

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود
١	قائمة المركز المالي المجمع
٢	قائمة الدخل المجمع
٣	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع
٤	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٣٧-٥	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

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

مرتفعات الأهرام  
كيلو ٢٢ طريق مصر الإسكندرية الصحراوى  
الهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى  
كود بريدي: 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 ٣١ مارس ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل المجمعة والتغير في حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتحصر 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 المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقال 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

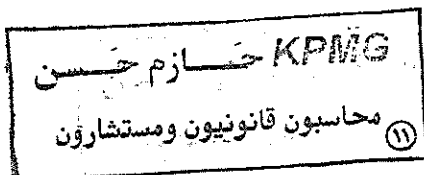
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠١٢ وعن أداؤها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

لم نتخذ بعد الجمعية العامة العادية للشركة لإعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

حسن بسونى  
رئيس الهيئة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ٢٩ مايو ٢٠١٢

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣١ مارس ٢٠١٢

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	إيضاح رقم	الأصول
١٢ ٢٨٧ ٢٢٠ ٠٨٠	١٢ ٤٠١ ٨٣٧ ٣٩٢	(٤)	تقنية وأرصدة لدى البنوك
٨١٧ ٤٤٩ ٠٤٥	٩٤١ ٤١٠ ٢٤٢	(٥)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٨٢ ٥٥٦ ٠٢٧	٥٦٧ ٣١٨ ٢٢٨	(٦)	عملاء (بالصافي)
١٢ ٠٣٧ ٠٢٨ ٧٢٦	١٢ ٤٧٤ ٨٣١ ٥٩١	(٧)	قروض وتسهيلات
١ ١٩١ ٤٧٩ ١٠٢	١ ٣٢٠ ٣٥١ ٦٦٦	(٨)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٨ ٦٨١ ٥١٨ ٧٧٨	١٨ ٨٠٨ ٨٥٢ ٠٢٣	(٩)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤٤ ٨٤٤ ٠٠٠	٤٦ ٤٠٨ ٠٠٠	(١٠)	إستثمارات في شركات شقيقة
٣٢٠ ٠٤٥ ١٨٣	٣٦٨ ٨٣٩ ١٩٨	(١١)	إستثمارات عقارية
١ ١٠٦ ٠٩٨ ٤٥٢	١ ١١١ ٩٧٧ ٤٣٦	(١٢)	أصول ثابتة (بالصافي)
٤ ٠٩٠ ٩٩٣ ٦٢٩	٤ ٠٩٤ ٨٥٥ ٨٨٢	(١٣)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
١ ٥٣١ ٩٣٥ ٨٤٧	١ ٤٦٦ ٥٤٠ ٢٠٣	(١٤)	أصول أخرى
<b>٥٢ ٤٩١ ١٦٨ ٨٦٩</b>	<b>٥٣ ٥٥٣ ٢٢١ ٨٦٢</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٦١٣ ٧٧٢ ٦٠٠	٥٢٦ ٠٢٨ ٥١٦	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٨ ١٦٣ ٠٢٣ ٣٠٠	٣٨ ٩٢٩ ٤٤٨ ١٦٨	(١٦)	ودائع العملاء
٤٨٣ ٥٣٦ ٧١١	٦٩٤ ٦٤٥ ٧٣٦		عملاء - أرصدة دائنة
٤٨٦ ٩٣٢ ٠٠٠	٤٥٨ ٦٠٨ ٠٠٠	(١٧)	سندات مصدرة
١ ٦٦٧ ٧٧٨ ١٨٢	١ ٥٥٩ ٠٩٩ ٧٧٢	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٨٧ ٨١٠ ٦١٤	١٠٦ ٢٧٦ ٠٨٨		إلتزامات صيرتبا الدخل الجارية
٣٤٨ ٢٥١ ٦٨٨	٣٥٣ ١٣٩ ٨٢٩	(٢٠)	مخصصات أخرى
<b>٤١ ٨٥١ ١٠٥ ٠٩٥</b>	<b>٤٢ ٦٢٧ ٢٤٦ ١٠٩</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
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)	١٦٩ ٦٥١ ١٣٩		إحتياطيات أخرى
١ ٤٦٣ ٨٩٠ ٦٦٥	١ ٥٨٨ ٩٦٧ ٣٧١		أرباح محتجزة
٨ ٠٧٤ ٢٥٥ ٥٧٠	٨ ٤٠٥ ٤١٧ ٣٥٨		
(٦ ٩١٨ ٦١٣)	(٦ ٩١٨ ٦١٣)	(٢١-١)	أسهم خزينة
٨ ٠٦٧ ٣٣٦ ٩٥٧	٨ ٣٩٨ ٤٩٨ ٧٤٥		حقوق الملكية
١٣٢ ٥٧٩ ٩٢٦	٣٤ ٩٠٩ ٨٧٨		صافي أرباح الفترة / العام
٨ ١٩٩ ٩١٦ ٨٨٣	٨ ٤٣٣ ٤٠٨ ٦٢٣		حقوق الملكية متضمناً صافي أرباح الفترة / العام
٢ ٤٤٠ ١٤٦ ٨٩١	٢ ٤٩٢ ٥٦٧ ١٣٠	(٢٢)	حقوق الاقلية
١٠ ٦٤٠ ٠٦٣ ٧٧٤	١٠ ٩٢٥ ٩٧٥ ٧٥٣		إجمالي حقوق الملكية
<b>٥٢ ٤٩١ ١٦٨ ٨٦٩</b>	<b>٥٣ ٥٥٣ ٢٢١ ٨٦٢</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

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

تقرير المصنوع المحمود مرفق

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 ٣١ مارس ٢٠١٢

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	إيضاح	
٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	(٢٤)	إيراد الأتعاب والعمولات
٢٨٠ ٢٤٣ ٨٩٦	٢٥٩ ٠٤٢ ٧٩٥		مصروف الأتعاب والعمولات
(٨٠ ٧٤٥ ٨٣٠)	(٩٠ ٤٨٤ ٠٠٠)		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١٩٩ ٤٩٨ ٠٦٦	١٦٨ ٥٥٨ ٧٩٥		أرباح بيع إستثمارات مالية
٧ ٣١٥ ٨٤٠	٢٢ ٠٩٢ ٠٨٢		أرباح بيع إستثمارات عقارية
-	٨ ٨٨٦ ١٧٣	(١٠)	حصة الشركة فى أرباح شركات شقيقة
١ ٦٤٣ ٥٨٠	١ ٥٦٠ ٠٠٠		فروق تقييم عملة
٢٠ ٧٥٨ ٢٩٠	٣ ٣٩٠ ٥٨٧	(١٩)	إيرادات أخرى
٩ ١٣٢ ٣٥٨	٩ ٣٤٣ ٥٩٢		إجمالى الإيرادات قبل العوائد
٢٣٨ ٣٤٨ ١٣٤	٢١٣ ٨٣١ ٢٢٩		
٥٩٣ ٨٧٠ ٠٠٥	٦٠٦ ٣٨٨ ٨٥٤		إيراد الفوائد والتوزيعات
(٣٩٠ ٤٠٤ ٠٣٣)	(٤١٩ ١٩٣ ٢٨٤)		مصروف الفوائد
٢٠٣ ٤٦٥ ٩٧٢	١٨٧ ١٩٥ ٥٧٠		صافى الدخل من العائد
٤٤١ ٨١٤ ١٠٦	٤٠١ ٠٢٦ ٧٩٩		إجمالى الدخل
٢٩٣ ٩١٤ ٧٨٠	٢٩٩ ٨٣٤ ٧٦٢	(٢٧)	مصروفات عمومية وإدارية
٩ ٨٩٢ ٥٣٨	(٢٩ ٧٥٢ ٨٦٥)		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤ ٠٦٥ ٢٨٠	٧ ٤٤٠ ٠٠٠	(٧)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
٧ ٤٥١ ٦٧٠	٦ ٤٣٨ ٩٧٦	(٢٠)	مخصصات أخرى
٢٢ ٩٨٢ ٥١٢	٢٤ ٠٤٧ ١١٢	(١٣, ١٢)	إهلاك وإستهلاك
٣٣٨ ٣٠٦ ٧٨٠	٣٠٨ ٠٠٧ ٩٨٥		إجمالى المصروفات
١٠٣ ٥٠٧ ٣٢٦	٩٣ ٠١٨ ٨١٤		صافى الأرباح قبل الضرائب
(٢٠ ٨٤٦ ٢٥٢)	(١٦ ٠٠٢ ١٩٢)	(٢٥)	ضريبة الدخل
٨٢ ٦٦١ ٠٧٤	٧٧ ٠١٦ ٦٢٢		صافى أرباح الفترة
٣٧ ٣٠٣ ٥٣٨	٣٤ ٩٠٩ ٨٧٨		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٤٥ ٣٥٧ ٥٣٦	٤٢ ١٠٦ ٧٤٤	(٢٢)	حقوق الأقلية
٨٢ ٦٦١ ٠٧٤	٧٧ ٠١٦ ٦٢٢		
٠,٠٨	٠,٠٧	(٢٨)	نصيب السهم فى الأرباح

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



عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٣/٣١ جنيه مصرية	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٢/٣/٣١ جنيه مصرية	
١٠٣ ٥٠٧ ٣٢٦	٩٣ ٠١٨ ٨١٤	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٢ ٩٨٢ ٥١٢	٢٤ ٠٤٧ ١١٢	صافي الأرباح قبل الضرائب
٩ ٠١٥ ٨٥٠	١٤ ١٣٦ ٢٥٣	تسويات لمطابقة صافي الأرباح قبل الضرائب لصافي النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل
( ٢ ٢٢٠ ٠٥٤ )	( ١ ٨٧١ ٧٣٢ )	إهلاك واستهلاك
-	( ٤ ٧٠٤ ٠٠٠ )	مخصصات مكونة
٤٦ ٣٨١	١٥٨ ٣٠١	المستخدم من المخصصات
-	( ٢ ٤٨٦ ٥٧٨ )	مخصصات إنتهى الغرض منها
-	( ١ ٣٩١ ٤٨٢ )	خسائر بيع أصول ثابتة
-	( ٨ ٨٨٦ ١٧٣ )	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٩ ٨٩٢ ٥٣٨	( ٢٩ ٧٥٢ ٨٦٥ )	أرباح بيع أصول الثت ملكيتها للشركة
٦٩ ٥٨٦	-	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٢٠٣ ١٤٢ ٤٩٣	٧٨٣ ٩٦٦	صافي التغير في الإستثمارات المعقمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧ ١٣٢ ٠٠٠	-	ديون معدومة
( ٢٠ ٧٥٨ ٢٩٠ )	( ٢ ٧١٠ ٥٨٧ )	فروق ترجمة صلات أجنبية
		مصروف فوائد
		أرباح فروق تقييم حملة
٣٣٣ ٣١٠ ٣٤٢	٨٠ ٢٣٦ ٠٢٩	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
-	( ٤٨ ١٣٦ ٧٨٥ )	مدفوعات لشراء أئون خزائنة
( ٤٣ ٦٩٥ ٩٠٥ )	١٣٧ ٧٠٢ ٠٠٤	النقص (الزيادة) في الأصول الأخرى
١ ٤٧٨ ٩٤٧	( ٨٧ ٢٨٧ ٤٠٥ )	(النقص) الزيادة في دلتون وأرصدة دائنة أخرى
( ٥٧٥ ٨٠٤ ٧٥٣ )	( ٤٤٢ ٧٣٦ ٠٠٠ )	الزيادة في قروض وتسهيلات
١ ٣٠٨ ١٠٥ ٥٤١١	٧٨٣ ٣٧٨ ٤٥٦	الزيادة في ودائع العملاء
( ٦٩ ٩٢٥ ٤٧٠ )	( ٢١٢ ٤٣٨ ٨٦٥ )	الزيادة في أرصدة للعملاء - للمدينة
١٦٨ ٨٥٤ ٨٦٨	٢١١ ٨٩٧ ٣١٥	الزيادة في أرصدة للعملاء - الدائنة
١٢٣ ٨٠٨ ١٥٢	( ١١٦ ٠٤٠ ٧١٠ )	(الزيادة) النقص في إستثمارات مالية مقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٩٧٣ ٥٥٢ ٠٠٠ )	( ٤١٧ ٣٦٤ ٠٠٠ )	الزيادة في أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)
( ١٥ ٨١٦ ٠٠٠ )	( ١٢ ٥٧٢ ٠٠٠ )	ضرائب دخل مسددة
٢٥٦ ٦٧٣ ٧٢٢	( ١٢٣ ٢٥٦ ٩٦١ )	صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل
( ٢١ ٥٧١ ٦٨٧ )	( ٣١ ٠٦٤ ٨١١ )	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
١ ٢٨٧	٢ ٩٧٨ ٠٩٨	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٤٨٠ ٥٠١	٦٥ ٣٣٢	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٠٥ ٩٥٦ ٠٠٠	٨١ ٠٤٤ ٣٢١	متحصلات مشروعات تحت التنفيذ
( ١٧٥ ٧٥٨ ٥٢٣ )	( ٤٦٨ ٣١١ )	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ٢ ١١٢ ٨٩٢ )	( ١ ٧٣٠ ٢٢٢ )	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	٨١ ٢٤٢ ٦٣٨	مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	( ١٤٧ ٥٣٦ ٠٠٠ )	متحصلات من بيع إستثمارات عقارية
٣٥ ٣٥٦ ٠٠٠	-	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
( ٤ ٠٦٠ ١٨٢ )	( ١٤١ ٥٠٥ )	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	( ٢ ٢٦٤ ٦٤٩ )	مدفوعات - إقراض طويل الأجل
١ ٣٥٦ ٠٠٠	-	مدفوعات في حصة للشركات في صندوق ضمان التسويات
		متحصلات من بيع أصول غير متداولة متاحة للبيع
٣٩ ٦٤٦ ٥٠٤	( ١٧ ٨٧٥ ١٠٩ )	صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة الإستثمار
١٤٩ ٠٤١ ١٣٦	٢٥ ١٥٣ ٧٠٠	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
( ١٧ ٥٩٨ ٥١٦ )	-	متحصلات من بونك سحب على المكشوف
-	( ٤٩ ٩٩٨ ٦٨٦ )	توزيعات أرباح مدفوعة
( ٣٢٤ ٠٠٠ )	٢١٢ ٠٠٠	مدفوعات لقروض طويلة الأجل
١٣١ ١١٨ ٦٢٠	( ٢٤ ٦٣٢ ٩٨٦ )	التغير في حقوق الألفية
٤٢٧ ٤٣٨ ٨٤٦	( ١٦٥ ٧٦٥ ٠٥٦ )	صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التمويل
٨ ٤١٢ ٤٣٣ ٤٤٣	٧ ٠٦٥ ٥٩٩ ٨٦٠	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٨ ٨٣٩ ٨٧٢ ٢٨٩	٦ ٨٩٩ ٨٣٤ ٨٠٤	النقدية وما في حكمها في أول الفترة
		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة (إيضاح ٢٦)

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
**EFG - Hermes**  
 (شركة مساهمة مصرية)  
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

- تأسست شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG-Hermes كشركة مساهمة مصرية بالقرار رقم ١٠٦ لسنة ١٩٨٤ وفقاً لأحكام قانون الإستثمار ، وتاريخ ٢٢ يوليه ١٩٩٧ تم توفيق أوضاع الشركة وتحويلها وفقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- تعد المجموعة المالية - هيرميس بنك الإستثمار الرائد في العالم العربي، كما تعد الرائدة في سوق تداول الأوراق المالية وخدمات بنوك الاستثمار وإدارة الأصول والإستثمارات المباشرة وابعاث ودراسات السوق، وبالإستحواذ على بنك الإعتماد اللبناني (ش.م.ل) تحولت المجموعة المالية- هيرميس القابضة من بنك إستثمار إلى بنك شامل.

٢-١ غرض الشركة

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

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

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء حصة حاكمية بنسبة ٦٣,٧٣٩% في رأس مال بنك الإعتماد 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 ويتضمن عقد الشراء خيار شراء (Call Option) لحصة أخرى إضافية قدرها ٢٥% من رأس مال البنك ويكون للشركة ممارسة حق خيار الشراء (Call Option) خلال العامين القادمين حسب رغبة المجموعة المالية هيرميس القابضة علماً بأن شروط عقد خيار الشراء بما في ذلك سعر الشراء تماثل تماماً شروط الحصة الأولى، وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي اللبناني على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية.

ويوضح الجدول التالي الأصول والإلتزامات الناتجة عن عملية الإستحواذ وذلك في تاريخ الإستحواذ:-

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

- وقد تم حساب نصيب حقوق الأقلية في صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات الناتجة عن عملية الإستحواذ في ذلك التاريخ.



- يمتلك بنك الإعتقاد اللبناني عدة شركات تابعة ومن ثم فإن القوائم المالية المجمعة للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ تتضمن القوائم المالية لبنك الإعتقاد اللبناني وشركاته التابعة التي يسيطر عليها البنك كما يلي:

نسبة الملكية %	الشركة
٩٩,٨٦	بنك الإعتقاد 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 الإعتقاد 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 الإعتقاد اللبناني في لبنان ما عدا شركة Credit International SA تم تأسيسها في السنغال.

## ٢- أسس إعداد القوائم المالية

### ١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

### ٢-٢ أسس القياس

أعدت القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا الأصول والإلتزامات التالية التي تم إثباتها بالقيمة العادلة والتي تتمثل فيما يلي:

- المشتقات المالية.
  - الأصول والإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
  - الإستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- تم تحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية المتداولة في سوق نشط على أساس السعر المعلن لها في تاريخ المركز المالي وبالنسبة للأصول والإلتزامات المالية التي ليس لها سوق نشط يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام احد أساليب التقييم والتي تتضمن أسلوب القيمة الحالية وأسلوب التدفقات النقدية المخصومة أو الرجوع إلى القيمة الحالية لإدارة ماليه مشابه تقريبا للإدارة المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة لها.

#### ٣-٢ عملة التعامل وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية 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 علي الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متنوعة تراها إدارة الشركة معقولة في ظل الظروف والأحداث الجارية، حيث يتم بناءا عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والالتزامات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

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

- إيضاح (٢٠) مخصصات أخرى.
- إيضاح (٢٣) الإلتزامات المحتملة ، تقييم الأدوات المالية المشتقة.
- إيضاح (١٨-١) إثبات الضريبة المؤجلة.

#### ٥-٢ الأصول والالتزامات المالية

##### الإعتراف والإستبعاد

تعترف المجموعة مبدئياً بالقروض والتسهيلات والودائع وسندات الدين المصدرة والالتزامات المساندة عند تاريخ نشأته ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى في تاريخ المعاملة عندما يصبح هناك التزام تعاقدى خاص بالأداة المالية

يتم استبعاد الأصول المالية عندما - فقط عندما- تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو تقوم المنشأة بتحويل الحق التعاقدى لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي في معاملة ينتج عنها تحويل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهرية إلى طرف آخر

##### المقاصة بين الأدوات المالية

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

### ٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

### ٣-١ أسس تجميع القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المجمعة كلاً من الشركات التالية:

#### ٣-١-١ الشركات التابعة

- تتضمن القوائم المالية المجمعة كافة الشركات التابعة التي تسيطر عليها الشركة الأم وتحقق هذه السيطرة بالقدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك بهدف الحصول على منافع من أنشطتها. كما يؤخذ في الاعتبار حقوق التصويت المستقبلية في القدرة على السيطرة والتحكم.
- يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المجمعة بدءاً من تاريخ السيطرة على الشركة حتى تاريخ فقد هذه السيطرة.
- يتم الاستبعاد الكامل للمعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة والأرصدة الناتجة عنها. كذلك يتم الاستبعاد الكامل للأرباح أو الخسائر الغير محققة والناتجة عن معاملات المجموعة مع الأخذ في الاعتبار أن الخسائر قد تشير إلى الإضمحلال في قيمة الأصول المتبادلة مما قد يتطلب الاعتراف به في القوائم المالية.
- يتم تطبيق المعيار المصري رقم (٢٤) الخاص بضرائب الدخل على الفروق المؤقتة التي تنتج عن إستبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة.
- تعرض حقوق 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.

#### ٣-١-٢ 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 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 إلزام قانوني أو ضمني لتحمل تلك الخسائر ويتم إثباتها أيضاً في حالة الإلتزام بمدفوعات نيابة عن الشركات الشقيقة وفي حالة زيادة تكلفة إقتناء الإستثمار على حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات والإلتزامات المحتملة في الشركات الشقيقة يتم إثباتها كشهرة. ويتم إدراج الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للإستثمار، وبذلك تخضع للإضمحلال في قيمة الإستثمار.

#### ٢-٣ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

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

#### ٣-٣ ترجمة القوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية

تتم ترجمة الأصول والإلتزامات بالقوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية في تاريخ الميزانية المجمعة على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد الميزانية المجمعة، هذا ويتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات بناءً على متوسط سعر الصرف خلال السنة المالية المعد عنها تلك القوائم المالية، في حين يتم ترجمة بنود حقوق المساهمين الأخرى وفقاً لأسعار الصرف التاريخية في تاريخ 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 إذا اعتبرت أداة التغطية غير فعالة.

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

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

- التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة لأدوات تغطية مخاطر القيمة العادلة يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة قياس أداة التغطية بالقيمة العادلة (بالنسبة لأداة التغطية المشتقة ) أو إعادة قياس المكون الأجنبي من القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٣) (بالنسبة لأداة التغطية غير المشتقة).

ويتم تسوية القيمة الدفترية للبند المغطى بقيمة أرباح أو خسائر البند المغطى والتي تعزى إلى المخاطر المغطاة مع الاعتراف بها في الأرباح والخسائر ويطبق ذلك إذا تم قياس البند المغطى بالتكلفة ويتم تطبيق الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تعزى للمخاطر المغطاة في الأرباح أو الخسائر إذا كان البند المغطى أصلاً مالياً متاحاً للبيع.

### ٥-٣ الأصول الثابتة وإهلاكاتها

تظهر الأصول الثابتة بتكلفتها التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك وأي إضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١٠)، ويتم إهلاك الأصول الثابتة القابلة للإهلاك بطريقة القسط الثابت وتحميله على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول، وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من الأصول لغرض احتساب الإهلاك:-

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

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

### ٦-٣ المشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة وباللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي 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 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 ٣-١٠).
- بالنسبة للشهرة السالبة يتم إدراجها مباشرة في قائمة الدخل عند تحققها.
- الشهرة الناتجة عن الإستحواذ لحصصة من حقوق الأقلية للشركات التابعة يتم إثباتها بقيمة الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة الدفترية لصافي الأصول المقتناه في تاريخ الإقتناء.

### ٢-٧-٣ أصول غير ملموسة أخرى

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصوماً منها مجمع الإستهلاك وأي خسائر اضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١٠) ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة والتي لها أعمار إنتاجية محددة بطريقة القسط الثابت ويتم تحميلها على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر.

وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقررة لكل أصل، لأغراض حساب الاستهلاك:

العمر الإنتاجي المقدر (سنة)	
٣	مصاريف البحوث والتنمية
١٠	Key money
٥	التراخيص وحقوق الامتياز
٣	برامج حاسب آلي

#### ٣-٧-٣ النفقات اللاحقة

يتم رسملة النفقات اللاحقة على الأصول المعنوية المرسملة 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 "دائنون 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 إثباتها بالتكلفة مخصوصاً منها خسارة الإضمحلال.

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

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

### ٣-١٠-٣ الإضمحلال في قيمة الأصول

#### ٣-١٠-٣-١ 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 داخلة وتكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية

### 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 وأية أرباح أو خسائر متراكمة سبق الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

#### ٢-١٧-٣ توزيعات الأرباح

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

#### ٣-١٧-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

#### ٤-١٧-٣ إيرادات ومصروفات العائد

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

#### ٥-١٧-٣ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو 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 مكملاً 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 للأساس الإستحقاق.



### ٣-١٧-٨ أتعاب حُسن الأداء

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

### ٣-١٨ الإفراض للغير

يتم الاعتراف بالقروض للغير بالتكلفة مخصصا 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 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 إلزام 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 اثباتها ضمن حقوق الملكية.
- يتم فرض ضريبة الدخل وفقاً للتعليمات المالية الخاصة بالبلد التى تعمل بها شركات المجموعة.
- يتم إثبات ضريبة الدخل الحالية على صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين قيمة الأصول والإلتزامات طبقاً للأساس المحاسبى وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي. هذا ويتم تحديد قيمة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فى ضوء الطريقة التى سيتم بها تحقيق قيم هذه الأصول أو سداد هذه الإلتزامات، باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية.
- يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال قوى بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

#### ٣-٢٠ ربحية السهم

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

### ٢١-٣ حصة العاملين في الأرباح

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

### ٢٢-٣ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

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

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

- بالنسبة للفوائد على القروض والتسهيلات غير المنتظمة لا يتم الاعتراف 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 المجنبية في حالات القروض المصنفة قروض غير منتظمة.

### ٢٤-٣ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

- تتمثل في الأصول العقارية التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لدين له قبل الغير، ويتم الاعتراف بها بالتكفله مخصصاً منها أى خسائر أضحلال في قيمتها. علماً بأن تنظيم عملية الإقتناء لمثل هذه الأصول تتم وفقاً لقوانين البنك المركزي البنائي 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 المكيه ولايجوز أدراجه ضمن الأرباح القابلة للتوزيع.

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

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

### ٢٦-٣ ودائع العملاء

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

### ٢٧-٣ أنشطة الأمانة

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

### ٢٨-٣ احتياطات 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 الاحتياطي ضمن الأرباح القابلة للتوزيع ويعتبر ضمن الأصول المرجحة بالمخاطر والبنود التي لا يتم إدراجها في الميزانية.

### ٢٩-٣ مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات

يتم تحديد مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات لكل حالة على حدة. ويتم تصنيف القروض والتسهيلات طبقاً لهذه الطريقة أخذاً في الاعتبار العوامل المؤثرة عند التنبؤ بمخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات التي تتضمن حد الائتمان للعميل والقدرة على توليد التدفقات النقدية الكافية لتسوية مديونيته وقيمة ضماناته وإمكانية تحقيقها. هذه الطريقة تطبق لتصنيف القروض والتسهيلات والعوامل التي تؤخذ في الاعتبار عند التنبؤ بمخصص الخسائر الائتمانية التي تتضمن حد الائتماند التنبؤمان للعميل وهل التدفقات النقدية للعميل كافية لتسوية التسهيلات الممنوحة له وقيمة الضمانة.

### ٣٠-٣ التقارير القطاعية

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

٤- نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية بالخبزينة
١٧٩ ١٤١ ٠٢٩	١٩٨ ٠١٤ ٨١٨	البنك المركزى اللبناى *
٦٤٥ ٦١٦ ٠٠٠	٧٥٨ ٧٩٦ ٠٠٠	- ودائع بإخطار
٤ ٨٥٢ ٣٨٠ ٠٠٠	٥ ٢٧٥ ٠٩٦ ٠٠٠	- ودائع لأجل
١٧٩ ٢٥٢ ٠٠٠	١٩٠ ٠٤٤ ٠٠٠	بنوك مركزية أخرى
٨ ٣٦٤ ٨٠٥	٢ ٤١٨ ٧٣٦	- ودائع بإخطار
٨١١ ٧٣٣ ٣٤٩	٨٣١ ٨٧٩ ٢١٥	شيكات تحت التحصيل
٥٥٢ ٢٩٣ ٧٤٨	٥٩٦ ٢٩٦ ٢٣٣	بنوك - حسابات جارية (بالصافى)
٥ ٠١٤ ٠٨٣ ١٤٩	٤ ٥٢٧ ٤٦٤ ٣٩٠	بنوك - ودائع بإخطار
٤٤ ٣٥٦ ٠٠٠	٢١ ٨٢٨ ٠٠٠	بنوك - ودائع لأجل
		فوائد مستحقة
١٢ ٢٨٧ ٢٢٠ ٠٨٠	١٢ ٤٠١ ٨٣٧ ٣٩٢	الرصيد

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

٥- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	إستثمارات مالية بغرض متاجرة
٥٠٧ ٢٤٢ ٣٥٨	٥٥٣ ٢٣٤ ٧٨١	وثائق صناديق إستثمار
١٢٢ ٩٠١ ٠٠٧	٢١ ٠٣١ ٧٧٩	أدوات حقوق ملكية
٨٩ ٩٤٥ ٦٨٠	٢٢٦ ٨٣١ ٨٩٨	أدوات دين
٩٧ ٣٦٠ ٠٠٠	٩٢ ١٨٠ ٠٠٠	أذون الخزانة اللبناية
---	٤٨ ١٣١ ٧٨٥	أذون الخزانة المصرية
٨١٧ ٤٤٩ ٠٤٥	٩٤١ ٤١٠ ٢٤٣	الرصيد

٦- عملاء (بالصافى)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	عملاء (بالصافى)
٤٠٠ ٨٤١ ٩٨١	٦١٦ ٧١١ ٤٢٧	شركات سمسة أخرى (بالصافى)
(١٨ ٢٨٥ ٩٥٤)	(٤٩ ٣٩٣ ١٩٩)	
٣٨٢ ٥٥٦ ٠٢٧	٥٦٧ ٣١٨ ٢٢٨	الرصيد

٧- قروض وتسهيلات

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١		
جنيه مصرى	جنيه مصرى	(١-٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
١١ ٨٢٧ ٨٥٠ ٠٠٠	١٢ ٢٦٨ ٨٨٣ ٣٦٠	(٢-٧)	قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
١٤٣ ٣١٦ ٠٠٠	١٣٩ ٩٤٤ ٠٠٠		قروض أخرى
٦٥ ٨٦٢ ٧٢٦	٦٦ ٠٠٤ ٢٣١		
<u>١٢ ٠٣٧ ٠٢٨ ٧٢٦</u>	<u>١٢ ٤٧٤ ٨٣١ ٥٩١</u>		الرصيد

١-٧ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١			
الصافى	الصافى	خسائر الإضمحلال	فوائد مجنيه	إجمالى القيمة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
				عملاء أفراد - منتظمة
٣٦٧ ٣٩٢ ٠٠٠	٣٦٠ ٦٠٠ ٠٠٠	--	--	حسابات جارية مدينة
٤ ٨٥٠ ٦٥٧ ١٨٩	٤ ٩٢٦ ٦٦٢ ٩٨٤	--	--	قروض عقارية
١ ٣٨٧ ٢٣٦ ٠٠٠	١ ٤١٠ ٣٣٢ ٠٠٠	--	--	قروض شخصية
١٦٢ ٥٠٤ ٠٠٠	١٦١ ٧٦٠ ٠٠٠	--	--	بطاقات إئتمان
٦٦ ٥٠٤ ٠٠٠	٧٣ ٩٠٨ ٠٠٠	--	--	أخرى
				عملاء مؤسسات - منتظمة
٤ ٦٧٧ ٩٣٤ ٣٠٠	٤ ٩٦٧ ٧٤٤ ٢٤٣	--	--	مؤسسات
				عملاء أفراد - غير منتظمة
٥١ ٣٥٢ ٩٤٦	٤٨ ٤٨٦ ٢٧٨	--	--	تحتاج لعناية خاصة
٥٣ ٦٩٢ ٠٠٠	٦٢ ٣٨٠ ٠٠٠	--	(٢٩ ١١٢ ٠٠٠)	دون المستوى
١٩ ٦٧٦ ٠٠٠	١٥ ٣٥٢ ٠٠٠	(٦٩ ٤٣٦ ٠٠٠)	(٨٧ ٠٣٢ ٠٠٠)	مشكوك فى تحصيلها
--	--	(١٥ ٨٠٨ ٠٠٠)	(٢٣ ٤٧٦ ٠٠٠)	رديئه
				عملاء مؤسسات - غير منتظمة
١٦٥ ٢٢٥ ٥٦٥	١٧٩ ٤٥٣ ٨٥٥	--	--	تحتاج لعناية خاصة
٨ ٠٦٨ ٠٠٠	٣٨ ٨٠٠ ٠٠٠	--	(٣ ٠٢٨ ٠٠٠)	دون المستوى
٦٢ ٦٣٢ ٠٠٠	٦٢ ٥٨٤ ٠٠٠	(٩٤ ٦٩٦ ٠٠٠)	(٧٦ ٦٤٠ ٠٠٠)	مشكوك فى تحصيلها
--	--	(١٣ ٩٠٤ ٠٠٠)	(٢٧ ٧٥٦ ٠٠٠)	رديئه
(٢٢ ٩٨٤ ٠٠٠)	(٢٢ ٩٨٤ ٠٠٠)	(٢٢ ٩٨٤ ٠٠٠)	--	مخصص تسهيلات عملاء
(٤٢ ١٧٢ ٠٠٠)	(٤٢ ١٧٢ ٠٠٠)	(٤٢ ١٧٢ ٠٠٠)	--	تجزئه
٢٠ ١٣٢ ٠٠٠	٢٥ ٩٧٦ ٠٠٠	--	--	مخصص تسهيلات عملاء
				مؤسسات
				فوائد مستحقة
<u>١١ ٨٢٧ ٨٥٠ ٠٠٠</u>	<u>١٢ ٢٦٨ ٨٨٣ ٣٦٠</u>	<u>(٢٥٩ ٠٠٠ ٠٠٠)</u>	<u>(٢٤٧ ٠٤٤ ٠٠٠)</u>	<u>١٢ ٧٧٤ ٩٢٧ ٣٦٠</u>
				الرصيد

٢-٧ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١.٠٦٨.٠٠٠	١.٠١٢.٠٠٠	قروض أفراد - منتظمة
١٤٢.٢٤٨.٠٠٠	١٣٨.٩٢٠.٠٠٠	قروض مؤسسات - منتظمة
—	١٢.٠٠٠	فوائد مستحقة
<u>١٤٣.٣١٦.٠٠٠</u>	<u>١٣٩.٩٤٤.٠٠٠</u>	الرصيد

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٨.٠٩٦.٠٠٠	٩٨.٤٨٠.٠٠٠	أسهم ممتازة
١.٠٨٧.٥١٩.١٠٢	١.٢١٤.٤٠٣.٦٦٦	أدوات حقوق ملكية
٥.٨٦٤.٠٠٠	٧.٤٦٨.٠٠٠	فوائد مستحقة
<u>١.١٩١.٤٧٩.١٠٢</u>	<u>١.٣٢٠.٣٥١.٦٦٦</u>	الرصيد

٩- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢.٦٥١.٧٩٧.٧١٨	١٢.٦٥٩.٢٨٧.٦٧٤	أذون خزانة وسندات حكومية - لبنان
٣٣.٧٤٨.٠٠٠	٤٧.٢٩٢.٠٠٠	سندات حكومية أخرى
٥.٣٦٢.٤٦٠.١١١	٥.٤٠٤.٨٢٨.٨٩٠	شهادات إيداع بنوك
٣٤١.٧٢٠.٩٤٩	٣٤٧.٢٥٥.٤٥٩	أدوات دين أخرى
٢٩١.٧٩٢.٠٠٠	٣٥٠.١٨٨.٠٠٠	فوائد مستحقة
<u>١٨.٦٨١.٥١٨.٧٧٨</u>	<u>١٨.٨٠٨.٨٥٢.٠٢٣</u>	الرصيد

١٠- إستثمارات في شركات شقيقة

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١ نسبة المساهمة	٢٠١٢ نسبة المساهمة	
جنيه مصري	جنيه مصري	%	%	
٢٨.١٥٢.٠٠٠	٢٨.٨٢٤.٠٠٠	٢٥,٨٦	٢٥,٨٦	Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL
٩.٤٤٨.٠٠٠	١٠.٠٧٢.٠٠٠	٢٨,٩٦	٢٨,٩٦	Credit Card Management SAL
٦.١٨٠.٠٠٠	٦.٤٣٦.٠٠٠	١٨,٦٨	١٩,٨٨	International Payment Network SAL
١.٠١٦.٠٠٠	١.٠٢٨.٠٠٠	١٩,١٠	١٩,١٠	Net Commerce SAL
٤٨.٠٠٠	٤٨.٠٠٠	٦,٢٧	٦,٢٧	Liberty Executive Center SAL
<u>٤٤.٨٤٤.٠٠٠</u>	<u>٤٦.٤٠٨.٠٠٠</u>			الرصيد

١١ - إستثمارات عقارية

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية الظاهر بقائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠١٢ والبالغ قيمته ٣١٨ ٨٣٩ ١٩٨ فيما يلي :

- مبلغ ١٣٢ ٠٦٢ ٥١١ جنيه مصري يمثل القيمة العادلة في المساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي.
- مبلغ ١٨٦ ٧٧٦ ٦٨٧ جنيه مصري يمثل القيمة العادلة في المساحة المملوكة لشركة - إى أف جى هيرميس - الإمارات المحدودة في مبنى Index Tower .

١٢ - أصول ثابتة

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ *	وسائل نقل وانتقال	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	تصينيات في أماكن مؤجرة	أراضي 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
٢٩ ٧٨٤ ٨٥١	٢٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٢٨ ٠٠٠	٧٦ ٣٢٢	٤ ١٠٦ ٤٧٩	٢ ٧٧٤ ٠٥٠	---	الإضافات
(١٤ ٠٨٨ ٩٠٤)	(٦٢ ٧٢٦)	(٢٤ ٠٠٠)	---	(١٣ ٧٠٦ ٦٠٨)	(٢٩٥ ٥٧٠)	---	الإستبعادات
---	(٩ ٩٣٢ ٠٠٠)	---	---	٧ ٦٠٠ ٠٠٠	٢ ٣٣٢ ٠٠٠	---	تحويلات
(٦٧ ٤١٦)	---	(٢٢٢ ٠٨٣)	٣٢ ٩٤٨	١٤٢ ٠٢٧	(٤٨ ٩٣٨)	٢٨ ٦٣٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١ ٦١٩ ٥١٥ ٧١١	٩٧ ٥٨٧ ٥٢٠	١٩ ٨٤٨ ١٩٩	٨١ ٢٩٨ ١١٧	٣١١ ٥٦٦ ٨٠٦	١٩٨ ٧٦٧ ١٧٤	٩١٠ ٤٤٧ ٨٩٥	إجمالي التكلفة في ٢٠١٢/٣/٣١
٤٩٧ ٧٨٨ ٧٢٨	---	١٣ ٦٥٤ ١٠٦	٥٩ ٤٨٨ ٨٧٧	١٩٤ ١٤٥ ٩٤٧	١٣٦ ٨٠٠ ٧٤٣	٩٣ ٦٩٩ ٠٥٥	مجمع الإهلاك في ٢٠١٢/١/١
٢٠ ٧١٦ ٤٩٢	---	٤٣٧ ٦٦٤	٢ ٠٠٧ ٤٤٩	٨ ٥٥٢ ٠٤٦	٣ ٩٥٦ ١٧٣	٥ ٧٦٣ ١٦٠	إهلاك
(١٠ ٨٨٨ ٤٧٦)	---	(٢٤ ٠٠٠)	---	(١٠ ٨٠١ ٦٥٩)	(٦٢ ٨١٧)	---	مجمع إهلاك الإستبعادات
(٧٨ ٤٦٩)	---	(١٩٢ ٠٨١)	٣٠ ٧٦٦	١٠٠ ٠١٢	(٣٠ ٥٤٧)	١٣ ٣٨١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٠٧ ٥٣٨ ٢٧٥	---	١٣ ٨٧٥ ٦٨٩	٦١ ٥٢٧ ٠٩٢	١٩١ ٩٩٦ ٣٤٦	١٤٠ ٦٦٣ ٥٥٢	٩٩ ٤٧٥ ٥٩٦	مجمع الإهلاك في ٢٠١٢/٣/٣١
١ ١١١ ٩٧٧ ٤٣٦	٩٧ ٥٨٧ ٥٢٠	٥ ٩٧٢ ٥١٠	١٩ ٧٧١ ٠٢٥	١١٩ ٥٧٠ ٤٦٠	٥٨ ١٠٣ ٦٢٢	٨١٠ ٩٧٢ ٢٩٩	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٢/٣/٣١
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	٢٠١٢/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٩ ٧٨٤ ٥٠٠
١ ٩٦١ ٧٤٦	١ ٨٩٩ ٠٢٠
٧٣ ٣٣٦ ٠٠٠	٨٥ ٩٠٤ ٠٠٠
٨٥ ٠٨٢ ٢٤٦	٩٧ ٥٨٧ ٥٢٠

تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر

تجهيز مقر طوارئ بديل للشركة - الإمارات العربية المتحدة  
أخرى

الرصيد

١٣- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١	٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١	(١-١٣)	الشهرة
٣ ٣٨٣ ٤٥٤ ٤٦٨	٣ ٣٨٧ ٣١٦ ٧٢١	(٢-١٣)	أصول غير ملموسة أخرى
٤٠٩٠ ٩٩٣ ٦٢٩	٤٠٩٤ ٨٥٥ ٨٨٢		الرصيد

١٣-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
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
٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١	٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١	الرصيد

١٣-٢ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى فى :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٣٦٠ ٣٠٠ ١٨٤	٣ ٣٦٤ ٧٥٨ ٦٦٦	شبكة فروع - Branches network بنك الإعتماد اللبناني
١ ٣٤٨ ٠٠٠	١ ٣٠٨ ٠٠٠	Key money
٥ ٢٢٩ ٦٥٠	٤ ٩٨١ ٦٥٠	التراخيص وحقوق الامتياز
١٦ ٤٣٢ ٠٠٠	١٦ ١٤٠ ٠٠٠	مصرفات البحوث والتنمية
١٤٤ ٦٣٤	١٢٨ ٤٠٥	برامج حاسب آلى
٣ ٣٨٣ ٤٥٤ ٤٦٨	٣ ٣٨٧ ٣١٦ ٧٢١	الرصيد



١٤ - أصول أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
٤٨ ٣٨٨ ٣٨٤	٤٨ ٣٧٧ ٨٥٩	(١-١٤) تأمينات لدى الغير
١ ٨٧٠ ٥٧٤	١ ٠٠٠ ٩١٧	- دفعات مقدمة - موردين
٩٢ ١١١ ٨٩٤	١٦١ ٣٢٢ ٢٠٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٨ ٨٠٢ ٣٠١	١٠ ٥٥٧ ٨٩٢	عهد وسلف
٣١ ٩٤٠ ٠٤٣	٤٤ ٩١٤ ٥٣٧	إيرادات مستحقة
٥٣ ٨٤٦ ٦٠١	٥٤ ٢٩٣ ١٣٩	ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
٢٢ ٨٩٥ ٠٧٥	٢٣ ٤٩٦ ٨٥٣	(٢-١٤) مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
٢١٤ ٦٨٨ ٠٠٠	٢١٤ ٣٢٤ ٠٠٠	حصة معيدي التأمين في الإحتياطي الفني
٧٦ ٦٩٤ ٢٥٩	٧٠ ٠٦٨ ٧٧١	مدينو بيع إستثمارات مالية
٣ ١٨٧ ٨٦٢	٣ ٢٠٤ ٩٨١	صندوق انفرا ايجيبت
١ ١٧٨ ٤١٤	١ ٦٨٧ ٧٦٦	يرشينيغ للسمسرة
٢٧ ١٧٣ ٧٥٠	٢٩ ٤٦٥ ١٤١	صندوق ضمان التسويات
١٨٣ ٧٠٤ ٠٠٠	١٨٣ ٣٨٨ ٠٠٠	أصول آلت ملكيتها مقابل تسوية ديون
٣٩٨ ٩٤٦ ٥٦٢	٣٩١ ٥١٦ ٥٨٩	المستحق على إى.إف.جى هيرميس إميلوييز تراست
٣ ٤٧٧ ٣٣١	٥ ٩٢٢ ٧٢٢	المستحق على شركة ارا انك
١٠ ٤٦٨ ٠٠٠	٣٢ ٢١٢ ٠٠٠	المستحق على أطراف ذات علاقة
١٤ ٣٦٠ ٠٠٠	١٤ ٣٦٠ ٠٠٠	عمولات إعادة تأمين مستحقة
٥٣٦ ٠٠٠	٤ ٥٨٠ ٠٠٠	مدينو عمليات ATM
١ ٥٦٤ ٠٠٠	١ ٦٣٢ ٠٠٠	مدينو إعادة تأمين
٧٠ ٩٣٦ ٠٤٦	٣٨٤ ٦٨٢	أصول غير متداولة متاحة للبيع
٢٥٥ ١٦٦ ٧٥١	١٦٩ ٨٣٠ ١٥٤	أرصدة مدينة متنوعة
١ ٥٣١ ٩٣٥ ٨٤٧	١ ٤٦٦ ٥٤٠ ٢٠٣	الرصيد

١-١٤ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٢١ ٠٣٧ ٧٥٠ جنيه مصرى مجنبة في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة ، شركة المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية وشركة هيرمس 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 بالإضافة إلى مبلغ ٢٤ ٠٦٠ ٠٠٠ جنيه مصرى (المعادل لمبلغ ٦ ٠١٥ مليون ليرة لبناني) يمثل تأمين محتجز بإسم بنك الإعتدال اللبناني شركة تابعة لدى وزارة المالية اللبنانية .

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

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة صناديق استثمار المجموعة المالية هيرميس
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة المجموعة المالية للتنمية العقارية
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	شركة المجموعة المالية هيرميس للتوريد ش.م.م
٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	الشركة العربية للمرييات
٣٧٤٩٥٠٠	٣٧٤٩٥٠٠	الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار
٤٠٠.٢٠٠	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٢٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	شركة ايه ايه ديليو للبنية الأساسية
٣٠٤٠.٠٠٠	٣٠٤٠.٠٠٠	شركة سهيل لبيع وشراء الأسهم والسندات
٤٣٠.٣٧٥	٤٣٢.٣٥٣	الشركة الدولية لإدارة المشروعات ش.م.م
--	١.٠٠٠.٠٠٠	
<u>٢٢.٨٩٥.٠٧٥</u>	<u>٢٣.٤٩٦.٨٥٣</u>	الرصيد

١٥- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع البنوك
١٩٨.٠٤٤.٠٠٠	١٤١.٤٤٥.٧١٥	ودائع لأجل
٧٦.٣٧٢.٠٠٠	٤٧.٤١٢.٠٠٠	المؤسسات المالية
٣١٩.٢٥٦.٠٠٠	٣١٧.٤٢٠.٠٠٠	قروض لأجل
١٥.٥٨٤.٦٠٠	١٦.٠٧٨.٨٠٠	(١-١٥) فوائد مستحقة
٤.٥١٦.٠٠٠	٣.٦٧٢.٠٠١	
<u>٦١٣.٧٧٢.٦٠٠</u>	<u>٥٢٦.٠٢٨.٥١٦</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 وآخر قسط في ١٥ نوفمبر ٢٠١١ وتستحق الفائدة على القرض في ١٥ مايو ، ١٥ نوفمبر من كل عام وتستحق أول فائدة في ١٥ نوفمبر ٢٠٠٦.

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

ب- بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٥ تم توقيع عقد قرض مع مؤسسة

DEUTSCHE INVESTITIONS- UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT MBH (DEG) -

يقضى بحصول الشركة على قرض طويل الأجل بمبلغ ١٠ مليون يورو بسعر فائدة متغيرة سنوياً ،  
ويستخدم هذا القرض لتمويل التوسعات الإقليمية للشركة. ويسدد أصل القرض على ١٠ أقساط نصف  
سنوية بواقع مليون يورو لكل قسط ويستحق أول قسط في ١٥ مايو ٢٠٠٨ وآخر قسط في ١٥  
نوفمبر ٢٠١٢ وتستحق الفائدة على القرض في ١٥ مايو ، ١٥ نوفمبر من كل عام وتستحق أول  
فائدة في ١٥ نوفمبر ٢٠٠٦. وينص عقد القرض على قيام الشركات التابعة بضمان القرض عن  
طريق تعهد غير مشروط وغير قابل للإلغاء.

وقد تم الحصول على قيمة القرض بالكامل بمبلغ ١٠ مليون يورو في ١٧ سبتمبر ٢٠٠٦، وقد بلغ  
رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠١٢ مبلغ ٢ مليون يورو (المعاثل لمبلغ ٨٠٠ ٠٧٨ ١٦ جنيه  
مصرى) تستحق خلال العام الحالي.

-١٦ ودائع العملاء

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
		ودائع عملاء (قطاع خاص) :
٢٢ ٨٣٢ ٢١١ ٣٠٠	٢٣ ٣٥٨ ١٦٠ ١٦٨	حسابات التوفير
٩ ٠٦٢ ٥٢٤ ٠٠٠	٨ ٨٣٠ ٨٣٢ ٠٠٠	ودائع لأجل
٣ ٤٧٤ ٦٣٢ ٠٠٠	٣ ٦٧١ ١١٦ ٠٠٠	حسابات جارية
<u>٣٥ ٣٦٩ ٣٦٧ ٣٠٠</u>	<u>٣٥ ٨٦٠ ١٠٨ ١٦٨</u>	
		ودائع عملاء (قطاع عام) :
٢٣٨ ٣٤٨ ٠٠٠	٤٠٥ ٩٦٨ ٠٠٠	حسابات التوفير
٦٣٨ ٢٩٦ ٠٠٠	٧٣٤ ٣٨٠ ٠٠٠	ودائع لأجل
٤١٥ ٢٨٨ ٠٠٠	٣٩٢ ٣٠٤ ٠٠٠	حسابات جارية
<u>١ ٢٩١ ٩٣٢ ٠٠٠</u>	<u>١ ٥٣٢ ٦٥٢ ٠٠٠</u>	
		أخرى
٧٠ ٥٩٢ ٠٠٠	٩٠ ٣٥٦ ٠٠٠	
<u>٣٦ ٧٣١ ٨٩١ ٣٠٠</u>	<u>٣٧ ٤٨٣ ١١٦ ١٦٨</u>	
٢٠١ ٤٩٢ ٠٠٠	١٨٩ ١٤٤ ٠٠٠	الفائدة المستحقة
<u>٣٦ ٩٣٣ ٣٨٣ ٣٠٠</u>	<u>٣٧ ٦٧٢ ٢٦٠ ١٦٨</u>	
		الودائع من الأطراف ذات العلاقة
٣٨٢ ٣٣٦ ٠٠٠	٣٨٧ ٥٨٨ ٠٠٠	حسابات التوفير طويل الأجل
٨٢٢ ٠٧٢ ٠٠٠	٨٣٤ ٨٧٢ ٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
٢١ ١٥٦ ٠٠٠	٢٨ ٦٤٨ ٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٤ ٠٧٦ ٠٠٠	٦ ٠٨٠ ٠٠٠	الفائدة المستحقة
<u>١ ٢٢٩ ٦٤٠ ٠٠٠</u>	<u>١ ٢٥٧ ١٨٨ ٠٠٠</u>	
<u>٣٨ ١٦٣ ٠٢٣ ٣٠٠</u>	<u>٣٨ ٩٢٩ ٤٤٨ ١٦٨</u>	الرصيد

١٧- سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الاعتماد البناني ( شركة تابعة ٦٣,٧٣٩ %) بإصدار سندات بقيمة إسمية ٧٥ مليون دولار أمريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم استخدام صافي حصيلة السندات في الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات إلترام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الإعتدال اللبناني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية. بلغ رصيد السندات في ٣١ مارس ٢٠١٢ مبلغ ٤٥٨ ٦٠٨ ٠٠٠ جنيه مصري مقابل ٤٨٦ ٩٣٢ ٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	غطاء الإعتمادات المستندية
٧١ ٣٥٢ ٠٠٠	٦٠ ٤٢٨ ٠٠٠	إحتياطي فني - شركات التأمين
٣٤٣ ٠٥٢ ٠٠٠	٣٤٣ ٧٠٠ ٠٠٠	تسويات الفروع
٥ ٩٨٤ ٠٠٠	٨ ٢١٢ ٠٠٠	إعادة تقييم أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٩ ٨٨٨ ٠٠٠	١٩ ٨٨٨ ٠٠٠	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
٥٨٩ ٣٢٤	٥٨١ ٦٣٢	إيرادات مقدمة
١٤ ٤٣٨ ٦٩١	١٥ ٦٥٨ ٦٨٦	فوائد وعمولات مستحقة
٨٢ ٢٥٦	٢٥٠ ٩٠٥	موردون
٩٤ ٥٦٠ ٧٦٢	٩٥ ٤٩٧ ٧٩٩	مصروفات مستحقة
٢٤٢ ٢٥٨ ٤٢٥	١٣٧ ٩٧٨ ٩٥٩	كويونات عملاء حفظ مركزي
٨ ٢٦٧ ٩٢٥	٧ ٩١٦ ٠٧٩	إكتتاب عملاء
---	٨٧ ٤٤٩	مركز تحديث الصناعة
٦ ٧٤٨ ٨٤٩	٦ ٣٦٧ ٩٧٠	دائنو توزيعات
٣٦ ٤٤١ ٠١١	٣٦ ٤٦٤ ٩٤١	دائنو عمليات ATM
١٣ ٥٩٢ ٠٠٠	٢٦ ٦٠٤ ٠٠٠	دائنو إعادة تأمين
٢٢١ ٥٠٤ ٠٠٠	٢٢١ ٤١٢ ٠٠٠	إلترامات ضريبية مؤجلة
٥٥١ ٦٠٦ ٧٢٥	٥٥٠ ٩٣٢ ٣٥٢	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٥ ٢٣٥ ٠٠٠	١٥ ٢٣٥ ٠٠٠	دائنون متنوعون
٢٢ ١٧٧ ٢١٤	١١ ٨٨٤ ٠٠٠	
<u>١ ٦٦٧ ٧٧٨ ١٨٢</u>	<u>١ ٥٥٩ ٠٩٩ ٧٧٢</u>	الرصيد

١٨-١ الأصول والإلترامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلترامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٢٠١١/١٢/٣١	أصل	٢٠١٢/٣/٣١	أصل	
إلترام	جنيه مصري	إلترام	جنيه مصري	
٥ ٠٤٠ ٥٣٣	---	٤ ٩٦٩ ٨٣٩	---	(أ) الضريبة المؤجلة
---	٢ ١٣٢ ٨٦٥	---	٢ ١٣٢ ٨٦٥	إهلاك الأصول الثابتة
---	٥ ٥٨١ ٣٢١	---	٥ ٦٥٦ ٠١٤	مخصص مطالبات متوقعة
---	١ ٦٠٢ ٩١٧	---	١ ٨١٣ ٥٠٢	الإضمحلال في قيمة الأصول
٧ ٨٧٩ ٢٤٢	---	٧ ٩٧٠ ٦٥٤	---	خسائر سنوات سابقة
<u>١٢ ٩١٩ ٧٧٥</u>	<u>٩ ٣١٧ ١٠٣</u>	<u>١٢ ٩٤٠ ٤٩٣</u>	<u>٩ ٦٠٢ ٣٨١</u>	نصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة والشقيقة
<u>٣ ٦٠٢ ٦٧٢</u>		<u>٣ ٣٣٨ ١١٢</u>		إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / إلترام
				صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلترام

(ب) الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٥٤ ٦١٦ ٦٥٠	٥٥٤ ٢٠٦ ٨٣٧	تسويات القيمة العادلة *
(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية
٥٤٨ ٠٠٤ ٠٥٣	٥٤٧ ٥٩٤ ٢٤٠	

\* الضريبة المؤجلة الناتجة عن زيادة القيمة العادلة لصادف الأصول عن القيمة الدفترية لبنك الإ اعتماد اللبناني طبقاً لدراسة القيمة العادلة لأصول والتزامات بنك الإ اعتماد اللبناني شركة تابعة (Purchase price allocation).

١٩- الإيرادات الأخرى

يتضمن بند الإيرادات الأخرى الظاهر بقائمة الدخل مبلغ ٤ ٧٠٤ ٠٠٠ جنيه مصري قيمة مخصصات انتفى الغرض منها وكذا مبلغ ٤٨٢ ٣٩١ ١ جنيه مصري يمثل أرباح بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع.

٢٠- مخصصات أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣٢ ٧٣٤ ٧٥٣	٢٣٧ ٦٢٨ ٣٧٥	(١-٢٠) مخصص مطالبات متوقعة
١١٤ ٦٣٦ ٩٣٥	١١٤ ٦٣١ ٤٥٤	(١-٢٠) مخصص مكافأة ترك الخدمة
٨٨٠ ٠٠٠	٨٨٠ ٠٠٠	مخصصات أخرى
٣٤٨ ٢٥١ ٦٨٨	٣٥٣ ١٣٩ ٨٢٩	الرصيد

١-٢٠

الإجمالي	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٤٧ ٣٧١ ٦٨٨	١١٤ ٦٣٦ ٩٣٥	٢٣٢ ٧٣٤ ٧٥٣	الرصيد في أول الفترة
٦ ٦٩١ ٣٦١	١ ٨٣٤ ١٧٩	٤ ٨٥٧ ١٨٢	المكون خلال الفترة
٩٥ ٩٧٠	٥٩ ٥٣٠	٣٦ ٤٤٠	فروق تقييم عملة
(١ ٨٩٩ ١٩٠)	(١ ٨٩٩ ١٩٠)	---	المستخدم خلال الفترة
٣٥٢ ٢٥٩ ٨٢٩	١١٤ ٦٣١ ٤٥٤	٢٣٧ ٦٢٨ ٣٧٥	الرصيد في آخر الفترة

٢١- رأس المال

- يبلغ رأس المال المرخص به ٢٠٠ ٣ 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	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٤٩ ١٤٦ ٥٠٩	٤٤٩ ١٤٦ ٥٠٩	إحتياطى قانونى
١١٥ ٢٨٧ ٨٧٧	١١٥ ٣٣٩ ٨٧٥	إحتياطيات أخرى
٥٠١ ٦٢٦ ٢٥٢	٤٤٩ ٩٦٩ ١٠٤	أرباح محتجزة
٦٧ ٥٥١ ٤٠٠	٢٢٣ ٣٦١ ٠٠٥	حقوق ملكية أخرى
٦٤ ١٥٦ ٠٠٠	٦٦ ٠٦٨ ٠٠٠	الزيادة فى القيمة العادلة لصادف الأصول
١ ٠٦٧ ٢٥٨ ٧٢٥	١ ١٤٦ ٥٧٥ ٨٩٣	صافى أرباح الفترة / العام
١٧٥ ١٢٠ ١٢٨	٤٢ ١٠٦ ٧٤٤	الرصيد
<u>٢ ٤٤٠ ١٤٦ ٨٩١</u>	<u>٢ ٤٩٢ ٥٦٧ ١٣٠</u>	

٢٣- التزامات 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 ٤٨٠ ٧٣٣ ٢٩٣ جنيه مصرى).

- الشركة وشركاتها التابعة لديها أصول والتزامات خارج الميزانية بيانها كالتالى:  
بيان

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٦٨٠ ٢٥٦ ٠٠٠	٧٨٣ ٢٨٠ ٠٠٠	إرتباطات عملاء
١ ٨٣٠ ٩١٢ ٠٠٠	١ ٩٢١ ٦٣٢ ٠٠٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٥٢٦ ٣٢٤ ٠٠٠	٥٧٦ ١٢٤ ٠٠٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
٣٨٣ ١٥٦ ٠٠٠	٤٨٢ ٤٦٤ ٠٠٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
٨٤ ٥٧٢ ٠٠٠	٨٤ ٤٧٦ ٠٠٠	إرتباطات أخرى على الغير
٢٣ ٠٩٢ ٩١٦ ٠٠٠	٢٤ ٣٣٦ ٤٢٠ ٠٠٠	محافظة أصول مدارة
٢٧ ٤٥٣ ٩٠١ ٠٠٠	٢٧ ٧٢٢ ٧٧٠ ٠٠٠	

٢٤- أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تؤكد كافيّة بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا في نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحفظة إستثمار على حده فقد قامت تلك الشركات بتأجيل إثبات تلك الأتعاب بالدفاتر لحين توافر شروط تحققها وتحصيلها. وقد بلغت قيمة أتعاب حسن الأداء التي قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية- حتى ٣١ مارس ٢٠١٢ مبلغ ٣٣٣ ٦٤٣ ١٥ جنيه مصري مقابل ٢٦٩ ٣٣١ جنيه مصري حتى ٣١ مارس ٢٠١١ وذلك كما يلي:

عن الفترة المالية المنتهية في		إسم الشركة التابعة
٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
--	٦ ٢٧٣ ٣٨١	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٣٣١ ٢٦٩	٨ ٧٥٨ ٦٥٨	شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
--	٦١١ ٢٩٤	إي أف جي - هيرميس فينانشيال مانجمنت ليمتد
٣٣١ ٢٦٩	١٥ ٦٤٣ ٣٣٣	الإجمالي

٢٥- ضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٠ ١٢٩ ٩٩٥)	(١٧ ٥٣٩ ٠١٧)	ضريبة الدخل الحالية
(٧١٦ ٢٥٧)	١ ٥٣٦ ٨٢٥	الضريبة المؤجلة
(٢٠ ٨٤٦ ٢٥٢)	(١٦ ٠٠٢ ١٩٢)	الإجمالي

٢٦ - النقدية وما في حكمها:

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

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١٢ ٢٨٧ ٢٢٠ ٠٨٠	١٢ ٤٠١ ٨٣٧ ٣٩٢	المستحق للبنوك ومؤسسات المالية
(٦١٣ ٧٧٢ ٦٠٠)	(٥٢٦ ٠٢٨ ٥١٦)	أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤ ٦١٠ ٥٥٨ ٢٠٧)	(٤ ٩٧٥ ٩٧٤ ٠٧٢)	أثر التغير فى أسعار الصرف
٢ ٧١٠ ٥٨٧	---	
<hr/>	<hr/>	
٧ ٠٦٥ ٥٩٩ ٨٦٠	٦ ٨٩٩ ٨٣٤ ٨٠٤	النقدية وما في حكمها
<hr/>	<hr/>	

٢٧ - مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية المنتهية فى		
٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أجور ومرتببات وما فى حكمها
١٨٧ ٨٣٧ ٣٧١	١٨٩ ٥٨٥ ٤٠٠	مصروفات إستشارات
٦ ٦٦٣ ٠١٨	١٥ ٨٢٢ ٠٢٥	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
٩ ٥٧١ ١٢٦	٨ ٧٤٥ ١٤٨	مصروفات أخرى
٨٩ ٨٤٣ ٢٦٥	٨٥ ٦٨٢ ١٨٩	
<hr/>	<hr/>	
٢٩٣ ٩١٤ ٧٨٠	٢٩٩ ٨٣٤ ٧٦٢	الإجمالى
<hr/>	<hr/>	

٢٨ - نصيب السهم فى الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية فى		
٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	صافى أرباح الفترة
٣٧ ٣٠٣ ٥٣٨	٣٤ ٩٠٩ ٨٧٨	
<hr/>	<hr/>	
٤٧٨ ٢٩٤ ٧٥٠	٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<hr/>	<hr/>	
٠,٠٨	٠,٠٧	نصيب السهم فى الأرباح
<hr/>	<hr/>	



٢٩- 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 على نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها.

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٥٩.٠٤٢.٧٩٥	--	١٣٨.٧٠٤.٠٠٠	١٢٠.٣٣٨.٧٩٥	إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٠.٤٨٤.٠٠٠)	--	(٩٠.٤٨٤.٠٠٠)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
١٦٨.٥٥٨.٧٩٥	--	٤٨.٢٢٠.٠٠٠	١٢٠.٣٣٨.٧٩٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٢.٠٩٢.٠٨٢	--	١٠.٩١٢.٠٠٠	١١.١٨٠.٠٨٢	أرباح بيع إستثمارات مالية
١.٥٦٠.٠٠٠	--	١.٥٦٠.٠٠٠	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٣.٣٩٠.٥٨٧	--	--	٣.٣٩٠.٥٨٧	فروق تقييم عملة
٨.٨٨٦.١٧٣	--	--	٨.٨٨٦.١٧٣	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٩.٣٤٣.٥٩٢	--	١٠.٥٦٠.٠٠٠	(١.٢١٦.٤٠٨)	إيرادات أخرى
٢١٣.٨٣١.٢٢٩	--	٧١.٢٥٢.٠٠٠	١٤٢.٥٧٩.٢٢٩	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٦٠٦.٣٨٨.٨٥٤	(٦.٠٥٩.٩٣١)	٦٠٤.٨٠٤.٠٠٠	٧.٦٤٤.٧٨٥	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٤١٩.١٩٣.٢٨٤)	--	(٤١٠.٤٨٠.٠٠٠)	(٨.٧١٣.٢٨٤)	مصروف الفوائد
١٨٧.١٩٥.٥٧٠	(٦.٠٥٩.٩٣١)	١٩٤.٣٢٤.٠٠٠	(١.٠٦٨.٤٩٩)	صافي الدخل من العائد
٤٠١.٠٢٦.٧٩٩	(٦.٠٥٩.٩٣١)	٢٦٥.٥٧٦.٠٠٠	١٤١.٥١٠.٧٣٠	إجمالي الدخل
(٣٠٨.٠٠٧.٩٨٥)	(٢.٤٣٦.٧٤١)	(١٤١.٣٦٨.٠٠٠)	(١٦٤.٢٠٣.٢٤٤)	إجمالي المصروفات
٩٣.٠١٨.٨١٤	(٨.٤٩٦.٦٧٢)	١٢٤.٢٠٨.٠٠٠	(٢٢.٦٩٢.٥١٤)	صافي الأرباح قبل الضرائب
(١٦.٠٠٢.١٩٢)	١.٢٧٤.٥٠١	(١٣.٨٥٦.٠٠٠)	(٣.٤٢٠.٦٩٣)	ضريبة الدخل
٧٧.٠١٦.٦٢٢	(٧.٢٢٢.١٧١)	١١٠.٣٥٢.٠٠٠	(٢٦.١١٣.٢٠٧)	صافي (خسائر) أرباح الفترة
٥٣.٥٥٣.٢٢١.٨٦٢	٥٩٩.٨١٦.٢١٤	٤٣.٧٤٢.٧٤٠.٠٠٠	٩.٢١٠.٦٦٥.٦٤٨	إجمالي الأصول
٤٢.٦٢٧.٢٤٦.١٠٩	٧٥٤.٦٣١.٠٠٧	٤٠.٦٧٨.٢٨٤.٠٠٠	١.١٩٤.٣٣١.١٠٢	إجمالي الإلتزامات
١٠.٩٢٥.٩٧٥.٧٥٣	(١٥٤.٨١٤.٧٩٣)	٣.٠٦٤.٤٥٦.٠٠٠	٨.٠١٦.٣٣٤.٥٤٦	إجمالي حقوق الملكية
٥٣.٥٥٣.٢٢١.٨٦٢	٥٩٩.٨١٦.٢١٤	٤٣.٧٤٢.٧٤٠.٠٠٠	٩.٢١٠.٦٦٥.٦٤٨	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٨٠ ٢٤٣ ٨٩٦	--	١٢٣ ٣٥٥ ٨٤٠	١٥٦ ٨٨٨ ٠٥٦	إيراد الأتعاب والعمولات
(٨٠ ٧٤٥ ٨٣٠)	--	(٨٠ ٧٤٥ ٨٣٠)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
١٩٩ ٤٩٨ ٠٦٦	--	٤٢ ٦١٠ ٠١٠	١٥٦ ٨٨٨ ٠٥٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧ ٣١٥ ٨٤٠	--	٨٥٧ ٥٢٠	٦ ٤٥٨ ٣٢٠	أرباح بيع إستثمارات مالية
١ ٦٤٣ ٥٨٠	--	١ ٦٤٣ ٥٨٠	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٢٠ ٧٥٨ ٢٩٠	--	٩ ٢٣٠ ٢٥٠	١١ ٥٢٨ ٠٤٠	فروق تقييم عملة
٩ ١٣٢ ٣٥٨	--	٦ ٥٤٦ ٥٣٠	٢ ٥٨٥ ٨٢٨	إيرادات أخرى
٢٢٨ ٣٤٨ ١٣٤	--	٦٠ ٨٨٧ ٨٩٠	١٧٧ ٤٦٠ ٢٤٤	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٥٩٣ ٨٧٠ ٠٠٥	٦ ٢٩٧ ٨١٩	٥٧٠ ٥١٦ ٧٩٠	١٧ ٠٥٥ ٣٩٦	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٣٩٠ ٤٠٤ ٠٣٣)	(٥ ٣١٤ ١٢١)	(٣٧٩ ٦٠٣ ٤٦٠)	(٥ ٤٨٦ ٤٥٢)	مصروفات الفوائد
٢٠٣ ٤٦٥ ٩٧٢	٩٨٣ ٦٩٨	١٩٠ ٩١٣ ٣٣٠	١١ ٥٦٨ ٩٤٤	صافي الدخل من العائد
٤٤١ ٨١٤ ١٠٦	٩٨٣ ٦٩٨	٢٥١ ٨٠١ ٢٢٠	١٨٩ ٠٢٩ ١٨٨	إجمالي الدخل
(٣٣٨ ٣٠٦ ٧٨٠)	(٢ ٤٣٣ ٥١٢)	(١٣٤ ٠١٥ ٢٩٠)	(٢٠١ ٨٥٧ ٩٧٨)	إجمالي المصروفات
١٠٣ ٥٠٧ ٣٢٦	(١ ٤٤٩ ٨١٤)	١١٧ ٧٨٥ ٩٣٠	(١٢ ٨٢٨ ٧٩٠)	صافي (الخسائر) الأرباح قبل الضرائب
(٢٠ ٨٤٦ ٢٥٢)	(٨٦٤ ٩٢٧)	(١٥ ٤١١ ٥٤٠)	(٤ ٥٦٩ ٧٨٥)	ضريبة الدخل
٨٢ ٦٦١ ٠٧٤	(٢ ٣١٤ ٧٤١)	١٠٢ ٣٧٤ ٣٩٠	(١٧ ٣٩٨ ٥٧٥)	صافي (خسائر) أرباح الفترة
٥٠ ٩٨٥ ٧٨١ ٧٩٩	٣٨٨ ٢٠٣ ٨٨٨	٤٠ ٣٣١ ٤٤٤ ٠٠٠	١٠ ٢٦٦ ١٣٣ ٩١١	إجمالي الأصول
٤٠ ١٨٨ ٩٠٦ ٢٢٨	٩٦٤ ٠٠٧ ٢٢٠	٣٧ ٣٥٠ ٥٦٤ ٠٠٠	١ ٨٧٤ ٣٣٥ ٠٠٨	إجمالي الإلتزامات
١٠ ٧٩٦ ٨٧٥ ٥٧١	(٥٧٥ ٨٠٣ ٣٣٢)	٢ ٩٨٠ ٨٨٠ ٠٠٠	٨ ٣٩١ ٧٩٨ ٩٠٣	إجمالي حقوق الملكية
٥٠ ٩٨٥ ٧٨١ ٧٩٩	٣٨٨ ٢٠٣ ٨٨٨	٤٠ ٣٣١ ٤٤٤ ٠٠٠	١٠ ٢٦٦ ١٣٣ ٩١١	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

٣٠ - الموقف الضريبي

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠٠٨/١٢/٣١ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة القابضة وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية، وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحصها وتم إخطار الشركة القابضة بنموذج ١٩ وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية المحددة وأحيل الخلاف إلى اللجنة الداخلية المتخصصه وبالنسبة لعام ٢٠١١ لم يتم الفحص بعد.
- 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 القابضة بالنماذج الضريبية وتم الاعتراض عليها في المواعيد القانونية 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 طبقا لقرار لجنة الطعن وقد قامت الشركة القابضة بالإعتراض على القرار المذكور في المحاكم وبالنسبة للفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١١/١٢/٣١ لم يتم الفحص بعد.

٣١ - شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٠,٠٦	٩٩,٧٦	المجموعة المالية للمسمرة في الأوراق المالية
١١,٤٩	٨٨,٥١	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٣٣,٦٧	٦٦,٣٣	المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٢,٤٢	٩٧,٥٨	هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
١٠,٠٥	٨٩,٩٥	هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٠,٥٣	٩٩,٣٧	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس أديزورى 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 كورپرت 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 أبورتيونتى مانجمنت ليمتد
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس مينا (كايمن) هولدنجز
٦٦,٥	---	مينا (بى فى اى) 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 أديزورى
٦٩,٣٣	---	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة

ملكية غير مباشرة %	ملكية مباشرة %	
٩٦,٨٣	--	شركة سنديان سوريا المحدودة
٩٦,٨٣	--	شركة طلاس وشركاه
--	١٠٠	إي أف جي - 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	--	إي أف جي هيرميس سي آل هولدنغ ش.م.ل
٦٣,٧٣٩	--	Credit Libanais SAL
٦٣,٦٥	--	بنك الإعتدال اللبناني للإستثمار ش.م.ل.
٦٣,٦٤	--	البنك الإسلامي اللبناني ش.م.ل.
٥٩,١٦	--	Credit International SA
٦٣,٦٩	--	شركة الأرز العقارية ش.م.ل.
٢٩,٩٦	--	Soft Management SAL
٦٣,٧٣	--	شركة هرمس للسياحة والسفر ش.م.ل.
٤٢,٦٩	--	شركة الإعتدال اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل
٦٢,٨٦	--	Business Development Center SARL
٦٢,٤٦	--	شركة كايبتال ريل استايت ش.م.ل.
٦٣,٢٧	--	Credilease SAL
٢٨,٦٤	--	Collect SAL
--	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
١٠٠	--	مينا أف اي كايم ليمتد
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس أف اي مانجمنت ليمتد
١٠٠	--	فيكسد إنكم إنفستمنت ليمتد

### ٣٢ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

#### ٣٢-١ خطر السوق

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

- يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على قيمة وعائد وربح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر.
- إجراء الدراسات اللازمة قبل إتخاذ قرار الشراء بما يضمن الإستثمار في أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها على النمو.
  - تنويع الإستثمارات في القطاعات المختلفة.
  - إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطورها.

### ٢-٣٢ خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية.
- وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٣-٢) ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية ، فقد تم تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية الموضحة أعلاه بإستخدام السعر السائد في تاريخ المركز المالي.

### ٣-٣٢ إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك تهدف الشركة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الإلتئمان 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 الإلتئمان 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.

#### ٤-٣٢ خطر الائتمان

خطر الائتمان هو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، وتقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول المجموعة على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل إرتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

#### ٥-٣٢ 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

#### ٦-٣٢ 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 الإدارة .

#### ٧-٣٢ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر تقلبات أسعار الأسهم في إنخفاض قيمة محفظه الإستثمارات نتيجة التغير في أسعار الأسهم في أياً من الأسواق التي تحتفظ فيها المجموعة بإستثمارات مالية.

#### ٨-٣٢ 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، إجراءات التسوية ، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.

### ٩-٣٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

### ١٠-٣٢ المشتقات عقود تغطية المخاطر

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

### ٣٣- الأحداث التالية لتاريخ المركز المالي

وافق مجلس إدارة شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة بجلسته المنعقدة بتاريخ ٣ مايو ٢٠١٢ على الدخول في شراكة إستراتيجية مع شركة كيو إنفستمنت القطرية بنسبة ٦٠% لشركة كيو إنفستمنت و ٤٠% للشركة القابضة 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 فى قطاع البنية الأساسية بشرط الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية لمساهمي الشركة والحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المعنية.

### ٣٤- أرقام المقارنة

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

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	البيان
٢٠١١/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
(بعد التعديل)	(قبل التعديل)	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٥٩٣ ٨٧٠ ٠٠٥	٦ ٣٧٠ ٢٦٥	٥٨٧ ٤٩٩ ٧٤٠
(٢٢ ٩٨٢ ٥١٢)	(٢ ٤٣٣ ٥١٢)	(٢٠ ٥٤٩ ٠٠٠)
(٢٠ ٨٤٦ ٢٥٢)	(٨٦٤ ٩٢٧)	(١٩ ٩٨١ ٣٢٥)
٠,٠٨	(٠,٠١)	٠,٠٩
		إيراد الفوائد والتوزيعات
		إهلاك وإستهلاك
		ضريبة الدخل
		نصيب السهم فى الأرباح