

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

وتقرير مراقب الحسابات عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير مراقب الحسابات
١	الميزانية المجمع
٢	قائمة الدخل المجمع
٣	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمع
٤	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٣٨-٥	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
الهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدى: ١٢٥٥٦ الأهرام

تقرير مراقب الحسابات

إلى 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 ٢٠١٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية 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

تتخصص 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 والإقصاحات 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.

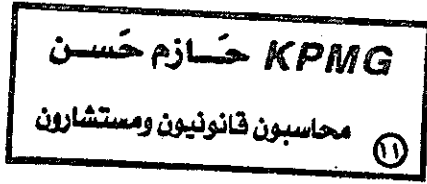
الرأي

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 ٢٠١٣ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها 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.

حسن بسونى البشة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ٢٧ مارس ٢٠١٤

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	إيضاح رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
١٣ ٤٨١ ٩٨٠ ٧٨٣	١٦ ٥٣٤ ٢٣٠ ٩٤٨	(٥)	الأصول
٦٣٣ ٢٢٧ ٣٣٥	١ ١٢٤ ٤١٣ ٠٢٧	(٦)	تقدية وأرصدة لدى البنوك
٨٤ ٨٢٠ ٨٣٠	٨٢٣ ٨٤١ ٣٠٧	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣ ٣٤٦ ٩٨٧ ٤٢١	-	(١-٤)	عملاء (بالصافى)
١٤ ٢٨٥ ٠٧٥ ٣٦٥	١٨ ٠٦٨ ٨٦٥ ٣٨٢	(٨)	أصول محتفظ بها لغرض البيع
١ ٤٠٠ ٤٠١ ٣٢٥	١ ٧٨٦ ٥٦٣ ٣٤٣	(٩)	قروض وتسهيلات
٢٠ ٦٠٤ ٦٣٣ ٧٩٣	٢٢ ١٣٩ ٠٧١ ٨٣١	(١٠)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٢ ٥٠٠ ٤٠٠	٨١ ٥٧١ ٨٠٠	(١١)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٣٢ ٠٦٢ ٥١١	٣٢٠ ٢٥٠ ٧٠٩	(١٢)	إستثمارات فى شركات شقيقة
١ ١٥٣ ١٧٠ ٠٠٠	١ ٣٠٧ ٠٧٣ ٣٨١	(١٣)	إستثمارات عقارية
٣ ٦٠٧ ٠٦٨ ٥٥٩	٤ ٠٩٢ ٤١٥ ٣٨٠	(١٤)	أصول ثابتة (بالصافى)
٦٢٩ ٨٤٨ ٨١١	١ ٠٩٣ ٤٤٤ ٧٧١	(١٥)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
			أصول أخرى
<u>٥٩ ٤٣١ ٧٧٧ ١٣٣</u>	<u>٦٧ ٣٧١ ٧٤١ ٨٧٩</u>		إجمالى الأصول
			الإلتزامات
٥٥٩ ٢٣٠ ٠٠٠	٩١٧ ٢٠٢ ١٤٧	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤٤ ١٩١ ٠٤٨ ٨٣٨	٤٩ ٧٤٥ ٠٤٠ ٩٨٨	(١٧)	ودائع العملاء
٢ ٤٨٦ ٦٥٠	١ ١٥٥ ٦٠٥ ٢٥٦		عملاء - أرصدة دائنة
٩٥٣ ١٦٣ ٤٩٠	-	(٢-٤)	إلتزامات محتفظ بها لغرض البيع
٥٠٦ ٠٢٨ ٦٠٠	٥٥٤ ١٢٠ ٦٠٠	(١٨)	سندات مصدرة
٨٦٧ ٥٦٥ ١١٦	١ ٣٦٨ ٢٠٢ ٢٠٣	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١ ٠٣٧ ٧٩٧	٦٩٤ ٥٩١ ٣٧٨	(٢٠)	إلتزامات أخرى
٦٨ ٢٨٠ ٩٨٠	١٠٨ ٩٧٧ ١٦١		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٧٦ ٢٣٤ ٨٧٣	٦٢٨ ٩١٣ ٣٩٢	(٢١)	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
٣٣٨ ٨٣٠ ٩٩٠	٣١٩ ٦٣٦ ٨٨١	(٢٣)	مخصصات
<u>٤٨ ٠٦٣ ٩٠٧ ٣٣٤</u>	<u>٥٥ ٤٩٢ ٢٩٠ ٠٠٦</u>		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
٢ ٣٩١ ٤٧٣ ٧٥٠	٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠	(٢٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٦١ ٢٥٧ ٥٨٦	٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧		إحتياطي قانونى
٣ ٢٩٤ ٠٦٧ ٥١٢	٣ ٢٨٩ ١٠٣ ٨٩٩		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٦٠٠ ٤٩٤ ٧٨٣	١ ٣٥٩ ٦٠٨ ٥٥٧		إحتياطيات أخرى
١ ٤١١ ٧٣٠ ٤٤٦	٩٣٦ ٠٤٦ ٥١٢		أرباح محتجزة
<u>٨ ٦٥٩ ٠٢٤ ٠٧٧</u>	<u>٩ ٤٤٢ ٦١٣ ٥٣٥</u>		
(٦ ٩١٨ ٦١٣)	-	(١-٢٤)	أسهم خزينة
<u>٨ ٦٥٢ ١٠٥ ٤٦٤</u>	<u>٩ ٤٤٢ ٦١٣ ٥٣٥</u>		حقوق الملكية
٥٩ ٥٧٧ ٨٨٠	(٥٤٠ ٣٢٢ ٠٩٢)		صافى (خسائر) أرباح العام
٨ ٧١١ ٦٨٣ ٣٤٤	٨ ٩٠٢ ٢٩١ ٤٤٣		حقوق الملكية متضمناً صافى (خسائر) أرباح العام
٢ ٦٥٦ ١٨٦ ٤٥٥	٢ ٩٧٧ ١٦٠ ٤٣٠	(٢٥)	حقوق الأقلية
<u>١١ ٣٦٧ ٨٦٩ ٧٩٩</u>	<u>١١ ٨٧٩ ٤٥١ ٨٧٣</u>		إجمالى حقوق الملكية
<u>٥٩ ٤٣١ ٧٧٧ ١٣٣</u>	<u>٦٧ ٣٧١ ٧٤١ ٨٧٩</u>		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرافقة من صفحة (٥) إلى صفحة (٣٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب التنفيذى

كريم عوض
العضو المنتدب التنفيذى

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ جنيه مصرى	عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	إيضاح رقم	
٩٠٩ ٨٤٥ ٤٥١	١ ٠٣٩ ٣٥٩ ٩٠٣		إيراد الأتعاب والعمولات
(١٤٣ ٣٥٧ ٨٧٢)	(١٧٠ ١٢١ ٨٠٠)		مصروف الأتعاب والعمولات
٧٦٦ ٤٨٧ ٥٧٩	٨٦٩ ٢٣٨ ١٠٣		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٥ ٨٦٢ ٠٧٨	٣١ ٥٢٤ ٩٧٤		أرباح بيع إستثمارات مالية
٥ ٧٥٧ ٤٥٨	٨ ٠٣١ ٦٠٠	(١١)	حصة الشركة فى أرباح شركات شقيقة
٤٥ ٠٥٨ ٦٥١	٥١ ٦١٤ ٢٤١		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨ ٨٨٦ ١٧٣	٢٤ ٥٩٩ ٤٨٨	(١-٤)	أرباح بيع أصول مالية محتفظ بها لغرض البيع
٨١ ٨٤٢ ٩٢٤	١٦٥ ٥٣٣ ٤٨٢		فروق تقييم عملة
٧٠ ٢٢٨ ٤٧٤	١٩٦ ٤٩٥ ٧٧٤	(٢٢)	إيرادات أخرى
١ ٠٢٤ ١٢٣ ٣٣٧	١ ٣٤٧ ٠٣٧ ٦٦٢		إجمالى الإيرادات قبل العوائد
٢ ٦٢٣ ٣٤١ ٢٠٧	٣ ١٨٦ ٤٩١ ٨٢٣		إيراد الفوائد والتوزيعات
(١ ٧٩٩ ١١٣ ٠٤٦)	(٢ ١٤٧ ٢٩٨ ٢٧٧)		مصروف الفوائد
٨٢٤ ٢٢٨ ١٦١	١ ٠٣٩ ١٩٣ ٥٤٦		صافى الدخل من العائد
١ ٨٤٨ ٣٥١ ٤٩٨	٢ ٣٨٦ ٢٣١ ٢٠٨		إجمالى الدخل
١ ٣٧٠ ٠٦٥ ٨٠٤	١ ٥٦٢ ٧٢٣ ٧٥٨	(٢١)	مصروفات عمومية وإدارية
٣٤ ١٦٠ ٣٧٨	٥٩ ٨٦٩ ٠٠٠	(٨)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
٥٧ ١٦٦ ٦٥٥	٥٨ ٢٠٠ ٨٠٠	(٢٣)	مخصصات
٩٢ ٤٤٥ ٩٧٠	٩٤ ٧٥٩ ٣٢١	(١٤, ١٣)	إهلاك وإستهلاك
٩ ٣٨٠ ٥٨٨	٧٦٨ ٠٦٩ ٦١٤	(٢٨)	الإضمحلال فى قيمة الأصول
٢ ٩٥١ ٩٨٧	٨٣ ٧٥٩ ٠١٩	(١٢)	صافى التغير فى الإستثمارات العقارية
١ ٥٦٦ ١٧١ ٣٨٢	٢ ٦٢٧ ٢٨١ ٥١٢		إجمالى المصروفات
٢٨٢ ١٨٠ ١١٦	(٢٤١ ١٥٠ ٣٠٤)		صافى (الخسائر) الأرباح قبل الضرائب
(٧١ ٠٤٢ ٣٦١)	(٩٣ ٨٣٢ ٠٧٩)	(٢٩)	ضريبة الدخل
٢١١ ١٣٧ ٧٥٥	(٣٣٤ ٩٨٢ ٣٨٣)		صافى (خسائر) أرباح العام
٥٩ ٥٧٧ ٨٨٠	(٥٤٠ ٣٢٢ ٠٩٢)		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
١٥١ ٥٥٩ ٨٧٥	٢٠٥ ٣٣٩ ٧٠٩	(٢٥)	حقوق الأقلية
٢١١ ١٣٧ ٧٥٥	(٣٣٤ ٩٨٢ ٣٨٣)		
٠,١٠	(٠,٩٤)	(٣٢)	نصيب السهم فى (الخسائر) 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	عن السنة المالية المنتهية في	
٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٨٢ ١٨٠ ١١٦	(٢٤١ ١٥٠ ٣٠٤)	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٢ ٤٤٥ ٩٧٠	٩٤ ٧٥٩ ٣٢١	صافى (الخسائر) الأرباح قبل الضرائب
٩١ ٥٧٨ ٦٦٨	٥٨ ٢٠٠ ٨٠٠	تسويات لمطابقة صافى (الخسائر) الأرباح قبل الضرائب لصفى النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل
(١٤ ٨٦٢ ٥٥٤)	(١٨ ٨٦٤ ٣٦٧)	إهلاك وإستهلاك
(٣٠ ٩٧٨ ٩٠٧)	(١٢٤ ٩١٨ ٩٠٦)	مخصصات مكونة
٢ ٨٢٧ ٣٧٣	٨٣٩ ٤٢٢	المستخدم من المخصصات
١٦ ٠٦٨ ٩٦٠	(٨٩٣ ٩٦٨)	مخصصات إنتفى الغرض منها
(٤ ٠٠٥ ٨٠٧)	(٢٤ ٥٩٩ ٤٨٨)	خسائر بيع أصول ثابتة
(٨ ٩٦٦ ٢٩٥)	(٣ ٠٣٣ ٥٤٤)	(أرباح) خسائر بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٤٥ ٠٥٨ ٦٥١)	(٥١ ٦١٢ ٤٤١)	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للشركة
(٤ ١٩٥ ٨٠٠)	-	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٩ ٢١٤ ٠٦٩	٧٦٨ ٠٦٩ ٦١٤	صافى التخير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢ ٩٥١ ٩٨٧	٨٣ ٧٥٩ ٠١٩	حصة الشركة فى أرباح شركات شقيقة
٢٨٦ ٨٠٤ ٧٩٧	٦٨٧ ٢٣١ ٦٢٠	الإضمحلل فى قيمة الأصول
٢٥ ٢٤٩ ٢٧٦	-	صافى التخير فى إستثمارات عقارية
(٨ ٩٠١ ٨٥٨)	(١٦٥ ٥٣٣ ٤٨٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
		مصروف فوائد
		أرباح فروق تقييم عملة
٦٩٢ ٣٥١ ٣٤٤	١ ٠٦٢ ٣٥١ ٤٩٦	أرباح التشغيل قبل التخيرات فى رأس المال العامل
٢٥٧ ٨٢٥ ٨٥٧	١٥٠ ٩٥٢ ٤٩٩	النقص فى الأصول الأخرى
(١٢٩ ١٨٧ ٤٨٣)	١٢٥ ٠٧٤ ٧٠٩	الزيادة (النقص) فى دلتون وأرصدة دلته أخرى
(١ ٦٤٨ ٤٠٧ ٦٠٠)	(٢ ٥٢٢ ٥٠٨ ٢٠٠)	الزيادة فى قروض وتسهيلات
٤ ١٨٩ ١٥٣ ٠٣٨	١ ٤١٢ ٣٨٠ ١٤٨	التخير فى ودائع العملاء
(٢٤٢ ٩٥٨ ٥٦٣)	(١٣١ ٨١٧ ٧٣٣)	الزيادة فى أرصدة العملاء - المدينة
٢٠٩ ٤٤٦ ٩٣١	٤١٠ ٦٣٥ ٥٩٧	الزيادة فى أرصدة العملاء - الدائنة
(٥٨ ٧٨٤ ٣٨٥)	(٢٢٨ ٢٤٨ ٧٣٣)	الزيادة فى إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١ ٠٦٢ ٣٠١ ٨٠٠)	(٢٨٧ ٢١٩ ٤٠٠)	الزيادة فى أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)
(٨٤ ٦٢١ ٩٦٤)	(٤٢ ٧٢٤ ٣٧٩)	ضرائب دخل مسددة
٢ ١٢٢ ٥١٥ ٣٧٥	(٩١ ٢٢٣ ٩٩٦)	صافى النقدية (المستخدمة فى) المتاحة من أنشطة التشغيل
(١ ٧٩ ٩٩١ ٠٠٦)	(٢٠٤ ٨٤٣ ٣٢٢)	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٤ ٥٠٩ ٨٥٥	١ ٣٨٨ ٣٥٧	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٢ ٠٥٥ ٦١٢	-	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦٥٥ ٨٥٢ ٧٠٦	٣ ١٨٢ ٢٩٨	متحصلات من مشروعات تحت التنفيذ
(٥٩٥ ٦٦٨ ٩٣٧)	(٥ ٥٦٣ ٤٣٣)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١ ٧٨٩ ٢٠٠)	(١٣ ٤٣٩ ٦٦٦)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١ ٠٧٦ ٧٩١ ٨٠٠)	-	مدفوعات لشراء إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
-	٣٨٩ ٥١٩ ٤٠٠	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٤ ٨٣٠ ٠٢١)	(١١ ٤٧٨ ٤٦٩)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢ ١١١ ١١٠)	(٢٠١ ١٦٥)	مدفوعات - إقراض طويل الأجل
٩١ ٨٣٠ ٨٩٢	٧٨ ٤٣٩ ٢٠٠	مدفوعات لزيادة حصة الشركات فى صندوق ضمان التسويات
(١ ١٢٥ ٠٣٣ ٠٠٩)	٢٢٧ ٠٥٣ ٢٤٠	متحصلات من بيع أصول غير متداولة متاحة للبيع
		صافى النقدية المتاحة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار
-	٦٩٣ ٤٥٠ ٠٠٠	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٧ ٦٢٥ ٣٩٦)	(١٢٥ ٢٦١ ٨٤٥)	متحصلات من إصدار أسهم ممتازة
-	(١٠١ ٢٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٥ ٥٨٤ ٦٠٠)	-	مدفوعات سداد سندات مصدرة
(٤ ٦٠١ ٤٣٦)	-	مدفوعات لقروض طويلة الأجل
(٧٧ ٨١١ ٤٣٢)	٥٦٨ ٠٨٦ ٩٥٥	التخير فى حقوق الأقلية
		صافى النقدية المتاحة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل
٩١٩ ٦٧٠ ٩٣٤	٧١٣ ٩١٦ ١٩٩	صافى التخير فى النقدية وما فى حكمها خلال العام
٧ ١٠٢ ٥٠٢ ٦٢٩	٨ ١٤٧ ٤٧٣ ٦٣٩	النقدية وما فى حكمها فى أول العام (إيضاح ٣٠)
٨ ٠٢٢ ١٧٣ ٥٦٣	٨ ٨٦١ ٣٨٩ ٨٣٨	النقدية وما فى حكمها فى آخر العام (إيضاح ٣٠)

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG - Hermes
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة "شركة مساهمة مصرية" تخضع لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. يقع مقر الشركة في ١٢٩ ب القرية الذكية المرحلة الثالثة الكيلو ٢٨ طريق مصر الأسكندرية الصحراوي - ٦ أكتوبر - جمهورية مصر العربية/كود بريدي ١٢٥٥٧.

٢-١ غرض الشركة

- تعد المجموعة المالية - هيرميس بنك شامل رائد في العالم العربي، كما تعد الرائدة في سوق تداول الأوراق المالية وخدمات بنوك الاستثمار وإدارة الأصول والاستثمارات المباشرة وإبحاث ودراسات السوق.

- ويتمثل غرض الشركة في الإشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو في زيادة رؤوس أموالها ، مباشرة نشاط أمناء الحفظ المركزي ، مباشرة عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش.

- الاستحواذ على بنك الإعتقاد اللبناني (ش.م.ل.)

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء حصة حاكمة بنسبة ٦٣,٧٣٩% في رأس مال بنك الإعتقاد اللبناني (ش.م.ل.) وذلك عن طريق شركتها التابعة - المملوكة لها بالكامل - شركة إى أف جى هيرميس سى أل هولدنغ ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٧٧,٨ مليون دولار أمريكي وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي اللبناني على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية.

٣-١ الإعتقاد

تم إعتقاد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ مارس ٢٠١٤.

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.
- الإستثمارات العقارية

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 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 بناءاً 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 (٢١) إثبات الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة.
- إيضاح (٢٣) مخصصات.
- إيضاح (٢٦) الالتزامات المحتملة ، تقييم الأدوات المالية المشتقة.

٥-٢ الأصول و الإلتزامات المالية

الإعتراف و الإستبعاد

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 التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو تقوم المنشأة بتحويل الحق التعاقدي لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي في معاملة ينتج عنها تحويل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهرية إلى طرف آخر.

المقاصة بين الأدوات المالية

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

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

١-٣ أسس تجميع القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المجمعة كلاً من الشركات التالية:

١-١-٣ الشركات التابعة

- تتضمن القوائم المالية المجمعة كافة الشركات التابعة التي تسيطر عليها المجموعة وتحقق هذه السيطرة بالقدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك بهدف الحصول على منافع من أنشطتها. كما يؤخذ في الاعتبار حقوق التصويت المستقبلية في القدرة على السيطرة والتحكم.
- يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المجمعة بدءاً من تاريخ السيطرة على الشركة حتى تاريخ فقد هذه السيطرة.
- يتم الإستبعاد الكامل للمعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة والأرصدة الناتجة عنها. كذلك يتم الإستبعاد الكامل للأرباح أو الخسائر الغير محققة والناتجة عن معاملات المجموعة مع الأخذ في الاعتبار أن الخسائر قد تشير إلى الإضمحلال في قيمة الأصول المتبادلة مما قد يتطلب الإعتراف به في القوائم المالية.
- يتم تطبيق المعيار المصري رقم (٢٤) الخاص بضرائب الدخل على الفروق المؤقتة التي تنتج عن إستبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة.
- تعرض حقوق الأقلية في الميزانية المجمعة ضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق مساهمي الشركة القابضة كما يعرض نصيب حقوق الأقلية في ربح أو خسارة المجموعة بشكل منفصل في قائمة الدخل المجمعة.
- لا يتم تجميع شركة تابعة في القوائم المالية المجمعة عندما تفقد المجموعة سيطرتها في التحكم في السياسات المالية أو التشغيلية للشركة المستثمر فيها بهدف الإستفادة من أنشطتها.

٢-١-٣ إستثمارات في شركات شقيقة

تتضمن القوائم المالية المجمعة الإستثمارات في الشركات الشقيقة والتي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر ويتم إثباتها وفقاً لطريقة حقوق الملكية حيث يتم إثبات الإستثمار عند إقتنائه بتكلفة الإقتناء ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الإستثمار بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها والمحققة بعد تاريخ الإقتناء كما يُخفّض رصيد الإستثمار بنصيبها في الأرباح الموزعة.

في حالة تجاوز خسائر الإستثمارات في الشركات الشقيقة قيمة الإستثمار لا يتم إثبات تلك الخسائر إلا في حالة وجود 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

يتم 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 الإقضاء 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 والريح 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 الاستبعادات) مباشرة قبل تبويبها كأصول محتفظ بها بغرض البيع وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبعد ذلك يتم قياس الأصول (أو مجموعة الاستبعادات) بصفة عامة وفقاً لقيمتهم الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل.
- يتم تحميل أي خسائر إضمحلال لمجموعة الاستبعادات أولاً على الشهرة وبعد ذلك يتم توزيعها على أساس نسب الأصول والإلتزامات المتبقية فيما عدا الخسارة فإنه لا يجوز توزيع أي خسارة على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة وأصول مزاي العاملين والعقارات الإستثمارية والأصول البيولوجية والتي يستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.
- يتم إثبات خسائر الإضمحلال عند التبيوب المبدئي كأصول محتفظ بها بغرض البيع ويتم إثبات الأرباح والخسائر. ولا يتم الإعتراف بالأرباح التي تزيد على أي 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 آلي	٥ - ٣,٣٣
وسائل نقل وإنتقال	٨ - ٣,٣٣

يتم الإعتراف بتكلفة إجلال 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 الإجلال بشرط إمكانية قياس تكلفته بدرجة عالية من الدقة، كما يتم رسملة النفقات اللاحقة التي تؤدي إلى زيادة المزايا الإقتصادية المستقبلية للأصول. ويتم إثبات جميع النفقات الأخرى بقائمة الدخل كمصروف عند تحملها.

٧-٣ المشروعات تحت التنفيذ

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

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 مخصصاً 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 المقدرة لكل أصل، لأغراض حساب الاستهلاك:

العمر الإنتاجي المقدر (سنة)

٣	مصاريف البحوث والتنمية
١٠	Key money
٥	التراخيص وحقوق الامتياز
٣	برامج حاسب آلي

٣-٨-٣ النفقات اللاحقة

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

٩-٣ أدون خزائنة

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

١٠-٣ الإستثمارات

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

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

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

(ب) تم تبويبه عند 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".

٢-١٠-٣ إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتم الإثبات المبدئي للإستثمارات مالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مضافا إليها التكلفة المرتبطة بالإقتناء 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 طبقا لسعر التداول في البورصة في سوق نشط في تاريخ الميزانية، أما الإستثمارات التي ليس لها سعر تداول في البورصة في سوق نشط فيتم تقييمها بالرجوع الي أحد اساليب التقييم المقبولة ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى. وإذا لم تتمكن الشركة من تقدير القيمة العادلة فيتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

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

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 إثباتها في الميزانية بالتكلفة المستهلكة بعد الأخذ في الإعتبار علاوة الإصدار أو خصم الإصدار مخصوماً منها مخصص خسائر الإضمحلال في القيمة. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٤-١٠-٣ إستثمارات عقارية

يتم إثبات الإستثمارات العقارية المقنتاة اولياً بالتكلفة هذا وتقوم الشركة بتقييم استثمارتها العقارية بالقيمة العادلة في تاريخ الميزانية 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 إستخدام الأصل، ويتم قياس خسارة الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي تم إثباته بالتكلفة المستهلكة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي للأصل. يتم قياس خسائر الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع بإستخدام 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.

٣-١٤ أصول أخرى

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

٣-١٥ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلترام حال قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لمداد ذلك الإلترام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلترام. 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 بالإلترام إذا كان ذلك ملائماً. هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ الميزانية وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

٣-١٦ 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.

٣-١٧ رأس المال

٣-١٧-١ 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.

٣-١٧-٢ توزيعات الأرباح

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

٣-١٨ الإيرادات

٣-١٨-١ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

٣-١٨-٢ 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 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 المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٥-١٨-٣ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة 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 .

٦-١٨-٣ عمولات السمسرة

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

٧-١٨-٣ أتعاب الإدارة

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

٨-١٨-٣ أتعاب حُسن الأداء

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

١٩-٣ الإقراض للغير

يتم الاعتراف بالقروض للغير بالتكلفة مخصوصاً منها أى 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.

٢٠-٣-٣ 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 الأجور ويقتصر إلزام الشركة في قيمة مساهمتها فقط ، وتحمل هذه المساهمة على قائمة الدخل طبقاً لأساس الإستحقاق.

٢-٢٠-٣ ضريبة الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل على أرباح أو خسائر العام كل من ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة، ويتم إثباتها بقائمة الدخل مباشرة باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بأحد البنود التي يعترف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية.
- يتم فرض ضريبة الدخل وفقاً للتعليمات المالية الخاصة بالبلاد التي تعمل بها شركات المجموعة.
- يتم إثبات ضريبة الدخل الحالية على صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- يتم 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 احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

٢١-٣ ربحية السهم

تعرض الشركة النصيب الأساسي للسهم لأسهمها العادية، ويتم 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.

٢٢-٣ حصة العاملين في الأرباح

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

٢٣-٣ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

- يتم إثبات قروض وتسهيلات للعملاء متضمناً الفائدة المستحقة معاً في تاريخ الميزانية وذلك بعد خصم الفوائد المجنبة والمخصصات على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها 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 تنكيرية مع الاستمرار في اجراءات المتابعة اللازمة بشأنها.

٢٤-٣ الفوائد المجنبة على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والرديئة

- بالنسبة للفوائد على القروض والتسهيلات غير المنتظمة لا يتم الإعتراف بها ضمن قائمة الدخل، حيث يتم تجنب الفوائد على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والرديئة وخصمها مباشرة من حسابات القروض.
- يتم تحويل الفوائد على القروض والتسهيلات إلى حسابات الفوائد المجنبة 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 بالتكافؤ مخصوماً منها أى خسائر أضمحلال في قيمتها. علماً بأن تنظيم عملية الإقتناء لمثل هذه الأصول تتم وفقاً لقوانين البنك المركزي اللبناني على أن يتم التصرف في هذه الأصول خلال سنتين من تاريخ الإقتناء.
- في حالة عدم التصرف في هذه الأصول يتم استقطاع جزء من صافي الأرباح السنوية لتكون إحتياطي خاص يظهر ضمن حقوق المالكه 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 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 العشرين.

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.

- إذا قامت المنشأة بتبويب الأصل أو المجموعة الجارى التخلص منها على أنها محتفظ بها لغرض البيع ، ولكن شروط التبويب لم تعد موجودة ، يجب على المنشأة أن تتوقف عن تبويب الأصل أو المجموعة الجارى التخلص منها على أنها محتفظ بها لغرض البيع . كما يتم إعادة تصنيف نتائج عمليات العنصر الذى تم عرضه مسبقاً فى العمليات غير المستمرة ويتم إدراجه فى قائمة الدخل الناتج عن العمليات المستمرة عن جميع الفترات المعروضة ويتم بيان مبالغ الفترات السابقة على أنه قد تم إعادة عرضها.

٤- العمليات غير المستمرة

- الدخول في شراكة إستراتيجية مع شركة كيو إنفست القطرية

وافتت 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. وبتاريخ ١ مايو ٢٠١٣ أعلنت شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة وشركة كيو إنفست القطرية عن إنتهاء المهلة الزمنية المحددة لإتمام صفقة الشراكة الإستراتيجية دون الحصول على الموافقات اللازمة من الهيئة العامة للرقابة المالية في مصر، وترتب على ذلك إنقضاء اتفاقية الشراكة بصورة تلقائية ونهائية.

٤-١ أصول مالية محتفظ بها لغرض البيع

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	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
٣ ٣٤٦ ٩٨٧ ٤٢١	---	إجمالى الأصول

* وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية - إحدى شركات المجموعة - ٩٩,٩٢% - بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠١٣ على بيع كامل الاجزاء المملوكة للشركة في العقار الكائن ٥٨ شارع التحرير - قسم الدقى محافظة الجيزة وحصه شائعة في الأرض المقام عليها العقار المذكور والتي بلغت صافى قيمتها الدفترية عند البيع ما يلى:

جنيه مصرى	أراضى
٥ ٣٦٠ ٠٠٠	مبانى
٨ ٠٤٠ ٥١٢	
١٣ ٤٠٠ ٥١٢	

وقد تم البيع بإجمالى قيمة بيعية مقدارها ٣٨ مليون جنيه مصرى وبلغت أرباح بيع الأصول المحتفظ بها لغرض البيع مبلغ ٤٨٨ ٥٩٩ ٢٤ جنيه مصرى.

٤-٢ إلتزامات مالية محتفظ بها لغرض البيع

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	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
٩٥٣ ١٦٣ ٤٩٠	---	إجمالى الإلتزامات

٥- نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٣٨ ٦٣٠ ٩٨٣	٢٩٣ ٩٣٧ ٧٤٧	نقدية بالخرزينة
		البنك المركزى اللبناى *
٩٩٢ ٣٢٩ ٨٠٠	١ ١٢٠ ٧٤٨ ٦٠٠	- ودائع بإخطار
٦ ٥٢٤ ٠٤٤ ٨٠٠	٧ ٦٠٥ ٧٥٥ ٠٠٠	- ودائع لأجل
		بنوك مركزية أخرى
٢٨٤ ٥٤١ ٦٠٠	٢٦٣ ٩٨٤ ٨٠٠	- ودائع بإخطار
--	٥٣ ٤٠٦ ٠٠٠	- ودائع لأجل
--	١٤٥ ٤٩٤	شيكات تحت التحصيل
٨٨ ٧٩٥ ٦٩٦	١ ٣٠٢ ١٥٤ ٦٨٥	بنوك - حسابات جارية (بالصافى)
٧٠٢ ٢٧٤ ٥١٦	١ ٢٩١ ٩٤٨ ٠٨٤	بنوك - ودائع بإخطار
٤ ٥٨٤ ٣٣٥ ٥٨٨	٤ ٥١٩ ١٢٩ ٧٣٨	بنوك - ودائع لأجل
٦٧ ٠٢٧ ٨٠٠	٨٣ ٠٢٠ ٨٠٠	فوائد مستحقة
١٣ ٤٨١ ٩٨٠ ٧٨٣	١٦ ٥٣٤ ٢٣٠ ٩٤٨	الرصيد

* الحسابات الجارية لدى البنك المركزى اللبناى تتضمن إحتياطى نقدى بدون عائد إلزامى بالليرة اللبناية محسوب على أساس ٢٥% و ١٥% من المتوسط الإسبوعى لودائع العملاء بالليرة اللبناية كما تتضمن إحتياطى بالعملاء الأجنبيية بعائد متغير على أساس ١٥% من ودائع العملاء بالعملاء الأجنبيية وذلك وفقاً للوائح البنك المركزى اللبناى.

٦- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤١٣ ٩٥٩ ٣٩١	٨٦٣ ٤٨١ ٥٩٢	وثائق صناديق إستثمار
١٨ ٠٦٤ ٠٩٥	١٩ ٣٨٦ ٨٨٢	أدوات حقوق ملكية
١٢٠ ٥١٧ ٦٤٩	١٥١ ٤٩٤ ٩٥٣	أدوات دين
٨٠ ٦٨٦ ٢٠٠	٩٠ ٠٤٩ ٦٠٠	أدوات خزانة
٦٣٣ ٢٢٧ ٣٣٥	١ ١٢٤ ٤١٣ ٠٢٧	الرصيد

٧- عملاء (بالصافى)

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨٤ ٨٢٥ ٣٧٥	٩٢٧ ٥٣٩ ٠٨٤	عملاء (بالصافى)
(٤ ٥٤٥)	(١٠٣ ٦٩٧ ٧٧٧)	شركات سمسة أخرى (بالصافى)
٨٤ ٨٢٠ ٨٣٠	٨٢٣ ٨٤١ ٣٠٧	الرصيد

٨- قروض وتسهيلات

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١		
جنيه مصرى	جنيه مصرى	(١-٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤ ٠٢٨ ٠٢٩ ٠١٧	١٧ ٩٦٩ ٩٢٣ ٩٨٢	(٢-٨)	قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
١٦٦ ٣٥٣ ٦٠٠	٩٨ ٩٤١ ٤٠٠		قروض أخرى - إيضاح (٢٨)
٩٠ ٦٩٢ ٧٤٨	---		
١٤ ٢٨٥ ٠٧٥ ٣٦٥	١٨ ٠٦٨ ٨٦٥ ٣٨٢		الرصيد

١-٨ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١			
الصافى جنيه مصرى	الصافى جنيه مصرى	خسائر الإضمحلال جنيه مصرى	فوائد مجنبه جنيه مصرى	إجمالى القيمة جنيه مصرى
٤٧٧ ٨٣٨ ٢٠٠	٤٥٤ ٠٧٩ ٨٠٠	---	---	٤٥٤ ٠٧٩ ٨٠٠
٥ ١٣٣ ٤٢٤ ٣٧٧	٥ ٨٤٨ ١٩٨ ٨٧٣	---	---	٥ ٨٤٨ ١٩٨ ٨٧٣
١ ٦٠٢ ١٥٣ ٠٠٠	٢٢٦ ٨٣٠ ٦٠٠	---	---	٢٢٦ ٨٣٠ ٦٠٠
١٧٢ ٤٨١ ٤٠٠	١٧٨ ٤٥٧ ٠٠٠	---	---	١٧٨ ٤٥٧ ٠٠٠
٩٩ ٥٣١ ٦٠٠	١ ٩٨٤ ٧٨٥ ٠٠٠	---	---	١ ٩٨٤ ٧٨٥ ٠٠٠
٤ ٧٣٢ ٦٧٦ ٣٠٣	٨ ٢٩٠ ٢٩١ ٤٢٨	---	---	٨ ٢٩٠ ٢٩١ ٤٢٨
٢٩٧ ٨٦١ ٤٦٨	١١١ ١٩٦ ٢٢١	---	---	١١١ ١٩٦ ٢٢١
٦٢ ٦٩٧ ٦٠٠	٧٧ ٨٨٧ ٢٠٠	---	(٣٧ ٩٠٤ ٠٠٠)	١١٥ ٧٩١ ٢٠٠
٤٩ ٢٩٥ ٤٠٠	٧٢ ٨٥٤ ٨٠٠	(٨٣ ٥٦٣ ٦٠٠)	(١٠٨ ٥٦٤ ٦٠٠)	٢٦٤ ٩٨٣ ٠٠٠
---	---	(٢٥ ٤٠١ ٢٠٠)	(١٧ ٩١٢ ٤٠٠)	٤٣ ٣١٣ ٦٠٠
١ ٣٢٧ ٨٦٧ ٤٦٩	٦٢٢ ٥٨٣ ٦٦٠	---	---	٦٢٢ ٥٨٣ ٦٦٠
٢٦ ٨٩٦ ٨٠٠	١٨ ٩٨٤ ٢٠٠	---	(٤ ٨٢٠ ٨٠٠)	٢٣ ٨٠٥ ٠٠٠
٧٤ ١٩٧ ٢٠٠	١١١ ٥٨٢ ٢٠٠	(١٠٤ ٤٠٦ ٢٠٠)	(٨٧ ٩١٩ ٨٠٠)	٣٠٣ ٩٠٨ ٢٠٠
---	---	(٤ ٧٤٢ ٦٠٠)	(١ ٥٧٣ ٢٠٠)	٦ ٣١٥ ٨٠٠
(٢٨ ١٩٨ ٨٠٠)	(٣٩ ٤٩١ ٠٠٠)	(٣٩ ٤٩١ ٠٠٠)	---	---
(٤٤ ٢٨٠ ٦٠٠)	(٥٠ ٨٧٦ ٠٠٠)	(٥٠ ٨٧٦ ٠٠٠)	---	---
٤٣ ٥٨٧ ٦٠٠	٦٢ ٥٦٠ ٠٠٠	---	---	٦٢ ٥٦٠ ٠٠٠
١٤ ٠٢٨ ٠٢٩ ٠١٧	١٧ ٩٦٩ ٩٢٣ ٩٨٢	(٣٠٨ ٤٨٠ ٦٠٠)	(٢٥٨ ٦٩٤ ٨٠٠)	١٨ ٥٣٧ ٠٩٩ ٣٨٢

٢-٨ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	قروض أفراد (تجزئة) - منتظمة
١ ١٨٠ ٢٠٠	٦٨٠ ٨٠٠	قروض مؤسسات - منتظمة
١٦٥ ١٧٣ ٤٠٠	٩٨ ٢٥١ ٤٠٠	فوائد مستحقة
---	٩ ٢٠٠	
١٦٦ ٣٥٣ ٦٠٠	٩٨ ٩٤١ ٤٠٠	الرصيد

٩ - إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أسهم ممتازة
١٠٣ ١٤٧ ٨٠٠	١٢٦ ٨٥٤ ٢٠٠	أدوات حقوق ملكية
٥٦٣ ٣٥٢ ٤٤٨	٧٩٦ ٥٥٥ ٣٥٣	وثائق صناديق إستثمار
٧٢٦ ٩٤١ ٦٧٧	٨٥٤ ٤٠٩ ١٩٠	فوائد مستحقة
٦ ٩٥٩ ٤٠٠	٨ ٧٤٤ ٦٠٠	
<u>١ ٤٠٠ ٤٠١ ٣٢٥</u>	<u>١ ٧٨٦ ٥٦٣ ٣٤٣</u>	الرصيد

١٠ - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزائنة وسندات حكومية - لبنان
١٤ ٤٢٠ ٤٠٤ ٣٢١	١٥ ٧٦٢ ٧٤٩ ٠٥٧	سندات حكومية أخرى
٣٩ ٨٢٤ ٤٠٠	٦٨ ٩٥٤ ٠٠٠	شهادات إيداع بنوك
٥ ٥٩١ ٧١٧ ٠٩٧	٥ ٦٦٢ ٦٤٥ ٥١٧	أدوات دين أخرى
٢٢٠ ١٧٣ ٩٧٥	٢٧٥ ٠٦٧ ٢٥٧	فوائد مستحقة
٣٣٢ ٥١٤ ٠٠٠	٣٦٩ ٦٥٦ ٠٠٠	
<u>٢٠ ٦٠٤ ٦٣٣ ٧٩٣</u>	<u>٢٢ ١٣٩ ٠٧١ ٨٣١</u>	الرصيد

١١ - إستثمارات في شركات شقيقة

٢٠١٢	٢٠١٣	
نسبة	نسبة	
المساهمة	المساهمة	
%	%	
٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١ ٠٥٠ ٦٠٠	٣٥ ٦٥٤ ٦٠٠	٢٥,٨٦
٩ ٩٤٩ ٨٠٠	١١ ٢٧٠ ٠٠٠	٢٨,٩٦
٦ ٧٥٣ ٦٠٠	٧ ٥٤٤ ٠٠٠	٢٠,١٨
١ ٠٧١ ٠٠٠	١ ١٧٣ ٠٠٠	٢١,٨٨
٥٠ ٤٠٠	٥٥ ٢٠٠	٢٩,٩٨
٨ ٥٠٥ ٠٠٠	٩ ٣١٥ ٠٠٠	٣٢,٢٣
١٥ ١٢٠ ٠٠٠	١٦ ٥٦٠ ٠٠٠	٣٠,١٤
<u>٧٢ ٥٠٠ ٤٠٠</u>	<u>٨١ ٥٧١ ٨٠٠</u>	
		الرصيد

١٢ - إستثمارات عقارية

- يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وبالبالغ قيمته ٧٠٩ ٢٥٠ ٣٢٠ جنيه مصرى فيما يلى :-
- مبلغ ٤٧٢ ٥٤٤ ٧٥٤ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة فى مبنى نايل سيتى.
 - مبلغ ٩٦ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة فى مبنى المركز الرئيسى للشركة فى القرية الذكية.
 - مبلغ ٣ ٩٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس - هيرميس للوساطة فى الأوراق المالية فى فرع المنيل.
 - مبلغ ٢٣٧ ٥٩٦ ٦٣ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة إى أف جى هيرميس الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - فى مبنى إنديكس تاور - الإمارات.

١٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائل نقل وإنتقال	أجهزة حاسب آلى	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	تصنيفات فى أماكن مؤجرة	أراضى ومباني	إيضاح رقم	البيان
١ ٥٩١ ٧٠٠ ٠٩٢	١٩٤ ٣٢٥ ٦٠٠	١٦ ٠٨٥ ٣٦٨	٤٤ ٣٥١ ١٤٢	٢٣٥ ٠٠٢ ١٨٢	٢١٠ ٥٨٦ ٦٥٦	٨٩١ ٣٤٩ ١٤٤		الرصيد فى ٢٠١٣/١/١
٢١٤ ٥٤٧ ٦٨٨	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٤ ٠٤٤ ٣٩٤	٣٨ ٥٠٨ ٠٥٤	٩٩ ٦٢١ ٣٧٣	١٣ ٥٣٨ ٧٦١	٤٩ ٥٥٠ ٦٠٦		تحويلات من أصول مالية متاحة للبيع
٢٠٤ ٨٤٣ ٣٢٢	١٨١ ٨٠٤ ٥٥٠	١ ١٦٦ ١٨٠	٣ ١٣٥ ٠٦٨	١٦ ٩٠١ ٣٨٥	١ ٠٢١ ٢١٣	٧٨٤ ٩٢٦		الإضافات
(٣٧ ٩١٢ ٩١١)	(٣٩٢ ٠٠٠)	(١ ١٤٨ ٦٦١)	(١٢ ٣٢٧ ٠٩٧)	(١٩ ٩٠٥ ٥٩٢)	(٤ ٠٧٥ ٥٦١)	(٦٤ ٠٠٠)		الإستبعادات
—	(٧ ٠١٩ ٦٠٠)	—	—	١ ٧٢٥ ٠٠٠	٥ ٢٩٤ ٦٠٠	—		تحويلات
١٢٦ ٨٤٤ ٧٥٩	١٨ ٢٩٣ ٢٥٠	٧٥٨ ٩٧٤	٢ ٥٣٦ ٠٦١	٢٦ ٤٦٩ ٤٠١	٢٠ ١٢٣ ٥٨١	٥٨ ٦٦٣ ٤٩٢		فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٢٩ ٧٠٥ ٦١٠)	—	—	—	—	—	(١٢٩ ٧٠٥ ٦١٠)		تحويلات إلى أصول مالية متاحة للبيع
(٥ ٤٥٠ ٠٠٠)	—	—	—	—	—	(٥ ٤٥٠ ٠٠٠)		تحويلات إلى إستثمارات عقارية
١ ٩٦٤ ٨٦٧ ٣٤٠	٣٩٦ ٧٩٦ ٣٠٠	٢٠ ٩٣٦ ٢٥٥	٧٦ ٢٠٣ ٢٢٨	٣٥٩ ٨١٣ ٧٤٩	٢٤٦ ٤٨٩ ٢٥٠	٨٦٤ ٦٢٨ ٥٥٨		إجمالي التكلفة فى ٢٠١٣/١٢/٣١
٤٣٨ ٥٣٠ ٠٩٢	—	١١ ٥٥٦ ٥٣٦	٣١ ٨٤٧ ٤٥٦	١٤٠ ٩٧٧ ٣٥٣	١٥٠ ٦٠٢ ٢٥٥	١٠٣ ٥٤٦ ٤٩٢		مجمع الإهلاك فى ٢٠١٣/١/١
١٤١ ٦٢٤ ٢٩٨	—	٣ ٥١١ ٧٥٦	٣٦ ٠١٤ ٤٠٥	٧٦ ٨٧١ ٣٣٣	٨ ١٩٢ ٢١٣	١٧ ٠٣٤ ٥٩١		تحويلات من أصول مالية متاحة للبيع
٨٥ ٠٧٣ ٢٠٦	—	١ ٥٧٨ ٤٤٩	٦ ٥٤٧ ٦١٥	٣٤ ٦٤٥ ٨٦٩	١٧ ١٢٢ ٢٢٩	٢٥ ١٧٩ ٠٤٤		إهلاك العام
(٣٥ ٦٨٥ ١٣٢)	—	(٨٨٤ ٨٤٠)	(١٢ ٣٠٦ ٠٣٢)	(١٨ ٦٨٨ ١٤٢)	(٣ ٨٠٦ ١١٨)	—		مجمع إهلاك الإستبعادات
٤٠ ٨٦٩ ٥٦٦	—	٤٦٦ ٧٧١	٢ ٤٤٤ ٨٨٤	١٧ ٢٠٤ ٧٥٨	١٤ ١٧٦ ٣٦٧	٦ ٥٧٦ ٧٨٦		فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٧ ٥٣٥ ١٢٢)	—	—	—	—	—	(١٧ ٥٣٥ ١٢٢)		تحويلات إلى أصول مالية متاحة للبيع
(١ ٥٥٠ ٠٠٠)	—	—	—	—	—	(١ ٥٥٠ ٠٠٠)		تحويلات إلى إستثمارات عقارية
٦ ٤٦٧ ٠٥١	—	—	٢٥ ٨١٥	٤٩٣ ٢٠٢	١ ١٢٨ ٠٤٧	٤ ٨١٩ ٩٨٧	(٢٨)	الإضمحلل فى قيمة الأصول
٦٥٧ ٧٩٣ ٩٥٩	—	١٦ ٢٢٨ ٦٧٢	٦٤ ٥٧٤ ١٤٣	٢٥١ ٥٠٤ ٣٧٣	١٨٧ ٤١٤ ٩٩٣	١٣٨ ٠٧١ ٧٧٨		مجمع الإهلاك فى ٢٠١٣/١٢/٣١
١ ٣٠٧ ٠٧٣ ٣٨١	٣٩٦ ٧٩٦ ٣٠٠	٤ ٧٠٧ ٥٨٣	١١ ٦٢٩ ٠٨٥	١٠٨ ٣٠٩ ٣٧٦	٥٩ ٠٧٤ ٢٥٧	٧٢٦ ٥٥٦ ٧٨٠		صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٣/١٢/٣١
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 ٢٠١٣/١٢/٣١
٧٢ ٩٢٣ ٣٩٠	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٥٢٢ ٦٣٨	٢ ٤٩٣ ٦٤٩	٢٢ ٧٥٠ ٠٤٠	٥ ٣٤٦ ٥٤٨	٣٢ ٠١٦ ٠١٥		صافى القيمة الدفترية من العمليات غير المستمرة فى ٢٠١٣/١٢/٣١ إيضاح رقم (١-٤)

* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
--	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر
١٩٤ ٣٢٥ ٦٠٠	٣٨٧ ٠١١ ٨٠٠	إنشاء وتجهيز المقر الجديد لبنك الإعتماد اللبناني
١٩٤ ٣٢٥ ٦٠٠	٣٩٦ ٧٩٦ ٣٠٠	الرصيد

١٤- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٥ ٠٨٣ ٧٥٦	١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	(١-١٤) الشهرة
٣ ٥٤١ ٩٨٤ ٨٠٣	٣ ٨٩٧ ١٠٥ ٨٠٩	(٢-١٤) أصول غير ملموسة أخرى
٣ ٦٠٧ ٠٦٨ ٥٥٩	٤ ٠٩٢ ٤١٥ ٣٨٠	الرصيد

١-١٤ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٣ ٤٨٣ ٧٥٦	--	مجموعة شركات فليمنج (ش.م.م) - مصر *
--	٥ ٩٢١ ٨٠٣	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م *
--	١٧٩ ١٤٨ ٥٥٠	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
٦٥ ٠٨٣ ٧٥٦	١٩٥ ٣٠٩ ٥٧١	الرصيد

* إيضاح رقم (٢٨)

٢-١٤ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في :

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٥٢١ ٠٨٤ ١٠٠	٣ ٨٧٢ ٥٢٣ ٧٣٨	شبكة فروع - Branches network بنك الإعتماد اللبناني
١ ٢٥١ ٦٠٠	١ ١٩٦ ٠٠٠	Key money
٣ ٣٣٤ ٨٠٠	٩ ٨٦١ ٢٩٦	التراخيص وحقوق الامتياز
١٦ ٣١٤ ٣٠٣	١٣ ٥٢٤ ٧٧٥	برامج حاسب آلي
٣ ٥٤١ ٩٨٤ ٨٠٣	٣ ٨٩٧ ١٠٥ ٨٠٩	الرصيد

١٥ - أصول أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦ ٤٨٦ ٦٨٩	٥٠ ٥٧٣ ٢٢٥	(١-١٥)
٨٩ ٢٨٠	١١ ١٠٧ ٥٩٧	
١٩٠ ٨٨٢ ٢٨٩	١١٠ ٤٥٩ ٦٢٨	
٣ ٩٥٠ ١٦١	١٦ ٠٧٥ ٦٢٨	
١٧ ٠١٤ ٨٣١	٢٤ ٧٧٧ ٣١٧	
٨ ١٦١ ٦٥٨	٩ ٥٧٧ ٣٥٤	
٨ ٤٥٤ ٥٠٠	٧ ٤٥٤ ٥٠٠	(٢-١٥)
٦٩ ٨٧٥ ٤٠٠	٦٦ ٧٢٧ ٦٠٠	
--	٩٤ ٤٦٣ ٨٢٩	
--	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(١-٤)
--	٣ ٦٥٠ ٤٨٩	
٢١١ ٢٨٧	٢٨ ٦٠٤ ٢٠٧	
١٦٧ ٦٧٦ ٦٠٠	١٥١ ٠٧٧ ٨٠٠	
--	٣٣٩ ٩٠١ ٠٨٤	
--	٥٤٤ ٦٣٠	
٢١ ٧٨٩ ٦٠٠	٣٣ ٤٠٩ ٨٠٠	
١٥ ٠٧٨ ٠٠٠	١٦ ٣٧٦ ٠٠٠	
١ ٦٣٨ ٠٠٠	٤ ٤٩٤ ٢٠٠	
١ ٠٥٠ ٠٠٠	٤٢٧ ٨٠٠	
٩٧ ٤٩٠ ٥١٦	١٠٨ ٧٤٢ ٠٨٣	
٦٢٩ ٨٤٨ ٨١١	١ ٠٩٣ ٤٤٤ ٧٧١	الرصيد

١-١٥ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٢٧ ٦٦٩ ٠٠٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ٦٠١٥ مليون ليرة لبناني) يمثل تأمين محتجز بإسم بنك الإ اعتماد اللبناني شركة تابعة لدى وزارة المالية اللبنانية ، بالإضافة إلى مبلغ ١٦٢ ١٦٩ ١٩٠ جنيه مصري مجانية في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية وشركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التي يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأي من الشركتين التصرف في ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

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

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٧٤٩ ٥٠٠	٣ ٧٤٩ ٥٠٠	الشركة العربية للمرييات
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٣ ٠٤٠ ٠٠٠	٣ ٠٤٠ ٠٠٠	شركة ايه ايه دلبيو للبنية الأساسية
١ ٠٠٠ ٠٠٠	--	الشركة الدولية لإدارة المشروعات ش.م.م
٦٤٠ ٠٠٠	٦٤٠ ٠٠٠	شركة إي.أف.جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٨ ٤٥٤ ٥٠٠	٧ ٤٥٤ ٥٠٠	الرصيد

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٥٠١٥٠٠٠	٣٥٥٤٩٧٢٠٠
١١١٣١٢٦٠٠	٢٤٥١٦٥٩١٠
١١٦٤٥٧٦٠٠	٤٢٥٥٤٦٠٠
٣١٣١٣٥٢٠٠	٢٧١٢٩٨٠٣٧
٣٣٠٩٦٠٠	٢٦٨٦٤٠٠
<u>٥٥٩٢٣٠٠٠٠</u>	<u>٩١٧٢٠٢١٤٧</u>
=====	=====

المستحق للبنك المركزي اللبناني
ودائع البنوك
ودائع لأجل
المؤسسات المالية
فوائد مستحقة

الرصيد

١٧ - ودائع العملاء

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٥٢٢٤٦٢٥٥٠٠	٢٨١٧٠٨٠٢٥٠٢
١١٨٠٤٤٢٣٤٠٠	١٢٥٨٧٦١٤٨٠٠
٣٨٥٣٠٦٧٧٣٨	٤٨٣٣٧٧١٢٨٦
<u>٤٠٨٨٢١١٦٦٣٨</u>	<u>٤٥٥٩٢١٨٨٥٨٨</u>

ودائع عملاء (قطاع خاص) :
حسابات التوفير
ودائع لأجل
حسابات جارية

ودائع عملاء (قطاع عام) :
حسابات التوفير
ودائع لأجل
حسابات جارية

أخرى

الفائدة المستحقة

٢٢٤٧٥٤٦٠٠	—
٩٤٢٤٧١٦٠٠	١٧٨٢٣٨٩٦٠٠
٥٧٦٠٢٥٨٠٠	٣١٦٥٣٠٦٠٠
<u>١٧٤٣٢٥٢٠٠٠</u>	<u>٢٠٩٨٩٢٠٢٠٠</u>
٨١٤٨٨٤٠٠	١٧٧٦٧٩٦٠٠
<u>٤٢٧٠٦٨٥٧٠٣٨</u>	<u>٤٧٨٦٨٧٨٨٣٨٨</u>
٢٢٥٨٥٠٨٠٠	٢٥٦٢٧٠٦٠٠
<u>٤٢٩٣٢٧٠٧٨٣٨</u>	<u>٤٨١٢٥٠٥٨٩٨٨</u>

الودائع من الأطراف ذات العلاقة
حسابات التوفير طويل الأجل
حسابات التوفير قصيرة الأجل
ودائع طويلة الأجل
ودائع قصيرة الأجل
الفائدة المستحقة

الرصيد

٣٨٢٥٤٨٦٠٠	٥٣٧٣٩٩٦٠٠
٣٣٦٠٠	—
٧٨٤٩٥٠٦٠٠	٩٩٩٥٢٤٨٠٠
٨٧٣٨٩٤٠٠	٧٩١٠١٦٠٠
٣٤١٨٨٠٠	٣٩٥٦٠٠٠
<u>١٢٥٨٣٤١٠٠٠</u>	<u>١٦١٩٩٨٢٠٠٠</u>
<u>٤٤١٩١٠٤٨٨٣٨</u>	<u>٤٩٧٤٥٠٤٠٩٨٨</u>
=====	=====

١٨ - سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الاعتماد اللبناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩ %) بإصدار سندات بقيمة إسمية ٧٥ مليون دولار أمريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم إستخدام صافي حصيلة السندات في الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات إلترام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الإعتماد اللبناني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية ، وقد بلغ رصيد السندات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٥٥٤ ١٢٠ ٦٠٠ جنيه مصري مقابل ٥٠٦ ٠٢٨ ٦٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

١٩ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٢ ٥٥٩ ٤٠٠	٢٠٧ ٧٦٣ ٦٠٠	غطاء الإعتمادات المستندية
٣١٠ ١٩١ ٠٠٠	٣٨٩ ٢١٠ ٦٠٠	إحتياطي فني - شركات التأمين
٢١٩ ١٣٨	٥٢٨ ٠٤٨	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
٦ ٣١٦ ٨٠١	١٥ ١٣٦ ٥٣١	إيرادات مقدمة
١٩٧ ٩٣٧ ٦٠٠	١٣٢ ٨٠٢ ٥١٥	موردون
٦٦ ٢٠٩ ١١٣	٢٩١ ٠٨٩ ٤٨٨	مصروفات مستحقة
٦ ٩٢٦ ٨٣٦	٥ ٩٥٠ ٣٩٧	كويونات عملاء حفظ مركزي
٥ ٦٩٥ ٥٠٨	٥ ٦٢٨ ٤٥٨	مركز تحديث الصناعة
٢٩ ٨٧١ ٣٠٨	١٠٦ ٥٨٢ ٤٥٠	دائنو توزيعات
١٩ ٢٧٨ ٠٠٠	٣٥ ٩٧٦ ٦٠٠	دائنو عمليات ATM
١٣٦ ٢٦٠ ٦٠٠	١٣٨ ١٣٨ ٠٠٠	دائنو إعادة تأمين
٦ ٠٩٩ ٨١٢	٣٩ ٣٩٥ ٥١٦	دائنون متنوعون
		الرصيد
٨٦٧ ٥٦٥ ١١٦	١ ٣٦٨ ٢٠٢ ٢٠٣	

٢٠ - إلتزامات أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
---	٦٩٣ ٤٥٠ ٠٠٠	حامل أسهم ممتازة في شركات تابعة *
١ ٠٣٧ ٧٩٧	١ ١٤١ ٣٧٨	أخرى
١ ٠٣٧ ٧٩٧	٦٩٤ ٥٩١ ٣٧٨	الرصيد

* في ١٦ سبتمبر ٢٠١٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك الإعتماد اللبناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩%) على إصدار ١ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم ممتاز بقيمة إسمية ١١ ٠٠٠ ليرة لبناني للسهم وقد تم إصدار وسداد قيمة الأسهم بالكامل خلال العام والتي بلغت ١١ ٠٠٠ مليون ليرة لبناني (ما يعادل ٥٠ ٦٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري).

وفي ذات التاريخ أقرت الجمعية العامة غير العادية للبنك علاوة إصدار تقدر بمبلغ ١٣٩ ٧٥٠ ليرة لبناني للسهم بإجمالي مبلغ ١٣٩ ٧٥٠ مليون ليرة لبناني (ما يعادل ٦٤٢ ٨٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري) قام المكتتبون بسدادها نقداً طبقاً للشروط المحددة طبقاً لإجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك في ٤ يولييه ٢٠١٣.

٢١ - الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١		
إلتزام	أصل	إلتزام	أصل	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
				(أ) الضريبة المؤجلة
٤ ٧٦٢ ٣٠٢	---	٦ ٤٢٨ ٢١٠	---	إهلاك الأصول الثابتة
---	٩٠ ٧٥٠	---	٨٢٨ ٢٥٠	مخصص مطالبات متوقعة
---	٢ ٣٩٣ ٢٨٧	---	٦ ٣٤٧ ٩٠٧	الإضمحلال في قيمة الأصول
---	٣٨ ٩٢٥	---	٢ ٨٨٥ ٢٠٣	خسائر سنوات سابقة
٥ ٥٤٦ ٩٧٨	---	٤ ٨٩٤ ٣٠٠	---	نصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة
١٠ ٣٠٩ ٢٨٠	٢ ٥٢٢ ٩٦٢	١١ ٣٢٢ ٥١٠	١٠ ٠٦١ ٣٦٠	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / إلتزام
=====	=====	=====	=====	
٧ ٧٨٦ ٣١٨		١ ٢٦١ ١٥٠		صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام
=====		=====		

(ب) الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية :

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٧٥ ٠٦١ ١٥٢	٦٣٤ ٢٦٤ ٨٣٩	تسويات القيمة العادلة *
(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية **
٥٦٨ ٤٤٨ ٥٥٥	٦٢٧ ٦٥٢ ٢٤٢	
=====	=====	

* الضريبة المؤجلة الناتجة عن زيادة القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لصافي أصول لبنك الإعتقاد البناني طبقاً لدراسة القيمة العادلة لأصول والإلتزامات بنك الإعتقاد البناني شركة تابعة (Purchase Price Allocation).

** يتم خصمها مباشرة من بند إحتياطي خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية الظاهر بقائمة التغير في حقوق الملكية .

٢٢ - الإيرادات الأخرى

يتضمن بند الإيرادات الأخرى الظاهر بقائمة الدخل مبلغ ٩٠٦ ٩١٨ ١٢٤ جنيه مصري قيمة مخصصات انتفى الغرض منها - إيضاح ٢٣-١.

٢٣ - مخصصات

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١		
جنيه مصرى	جنيه مصرى	(١-٢٣)	مخصص مطالبات متوقعة
١٤٢ ٧٢٤ ١١٣	٢٣٣ ٨٧٧ ١٩٤	(١-٢٣)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
١٧٥ ٦٣٨ ٥٦٨	١٠٤ ٠٢١ ٣٩٦		مخصصات أخرى
١ ٢٧٤ ٢٠٠	٩٣٢ ٤٠٠		
٣١٩ ٦٣٦ ٨٨١	٣٣٨ ٨٣٠ ٩٩٠		الرصيد

١-٢٣

الإجمالي	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد فى أول العام
٣٣٧ ٨٩٨ ٥٩٠	١٠٤ ٠٢١ ٣٩٦	٢٣٣ ٨٧٧ ١٩٤	تحويلات من إلتزامات مالية متاحة للبيع
٥١ ٦٩٧ ٣١٠	٣٧ ٩٦٣ ٥٤٩	١٣ ٧٣٣ ٧٦١	المكون خلال العام
٥٨ ٢٠٠ ٨٠٠	٣٤ ٨٤٤ ٠٦٥	٢٣ ٣٥٦ ٧٣٥	مخصصات إنتفى الغرض منها
(١٢٤ ٩١٨ ٩٠٦)	(٢ ٦٢٦ ٨٠٤)	(١٢٢ ٢٩٢ ١٠٢)	فروق تقييم عملة
١٤ ٣٤٩ ٢٥٤	١٢ ٠٩٩ ٨٤٢	٢ ٢٤٩ ٤١٢	المستخدم خلال العام
(١٨ ٨٦٤ ٣٦٧)	(١٠ ٦٦٣ ٤٨٠)	(٨ ٢٠٠ ٨٨٧)	
٣١٨ ٣٦٢ ٦٨١	١٧٥ ٦٣٨ ٥٦٨	١٤٢ ٧٢٤ ١١٣	الرصيد فى آخر العام

٢٤ - 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 يونيه ٢٠١١ زيادة رأس مال الشركة من ١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠ جنيه مصرى إلى ٤٧٣ ٧٥٠ ٤٧٣ ٧٥٠ جنيه مصرى بزيادة قدرها ٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠ جنيه مصرى وذلك عن طريق توزيع ٧٥٠ ٥٨٠ ٩٥٠ سهم مجانى بواقع سهم لكل أربعة أسهم قائمة فى تاريخ التوزيع (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 وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ هذه الزيادة والتأشير فى السجل التجارى بتاريخ ٦ سبتمبر ٢٠١١.
- قررت الجمعية العامة العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٧ يوليه ٢٠١٣ زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠ جنيه مصرى عن طريق إصدار أسهم مجانية بواقع سهم لكل خمسة أسهم ممولة من الأرباح المرحلة الظاهرة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.
- وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠١٣ على إعدام عدد ٣٩١ ٠٠٠ سهم تمثل أسهم خزينة ليصبح عدد الأسهم المصدرة ٥٠٠ ٤٨٤ ٥٧٣ سهم بقيمة إجمالية ٢ ٨٦٧ ٤٢٢ ٥٠٠ جنيه مصرى وتم التأشير فى السجل التجارى بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠١٣.

٢٤-١ 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.
- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٥ يوليه ٢٠١٣ تخفيض رأس مال الشركة المصدر وذلك عن طريق إعدام عدد ٣٩١ ٠٠٠ سهم تمثل أسهم خزينة وتم الموافقة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠١٣.

٢٥- حقوق الأقلية

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٥٠ ٧٩٠ ٩٦٢	٤٤٤ ١٩٤ ١٦٥	إحتياطي قانوني
١٢٧ ٠٤٩ ٧٣٣	١٣٩ ٣٩٠ ٥٣٤	إحتياطيات أخرى
٥٦٣ ٤٧٥ ٨٧٠	٦٧١ ٨٢٨ ٩٤٥	أرباح محتجزة
١٠٨ ٥٩٧ ٥١٠	١٤٤ ٣٥٩ ١٨٦	حقوق ملكية أخرى
٧٨ ٩١٣ ٨٠٠	٧٥ ١٠٨ ٨٠٠	الزيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول
١ ١٧٥ ٧٩٨ ٧٠٥	١ ٢٩٦ ٩٣٩ ٠٩١	صافي أرباح العام
١٥١ ٥٥٩ ٨٧٥	٢٠٥ ٣٣٩ ٧٠٩	الرصيد
<u>٢ ٦٥٦ ١٨٦ ٤٥٥</u>	<u>٢ ٩٧٧ ١٦٠ ٤٣٠</u>	

٢٦- التزامات عرضية وإرتباطات

- تكفل الشركة الشركات التابعة لها - المجموعة المالية للمسمرة في الأوراق المالية ، هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ، المجموعة المالية هيرميس الأردن وإي.إف. جي هيرميس عمان - مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لهما من البنوك ، وكذا شركة المجموعة المالية هيرميس للتداول - الإمارات مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لها من البنوك بمبلغ ٩٧ ٦٧٠ ٠٠٠ درهم إماراتي (المعادل لمبلغ ٩٧٦ ٩٦٢ ١٨٠ جنيه مصري).
- الشركة وشركاتها التابعة لديها أصول والتزامات خارج الميزانية بيانها كالتالي:

بيان

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٧٧٨ ٦٢١ ٢٠٠	٧٣٨ ٣٠٤ ٦٠٠	إرتباطات عملاء
١ ٤٣٤ ٠٠٦ ٠٠٠	٢ ٥٣٦ ٧٦٦ ٦٠٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٨١٠ ٣٣٩ ٦٠٠	١ ٠٠٢ ٦٢٩ ٨٠٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
٥١ ٧٠٢ ٠٠٠	٥٢ ١٩١ ٦٠٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
٧٣ ١٥٥ ٦٠٠	١٣٦ ٣٦٢ ٤٠٠	إلتزامات على الاوراق المالية
٤٨٤ ٧٣٤ ٦٠٠	٥١١ ٩٥٢ ٤٠٠	إرتباطات أخرى على الغير
٢٩ ٥١٤ ٢٩٤ ٦٠٠	٣٣ ٧٥٠ ٨٠٢ ٦٠٠	محافظة أصول مدارة
٢٧ ٧٩٢ ٩٧٣ ٢٠٠	٢٨ ٨٨٤ ٦٠٥ ٦٠٠	

٢٧- أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تأكيد كافية بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا في نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحفظة إستثمار على حده فقد قامت تلك الشركات بتأجيل إثبات تلك الأتعاب بالدفاتر لحين توافر شروط تحققها وتحصيلها. وقد بلغت قيمة أتعاب حُسن الأداء التي قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية - حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٩٠٩ ١٥٦ ٢٢ جنيه مصري مقابل ٨١٩ ٦٣٧ ٨ جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وذلك كما يلي:

عن السنة المالية المنتهية في	إسم الشركة التابعة
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٣٠٥٨٦٦	٥٤٧٣٤٣١
٢٧٤٩٦٦	١١٩٢٥٥٦
١٣٥٧٦٠٧٧	١٩٧١٨٣٢
٢٢١٥٦٩٠٩	٨٦٣٧٨١٩
شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية	
شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار	
إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد	
الإجمالي	

٢٨- الإضمحلال في قيمة الأصول

عن السنة المالية المنتهية في	الإضمحلال في قيمة الأصول
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٨٥٥٣٣٧٥	٩١٣٧٨٢٨
١٢٨٦٤٨٣٨٢	٢٤٢٧٦٠
٦٤٦٧٠٥١	--
٥١٢٢٢٩٥٩٠	--
١٠٢١٧١٢١٦	--
٧٦٨٠٦٩٦١٤	٩٣٨٠٥٨٨
الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى	
الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع	
الإضمحلال في قيمة الأصول الثابتة	
الإضمحلال في الشهرة	
الإضمحلال في قيمة القروض الأخرى	
الإجمالي	

٢٩- ضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في	ضريبة الدخل
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩١٧٧٤٩٢١	٩٢٠٩١٢٤١
٢٠٥٧١٥٨	(٢١٠٤٨٨٨٠)
٩٣٨٣٢٠٧٩	٧١٠٤٢٣٦١
ضريبة الدخل الحالية	
الضريبة المؤجلة	
الإجمالي	

٣٠- النقدية وما في حكمها:

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٤ ٤٧١ ٥١٦ ٤٥٣	١٦ ٥٣٤ ٢٣٠ ٩٤٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٥٧٩ ٥١٢ ٦٩٦)	(٩١٧ ٢٠٢ ١٤٧)	المستحق للبنوك ومؤسسات المالية
(٥ ٩١٠ ٠٦٣ ٦٠٠)	(٦ ٧٥٥ ٦٣٨ ٩٦٣)	أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٦٥ ٥٣٣ ٤٨٢	---	أثر التغير في أسعار الصرف
<u>٨ ١٤٧ ٤٧٣ ٦٣٩</u>	<u>٨ ٨٦١ ٣٨٩ ٨٣٨</u>	النقدية وما في حكمها

٣١- مصروفات عمومية وإدارية

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨٦٠ ٨٣٠ ٠٨٢	١ ٠٣٥ ٢٦٦ ٠٢٣	أجور ومرتببات وما في حكمها
٧٤ ٢٧٥ ٨٩٣	٦٥ ٧١٩ ٠٢٥	مصروفات إستشارات
٤١ ٦٤٢ ١١٦	٤٤ ٣١٩ ١٢٠	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
٤٧ ٨٦٤ ٥٩٨	٤٩ ٩٣٥ ٧٧٧	خطوط ربط واتصالات
٨٢ ٩٧٥ ٨٣٨	٨٣ ٥٦٠ ٨٥١	الإيجار ومصروفات الأشغال
٢٦٢ ٤٧٧ ٢٧٧	٢٨٣ ٩٢٢ ٩٦٢	مصروفات أخرى
<u>١ ٣٧٠ ٠٦٥ ٨٠٤</u>	<u>١ ٥٦٢ ٧٢٣ ٧٥٨</u>	الإجمالي

٣٢- نصيب السهم في (الخسائر) الأرباح

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢١١ ١٣٧ ٧٥٥	(٣٣٤ ٩٨٢ ٣٨٣)	صافى (خسائر) أرباح العام
<u>٥٩ ٥٧٧ ٨٨٠</u>	<u>(٥٤٠ ٣٢٢ ٠٩٢)</u>	صافى أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٥٧٣ ٤٨٤ ٥٠٠	٥٧٣ ٤٨٤ ٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,١٠</u>	<u>(٠,٩٤)</u>	نصيب السهم في (الخسائر) الأرباح

٣٣ - التقارير القطاعية

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإجمالي	الإستيعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٠٣٩ ٣٥٩ ٩٠٣	—	٤٢٨ ١٩١ ٠٠٠	٦١١ ١٦٨ ٩٠٣	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٧٠ ١٢١ ٨٠٠)	--	(١٧٠ ١٢١ ٨٠٠)	—	مصروف الأتعاب والعمولات
٨٦٩ ٢٣٨ ١٠٣	--	٢٥٨ ٠٦٩ ٢٠٠	٦١١ ١٦٨ ٩٠٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣١ ٥٢٤ ٩٧٤	—	(١ ٥١٣ ٤٠٠)	٣٣ ٠٣٨ ٣٧٤	أرباح بيع إستثمارات مالية
٨ ٠٣١ ٦٠٠	--	٨ ٠٣١ ٦٠٠	—	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٥١ ٦١٤ ٢٤١	—	(١١ ٧١١ ٦٠٠)	٦٣ ٣٢٥ ٨٤١	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤ ٥٩٩ ٤٨٨	—	—	٢٤ ٥٩٩ ٤٨٨	أرباح بيع أصول مالية محتفظ بها لغرض البيع
١٦٥ ٥٢٣ ٤٨٢	—	٨٠ ٢٤٧ ٠٠٠	٨٥ ٢٨٦ ٤٨٢	فروق تقييم عملة
١٩٦ ٤٩٥ ٧٧٤	—	٥١ ٧٩١ ٤٠٠	١٤٤ ٧٠٤ ٣٧٤	إيرادات أخرى
١ ٣٤٧ ٠٣٧ ٦٦٢	—	٣٨٤ ٩١٤ ٢٠٠	٩٦٢ ١٢٣ ٤٦٢	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٣ ١٨٦ ٤٩١ ٨٢٣	(٦٦ ٧٦١ ٣٢٢)	٣ ١٢٩ ٠٧٦ ٤٠٠	١٢٤ ١٧٦ ٧٤٥	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٢ ١٤٧ ٢٩٨ ٢٧٧)	(١٣ ١٠٣ ٤٣٥)	(٢ ١١٧ ٤٠٧ ٦٠٠)	(١٦ ٧٨٧ ٢٤٢)	مصروف الفوائد
١ ٠٣٩ ١٩٣ ٥٤٦	(٧٩ ٨٦٤ ٧٥٧)	١ ٠١١ ٦٦٨ ٨٠٠	١٠٧ ٣٨٩ ٥٠٣	صافي الدخل من العائد
٢ ٣٨٦ ٢٣١ ٢٠٨	(٧٩ ٨٦٤ ٧٥٧)	١ ٣٩٦ ٥٨٣ ٠٠٠	١ ٠٦٩ ٥١٢ ٩٦٥	إجمالي الدخل
(٢ ٦٢٧ ٣٨١ ٥١٢)	(١١ ١٤٥ ٦٨٤)	(٨٤٧ ٢٠٠ ٤٠٠)	(١ ٧٦٩ ٠٣٥ ٤٢٨)	إجمالي المصروفات
(٢٤١ ١٥٠ ٣٠٤)	(٩١ ٠١٠ ٤٤١)	٥٤٩ ٣٨٢ ٦٠٠	(٦٩٩ ٥٢٢ ٤٦٣)	صافي (الخسائر) الأرباح قبل الضرائب
(٩٣ ٨٣٢ ٠٧٩)	(١ ٧٩٥ ١٧٣)	(٧٤ ٥٧٩ ٨٠٠)	(١٧ ٤٥٧ ١٠٦)	ضريبة الدخل
(٣٣٤ ٩٨٢ ٣٨٣)	(٩٢ ٨٠٥ ٦١٤)	٤٧٤ ٨٠٢ ٨٠٠	(٧١٦ ٩٧٩ ٥٦٩)	صافي (خسائر) أرباح العام
٦٧ ٣٧١ ٧٤١ ٨٧٩	١ ٠٣٩ ٧٤٦ ٢٥٢	٥٦ ٩٥٥ ٤٥٢ ٠٠٠	٩ ٣٧٦ ٥٤٣ ٦٢٧	إجمالي الأصول
٥٥ ٤٩٢ ٢٩٠ ٠٠٦	١ ٤٤٨ ٤٤٤ ٤٩١	٥٢ ١٩٥ ٣٧٢ ٠٠٠	١ ٨٤٨ ٤٧٣ ٥١٥	إجمالي الإلتزامات
١١ ٨٧٩ ٤٥١ ٨٧٣	(٤٠٨ ٦٩٨ ٢٣٩)	٤ ٧٦٠ ٠٨٠ ٠٠٠	٧ ٥٢٨ ٠٧٠ ١١٢	إجمالي حقوق الملكية
٦٧ ٣٧١ ٧٤١ ٨٧٩	١ ٠٣٩ ٧٤٦ ٢٥٢	٥٦ ٩٥٥ ٤٥٢ ٠٠٠	٩ ٣٧٦ ٥٤٣ ٦٢٧	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإجمالي جنيه مصرى	الإستبعادات جنيه مصرى	أنشطة البنك التجارى جنيه مصرى	أنشطة بنك الإستثمار جنيه مصرى	
٩٠٩ ٨٤٥ ٤٥١	--	٣٦٥ ٤٦٧ ٠٨٨	٥٤٤ ٣٧٨ ٣٦٣	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٤٣ ٣٥٧ ٨٧٢)	--	(١٤٣ ٣٥٧ ٨٧٢)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
٧٦٦ ٤٨٧ ٥٧٩	--	٢٢٢ ١٠٩ ٢١٦	٥٤٤ ٣٧٨ ٣٦٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٥ ٨٦٢ ٠٧٨	--	٢٢ ٢٥٧ ٠٤٦	٢٣ ٦٠٥ ٠٣٢	أرباح بيع إستثمارات مالية
٥ ٧٥٧ ٤٥٨	--	٥ ٧٥٧ ٤٥٨	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٨ ٨٨٦ ١٧٣	--	--	٨ ٨٨٦ ١٧٣	أرباح بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
٤٥ ٠٥٨ ٦٥١	--	٧ ٨٥٣ ٢٨٦	٣٧ ٢٠٥ ٣٦٥	صافي التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨١ ٨٤٢ ٩٢٤	--	٤٠ ٢٣٣ ٤٢٤	٤١ ٦٠٩ ٥٠٠	فروق تقييم عملة
٧٠ ٢٢٨ ٤٧٤	--	٣٢ ٢٣٨ ٥٢٨	٣٧ ٩٨٩ ٩٤٦	إيرادات أخرى
١ ٠٢٤ ١٢٣ ٣٣٧	--	٣٣٠ ٤٤٨ ٩٥٨	٦٩٣ ٦٧٤ ٣٧٩	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٢ ٦٢٣ ٣٤١ ٢٠٧	(٧١ ٥٣٩ ٦٦٧)	٢ ٦١٦ ٣٦٦ ١٣٠	٧٨ ٥١٤ ٧٤٤	إيراد الفوائد والتوزيعات
(١ ٧٩٩ ١١٣ ٠٤٦)	٤٣٦ ٨٩٦	(١ ٧٨٦ ٣٤١ ٣٦٨)	(١٣ ٢٠٨ ٥٧٤)	مصروف الفوائد
٨٢٤ ٢٢٨ ١٦١	(٧١ ١٠٢ ٧٧١)	٨٣٠ ٠٢٤ ٧٦٢	٦٥ ٣٠٦ ١٧٠	صافي الدخل من العائد
١ ٨٤٨ ٣٥١ ٤٩٨	(٧١ ١٠٢ ٧٧١)	١ ١٦٠ ٤٧٣ ٧٢٠	٧٥٨ ٩٨٠ ٥٤٩	إجمالي الدخل
(١ ٥٦٦ ١٧١ ٣٨٢)	(١٠ ١٩٩ ٨٠٤)	(٧٢٠ ٣١٧ ٤٧٢)	(٨٣٥ ٦٥٤ ١٠٦)	إجمالي المصروفات
٢٨٢ ١٨٠ ١١٦	(٨١ ٣٠٢ ٥٧٥)	٤٤٠ ١٥٦ ٢٤٨	(٧٦ ٦٧٣ ٥٥٧)	صافي الأرباح قبل الضرائب
(٧١ ٠٤٢ ٣٦١)	٦ ٠٩٢ ٨٣٩	(٦٦ ٧٨٣ ٢٧٦)	(١٠ ٣٥١ ٩٢٤)	ضريبة الدخل
٢١١ ١٣٧ ٧٥٥	(٧٥ ٢٠٩ ٧٣٦)	٣٧٣ ٣٧٢ ٩٧٢	(٨٧ ٠٢٥ ٤٨١)	صافي (خسائر) أرباح العام
٥٩ ٤٣١ ٧٧٧ ١٣٣	٦٥٧ ٠٣٨ ٤٥١	٤٩ ٥٣٧ ٥٣٨ ٤٠٠	٩ ٢٣٧ ٢٠٠ ٢٨٢	إجمالي الأصول
٤٨ ٠٦٣ ٩٠٧ ٣٣٤	٦٩٣ ٦٧٨ ٧٩٠	٤٦ ١٢٣ ٢١٩ ٨٠٠	١ ٢٤٧ ٠٠٨ ٧٤٤	إجمالي الإلتزامات
١١ ٣٦٧ ٨٦٩ ٧٩٩	(٣٦ ٦٤٠ ٣٣٩)	٣ ٤١٤ ٣١٨ ٦٠٠	٧ ٩٩٠ ١٩١ ٥٣٨	إجمالي حقوق الملكية
٥٩ ٤٣١ ٧٧٧ ١٣٣	٦٥٧ ٠٣٨ ٤٥١	٤٩ ٥٣٧ ٥٣٨ ٤٠٠	٩ ٢٣٧ ٢٠٠ ٢٨٢	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

٣٤ - 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 تم الفحص وتم الطعن عليه فى المواعيد القانونية وبالنسبة لعام ٢٠١٢ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة 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 ٢٠١٢/٢٠٠٩ 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 فى المحاكم وبالنسبة للفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ لم يتم الفحص بعد.

٣٥ - 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 أديفوزورى 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
---	١٠٠	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.سى كوريرت فاينانس
١٠٠	---	إى أف جى هيرميس - الإمارات المحدودة
٩٩	---	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٧٣,١	٢٦,٩	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
١٠٠	---	شركة أكتوير بروبيرتى ديفلومنت ليمتد
٩٩	٠,٩٧	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
---	٩٥	مينا أبورتيونتى مانجمنت ليمتد
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس مينا (كايمن) هولدنجز
---	٩٥	مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
---	١٠٠	مينا فايننشيل انفستمنت
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس قطر
---	٥١	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م
١٠٠	---	إى أف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
---	٥٠	شركة أوف سيت هولدنجز
---	٤٥	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
---	٥٢	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس سى بى هولدنجز ليمتد
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنجز ليمتد
---	٧٠	إى أف جى - هيرميس أورينت أديفوزورى
٤٩	٢٠,٣٧	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
٩٧	---	شركة سنديان سوريا المحدودة
---	٩٧	شركة طلاس وشركاه
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس الأردن
---	١٠٠	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنجز ليمتد
---	٩٠	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنجز ليمتد

ملكية مباشرة %	ملكية غير مباشرة %	
٩٠	---	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدينج ليمتد
١٠٠	---	إى أف جى هيرميس سى آل هولدينج ش.م.ل
٦٣,٧٣٩	---	Credit Libanais SAL
٦٣,٦٥	---	بنك الإعتقاد اللبناني للإستثمار ش.م.ل.
٦٣,٦٤	---	البنك الإسلامى اللبناني ش.م.ل.
٥٩,١٦	---	Credit International SA
٦٣,٦٩	---	شركة الأرز العقارية ش.م.ل.
٢٩,٩٦	---	Soft Management SAL
٦٣,٧٣	---	شركة هرمس للسياحة والسفر ش.م.ل.
٤٢,٦٩	---	شركة الإعتقاد اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل
٦٢,٨٦	---	Business Development Center SARL
٦٢,٤٦	---	شركة كاييتال 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
١٠٠	---	ميدا أكسس كايمن هولدينج ليمتد
---	١٠٠	شركة المجموعة المالية هيرميس للتوريد ش.م.م
---	٩٩,٩٩٢	شركة المجموعة المالية للتنمية العقارية
---	١٠٠	شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس

٣٦- 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 ، وتتضمن إيضاحات رقم (٣،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.

٣٦-١ خطر السوق

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

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

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

٢-٣٦ 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 باستخدام السعر السائد في تاريخ الميزانية.

٣-٣٦ 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.

٤-٣٦ 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 العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٥-٣٦ 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.

٦-٣٦ 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 الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن الاحتفاظ به ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة الإدارة .

٧-٣٦ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر تقلبات أسعار الأسهم في انخفاض قيمة محفظه الاستثمارات نتيجة التغير في أسعار الأسهم في أيأ من الأسواق التي تحتفظ فيها المجموعة بإستثمارات مالية.

٨-٣٦ 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 والمحتلمة 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، اجراءات التسوية ، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.

٩-٣٦ 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 الميزانية.

١٠-٣٦ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

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

٣٧- الأحداث اللاحقة

وافق مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة في ٨ يناير ٢٠١٤ على شراء أسهم خزينة بمقدار مليار جنيه مصري يتم شرائها خلال التسعة أشهر الأولى لعام ٢٠١٤ على مرحلتين وقد تم تنفيذ المرحلة الأولى من خلال شراء عدد ٥٢٢ ٩٥٦ ٣٦ سهم بسعر تنفيذ ١١,٥ جنيه مصري للسهم الواحد وتهدف المرحلة الثانية إلى شراء أسهم بمقدار ٥٧٥ مليون جنيه مصري تقريباً في خلال الفترة ما بين نهاية الربع الثاني أو خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٤.

٣٨- أرقام المقارنة

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

الرصيد في	الرصيد في	البيان
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(بعد التعديل)	(قبل التعديل)	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٢٩ ٨٤٨ ٨١١	(٦٤ ٢٥٤ ١٠١)	أصول أخرى
٨٦٧ ٥٦٥ ١١٦	(٥٩٨ ١٥٥ ٠٧٠)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١ ٠٣٧ ٧٩٧	١ ٠٣٧ ٧٩٧	إلتزامات أخرى
(٥٧٦ ٢٣٤ ٨٧٣)	(٥٧٦ ٢٣٤ ٨٧٣)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٤١١ ٧٣٠ ٤٤٦	(٢٨ ١٩١ ٦٠٦)	أرباح محتجزة
٢ ٦٥٦ ١٨٦ ٤٥٥	(١٥ ١٨٠ ٠٩٥)	حقوق الأقلية