

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٣٩-٥	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 الإسكندرية الصحراوى  
المهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى  
كود بريدى : ١٢٥٥٦ الأهرام

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة

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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة وشركاتها التابعة في ٣٠ يونيه ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل المجمعة والتغير في حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن السنة 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 ، وتتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل 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 نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

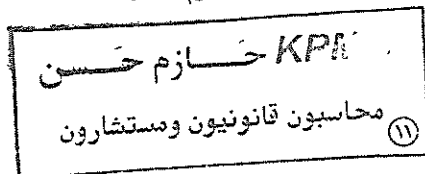
#### الاستنتاج

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

حسن بسيونى البشمة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

KPMG حازم حسن

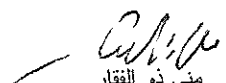


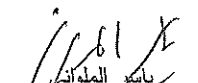
القاهرة في ١٤ أغسطس ٢٠١٢

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	إيضاح رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		الأصول
١٢ ٢٨٧ ٢٢٠ ٠٨٠	١٢ ٩٣٩ ٠٥٢ ٢٧٥	(٤)	تقديرة وأرصدة لدى البنوك
٨١٧ ٤٤٩ ٠٤٥	٩٤٢ ٧٤٧ ٩٣٥	(٥)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٨٢ ٥٥٦ ٠٢٧	٤٤٩ ٦٧٥ ٩٦٤	(٦)	عملاء (بالصافى)
١٢ ٠٣٧ ٠٢٨ ٧٢٦	١٣ ١٣٨ ٢٧٠ ٩٩٧	(٧)	قروض وتسجيلات
١ ١٩١ ٤٧٩ ١٠٢	١ ٣١٦ ٣٩٧ ٦٦٧	(٨)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٨ ٦٨١ ٥١٨ ٧٧٨	١٨ ٨٩٤ ٢٧٥ ١٨٤	(٩)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤٤ ٨٤٤ ٠٠٠	٤٥ ٦٤٣ ٥٠٠	(١٠)	إستثمارات فى شركات شقيقة
٣٢٠ ٠٤٥ ١٨٣	٣١٨ ٠٥٩ ٠٨٦	(١١)	إستثمارات عقارية
١ ١٠٦ ٠٩٨ ٤٥٢	١ ١٤٦ ٣٥١ ٣٠٢	(١٢)	أصول ثابتة (بالصافى)
٤ ٠٩٠ ٩٩٣ ٦٢٩	٤ ١٠٨ ١٨٩ ٣٧١	(١٣)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
١ ٥٣١ ٩٣٥ ٨٤٧	١ ٥٢١ ٠٢٨ ٩٠٨	(١٤)	أصول أخرى
<u>٥٢ ٤٩١ ١٦٨ ٨٦٩</u>	<u>٥٤ ٨١٩ ٦٩٢ ١٨٩</u>		إجمالى الأصول
			الإلتزامات
٦١٣ ٧٧٢ ٦٠٠	٦٣٠ ٤٤٣ ٧٣٤	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٨ ١٦٣ ٠٢٣ ٣٠٠	٤٠ ٠٥٣ ٥٩٥ ٥٣١	(١٦)	ودائع العملاء
٤٨٣ ٥٣٦ ٧١١	٦٨٤ ٧٧٥ ٠٢٦		عملاء - أرصدة دائنة
٤٨٦ ٩٣٢ ٠٠٠	٤٧٢ ٢٤٢ ١٥٠	(١٧)	سندات مصدرة
١ ٦٦٧ ٧٧٨ ١٨٢	١ ٦٠٣ ٨٢٦ ٩٠٠	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٨٧ ٨١٠ ٦١٤	٥٩ ٤٨٣ ٠٨٥		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٤٨ ٢٥١ ٦٨٨	٣٦٠ ٤٢٥ ٣٧٦	(٢٠)	مخصصات أخرى
<u>٤١ ٨٥١ ١٠٥ ٠٩٥</u>	<u>٤٣ ٨٦٤ ٧٩١ ٨٠٢</u>		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
٢ ٣٩١ ٤٧٣ ٧٥٠	٢ ٣٩١ ٤٧٣ ٧٥٠	(٢١)	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)	٢٧٥ ٤٣٧ ٥٤٤		إحتياطيات أخرى
١ ٤٦٣ ٨٩٠ ٦٦٥	١ ٤٦٣ ٩٤٢ ٩٧٨		أرباح محتجزة
<u>٨ ٠٧٤ ٢٥٥ ٥٧٠</u>	<u>٨ ٣٨٦ ١٧٩ ٣٧٠</u>		أسهم خزينة
(٦ ٩١٨ ٦١٣)	(٦ ٩١٨ ٦١٣)	(١-٢١)	حقوق الملكية
<u>٨ ٠٦٧ ٣٣٦ ٩٥٧</u>	<u>٨ ٣٧٩ ٢٦٠ ٧٥٧</u>		صافى أرباح الفترة / العام
١٣٢ ٥٧٩ ٩٢٦	٦١ ٩١٣ ٥٥٤		حقوق الملكية متضمناً صافى أرباح الفترة / العام
٨ ١٩٩ ٩١٦ ٨٨٣	٨ ٤٤١ ١٧٤ ٣١١		حقوق الاقلية
٢ ٤٤٠ ١٤٦ ٨٩١	٢ ٥١٣ ٧٢٦ ٠٧٦	(٢٢)	إجمالى حقوق الملكية
١٠ ٦٤٠ ٠٦٣ ٧٧٤	١٠ ٩٥٤ ٩٠٠ ٣٨٧		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>٥٢ ٤٩١ ١٦٨ ٨٦٩</u>	<u>٥٤ ٨١٩ ٦٩٢ ١٨٩</u>		

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

محرر القوائم المصدرة مرتين

  
منى ذو الفقار  
رئيس مجلس الإدارة

  
ياسر الملواني  
العضو المنتدب التنفيذي

حسن محمد حسنين هيكل  
العضو المنتدب التنفيذي

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٢٠١١		٢٠١٢			
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية		
من ٢٠١١/١/١	من ٢٠١١/٤/١	من ٢٠١٢/١/١	من ٢٠١٢/٤/١		
حتى ٢٠١١/٦/٣٠	حتى ٢٠١١/٦/٣٠	حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
٥٥٣ ٢٣٩ ٥٤٣	٢٧٢ ٩٩٥ ٦٤٧	٥٥٢ ٩٢٥ ٩٥٢	٢٩٣ ٨٨٣ ١٥٧	(٢٤)	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٤٦ ٦٤ ٦٠٠)	(٦٥ ٢١٨ ٧٧٠)	(١٤٤ ٧٩٧ ٠١٦)	(٥٤ ٢١٣ ٠١٦)		مصرفوف الأتعاب والعمولات
٤٠٧ ١٧٤ ٩٤٣	٢٠٧ ٦٧٦ ٨٧٧	٤٠٨ ١٢٨ ٩٣٦	٢٣٩ ٥٧٠ ١٤١		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٣ ٦٨٤ ٧٥٠	١٦ ٣٦٨ ٩١٠	٣٨ ٨٢٥ ٣١٦	١٦ ٧٣٣ ٢٣٤		أرباح بيع إستثمارات مالية
٥ ٢٤٣ ٠٤٠	٣ ٥٩٩ ٤٦٠	٤ ٢٣٦ ٤٥٦	٢ ٦٧٦ ٥٥٦	(١٠)	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٦ ٦٢١ ٥٧٦	١٦ ٥١٤ ١١٤	٣٢ ٢٦١ ٩١٢	٢ ٥٠٩ ٠٤٧		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢ ٩٢٦ ٤٠٥	(٧ ٨٣٦ ٨٨٥)	٧ ٧٣٥ ١١٨	٤ ٢٤٤ ٥٣٦		فروق تقييم صلة
١٥ ٨٢٤ ٧٧٠	٦ ٦٩٢ ٤١٢	٢٦ ٩٣٧ ٩٩٧	٨ ٧٠٨ ٢٣٢	(١٩)	إيرادات أخرى
٤٧١ ٤٧٥ ٤٨٤	٢٤٣ ٠١٩ ٨٨٨	٥١٨ ١٢٥ ٧٣٥	٢٧٤ ٥٤١ ٦٤١		إجمالي الإيرادات قبل العوائد
١ ٢١٨ ١٢٥ ٧٢٥	٦٢٤ ٢٥٥ ٧٢٠	١ ٢٢٧ ١٢٢ ١٥٥	٦٢٠ ٧٣٣ ٣٠١		إيراد الفوائد والترزيمات
(٧٨٥ ٣٨٢ ٥٨٦)	(٣٩٤ ٩٧٨ ٥٥٣)	(٨٢٥ ٢٨٢ ٨٣٨)	(٤١٦ ٠٩٠ ٥٥٤)		مصرفوف الفوائد
٤٢٢ ٧٤٢ ١٣٩	٢٢٩ ٢٧٧ ١٦٧	٣٩١ ٨٢٨ ٣١٧	٢٠٤ ٦٤٢ ٧٤٧		صافي الدخل من العائد
٩٠٤ ٢١٨ ٦٢٣	٤٧٢ ٢٩٧ ٠٥٥	٩٠٩ ٩٦٤ ٠٥٢	٤٧٩ ١٨٤ ٣٨٨		إجمالي الدخل
٥٩٨ ٨٠٢ ٩٦٥	٣٠٤ ٨٨٨ ١٨٥	٦٣٧ ٧٩٩ ٢٩٠	٣٢٧ ٩٦٤ ٥٢٨	(٢٨)	مصرفوفات عمومية وإدارية
(٣ ٠٣٧ ٣٢٠)	(٧ ١٠٢ ٦٠٠)	٨ ٧٩٣ ٥٥٢	١ ٣٥٣ ٥٥٢	(٧)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
١٤ ٤٣٩ ٠٦٤	٦ ٩٨٧ ٣٩٤	١٧ ٤٧٤ ٢٢٣	١١ ٠٣٥ ٢٤٧	(٢٠)	مخصصات أخرى
٤٦ ٢١٠ ٤١١	٢٣ ٢٢٧ ٨٩٩	٤٧ ٩٣٦ ٠١١	٢٣ ٨٨٨ ٨٩٩	(١٣, ١٢)	إهلاك وإستهلاك
٢٤٣ ١٩١	٢٤٣ ١٩١	٢ ١٧٥ ٧٠٨	٢ ١٧٥ ٧٠٨	(٢٥)	الإضمحلال في قيمة الأصول
٦٥٦ ٦٥٨ ٣١١	٣٢٨ ٢٤٤ ٠٦٩	٧١٤ ١٧٨ ٧٨٤	٣٧٦ ٤١٧ ٩٣٤		إجمالي المصروفات
٢٤٧ ٥٦٠ ٣١٢	١٤٤ ٠٥٢ ٩٨٦	١٩٥ ٧٨٥ ٢٦٨	١٠٢ ٧٦٦ ٤٥٤		صافي الأرباح قبل الضرائب
(٣٩ ٣١٢ ٣٦٧)	(١٨ ٤٦٦ ١١٥)	(٤٧ ٥٢٤ ٣٤٩)	(٣١ ٥٢٢ ١٥٧)	(٢٦)	ضريبة الدخل
٢٠٨ ٢٤٧ ٩٤٥	١٢٥ ٥٨٦ ٨٧١	١٤٨ ٢٦٠ ٩١٩	٧١ ٢٤٤ ٢٩٧		صافي أرباح الفترة
١١٧ ٥١٤ ٢٢٤	٨٠ ٢١٠ ٦٨٦	٦١ ٩١٣ ٥٥٤	٢٧ ٠٠٣ ٦٧٦		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٩٠ ٧٣٣ ٧٢١	٤٥ ٣٧٦ ١٨٥	٨٦ ٣٤٧ ٣٦٥	٤٤ ٢٤٠ ٦٢١	(٢٢)	حقوق الأقلية
٢٠٨ ٢٤٧ ٩٤٥	١٢٥ ٥٨٦ ٨٧١	١٤٨ ٢٦٠ ٩١٩	٧١ ٢٤٤ ٢٩٧		
٠,٢٥	٠,١٧	٠,١٣	٠,٠٦	(٢٩)	تصويب السهم في الأرباح

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



شركة المجموعة المالية - هيريس القابضة  
EFG- Hermes  
(شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التدفقات النقدية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٩/٣٠ جنيته مصري	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٢/٦/٣٠ جنيته مصري	
٢٤٧ ٥٦٠ ٣١٢	١٩٥ ٧٨٥ ٢٦٨	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٣ ٩٤٧ ٠٦٨	٤٧ ٩٣٢ ٠٠٣	صافي الأرباح قبل الضرائب
٤ ٧١٠ ٤٢٤	٢٦ ٢١٧ ٧٧٥	تسويات لمطابقة صافي الأرباح قبل الضرائب لصادفي النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل
( ٨ ١١١ ٧٩٣ )	( ٥ ٣٨٥ ٢١٥ )	إهلاك واستهلاك
( ٤٤٤ ١٨٠ )	( ١٢ ٩٧٢ ٨٩٧ )	مخصصات مكونة
( ٣٣ ٠٧٨ )	٢ ٩٩٧ ٨٧٠	المستخدم من المخصصات
( ٢ ٨٣٦ ٥٧٠ )	٣٦١ ٩١٢	مخصصات إئتمني الترضي منها
-	( ٢ ٧٩٥ ٠٩٥ )	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-	( ٨ ٨٩٨ ٨٨٢ )	خسائر (أرباح) بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ٦ ٦٢١ ٥٧٦ )	( ٣٢ ٠٨٨ ٧٠٧ )	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للشركة
-	( ٤ ٠٠٣ ٩٩٢ )	أرباح بيع إستثمارات عقارية
١٧٤ ١٠٦	٢ ٠٠١ ٠٢٤	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٩ ٥٨٦	-	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٦٠ ٢٢٥ ٠١٦	٧٢ ٠٣٦ ٦٤٢	الإضمحلل في قيمة الأصول
-	( ٢٠ ٥٦١ ٠٤٠ )	ديون مدومة
-	( ٢ ٤٨٧ ١٧٢ )	فروق ترجمة عملات أجنبية
		مصروف فواتر
		أرباح فرق تقييم صملة
٣٢٨ ٦٣٩ ٣١٥	٢٥٨ ٢١٩ ٤٩٤	أرباح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
٢٠ ٥١٧ ٢٨٧	٣٩ ١٣١ ٢١٢	التقص في الأصول الأخرى
( ١٢٢ ٠٣٦ ٨٧٤ )	( ١٢٢ ٧١٤ ٣٤٦ )	التقص في دائنون وأرصدة دائنة أخرى
( ١ ٢٨١ ١٦٢ ٧٥٠ )	( ٩٣٣ ١١١ ٩٠٠ )	الزيادة في قروض وتسييلات
٢ ١٨٢ ٧٩١ ٤٠٢	١ ٤٤٥ ٤٧٣ ٢٠١	الزيادة في ودائع العملاء
٢٩٧ ٩١٥ ١٥٣	( ٧٦ ٢٧٢ ٢٨٣ )	(الزيادة) التقص في أرصدة العملاء - المدينة
( ٩ ٧٤٩ ٠٢٣ )	٢٠٩ ٤٧٥ ٨٩١	الزيادة (التقص) في أرصدة العملاء - الدائنة
( ٣ ٢٠٧ ٠٦٦ )	( ١٥٩ ١٦١ ٢٦٤ )	الزيادة في إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٨٩ ٦٦١ ٠٥٠ )	( ١ ٠٢٢ ٠٢٥ ٦٠٠ )	الزيادة في أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)
( ٣١١ ٤٧٥ ٥٦٤ )	( ٥٩ ٨٥٤ ٣٦٥ )	ضرائب دخل مسددة
١ ٠٠٣ ٥٧٠ ٨٣٠	( ٤٢٠ ٤٣٩ ٩٦٠ )	صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
( ٢٣ ٠٦٣ ١٢٨ )	( ٩٠ ٩٠٧ ٢٥٥ )	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٦ ٧٣٦ ٣٨٧	٨ ٨٣٨ ٤٢٧	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٥٤ ٥٧٦	٥٤٦ ٨٥٨	متحصلات من مشروعات تحت التنفيذ
٢٨٨ ٠٤٤ ٠٦٦	٨٧ ٥٩٦ ٨٥١	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ١٧٥ ٩٢٩ ٣٩١ )	( ٢٤ ٧٣٨ ٩٦٠ )	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ٣ ٣٢٦ ٠٢٢ )	( ٣٦١ ١٤٠ )	مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	( ١٨ ٥٠٠ ٤٠٠ )	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧٥ ٩١٣ ٢٥٠	-	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
( ٧ ١٤٥ ٨٢٥ )	( ٢٠ ٦١٠ ٥٧٣ )	مدفوعات - إقراض طويل الأجل
( ٨ ٥٥٠ ٧١٥ )	٧١٤ ٥٤٩	متحصلات من (مدفوعات إلى) حصة الشركات في صندوق ضمان التصويات
١ ١٠٢ ٠٥٠	٨٥ ٠٧٥ ٥٠٧	متحصلات من بيع أصول غير متداولة متاحة للبيع
٢٥٣ ٩٣٥ ٢٤٨	٢٧ ٦٤٨ ٨٦٤	صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
( ٦ ٩١٨ ٦١٣ )	-	مدفوعات لشراء أسهم خزينة
١٩ ٨٠٢ ٥٧٢	-	متحصلات من بنوك سحب على المكشوف
( ٦٦ ٦٧٤ ٧٥٣ )	( ٣٧ ٤٤٤ ٢٨٨ )	توزيعات أرباح مدفوعة
-	( ٣٥ ٥٨٠ ٩٨٩ )	مدفوعات لقروض طويلة الأجل
( ٤ ١١٥ ٩٠٠ )	( ٤ ٨٧٣ ٣٦٨ )	التغير في حقوق الأقلية
( ٥٧ ٩٠٦ ٦٩٤ )	( ٧٧ ٨٩٨ ٦٤٥ )	صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
١ ١٩٩ ٥٩٩ ٣٨٤	( ٤٧٠ ٦٨٩ ٧٤١ )	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٨ ٣٩١ ٦٧٥ ١٥٣	٧ ٠٨٢ ٦٤٥ ٢٣٢	النقدية وما في حكمها في أول الفترة (إيضاح ٢٧)
٩ ٥٩١ ٢٧٤ ٥٣٧	٦ ٦١١ ٩٥٥ ٤٩١	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة (إيضاح ٢٧)

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

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
**EFG - Hermes**  
 (شركة مساهمة مصرية)  
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يولييه ١٩٩٧ تم توفيق أوضاع الشركة وتحويلها وفقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- تعد المجموعة المالية - هيرميس بنك الإستثمار الرائد فى العالم العربى، كما تعد الرائدة في سوق تداول الأوراق المالية وخدمات بنوك الاستثمار وإدارة الأصول والإستثمارات المباشرة وإبحاث ودراسات السوق، وبالإستحواذ على بنك الإعتماد اللبناني (ش.م.ل) تحولت المجموعة المالية- هيرميس القابضة من بنك إستثمار إلى بنك شامل.

٢-١ غرض الشركة

- الإشتراك فى تأسيس الشركات التى تصدر أوراقاً مالية أو فى زيادة رؤوس أموالها .
- وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٠٤ على إضافة نشاط أمناء الحفظ المركزى لغرض الشركة.
- حصلت الشركة بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٠٧ على موافقة الهيئة العامة لسوق المال لمباشرة عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش.

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

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء حصة حاکمة بنسبة ٦٣,٧٣٩% فى رأس مال بنك الإعتماد اللبناني (ش.م.ل) وذلك عن طريق شركتها التابعة - المملوكة لها بالكامل- شركة إى أف جى هيرميس سى آل هولدينج ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٧٧,٨ مليون دولار أمريكى 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 فى ذلك سعر الشراء تماثل تماماً شروط الحصة الأولى، وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزى اللبناني على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية.

ويوضح الجدول التالى الأصول والإلتزامات الناتجة عن عملية الإستحواذ وذلك فى تاريخ الإستحواذ:-

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



- تم حساب نصيب حقوق الأقلية في صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات الناتجة عن عملية الإستحواذ في ذلك التاريخ.
- يمتلك بنك الإعتدال اللبناني عدة شركات تابعة ومن ثم فإن القوائم المالية المجمعة للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تتضمن القوائم المالية لبنك الإعتدال اللبناني وشركاته 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 كايبتال 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 والإلتزامات التالية التي تم إثباتها بالقيمة العادلة والتي تتمثل فيما يلي:

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

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

## ٣-٢ عملة التعامل وعملة العرض

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

## ٤-٢ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

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

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

هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات بصفة مستمرة ويتم الاعتراف 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 (٢٠) مخصصات أخرى.
- إيضاح (٢٣) الالتزامات المحتملة، تقييم الأدوات المالية المشتقة.
- إيضاح (١٨-١) إثبات الضريبة المؤجلة.

## ٥-٢ الأصول والالتزامات المالية

### الإعتراف والاستبعاد

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 الالتزام 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 الإقرار به في القوائم المالية.
- يتم تطبيق المعيار المصري رقم (٢٤) الخاص بضرائب الدخل على الفروق المؤقتة التي تنتج عن إستبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة.
- تعرض حقوق الأقلية في الميزانية المجمعة ضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق مساهمي الشركة القابضة كما يعرض نصيب حقوق الأقلية في ربح أو خسارة المجموعة بشكل منفصل في قائمة الدخل المجمعة.
- لا يتم تجميع شركة تابعة في القوائم المالية المجمعة عندما تفقد الشركة القابضة سيطرتها في التحكم في السياسات المالية أو التشغيلية للشركة المستثمر فيها بهدف الاستفادة من أنشطتها.

#### ٢-١-٣ إستثمارات في شركات شقيقة

- تتضمن القوائم المالية المجمعة الإستثمارات في الشركات الشقيقة والتي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر ويتم إثباتها وفقاً لطريقة حقوق الملكية حيث يتم إثبات الإستثمار عند إقتناؤه بنكلفة الإقتناء ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الإستثمار بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها والمحقة بعد تاريخ الإقتناء كما يُخفّض رصيد الإستثمار بنصيبها في الأرباح الموزعة.
- في حالة تجاوز خسائر الإستثمارات في الشركات الشقيقة قيمة الإستثمار لا يتم إثبات تلك الخسائر إلا في حالة وجود إلترام قانوني أو ضمني لتحمل تلك الخسائر ويتم إثباتها أيضاً في حالة الإلترام بمدفوعات نيابة عن الشركات الشقيقة وفي حالة زيادة تكلفة إقتناء الإستثمار على حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات والإلتزامات المحتملة في الشركات الشقيقة يتم إثباتها كشهرة. ويتم إدراج الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للإستثمار، وبذلك تخضع للإضمحلال في قيمة الإستثمار.

#### ٢-٣ ترجمة المعاملات 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 الإعراف بها أولاً بالقيمة العادلة كما يتم الإعراف 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 الإعراف بها مباشرة بحقوق الملكية الى المدى الذي يعتبر به أداة التغطية فعالة ويتم الإعراف بها بقائمة الدخل إذا اعتبرت أداة التغطية غير فعالة.

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

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

- التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة لأدوات تغطية مخاطر القيمة العادلة يتم الإعراف 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 الإعراف بها في الأرباح والخسائر ويطبق ذلك إذا تم قياس البند المغطى بالتكلفة ويتم تطبيق الإعراف بالأرباح أو الخسائر التي تعزى للمخاطر المغطاة في الأرباح أو الخسائر إذا كان البند المغطى أصلاً مالياً متاحاً للبيع.

### ٥-٣ الأصول الثابتة وإهلاكاتها

تظهر الأصول الثابتة بتكلفتها التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك وأي إضمامة في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١٠)، ويتم إهلاك الأصول الثابتة القابلة للإهلاك بطريقة القسط الثابت وتحمله 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:-

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

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 المزايا الإقتصادية المستقبلية للاصول. ويتم إثبات جميع النفقات الأخرى بقائمة الدخل كمصروف عند تحملها.

### ٦-٣ المشروعات تحت التنفيذ

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

### ٧-٣ أصول غير ملموسة

#### ١-٧-٣ الشهرة

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

- يتم إثبات الشهرة الموجبة بالتكلفة ناقصاً منها الخسائر الناجمة عن إضمحلال قيمتها (إيضاح رقم ٣-١٠).
- بالنسبة للشهرة السالبة يتم إدراجها مباشرة في قائمة الدخل عند تحققها.
- الشهرة الناتجة عن الإستحواذ لحصة من حقوق الأقلية للشركات التابعة يتم إثباتها بقيمة الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة الدفترية لصافي الأصول المكتتاه في تاريخ الإقتناء.

#### ٢-٧-٣ أصول غير ملموسة أخرى

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصصاً منها مجمع الإستهلاك وأى خسائر اضمحلال فى قيمتها (إيضاح رقم ٣-١٠) 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 آلى

### ٣-٧-٣ النفقات اللاحقة

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

### ٨-٣ أذون خزائنة

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

### ٩-٣ الإستثمارات

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

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

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

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

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

#### ٢-٩-٣ إستثمارات مالية متاحة للبيع

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

#### ٣-٩-٣ الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشنقة ذات مبالغ سداد محددة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم إثباتها في قائمة المركز المالي بالتكلفة المستهلكة

بعد الأخذ في الاعتبار علاوة الإصدار أو خصم الإصدار مخصصاً منها مخصص خسائر الإضمحلال في القيمة. ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

#### ٣-٩-٤ إستثمارات عقارية

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

#### ٣-١٠-١ الإضمحلال في قيمة الأصول

##### ٣-١٠-١-١ الأصول المالية

- يتم اعتبار الأصل المالي مضمحلاً إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى أن هناك حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل، ويتم قياس خسارة الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي تم إثباته بالتكلفة المستهلكة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي للأصل. يتم قياس خسائر الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع باستخدام القيمة العادلة السائدة.
- يتم إجراء اختبار الإضمحلال للأصول المالية الهامة بذاتها على مستوى كل أصل بصفة مستقلة. وبالنسبة للأصول المالية الأخرى فإنه يتم إجراء اختبار الإضمحلال على مستوى كل مجموعة للأصول المالية المتبقية على مستوى المجموعات التي تشترك في خصائص خطر الائتمان.
- 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.

##### ٣-١٠-٢ 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 الإستراتيجية 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.

### ١١-٣ النقدية وما في حكمها

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

### ١٢-٣ الإقتراض بفائدة

يتم 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 الإستراتيجية في قائمة الدخل خلال فترة الإقتراض على أساس سعر الفائدة الفعال.

### ١٣-٣ أصول أخرى

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

### ١٤-٣ 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 الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالإلتزام إذا كان ذلك ملائماً.  
هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ الميزانية وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

### ١٥-٣ الإحتياطي القانوني

ينص النظام الأساسي للشركة على إقتطاع مبلغ يوازي ٥% من الأرباح السنوية لتكوين الإحتياطي القانوني ويوقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الإحتياطي قدرأ يوازي نصف رأس مال الشركة المصدر، ومتى نقص الإحتياطي عن هذا الحد تعين العودة إلى الإقتطاع.

### ١٦-٣ رأس المال

#### ١-١٦-٣ إعادة شراء أسهم رأس المال

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



### ٢-١٦-٣ توزيعات الأرباح

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

### ١٧-٣ الإيرادات

#### ١-١٧-٣ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

#### ٢-١٧-٣ إيراد توزيعات الأرباح

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

#### ٣-١٧-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

#### ٤-١٧-٣ إيرادات ومصروفات العائد

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

#### ٥-١٧-٣ إيراد الأتعاب والعمولات

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

#### ٦-١٧-٣ عمولات السمسرة

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

#### ٧-١٧-٣ أتعاب الإدارة

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

### ٣-١٧-٨ أتعاب حُسن الأداء

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

### ٣-١٨ الإفراض للغير

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

### ٣-١٩-١٩ المصروفات

#### ٣-١٩-١ نظام معاشات العاملين

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

#### ٣-١٩-٢ ضريبة الدخل

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

### ٢٠-٣ 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.

### ٢١-٣ حصة العاملين في الأرباح

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

### ٢٢-٣ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

- يتم اثبات قروض وتسهيلات للعملاء متضمناً الفائدة المستحقة معاً في تاريخ الميزانية وذلك بعد خصم الفوائد المجنبية والمخصصات على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والرديئة. ويتم متابعة هذه المخصصات بصفة دورية من قبل إدارة المجموعه على أن يتم تحديد مخصص خسائر الإئتمان لكل عميل على حده.
- يتم اعداد المخصصات للديون المشكوك في تحصيلها والديون الرديئة لتغطية امكانية حدوث أية خسائر في تحصيل قيمة الأصل والفائدة في محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والإلتزامات العرضية.
- يتم الإعتماد في تصنيف مستويات المخصصات على الفرق بين القيمة الدفترية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بعد الاخذ في الإعتبار القيمة البيعية للضمانات المقدمة، ويتم اثبات هذه المخصصات بقائمة الدخل. علماً بأنه لا يتم إعداد مخصص عام لمحفظة القروض بخلاف احتياطي المخاطر البنكية العام.
- في حالة إعادة جدولة أو وجود افتراضات إعادة سداد مؤكدة لدين معين يتم رد خسارة إضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل إلى حساب المخصص. ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل تحت بند صافي الخسائر على القروض والتسهيلات.
- يتم اعدام القروض والتسهيلات المشكوك في تحصيلها والرديئة في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها، على أن يتم إستبعادها من القوائم المالية وقيدتها في سجلات احصائية تذكيرية مع الاستمرار في اجراءات المتابعة اللازمة بشأنها.

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

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

### ٣-٢٤ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

- تتمثل في الأصول العقارية التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لدين له قبل الغير، ويتم الإعراف بها بالتكلفه مخصوماً منها أي خسائر أضمحلل في قيمتها. علماً بأن تنظيم عملية الإقتناء لمثل هذه الأصول تتم وفقاً لقوانين البنك المركزي اللبناني على أن يتم التصرف في هذه الأصول خلال سنتين من تاريخ الإقتناء.
- في حالة عدم التصرف في هذه الأصول يتم أستقطاع جزء من صافي الأرباح السنوية لتكون إحتياطي خاص يظهر ضمن حقوق الملكية ولايجوز أدراجه ضمن الأرباح القابلة للتوزيع.

### ٣-٢٥ أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

### ٣-٢٦ ودائع العملاء

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

### ٣-٢٧ 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.

### ٣-٢٨ إحتياطيات مخاطر بنكية عامة

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

### ٣-٢٩ مخصص خسائر إضمحلل القروض والتسهيلات

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

### ٣-٣٠ التقارير القطاعية

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

٤ - نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية بالخرزينة
١٧٩ ١٤١ ٠٢٩	١٦٨ ٧١٧ ٣٢٩	البنك المركزى اللبنانى *
٦٤٥ ٦١٦ ٠٠٠	٩١٧ ٧٧٨ ٦٠٠	- ودائع بإخطار
٤ ٨٥٢ ٣٨٠ ٠٠٠	٥ ٧٠١ ٤٢٣ ٩٥٠	- ودائع لأجل
١٧٩ ٢٥٢ ٠٠٠	١٧٨ ٠٠٥ ٦٠٠	بنوك مركزية أخرى
٨ ٣٦٤ ٨٠٥	١ ٣٦٣ ٩٦٧	- ودائع بإخطار
٨١١ ٧٣٣ ٣٤٩	١ ٠٠٧ ٢٢٥ ٩٢٩	شيكات تحت التحصيل
٥٥٢ ٢٩٣ ٧٤٨	٧١١ ٢٥١ ٦٩٤	بنوك - حسابات جارية (بالصافى)
٥ ٠١٤ ٠٨٣ ١٤٩	٤ ١٩٠ ٠٦٠ ٦٥٦	بنوك - ودائع بإخطار
٤٤ ٣٥٦ ٠٠٠	٦٣ ٢٢٤ ٥٥٠	بنوك - ودائع لأجل
		فوائد مستحقة
١٢ ٢٨٧ ٢٢٠ ٠٨٠	١٢ ٩٣٩ ٠٥٢ ٢٧٥	الرصيد

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

٥ - إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	إستثمارات مالية بغرض متاجرة
٥٠٧ ٢٤٢ ٣٥٨	٦٨٥ ٨٦٦ ٨٨١	وثائق صناديق إستثمار
١٢٢ ٩٠١ ٠٠٧	١٩ ٧٤٩ ٤١٥	أدوات حقوق ملكية
٨٩ ٩٤٥ ٦٨٠	١٤٠ ٧٤٥ ٦٨٩	أدوات دين
٩٧ ٣٦٠ ٠٠٠	٩٦ ٣٨٥ ٩٥٠	أذون الخزانة اللبنانية
٨١٧ ٤٤٩ ٠٤٥	٩٤٢ ٧٤٧ ٩٣٥	الرصيد

٦- عملاء (بالصافى)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٤٠٠ ٨٤١ ٩٨١	٤٧٧ ٠٦٧ ٨٧٩
(١٨ ٢٨٥ ٩٥٤)	(٢٧ ٣٩١ ٩١٥)
<u>٣٨٢ ٥٥٦ ٠٢٧</u>	<u>٤٤٩ ٦٧٥ ٩٦٤</u>

عملاء (بالصافى)  
شركات سمسة أخرى (بالصافى)

الرصيد

٧- قروض وتسهيلات

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١١ ٨٢٧ ٨٥٠ ٠٠٠	١٢ ٨٩٠ ٥٤١ ٢٦٨
١٤٣ ٣١٦ ٠٠٠	١٦١ ٥٠٥ ٩٠٠
٦٥ ٨٦٢ ٧٢٦	٨٦ ٢٢٣ ٨٢٩
<u>١٢ ٠٣٧ ٠٢٨ ٧٢٦</u>	<u>١٣ ١٣٨ ٢٧٠ ٩٩٧</u>

قروض وتسهيلات للعملاء  
قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة  
قروض أخرى

الرصيد

٧-١ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠			إجمالى القيمة	
الصافى	الصافى	خسائر الإضمحلال	فوائد مجنبه	جنيه مصرى	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى		
					عملاء أفراد (تجزئة) - منتظمة
٣٦٧ ٣٩٢ ٠٠٠	٣٦٧ ٦٣٨ ٧٥٠	--	--	٣٦٧ ٦٣٨ ٧٥٠	حسابات جارية مدينة
٤ ٨٥٠ ٦٥٧ ١٨٩	٥ ٠٥٨ ١٤٤ ٦٩٥	--	--	٥ ٠٥٨ ١٤٤ ٦٩٥	قروض عقارية
١ ٣٨٧ ٢٣٦ ٠٠٠	١ ٤٣٨ ٧٢٢ ٠٠٠	--	--	١ ٤٣٨ ٧٢٢ ٠٠٠	قروض شخصية
١٦٢ ٥٠٤ ٠٠٠	١٦٥ ٠٢٥ ٣٥٠	--	--	١٦٥ ٠٢٥ ٣٥٠	بطاقات إئتمان
٦٦ ٥٠٤ ٠٠٠	١٠٤ ٨٧٤ ٧٥٠	--	--	١٠٤ ٨٧٤ ٧٥٠	أخرى
					عملاء مؤسسات - منتظمة
٤ ٦٧٧ ٩٣٤ ٣٠٠	٥ ١٠٩ ٠٩٩ ٧٣٨	--	--	٥ ١٠٩ ٠٩٩ ٧٣٨	مؤسسات
					عملاء أفراد (تجزئة) - غير منتظمة
٥١ ٣٥٢ ٩٤٦	٩٠ ٨٠٦ ٠٦٢	--	--	٩٠ ٨٠٦ ٠٦٢	تحتاج لعناية خاصة
٥٣ ٦٩٢ ٠٠٠	٥٨ ٨١٤ ١٠٠	--	(٣٠ ٥٢٠ ٨٠٠)	٨٩ ٣٣٤ ٩٠٠	دون المستوى
١٩ ٦٧٦ ٠٠٠	٢٦ ٩٣٦ ٥٥٠	(٧٤ ٣٢١ ٥٥٠)	(٩١ ٩٠٦ ٦٥٠)	١٩٣ ١٦٤ ٧٥٠	مشكوك فى تحصيلها
--	--	(١٧ ٣٧٠ ٤٥٠)	(٢٥ ٢٥٥ ٨٠٠)	٤٢ ٦٢٦ ٢٥٠	رديئه

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٢/٦/٣٠

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠				
الصافي	الصافي	خسائر الإضمحلال	فوائد مجنيه	إجمالي القيمة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
					عملاء مؤسسات - غير منتظمة
١٦٥ ٢٢٥ ٥٦٥	٤١٤ ٨٣٢ ٢٧٣	--	--	٤١٤ ٨٣٢ ٢٧٣	تحتاج لعناية خاصة
٨ ٠٦٨ ٠٠٠	٢٤ ٠٩٧ ٥٠٠	--	(٤ ٣١٧ ٣٠٠)	٢٨ ٤١٤ ٨٠٠	دون المستوى
٦٢ ٦٣٢ ٠٠٠	٦٩ ٨٦٦ ٥٥٠	(٨٤ ٢٠٣ ٥٥٠)	(٧٥ ٣٥٨ ٣٥٠)	٢٢٩ ٤٢٨ ٤٥٠	مشكوك في تحصيلها
--	--	(١٣ ٠٥٣ ١٥٠)	(٢٨ ٨٤٤ ١٠٠)	٤١ ٨٩٧ ٢٥٠	رديئه
(٢٢ ٩٨٤ ٠٠٠)	(٢٣ ٢٧١ ٣٠٠)	(٢٣ ٢٧١ ٣٠٠)	--	--	مخصص تسهيلات عملاء تجزئه
(٤٢ ١٧٢ ٠٠٠)	(٤٢ ٦٩٩ ١٥٠)	(٤٢ ٦٩٩ ١٥٠)	--	--	مخصص تسهيلات عملاء مؤسسات
٢٠ ١٣٢ ٠٠٠	٢٧ ٦٥٣ ٤٠٠	--	--	٢٧ ٦٥٣ ٤٠٠	فوائد مستحقة
١١ ٨٢٧ ٨٥٠ ٠٠٠	١٢ ٨٩٠ ٥٤١ ٢٦٨	(٢٥٤ ٩١٩ ١٥٠)	(٢٥٦ ٢٠٣ ٠٠٠)	١٣ ٤٠١ ٦٦٣ ٤١٨	الرصيد

٢-٧ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٠٦٨ ٠٠٠	٣ ٣٢١ ٠٠٠
١٤٢ ٢٤٨ ٠٠٠	١٥٨ ١٨٤ ٩٠٠
١٤٣ ٣١٦ ٠٠٠	١٦١ ٥٠٥ ٩٠٠

قروض أفراد (تجزئة) - منتظمة  
قروض مؤسسات - منتظمة

الرصيد

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٨ ٠٩٦ ٠٠٠	٩٩ ٢٨٩ ٨٠٠
١ ٠٨٧ ٥١٩ ١٠٢	١ ٢١٢ ٧٧٤ ٣٦٧
٥ ٨٦٤ ٠٠٠	٤ ٣٣٣ ٥٠٠
١ ١٩١ ٤٧٩ ١٠٢	١ ٣١٦ ٣٩٧ ٦٦٧

أسهم ممتازة  
أدوات حقوق ملكية  
فوائد مستحقة

الرصيد

٩ - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٢ ٦٥١ ٧٩٧ ٧١٨	١٢ ٧٩٢ ١٣٤ ١٢٠	أذون خزانة وسندات حكومية - لبنان
٣٣ ٧٤٨ ٠٠٠	٣٩ ١٩٩ ٩٥٠	سندات حكومية أخرى
٥ ٣٦٢ ٤٦٠ ١١١	٥ ٥٤١ ٠٥٣ ٦٨٥	شهادات إيداع بنوك
٣٤١ ٧٢٠ ٩٤٩	٢١٣ ٣٠٩ ٨٢٩	أدوات دين أخرى
٢٩١ ٧٩٢ ٠٠٠	٣٠٨ ٥٧٧ ٦٠٠	فوائد مستحقة
<u>١٨ ٦٨١ ٥١٨ ٧٧٨</u>	<u>١٨ ٨٩٤ ٢٧٥ ١٨٤</u>	الرصيد

١٠ - إستثمارات فى شركات شقيقة

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١	٢٠١٢	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	
		%	%	
٢٨ ١٥٢ ٠٠٠	٢٨ ٤٩١ ٧٥٠	٢٥,٨٦	٢٥,٨٦	Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL
٩ ٤٤٨ ٠٠٠	٩ ٧٦٨ ٦٠٠	٢٨,٩٦	٢٨,٩٦	Credit Card Management SAL
٦ ١٨٠ ٠٠٠	٦ ٢٥٧ ٢٥٠	١٨,٦٨	١٩,٨٨	International Payment Network SAL
١ ٠١٦ ٠٠٠	١ ٠٧٧ ٣٠٠	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>٤٥ ٦٤٣ ٥٠٠</u>			الرصيد

١١ - إستثمارات عقارية

- يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية الظاهر بقائمة المركز المالى فى ٣٠ يونيه ٢٠١٢ والبالغ قيمته ٣١٨ ٠٥٩ ٠٨٦ جنيه مصرى فيما يلى :
- مبلغ ١٣٢ ٠٦٢ ٥١١ جنيه مصرى يمثل القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة فى مبنى نايل سيتى.
  - مبلغ ١٨٥ ٩٩٦ ٥٧٥ جنيه مصرى يمثل القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة - إى أف جى هيرميس - الإمارات المحدودة فى مبنى Index Tower .



شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٢/٦/٣٠

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائل نقل وائتقال	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	تحسينات في أماكن مؤجرة	أصول ثابتة أراضى ومباني	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٦٠٣ ٨٨٧ ١٨٠	٨٥ ٠٨٢ ٢٤٦	١٩ ٧٦٦ ٢٨٢	٨١ ١٨٨ ٨٤٧	٣١٣ ٤٢٤ ٩٠٨	١٩٤ ٠٠٥ ٦٣٢	٩١٠ ٤١٩ ٢٦٥	الرصيد في ٢٠١٢/١/١
٨٨ ٤٩٨ ٤٢٥	٦٣ ٥٧١ ٠٥٠	٣٢٨ ٠٠٠	٩٢٠ ١٥٨	١٨ ١١٣ ٦٠١	٤ ١٦٧ ٢٤٦	١ ٣٩٨ ٣٧٠	الإضافات
(٢٧ ١٢٢ ٦٠١)	(٦ ٣٨١ ٠٩٧)	(٢٤ ٠٠٠)	(٦٣ ٨٥١)	(١٨ ٥٩٦ ٣٦٤)	(٢ ٠٥٦ ٧٨٩)	--	الإستبعادات
--	(٧ ٤٤٧ ٩٥٠)	--	--	١ ٧٩٨ ٢٠٠	٥ ٦٤٩ ٧٥٠	--	تحويلات
٩ ٣٤٠ ٠٧٥	١ ١٢٤ ٩٠٠	(١٨٢ ٠٦١)	١٢١ ٣٤٧	٢ ٤٩٣ ٥٢٣	٢ ٠٥٠ ٥٢٢	٣ ٧٣١ ٨٤٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١ ٦٧٤ ٦٠٣ ٥٧٩	١٣٥ ٩٤٩ ١٤٩	١٩ ٨٨٨ ٢٢١	٨٢ ١٦٦ ٥٠١	٣١٧ ٢٣٣ ٨٦٨	٢٠٣ ٨١٦ ٣٦١	٩١٥ ٥٤٩ ٤٧٩	إجمالي التكلفة في ٢٠١٢/٦/٣٠
٤٩٧ ٧٨٨ ٧٢٨	--	١٣ ٦٥٤ ١٠٦	٥٩ ٤٨٨ ٨٧٧	١٩٤ ١٤٥ ٩٤٧	١٣٦ ٨٠٠ ٧٤٣	٩٣ ٦٩٩ ٠٥٥	مجمع الإهلاك في ٢٠١٢/١/١
٤١ ٤٤٧ ٩٣٠	--	٨٦٢ ٧٤٧	٣ ٩٣٨ ٦٣٠	١٧ ١٠٦ ٥٠٢	٧ ٩٥١ ٤٣١	١١ ٥٨٨ ٦٢٠	إهلاك
(١٤ ٧٢٠ ٥٩٤)	--	(٢٤ ٠٠٠)	(٢٧ ٠٥٣)	(١٣ ٧٧٦ ٠٦٦)	(٨٩٣ ٤٧٥)	--	مجمع إهلاك الإستبعادات
٣ ٧٣٦ ٢١٣	--	(١٥٤ ٠٠٨)	١١٤ ٣١٧	١ ٥٦٢ ٤٦٧	١ ٥١١ ٠٤١	٧٠٢ ٣٩٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٢٨ ٢٥٢ ٢٧٧	--	١٤ ٣٣٨ ٨٤٥	٦٣ ٥١٤ ٧٧١	١٩٩ ٠٣٨ ٨٥٠	١٤٥ ٣٦٩ ٧٤٠	١٠٥ ٩٩٠ ٠٧١	مجمع الإهلاك في ٢٠١٢/٦/٣٠
١ ١٤٦ ٣٥١ ٣٠٢	١٣٥ ٩٤٩ ١٤٩	٥ ٥٤٩ ٣٧٦	١٨ ٦٥١ ٧٣٠	١١٨ ١٩٥ ٠١٨	٥٨ ٤٤٦ ٦٢١	٨٠٩ ٥٥٩ ٤٠٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٢/٦/٣٠
١ ١٠٦ ٠٩٨ ٤٥٢	٨٥ ٠٨٢ ٢٤٦	٦ ١١٢ ١٧٦	٢١ ٦٩٩ ٩٧٠	١١٩ ٢٧٨ ٩٦١	٥٧ ٢٠٤ ٨٨٩	٨١٦ ٧٢٠ ٢١٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١١/١٢/٣١

\* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٩ ٧٨٤ ٥٠٠
١ ٩٦١ ٧٤٦	١ ٤٢٤ ٦٤٩
٧٣ ٣٣٦ ٠٠٠	١٢٤ ٧٤٠ ٠٠٠
٨٥ ٠٨٢ ٢٤٦	١٣٥ ٩٤٩ ١٤٩

تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر  
تجهيز مقر طوارئ بديل للشركة - الإمارات العربية المتحدة  
أخرى  
الرصيد

١٣- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١	٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١	(١-١٣)	الشهرة
٣ ٣٨٣ ٤٥٤ ٤٦٨	٣ ٤٠٠ ٦٥٠ ٢١٠	(٢-١٣)	أصول غير ملموسة أخرى
<u>٤ ٠٩٠ ٩٩٣ ٦٢٩</u>	<u>٤ ١٠٨ ١٨٩ ٣٧١</u>		الرصيد

١-١٣ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٣ ٤٨٣ ٧٥٦	٦٣ ٤٨٣ ٧٥٦	مجموعة شركات فليمنج (ش.م.م) - مصر
٦٦ ٠٣٩ ٨٥٧	٦٦ ٠٣٩ ٨٥٧	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م
٥٦٧ ٧٧٦ ٣٣٠	٥٦٧ ٧٧٦ ٣٣٠	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٨ ٦٣٩ ٢١٨	٨ ٦٣٩ ٢١٨	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
<u>٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١</u>	<u>٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١</u>	الرصيد

٢-١٣ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٣٦٠ ٣٠٠ ١٨٤	٣ ٣٧٧ ٠١٩ ٤٨٤	شبكة فروع - Branches network بنك الإعتقاد اللبناني
١ ٣٤٨ ٠٠٠	١ ٢٨٧ ٩٠٠	Key money
٥ ٢٢٩ ٦٥٠	٥ ٦٤١ ٣٥٠	التراخيص وحقوق الامتياز
١٦ ٤٣٢ ٠٠٠	١٦ ٥٨٨ ٨٠٠	مصرفات البحوث والتنمية
١٤٤ ٦٣٤	١١٢ ٦٧٦	برامج حاسب آلى
<u>٣ ٣٨٣ ٤٥٤ ٤٦٨</u>	<u>٣ ٤٠٠ ٦٥٠ ٢١٠</u>	الرصيد

١٤ - أصول أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠		
جنيه مصرى	جنيه مصرى	(١-١٤)	تأمينات لدى الغير
٤٨ ٣٨٨ ٣٨٤	٤٨ ٧١٢ ٣٣١		دفعات مقدمة - موردين
١ ٨٧٠ ٥٧٤	٢ ٣٩٧ ٥٩٤		مصروفات مدفوعة مقدماً
٩٢ ١١١ ٨٩٤	١٢٢ ٨٠٧ ٣٨٩		عهد وسلف
١٨ ٨٠٢ ٣٠١	١٢ ١٨١ ٨٤٦		إيرادات مستحقة
٣١ ٩٤٠ ٠٤٣	١١٨ ١٧٥ ٣٤٧		ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
٥٣ ٨٤٦ ٦٠١	٥٣ ٧٥٩ ٧٤٩	(٢-١٤)	مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٢٢ ٨٩٥ ٠٧٥	٢٣ ٥٦٤ ٧١٩		حصة معيدي التأمين فى الإحتياطى الفنى
٢١٤ ٦٨٨ ٠٠٠	٢١٦ ٥٥٧ ٥٥٠		مدينو بيع إستثمارات مالية
٧٦ ٦٩٤ ٢٥٩	٦٩ ٦٤٩ ٦٩٣		صندوق انفرا ايجيبت
٣ ١٨٧ ٨٦٢	٣ ٢١٥ ٧٣٩		برشنيج للسمسة
١ ١٧٨ ٤١٤	١ ٧٣٩ ٣٢٤		صندوق ضمان التسويات
٢٧ ١٧٣ ٧٥٠	٢٦ ٤٧٢ ٦٦٣		أصول آلت ملكيتها مقابل تسوية ديون
١٨٣ ٧٠٤ ٠٠٠	١٨٣ ٥٣٣ ٨٥٠		المستحق على إى.إف.جى هيرميس إمبرويز تراست
٣٩٨ ٩٤٦ ٥٦٢	٤٠٦ ٦٢٤ ٥٧٥		المستحق على شركة ارا انك
٣ ٤٧٧ ٣٣١	٦ ١٤٨ ٥٦٤		المستحق على أطراف ذات علاقة
١٠ ٤٦٨ ٠٠٠	٤٧ ١٤٦ ٠٥٠		عمولات إعادة تأمين مستحقة
١٤ ٣٦٠ ٠٠٠	١٤ ٥٣٩ ٥٠٠		مدينو عمليات ATM
٥٣٦ ٠٠٠	٤ ٥٢٣ ٨٥٠		مدينو إعادة تأمين
١ ٥٦٤ ٠٠٠	١ ٣٩٧ ٢٥٠		أصول غير متداولة متاحة للبيع
٧٠ ٩٣٦ ٠٤٦	٣٨٦ ٠٦٨		أرصدة مدينة متنوعة
٢٥٥ ١٦٦ ٧٥١	١٥٧ ٤٩٥ ٢٥٧		
١ ٥٣١ ٩٣٥ ٨٤٧	١ ٥٢١ ٠٢٨ ٩٠٨		الرصيد

١-١٤ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٢١ ٠٥٩ ٥٠٠ جنيه مصرى مجنبة فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة ، شركة المجموعة المالية للسمسة فى الأوراق المالية وشركة هيرمس للوساطة فى الأوراق المالية، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التى يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف فى ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة بالإضافة إلى مبلغ ٧٥٠ ٣٦٠ ٢٤ جنيه مصرى (المعادل لمبلغ ٦ ٠١٥ مليون ليرة لبنانى) يمثل تأمين محتجز بإسم بنك الإعتدال اللبنانى شركة تابعة لدى وزارة المالية اللبنانية .

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

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
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
٣٧٤٩.٥٠٠	٣٧٤٩.٥٠٠	الشركة العربية للمرييات
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
--	٥٠٠.٠٠٠	الشركة المصرية للتسويق و التوزيع ش.م.م
--	١.٠٠٠.٠٠٠	الشركة الدولية لإدارة المشروعات ش.م.م
--	٢١٩	الشركة المصرية للفنادق - هيلتون
٤٣٠.٣٧٥	--	شركة سهيل لبيع وشراء الأسهم والسندات
<u>٢٢.٨٩٥.٠٧٥</u>	<u>٢٣.٥٦٤.٧١٩</u>	الرصيد

١٥- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٨.٠٤٤.٠٠٠	٢٠٢.٢٦٥.٥٨٤	ودائع البنوك
٧٦.٣٧٢.٠٠٠	١٢٨.٦٦٤.٤٥٠	ودائع لأجل
٣١٩.٢٥٦.٠٠٠	٢٩٥.٩٤٥.٦٥٠	المؤسسات المالية
١٥.٥٨٤.٦٠٠	--	قروض لأجل
٤.٥١٦.٠٠٠	٣.٥٦٨.٠٥٠	فوائد مستحقة
<u>٦١٣.٧٧٢.٦٠٠</u>	<u>٦٣٠.٤٤٣.٧٣٤</u>	الرصيد

١-١٥ 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 وأخر قسط في ١٥ نوفمبر ٢٠١١ وتستحق الفائدة على القرض في ١٥ مايو، ١٥ نوفمبر من كل عام وتستحق أول فائدة في ١٥ نوفمبر ٢٠٠٦.

وينص عقد القرض على قيام الشركات التابعة بضمان القرض عن طريق تعهد غير مشروط وغير قابل للإلغاء، وقد تم الحصول على قيمة القرض بالكامل بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي في ٣ سبتمبر ٢٠٠٦، وقد قامت الشركة 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.

#### ١٦ - ودائع العملاء

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
		ودائع عملاء (قطاع خاص) :
٢٢ ٨٣٢ ٢١١ ٣٠٠	٢٣ ٨٦٢ ٤٥٢ ٨٨١	حسابات التوفير
٩ ٠٦٢ ٥٢٤ ٠٠٠	٩ ٥٠٨ ٢١٧ ٤٠٠	ودائع لأجل
٣ ٤٧٤ ٦٣٢ ٠٠٠	٣ ٧٢١ ٢٦٩ ٦٠٠	حسابات جارية
<u>٣٥ ٣٦٩ ٣٦٧ ٣٠٠</u>	<u>٣٧ ٠٩١ ٩٣٩ ٨٨١</u>	
		ودائع عملاء (قطاع عام) :
٢٣٨ ٣٤٨ ٠٠٠	٢٣٩ ٦١٠ ١٥٠	حسابات التوفير
٦٣٨ ٢٩٦ ٠٠٠	٧٩٥ ٠٤٣ ٣٥٠	ودائع لأجل
٤١٥ ٢٨٨ ٠٠٠	٣٩١ ٨٧٣ ٩٥٠	حسابات جارية
<u>١ ٢٩١ ٩٣٢ ٠٠٠</u>	<u>١ ٤٢٦ ٥٢٧ ٤٥٠</u>	
٧٠ ٥٩٢ ٠٠٠	٦٢ ٧٢٢ ٣٥٠	أخرى
<u>٣٦ ٧٣١ ٨٩١ ٣٠٠</u>	<u>٣٨ ٥٨١ ١٨٩ ٦٨١</u>	
٢٠١ ٤٩٢ ٠٠٠	١٨٤ ٠٠٣ ٦٥٠	الفائدة المستحقة
<u>٣٦ ٩٣٣ ٣٨٣ ٣٠٠</u>	<u>٣٨ ٧٦٥ ١٩٣ ٣٣١</u>	

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٨٢ ٣٣٦ ٠٠٠	٤١٧ ٩٤٧ ٨٥٠	الودائع من الأطراف ذات العلاقة
٨٢٢ ٠٧٢ ٠٠٠	٧٩١ ٢٦٤ ٧٠٠	حسابات التوفير طويل الأجل
٢١ ١٥٦ ٠٠٠	٧٥ ٥١٢ ٢٥٠	ودائع طويلة الأجل
٤ ٠٧٦ ٠٠٠	٣ ٦٧٧ ٤٠٠	ودائع قصيرة الأجل
		الفائدة المستحقة
١ ٢٢٩ ٦٤٠ ٠٠٠	١ ٢٨٨ ٤٠٢ ٢٠٠	
٣٨ ١٦٣ ٠٢٣ ٣٠٠	٤٠ ٠٥٣ ٥٩٥ ٥٣١	الرصيد

#### ١٧- سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الأعماد البناني ( شركة تابعة ٦٣,٧٣٩ %) بإصدار سندات بقيمة إسمية ٧٥ مليون دولار أمريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم إستخدام صافي حصيلة السندات في الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات إلتزام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الإعتقاد اللباني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية. بلغ رصيد السندات في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ٤٧٢ ٢٤٢ ١٥٠ جنيه مصرى مقابل ٤٨٦ ٩٣٢ ٠٠٠ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

#### ١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧١ ٣٥٢ ٠٠٠	٦٢ ٥٢٧ ٩٥٠	غطاء الإعتمادات المستندية
٣٤٣ ٠٥٢ ٠٠٠	٣٥٠ ٢١١ ٦٠٠	إحتياطي في - شركات التأمين
٥ ٩٨٤ ٠٠٠	١١ ٤١٦ ٩٥٠	تسويات الفروع
١٩ ٨٨٨ ٠٠٠	٢٠ ١٣٦ ٦٠٠	إعادة تقييم أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٥٨٩ ٣٢٤	٥٠٠ ٢٤١	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
١٤ ٤٣٨ ٦٩١	٥ ٤٤٣ ٢٠٠	إيرادات مقدمة
٨٢ ٢٥٦	--	فوائد وعمولات مستحقة
٩٤ ٥٦٠ ٧٦٢	١٠٣ ١٦٣ ١١٥	موردون
٢٤٢ ٢٥٨ ٤٢٥	١٣٢ ٤٧٠ ٧٦٤	مصرفات مستحقة
٨ ٢٦٧ ٩٢٥	٦ ٨٠٩ ٣١٧	كوبونات عملاء حفظ مركزى
٦ ٧٤٨ ٨٤٩	٥ ٤٥٥ ٨٥٦	مركز تحديث الصناعة
٣٦ ٤٤١ ٠١١	٧٣ ٩٥٧ ٦٦٨	دائنو توزيعات
١٣ ٥٩٢ ٠٠٠	٢٧ ١١٤ ٧٥٠	دائنو عمليات ATM
٢٢١ ٥٠٤ ٠٠٠	٢٢٦ ١١٥ ٥٥٠	دائنو إعادة تأمين
٥٥١ ٦٠٦ ٧٢٥	٥٥١ ٥٤٧ ٤٧٨	إلتزامات ضريبة مؤجلة
١٥ ٢٣٥ ٠٠٠	١٥ ٢٣٥ ٠٠٠	مستحق لأطراف ذات علاقة
٢٢ ١٧٧ ٢١٤	١١ ٧٢٠ ٨٦١	دائنون متنوعون
١ ٦٦٧ ٧٧٨ ١٨٢	١ ٦٠٣ ٨٢٦ ٩٠٠	الرصيد

١٨-١ الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٢٠١١/١٢/٣١		٢٠١٢/٦/٣٠		
إلتزام	أصل	إلتزام	أصل	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٠٤٠٥٣٣	--	٤٨٥٢٧٧٤	--	(أ) الضريبة المؤجلة
--	٢١٣٢٨٦٥	--	٢١٣٢٨٦٥	إهلاك الأصول الثابتة
--	٥٥٨١٣٢١	--	٥٧٠٨٢٩٤	مخصص مطالبات متوقعة
--	١٦٠٢٩١٧	--	١٨١٩١٨٢	الإضمحلال في قيمة الأصول
٧٨٧٩٢٤٢	--	٧٨٩٩١٢٣	--	خسائر سنوات سابقة
				نصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة والشقيقة
١٢٩١٩٧٧٥	٩٣١٧١٠٣	١٢٧٥١٨٩٧	٩٦٦٠٣٤١	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / إلتزام
٣٦٠٢٦٧٢		٣٠٩١٥٥٦		صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام

(ب) الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٥٤٦١٦٦٥٠	٥٥٥٠٦٨٥١٩	تسويات القيمة العادلة *
(٦٦١٢٥٩٧)	(٦٦١٢٥٩٧)	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية
٥٤٨٠٠٤٠٥٣	٥٤٨٤٥٥٩٢٢	

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

١٩- الإيرادات الأخرى

يتضمن بند الإيرادات الأخرى الظاهر بقائمة الدخل مبلغ ٨٦٤ ٤٥٤ ١١ جنيه مصرى قيمة مخصصات انتفى الغرض منها وكذا مبلغ ٣٧٩٦٧٥٠ جنيه مصرى يمثل أرباح بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع.

٢٠- مخصصات أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٣٢٧٣٤٧٥٣	٢٤٢٨٧٦٠٥٣	(١-٢٠) مخصص مطالبات متوقعة
١١٤٦٣٦٩٣٥	١١٦٦٥٠٢٢٣	(١-٢٠) مخصص مكافأة ترك الخدمة
٨٨٠٠٠٠	٨٩٩١٠٠	مخصصات أخرى
٣٤٨٢٥١٦٨٨	٣٦٠٤٢٥٣٧٦	الرصيد

١-٢٠

الإجمالي	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٤٧ ٣٧١ ٦٨٨	١١٤ ٦٣٦ ٩٣٥	٢٣٢ ٧٣٤ ٧٥٣	الرصيد فى أول الفترة
٢٠ ٢٨٠ ١٩٩	٨ ٤٢٠ ٣٠١	١١ ٨٥٩ ٨٩٨	المكون خلال الفترة
( ٤ ١٢٦ ٨٠٤ )	( ٢ ٦٢٦ ٨٠٤ )	( ١ ٥٠٠ ٠٠٠ )	مخصصات إنتفى الغرض منها
١ ٣٦٥ ٦١٨	١ ١٣٨ ٦٦١	٢٢٦ ٩٥٧	فروق تقييم عملة
( ٥ ٣٦٤ ٤٢٥ )	( ٤ ٩١٨ ٨٧٠ )	( ٤٤٥ ٥٥٥ )	المستخدم خلال الفترة
<u>٣٥٩ ٥٢٦ ٢٧٦</u>	<u>١١٦ ٦٥٠ ٢٢٣</u>	<u>٢٤٢ ٨٧٦ ٠٥٣</u>	الرصيد فى آخر الفترة

#### ٢١- 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 ٢ ٣٩١ ٤٧٣ ٧٥٠ جنيه مصرى بزيادة قدرها ٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠ جنيه مصرى وذلك عن طريق توزيع ٩٥ ٥٨٠ ٧٥٠ سهم مجانى بواقع سهم لكل أربعة أسهم قائمة فى تاريخ التوزيع على أن يتم تمويل هذه الزيادة من الأرباح المرحلة وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بذات التاريخ وقد تم إتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ هذه الزيادة والتأشير فى السجل التجارى بتاريخ ٦ سبتمبر ٢٠١١ .

#### ٢١-١ أسهم خزينة

قرر مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١١ قيام الشركة بشراء عدد ٥ مليون سهم من أسهمها وقد قامت الشركة بشراء ٣٩١ ٠٠٠ سهم من بورصة الأوراق المالية بتكلفة ٦ ٩١٨ ٦١٣ جنيه مصرى .

#### ٢٢- حقوق الأقلية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٤٩ ١٤٦ ٥٠٩	٤٤٩ ١٤٦ ٥٠٩	رأس المال المصدر والمدفوع
١١٥ ٢٨٧ ٨٧٧	١٢٧ ٠٤٩ ٣٥١	إحتياطى قانونى
٥٠١ ٦٢٦ ٢٥٢	٥١٠ ٠٨٩ ٣٦١	إحتياطيات أخرى
٦٧ ٥٥١ ٤٠٠	١٣٥ ٨٠٤ ٣٣٨	أرباح محتجزة
٦٤ ١٥٦ ٠٠٠	٦٥ ٣٦٢ ٩٥٠	حقوق ملكية أخرى
١ ٠٦٧ ٢٥٨ ٧٢٥	١ ١٣٩ ٩٢٦ ٢٠٢	الزيادة فى القيمة العادلة لصافى الأصول
١٧٥ ١٢٠ ١٢٨	٨٦ ٣٤٧ ٣٦٥	صافى أرباح الفترة / العام
<u>٢ ٤٤٠ ١٤٦ ٨٩١</u>	<u>٢ ٥١٣ ٧٢٦ ٠٧٦</u>	الرصيد



٢٣ - إلتزامات عرضية وإرتباطات

- تكفل الشركة الشركات التابعة لها - المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية وهيرميس للوساطة فى الأوراق المالية - مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لهما من البنوك ، وكذا شركة المجموعة المالية هيرميس للتداول - الإمارات مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لها من البنوك بمبلغ ١٧٨ ٦٧٠ ٠٠٠ درهم إماراتى (المعادل لمبلغ ٣٦٧ ٨٢٣ ٢٩٤ جنيه مصرى).

- الشركة وشركاتها التابعة لديها أصول وإلتزامات خارج الميزانية بيانها كالتالى:

بيان

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦٨٠ ٢٥٦ ٠٠٠	٥٥٩ ٣٩٤ ١٠٠	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
١ ٨٣٠ ٩١٢ ٠٠٠	٣ ٧٩٣ ٣٩٦ ٠٥٠	إرتباطات عملاء
٥٢٦ ٣٢٤ ٠٠٠	٥٧٢ ٩٩٤ ٠٠٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٣٨٣ ١٥٦ ٠٠٠	٤٨ ٦٢٠ ٢٥٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
٨٤ ٥٧٢ ٠٠٠	٨٦ ٤٣١ ٠٥٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
٢٣ ٠٩٢ ٩١٦ ٠٠٠	٢٦ ٢٧٢ ٣٢٩ ٧٥٠	إرتباطات أخرى على الغير
٢٧ ٤٥٣ ٩٠١ ٠٠٠	٢٦ ٥٩٠ ٨٧٨ ٥٢٥	محافظ أصول مدارة

٢٤ - أتعاب حُسن الأداء

- نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تأكد كافية بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا 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 حسن الأداء التى قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية- حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ١٦ ٠٥٢ ١٨٠ جنيه مصرى مقابل ٥٠١ ٥٠١ جنيه مصرى حتى ٣٠ يونيو ٢٠١١ وذلك كما يلى:

عن الفترة المالية المنتهية فى

إسم الشركة التابعة

٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٨ ٥٩٥	٧ ٢٤٣ ٧١١	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٣٣١ ٢٦٩	٨ ٤٠٧ ٥٥٥	شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
١٨١ ٦٣٧	٤٠٠ ٩١٤	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
٥٥١ ٥٠١	١٦ ٠٥٢ ١٨٠	الإجمالى

٢٥ - الإضمحلال في قيمة الأصول

٢٠١١		٢٠١٢		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١١/١/١	من ٢٠١١/٤/١	من ٢٠١٢/١/١	من ٢٠١٢/٤/١	
حتى ٢٠١١/٦/٣٠	حتى ٢٠١١/٦/٣٠	حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٤٣ ١٩١	٢٤٣ ١٩١	١ ٩٣٥ ٢٢٨	١ ٩٣٥ ٢٢٨	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
--	--	٢٤٠ ٤٨٠	٢٤٠ ٤٨٠	الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
<u>٢٤٣ ١٩١</u>	<u>٢٤٣ ١٩١</u>	<u>٢ ١٧٥ ٧٠٨</u>	<u>٢ ١٧٥ ٧٠٨</u>	الإجمالي

٢٦ - ضريبة الدخل

٢٠١١		٢٠١٢		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١١/١/١	من ٢٠١١/٤/١	من ٢٠١٢/١/١	من ٢٠١٢/٤/١	
حتى ٢٠١١/٦/٣٠	حتى ٢٠١١/٦/٣٠	حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٣٦ ٨١٤ ٦٠٩)	(١٦ ٦٨٤ ٦١٤)	(٥٠ ٣١٨ ٣٤٥)	(٣٢ ٧٧٩ ٣٢٨)	ضريبة الدخل الحالية
(٢ ٤٩٧ ٧٥٨)	(١ ٧٨١ ٥٠١)	٢ ٧٩٣ ٩٩٦	١ ٢٥٧ ١٧١	الضريبة المؤجلة
<u>(٣٩ ٣١٢ ٣٦٧)</u>	<u>(١٨ ٤٦٦ ١١٥)</u>	<u>(٤٧ ٥٢٤ ٣٤٩)</u>	<u>(٣١ ٥٢٢ ١٥٧)</u>	الإجمالي

٢٧ - النقدية وما في حكمها:

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

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٢ ٢٨٧ ٢٢٠ ٠٨٠	١٢ ٩٣٩ ٠٥٢ ٢٧٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٦١٣ ٧٧٢ ٦٠٠)	(٦٣٠ ٤٤٣ ٧٣٤)	المستحق للبنوك ومؤسسات المالية
(٤ ٦١٠ ٥٥٨ ٢٠٧)	(٥ ٦٩٦ ٦٥٣ ٠٥٠)	أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٩ ٧٥٥ ٩٥٩	--	أثر التغير في أسعار الصرف
<u>٧ ٠٨٢ ٦٤٥ ٢٣٢</u>	<u>٦ ٦١١ ٩٥٥ ٤٩١</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 ٢٠١١/٤/١	من ٢٠١٢/١/١	من ٢٠١٢/٤/١	
حتى ٢٠١١/٦/٣٠	حتى ٢٠١١/٦/٣٠	حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٨٠ ٢٠٧ ٠٧٩	١٩٢ ٣٦٩ ٧٠٨	٣٩٨ ٣٢٦ ٣٢٣	٢٠٨ ٧٤٠ ٩٢٣	أجور ومرتببات ومافى حكمها
١٥ ٨٨٥ ٦٣٧	٩ ٢٢٢ ٦١٩	٢٨ ١٢٨ ٦٣٦	١٢ ٣٠٦ ٦١١	مصروفات إستشارات
				مصروفات دعاية وإعلان
١٧ ٠١١ ١٤٩	٨ ٣٤٣ ٩١٥	--	--	وعلاقات عامة
٢٠ ٦١٥ ٦٧٤	١١ ٠٤٤ ٥٤٨	١٩ ٥٦٦ ٠٦٥	١٠ ٨٢٠ ٩١٧	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
١٦٥ ٠٨٣ ٤٢٦	٨٣ ٩٠٧ ٣٩٥	١٩١ ٧٧٨ ٢٦٦	١٠٦ ٠٩٦ ٠٧٧	مصروفات أخرى
<u>٥٩٨ ٨٠٢ ٩٦٥</u>	<u>٣٠٤ ٨٨٨ ١٨٥</u>	<u>٦٣٧ ٧٩٩ ٢٩٠</u>	<u>٣٣٧ ٩٦٤ ٥٢٨</u>	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 ٢٠١١/٤/١	من ٢٠١٢/١/١	من ٢٠١٢/٤/١	
حتى ٢٠١١/٦/٣٠	حتى ٢٠١١/٦/٣٠	حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٧ ٥١٤ ٢٢٤	٨٠ ٢١٠ ٦٨٦	٦١ ٩١٣ ٥٥٤	٢٧ ٠٠٣ ٦٧٦	صافى أرباح الفترة
<u>٤٧٨ ٢٩٤ ٧٥٠</u>	<u>٤٧٨ ٢٩٤ ٧٥٠</u>	<u>٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠</u>	<u>٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٢٥</u>	<u>٠,١٧</u>	<u>٠,١٣</u>	<u>٠,٠٦</u>	نصيب السهم في 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 على نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها.

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الإجمالي جنيه مصرى	الإستيعادات جنيه مصرى	أنشطة البنك التجاري جنيه مصرى	أنشطة بنك الإستثمار جنيه مصرى	
٥٥٢ ٩٢٥ ٩٥٢	--	٢٤٨ ١٩٩ ٤٠٨	٣٠٤ ٧٢٦ ٥٤٤	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٤٤ ٧٩٧ ٠١٦)	--	(١٤٤ ٧٩٧ ٠١٦)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
٤٠٨ ١٢٨ ٩٣٦	--	١٠٣ ٤٠٢ ٣٩٢	٣٠٤ ٧٢٦ ٥٤٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٨ ٨٢٥ ٣١٦	--	٢٥ ٤٣٨ ٧٧٦	١٣ ٢٨٦ ٥٤٠	أرباح بيع إستثمارات مالية
٤ ٢٣٦ ٤٥٦	--	٤ ٢٣٦ ٤٥٦	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
				صافي التغير في الإستثمارات المقيمة
٣٢ ٢٦١ ٩١٢	--	١١ ٢٧٤ ٥٠٤	٢٠ ٩٨٧ ٤٠٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧ ٧٣٥ ١١٨	--	--	٧ ٧٣٥ ١١٨	فروق تقييم عملة
٢٦ ٩٣٧ ٩٩٧	--	٢٠ ٤٧٦ ٨٧٢	٦ ٤٦١ ١٢٥	إيرادات أخرى
٥١٨ ١٢٥ ٧٣٥	--	١٦٤ ٨٢٩ ٠٠٠	٣٥٣ ٢٩٦ ٧٣٥	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
١ ٢٢٧ ١٢٢ ١٥٥	(٥١ ٢٢٠ ٣٨٢)	١ ٢١٨ ٣٨٧ ٩١٢	٥٩ ٩٥٤ ٦٢٥	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٨٣٥ ٢٨٣ ٨٣٨)	--	(٨٢٤ ٤٧٣ ٦٥٦)	(١٠ ٨١٠ ١٨٢)	مصروف الفوائد
٣٩١ ٨٣٨ ٣١٧	(٥١ ٢٢٠ ٣٨٢)	٣٩٣ ٩١٤ ٢٥٦	٤٩ ١٤٤ ٤٤٣	صافي الدخل من العائد
٩٠٩ ٩٦٤ ٠٥٢	(٥١ ٢٢٠ ٣٨٢)	٥٥٨ ٧٤٣ ٢٥٦	٤٠٢ ٤٤١ ١٧٨	إجمالي الدخل
(٧١٤ ١٧٨ ٧٨٤)	(٤ ٨٩١ ٢٤٠)	(٣١٦ ٢٥٥ ٢٤٨)	(٣٩٣ ٠٣٢ ٢٩٦)	إجمالي المصروفات
١٩٥ ٧٨٥ ٢٦٨	(٥٦ ١١١ ٦٢٢)	٢٤٢ ٤٨٨ ٠٠٨	٩ ٤٠٨ ٨٨٢	صافي الأرباح قبل الضرائب
(٤٧ ٥٢٤ ٣٤٩)	٢ ٢٩٠ ٤٣٣	(٢٧ ٦٦٧ ٢٢٤)	(٢٢ ١٤٧ ٥٥٨)	ضريبة الدخل
١٤٨ ٢٦٠ ٩١٩	(٥٣ ٨٢١ ١٨٩)	٢١٤ ٨٢٠ ٧٨٤	(١٢ ٧٣٨ ٦٧٦)	صافي (خسائر) أرباح الفترة
٥٤ ٨١٩ ٦٩٢ ١٨٩	٥٥٥ ٤٣٤ ٨١٧	٤٥ ٠٧٠ ١٨٢ ٠٠٠	٩ ١٩٤ ٠٧٥ ٣٧٢	إجمالي الأصول
٤٣ ٨٦٤ ٧٩١ ٨٠٢	٧٠٥ ٣٦٦ ٧٥٠	٤١ ٩٤٧ ٤٨٢ ١٥٠	١ ٢١١ ٩٤٢ ٩٠٢	إجمالي الإلتزامات
١٠ ٩٥٤ ٩٠٠ ٣٨٧	(١٤٩ ٩٣١ ٩٣٣)	٣ ١٢٢ ٦٩٩ ٨٥٠	٧ ٩٨٢ ١٣٢ ٤٧٠	إجمالي حقوق الملكية
٥٤ ٨١٩ ٦٩٢ ١٨٩	٥٥٥ ٤٣٤ ٨١٧	٤٥ ٠٧٠ ١٨٢ ٠٠٠	٩ ١٩٤ ٠٧٥ ٣٧٢	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الإجمالي جنيه مصرى	الإستيعادات جنيه مصرى	أنشطة البنك التجاري جنيه مصرى	أنشطة بنك الإستثمار جنيه مصرى	
٥٥٣ ٢٣٩ ٥٤٣	--	٢٢٥ ٤٥٨ ٦٤٠	٣٢٧ ٧٨٠ ٩٠٣	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٤٦ ٠٦٤ ٦٠٠)	--	(١٤٦ ٠٦٤ ٦٠٠)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
٤٠٧ ١٧٤ ٩٤٣	--	٧٩ ٣٩٤ ٠٤٠	٣٢٧ ٧٨٠ ٩٠٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٣ ٦٨٤ ٧٥٠	--	٣ ٩٧٩ ٨٠٠	١٩ ٧٠٤ ٩٥٠	أرباح بيع إستثمارات مالية
٥ ٢٤٣ ٠٤٠	--	٥ ٢٤٣ ٠٤٠	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
				صافي التغير في الإستثمارات المقيمة
٦ ٦٢١ ٥٧٦	--	١٧ ٣٠٩ ١٦٠	(١٠ ٦٨٧ ٥٨٤)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الإجمالي	الإستيعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٢ ٩٢٦ ٤٠٥	--	--	١٢ ٩٢٦ ٤٠٥	فروق تقييم عملة
١٥ ٨٢٤ ٧٧٠	--	٩ ٣٩٧ ٠٨٠	٦ ٤٢٧ ٦٩٠	إيرادات أخرى
٦٤٧١ ٤٧٥ ٤٨٤	--	١١٥ ٣٢٣ ١٢٠	٣٥٦ ١٥٢ ٣٦٤	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
١ ٢١٨ ١٢٥ ٧٢٥	(٧٧ ٩٣٦)	١ ١٥٦ ١٦٢ ٨١٠	٦٢ ٠٤٠ ٨٥١	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٧٨٥ ٣٨٢ ٥٨٦)	(١٠ ٨٧١ ٩٠٥)	(٧٦٥ ٠١٦ ٥٦٠)	(٩ ٤٩٤ ١٢١)	مصروف الفوائد
٤٣٢ ٧٤٣ ١٣٩	(١٠ ٩٤٩ ٨٤١)	٣٩١ ١٤٦ ٢٥٠	٥٢ ٥٤٦ ٧٣٠	صافي الدخل من العائد
٩٠٤ ٢١٨ ٦٢٣	(١٠ ٩٤٩ ٨٤١)	٥٠٦ ٤٦٩ ٣٧٠	٤٠٨ ٦٩٩ ٠٩٤	إجمالي الدخل
(٦٥٦ ٦٥٨ ٣١١)	--	(٢٦٦ ٣٢٢ ٠٦٤)	(٣٩٠ ٣٣٦ ٢٤٧)	إجمالي المصروفات
٢٤٧ ٥٦٠ ٣١٢	(١٠ ٩٤٩ ٨٤١)	٢٤٠ ١٤٧ ٣٠٦	١٨ ٣٦٢ ٨٤٧	صافي الأرباح قبل الضرائب
(٣٩ ٣١٢ ٣٦٧)	--	(٣٢ ٠٠٤ ٠٥٤)	(٧ ٣٠٨ ٣١٣)	ضريبة الدخل
٢٠٨ ٢٤٧ ٩٤٥	(١٠ ٩٤٩ ٨٤١)	٢٠٨ ١٤٣ ٢٥٢	١١ ٠٥٤ ٥٣٤	صافي أرباح الفترة
٤٨ ٦٣٠ ٧٨٠ ٥١٠	(١ ٤٠٣ ٥٣٤ ٤٠١)	٤٠ ٦١١ ٤٠٤ ٧٥٦	٩ ٤٢٢ ٩١٠ ١٥٥	إجمالي الأصول
٣٨ ٩٣٥ ٨٥٥ ٤٨٩	٣١٠ ٩١٤ ٨٦٤	٣٧ ٥٧١ ٠٤٠ ٩٥٤	١ ٠٥٣ ٨٩٩ ٦٧١	إجمالي الإلتزامات
٩ ٦٩٤ ٩٢٥ ٠٢١	(١ ٧١٤ ٤٤٩ ٢٦٥)	٣ ٠٤٠ ٣٦٣ ٨٠٢	٨ ٣٦٩ ٠١٠ ٤٨٤	إجمالي حقوق الملكية
٤٨ ٦٣٠ ٧٨٠ ٥١٠	(١ ٤٠٣ ٥٣٤ ٤٠١)	٤٠ ٦١١ ٤٠٤ ٧٥٦	٩ ٤٢٢ ٩١٠ ١٥٥	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 فى المواعيد القانونية المحددة وأحيل الخلاف إلى اللجنة الداخلية المتخصصه 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 ٢٠٠٥/٢٠٠٨ تم الفحص الفعلى وأخطرت الشركة بالنماذج الضريبية وتم الاعتراض عليها فى المواعيد القانونيه وأحيل الخلاف إلى اللجنة الداخلية بالمأمورية ، وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٩/٢٠١١ 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 بالإعتراض على القرار المذكور فى 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	
%	%	
١١,٤٩	٩٩,٧٦	المجموعة المالية للسمرسة فى الأوراق المالية
٣٣,٦٧	٨٨,٥١	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٢,٤٢	٦٦,٣٣	المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
١٠,٠٥	٩٧,٥٨	هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية
٠,٥٣	٨٩,٩٥	هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
---	٩٩,٣٧	هيرميس للإستثمار فى الأوراق المالية
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس أديفوزورى إنك
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
---	٩٩,٨٨	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
١٠٠	---	بايون انتربرايس ليمتد
١	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٣,٧	٩٦,٣	إى . إف . جى هيرميس للإدارة
٦٣,٤١	١,٥٩	إى . إف . جى هيرميس للإستثمار المباشر
٩٠	---	إى.إف.جى- هيرميس للتداول - الإمارات
---	١٠٠	فليمنج سى أى سى هولدنجز
٩٩,٣٣	---	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
٩٦	---	فليمنج سى . أى . أى.سى لتداول الأوراق المالية
٧٤,٩٢	---	فليمنج سى . أى . أى.سى كوريرت فاينانس
---	١٠٠	إى أف جى هيرميس - الإمارات المحدودة
---	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٢٦,٩	٧٣,١	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
---	٩٤,١٠	شركة أكتوبر بروبيرتى ديفلومنت ليمتد
٠,٩٦	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٦٦,٥	---	مينا أبورتيفونتى مانجمنت ليمتد
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس مينا (كايمن) هولدنجز
٦٦,٥	---	مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	---	مينا فايننشال انفستمنت
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس قطر
٥١	---	شركة اى اف جى هيرميس عمان ش م م
---	١٠٠	إى أف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	---	شركة أوف سيت هولدنجز
٤٥	---	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	---	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس سى بى هولدنجز ليمتد

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنغ ليمتد
٧٠	---	إى أف جى - هيرميس أورينت أديزورى
٦٩,٣٣	---	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
٩٦,٨٣	---	شركة سنديان سوريا المحدودة
٩٦,٨٣	---	شركة طلاس وشركاه
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس الأردن
١٠٠	---	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمتد
٩٠	---	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمتد
٩٠	---	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنغ ليمتد
١٠٠	---	إى أف جى هيرميس سى آل هولدنغ ش.م.ل
٦٣,٧٣٩	---	Credit Libanais SAL
٦٣,٦٥	---	بنك الإعتدال 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 الإعتدال اللبناى للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل
٦٢,٨٦	---	Business Development Center SARL
٦٢,٤٦	---	شركة كايينال 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 ليمتد
١٠٠	---	إى أف جى هيرميس أف اى مانجمنت ليمتد
١٠٠	---	فيكسد إنكم إنفستمنت ليمتد

### ٣٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول والإلتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والإستثمارات المالية والمدينون ، كما تتضمن الإلتزامات أرصدة القروض والدائنون ، ويتضمن إيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات. وفيما يلى أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التى 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 الاستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر.

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

### ٢-٣٣ خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية.
- وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٣-٢) ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية ، فقد تم تقييم أرصدة الأصول والالتزامات 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 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 الاسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالشركة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الإئتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.



#### ٤-٣٣ خطر الائتمان

خطر الائتمان هو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، وتقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول المجموعة على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل إرتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا وروساء 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 اياً 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 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 والإلتزامات والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي.

### ٣٣- ١٠ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

### ٣٤- الدخول في شراكة إستراتيجية مع شركة كيو إنفستمنت القطرية

وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٢ على الدخول في شراكة إستراتيجية مع شركة كيو إنفستمنت القطرية بنسبة ٦٠% لشركة كيو إنفستمنت و ٤٠% للشركة من خلال الشركة التابعة لها - شركة إى. إف. جى هيرميس قطر وذلك في قطاعات الأعمال في الوساطة في الأوراق المالية والبحوث وإدارة الأصول وخدمات بنوك الإستثمار والإستثمار في قطاع البنية الأساسية، وجارى الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المعنية وتعترم إدارة الشركة دعوة مساهمى الشركة لعقد جمعية غير عادية أخرى لتوفير إفصاحات إضافية في هذا الشأن.

### ٣٥- 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
٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١١/٦/٣٠	
(بعد التعديل)	(قبل التعديل)	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٢١٨ ١٢٥ ٧٢٥	١٢ ٧٤٠ ٥٣٠	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٤٦ ٢١٠ ٤١١)	(٤ ٨٦٧ ٠٢٤)	إهلاك وإستهلاك
(٣٩ ٣١٢ ٣٦٧)	(١ ٧٢٩ ٨٥٤)	ضريبة الدخل
٩٠ ٧٣٣ ٧٢١	٣ ٥٥٤ ٤٩٠	حقوق الأقلية
٠,٢٥	٠,٠١	نصيب السهم في الأرباح
	٠,٢٤	