

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢  
وتقرير مراقب الحسابات عليها

رقم الصفحة

المحتويات

تقرير مراقب الحسابات

١

الميزانية المجمع

٢

قائمة الدخل المجمع

٣

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع

٤

قائمة التدفقات النقدية المجمع

٣٩-٥

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 بريدي رقم ٤٨ الأهرام

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

## تقرير مراقب الحسابات

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

### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة وشركاتها التابعة والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل المجمعة والتغير في حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة الشركة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للشركة وشركاتها التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدققاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

## توجيه الإنتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٣١) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد صدرت في ٦ ديسمبر ٢٠١٢ عدة قرارات بقوانين لتعديل بعض أحكام قوانين الضرائب وتم نشرها بالجريدة الرسمية في ذلك التاريخ، وقد صدرت تصريحات لبعض المسؤولين عن تجميد العمل بتلك القرارات، ونظراً لعدم توافر معلومات مؤكدة عن تاريخ العمل بتلك القرارات أو إلغائها، فلم يتم تأثير الأوعية الضريبية وما يتعلق بها من أصول والتزامات وكذا نتائج الأعمال وما ينتج عنها من صافي ربح قابل للتوزيع خلال السنة المالية. وقد تختلف تلك القيم والنتائج إذا ما توافرت معلومات موثوق بها عن مدى سريان تلك القرارات وتاريخ تفعيلها.

حسن بسبوني البشة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

KPMG حازم حسن

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٣١ مارس ٢٠١٣

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المجمع

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	إيضاح رقم	
جنيه مصري " معدلة "	جنيه مصري		الأصول
١٢ ٢٨٧ ٢٢٠ ٠٨٠	١٣ ٤٨١ ٩٨٠ ٧٨٣	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٨١٧ ٤٤٩ ٠٤٥	٦٣٣ ٢٢٧ ٣٣٥	(٦)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٨٢ ٥٥٦ ٠٢٧	٨٤ ٨٢٠ ٨٣٠	(٧)	عملاء (بالصافي)
-	٣ ٣٤٦ ٩٨٧ ٤٢١	(١-٤)	أصول مالية محتفظ بها لغرض البيع
١٢ ٠٣٧ ٠٢٨ ٧٢٦	١٤ ٢٨٥ ٠٧٥ ٣٦٥	(٨)	قروض وتسهيلات
١ ١٦٨ ٩٧٩ ١٠٢	١ ٤٠٠ ٤٠١ ٣٢٥	(٩)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٨ ٦٨١ ٥١٨ ٧٧٨	٢٠ ٦٠٤ ٦٣٣ ٧٩٣	(١٠)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٦٧ ٣٤٤ ٠٠٠	٧٢ ٥٠٠ ٤٠٠	(١١)	إستثمارات في شركات شقيقة
٣٢٠ ٠٤٥ ١٨٣	١٣٢ ٠٦٢ ٥١١	(١٢)	إستثمارات عقارية
١ ١٠٥ ٥٣٢ ٧٤١	١ ١٥٣ ١٧٠ ٠٠٠	(١٣)	أصول ثابتة (بالصافي)
٤ ٠٩١ ٥٥٩ ٣٤٠	٣ ٦٠٧ ٠٦٨ ٥٥٩	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
١ ٥٣١ ٩٣٥ ٨٤٧	٦٩٤ ١٠٢ ٩١٢	(١٥)	أصول أخرى
<u>٥٢ ٤٩١ ١٦٨ ٨٦٩</u>	<u>٥٩ ٤٩٦ ٠٣١ ٢٣٤</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
٦١٣ ٧٧٢ ٦٠٠	٥٥٩ ٢٣٠ ٠٠٠	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٨ ١٦٣ ٠٢٣ ٣٠٠	٤٤ ١٩١ ٠٤٨ ٨٣٨	(١٧)	ودائع العملاء
٤٨٣ ٥٣٦ ٧١١	٢ ٤٨٦ ٦٥٠		عملاء - أرصدة دائنة
-	٩٥٣ ١٦٣ ٤٩٠	(٢-٤)	إلتزامات مالية محتفظ بها لغرض البيع
٤٨٦ ٩٣٢ ٠٠٠	٥٠٦ ٠٢٨ ٦٠٠	(١٨)	سندات مصدرة
١ ٦٨٠ ٣٦٦ ٤١٩	١ ٤٦٥ ٧٢٠ ١٨٦	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٨٧ ٨١٠ ٦١٤	٦٨ ٢٨٠ ٩٨٠		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٤٨ ٢٥١ ٦٨٨	٣٣٨ ٨٣٠ ٩٩٠	(٢١)	مخصصات أخرى
<u>٤١ ٨٦٣ ٦٩٣ ٣٣٢</u>	<u>٤٨ ٠٨٤ ٧٨٩ ٧٣٤</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)	٦٠٠ ٤٩٤ ٧٨٣		إحتياطيات أخرى
١ ٤٦٣ ٨٩٠ ٦٦٥	١ ٤٣٩ ٩٢٢ ٠٥٢		أرباح محتجزة
٨ ٠٧٤ ٢٥٥ ٥٧٠	٨ ٦٨٧ ٢١٥ ٦٨٣		أسهم خزينة
(٦ ٩١٨ ٦١٣)	(٦ ٩١٨ ٦١٣)	(١-٢٢)	حقوق الملكية
٨ ٠٦٧ ٣٣٦ ٩٥٧	٨ ٦٨٠ ٢٩٧ ٠٧٠		صافي أرباح العام
١١٩ ٩٩١ ٦٨٩	٥٩ ٥٧٧ ٨٨٠		حقوق الملكية متضمناً صافي أرباح العام
٨ ١٨٧ ٣٢٨ ٦٤٦	٨ ٧٣٩ ٨٧٤ ٩٥٠		حقوق الاقلية
٢ ٤٤٠ ١٤٦ ٨٩١	٢ ٦٧١ ٣٦٦ ٥٥٠	(٢٣)	إجمالي حقوق الملكية
١٠ ٦٢٧ ٤٧٥ ٥٣٢	١١ ٤١١ ٢٤١ ٥٠٠		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>٥٢ ٤٩١ ١٦٨ ٨٦٩</u>	<u>٥٩ ٤٩٦ ٠٣١ ٢٣٤</u>		

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٥) إلى صفحة (٣٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

عبد الرحمن  
منى ذو الفقار  
رئيس مجلس الإدارة

ياسر الملواني  
العضو المنتدب التنفيذي

حسن محمد حسنين هيكل  
العضو المنتدب التنفيذي

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى "معدلة"	عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	إيضاح رقم	
٤٤٥ ٩٤٦ ٢٨٩	٤٥٦ ٤٨٤ ٩٨٤		العمليات المستمرة
(١٣٤ ٩٧٢ ٦٤٠)	(١٤٣ ٣٥٧ ٨٧٢)		إيراد الأتعاب والعمولات
٣١٠ ٩٧٣ ٦٤٩	٣١٣ ١٢٧ ١١٢		مصروف الأتعاب والعمولات
٣٨ ٨٩٢ ٣٥٥	٣٧ ٠٠٥ ٨٤٢		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٥ ٣٤٢ ٠٤٠	٥ ٧٥٧ ٤٥٨	(١١)	أرباح بيع إستثمارات مالية
٤٣٨ ٢٦٥	٨٥ ٩١٤ ١٤١		حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٣١ ٨٩٨ ٤٨٦	١٣ ٣٧٢ ٦٩٤		صافى التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٢ ٦٣٦ ٨٧٥	٥٢ ٧٩٩ ٤١٣	(٢٠)	فروق تقييم عملة
٤٦٠ ١٨١ ٦٧٠	٥٠٧ ٩٧٦ ٦٦٠		إيرادات أخرى
			إجمالى الإيرادات قبل العوائد
٢ ٤٩٤ ٨٧٣ ٦٨٥	٢ ٦٠٤ ٠٤١ ٩٨٠		إيراد القوائد والتوزيعات
(١ ٦٦٥ ٦٣٩ ٦٠٨)	(١ ٧٨٦ ١٥٣ ٦٤٥)		مصروف القوائد
٨٢٩ ٢٣٤ ٠٧٧	٨١٧ ٨٨٨ ٣٣٥		صافى الدخل من العائد
١ ٢٨٩ ٤١٥ ٧٤٧	١ ٣٢٥ ٨٦٤ ٩٩٥		إجمالى الدخل
٨٢٣ ٠١٩ ٨٣٠	٩٢٧ ٥٧٠ ٤٧٣	(٢٨)	مصروفات عمومية وإدارية
٢٠ ٣٧٤ ٢٠٠	٣٤ ١٦٠ ٣٧٨	(٨)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
٧٨ ٦٩٠ ٣٧١	٣٩ ٦٤٧ ٠٨١	(٢١)	مخصصات أخرى
٦٩ ١٢٩ ٠٣٨	٧٤ ٨٧٨ ٦١٤	(١٤, ١٣)	إهلاك وإستهلاك
١ ١٢١ ٧٣٦	٢٤٢ ٧٦٠	(٢٥)	الإضمحلال فى قيمة الأصول
٩٩٢ ٣٤٥ ١٧٥	١ ٠٧٦ ٤٩٩ ٣٠٦		إجمالى المصروفات
٢٩٧ ٠٧٠ ٥٧٢	٢٤٩ ٣٦٥ ٦٨٩		صافى الأرباح قبل الضرائب
(٧٠ ٢٣٠ ٨٥٢)	(٤٦ ٢٤٦ ٧٣٦)	(٢٦)	ضريبة الدخل
٢٢٦ ٨٣٩ ٧٢٠	٢٠٣ ١١٨ ٩٥٣		صافى الأرباح من العمليات المستمرة
٦٨ ٢٧٢ ٠٩٧	٨ ٠١٨ ٨٠٢	(٣-٤)	العمليات غير المستمرة
٢٩٥ ١١١ ٨١٧	٢١١ ١٣٧ ٧٥٥		أرباح من العمليات غير المستمرة (بعد خصم الضرائب)
			صافى أرباح العام
١١٩ ٩٩١ ٦٨٩	٥٩ ٥٧٧ ٨٨٠		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
١٧٥ ١٢٠ ١٢٨	١٥١ ٥٥٩ ٨٧٥	(٢٣)	حقوق الأقلية
٢٩٥ ١١١ ٨١٧	٢١١ ١٣٧ ٧٥٥		
٠,٢٥	٠,١٢	(٢٩)	نصيب السهم فى الأرباح



شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
EFG- Hermes  
(شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التدفقات النقدية المجمعة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ جنوب مصرى	عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ جنوب مصرى	
٢٩٧.٠٧٠.٥٧٢	٢٤٩.٣٦٥.٦٨٩	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٧٧.٩٩٨.٣٢٧	٣٢.٨١٤.٤٢٦	صافي الأرباح قبل الضرائب
٩٥.٥٩٠.٠٨٠	٩٢.٤٤٥.٩٧٠	تسويات لمطابقة صافي الأرباح قبل الضرائب لصافي النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل
١٠٧.٢٤٥.٢٦٢	٩١.٥٧٨.٦٦٨	أرباح من العمليات غير المستمرة
(١٢.٢٣٨.٨١٥)	(١٤.٨٦٢.٥٥٤)	إهلاك وإستهلاك
(٥٠.٢٩٩.٦٨٨)	(٣٠.٩٧٨.٩٠٧)	مخصصات مكونة
(١٠.٧٥١)	٢.٨٢٧.٣٧٣	المستخدم من المخصصات
(١.٦٥٨.٣١٠)	١٦.٦٨.٩٦٠	مخصصات إنفنى الغرض منها
(٧.٥٨٧.٣٦٠)	(٤.٠٠٥.٨٠٧)	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
٦٥٧.٣٦٠	-	خسائر (أرباح) بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	(٨.٩٦٦.٢٩٥)	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للشركة
١.٧٩٣.٨٩٨	(٨٥.٢٩٢.٥٥٧)	خسائر بيع إستثمارات في شركات شقيقة
-	(٤.١٩٥.٨٠٠)	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٨٢٥.٤٥٧	٩.٢١٤.٠٦٩	صافي للتغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٢.٩٥١.٩٨٧	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٢٢.٠٢٩.٣٦٩	٢٨٦.٨٠٤.٧٩٨	الإضمحلل في قيمة الأصول
(٣٨.٢٥٦.١٦٩)	٢٥.٢٤٩.٢٧٦	صافي للتغير في إستثمارات عقارية
(٢١.٠٠٨.٦٦٥)	(٨.٩٠١.٨٥٨)	فروق ترجمة صلات أجنبية
		مصرف فوائد
		أرباح فروق تقييم عملة
٤٧٢.١٥٠.٥٦٧	٦٥٢.١١٧.٩٣٨	أرباح التشغيل قبل التخيرات في رأس المال العامل
(٣.٠١.٢٤٩.٣٨٠)	٢٥٧.٨٣٥.٨٥٧	النقص (الزيادة) في الأصول الأخرى
(١٥٦.٥٢٣.٤٢١)	(١.٢٩.١٨٧.٤٨٣)	النقص في دائلون وأرصدة دائنة أخرى
(٩.٩١٤.٧٥٢.٠٠٠)	(١.٦٤٨.٤٠٧.٦٠٠)	الزيادة في قروض وتسهيلات
٣.٨٥٧.٧٢٤.١٦٥	٤.١٨٩.١٥٣.٠٣٨	الزيادة في ودائع العملاء
٣٨١.٤١٢.١٤٤	(٢٤٢.٩٥٨.٥٦٣)	(الزيادة) النقص في أرصدة العملاء - المدينة
(١.٦٣.١٠٨.١٦٠)	٢.٩.٤٤٦.٩٣١	الزيادة (النقص) في أرصدة العملاء - الدائنة
١٧٩.٥٢٦.٨٩٧	(٥٨.٧٨٤.٣٨٥)	(الزيادة) النقص في إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١.٨٤٢.٣٥٢.٠٠٠)	(١.٠٢٢.٣٠١.٨٠٠)	الزيادة في أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)
(٣٤٣.٩١١.٦٨٤)	(٨٤.٦٢١.٩٦٤)	ضرائب دخل مسددة
١٦٩.٠١٧.١٢٨	٢.٠٨٢.٢٨١.٩٦٩	صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
(١.٤٨.٩٤٣.١٤٣)	(١.٧٩.٩٩١.٠٠٦)	<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
١٧٢.٥٣٧.٥٣٩	٤٥.٩.٨٥٥	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٥.٦٨٦.٤٠٨	٢.٥٥.٦١٢	مخصصات من بيع أصول ثابتة
٢٥٨.٥٧١.٧٨٧	٦٥٥.٨٥٢.٧٠٦	مخصصات من مشروعات تحت التنفيذ
(٢.٠٤.٦٦٥.٩٧١)	(٥٩٥.٦١٨.٩٣٧)	مخصصات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٤٠.٩٨٨	-	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١٤.٦٣٦.٦٥٤)	(١.٧٨٩.٢٠٠)	مخصصات من بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	(١.٠٧٦.٧٩١.٨٠٠)	مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦٥.٣٥٦.٠٠٠	-	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٤.٨١٧.٢٨٠)	(٢٤.٨٣٠.٠٢١)	مخصصات من بيع إستثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢.٤٥١.٨٣٩)	(٢١١.١١٠)	مدفوعات - إقراض طويل الأجل
(٥.٣٤٤.٦٤٠)	٩١.٨٣.٨٩٢	مدفوعات إلى حصة الشركات في صندوق ضمان التسويات
١١١.٤٣٣.١٩٥	(١.١٢٥.٠٣٣.٠٠٩)	مدفوعات ل / مخصصات من بيع أصول غير متداولة متاحة للبيع
(٦.٩١٨.٦١٣)	-	صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة الإستثمار
٣٢٢.١١٥.٣٨٧	-	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٩٥.٤٢٣.٩١٧)	(٥٧.٦٢٥.٣٩٦)	مدفوعات لشراء أسهم خزينة
(٤٩.٩٩٠.٢٢٦)	(١٥.٥٨٤.٦٠٠)	التغير في الأرباح المحتجزة
(٣.٠٠.٧٠٠.٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤.٩٨٨.٥٢٠)	(٤.٦٠١.٤٣٦)	مدفوعات لقروض طويلة الأجل
(١.٣٥.٩٠٥.٨٨٩)	(٧٧.٨١١.٤٣٢)	مدفوعات لحاملى أسهم ممتازة
١٤٤.٥٤٤.٤٣٤	٨٧٩.٤٣٧.٥٢٨	التغير في حقوق الأقلية
٦.٩١٨.٣٤٤.٨٤٠	٧.١٠٢.٥٠٢.٦٣٩	صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٧.٠٦٢.٨٨٩.٢٧٤	٧.٩٨١.٩٤٠.١٥٧	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
		النقدية وما في حكمها في أول العام (إيضاح ٢٧)
		النقدية وما في حكمها في آخر العام (إيضاح ٢٧)



شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
**EFG - Hermes**  
 (شركة مساهمة مصرية)  
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ، 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 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 حاكمة 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 هولدينج 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 والالتزامات الناتجة عن عملية الإستحواذ في ذلك التاريخ.
- يمتلك بنك الإعتدال اللبناني عدة شركات تابعة ومن ثم فإن القوائم المالية المجمعة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ تتضمن القوائم المالية لبنك الإعتدال اللبناني وشركته التابعة التي يسيطر عليها البنك كما يلي:

نسبة الملكية %	الشركة
٩٩,٨٦	بنك الإعتدال 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 الإعتدال 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 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 والالتزامات التالية التي تم إثباتها بالقيمة العادلة والتي تتمثل فيما يلي:

- المشتقات المالية.
- الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الإستثمارات المالية المتاحة للبيع.

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

## ٣-٢ عملة التعامل وعملة العرض

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

## ٤-٢ إستخدام التقديرات والحكم الشخصي

إن إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتطلب من الإدارة إستخدام 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 الإعتراف بأى فروق في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير تلك التقديرات، وإذا كانت هذه الفروق تؤثر على الفترة التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية ، عندئذ تدرج هذه الفروق في الفترة التي تم فيها التعديل والفترات المستقبلية.

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

- إيضاح (٢١) مخصصات أخرى.
- إيضاح (٢٤) الإلتزامات المحتملة ، تقييم الأدوات المالية المشتقة.
- إيضاح (١-١٩) 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 للنفاد 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 الاعتبار حقوق التصويت المستقبلية في القدرة على السيطرة والتحكم.
- يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المجمعة بدءاً من تاريخ السيطرة على الشركة حتى تاريخ فقد هذه السيطرة.
- يتم الاستبعاد الكامل للمعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة والأرصدة الناتجة عنها. كذلك يتم الاستبعاد الكامل للأرباح أو الخسائر الغير محققة والناتجة عن معاملات المجموعة مع الأخذ في الاعتبار أن الخسائر قد تشير إلى الإضمحلال في قيمة الأصول المتبادلة مما قد يتطلب الاعتراف به في القوائم المالية.
- يتم تطبيق المعيار المصري رقم (٢٤) الخاص بضرائب الدخل على الفروق المؤقتة التي تنتج عن إستبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة.
- تعرض حقوق الاقلية 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 يُخفَضُ 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 إلتزام قانوني أو ضمني لتحمل تلك الخسائر ويتم إثباتها أيضاً في حالة الإلتزام بمدفوعات نيابة عن الشركات الشقيقة وفي حالة زيادة تكلفة إقتناء الإستثمار على حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات والإلتزامات المحتملة في الشركات الشقيقة يتم إثباتها كشهرة. ويتم إدراج الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للإستثمار، وبذلك تخضع للإضمحلال في قيمة الإستثمار.

#### ٢-٣ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك الشركة حساباتها بالجنيه 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 احتياطي ترجمة قوائم مالية لكيانات أجنبية.

### ٤-٣ مشتقات الأدوات المالية

تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار الصرف ومخاطر أسعار الفائدة. المشتقات يتم الاعتراف بها أولاً بالقيمة العادلة كما يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة على قائمة الدخل عند تكبدها.

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

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

- أما إذا أصبحت أداة التغطية غير قادرة علي الوفاء بمعايير محاسبة التغطية أو إنقضت مدتها أو تم بيعها أو تم الإنتهاء منها أو تم استخدامها، فإن المحاسبة عن التغطية يجب أن تتوقف مستقبلاً والربح المجمع أو الخسارة المجمعة التي تم إقرارها مسبقاً في حقوق المساهمين تظل هناك حتي يتم 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 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 الإستهادات) مباشرة قبل تبويبها كأصول محتفظ بها بغرض البيع وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبعد ذلك يتم قياس الأصول (أو مجموعة الإستهادات) بصفة عامة وفقاً لقيمتهم الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل.
- يتم تحميل أى خسائر إضمحلال لمجموعة الإستهادات أولاً على الشهرة وبعد ذلك يتم توزيعها على أساس نسب الأصول والالتزامات المتبقية فيما عدا الخسارة فإنه لا يجوز توزيع أى خسارة على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة وأصول مزايا العاملين والعقارات الإستثمارية والأصول البيولوجية والتي يستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.
- يتم إثبات خسائر الإضمحلال عند التبويب المبدئي كأصول محتفظ بها بغرض البيع ويتم إثبات الأرباح والخسائر. ولا يتم الإعترااف بالأرباح التي تزيد على أى خسائر إضمحلال.

### ٦-٣ الأصول الثابتة وإهلاكاتها

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

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

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

### 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 وفي 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) في المبالغ الناشئة عن إقتناء شركة تابعة أو شقيقة حيث أنها تمثل الفرق بين تكلفة الإقتناء وحصصة المجموعة في القيمة العادلة وصافي الأصول المقتناه في تاريخ الإقتناء.

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

#### العمر الإنتاجي

#### المقدر (سنة)

٣

مصاريف البحوث والتنمية

١٠

Key money

٥

التراخيص وحقوق الامتياز

٣

برامج حاسب آلي

### ٣-٨-٣ النفقات اللاحقة

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

### ٩-٣ أذون خزائنة

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

### ١٠-٣ الإستثمارات

- ١-١٠-٣ الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- يتم تبويب الإستثمارات على أنها إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان:  
(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 التغيير 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 الاخرى. 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 مشتقة 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 أى 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 المكتتاة بالقيمة العادلة على أن يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير 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 الإعتراف بكافة خسائر الإضمحلال في قائمة الدخل، هذا ويتم تحويل الخسائر المجموعة المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع المثبتة مسبقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.
- يتم إلغاء خسائر الإضمحلال إذا كان يمكن ربط هذا الإلغاء بطريقة موضوعية لحدث وقع بعد الإعتراف بخسائر الإضمحلال. الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة والأصول المالية التي تعتبر أداة مديونية يتم الإعتراف بالإلغاء في قائمة الدخل . يتم الإعتراف بإلغاء خسائر الإضمحلال للأصول المالية المتاحة للبيع والتي تعتبر أداة حقوق ملكية مباشرة بحقوق المساهمين.

### ٣-١١-٢ الأصول غير المالية

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

تتمثل القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد في قيمته الإستخدامية أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر .

يتم مراجعة خسائر الإضمحلال المعترف بها في الفترات السابقة للأصول الأخرى في تاريخ الميزانية. وفي حالة وجود مؤشرات لإنخفاض الخسارة أو عدم وجودها يتم عكس أثر خسائر الإضمحلال وذلك في حدود التي لا تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمة التي كان سيتم تحديدها (بعد خصم الإهلاك) لو لم يتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال.

### ٣-١٢ النقدية وما في حكمها

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

### ٣-١٣ الإقتراض بفائدة

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

### ١٤-٣ أصول أخرى

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

### ١٥-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخضم 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.

### 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 كتحفيض لحقوق المساهمين وتبويب كأسهم خزينة مخصصة من إجمالي حقوق المساهمين.

#### ٢-١٧-٣ توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح كإلتزام 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 أية أرباح أو خسائر متراكمة سبق الإعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

#### ٢-١٨-٣ إيراد توزيعات

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

### ٣-١٨-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

### ٤-١٨-٣ إيرادات ومصروفات العائد

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

### ٥-١٨-٣ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

### ٦-١٨-٣ عمولات السمسرة

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

### ٧-١٨-٣ أتعاب الإدارة

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

### ٨-١٨-٣ أتعاب حُسن الأداء

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

### ١٩-٣ الإقراض للغير

يتم الإقرار بالقروض للغير بالتكلفة مخصوماً منها أي خسائر إضمحلل في قيمتها هذا وتقوم الشركة بتقييم هذه القروض في تاريخ الميزانية، وفي حالة إضمحلل القيمة القابلة للإسترداد للقرض عن قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لهذا القرض بقيمة خسائر الإضمحلل 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 العاملون وأصحاب العمل في النظام بنسبة ثابتة من الأجر ويقتصر 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 أثباتها ضمن حقوق الملكية.
- يتم فرض ضريبة الدخل وفقا للتعليمات المالية الخاصة بالبلاد التي تعمل بها شركات المجموعة.
- يتم إثبات ضريبة الدخل الحالية علي صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلي الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- يتم الإعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين قيمة الأصول والإلتزامات طبقاً للأساس المحاسبي وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي. هذا ويتم تحديد قيمة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة في ضوء الطريقة التي سيتم بها تحقيق قيم هذه الأصول أو سداد هذه الإلتزامات، بإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.
- يتم الإعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك إحتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

#### ٣-٢١ ربحية السهم

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

#### ٣-٢٢ 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 الإعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية وكإلتزام خلال السنة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

### ٢٣-٣ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

- يتم اثبات قروض وتسهيلات للعملاء متضمناً الفائدة المستحقة معاً في تاريخ الميزانية وذلك بعد خصم الفوائد المجنية والمخصصات على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والربيفة. 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 الربيفة 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 التقديرية المستقبلية المتوقعة، بعد الأخذ في الإعتبار القيمة البيعية للضمانات المقدمة، ويقم 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 والربيفة في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها، على أن يتم إستعادها من القوائم المالية وقيدها في سجلات احصائية تنكيرية مع الاستمرار في اجراءات المتابعة اللازمة بشأنها.

### ٢٤-٣ الفوائد المجنية على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والربيفة

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

### ٢٥-٣ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

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

### ٢٦-٣ أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

### ٢٧-٣ ودائع العملاء

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

### ٢٨-٣ أنشطة الأمانة

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

### ٢٩-٣ إحتياطات مخاطر بنكية عامة

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

### ٣٠-٣ مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات

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

### ٣١-٣ التقارير القطاعية

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

### 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 إي. إف. جي هيرميس قطر لتصبح ملكية هذه الشركة 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 إي. إف. جي هيرميس قطر، وجرى الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المعنية وإتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ هذه الشراكة.

٤-١ أصول مالية محتفظ بها لغرض البيع

٢٠١٢/١٢/٣١	جنيه مصرى	
٩٨٩ ٥٣٥ ٦٦٩		نقدية وأرصدة لدى البنوك
٢٧١ ١٠٣ ١٢٨		إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٥ ٧٠٥ ٥٤٩		عملاء (بالصافى)
٤٢ ٦٠٩ ٣٦٣		إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٩٣ ٩١٣ ٠٦٧		إستثمارات عقارية
٧٢ ٩٢٣ ٣٩٠		أصول ثابتة (بالصافى)
٦٤٦ ١٢٠ ٢٥٩		الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٥٨٥ ٠٧٦ ٩٩٦		أصول أخرى
<u>٣ ٣٤٦ ٩٨٧ ٤٢١</u>		إجمالى الأصول

٤-٢ إلتزامات مالية محتفظ بها لغرض البيع

٢٠١٢/١٢/٣١	جنيه مصرى	
٢٠ ٢٨٣ ٧٦٤		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٦٩٩ ٤٣١ ٧٣١		عملاء - أرصدة دائنة
١٥٦ ٧٧٨ ٣٤٢		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢٧ ٠٤٢ ٩٩٣		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٩ ٦٢٦ ٦٦٠		مخصصات أخرى
<u>٩٥٣ ١٦٣ ٤٩٠</u>		إجمالى الإلتزامات

- تبلغ صافى الأصول الملموسة المحتفظ بها لغرض البيع بعد خصم المستحق للشركة القابضة وشركاتها التابعة التى لن يتم بيعها مبلغ ١٠٠٣ مليون جنيه مصرى تقريباً ، هذا وسيتم إجراء بعض التعديلات الجوهرية على هذا المبلغ قبل تنفيذ عمليه البيع مباشرة مما سوف يؤدى إلى تخفيض صافى قيمة الأصول الملموسة المحتفظ بها لغرض البيع.

٤-٣ نتائج العمليات غير المستمرة

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	إيراد الأتعاب والعمولات *
٤٣٦ ٦٠٦ ٥٩٤	٤٥٣ ٣٦٠ ٤٦٧	أرباح بيع إستثمارات مالية
١٣ ٩٧٧ ٨٦٨	٨ ٨٥٦ ٢٣٦	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢ ٣٨٠ ١٠٦)	(٦٢٢ ٠٦٦)	صافى التغير فى الإستثمارات العقارية
--	(٢ ٩٥١ ٩٨٧)	خسائر بيع أصول ثابتة
(٣٨ ١١٥)	(٢ ٩٧٦ ٢٠٦)	فروق تقييم عملة
(١١ ٥٩٤ ٢٩٩)	٢٨ ٢٣٦ ٨٠٦	إيرادات أخرى
١٥ ١٧٠ ١٤٧	٢٦ ٥١٣ ٥٢٤	إيراد الفوائد والتوزيعات
٣٨ ٦٤٤ ١٢١	١٩ ٢٩٩ ٢٢٧	مصروف الفوائد
٢٩ ٢٥١ ٨٠٨	(١٢ ٩٥٩ ٤٠٢)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤٠٧ ١٤١ ٤٥٠)	(٤٣٩ ٧١٧ ٤١٥)	مخصصات أخرى
(٧ ٢٨٥ ٧٩٣)	(١٧ ٥١٩ ٥٧٤)	إهلاك واستهلاك
(٢٦ ٤٥١ ٠٤٢)	(١٧ ٥٦٧ ٣٥٦)	الإضمحلال فى قيمة الأصول
(٧٦١ ٤٠٦)	(٩ ١٣٧ ٨٢٨)	صافى الأرباح قبل الضرائب
٧٧ ٩٩٨ ٣٢٧	٣٢ ٨١٤ ٤٢٦	ضرائب الدخل
(٩ ٧٢٦ ٢٣٠)	(٢٤ ٧٩٥ ٦٢٤)	صافى أرباح العام
٦٨ ٢٧٢ ٠٩٧	٨ ٠١٨ ٨٠٢	

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

\* أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيراد أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تأكد كافية بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا فى 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 التى قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية- حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٨ ٦٣٧ ٨١٩ جنيه مصرى مقابل ٣٨ ٥٩٥ جنيه مصرى حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وذلك كما يلى:

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	إسم الشركة التابعة
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٣٨ ٥٩٥	٥ ٤٧٣ ٤٣١	شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
--	١ ١٩٢ ٥٥٦	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
---	١ ٩٧١ ٨٣٢	
٣٨ ٥٩٥	٨ ٦٣٧ ٨١٩	الإجمالى



٥- نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦٧٩ ١٤١ ٠٢٩	٢٣٨ ٦٣٠ ٩٨٣	نقدية بالخبزينة
٦٤٥ ٦١٦ ٠٠٠	٩٩٢ ٣٢٩ ٨٠٠	البنك المركزى اللبناى *
٤ ٨٥٢ ٣٨٠ ٠٠٠	٦ ٥٢٤ ٠٤٤ ٨٠٠	- ودائع بإخطار
		- ودائع لأجل
١ ٧٩ ٢٥٢ ٠٠٠	٢٨٤ ٥٤١ ٦٠٠	بنوك مركزية أخرى
٨ ٣٦٤ ٨٠٥	--	- ودائع بإخطار
٨ ١١ ٧٣٣ ٣٤٩	٨٨ ٧٩٥ ٦٩٦	شيكات تحت التحصيل
٥٥٢ ٢٩٣ ٧٤٨	٧٠٢ ٢٧٤ ٥١٦	بنوك - حسابات جارية (بالصافى)
٥٠ ١٤ ٠٨٣ ١٤٩	٤ ٥٨٤ ٣٣٥ ٥٨٨	بنوك - ودائع بإخطار
٤٤ ٣٥٦ ٠٠٠	٦٧ ٠٢٧ ٨٠٠	بنوك - ودائع لأجل
		فوائد مستحقة
١٢ ٢٨٧ ٢٢٠ ٠٨٠	١٣ ٤٨١ ٩٨٠ ٧٨٣	الرصيد

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

٦- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٠٧ ٢٤٢ ٣٥٨	٤١٣ ٩٥٩ ٣٩١	إستثمارات مالية بغرض متاجرة
١٢٢ ٩٠١ ٠٠٧	١٨ ٠٦٤ ٠٩٥	وثائق صناديق إستثمار
٨٩ ٩٤٥ ٦٨٠	١٢٠ ٥١٧ ٦٤٩	أدوات حقوق ملكية
٩٧ ٣٦٠ ٠٠٠	٨٠ ٦٨٦ ٢٠٠	أدوات دين
		أذون الخزانة اللبناية
٨١٧ ٤٤٩ ٠٤٥	٦٣٣ ٢٢٧ ٣٣٥	الرصيد

٧- عملاء (بالصافى)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٠٠ ٨٤١ ٩٨١	٨٤ ٨٢٥ ٣٧٥	عملاء (بالصافى)
(١٨ ٢٨٥ ٩٥٤)	(٤ ٥٤٥)	شركات سمسة أخرى (بالصافى)
٣٨٢ ٥٥٦ ٠٢٧	٨٤ ٨٢٠ ٨٣٠	الرصيد

٨- قروض وتسهيلات

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١١ ٨٢٧ ٨٥٠ ٠٠٠	١٤ ٠٢٨ ٠٢٩ ٠١٧	(١-٨) قروض وتسهيلات للعملاء
١ ٤٣ ٣١٦ ٠٠٠	١٦٦ ٣٥٣ ٦٠٠	(٢-٨) قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
٦٥ ٨٦٢ ٧٢٦	٩٠ ٦٩٢ ٧٤٨	قروض أخرى
١٢ ٠ ٣٧ ٠ ٢٨ ٧ ٢٦	١٤ ٢ ٨٥ ٠ ٧٥ ٣ ٦٥	الرصيد

١-٨ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١			
الصافى جنيه مصرى	الصافى جنيه مصرى	خسائر الإضمحلال جنيه مصرى	فوائد مجنيه جنيه مصرى	إجمالى القيمة جنيه مصرى
٣٦٧ ٣٩٢ ٠٠٠	٤٧٧ ٨٣٨ ٢٠٠	---	---	٤٧٧ ٨٣٨ ٢٠٠
٤ ٨٥٠ ٦٥٧ ١٨٩	٥ ١٣٣ ٤٢٤ ٣٧٧	---	---	٥ ١٣٣ ٤٢٤ ٣٧٧
١ ٣٨٧ ٢٣٦ ٠٠٠	١ ٦٠٢ ١٥٣ ٠٠٠	---	---	١ ٦٠٢ ١٥٣ ٠٠٠
١٦٢ ٥٠٤ ٠٠٠	١٧٢ ٤٨١ ٤٠٠	---	---	١٧٢ ٤٨١ ٤٠٠
٦٦ ٥٠٤ ٠٠٠	٩٩ ٥٣١ ٦٠٠	---	---	٩٩ ٥٣١ ٦٠٠
٤ ٦٧٧ ٩٣٤ ٣٠٠	٤ ٧٣٢ ٦٧٦ ٣٠٣	---	---	٤ ٧٣٢ ٦٧٦ ٣٠٣
٥١ ٣٥٢ ٩٤٦	٢٩٧ ٨٦١ ٤٦٨	---	---	٢٩٧ ٨٦١ ٤٦٨
٥٣ ٦٩٢ ٠٠٠	٦٢ ٦٩٧ ٦٠٠	---	(٣١ ٧٤٧ ٨٠٠)	٩٤ ٤٤٥ ٤٠٠
١٩ ٦٧٦ ٠٠٠	٤٩ ٢٩٥ ٤٠٠	(٧٨ ٤٢٢ ٤٠٠)	(١٠٤ ٥٢١ ٢٠٠)	٢٣٢ ٢٣٩ ٠٠٠
---	---	(١٨ ٧٥٧ ٢٠٠)	(٢٧ ٩٨٨ ٨٠٠)	٤٦ ٧٤٦ ٠٠٠
١٦٥ ٢٢٥ ٥٦٥	١ ٣٢٧ ٨٦٧ ٤٦٩	---	---	١ ٣٢٧ ٨٦٧ ٤٦٩
٨ ٠٦٨ ٠٠٠	٢٦ ٨٩٦ ٨٠٠	---	(٥ ٠٩٠ ٤٠٠)	٣١ ٩٨٧ ٢٠٠
٦٢ ٦٣٢ ٠٠٠	٧٤ ١٩٧ ٢٠٠	(٩٢ ٨٢٨ ٤٠٠)	(٨١ ٠٠١ ٢٠٠)	٢٤٨ ٠٢٦ ٨٠٠
---	---	(١٤ ٧٧١ ٤٠٠)	(٣١ ٣٩٥ ٠٠٠)	٤٦ ١٦٦ ٤٠٠
(٢٢ ٩٨٤ ٠٠٠)	(٢٨ ١٩٨ ٨٠٠)	(٢٨ ١٩٨ ٨٠٠)	---	---
(٤٢ ١٧٢ ٠٠٠)	(٤٤ ٢٨٠ ٦٠٠)	(٤٤ ٢٨٠ ٦٠٠)	---	---
٢٠ ١٣٢ ٠٠٠	٤٣ ٥٨٧ ٦٠٠	---	---	٤٣ ٥٨٧ ٦٠٠
١١ ٨٢٧ ٨٥٠ ٠٠٠	١٤ ٠ ٢٨ ٠ ٢٩ ٠ ١٧	(٢٧٧ ٢٥٨ ٨٠٠)	(٢٨١ ٧٤٤ ٤٠٠)	١٤ ٥ ٨٧ ٠ ٣٢ ٢ ١٧

٢-٨ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٠٦٨.٠٠٠	١١٨.٢٠٠
١٤٢٢٤٨.٠٠٠	١٦٥١٧٣.٤٠٠
<u>١٤٣٣١٦.٠٠٠</u>	<u>١٦٦٣٥٣.٦٠٠</u>
=====	=====

قروض أفراد (تجزئة) - منتظمة  
قروض مؤسسات - منتظمة

الرصيد

٩- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٨.٠٩٦.٠٠٠	١.٣١٤٧.٨٠٠
١.٠٦٥.٠١٩.١٠٢	١.٢٩٠.٢٩٤.١٢٥
٥.٨٦٤.٠٠٠	٦.٩٥٩.٤٠٠
<u>١.١٦٨.٩٧٩.١٠٢</u>	<u>١.٤٠٠.٤٠١.٣٢٥</u>
=====	=====

أسهم ممتازة  
أدوات حقوق ملكية  
فوائد مستحقة

الرصيد

١٠- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٢٦٥١٧٩٧٧١٨	١٤٤٢٠.٤٠٤.٣٢١
٣٣٧٤٨.٠٠٠	٣٩٨٢٤.٤٠٠
٥٣٦٢٤٦.١١١	٥٥٩١٧١٧.٠٩٧
٣٤١٧٢٠.٩٤٩	٢٢٠.١٧٣.٩٧٥
٢٩١٧٩٢.٠٠٠	٣٣٢.٥١٤.٠٠٠
<u>١٨٦٨١٥١٨.٧٧٨</u>	<u>٢٠.٦٠٤.٦٣٣.٧٩٣</u>
=====	=====

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

الرصيد

١١- إستثمارات في شركات شقيقة

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١ نسبة المساهمة %	٢٠١٢ نسبة المساهمة %
جنيه مصري	جنيه مصري		
٢٨.١٥٢.٠٠٠	٣١.٥٠.٦٠٠	٢٥,٨٦	٢٥,٨٦
٩.٤٤٨.٠٠٠	٩.٩٤٩.٨٠٠	٢٨,٩٦	٢٨,٩٦
٦.١٨٠.٠٠٠	٦.٧٥٣.٦٠٠	١٩,٨٨	٢٠,١٨
١.٠١٦.٠٠٠	١.٠٧١.٠٠٠	١٩,١٠	١٩,١٠
٤٨.٠٠٠	٥٠.٤٠٠	٦,٢٧	٦,٢٧
٨.١٠٠.٠٠٠	٨.٥٠٥.٠٠٠	٣٢,٢٣	٣٢,٢٣
١٤.٤٠٠.٠٠٠	١٥.١٢٠.٠٠٠	٣٠,١٤	٣٠,١٤
<u>٦٧.٣٤٤.٠٠٠</u>	<u>٧٢.٥٠٠.٤٠٠</u>		
=====	=====		

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

الرصيد

١٢ - إستثمارات عقارية

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ والبالغ قيمته ١١ ٥١١ ٠٦٢ ١٣٢ جنيه مصرى فى قيمة المساحة المملوكة للشركة فى مبنى نائل سيتى.

١٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائل نقل وإنتقال	أجهزة حاسب آلى	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	تحسينات فى أماكن مؤجرة	أراضى ومباني	البيان
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٦٠٢ ٩٤٤ ٩٦٨	٨٥ ٠٨٢ ٢٤٦	١٩ ٧٦٦ ٢٨٢	٨٠ ٢٤٦ ٦٣٥	٣١٣ ٤٢٤ ٩٠٨	١٩٤ ٠٠٥ ٦٣٢	٩١٠ ٤١٩ ٢٦٥	الرصيد فى ٢٠١٢/١/١
١٨٤ ٤٤٦ ١٥٣	١٣١ ٢٢٦ ٣٤٤	٦٦٤ ١٥٠	١ ٥٢٦ ٨٧٥	٢٢ ٤٥٥ ٠٨١	١٤ ١٨٠ ٧٩٦	١٤ ٣٩٢ ٩٠٧	الإضافات
(٢٩ ٣٣٤ ٦٦٢)	(٢ ٢٩٣ ٧٤٠)	(٤٤٨ ٠٠٠)	(٦٦ ٥٧٤)	(٢٤ ١٤٥ ٥٥٩)	(٢ ٣٨٠ ٧٨٩)	--	الإستبعادات
١٩٣ ٢٠٠	(١٧ ٨٢٧ ٤٠٠)	--	--	٨ ٥٧٦ ٤٠٠	٩ ٤٥٤ ٢٠٠	--	تحويلات
٤٧ ٩٩٨ ١٢١	٧ ٩٣٢ ٦٥٠	١٤٧ ٣٣٠	١ ١٥٢ ٢٦٠	١٤ ٣١٢ ٧٢٥	٨ ٨٦٥ ٥٧٨	١٥ ٥٨٧ ٥٧٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٢١٤ ٥٤٧ ٦٨٨)	(٩ ٧٨٤ ٥٠٠)	(٤ ٠٤٤ ٣٩٤)	(٣٨ ٥٠٨ ٠٥٤)	(٩٩ ٦٢١ ٣٧٣)	(١٣ ٥٣٨ ٧٦١)	(٤٩ ٠٥٠ ٦٠٦)	تحويلات إلى أصول مالية متاحة للبيع
١ ٥٩١ ٧٠٠ ٠٩٢	١٩٤ ٣٢٥ ٦٠٠	١٦ ٨٥٥ ٣٦٨	٤٤ ٣٥١ ١٤٢	٢٣٥ ٠٠٢ ١٨٢	٢١٠ ٥٨٦ ٦٥٦	٨٩١ ٣٤٩ ١٤٤	إجمالي التكلفة فى ٢٠١٢/١٢/٣١
٤٩٧ ٤١٢ ٢٢٧	--	١٣ ٦٥٤ ١٠٦	٥٩ ١١٢ ٣٧٦	١٩٤ ١٤٥ ٩٤٧	١٣٦ ٨٠٠ ٧٤٣	٩٣ ٦٩٩ ٠٥٥	مجمع الإهلاك فى ٢٠١٢/١/١
٦٦ ٦٠١ ٩١٧	--	١ ٢٣٦ ٠٥٣	٥ ٦٣١ ١١٤	٢٣ ٢٦٧ ٤٦٣	١٣ ٧٩٠ ١٠٨	٢٢ ٦٧٧ ١٧٩	إهلاك من العمليات المستمرة
١٧ ٢٤٥ ١٤٣	--	٤٥٦ ٥٩٠	٢ ٠٣٧ ٩٧٤	١١ ٠٥٥ ٣٥٤	٢ ٦٧٥ ٦٦٧	١ ٠١٩ ٥٥٨	إهلاك من العمليات غير المستمرة
(٢٠ ٢٩٩ ٠٩٢)	--	(٣٢٨ ٠٠٠)	(٢٧ ٢٥٨)	(١٨ ٧٣٠ ٣٥٩)	(١ ٢١٣ ٤٧٥)	--	مجمع إهلاك الإستبعادات
١٩ ١٩٤ ١٩٥	--	٤٩ ٥٤٣	١ ١٠٧ ٦٥٥	٨ ١١٠ ٢٨١	٦ ٧٤١ ٤٢٥	٣ ١٨٥ ٢٩١	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٤١ ٦٢٤ ٢٩٨)	--	(٣ ٥١١ ٧٥٦)	(٣٦ ٠١٤ ٤٠٥)	(٧٦ ٨٧١ ٣٣٣)	(٨ ١٩٢ ٢١٣)	(١٧ ٠٣٤ ٥٩١)	تحويلات إلى أصول مالية متاحة للبيع
٤٣٨ ٥٣٠ ٠٩٢	--	١١ ٥٥٦ ٥٣٦	٣١ ٨٤٧ ٤٥٦	١٤٠ ٩٧٧ ٣٥٣	١٥٠ ٦٠٢ ٢٥٥	١٠٣ ٥٤٦ ٤٩٢	مجمع الإهلاك فى ٢٠١٢/١٢/٣١
١ ١٥٣ ١٧٠ ٠٠٠	١٩٤ ٣٢٥ ٦٠٠	٤ ٥٢٨ ٨٣٢	١٢ ٥٠٣ ٦٨٦	٩٤ ٠٢٤ ٨٢٩	٥٩ ٩٨٤ ٤٠١	٧٨٧ ٨٠٢ ٦٥٢	صافى القيمة الدفترية من العمليات المستمرة فى ٢٠١٢/١٢/٣١
٧٢ ٩٢٣ ٣٩٠	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٥٣٢ ٦٣٨	٢ ٤٩٣ ٦٤٩	٢٢ ٧٥٠ ٠٤٠	٥ ٣٤٦ ٥٤٨	٣٢ ٠١٦ ٠١٥	صافى القيمة الدفترية من العمليات غير المستمرة فى ٢٠١٢/١٢/٣١ 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	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١١/١٢/٣١

\* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصري ٩ ٧٨٤ ٥٠٠	جنيه مصري --	تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر
١ ٩٦١ ٧٤٦	--	تجهيز مقر طوارئ بديل للشركة - الإمارات العربية المتحدة
٧٣ ٣٣٦ ٠٠٠	١٩٤ ٣٢٥ ٦٠٠	إنشاء وتجهيز المقر الجديد لبنك الإ اعتماد اللبناني
٨٥ ٠٨٢ ٢٤٦	١٩٤ ٣٢٥ ٦٠٠	الرصيد

١٤- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصري ٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١	جنيه مصري ٦٥ ٠٨٣ ٧٥٦	(١-١٤) الشهرة
٣ ٣٨٤ ٠٢٠ ١٧٩	٣ ٥٤١ ٩٨٤ ٨٠٣	(٢-١٤) أصول غير ملموسة أخرى
٤ ٠٩١ ٥٥٩ ٣٤٠	٣ ٦٠٧ ٠٦٨ ٥٥٩	الرصيد

١-١٤ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصري ٦٣ ٤٨٣ ٧٥٦	جنيه مصري 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

\* الشهرة المتعلقة بهذه الشركات مدرجة ضمن الاصول المالية المحتفظ بها لغرض البيع (إيضاح ٤-١).

٢-١٤ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في:

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصري ٣ ٣٦٠ ٣٠٠ ١٨٤	جنيه مصري ٣ ٥٢١ ٠٨٤ ١٠٠	شبكة فروع - Branches network بنك الإ اعتماد اللبناني
١ ٣٤٨ ٠٠٠	١ ٢٥١ ٦٠٠	Key money
٥ ٢٢٩ ٦٥٠	٣ ٣٣٤ ٨٠٠	التراخيص وحقوق الامتياز
١٧ ١٤٢ ٣٤٥	١٦ ٣١٤ ٣٠٣	برامج حاسب آلى
٣ ٣٨٤ ٠٢٠ ١٧٩	٣ ٥٤١ ٩٨٤ ٨٠٣	الرصيد

١٥ - أصول أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٨ ٣٨٨ ٣٨٤	٢٦ ٤٨٦ ٦٨٩	(١-١٥)
١ ٨٧٠ ٥٧٤	٨٩ ٢٨٠	
٩٢ ١١١ ٨٩٤	١٩٠ ٨٨٢ ٢٨٩	
١٨ ٨٠٢ ٣٠١	٣ ٩٥٠ ١٦١	
٣١ ٩٤٠ ٠٤٣	١٧ ٠١٤ ٨٣١	
٥٣ ٨٤٦ ٦٠١	٥١ ٥٣٣ ٣٥٩	
٢٢ ٨٩٥ ٠٧٥	٨ ٤٥٤ ٥٠٠	(٢-١٥)
٢١٤ ٦٨٨ ٠٠٠	٦٩ ٨٧٥ ٤٠٠	
٧٦ ٦٩٤ ٢٥٩	--	
٣ ١٨٧ ٨٦٢	--	
١ ١٧٨ ٤١٤	--	
٢٧ ١٧٣ ٧٥٠	٢١١ ٢٨٧	
١٨٣ ٧٠٤ ٠٠٠	١٨٨ ٥٥٩ ٠٠٠	
٣٩٨ ٩٤٦ ٥٦٢	--	
٣ ٤٧٧ ٣٣١	--	
١٠ ٤٦٨ ٠٠٠	٢١ ٧٨٩ ٦٠٠	
١٤ ٣٦٠ ٠٠٠	١٥ ٠٧٨ ٠٠٠	
٥٣٦ ٠٠٠	١ ٦٣٨ ٠٠٠	
١ ٥٦٤ ٠٠٠	١ ٠٥٠ ٠٠٠	
٧٠ ٩٣٦ ٠٤٦	--	
٢٥٥ ١٦٦ ٧٥١	٩٧ ٤٩٠ ٥١٦	
١ ٥٣١ ٩٣٥ ٨٤٧	٦٩٤ ١٠٢ ٩١٢	
		الرصيد

١-١٥ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٢٥ ٢٦٣ ٠٠٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ٦ ٠١٥ مليون ليرة لبناني) يمثل تأمين محتجز بإسم بنك الإ اعتماد اللبناني شركة تابعة لدى وزارة المالية اللبنانية .

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

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	شركة صناديق استثمار المجموعة المالية هيرميس
٢٥٠ ٠٠٠	--	شركة المجموعة المالية للتنمية العقارية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	شركة المجموعة المالية هيرميس للتوريق ش.م.م
٣ ٧٤٩ ٥٠٠	٣ ٧٤٩ ٥٠٠	الشركة العربية للمرتبات
٤٠٠ ٢٠٠	--	الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٣ ٠٤٠ ٠٠٠	٣ ٠٤٠ ٠٠٠	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
--	١ ٠٠٠ ٠٠٠	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
٢٢ ٨٩٥ ٠٧٥	٨ ٤٥٤ ٥٠٠	الرصيد

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٩٨ ٠٤٤ ٠٠٠	١٢٦ ٣٢٧ ٦٠٠	ودائع البنوك
٧٦ ٣٧٢ ٠٠٠	١١٦ ٤٥٧ ٦٠٠	ودائع لأجل
٣١٩ ٢٥٦ ٠٠٠	٣١٣ ١٣٥ ٢٠٠	المؤسسات المالية
١٥ ٥٨٤ ٦٠٠	--	قروض لأجل
٤ ٥١٦ ٠٠٠	٣ ٣٠٩ ٦٠٠	فوائد مستحقة
	(١-١٦)	
٦٦٣ ٧٧٢ ٦٠٠	٥٥٩ ٢٣٠ ٠٠٠	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 في ١٥ مايو ٢٠٠٧ وآخر 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 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 وآخر 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	٢٠١٢/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٢ ٨٣٢ ٢١١ ٣٠٠	٢٥ ٢٢٤ ٦٢٥ ٥٠٠
٩ ٠٦٢ ٥٢٤ ٠٠٠	١١ ٨٠٤ ٤٢٣ ٤٠٠
٣ ٤٧٤ ٦٣٢ ٠٠٠	٣ ٨٥٣ ٠٦٧ ٧٣٨
<u>٣٥ ٣٦٩ ٣٦٧ ٣٠٠</u>	<u>٤٠ ٨٨٢ ١١٦ ٦٣٨</u>
٢٣٨ ٣٤٨ ٠٠٠	٢٢٤ ٧٥٤ ٦٠٠
٦٣٨ ٢٩٦ ٠٠٠	٩٤٢ ٤٧١ ٦٠٠
٤١٥ ٢٨٨ ٠٠٠	٥٧٦ ٠٢٥ ٨٠٠
<u>١ ٢٩١ ٩٣٢ ٠٠٠</u>	<u>١ ٧٤٣ ٢٥٢ ٠٠٠</u>
٧٠ ٥٩٢ ٠٠٠	٨١ ٤٨٨ ٤٠٠
<u>٣٦ ٧٣١ ٨٩١ ٣٠٠</u>	<u>٤٢ ٧٠٦ ٨٥٧ ٠٣٨</u>
٢٠١ ٤٩٢ ٠٠٠	٢٢٥ ٨٥٠ ٨٠٠
<u>٣٦ ٩٣٣ ٣٨٣ ٣٠٠</u>	<u>٤٢ ٩٣٢ ٧٠٧ ٨٣٨</u>
٣٨٢ ٣٣٦ ٠٠٠	٣٨٢ ٥٤٨ ٦٠٠
--	٣٣ ٦٠٠
٨٢٢ ٠٧٢ ٠٠٠	٧٨٤ ٩٥٠ ٦٠٠
٢١ ١٥٦ ٠٠٠	٨٧ ٣٨٩ ٤٠٠
٤ ٠٧٦ ٠٠٠	٣ ٤١٨ ٨٠٠
<u>١ ٢٢٩ ٦٤٠ ٠٠٠</u>	<u>١ ٢٥٨ ٣٤١ ٠٠٠</u>
<u>٣٨ ١٦٣ ٠٢٣ ٣٠٠</u>	<u>٤٤ ١٩١ ٠٤٨ ٨٣٨</u>
=====	=====

ودائع عملاء (قطاع خاص) :

حسابات التوفير  
ودائع لأجل  
حسابات جارية

ودائع عملاء (قطاع عام) :

حسابات التوفير  
ودائع لأجل  
حسابات جارية

أخرى

الفائدة المستحقة

الودائع من الأطراف ذات العلاقة

حسابات التوفير طويل الأجل  
حسابات التوفير قصيرة الأجل  
ودائع طويلة الأجل  
ودائع قصيرة الأجل  
الفائدة المستحقة

الرصيد

١٨- سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الاعتماد البناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩ %) بإصدار سندات بقيمة إسمية ٧٥ مليون دولار أمريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم استخدام صافي حصيلة السندات في الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات التزام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الاعتماد اللبناني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية. بلغ رصيد السندات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٥٠٦ ٠٢٨ ٦٠٠ جنيه مصري مقابل ٤٨٦ ٩٣٢ ٠٠٠ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.



١٩ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصري "معدلة"	جنيه مصري	
٧١ ٣٥٢ ٠٠٠	٨٢ ٥٥٩ ٤٠٠	غطاء الإعتمادات المستندية
٣٤٣ ٠٥٢ ٠٠٠	٣١٠ ١٩١ ٠٠٠	إحتياطي فني - شركات التأمين
٥ ٩٨٤ ٠٠٠	---	تسويات الفروع
١٩ ٨٨٨ ٠٠٠	٢٠ ٨٨٢ ٤٠٠	إعادة تقييم أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٥٨٩ ٣٢٤	٢١٩ ١٣٨	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
١٤ ٤٣٨ ٦٩١	٦ ٣١٦ ٨٠١	إيرادات مقدمة
٨٢ ٢٥٦	---	فوائد وعمولات مستحقة
٩٤ ٥٦٠ ٧٦٢	١٩٧ ٩٣٧ ٦٠٠	موردون
٢٤٢ ٢٥٨ ٤٢٥	٦٦ ٢٠٩ ١١٣	مصروفات مستحقة
٨ ٢٦٧ ٩٢٥	٦ ٩٢٦ ٨٣٦	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٦ ٧٤٨ ٨٤٩	٥ ٦٩٥ ٥٠٨	مركز تحديث الصناعة
٣٦ ٤٤١ ٠١١	٢٩ ٨٧١ ٣٠٨	دائنو توزيعات
١٣ ٥٩٢ ٠٠٠	١٩ ٢٧٨ ٠٠٠	دائنو عمليات ATM
٢٢١ ٥٠٤ ٠٠٠	١٣٦ ٢٦٠ ٦٠٠	دائنو إعادة تأمين
٥٦٤ ١٩٤ ٩٦٢	٥٧٦ ٢٣٤ ٨٧٣	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١٥ ٢٣٥ ٠٠٠	---	مستحق لأطراف ذات علاقة
٢٢ ١٧٧ ٢١٤	٧ ١٣٧ ٦٠٩	دائنون متنوعون
١ ٦٨٠ ٣٦٦ ٤١٩	١ ٤٦٥ ٧٢٠ ١٨٦	الرصيد

١٩-١ الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٢٠١١/١٢/٣١	أصل جنيه مصري	إلتزام جنيه مصري	٢٠١٢/١٢/٣١	أصل جنيه مصري	(أ) الضريبة المؤجلة
إلتزام جنيه مصري "معدلة"					إهلاك الأصول الثابتة
٥ ٠٤٠ ٥٣٣	---	٤ ٧٦٢ ٣٠٢	---	٩٠ ٧٥٠	مخصص مطالبات متوقعة
---	٢ ١٣٢ ٨٦٥	---	---	٢ ٣٩٣ ٢٨٧	الإضمحلال في قيمة الأصول
---	٥ ٥٨١ ٣٢١	---	---	٣٨ ٩٢٥	خسائر سنوات سابقة
---	١ ٦٠٢ ٩١٧	---	---	---	نصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة والشقيقة
٢٠ ٤٦٧ ٤٧٩	---	٥ ٥٤٦ ٩٧٨	---	---	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / الإلتزام
٢٥ ٥٠٨ ٠١٢	٩ ٣١٧ ١٠٣	١٠ ٣٠٩ ٢٨٠	٢ ٥٢٢ ٩٦٢	---	صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام
١٦ ١٩٠ ٩٠٩	---	٧ ٧٨٦ ٣١٨	---	---	

(ب) الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	تسويات القيمة العادلة *
٥٥٤ ٦١٦ ٦٥٠	٥٧٥ ٠٦١ ١٥٢	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية
(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	
٥٤٨ ٠٠٤ ٠٥٣	٥٦٨ ٤٤٨ ٥٥٥	

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

٢٠- الإيرادات الأخرى  
يتضمن بند الإيرادات الأخرى الظاهر بقائمة الدخل مبلغ ٣٠٨ ٨١٧ ١٩ جنيه مصري قيمة مخصصات  
انتفى الغرض منها وكذا مبلغ ٥٧٢ ٦١٤ ٧ جنيه مصري يمثل أرباح بيع أصول غير متداولة محتفظ بها  
بغرض البيع.

٢٠١١/١٢/٣١		٢٠١٢/١٢/٣١		مخصصات أخرى
جنيه مصري		جنيه مصري		
٢٣٢	٧٣٤	٢٣٣	٨٧٧	(١-٢١)
١١٤	٦٣٦	١٠٤	٠٢١	(١-٢١)
	٩٣٥		٣٩٦	
	٨٨٠		٩٣٢	
<u>٣٤٨ ٢٥١ ٦٨٨</u>		<u>٣٣٨ ٨٣٠ ٩٩٠</u>		الرصيد

١-٢١		
الإجمالي	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٤٧	١١٤	٢٣٢
٣٧١	٦٣٦	٧٣٤
٦٨٨	٩٣٥	٧٥٣
٦٠	٢٨	٣١
٠٢٩	٧٩١	٢٣٧
١٧١	٦١١	٥٦٠
(١٣ ٧٠٦ ٠٩٢)	(٢ ٦٢٦ ٨٠٤)	(١١ ٠٧٩ ٢٨٨)
٧ ٢٢٦ ٧٥٥	٦ ١٩٢ ٢٨٠	١ ٠٣٤ ٤٧٥
(١٣ ٣٩٦ ٢٧٢)	(٧ ٤٤٧ ٥٥٦)	(٥ ٩٤٨ ٧١٦)
(٤٩ ٦٢٦ ٦٦٠)	(٣٥ ٥٢٥ ٠٧٠)	(١٤ ١٠١ ٥٩٠)
<u>٣٣٧ ٨٩٨ ٥٩٠</u>	<u>١٠٤ ٠٢١ ٣٩٦</u>	<u>٢٣٣ ٨٧٧ ١٩٤</u>

الرصيد في أول العام  
المكون خلال العام  
مخصصات إنتفى الغرض منها  
فروق تقييم عملة  
المستخدم خلال العام  
تحويلات إلى التزامات مالية متاحة للبيع  
إيضاح رقم (٤-٢)

الرصيد في آخر العام

٢٢- رأس المال  
- يبلغ رأس المال المرخص به ٢٠٠ ٣ مليون جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع  
١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعاً على ٣٨٢ ٧١٤ ٠٠٠ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه  
مصري .  
- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٣ يونيو ٢٠١١ زيادة رأس مال  
الشركة من ١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠ جنيه مصري إلى ٢ ٣٩١ ٤٧٣ ٧٥٠ جنيه مصري بزيادة قدرها  
٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠ جنيه مصري وذلك عن طريق توزيع ٩٥ ٥٨٠ ٧٥٠ سهم مجاني بواقع سهم لكل  
أربعة أسهم قائمة في تاريخ التوزيع (ليصبح عدد الأسهم المصدرة ٧٥٠ ٢٩٤ ٤٧٨) 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 في السجل التجاري 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  
٦ ٩١٨ ٦١٣ جنيه مصري وجارى إتخاذ إجراءات إعدام تلك الأسهم.

٢٣ - حقوق الأقلية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٤٩ ١٤٦ ٥٠٩	٤٥٠ ٧٩٠ ٩٦٢	إحتياطي قانوني
١١٥ ٢٨٧ ٨٧٧	١٢٧ ٠٤٩ ٧٣٣	إحتياطيات أخرى
٥٠١ ٦٢٦ ٢٥٢	٥٦٣ ٤٧٥ ٨٧٠	أرباح محتجزة
٦٧ ٥٥١ ٤٠٠	١٢٣ ٧٧٧ ٦٠٥	حقوق ملكية أخرى
٦٤ ١٥٦ ٠٠٠	٧٨ ٩١٣ ٨٠٠	الزيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول
١ ٠٦٧ ٢٥٨ ٧٢٥	١ ١٧٥ ٧٩٨ ٧٠٥	صافي أرباح العام
١٧٥ ١٢٠ ١٢٨	١٥١ ٥٥٩ ٨٧٥	الرصيد
<u>٢ ٤٤٠ ١٤٦ ٨٩١</u>	<u>٢ ٦٧١ ٣٦٦ ٥٥٠</u>	

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 ١٥٣ ٦٧٠ ٠٠٠ درهم إماراتي (المعادل لمبلغ ٨٦٨ ٣٧٣ ٢٦٤ جنيه مصرى).
- الشركة وشركاتها التابعة لديها أصول وإلتزامات خارج الميزانية بيانها كالتالي:

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	بيان
جنيه مصرى	جنيه مصرى	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٦٨٠ ٢٥٦ ٠٠٠	٧٧٨ ٦٢١ ٢٠٠	إرتباطات عملاء
١ ٨٣٠ ٩١٢ ٠٠٠	١ ٤٣٤ ٠٠٦ ٠٠٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٥٢٦ ٣٢٤ ٠٠٠	٨١٠ ٣٣٩ ٦٠٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
٤٨ ٧٢٠ ٠٠٠	٥١ ٧٠٢ ٠٠٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
٨٤ ٥٧٢ ٠٠٠	٧٣ ١٥٥ ٦٠٠	إلتزامات على الاوراق المالية
٣٨٣ ١٥٦ ٠٠٠	٤٨٤ ٧٣٤ ٦٠٠	إرتباطات أخرى على الغير
٢٣ ٠٩٢ ٩١٦ ٠٠٠	٢٩ ٥١٤ ٢٩٤ ٦٠٠	محافظ أصول مدارة
٢٧ ٤٥٣ ٩٠١ ٠٠٠	٢٧ ٧٩٢ ٩٧٣ ٢٠٠	

٢٥ - الإضمحلال في قيمة الأصول

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
٧٦ ٢٩٦	--	الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
١ ٠٤٥ ٤٤٠	٢٤٢ ٧٦٠	
<u>١ ١٢١ ٧٣٦</u>	<u>٢٤٢ ٧٦٠</u>	الإجمالي

٢٦ - ضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصرى " معدلة "	جنيه مصرى	
٨٦ ٥٤٥ ٢٠٠	٦٦ ٧٨٣ ٢٧٦	
(١٦ ٣١٤ ٣٤٨)	(٢٠ ٥٣٦ ٥٤٠)	ضريبة الدخل الحالية
		الضريبة المؤجلة
<u>٧٠ ٢٣٠ ٨٥٢</u>	<u>٤٦ ٢٤٦ ٧٣٦</u>	الإجمالى

٢٧ - النقدية وما فى حكمها:

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:		
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٢ ٢٨٧ ٢٢٠ ٠٨٠	١٤ ٤٧١ ٥١٦ ٤٥٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٦١٣ ٧٧٢ ٦٠٠)	(٥٧٩ ٥١٢ ٦٩٦)	المستحق للبنوك ومؤسسات المالية
(٤ ٦١٠ ٥٥٨ ٢٠٧)	(٥ ٩١٠ ٠٦٣ ٦٠٠)	أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣٩ ٦١٣ ٣٥٦	---	أثر التغير فى أسعار الصرف
<u>٧ ١٠٢ ٥٠٢ ٦٢٩</u>	<u>٧ ٩٨١ ٩٤٠ ١٥٧</u>	النقدية وما فى حكمها

٢٨ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٠٥ ٠٢٣ ٩٨٠	٥٤٦ ٦٠٠ ٧١٧	أجور ومرتبوات وما فى حكمها
١٢ ٨٨٦ ٠٢٦	٣٥ ٦٢٦ ٨٤٦	مصروفات إستشارات
٢٨ ٩٧٩ ٩٥٠	٢٩ ٢١٤ ٠٤٢	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
٢٧٦ ١٢٩ ٨٧٤	٣١٦ ١٢٨ ٨٦٨	مصروفات أخرى
<u>٨٢٣ ٠١٩ ٨٣٠</u>	<u>٩٢٧ ٥٧٠ ٤٧٣</u>	الإجمالى

٢٩ - نصيب السهم فى الأرباح

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٩٥ ١١١ ٨١٧	٢١١ ١٣٧ ٧٥٥	صافى أرباح العام
<u>١١٩ ٩٩١ ٦٨٩</u>	<u>٥٩ ٥٧٧ ٨٨٠</u>	صافى أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
<u>٤٧٨ ٠٩٩ ٢٥٠</u>	<u>٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٢٥</u>	<u>٠,١٢</u>	نصيب السهم فى الأرباح

٣٠ - التقارير القطاعية

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإجمالي	الإستيعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٥٦ ٤٨٤ ٩٨٤	--	٣٦٥ ٤٦٧ ٠٨٨	٩١ ٠١٧ ٨٩٦	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٤٣ ٣٥٧ ٨٧٢)	--	(١٤٣ ٣٥٧ ٨٧٢)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
٣١٣ ١٢٧ ١١٢	--	٢٢٢ ١٠٩ ٢١٦	٩١ ٠١٧ ٨٩٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٧ ٠٠٥ ٨٤٢	--	٢٢ ٢٥٧ ٠٤٦	١٤ ٧٤٨ ٧٩٦	أرباح بيع إستثمارات مالية
٥ ٧٥٧ ٤٥٨	--	٥ ٧٥٧ ٤٥٨	--	حصة الشركة فى أرباح شركات شقيقة
٨٥ ٩١٤ ١٤١	--	٤٨ ٠٨٦ ٧١٠	٣٧ ٨٢٧ ٤٣١	صافي التخير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من
١٣ ٣٧٢ ٦٩٤	--	--	١٣ ٣٧٢ ٦٩٤	خلال الأرباح والخسائر
٥٢ ٧٩٩ ٤١٣	--	٣٢ ٤٣٦ ٧٨٢	٢٠ ٣٦٢ ٦٣١	فروق تقييم عملة
٥٠٧ ٩٧٦ ٦٦٠	--	٣٣٠ ٦٤٧ ٢١٢	١٧٧ ٣٢٩ ٤٤٨	إيرادات أخرى
٢ ٦٠٤ ٠٤١ ٩٨٠	(٧١ ٥٣٩ ٦٦٧)	٢ ٦١٦ ٣٦٦ ١٣٠	٥٩ ٢١٥ ٥١٧	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
(١ ٧٨٦ ١٥٣ ٦٤٥)	٤٣٦ ٨٩٥	(١ ٧٨٦ ٣٤١ ٣٦٨)	(٢٤٩ ١٧٢)	إيراد الفوائد والتوزيعات
٨١٧ ٨٨٨ ٣٣٥	(٧١ ١٠٢ ٧٧٢)	٨٣٠ ٠٢٤ ٧٦٢	٥٨ ٩٦٦ ٣٤٥	مصروف الفوائد
١ ٣٢٥ ٨٦٤ ٩٩٥	(٧١ ١٠٢ ٧٧٢)	١ ١٦٠ ٦٧١ ٩٧٤	٢٣٦ ٢٩٥ ٧٩٣	صافي الدخل من العائد
(١ ٠٧٦ ٤٩٩ ٣٠٦)	(١٠ ١٩٩ ٨٠٤)	(٧٢٠ ٥١٥ ٧٢٦)	(٣٤٥ ٧٨٣ ٧٧٦)	إجمالي الدخل
٢٤٩ ٣٦٥ ٦٨٩	(٨١ ٣٠٢ ٥٧٦)	٤٤٠ ١٥٦ ٢٤٨	(١٠٩ ٤٨٧ ٩٨٣)	إجمالي المصروفات
(٤٦ ٢٤٦ ٧٣٦)	٦٠٩٢ ٨٤٠	(٦٦ ٧٨٣ ٢٧٦)	١٤ ٤٤٣ ٧٠٠	صافي (الخسائر) الأرباح قبل الضرائب
٢٠٣ ١١٨ ٩٥٣	(٧٥ ٢٠٩ ٧٣٦)	٣٧٣ ٣٧٢ ٩٧٢	(٩٥ ٠٤٤ ٢٨٣)	ضريبة الدخل
٨ ٠١٨ ٨٠٢	--	--	٨ ٠١٨ ٨٠٢	صافي (خسائر) أرباح الفترة من العمليات المستمرة
٢١١ ١٣٧ ٧٥٥	(٧٥ ٢٠٩ ٧٣٦)	٣٧٣ ٣٧٢ ٩٧٢	(٨٧ ٠٢٥ ٤٨١)	أرباح من العمليات غير المستمرة (بعد خصم الضرائب)
٥٩ ٤٩٦ ٠٣١ ٢٣٤	٦٥٧ ٠٣٨ ٤٥١	٤٩ ٥٣٧ ٥٣٨ ٤٠٠	٩ ٣٠١ ٤٥٤ ٣٨٣	صافي (خسائر) أرباح العام
٤٨ ٠٨٤ ٧٨٩ ٧٣٤	٦٩٣ ٦٧٨ ٧٩٠	٤٦ ١٢٣ ٢١٩ ٨٠٠	١ ٢٦٧ ٨٩١ ١٤٤	إجمالي الأصول
١١ ٤١١ ٢٤١ ٥٠٠	(٣٦ ٦٤٠ ٣٣٩)	٣ ٤١٤ ٣١٨ ٦٠٠	٨ ٠٣٣ ٥٦٣ ٢٣٩	إجمالي الإلتزامات
٥٩ ٤٩٦ ٠٣١ ٢٣٤	٦٥٧ ٠٣٨ ٤٥١	٤٩ ٥٣٧ ٥٣٨ ٤٠٠	٩ ٣٠١ ٤٥٤ ٣٨٣	إجمالي حقوق الملكية
				إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٤٥ ٩٤٦ ٢٨٩	--	٣٣١ ٠٣٦ ٢٠٠	١١٤ ٩١٠ ٠٨٩	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٣٤ ٩٧٢ ٦٤٠)	--	(١٣٤ ٩٧٢ ٦٤٠)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
٣١٠ ٩٧٣ ٦٤٩	--	١٩٦ ٠٦٣ ٥٦٠	١١٤ ٩١٠ ٠٨٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٨ ٨٩٢ ٣٥٥	--	١٠ ١٢٥ ٧٢٠	٢٨ ٧٦٦ ٦٣٥	أرباح بيع إستثمارات مالية
٥ ٣٤٢ ٠٤٠	--	٥ ٣٤٢ ٠٤٠	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٤٣٨ ٢٦٥	--	١٢ ٦٩٥ ٧٦٠	(١٢ ٢٥٧ ٤٩٥)	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة
٣١ ٨٩٨ ٤٨٦	--	--	٣١ ٨٩٨ ٤٨٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٢ ٦٣٦ ٨٧٥	--	٦٤ ٧٠٢ ٤٤٠	٧ ٩٣٤ ٤٣٥	فروق تقييم عملة
٤٦٠ ١٨١ ٦٧٠	--	٢٨٨ ٩٢٩ ٥٢٠	١٧١ ٢٥٢ ١٥٠	إيرادات أخرى
٢ ٤٩٤ ٨٧٣ ٦٨٥	٢٥ ٤٠٠ ١٤١	٢ ٤٢١ ٠٨٠ ٦٤٠	٤٨ ٣٩٢ ٩٠٤	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
(١ ٦٦٥ ٦٣٩ ٦٠٨)	(١٤ ١٧٢ ٦٠٥)	(١ ٦٤٧ ٥٥٠ ٠٨٠)	(٣ ٩١٦ ٩٢٣)	إيراد الفوائد والتوزيعات
٨٢٩ ٢٣٤ ٠٧٧	١١ ٢٢٧ ٥٣٦	٧٧٣ ٥٣٠ ٥٦٠	٤٤ ٤٧٥ ٩٨١	مصروف الفوائد
١ ٢٨٩ ٤١٥ ٧٤٧	١١ ٢٢٧ ٥٣٦	١ ٠٦٢ ٤٦٠ ٠٨٠	٢١٥ ٧٢٨ ١٣١	صافي الدخل من العائد
(٩٩٢ ٣٤٥ ١٧٥)	(٩ ٧٣٤ ٠٤٨)	(٦١١ ١٥٠ ٧٦٠)	(٣٧١ ٤٦٠ ٣٦٧)	إجمالي الدخل
٢٩٧ ٠٧٠ ٥٧٢	١ ٤٩٣ ٤٨٨	٤٥١ ٣٠٩ ٣٢٠	(١٥٥ ٧٣٢ ٢٣٦)	إجمالي المصروفات
(٧٠ ٢٣٠ ٨٥٢)	(٣ ٤٥٩ ٧٠٧)	(٦٤ ٠٥٣ ٠٠٠)	(٢ ٧١٨ ١٤٥)	صافي (خسائر) الأرباح قبل الضرائب
٢٢٦ ٨٢٩ ٧٢٠	(١ ٩٦٦ ٢١٩)	٣٨٧ ٢٥٦ ٣٢٠	(١٥٨ ٤٥٠ ٣٨١)	ضريبة الدخل
٦٨ ٢٧٢ ٠٩٧	--	--	٦٨ ٢٧٢ ٠٩٧	صافي (خسائر) أرباح العام من العمليات
٢٩٥ ١١١ ٨١٧	(١ ٩٦٦ ٢١٩)	٣٨٧ ٢٥٦ ٣٢٠	(٩٠ ١٧٨ ٢٨٤)	المستمرة
٥٢ ٤٩١ ١٦٨ ٨٦٩	٦٢٠ ٣٣٩ ٤٣٠	٤٢ ٩١٨ ٢٠٠ ٠٠٠	٨ ٩٥٢ ٦٢٩ ٤٣٩	أرباح من العمليات غير المستمرة (بعد خصم الضرائب)
٤١ ٨٦٣ ٦٩٣ ٣٣٢	٧٧٢ ٨٣١ ٩٥٠	٣٩ ٩٧١ ١٦٠ ٠٠٠	١ ١١٩ ٧٠١ ٣٨٢	صافي (خسائر) أرباح العام
١٠ ٦٢٧ ٤٧٥ ٥٣٧	(١٥٢ ٤٩٢ ٥٢٠)	٢ ٩٤٧ ٠٤٠ ٠٠٠	٧ ٨٣٢ ٩٢٨ ٠٥٧	إجمالي الأصول
٥٢ ٤٩١ ١٦٨ ٨٦٩	٦٢٠ ٣٣٩ ٤٣٠	٤٢ ٩١٨ ٢٠٠ ٠٠٠	٨ ٩٥٢ ٦٢٩ ٤٣٩	إجمالي الإلتزامات
				إجمالي حقوق الملكية
				إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

### ٣١- الموقف الضريبي

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية 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 من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٨ وتم إنهاء كافة الخلافات المتعلقة بها أمام اللجنة الداخلية وسداد الفروق المستحقة ، 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 بالإعتراض على القرار المذكور في المحاكم وبالنسبة للفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١١/١٢/٣١ لم يتم الفحص بعد.
  - صدرت عدة قرارات بقوانين لتعديل بعض أحكام قوانين الضرائب وتم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٢ على أن يعمل بها اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ النشر. وتتمثل هذه التعديلات في الآتي:
  - تعديل بعض أحكام قانون الضريبة علي الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
  - تعديل بعض أحكام قانون الضريبة العامة علي المبيعات الصادر بالقانون رقم ١١ لسنة ١٩٩١ .
  - تعديل بعض أحكام قانون الضريبة علي العقارات المبنية الصادر بالقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ .
  - تعديل بعض أحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ .
- وقد صدرت تصريحات لبعض المسؤولين عن تجميد العمل بتلك القرارات لذا فلم يتم تأثير القوائم المالية بتلك التعديلات ومن المحتمل أن يكون للتعديلات المشار إليها في حال توافر معلومات موثوق بها عن سريان تلك القرارات وتاريخ تفعيلها تأثير على الأوعية الضريبية وما يتعلق بها من أصول والتزامات وكذا نتائج الأعمال وما ينتج عنها من صافي ربح قابل للتوزيع خلال السنة المالية.

### ٣٢- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٩٩,٨٨	٠,٠٤	المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية
٨٨,٥١	١١,٤٩	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٦٦,٣٣	٣٣,٦٧	المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٩٧,٥٨	٢,٤٢	هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
٨٩,٩٥	١٠,٠٥	هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٩٩,٣٧	٠,٥٣	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
١٠٠	--	إى أف جى - هيرميس أدفيزورى إنك
١٠٠	--	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
٩٩,٨٨	--	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
١٠٠	--	بايون انتربرايس ليمتد
٩٩	١	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٩٦,٣	٣,٧	إى . إف . جى هيرميس للإدارة
١,٥٩	٦٣,٤١	إى . إف . جى هيرميس للإستثمار المباشر
--	٩٠	إى.إف.جى- هيرميس للتداول - الإمارات
١٠٠	--	فليمنج سى أى سى هولدنجز
--	٩٩,٣٣	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
--	٩٦	فليمنج سى . أى .سى لتداول الأوراق المالية
--	٧٤,٩٢	فليمنج سى . أى .سى كوربريت فاينانس

ملكية غير مباشرة %	ملكية مباشرة %	
---	١٠٠	إى أف جى هيرميس - الإمارات المحدودة
---	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٢٦,٩	٧٣,١	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
---	٩٤,١٤	شركة أكتوير برويرتى ديفلوبيمنت ليمنت
٠,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	---	مينا أبورتيونتي مانجمنت ليمنت
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس مينا (كايمن) هولدنچ
٩٥	---	مينا (بى فى أى) هولدنچ ليمنت
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمنت
١٠٠	---	مينا فايننشال انفستمنت
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس قطر
٥١	---	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م
---	١٠٠	إى أف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمنت
٥٠	---	شركة أوف سيت هولدنچ
٤٥	---	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	---	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس سى بى هولدنچ ليمنت
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنچ ليمنت
٧٠	---	إى أف جى - هيرميس أوريزنت أديزورى
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
---	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة
٩٧	---	شركة طلاس وشركاه
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس الأردن
١٠٠	---	مينا لونچ - ترم فاليو فيدر هولدنچ ليمنت
٩٠	---	مينا لونچ - ترم فاليو ماستر هولدنچ ليمنت
٩٠	---	مينا لونچ - ترم فاليو مانجمنت هولدنچ ليمنت
١٠٠	---	إى أف جى هيرميس سى آل هولدنچ ش.م.ل
٦٣,٧٣٩	---	Credit Libanais SAL
٦٣,٦٥	---	بنك الإعتماد اللبناى للإستثمار ش.م.ل.
٦٣,٦٤	---	البنك الإسلامى اللبناى 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 اللبناى للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل
٦٢,٨٦	---	Business Development Center SARM
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 اى كايمن ليمنت
١٠٠	---	إى أف جى هيرميس أف اى مانجمنت ليمنت
١٠٠	---	فيكسد إنكم إنفستمنت ليمنت
١٠٠	---	ميدا اكسس كايمن هولدينچ ليمنت
---	١٠٠	شركة المجموعة المالية هيرميس للتوريد ش.م.ل
---	٩٩,٩٩٢	شركة المجموعة المالية للتتمية العقارية
---	١٠٠	شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس



### ٣٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والإلتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والاستثمارات المالية والمدينون ، كما تتضمن الإلتزامات أرصدة القروض والدائون ، 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 .

#### 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 وتقويم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً . ولذلك تهدف الشركة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر 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 والإلتزام 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 الإئتمان 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 الإئتمان

خطر الإئتمان هو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، وتقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الإئتمان 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 الإئتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل إرتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الإئتمان لدى فريق إدارة خطر الإئتمان 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 بالإلتزامات المالية عند الإستحقاق وإستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالإلتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بإرتباطات الإقراض

#### ٦-٣٣ خطر سعر العائد

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

#### ٧-٣٣ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر تقلبات أسعار الأسهم في إنخفاض قيمة محفظه 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 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 الداخلي للشركة الفصل الواضح بين الاختصاصات، تحديد الوصول ، تحديد السلطات، إجراءات التسوية ، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.

### ٩-٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

### ١٠-٣٣ المشتقات عقود تغطية المخاطر

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

### ٣٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتعديل بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع تبويب القوائم المالية للعام الحالى وفيما يلى بيان بأثر التعديلات على أرقام المقارنة :

الرصيد فى	الرصيد فى	البيان	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١١		
(بعد التعديل)	(قبل التعديل)		
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
١ ١٦٨ ٩٧٩ ١٠٢	(٢٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	١ ١٩١ ٤٧٩ ١٠٢	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٦٧ ٣٤٤ ٠٠٠	٢٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٤٤ ٨٤٤ ٠٠٠	إستثمارات فى شركات شقيقة
٢ ٤٩٤ ٨٧٣ ٦٨٥	١٥ ٠٧١ ٧٦٠	٢ ٤٧٩ ٨٠١ ٩٢٥	إيراد الفوائد والتوزيعات
٣٨ ٨٩٢ ٣٥٥	(١٥ ٠٧١ ٧٦٠)	٥٣ ٩٦٤ ١١٥	أرباح بيع إستثمارات مالية
١ ٦٨٠ ٣٦٦ ٤١٩	١٢ ٥٨٨ ٢٣٧	١ ٦٦٧ ٧٧٨ ١٨٢	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٧٠ ٢٣٠ ٨٥٢	١٢ ٥٨٨ ٢٣٧	٥٧ ٦٤٢ ٦١٥	ضريبة الدخل