الإيرادات قبل المواتر
١ ٧٩٣ ٧٤٩ ٧٢٣	٥٩٨ ٣٣٩ ٢٧٩	١ ٨٤٦ ٢٨٧ ٩٣٢	٦٢٨ ٢١١ ٣٢٥		إيراد القوائد والتوزيعات
(١١٨٧ ٦٨٦ ١٢٠)	(٤٠٨ ٢٥٤ ٩١٠)	(١ ٢٥٨ ٩٨٤ ٨٧١)	(٤٣٤ ٢٦٢ ١٩٧)		مصروف القوائد
٦٠٦ ٠٦٣ ٦٠٣	١٩٠ ٠٨٤ ٣٦٩	٥٨٧ ٣٠٣ ٠٦١	١٩٣ ٩٤٩ ١٢٨		صافى الدخل من العائد
٩٠٣ ٦٤٤ ٣٠٢	٢٧٢ ٠٥٥ ٢٧٣	٩٩٠ ٥٥٥ ٦٨٠	٣٥٥ ٦٥٢ ٩١٩		إجمالي الدخل
٥٨٢ ٤٤٤ ٤٤٢	١٩٢ ٠٩١ ٠٤٢	٦٨٣ ٩٩٤ ٣٥٦	٢٤٠ ٢٥٦ ٢٣١	(٢٨)	مصروفات صومية وإدارية
(١٨ ٣٢٦ ٨٨٠)	(١٥ ٢٨٩ ٥٦٠)	١٥ ٩٣٩ ١٨٦	٧ ١٤٥ ٦٣٤	(٨)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
١٥ ٨٦٨ ٤٣٥	٤ ٥٨٠ ٨٠٣	١٥ ١٩٣ ٣١٥	٥ ٧٧٠ ٤٦٥	(٢١)	مخصصات أخرى
٤٩ ٩٩٤ ٧٣١	١٧ ٣٥٦ ٨٩٠	٥٤ ٥٠٣ ٢٤٧	١٨ ٩٤٥ ٥٨٢	(١٤، ١٣)	إهلاك وإستهلاك
٧٦ ٢٩٦	٧٦ ٢٩٦	٢٤١ ٣٢٠	٨٤٠	(٢٥)	الإضمحلال في قيمة الأصول
٦٣٠ ٠٥٧ ٠١٤	١٩٨ ٨١٥ ٤٧١	٧٦٩ ٨٧١ ٤٢٤	٢٧٢ ١١٨ ٧٥٢		إجمالي المصروفات
٢٧٣ ٥٨٧ ٢٨٨	٧٣ ٢٣٩ ٨٠٢	٢٢٠ ٦٨٤ ٢٥٦	٨٣ ٥٣٤ ١٦٧		صافى الأرباح قبل الضرائب
(٤٤ ٩٧٧ ٣٦٩)	(١٢ ٧٦١ ٥٠١)	(٣٨ ١٧٧ ٠٤٣)	(١٢ ٦٤٤ ٤٩٠)	(٢٦)	ضريبة الدخل
٢٢٨ ٦٠٩ ٩١٩	٦٠ ٤٧٨ ٣٠١	١٨٢ ٥٠٧ ٢١٣	٧٠ ٨٨٩ ٦٧٧		صافى أرباح الفترة من العمليات المستمرة
٥٧ ٤٠٤ ٥٤٧	١٧ ٢٨٨ ٢٢٠	٤٩ ٥٨٢ ٥٥٢	١٢ ٩٣٩ ١٦٩	(٣ -٤)	العمليات غير المستمرة
٢٨٦ ٠١٤ ٤٦٦	٧٧ ٧٦٦ ٥٢١	٢٣٢ ٠٨٩ ٧٦٥	٨٣ ٨٢٨ ٨٤٦		أرباح من العمليات غير المستمرة (بعد خصم الضرائب)
					صافى أرباح الفترة
١٥٠ ٣٣٠ ٦٨٦	٣٢ ٨١٦ ٤٦٢	١٠٦ ٤٣٧ ٢٨٧	٤٤ ٥٢٣ ٧٢٣		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
١٣٥ ٦٨٣ ٧٨٠	٤٤ ٩٥٠ ٠٥٩	١٢٥ ٦٥٢ ٤٧٨	٣٩ ٣٠٥ ١١٣	(٢٣)	حقوق الأقلية
٢٨٦ ٠١٤ ٤٦٦	٧٧ ٧٦٦ ٥٢١	٢٣٢ ٠٨٩ ٧٦٥	٨٣ ٨٢٨ ٨٤٦		
٠,٣١	٠,٠٧	٠,٢٢	٠,٠٩	(٢٩)	نصيب السهم في الأرباح

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٩/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٢/٩/٣٠ جنيه مصرى	
٢٧٣ ٥٨٧ ٢٨٨	٢٢٠ ٦٨٤ ٢٥٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٣ ٠٢٢ ٠٥٢	٧٦ ٧٠٥ ٢٩٣	صافي الأرباح قبل الضرائب
٧٠ ٧٨٣ ٧٣٣	٧٢ ٥٢٧ ٣٩٨	تسويات لمطابقة صافي الأرباح قبل الضرائب لصافي النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل
٢١ ٥١٦ ٠٥٢	٤٢ ٣٠١ ٦٩٨	أرباح من العمليات غير المستمرة
(٨ ٧٤٣ ١٠٦)	(١٠ ٥٩٥ ٧٦٦)	إهلاك وإستهلاك
(٥٩٨ ٢٠٤)	(١٩ ٨٣٩ ١٣٨)	مخصصات مكونة
(٧٤ ٨٦٠)	٢ ٨٥١ ٩٤١	المستخدم من المخصصات
(٢ ٨٣٧ ٤١٦)	(١ ٣٠٨ ٠٣٧)	مخصصات إنتهى الغرض منها
(٦ ٤٣٥ ٠٠٠)	(٣ ٥٩٢ ٣١٩)	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-	(٨ ٩٢٢ ٠٨٩)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٥ ٣٦٣ ١٨٥	(٧٢ ٣٢٢ ٩٨٨)	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للشركة
-	(٤ ٤٥٥ ٩٥٠)	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٢٩٤ ١٠٨	٢ ٠٠٧ ٢٨١	صافي التغير في الإستثمارات المقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٥ ٢٦٥ ٦٥٥	٧٤ ٢٥٦ ٨٢٣	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
-	(١٢ ٧٨٩ ٩٦٠)	الإئتمانات في قيمة الأصول
-	(٥ ٨٦٨ ٨٦٠)	فروق ترجمة صلات أجنبية
-	-	مصرف فونك
-	-	أرباح فروق تقييم عملة
٥٦١ ١٤٣ ٤٨٧	٣٥١ ٠٤٩ ٥٨٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٢٥ ٧٣٧ ٦٤٣)	٢٩ ٢٢٩ ٠٨٠	للتقص (الزيادة) في الأصول الأخرى
(٧٠ ٠٦٥ ٣٩٣)	١٠٦ ٧٩٤ ٢٢٠	للزيادة (التقص) في دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(١ ٦٦٢ ٥٣٩ ٦٩٦)	(١ ٣٨٤ ٤٦٠ ١٠٠)	الزيادة في قروض وتسهيلات
٣٣٠٤ ١٩٩ ٣٢٩	٣٤٠٠ ٨٠٦ ٦٨٦	الزيادة في ودائع العملاء
٢٥٨ ٧٣٢ ٢٣٩	(٢١٥ ٥٤٦ ٧٦٩)	(الزيادة) التقص في أرصدة العملاء - المدينة
(٧٤ ٥٣٧ ٩٢٩)	٢٧٠ ٩٠٧ ١٧٢	للزيادة (التقص) في أرصدة العملاء - الدائنة
(١٣٢ ٢٢٥ ١١٣)	(١٧٨ ٨٧٢ ٦٨٨)	للزيادة في إستثمارات مالية مقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١١٣ ٨٤٦ ٩٠٠)	(٥٢٨ ٢٢١ ٢٥٠)	الزيادة في أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)
(٣٢٦ ٨٩٢ ٦٨٤)	(٧٤ ٠١٥ ٨٠٣)	ضرائب دخل مسددة
١ ٧١٧ ٧٢٩ ٦٤٧	٧٧٧ ٦٧٠ ١٤١	صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
(١٠١ ١٩٨ ٠٢٩)	(١٣٩ ٦١٧ ٨٣٩)	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
١٢ ٤٦٧ ٢٩٧	٣ ٦٥٠ ٢٢٠	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٣٩٢ ٥٣٢	٥٤٩ ٩٢٦	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٥٩ ٠١٧ ٧٨٣	٩٢ ٨٥٢ ٨٥٨	متحصلات من مشروعات تحت التنفيذ
(١٨١ ٩٩٦ ٩٩٩)	(٢٩ ٥٨١ ٧٦٠)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٥ ٠٨٨ ٤٢٤)	(١ ١٨٢ ٦٠٠)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	(٥٧٣ ٢٢٧ ٠٥٠)	مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢٥٥ ٩٢٠ ٥٠٠	-	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩ ٩٩٤ ٦٨٢)	(٢١ ٢٧٩ ٠٤٩)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥ ١٩٨ ٣٤٦)	(١ ٥٣٣ ٢٣٣)	مدفوعات - إقراض طويل الأجل
٧ ٥٤٠ ٥٥٠	٨٨ ٣٨٤ ٥٢٤	مدفوعات إلى حصة الشركات في صندوق ضمان للتسويات
٢٣١ ٨٦٢ ١٨٢	(٥٨١ ٤٨٤ ٠٠٣)	متحصلات من بيع أصول غير متداولة متاحة للبيع
(٦ ٩١٨ ٦١٣)	-	صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة الإستثمار
(٤ ٣٠٣ ٦٢٤)	٢٩ ٥٨٤ ٧٩٠	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٩٥ ٣٢٣ ٢٧٢)	(٤٢ ٣٦٣ ٨٠٢)	مدفوعات لشراء أسهم خزينة
-	(١٥ ٥٧٥ ٤٠٥)	التغير في الأرباح المحتجزة
(٣٠٠ ٧٠٠ ٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤ ٩٨٠ ٩٥٠)	(٤ ٩٧٧ ٥٦٠)	مدفوعات لقروض طويلة الأجل
(٤١٢ ٢٦٦ ٤٥٩)	(٣٣ ٢٣١ ٩٧٧)	مدفوعات لحاملي أسهم ممتازة
١ ٥٣٧ ٣٦٥ ٣٧٠	١٦٢ ٨٥٤ ١٦١	التشير في حقوق الأتالية
٨ ٣٩١ ٦٧٥ ١٥٣	٧ ٠٨٦ ٥٧٣ ١٢١	صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٩ ٩٢٩ ٠٤٠ ٥٢٣	٧ ٢٤٩ ٤٢٧ ٢٨٢	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
		النقدية وما في حكمها في أول الفترة (إيضاح ٢٧)
		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة (إيضاح ٢٧)

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG - Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

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 ، وتاريخ 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 الإستثمار وإدارة الأصول والإستثمارات المباشرة وإبحاث ودراسات السوق، وبالإستحواذ على بنك الإعتماد اللبناني (ش.م.ل) تحولت المجموعة المالية- هيرميس القابضة من بنك إستثمار إلى بنك شامل.

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.

٣-١ الإستحواذ على بنك الإعتماد اللبناني (ش.م.ل)

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء حصة حاکمة بنسبة ٦٣,٧٣٩% في رأس مال بنك الإعتماد 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 ٥٧٧,٨ مليون دولار أمريكي ويتضمن عقد الشراء 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. ويوضح الجدول التالي الأصول والإلتزامات الناتجة عن عملية الإستحواذ وذلك في تاريخ الإستحواذ:-

جنيه مصري	
٣٢ ٧٥٠ ٧٥٧ ٧١٨	إجمالي الأصول
(٣٠ ٥٥٠ ٠٤٦ ٢٩٣)	إجمالي الإلتزامات
٢ ٢٠٠ ٧١١ ٤٢٥	القيمة الدفترية لصافي الأصول
٣ ١٧٥ ٥٥١ ٩٤٧	الزيادة عن القيمة الدفترية - أصول غير ملموسة
٢٨٧ ١١٧ ٣١١	الزيادة عن القيمة الدفترية - أصول أخرى
٥ ٦٦٣ ٣٨٠ ٦٨٣	صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المستحوذ عليها

- تم حساب نصيب حقوق الأقلية في صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات الناتجة عن عملية الإستحواذ في ذلك التاريخ.
- يمتلك بنك الإعتماد اللبناني عدة شركات تابعة ومن ثم فإن القوائم المالية المجمعة للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ تتضمن القوائم المالية لبنك الإعتماد اللبناني وشركاته التابعة التي يسيطر عليها البنك كما يلي:

نسبة الملكية %	الشركة
٩٩,٨٦	بنك الإعتماد اللبناني للإستثمار ش.م.ل.
٩٩,٨٤	البنك الإسلامي اللبناني ش.م.ل.
٩٢,٨٢	Credit International SA
٩٩,٩٢	شركة الأرز العقارية ش.م.ل.
٤٧	Soft Management SAL
٩٩,٩٩	شركة هرمس للسياحة والسفر ش.م.ل.
٦٦,٩٧	شركة الإعتماد اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل.
٩٨,٦٢	Business Development Center SARL
٩٨	شركة كابيتال ريل استايت ش.م.ل.
٩٩,٢٦	Credilease SAL
٤٤,٩٤	Collect SAL

- تم تأسيس كل الشركات التابعة لبنك الإعتماد 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.

٣-٢ عملة التعامل وعملة العرض

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

٤-٢ إستخدام 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 والإلتزامات 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 بناءا عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والإلتزامات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات بصفة مستمرة ويتم الإعراف 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 التحديد 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 (١٩-١) 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 تجميع القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المجمعة كلاً من الشركات التالية:

١-١-٣ الشركات التابعة

- تتضمن القوائم المالية المجمعة كافة الشركات التابعة التي تسيطر عليها الشركة الأم وتحقق هذه السيطرة بالقدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك بهدف الحصول على منافع من أنشطتها. كما يؤخذ في الإعتبار 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 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 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 بالعملة الأجنبية

تمسك الشركة حساباتها بالجنه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية بالدفاتر على أساس السعر السائد للعملة الأجنبية وقت إثبات المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية في تاريخ الميزانية على أساس الأسعار السائدة للعملة الأجنبية في ذلك التاريخ. وتدرج فروق العملة الناتجة عن الترجمة في تاريخ الميزانية المجمعة بقائمة الدخل.

٣-٣ . ترجمة القوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية

تتم ترجمة الأصول والالتزامات بالقوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية في تاريخ الميزانية المجمعة على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد الميزانية المجمعة، هذا ويتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات بناءً على متوسط سعر الصرف خلال السنة المالية المعد عنها تلك القوائم المالية، في حين يتم ترجمة بنود حقوق المساهمين الأخرى وفقاً لأسعار الصرف التاريخية في تاريخ الإقتناء أو التأسيس. أما الفروق الناتجة عن الترجمة فيتم تبويبها ضمن حقوق المساهمين بالميزانية المجمعة في بند إحتياطي ترجمة قوائم مالية لكيانات أجنبية.

٤-٣ مشتقات الأدوات المالية

تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار الصرف ومخاطر أسعار الفائدة. المشتقات يتم الإعتراف بها أولاً بالقيمة العادلة كما يتم الإعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة على قائمة الدخل عند 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 اذا اعتبرت أداة التغطية غير فعالة.

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

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

- يتم إعادة قياس الأصول (أو مكونات مجموعة الإستبعادات) مباشرة قبل تبويبها كأصول محتفظ بها بغرض البيع وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبعد ذلك يتم قياس الأصول (أو مجموعة الإستبعادات) بصفة عامة وفقاً لقيمتهم الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل.

- يتم تحميل أى خسائر إضمحلال لمجموعة الاستبعاات أولاً على الشهرة وبعد ذلك يتم توزيعها على أساس نسب الأصول والإلتزامات المتبقية فيما عدا الخسارة فإنه لا يجوز توزيع أى خسارة على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة وأصول مزاييا العاملين والعقارات الإستثمارية والأصول البيولوجية والتي يستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.
- يتم إثبات خسائر الإضمحلال عند التوبوب المبدئي كأصول محتفظ بها بغرض البيع ويتم إثبات الأرباح والخسائر. ولا يتم الإعتراف بالأرباح التي تزيد على أى خسائر إضمحلال.

٦-٣ الأصول الثابتة وإهلاكاتها

تظهر الأصول الثابتة بتكلفتها التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك وأي إضمحلال فى قيمتها (إيضاح رقم ٣-١١)، ويتم إهلاك الأصول الثابتة القابلة للإهلاك بطريقة القسط الثابت وتحميله على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول، وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من الأصول لغرض إحتساب الإهلاك:-

نوع الأصل	العمر الإنتاجي المقدر (سنة)
مبانى	٣،٣٣-٤٠
أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	٢-١٦،٦٧
أجهزة حاسب آلى	٣،٣٣ - ٥
وسائل نقل وإنتقال	٣،٣٣ - ٨

يتم الإعتراف 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 المزاييا الإقتصادية المستقبلية للأصول. ويتم إثبات جميع النفقات الأخرى بقائمة الدخل كمصروف عند تحملها.

٧-٣ المشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة وباللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفى الغرض الذى أقتنى من أجله. ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يتم الإنتهاء منها وتكون متاحة للغرض التي إقتنيت من أجله.

٨-٣ أصول غير ملموسة

١-٨-٣ الشهرة

تتمثل الشهرة (الموجبة والسالبة) فى المبالغ الناشئة عن إقتناء شركة تابعة أو شقيقة حيث أنها تمثل الفرق بين تكلفة الإقتناء وحصمة المجموعة فى القيمة العادلة وصافي الأصول المقتناه فى تاريخ الإقتناء.

- يتم إثبات الشهرة الموجبة بالتكلفة ناقصاً منها الخسائر الناجمة عن إضمحلال قيمتها (إيضاح رقم ٣-١١).
- بالنسبة للشهرة السالبة يتم إدراجها مباشرة فى قائمة الدخل عند تحققها.

- الشهرة الناتجة عن الإستحواذ لحصة من حقوق الأقلية للشركات التابعة يتم إثباتها بقيمة الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة الدفترية لصافي الأصول المكتتاه في تاريخ الإقتناء.

٢-٨-٣ أصول غير ملموسة أخرى

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصوماً منها مجمع الإستهلاك وأي خسائر اضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١١) ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة والتي لها أعمار إنتاجية محددة بطريقة القسط الثابت ويتم تحميلها على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر.

وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره لكل أصل، لأغراض حساب الإستهلاك:

العمر الإنتاجي

المقدر (سنة)

٣

مصاريف البحوث والتنمية

١٠

Key money

٥

التراخيص وحقوق الامتياز

٣

برامج حاسب آلي

٣-٨-٣ النفقات اللاحقة

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

٩-٣ 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.

١٠-٣ الإستثمارات

١-١٠-٣ الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

٢-١٠-٣ إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتم الإثبات المبدئي للإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وفي تاريخ القوائم المالية يتم إدراج التغير في القيمة العادلة سواء كان ربح أو خسارة ضمن حقوق الملكية مباشرة فيما عدا خسائر الإضمحلال في قيمة الإستثمار يتم الإعتراف بها في قائمة الدخل وفي حالة إستبعاد الإستثمار يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المجمعة والتي سبق الإعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية في قائمة الدخل. ويتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع طبقاً لسعر التداول في البورصة في سوق نشط في تاريخ الميزانية، أما الإستثمارات التي ليس لها سعر تداول في البورصة في سوق نشط فيتم تقييمها بالرجوع الي أحد اساليب التقييم المقبولة ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى. وإذا لم تتمكن الشركة من تقدير القيمة العادلة فيتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

٣-١٠-٣ الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشقة ذات مبالغ سداد محددة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم اثباتها في قائمة المركز المالي بالتكلفة المستهلكة بعد الأخذ في الإعتبار علاوة الإصدار أو خصم الإصدار مخصوماً منها مخصص خسائر الإضمحلال في القيمة. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٤-١٠-٣ إستثمارات عقارية

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

١١-٣ الإضمحلال في قيمة الأصول

١-١١-٣ الأصول المالية

- يتم اعتبار الأصل المالي مضمحلاً إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى أن هناك حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من 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 المجمعة المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع المثبتة مسبقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.
- يتم إلغاء خسائر الإضمحلال إذا كان يمكن ربط هذا الإلغاء بطريقة موضوعية لحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر الإضمحلال. الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة والأصول المالية التي تعتبر أداة مديونية يتم الاعتراف بالإلغاء في قائمة الدخل . يتم الاعتراف بإلغاء خسائر الإضمحلال للأصول المالية المتاحة للبيع والتي تعتبر أداة حقوق ملكية مباشرة بحقوق المساهمين.

٣-١١-٢ الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بخلاف الأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل ميزانية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإضمحلال. يتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المولدة للنقد تزيد عن قيمته الإستردادية. تتمثل الوحدة المولدة للنقد في أصغر مجموعة يمكن تحديدها من الأصول التي تولد تدفقات نقدية داخلية وتكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من غيرها من الأصول أو مجموعات الأصول. يتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال في قائمة الدخل. تتمثل القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد في قيمته الإستخدامية أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر . يتم مراجعة خسائر الإضمحلال المعترف بها في الفترات السابقة للأصول الأخرى في تاريخ الميزانية. وفي حالة وجود مؤشرات لإنخفاض الخسارة أو عدم وجودها يتم عكس أثر خسائر الإضمحلال وذلك في حدود التي لا تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمته التي كان سيتم تحديدها (بعد خصم الإهلاك) لو لم يتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال.

٣-١٢ النقدية وما في حكمها

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

٣-١٣ الإقتراض بفائدة

يتم الاعتراف بالقروض ذات الفائدة مبدئياً بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة المعاملة، وبعد الاعتراف المبدئي يتم إدراج القروض ذات الفائدة بالتكلفة المستهلكة مع إدراج أى فروق بين التكلفة والقيمة الإستردادية في قائمة الدخل خلال فترة الإقتراض على أساس سعر الفائدة الفعال.

٣-١٤ أصول أخرى

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

٣-١٥ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلترام قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الإلترام ويمكن عمل تقدير

موثوق به لمبلغ الالتزام. 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 بالالتزام إذا كان ذلك ملائماً. هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ الميزانية وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

١٦-٣ 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.

١٧-٣ رأس المال

١-١٧-٣ إعادة شراء أسهم رأس المال

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

٢-١٧-٣ توزيعات الأرباح

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

١٨-٣ الإيرادات

١-١٨-٣ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

٢-١٨-٣ إيراد توزيعات الأرباح

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

٣-١٨-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-١٨-٣ إيرادات ومصروفات العائد

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

٥-١٨-٣ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

٦-١٨-٣ عمولات السمسرة

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

٧-١٨-٣ أتعاب الإدارة

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

٨-١٨-٣ أتعاب حُسن الأداء

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

١٩-٣ الإقراض للغير

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

٢٠-٣ المصروفات

١-٢٠-٣ نظام معاشات العاملين

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

٢-٢٠-٣ ضريبة الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل علي أرباح أو خسائر العام كل من ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة، ويتم إثباتها بقائمة الدخل مباشرة باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بأحد البنود التي يعترف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية.

- يتم فرض ضريبة الدخل وفقاً للتعليمات المالية الخاصة بالبلاد التي تعمل بها شركات المجموعة.
- يتم إثبات ضريبة الدخل الحالية على صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين قيمة الأصول والالتزامات طبقاً للأساس المحاسبي وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي. هذا ويتم تحديد قيمة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة في ضوء الطريقة التي سيتم بها تحقيق قيم هذه الأصول أو سداد هذه الالتزامات، باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.
- يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

٢١-٣ ربحية السهم

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

٢٢-٣ حصة العاملين في الأرباح

تسدد الشركة القابضة نسبة ١٠% من توزيعات الأرباح النقدية كحصة للعاملين في الأرباح بما لا يزيد على مجموع الأجر السنوية للعاملين بالشركة، ويتم الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية والالتزام خلال السنة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

٢٣-٣ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

- يتم إثبات قروض وتسهيلات للعملاء متضمناً الفائدة المستحقة معاً في تاريخ الميزانية وذلك بعد خصم الفوائد المجنبة والمخصصات على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والربوئية. ويتم متابعة هذه المخصصات بصفة دورية من قبل إدارة المجموعه على أن يتم تحديد مخصص خسائر الإئتمان لكل عميل على حده.
- يتم اعداد المخصصات للديون المشكوك في تحصيلها والديون الربوئية لتغطية امكانية حدوث أية خسائر في تحصيل قيمة الأصل والفائدة في محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والالتزامات العرضية.
- يتم الإعتماد في تصنيف مستويات المخصصات على الفرق بين القيمة الدفترية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة البيعية للضمانات المقدمة، ويتم إثبات هذه المخصصات بقائمة الدخل. علماً بأنه لا يتم إعداد مخصص عام لمحفظة القروض بخلاف احتياطي المخاطر البنكية العام.

- في حالة إعادة جدولة أو وجود اقتراضات 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 صافى الخصائر على القروض والتسهيلات.
- يتم اعدام القروض والتسهيلات المشكوك في تحصيلها والريثة في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها، على أن يتم إستبعادها من القوائم المالية وقيدتها في سجلات احصائية تذكيرية مع الاستمرار في اجراءات المتابعة اللازمة بشأنها.

٢٤-٣ الفوائد المجنبية على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والريثة

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

٢٥-٣ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

- تتمثل في الأصول العقارية التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لدين له قبل الغير، ويتم الاعتراف بها بالتكلفة مخصوماً منها أى 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 استقطاع جزء من صافى الأرباح السنوية لتكون احتياطي خاص يظهر ضمن حقوق الملكية ولا يجوز أدراجه ضمن الأرباح القابلة للتوزيع.

٢٦-٣ أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى

- يتم إثبات الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتكلفة الإقتناء مخصوماً منها أية مبالغ تم اعدامها أو مخصص إضمحلال في قيمتها.

٢٧-٣ ودائع العملاء

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

٢٨-٣ أنشطة الأمانة

- تقوم بعض الشركات التابعة بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للشركة حيث أنها ليست أصولاً للشركة.

٢٩-٣ احتياطات مخاطر بنكية عامة

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

٣٠-٣ مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات

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

٣١-٣ التقارير القطاعية

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

٣٢-٣ العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة المجموعة والتي تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم إستبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها. ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع. عندما يتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة فيجب إعادة عرض الأرقام المقارنة لقائمة الدخل كما لو أنها كانت عمليات متوقفة من بداية الفترة السابقة.

٤- العمليات غير المستمرة

- الدخول في شراكة إستراتيجية مع شركة كيو إنفست القطرية وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٢، ١٦ سبتمبر ٢٠١٢ على الدخول في شراكة إستراتيجية مع شركة كيو إنفست القطرية من خلال الشركة التابعة لها - شركة إى. إف. جى هيرميس قطر هذا وسنكون ملكية هذه الشركة بنسبة ٦٠% لشركة كيو إنفست و ٤٠% لشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة. وهذا الاتفاق يشمل نقل قطاعات الأعمال في الوساطة في الأوراق المالية والبحوث وإدارة الأصول وخدمات بنوك الإستثمار وفي قطاع البنية الأساسية إلى شركة إى. إف. جى هيرميس قطر، وجرى الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المعنية واتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ هذه الشراكة.

٤-١ أصول مالية محتفظ بها لغرض البيع

٢٠١٢/٩/٣٠

جنيه مصرى

١٠٨٦ ٨٠٢ ٧٩٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٤٥٩ ٦٣٦ ٢٦٢	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٢٩ ٥٥٤ ٠٢٩	عملاء (بالصافى)
٦١٠ ٣٠٤ ٥٢٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٨٥ ٥٧١ ٣٠٤	إستثمارات عقارية
٧٤ ٨٨٢ ٨٥٦	أصول ثابتة (بالصافى)
٦٤٥ ٣٣٦ ٣٣٦	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٦٠٥ ٨١٨ ٧٥٧	أصول أخرى
<u>٤ ١٩٧ ٩٠٦ ٨٥٨</u>	إجمالى الأصول

٢-٤ - إلتزامات مالية محتفظ بها لغرض البيع

٢٠١٢/٩/٣٠	جنيه مصرى	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤٩٧٠١٨١١	٤٩٧٠١٨١١	عملاء - أرصدة دائنة
٧٥٤٢٧٦١٠١	٧٥٤٢٧٦١٠١	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٢٧١٧٨٦٠٩	١٢٧١٧٨٦٠٩	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٨١٣٩٢٨	٣٨١٣٩٢٨	مخصصات أخرى
٥٠٩٣٨٠٤٣	٥٠٩٣٨٠٤٣	إجمالي الإلتزامات
<u>٩٨٥٩٠٨٤٩٢</u>	<u>٩٨٥٩٠٨٤٩٢</u>	

- تبلغ صافى الأصول الملموسة المحتفظ بها لغرض البيع بعد خصم المستحق للشركة القابضة وشركاتها التابعة التى لن يتم بيعها مبلغ ١٢٠٠ مليون جنيه مصرى تقريباً. هذا وسيتم إجراء بعض التعديلات الجوهرية على هذا المبلغ قبل تنفيذ عملية البيع مباشرة مما سوف يؤدي إلى تخفيض صافى قيمة الأصول الملموسة المحتفظ بها لغرض البيع.

٣-٤ نتائج العمليات غير المستمرة

٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
عن الفترة المالية من ٢٠١١/١/١ حتى ٢٠١١/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١١/٧/١ حتى ٢٠١١/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٢/١/١ حتى ٢٠١٢/٩/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٢/٧/١ حتى ٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	إيراد الأتعاب والعمولات *
٣٦٦٥٧٣١١٥	١٠٧٠٢٤١٠٩	٣٥٩٤٠٩٠٨٣	١٠٠١٩٦٢١٩	أرباح بيع إستثمارات مالية
١٤٠٦٩٨٥١	٥٦٢٦٣٧١	١٧٦٢٥٧٨٧	٧٥٧٦٧٥٩	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة
(٧٥٥٤٣٠١)	(١٧١٢٢٠٧)	٣٢٣٦٩٨	(٢٣١٨٣٧)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٢٢٤٦	٤١١٠١	(٢٩٩٣٨٨٦)	(٣٥٦٦٧٠١)	(خسائر) أرباح بيع أصول ثابتة
(١٣٦٢٣٧٥١)	(٢٢٧١٩٦٦)	٢٢٦٥٤٦١	١٨٦٦٣٦٣	فروق تقييم عملة
٨٥٧٨٦٣٢	٣٤٧٩٦١٧	١٣٧١٩٢٣٢	٧٣٤٨٨١٠	إيرادات أخرى
٣١٥٧٨١٩٠	٨٨٦٢٩٠٩	١٤٩٣٩١٦٣	٥٨٩٣٦١٥	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٦٩٥٨٣١٢)	(١٠٠٦٩٣٦)	(١١٦٣١٨٠٧)	(١٠٧٠٦٤٣)	مصروف الفوائد
(٢٩٤٠٦٨٨٤٤)	(٨٥٥٨٦٢٠١)	(٢٨٦٠١٩٩٢١)	(٩١٣٦٥٩٠١)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤٥٣٨٨٧٥)	(١٣٨٧٤٣٣)	(١٠٩٨٢٦٤٦)	(٢٩٣١٢٧٣)	مخصصات أخرى
(٢٠٧٨٩٠٠٢)	(٧٢١٦٤٣٢)	(١٨٠٢٤١٥١)	(٥٦٤٥٨٠٥)	إهلاك وإستهلاك
(٢٨٦٨٩٧)	(٤٣٧٠٦)	(١٩٣٤٧٢٠)	٥٠٨	الإضمحلال فى قيمة الأصول
<u>٧٣٠٢٢٠٥٢</u>	<u>٢٥٨٠٩٢٢٦</u>	<u>٧٦٧٠٥٢٩٣</u>	<u>١٨٠٧٠١١٤</u>	صافى الأرباح قبل الضرائب
(١٥٦١٧٥٠٥)	(٨٥٢١٠٠٦)	(٢٧١٢٢٧٤١)	(٥١٣٠٩٤٥)	ضرائب الدخل
<u>٥٧٤٠٤٥٤٧</u>	<u>١٧٢٨٨٢٢٠</u>	<u>٤٩٥٨٢٥٥٢</u>	<u>١٢٩٣٩١٦٩</u>	صافى أرباح الفترة

- تتضمن مصروفات الشركة القابضة وبعض شركاتها التابعة التي لن يتم بيعها تكاليف بعض الإدارات المشتركة والتي ستنتقل بتبعيتها بالإضافة إلى الشركات المباعة إلى الكيان الجديد.

* أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ٣٥ ٨٢٧ ٥١١ جنيه مصرى مقابل ٣٦٩ ٨٦٤ جنيه مصرى حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وذلك كما يلي:

عن الفترة المالية المنتهية في		إسم الشركة التابعة
٢٠١٢/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٣٨ ٥٩٥	١٥ ٣٧٧ ٢٨١	شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٣٣١ ٢٦٩	١٥ ٨٤١ ٥٠٩	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
---	٤ ٦٠٨ ٧٢١	
<u>٣٦٩ ٨٦٤</u>	<u>٣٥ ٨٢٧ ٥١١</u>	الإجمالى

-٥ نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٢/٩/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية بالخرزينة
٢١٤ ٧٠٢ ٢١١	١٧٩ ١٤١ ٠٢٩	البنك المركزى اللبنانى *
٨٨١ ٢٢٣ ٣٠٠	٦٤٥ ٦١٦ ٠٠٠	- ودائع بإخطار
٥ ٦٦١ ٤٧٠ ٧٠٠	٤ ٨٥٢ ٣٨٠ ٠٠٠	- ودائع لأجل
٢٦٥ ٤٦٥ ٣٥٠	١٧٩ ٢٥٢ ٠٠٠	بنوك مركزية أخرى
---	٨ ٣٦٤ ٨٠٥	- ودائع بإخطار
٧١ ٩٠١ ١٣٥	٨١١ ٧٣٣ ٣٤٩	شيكات تحت التحصيل
٤٧٦ ٢٥٥ ٧٠٠	٥٥٢ ٢٩٣ ٧٤٨	بنوك - حسابات جارية (بالصافى)
٤ ٤٤٧ ٩٢٨ ٢٤٨	٥ ٠١٤ ٠٨٣ ١٤٩	بنوك - ودائع بإخطار
٢٥ ٤٨٢ ٦٠٠	٤٤ ٣٥٦ ٠٠٠	بنوك - ودائع لأجل
		قوائد مستحقة
<u>١٢ ٠٤٤ ٤٢٩ ٢٤٤</u>	<u>١٢ ٢٨٧ ٢٢٠ ٠٨٠</u>	الرصيد

- * الحسابات الجارية لدى البنك المركزى اللبنانى تتضمن إحتياطي نقدى بدون عائد إلزامى بالليرة اللبنانية محسوبة على أساس ٢٥% و ١٥% من المتوسط الإسيوعي لودائع العملاء (بإخطار ولأجل) بالليرة اللبنانية وفقاً للوائح البنوك اللبنانية.

٦- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٠٧ ٢٤٢ ٣٥٨	٢٠٩ ٢٩٦ ٢٩٠	إستثمارات مالية بغرض متاجرة
١٢٢ ٩٠١ ٠٠٧	١٨ ٥٩٢ ٩٨٥	وثائق صناديق إستثمار
٨٩ ٩٤٥ ٦٨٠	١٥٦ ٥٦١ ٧٢٢	أدوات حقوق ملكية
٩٧ ٣٦٠ ٠٠٠	١٥٨ ٢٥٣ ٧٥٠	أدوات دين
		أذون الخزانة اللبنانية
٨١٧ ٤٤٩ ٠٤٥	٥٤٢ ٧٠٤ ٧٤٧	الرصيد

٧- عملاء (بالصافى)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٠٠ ٨٤١ ٩٨١	٦٥ ٣٠٤ ٣٥٣	عملاء (بالصافى)
(١٨ ٢٨٥ ٩٥٤)	(٤ ٥٤٥)	شركات سمسة أخرى (بالصافى)
٣٨٢ ٥٥٦ ٠٢٧	٦٥ ٢٩٩ ٨٠٨	الرصيد

٨- قروض وتسهيلات

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١١ ٨٢٧ ٨٥٠ ٠٠٠	١٣ ٣٥٤ ٦٤٦ ٠٧٠	(١-٨) قروض وتسهيلات للعملاء
١٤٣ ٣١٦ ٠٠٠	١٤٣ ٨٧٦ ٢٥٠	(٢-٨) قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
٦٥ ٨٦٢ ٧٢٦ *	٨٧ ١٤١ ٧٧٥	قروض أخرى
١٢ ٠٣٧ ٠٢٨ ٧٢٦	١٣ ٥٨٥ ٦٦٤ ٠٩٥	الرصيد

١-٨ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠			
الصافي جنيه مصري	الصافي جنيه مصري	خسائر الإضمحلال جنيه مصري	قوائد مجتبه جنيه مصري	إجمالي القيمة جنيه مصري
				عملاء أفراد (تجزئة) - منتظمة
٣٦٧ ٣٩٢ ٠٠٠	٤٧٢ ٧١١ ٩٥٠	---	---	٤٧٢ ٧١١ ٩٥٠
				حسابات جارية مدينة
٤ ٨٥٠ ٦٥٧ ١٨٩	٤ ٩٣٤ ٨٦٨ ٤١٢	---	---	٤ ٩٣٤ ٨٦٨ ٤١٢
				قروض عقارية
١ ٣٨٧ ٢٣٦ ٠٠٠	١ ٥٩٥ ١٠٤ ٦٥٠	---	---	١ ٥٩٥ ١٠٤ ٦٥٠
				قروض شخصية
١٦٢ ٥٠٤ ٠٠٠	١٦٩ ٨٩٣ ٤٥٠	---	---	١٦٩ ٨٩٣ ٤٥٠
				بطاقات إئتمان
٦٦ ٥٠٤ ٠٠٠	٩٢ ٥١٨ ٢٠٠	---	---	٩٢ ٥١٨ ٢٠٠
				أخرى
				عملاء مؤسسات - منتظمة
٤ ٦٧٧ ٩٣٤ ٣٠٠	٥ ١٧٩ ١٨٠ ٢٨١	---	---	٥ ١٧٩ ١٨٠ ٢٨١
				مؤسسات
				عملاء أفراد (تجزئة) - غير منتظمة
٥١ ٣٥٢ ٩٤٦	١٥٣ ٨٥٨ ٤٦٣	---	---	١٥٣ ٨٥٨ ٤٦٣
				تحتاج لعناية خاصة
٥٣ ٦٩٢ ٠٠٠	٧٣ ٧١٠ ٠٠٠	---	(٣١ ٢٥٧ ٩٠٠)	١٠٤ ٩٦٧ ٩٠٠
				دون المستوى
١٩ ٦٧٦ ٠٠٠	٢٨ ٠٠١ ٧٠٠	(٦٨ ٧٦٤ ٩٥٠)	(٩٢ ٩٣١ ٣٠٠)	١٨٩ ٦٩٧ ٩٥٠
				مشكوك في تحصيلها
---	---	(١٨ ٩٨٢ ٣٥٠)	(٢٥ ٥٣١ ٢٠٠)	٤٤ ٥١٣ ٥٥٠
				رديئه
				عملاء مؤسسات - غير منتظمة
١٦٥ ٢٢٥ ٥٦٥	٥٦٩ ٣٧٢ ٣١٤	---	---	٥٦٩ ٣٧٢ ٣١٤
				تحتاج لعناية خاصة
٨ ٠٦٨ ٠٠٠	٢٦ ٢١١ ٦٠٠	---	(٤ ٢٨٨ ٩٥٠)	٣٠ ٥٠٠ ٥٥٠
				دون المستوى
٦٢ ٦٣٢ ٠٠٠	٦٣ ٤٢٣ ٠٠٠	(٨٩ ٣٦٧ ٣٠٠)	(٧٦ ١٢٧ ٨٥٠)	٢٢٨ ٩١٨ ١٥٠
				مشكوك في تحصيلها
---	---	(١٣ ٨٩٩ ٦٠٠)	(٢٩ ١١١ ٤٠٠)	٤٣ ٠١١ ٠٠٠
				رديئه
(٢٢ ٩٨٤ ٠٠٠)	(٢٣ ٢٧١ ٣٠٠)	(٢٣ ٢٧١ ٣٠٠)	---	---
				مخصص تسهيلات عملاء تجزئته
(٤٢ ١٧٢ ٠٠٠)	(٤٢ ٦٩٩ ١٥٠)	(٤٢ ٦٩٩ ١٥٠)	---	---
				مخصص تسهيلات عملاء مؤسسات
٢٠ ١٣٢ ٠٠٠	٦١ ٧٦٢ ٥٠٠	---	---	٦١ ٧٦٢ ٥٠٠
				قوائد مستحقة
١١ ٨٢٧ ٨٥٠ ٠٠٠	١٣ ٣٥٤ ٦٤٦ ٠٧٠	(٢٥٦ ٩٨٤ ٦٥٠)	(٢٥٩ ٢٤٨ ٦٠٠)	١٣ ٨٧٠ ٨٧٩ ٣٢٠
				الرصيد

٢-٨ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٠٦٨ ٠٠٠	٣ ٥٨٠ ٢٠٠	قروض أفراد (تجزئة) - منتظمة
١٤٢ ٢٤٨ ٠٠٠	١٤٠ ٢٩٦ ٠٥٠	قروض مؤسسات - منتظمة
١٤٣ ٣١٦ ٠٠٠	١٤٣ ٨٧٦ ٢٥٠	الرصيد

٩- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٨.٠٩٦.٠٠٠	٩٩.٣٦٦.٧٥٠	أسهم ممتازة
١.٠٨٧.٥١٩.١٠٢	٧٤٤.٨٨٩.٦٤٤	أدوات حقوق ملكية
٥.٨٦٤.٠٠٠	٥.٠٠١.٧٥٠	فوائد مستحقة
<u>١.١٩١.٤٧٩.١٠٢</u>	<u>٨٤٩.٢٥٨.١٤٤</u>	الرصيد
=====	=====	

١٠- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢.٦٥١.٧٩٧.٧١٨	١٣.٢٩٥.٢٨٨.٨٦٧	أذون خزانة وسندات حكومية - لبنان
٣٣.٧٤٨.٠٠٠	٣٧.٠٨٩.٩٠٠	سندات حكومية أخرى
٥.٣٦٢.٤٦٠.١١١	٥.٥٢٤.٧٥٣.٧٠٠	شهادات إيداع بنوك
٣٤١.٧٢٠.٩٤٩	٢١٢.٨٣١.١٧٥	أدوات دين أخرى
٢٩١.٧٩٢.٠٠٠	٣٥٧.٩٦٣.٣٠٠	فوائد مستحقة
<u>١٨.٦٨١.٥١٨.٧٧٨</u>	<u>١٩.٤٢٧.٩٢٦.٩٤٢</u>	الرصيد
=====	=====	

١١- إستثمارات في شركات شقيقة

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	٢٠١١ نسبة المساهمة	٢٠١٢ نسبة المساهمة	
جنيه مصري	جنيه مصري	%	%	
٢٨.١٥٢.٠٠٠	٢٩.١٢٧.٦٠٠	٢٥,٨٦	٢٥,٨٦	Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL
٩.٤٤٨.٠٠٠	٩.٨٧٣.٩٠٠	٢٨,٩٦	٢٨,٩٦	Credit Card Management SAL
٦.١٨٠.٠٠٠	٦.٤٨٨.١٠٠	١٨,٦٨	١٩,٨٨	International Payment Network SAL
١.٠١٦.٠٠٠	١.٠٤٨.٩٥٠	١٩,١٠	١٩,١٠	Net Commerce SAL
٤٨.٠٠٠	٤٨.٦٠٠	٦,٢٧	٦,٢٧	Liberty Executive Center SAL
<u>٤٤.٨٤٤.٠٠٠</u>	<u>٤٦.٥٨٧.١٥٠</u>			الرصيد
=====	=====			

١٢ - إستثمارات عقارية

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية الظاهر بقائمة المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ والبالغ قيمته ١٣٢ ٠٦٢ ٥١١ جنيه مصري في قيمة المساحة المملوكة للشركة في مبنى نايل سيتي.

١٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائل نقل وانتقال	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	تحسينات في أماكن مؤجرة	أراضي ومباني	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٦٠٢ ٩٤٤ ٩٦٨	٨٥ ٠٨٢ ٢٤٦	١٩ ٧٦٦ ٢٨٢	٨٠ ٢٤٦ ٦٣٥	٣١٣ ٤٢٤ ٩٠٨	١٩٤ ٠٠٥ ٦٣٢	٩١٠ ٤١٩ ٢٦٥	الرصيد في ٢٠١٢/١/١
١٣٦ ١٦٧ ٢٣٨	١٠٧ ٧٤٨ ٢٤٤	٦٦٤ ١٥٠	١ ٠٥٩ ٣٦٥	١٦ ٧٣٠ ٢٩٣	٦ ٩٨١ ٩٩٦	٢ ٩٨٣ ١٩٠	الإضافات
(٢٤ ٥٠١ ٥١٨)	(٨٦٥ ٠٩٧)	(٢٤٤ ٠٠٠)	(٦٤ ٢١١)	(٢٠ ٩٤٧ ٤٢١)	(٢ ٣٨٠ ٧٨٩)	—	الإستبعادات
—	(١٦ ٨٨٠ ٤٠٠)	—	—	٧ ٦٩٩ ٠٥٠	٩ ١٨١ ٣٥٠	—	تحويلات
١٠ ١٥٨ ٧٣٢	١ ١٩٣ ٨٥٠	(١٦٨ ٤٥٢)	٢٥١ ٤٤٨	٢ ٩٣٢ ٧٩٢	٢ ٠٨٤ ١٥٣	٣ ٨٦٤ ٩٤٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٢٠٩ ٢٩٧ ٥٠٥)	(١١ ٢١٧ ١٤٣)	(٣ ٩٧٣ ٥١٨)	(٣٧ ٥٢٠ ٣٢٠)	(٩٤ ٣٤٥ ١١٢)	(١٣ ٥٢٥ ٣٦٧)	(٤٨ ٧٠٦ ٠٤٥)	تحويلات إلى أصول مالية متاحة للبيع
١ ٥١٥ ٤٧٢ ٠١٦	١٦٥ ٠٦١ ٨٠٠	١٦ ٠٤٤ ٤٦٢	٤٣ ٩٦٢ ٩١٧	٢٢٥ ٤٩٤ ٥١٠	١٩٦ ٣٤٦ ٩٧٥	٨٦٨ ٥٦١ ٣٥٢	إجمالي التكلفة في ٢٠١٢/٩/٣٠
٤٩٧ ٤١٢ ٢٢٧	—	١٣ ٦٥٤ ١٠٦	٥٩ ١١٢ ٣٧٦	١٩٤ ١٤٥ ٩٤٧	١٣٦ ٨٠٠ ٧٤٣	٩٣ ٦٩٩ ٠٥٥	مجمع الإهلاك في ٢٠١٢/١/١
٤٨ ٨٦٤ ٨٠٠	—	٩٢٤ ٦٥٣	٤ ٢٩٦ ٣٠٣	١٦ ٨٦٢ ٨٩٦	١٠ ٠٦١ ٢٩١	١٦ ٧١٩ ٦٥٧	إهلاك من العمليات المستمرة
١٣ ٤١٠ ٤٩٨	—	٣٤٧ ٢١٠	١ ٥٥٠ ٨٣٣	٨ ٦٤٠ ١٩١	٢ ١٠٧ ٥٩٥	٧٦٤ ٦٦٩	إهلاك من العمليات غير المستمرة
(١٧ ٤٠٥ ٣٥٠)	—	(١٤٤ ٠٠٠)	(٢٧ ١٢٤)	(١٦ ٠١٦ ٧٥١)	(١ ٢١٧ ٤٧٥)	—	مجمع إهلاك الإستبعادات
٤ ١٦٧ ٠٧٢	—	(١٤٤ ٧٧٣)	٢٤٢ ٤٢١	١ ٧٥١ ٩١٩	١ ٥٥٥ ٩٨٠	٧٦١ ٥٢٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٣٤ ٤١٤ ٦٤٩)	—	(٣ ٣٤٤ ١٩٧)	(٣٤ ٦٦٢ ١٦٤)	(٧٢ ٣٦١ ٢٨٨)	(٧ ٦١١ ٨٥٩)	(١٦ ٤٣٥ ١٤١)	تحويلات إلى أصول مالية متاحة للبيع
٤١٢ ٠٣٤ ٥٩٨	—	١١ ٢٩٢ ٩٩٩	٣٠ ٥١٢ ٦٤٥	١٣٣ ٠٢٢ ٩١٤	١٤١ ٦٩٦ ٢٧٥	٩٥ ٥٠٩ ٧٦٥	مجمع الإهلاك في ٢٠١٢/٩/٣٠
١ ١٠٣ ٤٣٧ ٤١٨	١٦٥ ٠٦١ ٨٠٠	٤ ٧٥١ ٤٦٣	١٣ ٤٥٠ ٢٧٢	٩٢ ٤٧١ ٥٩٦	٥٤ ٦٥٠ ٧٠٠	٧٧٣ ٠٥١ ٥٨٧	صافي القيمة الدفترية من العمليات المستمرة في ٢٠١٢/٩/٣٠
٧٤ ٨٨٢ ٨٥٦	١١ ٢١٧ ١٤٣	٦٢٩ ٣٢١	٢ ٨١٨ ١٥٦	٢١ ٩٨٣ ٨٢٤	٥ ٩١٣ ٥٠٨	٣٢ ٢٧٠ ٩٠٤	صافي القيمة الدفترية من العمليات غير المستمرة في ٢٠١٢/٩/٣٠ إيضاح رقم (١-٤)
١ ١٠٥ ٥٣٢ ٧٤١	٨٥ ٠٨٢ ٢٤٦	٦ ١١٢ ١٧٦	٢١ ١٣٤ ٢٥٩	١١٩ ٢٧٨ ٩٦١	٥٧ ٢٠٤ ٨٨٩	٨١٦ ٧٢٠ ٢١٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١١/١٢/٣١

* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩ ٧٨٤ ٥٠٠	--	تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر
١ ٩٦١ ٧٤٦	--	تجهيز مقر طوارئ بديل للشركة - الإمارات العربية المتحدة
٧٣ ٣٣٦ ٠٠٠	١٦٥ ٠٦١ ٨٠٠	إنشاء وتجهيز المقر الجديد لبنك الإ اعتماد اللبناني
٨٥ ٠٨٢ ٢٤٦	١٦٥ ٠٦١ ٨٠٠	الرصيد

١٤- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١	٦٥ ٠٨٣ ٧٥٦	(١-١٤) الشهرة
٣ ٣٨٤ ٠٢٠ ١٧٩	٣ ٤١٧ ٦٢٢ ٥١٨	(٢-١٤) أصول غير ملموسة أخرى
٤ ٠٩١ ٥٥٩ ٣٤٠	٣ ٤٨٢ ٧٠٦ ٢٧٤	الرصيد

١-١٤ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٣ ٤٨٣ ٧٥٦	٦٣ ٤٨٣ ٧٥٦	مجموعة شركات فليمنج (ش.م.م) - مصر
٦٦ ٠٣٩ ٨٥٧	--	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م
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	--	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١	٦٥ ٠٨٣ ٧٥٦	الرصيد

٢-١٤ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣ ٣٦٠ ٣٠٠ ١٨٤	٣ ٣٩٥ ٩٦٨ ٠٢٢
١ ٣٤٨ ٠٠٠	١ ٢٤٧ ٤٠٠
٥ ٢٢٩ ٦٥٠	٣ ٣٦٥ ٥٥٠
١٦ ٤٣٢ ٠٠٠	١٧ ٠٢٦ ٢٠٠
٧١٠ ٣٤٥	١٥ ٣٤٦
<u>٣ ٣٨٤ ٠٢٠ ١٧٩</u>	<u>٣ ٤١٧ ٦٢٢ ٥١٨</u>
=====	=====

شبكة فروع - Branches network بنك الإعتدال اللبئاني
Key money
التراخيص وحقوق الامتياز
مصروفات البحوث والتنمية
برامج حاسب آلي
الرصيد

١٥ - أصول أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٨ ٣٨٨ ٣٨٤	٢٥ ٥٨٤ ٤٣٩ (١-١٥)
١ ٨٧٠ ٥٧٤	٨٩ ٢٨٠
٩٢ ١١١ ٨٩٤	٩٢ ٨٧١ ٨٠٠
١٨ ٨٠٢ ٣٠١	٣ ٢٩٩ ٣٠٠
٣١ ٩٤٠ ٠٤٣	٢٠ ٥٤٦ ٩٤٧
٥٣ ٨٤٦ ٦٠١	٥١ ٠٨٦ ٧٥٣
٢٢ ٨٩٥ ٠٧٥	٢٤ ٧٠٤ ٥٠٠ (٢-١٥)
٢١٤ ٦٨٨ ٠٠٠	٢١٥ ٢٦١ ٥٥٠
٧٦ ٦٩٤ ٢٥٩	--
٣ ١٨٧ ٨٦٢	--
١ ١٧٨ ٤١٤	--
٢٧ ١٧٣ ٧٥٠	٢١١ ٢٨٧
١٨٣ ٧٠٤ ٠٠٠	١٨١ ٨٤٩ ٠٥٠
٣٩٨ ٩٤٦ ٥٦٢	--
٣ ٤٧٧ ٣٣١	--
١٠ ٤٦٨ ٠٠٠	٥٤ ٤٢٧ ٩٥٠
١٤ ٣٦٠ ٠٠٠	١٤ ٥٣٩ ٥٠٠
٥٣٦ ٠٠٠	٢ ٤٦٢ ٤٠٠
١ ٥٦٤ ٠٠٠	٩٣٥ ٥٥٠
٧٠ ٩٣٦ ٠٤٦	--
٢٥٥ ١٦٦ ٧٥١	١٨٥ ٧٣٢ ١٧١
<u>١ ٥٣١ ٩٣٥ ٨٤٧</u>	<u>٨٧٣ ٦٠٢ ٤٧٧</u>
=====	=====

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

١-١٥ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٢٤ ٣٦٠ ٧٥٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ٦٠١٥ مليون ليرة لبناني) يمثل تأمين محتجز بإسم بنك الإعتقاد اللبناني شركة تابعة لدى وزارة المالية اللبنانية .

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

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة صناديق استثمار المجموعة المالية هيرميس
٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	شركة المجموعة المالية للتنمية العقارية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة المجموعة المالية هيرميس للتوريد ش.م.م
٣ ٧٤٩ ٥٠٠	٣ ٧٤٩ ٥٠٠	الشركة العربية للمريبات
٤٠٠ ٢٠٠	--	الشركة المصرية لخدمات الإدارة فى مجال صناديق الإستثمار
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٣ ٠٤٠ ٠٠٠	٣ ٠٤٠ ٠٠٠	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
--	١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	الشركة المصرية للتسويق و التوزيع ش.م.م
--	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الشركة الدولية لإدارة المشروعات ش.م.م
--	٦٤٠ ٠٠٠	شركة إى.أف.جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٤٣٠ ٣٧٥	--	شركة سهيل لبيع وشراء الأسهم والسندات
<u>٢٢ ٨٩٥ ٠٧٥</u>	<u>٢٤ ٧٠٤ ٥٠٠</u>	الرصيد

١٦- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٨ ٠٤٤ ٠٠٠	١٨١ ٤٥٢ ١٥٠	ودائع البنوك
٧٦ ٣٧٢ ٠٠٠	١١٩ ٣٤٥ ٤٠٠	ودائع لأجل
٣١٩ ٢٥٦ ٠٠٠	٣١٥ ٦٨١ ٣٠٠	المؤسسات المالية
١٥ ٥٨٤ ٦٠٠	--	قروض لأجل (١-١٦)
٤ ٥١٦ ٠٠٠	٣ ٦٧٣ ٣٥٠	فوائد مستحقة
<u>٦١٣ ٧٧٢ ٦٠٠</u>	<u>٦٢٠ ١٥٢ ٢٠٠</u>	الرصيد

١-١٦ قروض لأجل

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 فى ١٥ مايو

٢٠٠٧ وأخر قسط في ١٥ نوفمبر ٢٠١١ وتستحق الفائدة على القرض في ١٥ مايو ٢٠٠٦.
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 القابضة بسداد قيمة القرض
بالكامل.

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 القابضة بسداد قيمة القرض بالكامل.

١٧ - ودائع العملاء

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٢ ٨٣٢ ٢١١ ٣٠٠	٢٣ ٩١٤ ٩١١ ٧١٤	ودائع عملاء (قطاع خاص) :
٩ ٠٦٢ ٥٢٤ ٠٠٠	١٠ ١٤٩ ٠١٦ ٥٠٠	حسابات التوفير
٣ ٤٧٤ ٦٣٢ ٠٠٠	٣ ٨٠٥ ٣٣٥ ٤٥٠	ودائع لأجل
		حسابات جارية
٣٥ ٣٦٩ ٣٦٧ ٣٠٠	٣٧ ٨٦٩ ٢٦٣ ٦٦٤	
٢٣٨ ٣٤٨ ٠٠٠	٢٠٦ ١٣٢ ٨٥٠	ودائع عملاء (قطاع عام) :
٦٣٨ ٢٩٦ ٠٠٠	٨٥١ ٧٥٥ ٥٠٠	حسابات التوفير
٤١٥ ٢٨٨ ٠٠٠	٤٩٢ ٤٨٤ ٠٥٠	ودائع لأجل
		حسابات جارية
١ ٢٩١ ٩٣٢ ٠٠٠	١ ٥٥٠ ٣٧٢ ٤٠٠	
٧٠ ٥٩٢ ٠٠٠	٧٣ ٥٧٢ ٣٠٠	أخرى
٣٦ ٧٣١ ٨٩١ ٣٠٠	٣٩ ٤٩٣ ٢٠٨ ٣٦٤	
٢٠١ ٤٩٢ ٠٠٠	١٨٨ ٣٤٩ ٣٠٠	الفائدة المستحقة
٣٦ ٩٣٣ ٣٨٣ ٣٠٠	٣٩ ٦٨١ ٥٥٧ ٦٦٤	

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٨٢ ٣٣٦ ٠٠٠	٤٣٨ ٢٦٦ ٧٠٠	الودائع من الأطراف ذات العلاقة
--	٢٧٥ ٤٠٠	حسابات التوفير طويل الأجل
٨٢٢ ٠٧٢ ٠٠٠	٧٦٤ ٤٢٩ ٤٠٠	حسابات التوفير قصيرة الأجل
٢١ ١٥٦ ٠٠٠	٩٦ ٩٨٩ ٤٠٠	ودائع طويلة الأجل
٤ ٠٧٦ ٠٠٠	٥ ٠٩٠ ٨٥٠	ودائع قصيرة الأجل
		القائدة المستحقة
<u>١ ٢٢٩ ٦٤٠ ٠٠٠</u>	<u>١ ٣٠٥ ٠٥١ ٧٥٠</u>	
<u>٣٨ ١٦٣ ٠٢٣ ٣٠٠</u>	<u>٤٠ ٩٨٦ ٦٠٩ ٤١٤</u>	الرصيد

١٨ - سندات مصدرة
بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الأعماد اللبناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩ %) بإصدار سندات بقيمة إسمية ٧٥ مليون دولار أمريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم استخدام صافي حصيللة السندات فى الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات إلترام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الأعماد اللبناني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية. بلغ رصيد السندات فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ٤٨٠ ١٣٩ ٦٥٠ جنيه مصرى مقابل ٤٨٦ ٩٣٢ ٠٠٠ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧١ ٣٥٢ ٠٠٠	٨٥ ١١٠ ٧٥٠	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣٤٣ ٠٥٢ ٠٠٠	٣٤٧ ٣٤٠ ١٥٠	غطاء الإعتمادات المستندية
٥ ٩٨٤ ٠٠٠	٨٩ ٦٢٢ ٤٥٠	إحتياطي فني - شركات التأمين
١٩ ٨٨٨ ٠٠٠	٢٠ ١٣٦ ٦٠٠	تسويات الفروع
٥٨٩ ٣٢٤	٢٢٣ ٥٧٩	إعادة تقييم أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٤ ٤٣٨ ٦٩١	١١ ٥٥٨ ٣٢١	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
٨٢ ٢٥٦	--	إيرادات مقدمة
٩٤ ٥٦٠ ٧٦٢	١٧٥ ٦٠٨ ٠٠٠	فوائد وعمولات مستحقة
٢٤٢ ٢٥٨ ٤٢٥	١٢٦ ٥٤٧ ٥٨٧	موردون
٨ ٢٦٧ ٩٢٥	٧ ٢٢٠ ١١٠	مصروفات مستحقة
٦ ٧٤٨ ٨٤٩	٥ ٤٨٩ ٩١٣	كوبونات عملاء حفظ مركزى
٣٦ ٤٤١ ٠١١	٢٩ ٨٧٢ ٩٥٨	مركز تحديث الصناعة
١٣ ٥٩٢ ٠٠٠	١٤ ٨٧١ ٦٠٠	دائنو توزيعات
٢٢١ ٥٠٤ ٠٠٠	٢٢٤ ٢٧٢ ٨٠٠	دائنو عمليات ATM
٥٥١ ٦٠٦ ٧٢٥	٥٥١ ٨٦٠ ٥٠٥	دائنو إعادة تأمين
١٥ ٢٣٥ ٠٠٠	١٥ ٢٣٥ ٠٠٠	إلتزامات ضريبة مؤجلة
٢٢ ١٧٧ ٢١٤	٧ ٢٣٢ ٢٣٩	مستحق لأطراف ذات علاقة
		دائنون متنوعون
<u>١ ٦٦٧ ٧٧٨ ١٨٢</u>	<u>١ ٧١٢ ٢٠٢ ٥٦٢</u>	الرصيد

١-١٩ الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٢٠١١/١٢/٣١		٢٠١٢/٩/٣٠		
إلتزام	أصل	إلتزام	أصل	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥.٤٠.٥٣٣	--	٤.٥٧٦.٨٧٧	--	(أ) الضريبة المؤجلة
--	٢.١٣٢.٨٦٥	--	٩٠.٧٥٠	إهلاك الأصول الثابتة
--	٥.٥٨١.٣٢١	--	٢.٣٩٣.٢٨٨	مخصص مطالبات متوقعة
--	١.٦٠٢.٩١٧	--	٥٢.٣٢٣	الإضمحلل في قيمة الأصول
٧.٨٧٩.٢٤٢	--	--	--	خسائر سنوات سابقة
				نصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة والشقيقة
<u>١٢.٩١٩.٧٧٥</u>	<u>٩.٣١٧.١٠٣</u>	<u>٤.٥٧٦.٨٧٧</u>	<u>٢.٥٣٦.٣٦١</u>	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / إلتزام
<u>٣.٦٠٢.٦٧٢</u>		<u>٢.٠٤٠.٥١٦</u>		صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام

(ب) الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٥٤.٦١٦.٦٥٠	٥٥٦.٤٣٢.٥٨٦	تسويات القيمة العادلة *
(٦.٦١٢.٥٩٧)	(٦.٦١٢.٥٩٧)	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية
<u>٥٤٨.٠٠٤.٠٥٣</u>	<u>٥٤٩.٨١٩.٩٨٩</u>	

* الضريبة المؤجلة الناتجة عن زيادة القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لصافي أصول لبنك الإعتدال اللبناني طبقاً لدراسة القيمة العادلة لأصول وإلتزامات بنك الإعتدال اللبناني شركة تابعة (Purchase price allocation) - (إيضاح رقم ١-٣).

٢٠- الإيرادات الأخرى

يتضمن بند الإيرادات الأخرى الظاهر بقائمة الدخل مبلغ ١٥.٥٣٦.٩٨٦ جنيه مصرى قيمة مخصصات انتفى الغرض منها وكذا مبلغ ٧.١٨٣.٢٩٢ جنيه مصرى يمثل أرباح بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع.

٢١- مخصصات أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٣٢.٧٣٤.٧٥٣	٢٢٦.٩٧٥.٧٢١	(١-٢١) مخصص مطالبات متوقعة
١١٤.٦٣٦.٩٣٥	٨٣.٩٢٤.١٠٠	(١-٢١) مخصص مكافأة ترك الخدمة
٨٨٠.٠٠٠	٨٩٩.١٠٠	مخصصات أخرى
<u>٣٤٨.٢٥١.٦٨٨</u>	<u>٣١١.٧٩٨.٩٢١</u>	الرصيد

١-٢١

الإجمالي	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد في أول الفترة
٣٤٧ ٣٧١ ٦٨٨	١١٤ ٦٣٦ ٩٣٥	٢٣٢ ٧٣٤ ٧٥٣	المكون خلال الفترة
٢٨ ٩٨١ ٩٥٩	٩ ٩٣٨ ٩٥٣	١٩ ٠٤٣ ٠٠٦	مخصصات إنتفى الغرض منها
(٦ ٩١٠ ٩٢٣)	(٢ ٦٢٦ ٨٠٤)	(٤ ٢٨٤ ١١٩)	فروق تقييم عملة
١ ٥٣٩ ٨١٨	١ ٢٧٨ ١٧٣	٢٦١ ٦٤٥	المستخدم خلال الفترة
(٩ ١٤٤ ٦٧٨)	(٦ ١٠٠ ٦٤٨)	(٣ ٠٤٤ ٠٣٠)	تحويلات إلى إلتزامات مالية متاحة للبيع
(٥٠ ٩٣٨ ٠٤٣)	(٣٣ ٢٠٢ ٥٠٩)	(١٧ ٧٣٥ ٥٣٤)	إيضاح رقم (٢-٤)
٣١٠ ٨٩٩ ٨٢١	٨٣ ٩٢٤ ١٠٠	٢٢٦ ٩٧٥ ٧٢١	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 .
- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٣ يونيو ٢٠١١ زيادة رأس مال الشركة من ١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠ جنيه مصرى إلى ٤٧٣ ٧٥٠ ٤٧٣ ٣٩١ ٢ جنيه مصرى بزيادة قدرها ٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠ جنيه مصرى وذلك عن طريق توزيع ٧٥٠ ٥٨٠ ٩٥٠ 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 وقد تم إتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ هذه الزيادة والتأشير فى السجل التجارى بتاريخ ٦ سبتمبر ٢٠١١ .

٢٢-١ أسهم خزينة

- قرر مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١١ قيام الشركة بشراء عدد ٥ مليون سهم من أسهمها وقد قامت الشركة بشراء ٣٩١ ٠٠٠ سهم من بورصة الأوراق المالية بتكلفة ٦١٣ ٩١٨ ٦١٣ جنيه مصرى وجارى إتخاذ إجراءات إعدام تلك الاسهم.

٢٣- حقوق الأقلية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٤٩ ١٤٦ ٥٠٩	٤٥٠ ٧٤٧ ٦٥٢	إحتياطى قانونى
١١٥ ٢٨٧ ٨٧٧	١٢٧ ٠٤٩ ٣٥١	إحتياطيات أخرى
٥٠١ ٦٢٦ ٢٥٢	٥٠٠ ٩٤٤ ١٩٤	أرباح محتجزة
٦٧ ٥٥١ ٤٠٠	١٣١ ١٩٦ ٨١٢	حقوق ملكية أخرى
٦٤ ١٥٦ ٠٠٠	٦٩ ٩٥٥ ٦٥٠	الزيادة فى القيمة العادلة لصافى الأصول
١ ٠٦٧ ٢٥٨ ٧٢٥	١ ١٥١ ٦٤١ ٨٤٨	صافى أرباح الفترة / العام
١٧٥ ١٢٠ ١٢٨	١٢٥ ٦٥٢ ٤٧٨	الرصيد
٢ ٤٤٠ ١٤٦ ٨٩١	٢ ٥٥٧ ١٨٧ ٩٨٥	

٢٤ - إلتزامات عرضية وإرتباطات

- تكفل الشركة الشركات التابعة لها - المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية وهيرميس للوساطة في الأوراق المالية - مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لهما من البنوك ، وكذا شركة المجموعة المالية هيرميس للتداول - الإمارات مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لها من البنوك بمبلغ ١٧٨ ٦٧٠ ٠٠٠ درهم إماراتي (المعادل لمبلغ ١٣١ ٤٦٧ ٢٩٦ جنيه مصري).
- الشركة وشركاتها التابعة لديها أصول وإلتزامات خارج الميزانية بيانا كالتالي:

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٦٨٠ ٢٥٦ ٠٠٠	٧١٥ ٦٦٣ ٣٥٠	إرتباطات عملاء
١ ٨٣٠ ٩١٢ ٠٠٠	١ ٣٧٩ ٠٤٥ ٢٥٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٥٢٦ ٣٢٤ ٠٠٠	٨٣٢ ٢٧٥ ٠٠٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
٢٨٣ ١٥٦ ٠٠٠	٤٩ ٣٦٩ ٥٠٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
٨٤ ٥٧٢ ٠٠٠	٨٨ ٩٥٨ ٢٥٠	إرتباطات أخرى على الغير
٢٣ ٠٩٢ ٩١٦ ٠٠٠	٢٧ ٣٣٧ ٦٥٧ ٩٥٠	محافظ أصول مدارة
٢٧ ٤٥٣ ٩٠١ ٠٠٠	٢٦ ٣١٩ ٦٩٤ ٣٥٠	

٢٥ - الإضمحلال في قيمة الأصول

٢٠١١		٢٠١٢		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١١/١/١	من ٢٠١١/٧/١	من ٢٠١٢/١/١	من ٢٠١٢/٧/١	
حتى ٢٠١١/٩/٣٠	حتى ٢٠١١/٩/٣٠	حتى ٢٠١٢/٩/٣٠	حتى ٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٦ ٢٩٦	٧٦ ٢٩٦	--	--	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
--	--	٢٤١ ٣٢٠	٨٤٠	الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٧٦ ٢٩٦	٧٦ ٢٩٦	٢٤١ ٣٢٠	٨٤٠	الإجمالي

٢٦ - ضريبة الدخل

٢٠١١		٢٠١٢		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١١/١/١	من ٢٠١١/٧/١	من ٢٠١٢/١/١	من ٢٠١٢/٧/١	
حتى ٢٠١١/٩/٣٠	حتى ٢٠١١/٩/٣٠	حتى ٢٠١٢/٩/٣٠	حتى ٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤١ ٩٢٨ ٤٨٠)	(١١ ٦٥٤ ٢٨٠)	(٤١ ٩٣٣ ٣٧٢)	(١٤ ٢٦٦ ١٤٨)	ضريبة الدخل الحالية
(٣ ٠٤٨ ٨٨٩)	(١ ١٠٧ ٢٢١)	٣ ٧٥٦ ٣٢٩	١ ٦٢١ ٦٥٨	الضريبة المؤجلة
(٤٤ ٩٧٧ ٣٦٩)	(١٢ ٧٦١ ٥٠١)	(٣٨ ١٧٧ ٠٤٣)	(١٢ ٦٤٤ ٤٩٠)	الإجمالي

٢٧- النقدية وما في حكمها:

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

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١٢ ٢٨٧ ٢٢٠ ٠٨٠	١٣ ١٣١ ٢٣٢ ٠٣٨	المستحق للبنوك ومؤسسات المالية
(٦١٣ ٧٧٢ ٦٠٠)	(٦٦٩ ٨٥٤ ٠١١)	أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤ ٦١٠ ٥٥٨ ٢٠٧)	(٥ ٢٠٢ ٨٤٨ ٧٠٠)	أثر التغير في أسعار الصرف
١٩ ٧٥٥ ٩٥٩	(٩ ١٠٢ ٠٤٥)	
<u>٧ ٠٨٢ ٦٤٥ ٢٣٢</u>	<u>٧ ٢٤٩ ٤٢٧ ٢٨٢</u>	النقدية وما في حكمها

٢٨- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١١		٢٠١٢		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١١/١/١	من ٢٠١١/٧/١	من ٢٠١٢/١/١	من ٢٠١٢/٧/١	
حتى ٢٠١١/٩/٣٠	حتى ٢٠١١/٩/٣٠	حتى ٢٠١٢/٩/٣٠	حتى ٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٧٦ ٧٠٥ ٤٩٥	١٣٠ ٠٠٠ ٤٢٧	٤٠٩ ٤٩٦ ٤٨١	١٣٩ ٩٢١ ٢٩٣	أجور ومرتببات وما في حكمها
٦ ٦٥٩ ١٤٩	٦٠٥ ٥١٦	٢٧ ٤٤٠ ٤١٤	١٤ ٠٦٠ ٢١٣	مصروفات إستشارات
١٨ ٧٤٣ ٢٥٣	١٨ ٧٤٣ ٢٥٣	---	---	مصروفات دعاية وإعلان
٢٠ ٣٤٣ ٩٦٧	٦ ٦٥٠ ٣٨٣	٢٠ ٨٠٣ ٢١٥	٦ ٩٥٧ ٣٧٢	وعلاقات عامة
١٥٩ ٩٩٢ ٥٧٨	٣٦ ٠٩١ ٤٦٣	٢٢٦ ٢٥٤ ٢٤٦	٧٩ ٣١٧ ٣٥٣	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
<u>٥٨٢ ٤٤٤ ٤٤٢</u>	<u>١٩٢ ٠٩١ ٠٤٢</u>	<u>٦٨٣ ٩٩٤ ٣٥٦</u>	<u>٢٤٠ ٢٥٦ ٢٣١</u>	مصروفات أخرى
				الإجمالي

٢٩- نصيب السهم في الأرباح

٢٠١١		٢٠١٢		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١١/١/١	من ٢٠١١/٧/١	من ٢٠١٢/١/١	من ٢٠١٢/٧/١	
حتى ٢٠١١/٩/٣٠	حتى ٢٠١١/٩/٣٠	حتى ٢٠١٢/٩/٣٠	حتى ٢٠١٢/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٥٠ ٣٣٠ ٦٨٦	٣٢ ٨١٦ ٤٦٢	١٠٦ ٤٣٧ ٢٨٧	٤٤ ٥٢٣ ٧٣٣	صافي أرباح الفترة
<u>٤٧٨ ١٦٤ ٤١٧</u>	<u>٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠</u>	<u>٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠</u>	<u>٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٣١	٠,٠٧	٠,٢٢	٠,٠٩	نصيب السهم في الأرباح

٣٠ - 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 سبتمبر ٢٠١٢

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤١٧ ٤٦٤ ٨١٦	--	٣٤٩ ٩٤٦ ١٧٦	٦٧ ٥١٨ ٦٤٠	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٩٢ ٧١٤ ١٣٠)	--	(١٩٢ ٧١٤ ١٣٠)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
٢٢٤ ٧٥٠ ٦٨٦	--	١٥٧ ٢٣٢ ٠٤٦	٦٧ ٥١٨ ٦٤٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٠ ٤٦٥ ١٩٨	--	٤٠ ٠٩١ ٢٩٦	١٠ ٣٧٣ ٩٠٢	أرباح بيع إستثمارات مالية
٥ ١٨٤ ٣٥٨	--	٥ ١٨٤ ٣٥٨	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٧٢ ٩٨٩ ٢٨٣	--	٢٨ ٥١٥ ٩٨٠	٤٤ ٤٧٣ ٣٠٣	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٤ ٩٠٢	--	١٦٤ ٩٠٢	--	أرباح بيع أصول ثابتة
٩ ٦٩٩ ٢٩٧	--	--	٩ ٦٩٩ ٢٩٧	فروق تقييم عملة
٣٩ ٩٩٨ ٨٩٥	--	٢٦ ٢٥١ ٥٩٤	١٣ ٧٤٧ ٣٠١	إيرادات أخرى
٤٠٣ ٢٥٢ ٦١٩	--	٢٥٧ ٤٤٠ ١٧٦	١٤٥ ٨١٢ ٤٤٣	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
١ ٨٤٦ ٢٨٧ ٩٣٢	(٦٠ ٤٢٤ ٤٦٣)	١ ٨٥٢ ٩٣٩ ٤٢٢	٥٣ ٧٧٢ ٩٧٣	إيراد الفوائد والتوزيعات
(١ ٢٥٨ ٩٨٤ ٨٧١)	١٠٢ ٠٣٧	(١ ٢٥٨ ٨٣٧ ٧٣٦)	(٢٤٩ ١٧٢)	مصروف الفوائد
٥٨٧ ٣٠٣ ٠٦١	(٦٠ ٣٢٢ ٤٢٦)	٥٩٤ ١٠١ ٦٨٦	٥٣ ٥٢٣ ٨٠١	صافي الدخل من العائد
٩٩٠ ٥٥٥ ٦٨٠	(٦٠ ٣٢٢ ٤٢٦)	٨٥١ ٥٤١ ٨٦٢	١٩٩ ٣٣٦ ٢٤٤	إجمالي الدخل
(٧٦٩ ٨٧١ ٤٢٤)	(٧ ٣٧٨ ٠٢٨)	(٤٩٨ ٩٤١ ١٦٦)	(٢٦٣ ٥٥٢ ٢٣٠)	إجمالي المصروفات
٢٢٠ ٦٨٤ ٢٥٦	(٦٧ ٧٠٠ ٤٥٤)	٣٥٢ ٦٠٠ ٦٩٦	(٦٤ ٢١٥ ٩٨٦)	صافي (الخسائر) الأرباح قبل الضرائب
(٣٨ ١٧٧ ٠٤٣)	٤ ٠٣٤ ٣٠٨	(٤١ ٩٣٣ ٣٧٢)	(٢٧٧ ٩٧٩)	ضريبة الدخل
١٨٢ ٥٠٧ ٢١٣	(٦٣ ٦٦٦ ١٤٦)	٣١٠ ٦٦٧ ٣٢٤	(٦٤ ٤٩٣ ٩٦٥)	صافي (خسائر) أرباح الفترة من العمليات المستمرة
٤٩ ٥٨٢ ٥٥٢	--	--	٤٩ ٥٨٢ ٥٥٢	أرباح من العمليات غير المستمرة (بعد خصم الضرائب)
٢٣٢ ٠٨٩ ٧٦٥	(٦٣ ٦٦٦ ١٤٦)	٣١٠ ٦٦٧ ٣٢٤	(١٤ ٩١١ ٤١٣)	صافي (خسائر) أرباح الفترة
٥٦ ٣٥١ ٥٨٥ ٦٦٨	٥٣٠ ٦١٧ ١٣٢	٤٦ ٤١٤ ٠٦٥ ١٥٠	٩ ٤٠٦ ٩٠٣ ٣٨٦	إجمالي الأصول
٤٥ ١٤٩ ٣٦٨ ١٢٤	٦٧٢ ٨١٩ ٣٥٠	٤٣ ١٩١ ٢٧٣ ٦٠٠	١ ٢٨٥ ٢٧٥ ١٧٤	إجمالي الإلتزامات
١١٢٠٢ ٢١٧ ٥٤٤	(١٤٢ ٢٠٢ ٢١٨)	٣ ٢٢٢ ٧٩١ ٥٥٠	٨ ١٢١ ٦٢٨ ٢١٢	إجمالي حقوق الملكية
٥٦ ٣٥١ ٥٨٥ ٦٦٨	٥٣٠ ٦١٧ ١٣٢	٤٦ ٤١٤ ٠٦٥ ١٥٠	٩ ٤٠٦ ٩٠٣ ٣٨٦	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٢٣ ٢٩٩ ٢١٨	--	٣٣٥ ٣٥٢ ٦٠٠	٨٧ ٩٤٦ ٦١٨	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٠١ ٨٥٣ ٠٨٠)	--	(٢٠١ ٨٥٣ ٠٨٠)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
٢٢١ ٤٤٦ ١٣٨	--	١٣٣ ٤٩٩ ٥٢٠	٨٧ ٩٤٦ ٦١٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣١ ٠٢٦ ٠٩٩	--	٩ ١١٥ ٩٢٠	٢١ ٩١٠ ١٧٩	أرباح بيع إستثمارات مالية
٤ ٤٤٣ ١٢٠	--	٤ ٤٤٣ ١٢٠	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
(٢٧٤ ٥٢٩)	--	٨ ٦٠٥ ٠٨٠	(٨ ٨٧٩ ٦٠٩)	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة
٣٢ ٦١٤	--	٤٣ ٥٦٠	(١٠ ٩٤٦)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣ ٦٢٢ ٦٨٣	--	--	٢٣ ٦٢٢ ٦٨٣	(خسائر) أرباح بيع أصول ثابتة
١٧ ٢٨٤ ٥٧٤	--	١١ ٠٠٤ ٨٤٠	٦ ٢٧٩ ٧٣٤	فروق تقييم عملة
٢٩٧ ٥٨٠ ٦٩٩	--	١٦٦ ٧١٢ ٠٤٠	١٣٠ ٨٦٨ ٦٥٩	إيرادات أخرى
١ ٧٩٣ ٧٤٩ ٧٢٣	١٩ ٠٣١ ٣١٠	١ ٧٣١ ٠٨٢ ٣٢٠	٤٣ ٦٣٦ ٠٩٣	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
(١ ١٨٧ ٦٨٦ ١٢٠)	(١٤ ١٧٤ ٨٥٤)	(١ ١٦٩ ٨٩٤ ٨٨٠)	(٣ ٦١٦ ٣٨٦)	إيراد الفوائد والتوزيعات
٦٠٦ ٠٦٣ ٦٠٣	٤ ٨٥٦ ٤٥٦	٥٦١ ١٨٧ ٤٤٠	٤٠ ٠١٩ ٧٠٧	مصروف الفوائد
٩٠٣ ٦٤٤ ٣٠٢	٤ ٨٥٦ ٤٥٦	٧٢٧ ٨٩٩ ٤٨٠	١٧٠ ٨٨٨ ٣٦٦	صافي الدخل من العائد
(٦٣٠ ٠٥٧ ٠١٤)	(٧ ٣٠٠ ٥٣٧)	(٣٨٠ ٥٣٦ ٢٠٠)	(٢٤٢ ٢٢٠ ٢٧٧)	إجمالي الدخل
٢٧٣ ٥٨٧ ٢٨٨	(٢ ٤٤٤ ٠٨١)	٣٤٧ ٣٦٣ ٢٨٠	(٧١ ٣٣١ ٩١١)	إجمالي المصروفات
(٤٤ ٩٧٧ ٣٦٩)	(٢ ٥٩٤ ٧٨١)	(٤١ ٩٢٨ ٤٨٠)	(٤٥٤ ١٠٨)	صافي (خسائر) الأرباح قبل الضرائب
٢٢٨ ٦٠٩ ٩١٩	(٥ ٠٣٨ ٨٦٢)	٣٠٥ ٤٣٤ ٨٠٠	(٧١ ٧٨٦ ٠١٩)	ضريبة الدخل
٥٧ ٤٠٤ ٥٤٧	--	--	٥٧ ٤٠٤ ٥٤٧	صافي (خسائر) أرباح الفترة من العمليات
٢٨٦ ٠١٤ ٤٦٦	(٥ ٠٣٨ ٨٦٢)	٣٠٥ ٤٣٤ ٨٠٠	(١٤ ٣٨١ ٤٧٢)	المستمرة
٤٩ ٣٣٨ ٠٨٠ ٣٤٧	(١ ٣٩١ ٧٢٥ ٨١٤)	٤١ ٥٤٣ ٤٤١ ٦٥٠	٩ ١٨٦ ٣٦٤ ٥١١	أرباح من العمليات غير المستمرة (بعد خصم الضرائب)
٣٩ ٨٤٠ ٤٢٤ ١٨٧	١٦ ٠٣٢ ٨٦١	٣٨ ٧١٧ ١٩٦ ٩٠٠	١ ١٠٧ ١٩٤ ٤٢٦	صافي (خسائر) أرباح الفترة
٩ ٤٩٧ ٦٥٦ ١٦٠	(١ ٤٠٧ ٧٥٨ ٦٧٥)	٢ ٨٢٦ ٢٤٤ ٧٥٠	٨ ٠٧٩ ١٧٠ ٠٨٥	إجمالي الأصول
٤٩ ٣٣٨ ٠٨٠ ٣٤٧	(١ ٣٩١ ٧٢٥ ٨١٤)	٤١ ٥٤٣ ٤٤١ ٦٥٠	٩ ١٨٦ ٣٦٤ ٥١١	إجمالي الإلتزامات
				إجمالي حقوق الملكية
				إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

٣١ - الموقف الضريبي

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠٠٨/١٢/٣١ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة القابضة وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية، وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحصها وتم إخطار الشركة القابضة بنموذج ١٩ وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية المحددة وأحيل

- الخلاف إلى اللجنة الداخلية المتخصصة وبالنسبة لعام ٢٠١١ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقع ذلك الإقرار طبقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة القابضة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤ وتم إنهاء كافة الخلافات المتعلقة بها أمام اللجنة الداخلية وسداد الفروق المستحقة. وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٨/٢٠٠٥ تم الفحص الفعلي وأخطرت الشركة بالنماذج الضريبية وتم الاعتراض عليها في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف إلى اللجنة الداخلية بالمأمورية ، وبالنسبة للسنوات ٢٠١١/٢٠٠٩ لم يتم الفحص.
- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ تم سداد الضريبة المستحقة طبقاً لقرار لجنة الطعن وقد قامت الشركة القابضة بالاعتراض على القرار المذكور في المحاكم وبالنسبة للفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١١/١٢/٣١ لم يتم الفحص بعد.

٣٢ - شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٠,٠٦	٩٩,٧٦	المجموعة المالية للمسمرة 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	إي أف جي - هيرميس أديزوري إنك
---	١٠٠	إي أف جي - 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	إي . إف . جي هيرميس للإدارة
٦٣,٤١	١,٥٩	إي . إف . جي هيرميس للإستثمار المباشر
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 كوريرت فاينانس
---	١٠٠	إي أف جي هيرميس - الإمارات المحدودة
---	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٢٦,٩	٧٣,١	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
---	٩٤,١٤	شركة أكتوير بروبيرتي ديفلومنت ليمتد
٠,٩٦	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٦٦,٥	---	مينا أبورتونتي مانجمنت ليمتد
١٠٠	---	إي أف جي - هيرميس مينا (كايمن) هولدنجز

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٦٦,٥	--	مينا (بي في أي) هولدنغ ليمند
١٠٠	--	إي أف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمند
١٠٠	--	مينا فايننشال انفستمنت
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس قطر
٥١	--	شركة إي أف جي هيرميس عمان ش م م
--	١٠٠	إي أف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمند
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنغ
٤٥	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إي أف جي - هيرميس سي بي هولدنغ ليمند
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدنغ ليمند
٧٠	--	إي أف جي - هيرميس أورينت أديزوري
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
--	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة
٩٧	--	شركة طلاس وشركاه
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس الأردن
١٠٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمند
٩٠	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمند
٩٠	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنغ ليمند
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل
٦٣,٧٣٩	--	Credit Libanais SAL
٦٣,٦٥	--	بنك الإعتماد اللبناني للإستثمار ش.م.ل.
٦٣,٦٤	--	البنك الإسلامي اللبناني ش.م.ل.
٥٩,١٦	--	Credit International SA
٦٣,٦٩	--	شركة الأرز العقارية ش.م.ل.
٢٩,٩٦	--	Soft Management SAL
٦٣,٧٣	--	شركة هرمس للسياحة والسفر ش.م.ل.
٤٢,٦٩	--	شركة الإعتماد اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل
٦٢,٨٦	--	Business Development Center SARL
٦٢,٤٦	--	شركة كابيتال ريل استايت ش.م.ل.
٦٣,٢٧	--	Credilease SAL
٢٨,٦٤	--	Collect SAL
--	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
١٠٠	--	مينا أف اي كايمن ليمند
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس أف اي مانجمنت ليمند
١٠٠	--	فيكسد إنكم إنفستمنت ليمند
١٠٠	--	ميدا أكسس كايمن هولدينغ ليمند

٣٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

١-٣٣ خطر السوق

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

يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على قيمة وعائد وربح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر.

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

٢-٣٣ 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 المركز المالي.

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 الإلتزام وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة

أولاً بأول. وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات 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.

٤-٣٣ 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 لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغييرات 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 التغييرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى الاختلاف 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 انخفاض قيمة محفظه الإستثمارات نتيجة التغير في أسعار الأسهم في أيأ 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 وشؤون الأفراد وغيرها من مخاطر العمليات المؤثرة. تسعى الشركة لتقليل الخسائر الفعلية والمحتملة لمخاطر العمليات من خلال إطار من السياسات والإجراءات التي تحدد وتقيم وتتحكم وتدير تلك المخاطر، تتضمن نظم الرقابة الداخليه للشركة الفصل الواضح بين الاختصاصات، تحديد الوصول ، تحديد السلطات، إجراءات التسوية ، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.

٩-٣٣ 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 المركز المالي.

١٠-٣٣ المشتقات و عقود تغطية المخاطر

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

٣٤ - أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة طبقاً لدراسة القيمة العادلة لصافى أصول بنك الإعتدال اللبناني - شركة تابعة في تاريخ الإستحواذ وذلك بأثر رجعى كما يلى:

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	البيان
٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠	
(بعد التعديل)	(قبل التعديل)	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٧٩٣ ٧٤٩ ٧٢٣	١٩ ١١٠ ٧٩٦	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٤٩ ٩٩٤ ٧٣١)	(٧ ٣٠٠ ٥٣٧)	إهلاك واستهلاك
(٤٤ ٩٧٧ ٣٦٩)	(٢ ٥٩٤ ٧٨١)	ضريبة الدخل
١٣٥ ٦٨٣ ٧٨٠	٥ ٣٣١ ٧٣٤	حقوق الأقلية
٠,٣١	٠,٠١	نصيب السهم في الأرباح
	٠,٣٠	