

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
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
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 بريدي رقم ٤٨ الأهرام

مرتفعات الأهرام
كيلو ٢٢ طريق مصر الأسكندرية الصحراوي
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 المالي المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة وشركاتها التابعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ 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 ، وتتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمتشأة 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

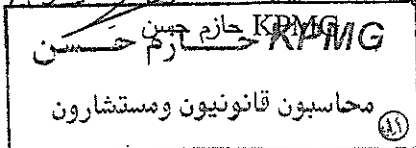
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠١٣ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

توجيه الإنتباه

مع عدم اعتبار ما يلي تحفظاً:

- لم نتعقد بعد الجمعية العامة العادية للشركة لإعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.
- كما هو وارد بالإيضاح رقم (٣٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد صدرت في ٦ ديسمبر ٢٠١٢ عدة قرارات بقوانين لتعديل بعض أحكام قوانين الضرائب وتم نشرها بالجريدة الرسمية في ذلك التاريخ، وقد صدرت تصريحات لبعض المسؤولين عن تجميد العمل بتلك القرارات، ونظراً لعدم توافر معلومات مؤكدة عن تاريخ العمل بتلك القرارات أو إلغائها، فلم يتم تأييد الأوعية الضريبية وما يتعلق بها من أصول والتزامات وكذا نتائج الأعمال خلال الفترة المالية. وقد تختلف تلك القيم والنتائج إذا ما توافرت معلومات موثوق بها عن مدى سريان تلك القرارات وتاريخ تفعيلها.

حازم حسن
حازم حسن
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)



القاهرة في ٢١ مايو ٢٠١٣

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		الأصول
١٣ ٤٨١ ٩٨٠ ٧٨٣	١٥ ٧٣٧ ٠٢٤ ٠٢٠	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٦٣٣ ٢٢٧ ٣٣٥	٨٦٠ ٨٨٣ ١٠٣	(٦)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عملاء (بالصافي)
٨٤ ٨٢٠ ٨٣٠	٩٩٣ ٥٧٣ ٠٩١	(٧)	أصول مالية محتفظ بها لغرض البيع
٣ ٣٤٦ ٩٨٧ ٤٢١	-	(٤-١)	قروض وتسهيلات
١٤ ٢٨٥ ٠٧٥ ٣٦٥	١٦ ٥١٣ ٧١٢ ٤٨٠	(٨)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١ ٤٠٠ ٤٠١ ٣٢٥	١ ٥٦٧ ٧٥٧ ٦٧٠	(٩)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠ ٦٠٤ ٦٣٣ ٧٩٣	٢١ ٨٧٠ ٠٢٨ ٥٤١	(١٠)	إستثمارات فى شركات شقيقة
٧٢ ٥٠٠ ٤٠٠	٨٠ ١٥٧ ٣٥٠	(١١)	إستثمارات عقارية
١٣٢ ٠٦٢ ٥١١	٣٤٠ ٧١٢ ٠٠٥	(١٢)	أصول ثابتة (بالصافي)
١ ١٥٣ ١٧٠ ٠٠٠	١ ٣٠٧ ٥٩٧ ٧١٥	(١٣)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٣ ٦٠٧ ٠٦٨ ٥٥٩	٤ ٥٣٢ ١٠٥ ٩٩٢	(١٤)	أصول أخرى
٦٩٤ ١٠٢ ٩١٢	١ ٢٨٥ ٣٤٨ ١٤٦	(١٥)	
<u>٥٩ ٤٩٦ ٠٣١ ٢٣٤</u>	<u>٦٥ ٠٨٨ ٩٠٠ ١١٣</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
٥٥٩ ٢٣٠ ٠٠٠	٨٩٥ ٧١٩ ٥٩٢	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤٤ ١٩١ ٠٤٨ ٨٣٨	٤٨ ٤٣٨ ٦٨٧ ٣٨٤	(١٧)	ودائع العملاء
٢ ٤٨٦ ٦٥٠	٨٦٢ ٢٢٢ ٥٧٥		عملاء - أرصدة دائنة
٩٥٣ ١٦٣ ٤٩٠	-	(٤-٢)	إلتزامات مالية محتفظ بها لغرض البيع
٥٠٦ ٠٢٨ ٦٠٠	٥٢١ ٥٧١ ٠٥٠	(١٨)	سندات مصدرة
١ ٤٦٥ ٧٢٠ ١٨٦	١ ٧٠٨ ٠٣٠ ٦٤٣	(١٩)	دائتور وأرصدة دائنة أخرى
٦٨ ٢٨٠ ٩٨٠	٩٦ ٧٥٠ ١٨٠		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٣٨ ٨٣٠ ٩٩٠	٤٠٧ ١٢٣ ٨٧١	(٢١)	مخصصات أخرى
<u>٤٨ ٠٨٤ ٧٨٩ ٧٣٤</u>	<u>٥٢ ٩٣٠ ١٠٥ ٢٩٥</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٢ ٣٩١ ٤٧٣ ٧٥٠	٢ ٣٩١ ٤٧٣ ٧٥٠	(٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٦١ ٢٥٧ ٥٨٦	٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧		إحتياطي قانوني
٣ ٢٩٤ ٠٦٧ ٥١٢	٣ ٢٩٤ ٠٦٧ ٥١٢		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٦٠٠ ٤٩٤ ٧٨٣	١ ٠٤٠ ٦٨٩ ٨٠٠		إحتياطيات أخرى
١ ٤٣٩ ٩٢٢ ٠٥٢	١ ٤٧١ ٦٥٢ ٤٧٥		أرباح محتجزة
<u>٨ ٦٨٧ ٢١٥ ٦٨٣</u>	<u>٩ ١٨٨ ٣١٥ ٦٠٤</u>	(٢٢-١)	أسهم خزينة
(٦ ٩١٨ ٦١٣)	(٦ ٩١٨ ٦١٣)		حقوق الملكية
<u>٨ ٦٨٠ ٢٩٧ ٠٧٠</u>	<u>٩ ١٨١ ٣٩٦ ٩٩١</u>		صافي أرباح الفترة / العام
٥٩ ٥٧٧ ٨٨٠	٤٠ ٩٦٨ ١١٧		حقوق الملكية متضمناً صافي أرباح الفترة / العام
<u>٨ ٧٣٩ ٨٧٤ ٩٥٠</u>	<u>٩ ٢٢٢ ٣٦٥ ١٠٨</u>		حقوق الأقلية
٢ ٦٧١ ٣٦٦ ٥٥٠	٢ ٩٣٦ ٤٢٩ ٧١٠	(٢٣)	إجمالي حقوق الملكية
<u>١١ ٤١١ ٢٤١ ٥٠٠</u>	<u>١٢ ١٥٨ ٧٩٤ ٨١٨</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>٥٩ ٤٩٦ ٠٣١ ٢٣٤</u>	<u>٦٥ ٠٨٨ ٩٠٠ ١١٣</u>		

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

منى در الفقار
رئيس مجلس الإدارة

ياسر الملاوي
العضو المنتدب التنفيذي

حسن محمد حسنين هيكل
العضو المنتدب التنفيذي

تقرير الفحص المحدود "مصرف"

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	إيضاح	
٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٢٥٩.٤٢٧٩٥	٢٧٠.٥١٦٧٤٤		إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٠.٤٨٤.٠٠٠)	(٩٣.٦٤٥.٠٠٠)		مصروف الأتعاب والعمولات
١٦٨.٥٥٨.٧٩٥	١٧٦.٨٧١.٧٤٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٢.٠٩٢.٠٨٢	١٣.٢٩٢.٦٣٥		أرباح بيع إستثمارات مالية
٨.٨٨٦.١٧٣	-		أرباح بيع إستثمارات عقارية
١.٥٦٠.٠٠٠	١.٥٣٩.٠٠٠	(١١)	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٢٩.٧٥٢.٨٦٥	١٣.٧٢٤.٩٤٦		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣.٣٩٠.٥٨٧	٦٢.٩٤٤.٨٧٧		فروق تقييم عملة
٩.٣٤٣.٥٩٢	١١.٤٦٨.٧٠٦	(٢٠)	إيرادات أخرى
٢٤٣.٥٨٤.٠٩٤	٢٧٩.٨٤١.٩٠٨		إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٦.٠٦.٣٨٨.٨٥٤	٧٣٧.٤٦٢.١٠٣		إيراد الفوائد والتوزيعات
(٤١٩.١٩٣.٢٨٤)	(٤٩٩.٥٥٠.٨٦٧)		مصروف الفوائد
١٨٧.١٩٥.٥٧٠	٢٣٧.٩١١.٢٣٦		صافي الدخل من العائد
٤٣٠.٧٧٩.٦٦٤	٥١٧.٧٥٣.١٤٤		إجمالي الدخل
٢٩٩.٨٣٤.٧٦٢	٣٥٦.١١٢.٨٥١	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٧.٤٤٠.٠٠٠	٧.٨٨٤.٠٠٠	(٨)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
٦.٤٣٨.٩٧٦	١٣.٩٧٩.٩٦٩	(٢١)	مخصصات أخرى
٢٤.٠٤٧.١١٢	٢٣.٦٤٨.٨٩٧	(١٤، ١٣)	إهلاك وإستهلاك
-	١٧٧.٧٢٢	(٢٦)	الإضمحلال في قيمة الأصول
٣٣٧.٧٦٠.٨٥٠	٤٠١.٨٠٣.٤٣٩		إجمالي المصروفات
٩٣.٠١٨.٨١٤	١١٥.٩٤٩.٧٠٥		صافي الأرباح قبل الضرائب
(١٦.٠٠٢.١٩٢)	(١٧.٩١٠.٩٢٨)	(٢٧)	ضريبة الدخل
٧٧.٠١٦.٦٢٢	٩٨.٠٣٨.٧٧٧		صافي أرباح الفترة
٣٤.٩٠٩.٨٧٨	٤٠.٩٦٨.١١٧		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٤٢.١٠٦.٧٤٤	٥٧.٠٧٠.٦٦٠	(٢٣)	حقوق الأقلية
٧٧.٠١٦.٦٢٢	٩٨.٠٣٨.٧٧٧		
٠,٠٧	٠,٠٩	(٣٠)	نصيب السهم في الأرباح

شركة المسيرة الدولية - جروبس العالمية
EFG-Hermes
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدبير في حياكي لائحة الجمعية
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2013

الوحدات	حقوق الأقلية	صافي ارباح	اسهم جزئية	ارباح مسجلة	إجماليات أخرى						إجمالي خاص -	إجمالي قائمة	إجمالي قوائم	إجمالي قوائم	إجمالي قوائم	إجمالي قوائم	
					إجماليات أخرى	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى							إجماليات أخرى
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى	إجماليات أخرى
1. 160,000,000	1,151,881	123,092,412	(1,918,112)	1,412,891,110	120,872,240	(22,881,183)	(1,422,287)	(250,910,242)	180,228,872	41,200,000	373,129	3,242,017,012	401,780,000	2,281,473,700			
(18,088,229)	-	(12,088,229)	-	-	-	-	-	(250,910,242)	180,228,872	41,200,000	373,129	3,242,017,012	401,780,000	2,281,473,700			
1. 1,387,000,000	1,151,881	119,481,183	(1,918,112)	1,412,891,110	120,872,240	(22,881,183)	(1,422,287)	(250,910,242)	180,228,872	41,200,000	373,129	3,242,017,012	401,780,000	2,281,473,700			
(3,411)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,411)	-	-	-	-	-			
1. 4,788,000	-	-	-	-	-	-	-	1,478,000	-	-	-	-	-	-			
(1,492,112)	-	-	-	-	(1,492,112)	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
(1,702,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
(7,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
(1,702,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
1. 1,387,000	1,151,881	-	(1,918,112)	1,412,891,110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
77,000,000	1,151,881	22,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
1. 1,112,000,000	1,151,881	22,000,000	(1,918,112)	1,412,891,110	120,872,240	(22,881,183)	(1,422,287)	(250,910,242)	180,228,872	41,200,000	373,129	3,242,017,012	401,780,000	2,281,473,700			
1. 1,112,000,000	1,151,881	22,000,000	(1,918,112)	1,412,891,110	120,872,240	(22,881,183)	(1,422,287)	(250,910,242)	180,228,872	41,200,000	373,129	3,242,017,012	401,780,000	2,281,473,700			
11,411,411,000	1,151,881	22,000,000	(1,918,112)	1,412,891,110	120,872,240	(22,881,183)	(1,422,287)	(250,910,242)	180,228,872	41,200,000	373,129	3,242,017,012	401,780,000	2,281,473,700			
11,411,411,000	1,151,881	22,000,000	(1,918,112)	1,412,891,110	120,872,240	(22,881,183)	(1,422,287)	(250,910,242)	180,228,872	41,200,000	373,129	3,242,017,012	401,780,000	2,281,473,700			
11,411,411,000	1,151,881	22,000,000	(1,918,112)	1,412,891,110	120,872,240	(22,881,183)	(1,422,287)	(250,910,242)	180,228,872	41,200,000	373,129	3,242,017,012	401,780,000	2,281,473,700			
11,411,411,000	1,151,881	22,000,000	(1,918,112)	1,412,891,110	120,872,240	(22,881,183)	(1,422,287)	(250,910,242)	180,228,872	41,200,000	373,129	3,242,017,012	401,780,000	2,281,473,700			

البيانات المالية مصدقة من قبل المحاسبين القانونيين في 21 مارس 2013
البيانات المالية مصدقة من قبل المحاسبين القانونيين في 21 مارس 2013
البيانات المالية مصدقة من قبل المحاسبين القانونيين في 21 مارس 2013

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٢/٣/٣١ جنيه مصري	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٣/٣١ جنيه مصري	
٩٣ ٠١٨ ٨١٤	١١٥ ٩٤٩ ٧٠٥	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٤ ٠٤٧ ١١٢	٢٣ ٦٤٨ ٨٩٧	صافي الأرباح قبل الضرائب
١٤ ١٣١ ٢٥٣	٢١ ٩٧٧ ٠١٠	تسويات لمطابقة صافي الأرباح قبل الضرائب لصافي النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل
(١ ٨٧١ ٧٣٢)	(٦ ٢٨٢ ٨٧٢)	إهلاك وإستهلاك
(٤ ٧٠٤ ٠٠٠)	(٣ ١٢٧ ٥٠٠)	مخصصات مكونة
١٥٨ ٣٠١	(٤ ٦٥٢)	المستخدم من المخصصات
(٢ ٤٨٦ ٥٧٨)	(١٣ ١٨٧)	مخصصات إنقضى الغرض منها
(١ ٣٩١ ٤٨٢)	-	(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
(٨ ٨٨٦ ١٧٣)	-	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٢٩ ٧٥٢ ٨٦٥)	(١٣ ٧٢٤ ٩٣٥)	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للشركة
-	١٨١ ٥٧٤	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٧٨٢ ٩٦٦	٦١٥ ٥٣٢ ١٦٣	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٣٦ ٤٩٤ ٠٨٤)	الإضمحلال في قيمة الأصول
(٢ ٧١٠ ٥٨٧)	(٥٨ ٨٣٧ ٠٣٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
		مصروف فوائد
		أرباح فروق تقييم عملة
٨٠ ٣٣٦ ٠٢٩	٦٥٨ ٨٠٦ ٠٨٧	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٤٨ ١٣١ ٧٨٥)	-	مدفوعات لشراء أذون خزائنة
١٣٧ ٧٠٢ ٠٠٤	٨٠ ٥٨٥ ٣٣٢	النقص في الأصول الأخرى
(٨٧ ٢٨٧ ٤٠٥)	٢٣ ١١٥ ٨٠٠	الزيادة (النقص) في دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٤٤٢ ٧٣٦ ٠٠٠)	(١ ٠٤٤ ٩١٢ ٠٥٠)	الزيادة في قروض وتسييلات
٧٨٣ ٣٧٨ ٤٥٦	٥٧٩ ٨٤٩ ٨٣٨	الزيادة في ودائع العملاء
(٢١٢ ٤٣٨ ٨٦٥)	(٣٤٤ ٧٥٥ ٣٧٣)	الزيادة في أرصدة العملاء - المدينة
٢١١ ٨٩٧ ٣١٥	١٠٧ ٦٤٢ ٤٦٦	الزيادة في أرصدة العملاء - الدائنة
(١١٦ ٠٤٠ ٧١٠)	(٢ ٨١٧ ٦٣٢)	الزيادة في إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤١٧ ٣٦٤ ٠٠٠)	(٣٦٢ ٦٠٣ ١٥٠)	الزيادة في أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)
(١٢ ٥٧٢ ٠٠٠)	(٢٤ ٨٢٨ ٩٠٠)	ضرائب دخل مسددة
(١٢٣ ٢٥٦ ٩٦١)	(٣٢٩ ٩١٧ ٥٨٢)	صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣١ ٠٦٤ ٨١١)	(٣٥ ٢٢٥ ٢٣٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٢ ٩٧٨ ٠٩٨	٧٨ ٠٦٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦٥ ٣٣٢	-	متحصلات من مشروعات تحت التنفيذ
٨١ ٠٤٤ ٣٢١	٢٦ ٨٧٤	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٤٦٨ ٣١١)	(١٨ ٢٥١ ٨٥٢)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١ ٧٣٠ ٢٢٢)	(١ ٦١٥ ٢٥٠)	مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٨١ ٢٤٢ ٦٣٨	-	متحصلات من بيع إستثمارات عقارية
(١٤٧ ٥٣٦ ٠٠٠)	-	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٤٤٥ ٩٠٠ ٠٠٠	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٤١ ٥٠٥)	(٨ ٢٩٠ ٨١٥)	مدفوعات - إقراض طويل الأجل
(٢ ٢٦٤ ٦٤٩)	٧٧٤ ٢١٩	متحصلات من / مدفوعات إلى حصة الشركات في صندوق ضمان التسويات
-	٩ ١٠٠	متحصلات من بيع أصول غير متداولة متاحة للبيع
(١٧ ٨٧٥ ١٠٩)	٣٨٢ ٩٠٥ ١٠٢	صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٥ ١٥٣ ٧٠٠	-	متحصلات من بنوك سحب على المكشوف
-	(١٣ ٢٢٢ ٣٧١)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٩ ٩٩٨ ٦٨٦)	-	مدفوعات لقروض طويلة الأجل
٢١٢ ٠٠٠	١٣ ٦٥٠	التغير في حقوق الأكلية
(٢٤ ٦٣٢ ٩٨٦)	(١٣ ٢٠٨ ٧٢١)	صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(١٦٥ ٧٦٥ ٠٥٦)	٣٩ ٧٧٨ ٧٩٩	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٧ ٠٦٥ ٥٩٩ ٨٦٠	٨ ٠٤٠ ٧٧٧ ١٨٩	النقدية وما في حكمها في أول الفترة (إيضاح ٢٨)
٦ ٨٩٩ ٨٣٤ ٨٠٤	٨ ٠٨٠ ٥٥٥ ٩٨٨	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة (إيضاح ٢٨)

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

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG - Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

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

٢-١ غرض الشركة

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

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

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

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

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

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

- يمتلك بنك الإعتدال اللبناني عدة شركات تابعة ومن ثم فإن القوائم المالية المجمعة للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ تتضمن القوائم المالية لبنك الإعتدال اللبناني وشركاته التابعة التي يسيطر عليها البنك كما يلي:

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

- تم تأسيس كل الشركات التابعة لبنك الإعتدال اللبناني في لبنان ما عدا شركة Credit International SA تم تأسيسها في السنغال.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ أسس القياس

أعدت القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا الأصول 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 أحد أساليب التقييم والتي تتضمن أسلوب القيمة الحالية وأسلوب التدفقات النقدية المخصومة أو الرجوع إلى القيمة الحالية لإدارة مالية مشابهة تقريبا للإدارة المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة لها.

٣-٢ عملة التعامل وعملة العرض

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

٤-٢ إستخدام التقديرات والحكم الشخصي

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

وتعتمد هذه التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متنوعة تراها إدارة الشركة معقولة في ظل الظروف والأحداث الجارية، حيث يتم بناءاً عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والإلتزامات 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 والفترات المستقبلية ، عندئذ تدرج هذه الفروق في الفترة التي تم فيها التعديل والفترات المستقبلية.

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

- إيضاح (٢١) مخصصات أخرى.
- إيضاح (٢٤) الإلتزامات المحتملة ، تقييم الأدوات المالية المشتقة.
- إيضاح (١٩-١) إثبات الضريبة المؤجلة.

٥-٢ الأصول والإلتزامات المالية

الإعتراف والإستبعاد

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

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

المقاصة بين الأدوات المالية

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

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

١-٣ أسس تجميع القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المجمعة كلاً من الشركات التالية:

١-١-٣ الشركات التابعة

- تتضمن القوائم المالية المجمعة كافة الشركات التابعة التي تسيطر عليها الشركة الأم وتحقق هذه السيطرة بالقدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك بهدف الحصول على منافع من أنشطتها. كما يؤخذ في 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 الإعتبار أن الخسائر قد تشير إلى الإضمحلال في قيمة الأصول المتبادلة مما قد يتطلب الإعتراف به في القوائم المالية.
- يتم تطبيق المعيار المصري رقم (٢٤) الخاص بضرائب الدخل على الفروق المؤقتة التي تنتج عن إستبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة.
- تعرض حقوق الأقلية في الميزانية المجمعة ضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق مساهمي الشركة القابضة كما يعرض نصيب حقوق الأقلية في ربح أو خسارة المجموعة بشكل منفصل في قائمة الدخل المجمعة.
- لا يتم تجميع شركة تابعة في القوائم المالية المجمعة عندما تفقد الشركة القابضة سيطرتها في التحكم في السياسات المالية أو التشغيلية للشركة المستثمر فيها بهدف الإستفادة من أنشطتها.

٢-١-٣ إستثمارات في شركات شقيقة

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

- تمسك الشركة حساباتها بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية بالدفاتر على أساس السعر السائد للعملات الأجنبية وقت إثبات المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية على أساس الأسعار السائدة للعملات 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 تكديدها.

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 على الوفاء بمعايير محاسبة التغطية أو إنقضت مدتها أو تم بيعها أو تم الإنهاء منها أو تم استخدامها، فإن المحاسبة عن التغطية يجب أن تتوقف مستقبلاً والربح المجمع أو الخسارة المجمعة التي تم إقرارها مسبقاً في حقوق المساهمين تظل هناك حتى يتم اجراء المعاملات التجارية المقدرة مسبقاً.

وعندما يكون البند الذي تم تغطيته عبارة عن أصل غير مالي فإن المبلغ الذي تم إقراره في حقوق المساهمين يتم ترحيله الى الأصل عند إقراره. وفي حالات أخرى فإن المبلغ الذي تم إقراره في حقوق المساهمين يتم ترحيله الى الربح أو الخسارة عن نفس الفترة التي أثر فيها البند الذي تم تغطيته على 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 الإستبعادات) مباشرة قبل تبويبها كأصول محتفظ بها بغرض البيع وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبعد ذلك يتم قياس الأصول (أو مجموعة الإستبعادات) بصفة عامة وفقاً لقيمتهم الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل.
- يتم تحميل أى خسائر إضمحلال لمجموعة الإستبعادات أولاً على الشهرة وبعد ذلك يتم توزيعها على أساس نسب الأصول والالتزامات المتبقية فيما عدا الخسارة فإنه لا يجوز توزيع أى خسارة على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة وأصول مزاييا العاملين والعقارات الإستثمارية والأصول البيولوجية والتي يستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.
- يتم إثبات خسائر الإضمحلال عند التويب المبدئي كأصول محتفظ بها بغرض البيع ويتم إثبات الأرباح والخسائر. ولا يتم الإعترااف بالأرباح التي تزيد على أى خسائر إضمحلال.

٦-٣ الأصول الثابتة وإهلاكاتها

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

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

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

٧-٣ المشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة واللازمة 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 وحصة 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.

٣-٨-٢

أصول غير ملموسة أخرى

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصوماً منها مجمع الإستهلاك وأى خسائر اضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٣-١١) ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة والتي لها أعمار إنتاجية محددة بطريقة القسط الثابت ويتم تحميلها على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدر لكل أصل، لأغراض حساب الاستهلاك:

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

٣-٨-٣

النفقات اللاحقة

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

٣-٩

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.

٣-١٠

الإستثمارات

٣-١٠-١ 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 التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

٢-١٠-٣ إستثمارات مالية متاحة للبيع

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

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

تمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبالغ سداد محددة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم اثباتها في قائمة المركز المالي بالتكلفة المستهلكة بعد الأخذ في الإعتبار علاوة الإصدار أو خصم الإصدار مخصوماً منها مخصص خسائر الإضمحلال في القيمة. ويتم استهلاك 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 المكتتة بالقيمة العادلة على أن يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل عند نشأتها.

١١-٣ الإضمحلال في قيمة الأصول

١-١١-٣ الأصول المالية

- يتم اعتبار الأصل المالي مضمحلاً إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى أن هناك حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من 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 الاعتراف 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 الاعتراف بخسائر الإضمحلال. الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة والأصول المالية التي تعتبر أداة مديونية يتم الاعتراف بالإلغاء في قائمة الدخل . يتم الاعتراف بإلغاء خسائر الإضمحلال للأصول المالية المتاحة للبيع والتي تعتبر أداة حقوق ملكية مباشرة بحقوق المساهمين.

٣-١١-٢ الأصول غير المالية

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

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

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

٣-١٢ النقدية وما في حكمها

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

٣-١٣ الإقتراض بفائدة

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

٣-١٤ أصول أخرى

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

٣-١٥ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالإلتزام إذا كان ذلك ملائماً. هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ الميزانية وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

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 وتيوب كأسهم خزينة مخصومة من إجمالي حقوق المساهمين.

٣-١٧-٢ توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح كالإلتزام 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 بالقرض 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.

٦-١٨-٣ 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 محددة طبقاً لشروط التعاقد كلاً 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 كافٍ من تحصيلها.

١٩-٣ الإقراض للغير

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

٢٠-٣ المصروفات

١-٢٠-٣ نظام معاشات العاملين

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

٢-٢٠-٣ ضريبة الدخل

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

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 الفترة.

٢٢-٣ حصة العاملين في الأرباح

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

٢٣-٣ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

- يتم اثبات قروض وتسهيلات للعملاء متضمناً الفائدة المستحقة معاً في تاريخ الميزانية وذلك بعد خصم الفوائد 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 وقيدها في سجلات احصائية تذكيرية مع الاستمرار في اجراءات المتابعة اللازمة بشأنها.

٢٤-٣ 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.

٢٥-٣ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

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

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 منضمناً 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 العشرون. لا يجوز إدراج هذا الإحتياطي ضمن الأرباح القابلة للتوزيع ويعتبر ضمن الأصول المرجحة بالمخاطر والبنود التي لا يتم إدراجها في الميزانية.

٣٠-٣ مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات

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

٣١-٣ التقارير القطاعية

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

٣٢-٣ العمليات غير المستمرة

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

٤- العمليات غير المستمرة

- الدخول في شراكة إستراتيجية مع شركة كيو إنفست القطرية

وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٢، ١٦ سبتمبر ٢٠١٢ على الدخول في شراكة إستراتيجية مع شركة كيو إنفست القطرية من خلال الشركة التابعة لها - شركة إى. إف. جى هيرميس قطر لتصبح ملكية هذه الشركة ٦٠% لشركة كيو إنفست و ٤٠% لشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة. وهذا الاتفاق يشمل نقل قطاعات الأعمال فى الوساطة فى الأوراق المالية والبحوث وإدارة الأصول وخدمات بنوك الإستثمار وفى قطاع البنية الأساسية إلى شركة إى. إف. جى هيرميس قطر. بتاريخ 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 فى مصر. ويترتب على ذلك إنقضاء اتفاقية الشراكة بصورة تلقائية ونهائية.

٤-١ أصول مالية محتفظ بها لغرض البيع

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
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
<u>٣ ٣٤٦ ٩٨٧ ٤٢١</u>	<u>---</u>	إجمالى الأصول

٤-٢ إلتزامات مالية محتفظ بها لغرض البيع

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
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 أخرى
<u>٩٥٣ ١٦٣ ٤٩٠</u>	<u>---</u>	إجمالى الإلتزامات

٥- نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية بالخرزينة
٢٣٨ ٦٣٠ ٩٨٣	٣١١ ٠٣٢ ١١٣	البنك المركزى اللبنانى *
٩٩٢ ٣٢٩ ٨٠٠	٩٣٧ ١٥٤ ٤٠٠	- ودائع بإخطار
٦ ٥٢٤ ٠٤٤ ٨٠٠	٧ ٢٨٦ ٨٦٥ ٩٥٠	- ودائع لأجل
٢٨٤ ٥٤١ ٦٠٠	٤٥٥ ١١٨ ٣٠٠	بنوك مركزية أخرى
--	٨٨ ٧٢٥ ٠٠٠	- ودائع بإخطار
--	٢ ٢٩٢ ٥٤٨	- ودائع لأجل
٨٨ ٧٩٥ ٦٩٦	٩٨٠ ١٥٤ ٢٣٠	شيكات تحت التحصيل
٧٠٢ ٢٧٤ ٥١٦	٦٠٧ ٠٧٣ ٨٥٢	بنوك - حسابات جارية (بالصافى)
٤ ٥٨٤ ٣٣٥ ٥٨٨	٥ ٠٣١ ٦٥٢ ٥٢٧	بنوك - ودائع بإخطار
٦٧ ٠٢٧ ٨٠٠	٣٦ ٩٥٥ ١٠٠	بنوك - ودائع لأجل
		فوائد مستحقة
١٣ ٤٨١ ٩٨٠ ٧٨٣	١٥ ٧٣٧ ٠٢٤ ٠٢٠	الرصيد

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

٦- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	وثائق صناديق إستثمار
٤١٣ ٩٥٩ ٣٩١	٥١٨ ٠٨٤ ٤٥٨	أدوات حقوق ملكية
١٨ ٠٦٤ ٠٩٥	١٧ ٥٠٦ ٣٤٩	أدوات دين
١٢٠ ٥١٧ ٦٤٩	١٦٨ ٠٧٦ ١٤٦	أذون الخزانة اللبنانية
٨٠ ٦٨٦ ٢٠٠	١٥٧ ٢١٦ ١٥٠	
٦٣٣ ٢٢٧ ٣٣٥	٨٦٠ ٨٨٣ ١٠٣	الرصيد

٧- عملاء (بالصافى)

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	عملاء (بالصافى)
٨٤ ٨٢٥ ٣٧٥	٦٨٠ ٧٠١ ٥٠٧	شركات سمسة أخرى (بالصافى)
(٤ ٥٤٥)	٣١٢ ٨٧١ ٥٨٤	
٨٤ ٨٢٠ ٨٣٠	٩٩٣ ٥٧٣ ٠٩١	الرصيد

٨- قروض وتسهيلات

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١		
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
١٤ ٠٢٨ ٠٢٩ ٠١٧	١٦ ٢٦٧ ٣٠٤ ٣٦٨	(١-٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٦٦ ٣٥٣ ٦٠٠	١٤٧ ٤٢٤ ٥٥٠	(٢-٨)	قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
٩٠ ٦٩٢ ٧٤٨	٩٨ ٩٨٣ ٥٦٢		قروض أخرى
١٤ ٢٨٥ ٠٧٥ ٣٦٥	١٦ ٥١٣ ٧١٢ ٤٨٠		الرصيد

١-٨ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١			
الصافى	الصافى	خسائر الإضمحلال	فوائد مجنيه	إجمالى القيمة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
				عملاء أفراد (تجزئة) - منتظمة
٤٧٧ ٨٣٨ ٢٠٠	٥٢٢ ٥٢٦ ٥٥٠	---	---	حسابات جارية مدينة
٥ ١٣٣ ٤٢٤ ٣٧٧	٥ ١٢٨ ٤٧٠ ١٧٥	---	---	قروض عقارية
١ ٦٠٢ ١٥٣ ٠٠٠	١ ٠٦٧ ٨٧٥ ٩٠٠	---	---	قروض شخصية
١٧٢ ٤٨١ ٤٠٠	١٧٤ ١٥١ ٢٥٠	---	---	بطاقات إئتمان
٩٩ ٥٣١ ٦٠٠	١ ٠١٨ ٢٥٣ ٦٠٠	---	---	أخرى
				عملاء مؤسسات - منتظمة
٤ ٧٣٢ ٦٧٦ ٣٠٣	٦ ٢٧٥ ٥٨٠ ٢٤١	---	---	مؤسسات
				عملاء أفراد (تجزئة) - غير منتظمة
٢٩٧ ٨٦١ ٤٦٨	٣٧٤ ٩٢٣ ٦٣٠	---	---	تحتاج لعناية خاصة
٦٢ ٦٩٧ ٦٠٠	٨٨ ٨٩٣ ٣٥٠	---	(٣٥ ٢٢١ ٥٥٠)	دون المستوى
٤٩ ٢٩٥ ٤٠٠	٤٨ ١٢٩ ٩٠٠	(٨٥ ٧٥٣ ٨٥٠)	(١١٨ ٤٧٢ ٩٠٠)	مشكوك فى تحصيلها
---	---	(١٩ ٦١٩ ٦٠٠)	(٢٩ ١٢٤ ٥٥٠)	رديئه
				عملاء مؤسسات - غير منتظمة
١ ٣٢٧ ٨٦٧ ٤٦٩	١ ٥٠٣ ٨٦٧ ٠٢٢	---	---	تحتاج لعناية خاصة
٢٦ ٨٩٦ ٨٠٠	١٣ ٢٧٢ ٣٥٠	---	(٣ ٨٥٨ ٤٠٠)	دون المستوى
٧٤ ١٩٧ ٢٠٠	٧٥ ٩٤٤ ٠٥٠	(١١٠ ٢٠٥ ٥٥٠)	(٩١ ٤٩١ ٤٠٠)	مشكوك فى تحصيلها
---	---	(١٥ ٩٢٩ ٥٥٠)	(٣٤ ٨٩٨ ٥٠٠)	رديئه
(٢٨ ١٩٨ ٨٠٠)	(٣٠ ٥٤٨ ٧٠٠)	(٣٠ ٥٤٨ ٧٠٠)	---	مخصص تسهيلات عملاء تجزئه
(٤٤ ٢٨٠ ٦٠٠)	(٤٧ ٩٧٠ ٦٥٠)	(٤٧ ٩٧٠ ٦٥٠)	---	مخصص تسهيلات عملاء مؤسسات
٤٣ ٥٨٧ ٦٠٠	٥٣ ٩٣٥ ٧٠٠	---	---	فوائد مستحقة
١٤ ٠٢٨ ٠٢٩ ٠١٧	١٦ ٢٦٧ ٣٠٤ ٣٦٨	(٣١٠ ٠٢٧ ٩٠٠)	(٣١٣ ٠٦٧ ٣٠٠)	الرصيد

٢-٨ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	قروض أفراد (تجزئة) - منتظمة
١ ١٨٠ ٢٠٠	٨ ٢٩٩ ٢٠٠	قروض مؤسسات - منتظمة
١٦٥ ١٧٣ ٤٠٠	١٣٩ ١٢٥ ٣٥٠	
<u>١٦٦ ٣٥٣ ٦٠٠</u>	<u>١٤٧ ٤٢٤ ٥٥٠</u>	الرصيد

٩- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أسهم ممتازة
١٠٣ ١٤٧ ٨٠٠	١٢٥ ٩٢١ ٢٥٠	أدوات حقوق ملكية
٥٦٣ ٣٥٢ ٤٤٨	٦٠٢ ٤١٠ ٢٦٩	وثائق صناديق إستثمار
٧٢٦ ٩٤١ ٦٧٧	٨٢٩ ٧٥٧ ٤٠١	فوائد مستحقة
٦ ٩٥٩ ٤٠٠	٩ ٦٦٨ ٧٥٠	
<u>١ ٤٠٠ ٤٠١ ٣٢٥</u>	<u>١ ٥٦٧ ٧٥٧ ٦٧٠</u>	الرصيد

١٠- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أذون خزانة وسندات حكومية - لبنان
١٤ ٤٢٠ ٤٠٤ ٣٢١	١٥ ١٧٠ ٠٦٥ ٨٨١	سندات حكومية أخرى
٣٩ ٨٢٤ ٤٠٠	٤١ ١٨٢ ٠٥٠	شهادات إيداع بنوك
٥ ٥٩١ ٧١٧ ٠٩٧	٥ ٩٩٣ ٠٩٥ ١٢٨	أدوات دين أخرى
٢٢٠ ١٧٣ ٩٧٥	٢٧٢ ٦٢٩ ١٨٢	فوائد مستحقة
٣٣٢ ٥١٤ ٠٠٠	٣٩٣ ٠٥٦ ٣٠٠	
<u>٢٠ ٦٠٤ ٦٣٣ ٧٩٣</u>	<u>٢١ ٨٧٠ ٠٢٨ ٥٤١</u>	الرصيد

١١- إستثمارات فى شركات شقيقة

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	٢٠١٢ نسبة المساهمة	٢٠١٣ نسبة المساهمة	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	%	%	
٣١ ٠٥٠ ٦٠٠	٣٤ ٣١١ ٥٥٠	٢٥,٨٦	٢٥,٨٦	Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL
٩ ٩٤٩ ٨٠٠	١١ ٤٦١ ٤٥٠	٢٨,٩٦	٢٨,٩٦	Credit Card Management SAL
٦ ٧٥٣ ٦٠٠	٧ ٥٦٦ ٦٥٠	٢٠,١٨	٢٠,١٨	International Payment Network SAL
١ ٠٧١ ٠٠٠	١ ١٦٩ ٣٥٠	١٩,١٠	١٩,١٠	Net Commerce SAL
٥٠ ٤٠٠	٥٤ ٦٠٠	٦,٢٧	٦,٢٧	Liberty Executive Center SAL
٨ ٥٠٥ ٠٠٠	٩ ٢١٣ ٧٥٠	٣٢,٢٣	٣٢,٢٣	Hot Spot Properties SAL
١٥ ١٢٠ ٠٠٠	١٦ ٣٨٠ ٠٠٠	٣٠,١٤	٣٠,١٤	Dourrat Loubnan Al Iqaria SAL
<u>٧٢ ٥٠٠ ٤٠٠</u>	<u>٨٠ ١٥٧ ٣٥٠</u>			الرصيد

١٢ - إستثمارات عقارية

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣١ مارس ٢٠١٣ والبالغ قيمته ٧١٢ ٠٠٥ ٣٤٠ جنيه مصرى فيما

يلى :-

- مبلغ ١٣٢ ٠٦٢ ٥١١ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة فى مبنى نايل سيتى.
- مبلغ ٥٧ ٣٣٧ ٦٠٠ جنيه مصرى يتمثل فى القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة فى مبنى إنديكس تاور - الإمارات.
- مبلغ ١٥١ ٣١١ ٨٩٤ 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

البيان	أراضى ومباني	تحسينات فى أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	أجهزة حاسب آلى	وسائل نقل وانتقال	مشروعات تحت التنفيذ *	الإجمالى
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى ٢٠١٣/١/١	٨٩١ ٣٤٩ ١٤٤	٢١٠ ٥٨٦ ٦٥٦	٢٣٥ ٠٠٢ ١٨٢	٤٤ ٣٥١ ١٤٢	١٦ ٠٨٥ ٣٦٨	١٩٤ ٣٢٥ ٦٠٠	١ ٥٩١ ٧٠٠ ٠٩٢
تحويلات من أصول مالية متاحة للبيع	٤٩ ٠٥٠ ٦٠٦	١٣ ٥٣٨ ٧٦١	٩٩ ٦٢١ ٣٧٣	٣٨ ٥٠٨ ٠٥٤	٤ ٠٤٤ ٣٩٤	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٢١٤ ٥٤٧ ٦٨٨
الإضافات	---	٣١٦ ٤٥٣	٢ ٨٢٤ ٥٣٢	٢٤٦ ٢٥٤	٥٠ ١٥٠	٢٧ ٠٣١ ٥٥٠	٣٠ ٤٦٨ ٨٣٩
الإستيعادات	---	---	(٣٣٩ ٦٦٨)	(٢١ ٦٧٠)	---	---	(٣٦١ ٣٣٨)
تحويلات	---	١٣ ٦٥٠	١٣٦ ٥٠٠	---	---	(١٥٠ ١٥٠)	---
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤٨ ٦٤٤ ٩٢٩	١٧ ٢٩٧ ٩١١	٢٢ ٨٦٢ ٣٦٨	٢ ٢٦٣ ٥١٥	٨٢٦ ٤٢٩	١٦ ١٩٣ ٨٠٠	١٠٨ ٠٨٨ ٩٥٢
إجمالى التكلفة فى ٢٠١٣/٣/٣١	٩٨٩ ٠٤٤ ٦٧٩	٢٤١ ٧٥٣ ٤٣١	٣٦٠ ١٠٧ ٢٨٧	٨٥ ٣٤٧ ٢٩٥	٢١ ٠٠٦ ٢٤١	٢٤٧ ١٨٥ ٣٠٠	١ ٩٤٤ ٤٤٤ ٢٣٣
مجمع الإهلاك فى ٢٠١٣/١/١	١٠٣ ٥٤٦ ٤٩٢	١٥٠ ٦٠٢ ٢٥٥	١٤٠ ٩٧٧ ٣٥٣	٣١ ٨٤٧ ٤٥٦	١١ ٥٥٦ ٥٣٦	---	٤٣٨ ٥٣٠ ٠٩٢
تحويلات من أصول مالية متاحة للبيع	١٧ ٠٣٤ ٥٩١	٨ ١٩٢ ٢١٣	٧٦ ٨٧١ ٣٣٣	٣٦ ٠١٤ ٤٠٥	٣ ٥١١ ٧٥٦	---	١٤١ ٦٢٤ ٢٩٨
إهلاك الفترة	٦ ٢٢٢ ٣٧٠	٤ ١٦٩ ٤٠٨	٨ ٦٧٠ ٢٦١	١ ٧١٩ ٧٤٩	٤٤٦ ٠٨٢	---	٢١ ٢٦٧ ٨٧٠
مجمع إهلاك الإستيعادات	---	---	(٢٧١ ٦٣٩)	(١٦ ٢٨٧)	---	---	(٢٨٧ ٩٢٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٥ ٧٧٣ ٨٣٧	١٢ ٣٣٧ ٣١١	١٤ ٩١١ ١٠٠	٢ ١٨٦ ٠٩٤	٥٠٣ ٨٤٢	---	٣٥ ٧١٢ ١٨٤
مجمع الإهلاك فى ٢٠١٣/٣/٣١	١٣٢ ٦١٧ ٢٩٠	١٧٥ ٣٠١ ١٨٧	٢٤١ ١٥٨ ٤٠٨	٧١ ٧٥١ ٤١٧	١٦ ٠١٨ ٢١٦	---	٦٣٦ ٨٤٦ ٥١٨
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٣/٣/٣١	٨٥٦ ٤٢٧ ٣٨٩	٦٦ ٤٥٢ ٢٤٤	١١٨ ٩٤٨ ٨٧٩	١٣ ٥٩٥ ٨٧٨	٤ ٩٨٨ ٠٢٥	٢٤٧ ١٨٥ ٣٠٠	١ ٣٠٧ ٥٩٧ ٧١٥
صافى القيمة الدفترية من العمليات المستمرة فى ٢٠١٢/١٢/٣١	٧٨٧ ٨٠٢ ٦٥٢	٥٩ ٩٨٤ ٤٠١	٩٤ ٠٢٤ ٨٢٩	١٢ ٥٠٣ ٦٨٦	٤ ٥٢٨ ٨٣٢	١٩٤ ٣٢٥ ٦٠٠	١ ١٥٣ ١٧٠ ٠٠٠
صافى القيمة الدفترية من العمليات غير المستمرة فى ٢٠١٢/١٢/٣١	٣٢ ٠١٦ ٠١٥	٥ ٣٤٦ ٥٤٨	٢٢ ٧٥٠ ٠٤٠	٢ ٤٩٣ ٦٤٩	٥٣٢ ٦٣٨	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٧٢ ٩٢٣ ٣٩٠

* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
--	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر
١٩٤ ٣٢٥ ٦٠٠	٢٣٧ ٤٠٠ ٨٠٠	إنشاء وتجهيز المقر الجديد لبنك الإ اعتماد اللبناني
<u>١٩٤ ٣٢٥ ٦٠٠</u>	<u>٢٤٧ ١٨٥ ٣٠٠</u>	الرصيد

١٤- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٥ ٠٨٣ ٧٥٦	٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١	(١-١٤) الشهرة
٣ ٥٤١ ٩٨٤ ٨٠٣	٣ ٨٢٤ ٥٦٦ ٨٣١	(٢-١٤) أصول غير ملموسة أخرى
<u>٣ ٦٠٧ ٠٦٨ ٥٥٩</u>	<u>٤ ٥٣٢ ١٠٥ ٩٩٢</u>	الرصيد

١-١٤ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٣ ٤٨٣ ٧٥٦	٦٣ ٤٨٣ ٧٥٦	مجموعة شركات فليمنج (ش.م.م) - مصر
--	٦٦ ٠٣٩ ٨٥٧	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م
--	٥٦٧ ٧٧٦ ٣٣٠	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
--	٨ ٦٣٩ ٢١٨	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
<u>٦٥ ٠٨٣ ٧٥٦</u>	<u>٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١</u>	الرصيد

٢-١٤ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في:

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٥٢١ ٠٨٤ ١٠٠	٣ ٧٩٥ ٠٥٧ ٦٥٨	شبكة فروع - Branches network بنك الإ اعتماد اللبناني
١ ٢٥١ ٦٠٠	١ ٣١٠ ٤٠٠	Key money
٣ ٣٣٤ ٨٠٠	٨ ٩٠١ ٦٥٣	التراخيص وحقوق الامتياز
١٦ ٣١٤ ٣٠٣	١٩ ٢٩٧ ١٢٠	برامج حاسب آلى
<u>٣ ٥٤١ ٩٨٤ ٨٠٣</u>	<u>٣ ٨٢٤ ٥٦٦ ٨٣١</u>	الرصيد

١٥ - أصول أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦ ٤٨٦ ٦٨٩	٣٠ ٨٨٨ ٥٠٧	(١-١٥)
٨٩ ٢٨٠	٩ ٠٨٣ ٦٦٣	
١٩٠ ٨٨٢ ٢٨٩	١٥٥ ٠٥١ ١٩٠	
٣ ٩٥٠ ١٦١	١١ ٦٤٠ ٠٦٤	
١٧ ٠١٤ ٨٣١	٤٦ ٥٢١ ٦٠٦	
٥١ ٥٣٣ ٣٥٩	٥٥ ٤٦١ ٧٦٤	
٨ ٤٥٤ ٥٠٠	٧ ٤٥٤ ٥٠٠	(٢-١٥)
٦٩ ٨٧٥ ٤٠٠	٧٥ ٣٩٣ ٥٠٠	
--	٧٩ ٧٨٩ ١٥٥	
--	٣ ٥٨٢ ٥٢١	
٢١١ ٢٨٧	٢٧ ٥٨٨ ١٨٥	
١٨٨ ٥٥٩ ٠٠٠	٢٠٤ ٢٦٣ ١٥٠	
--	٣٤٢ ٦٤٨ ٥٤٦	
--	٣١١ ٧١٤	
٢١ ٧٨٩ ٦٠٠	٥٦ ٢٨٣ ٥٠٠	
١٥ ٠٧٨ ٠٠٠	١٦ ٣٣٤ ٥٠٠	
١ ٦٣٨ ٠٠٠	٣ ٦٠٣ ٦٠٠	
١ ٠٥٠ ٠٠٠	٨١ ٩٠٠	
٩٧ ٤٩٠ ٥١٦	١٥٩ ٣٦٦ ٥٨١	
٦٩٤ ١٠٢ ٩١٢	١ ٢٨٥ ٣٤٨ ١٤٦	الرصيد

١-١٥ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٢٧ ٣٦٨ ٢٥٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ٦ ٠١٥ مليون ليرة لبناني) يمثل تأمين محتجز بإسم بنك الإعتقاد اللبناني شركة تابعة لدى وزارة المالية اللبنانية .

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

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
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 دبليو 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	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٢٦ ٣٢٧ ٦٠٠	٤٥٩ ٧٧٠ ٤٤٢	ودائع البنوك
١١٦ ٤٥٧ ٦٠٠	١٢٧ ٦٣٦ ٦٠٠	ودائع لأجل
٣١٣ ١٣٥ ٢٠٠	٣٠٤ ٩٩٥ ٦٠٠	المؤسسات المالية
٣ ٣٠٩ ٦٠٠	٣ ٣١٦ ٩٥٠	فوائد مستحقة
٥٥٩ ٢٣٠ ٠٠٠	٨٩٥ ٧١٩ ٥٩٢	الرصيد

١٧ - ودائع العملاء

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٥ ٢٢٤ ٦٢٥ ٥٠٠	٢٧ ٨٦٦ ١٣١ ٢٥٨	ودائع عملاء (قطاع خاص) :
١١ ٨٠٤ ٤٢٣ ٤٠٠	١٢ ٢٩٥ ٠١٤ ٥٥٠	حسابات التوفير
٣ ٨٥٣ ٠٦٧ ٧٣٨	٤ ٣٢٠ ٢١٥ ٤٧٦	ودائع لأجل
		حسابات جارية
٤٠ ٨٨٢ ١١٦ ٦٣٨	٤٤ ٤٨١ ٣٦١ ٢٨٤	
٢٢٤ ٧٥٤ ٦٠٠	٢٢٢ ١٥٣ ٧٥٠	ودائع عملاء (قطاع عام) :
٩٤٢ ٤٧١ ٦٠٠	١ ٤١٨ ٣٤٤ ٢٠٠	حسابات التوفير
٥٧٦ ٠٢٥ ٨٠٠	٥٧١ ٧٣٩ ٣٥٠	ودائع لأجل
		حسابات جارية
١ ٧٤٣ ٢٥٢ ٠٠٠	٢ ٢١٢ ٢٣٧ ٣٠٠	
٨١ ٤٨٨ ٤٠٠	١٤٤ ٨٤٩ ٢٥٠	أخرى
٤٢ ٧٠٦ ٨٥٧ ٠٣٨	٤٦ ٨٣٨ ٤٤٧ ٨٣٤	
٢٢٥ ٨٥٠ ٨٠٠	٢٣٥ ٩١٢ ٩٥٠	الفائدة المستحقة
٤٢ ٩٣٢ ٧٠٧ ٨٣٨	٤٧ ٠٧٤ ٣٦٠ ٧٨٤	
٣٨٢ ٥٤٨ ٦٠٠	٤٦٣ ١٩٩ ١٠٠	الودائع من الأطراف ذات العلاقة
٣٣ ٦٠٠	١٨ ٢٠٠	حسابات التوفير طويل الأجل
٧٨٤ ٩٥٠ ٦٠٠	٧٩٤ ١٣٤ ٢٥٠	حسابات التوفير قصيرة الأجل
٨٧ ٣٨٩ ٤٠٠	١٠١ ٩٩٢ ٨٠٠	ودائع طويلة الأجل
٣ ٤١٨ ٨٠٠	٤ ٩٨٢ ٢٥٠	ودائع قصيرة الأجل
		الفائدة المستحقة
١ ٢٥٨ ٣٤١ ٠٠٠	١ ٣٦٤ ٣٢٦ ٦٠٠	
٤٤ ١٩١ ٠٤٨ ٨٣٨	٤٨ ٤٣٨ ٦٨٧ ٣٨٤	الرصيد

١٨ - سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الأعتامد 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 إلتزام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الإعتامد اللبناني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية. بلغ رصيد السندات في ٣١ مارس ٢٠١٢ مبلغ ٥٢١ ٥٧١ ٠٥٠ جنيه مصري مقابل ٦٠٠ ٠٢٨ ٥٠٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

١٩ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨٢ ٥٥٩ ٤٠٠	٨١ ٣٧٢ ٢٠٠	غطاء الإعتمادات المستندية
٣١٠ ١٩١ ٠٠٠	٣٣٢ ٧٠٩ ٦٥٠	إحتياطي فني - شركات التأمين
--	١٣ ٩٨٦ ٧٠٠	تسويات الفروع
٢٠ ٨٨٢ ٤٠٠	٢٢ ٦٢٢ ٦٠٠	إعادة تقييم أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢١٩ ١٣٨	٦٢٠ ٠٩٣	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
٦ ٣١٦ ٨٠١	١٢ ١٤٢ ٠٠٧	إيرادات مقدمة
--	--	فوائد وعمولات مستحقة
١٩٧ ٩٣٧ ٦٠٠	١٥٣ ٨٨٦ ٨٥٨	موردون
٦٦ ٢٠٩ ١١٣	١٢٦ ٢٥٠ ٦٩٩	مصرفات مستحقة
٦ ٩٢٦ ٨٣٦	٥ ٩٠٢ ٧٤٨	كوبونات عملاء حفظ مركزى
٥ ٦٩٥ ٥٠٨	٥ ٩٢٠ ١٦٥	مركز تحديث الصناعة
٢٩ ٨٧١ ٣٠٨	٣٥ ٤٢١ ٩٨٤	دائنو توزيعات
١٩ ٢٧٨ ٠٠٠	٤٦ ٦٦٩ ٣٥٠	دائنو عمليات ATM
١٣٦ ٢٦٠ ٦٠٠	١٤٩ ٨٩٩ ٧٥٠	دائنو إعادة تأمين
٥٧٦ ٢٣٤ ٨٧٣	٦١٥ ٢٠١ ٧٧٤	(١-١٩) إلتزامات ضريبية مؤجلة
--	٥٦ ١٧٩ ٢٠٠	(٤) شركة كيو إنفست القطرية
٧ ١٣٧ ٦٠٩	٤٩ ٢٤٤ ٨٦٥	دائنون متنوعون
١ ٤٦٥ ٧٢٠ ١٨٦	١ ٧٠٨ ٠٣٠ ٦٤٣	الرصيد

١-١٩ الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١٣/٣/٣١		
إلتزام	أصل	إلتزام	أصل	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤ ٧٦٢ ٣٠٢	---	٤ ٩٨٥ ٨٢٨	---	(أ) الضريبة المؤجلة
---	٩٠ ٧٥٠	---	١ ٨٧٥ ٥٤٢	إهلاك الأصول الثابتة
---	٢ ٣٩٣ ٢٨٧	---	٥ ٧٩٧ ٢٩٢	مخصص مطالبات متوقعة
---	٣٨ ٩٢٥	---	٢ ٠٢٥ ٣٨٧	الإضمحلال في قيمة الأصول
٥ ٥٤٦ ٩٧٨	---	٥ ٦٠١ ٢٣١	---	خسائر سنوات سابقة
-----	-----	-----	-----	نصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة
١٠ ٣٠٩ ٢٨٠	٢ ٥٢٢ ٩٦٢	١٠ ٥٨٧ ٠٥٩	٩ ٦٩٨ ٢٢١	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / إلتزام
=====	=====	=====	=====	
٧ ٧٨٦ ٣١٨	-----	٨٨٨ ٨٣٨	-----	صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام
=====	=====	=====	=====	

(ب) الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية :

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٧٥ ٠٦١ ١٥٢	٦٢٠ ٩٢٥ ٥٣٣	تسويات القيمة العادلة *
(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية
-----	-----	
٥٦٨ ٤٤٨ ٥٥٥	٦١٤ ٣١٢ ٩٣٦	
=====	=====	

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

٢٠- الإيرادات الأخرى
يتضمن بند الإيرادات الأخرى الظاهر بقائمة الدخل مبلغ ٣ ١٢٧ ٥٠٠ جنيه مصرى قيمة مخصصات انتفى الغرض منها .

٢١- مخصصات أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣٣ ٨٧٧ ١٩٤	٢٥٧ ٩٤٧ ٠٨٣	(١-٢١) مخصص مطالبات متوقعة
١٠٤ ٠٢١ ٣٩٦	١٤٧ ٩٠٢ ٧٨٨	(١-٢١) مخصص مكافأة ترك الخدمة
٩٣٢ ٤٠٠	١ ٢٧٤ ٠٠٠	مخصصات أخرى
-----	-----	
٣٣٨ ٨٣٠ ٩٩٠	٤٠٧ ١٢٣ ٨٧١	الرصيد
=====	=====	

١-٢١

الإجمالي	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد في أول الفترة
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 الفترة
١٥ ٢٠٨ ١٠٥	٣ ٠٤٠ ٠٥٦	١٢ ١٦٨ ٠٤٩	مخصصات إنتفى الغرض منها
(٢ ٥٩٣ ٢٠٤)	(٢ ٦٢٦ ٨٠٤)	٣٣ ٦٠٠	فروق تقييم عملة
١٢ ٣٠٨ ٦٦٢	١٠ ٦٧٦ ٣١٣	١ ٦٣٢ ٣٤٩	المستخدم خلال الفترة
(٨ ٦٦٩ ٥٩٢)	(٥ ١٧١ ٧٢٢)	(٣ ٤٩٧ ٨٧٠)	
٤٠٥ ٨٤٩ ٨٧١	١٤٧ ٩٠٢ ٧٨٨	٢٥٧ ٩٤٧ ٠٨٣	الرصيد في آخر الفترة

٢٢- رأس المال

- يبلغ رأس المال المرخص به ٣ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ورأس المال المصدر والمدفوع ١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠ جنيه مصرى موزعاً على ٣٨٢ ٧١٤ ٠٠٠ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصرى .

- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٣ يونيه 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 (ليصبح عدد الأسهم المصدرة ٧٥٠ ٢٩٤ ٤٧٨) على أن يتم تمويل هذه الزيادة من الأرباح المرحلة وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بذات التاريخ وقد تم إتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ هذه الزيادة والتأشير فى السجل التجارى بتاريخ ٦ سبتمبر ٢٠١١ .

٢٢-١ أسهم خزينة

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

٢٣- حقوق الأقلية

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٥٠ ٧٩٠ ٩٦٢	٤٤٨ ٩١٢ ٤٨٩	إحتياطي قانونى
١٢٧ ٠٤٩ ٧٣٣	١٢٧ ٢٥٥ ٠٤٣	إحتياطيات أخرى
٥٦٣ ٤٧٥ ٨٧٠	٦٧٧ ٧٧٣ ٨١٣	أرباح محتجزة
١٢٣ ٧٧٧ ٦٠٥	٢٦٩ ٣٣٠ ٠١٩	حقوق ملكية أخرى
٧٨ ٩١٣ ٨٠٠	٨٥ ١٤٢ ٦٥٠	الزيادة فى القيمة العادلة لصافى الأصول
١ ١٧٥ ٧٩٨ ٧٠٥	١ ٢٧٠ ٩٤٥ ٠٣٦	صافى أرباح الفترة / العام
١٥١ ٥٥٩ ٨٧٥	٥٧ ٠٧٠ ٦٦٠	الرصيد
٢ ٦٧١ ٣٦٦ ٥٥٠	٢ ٩٣٦ ٤٢٩ ٧١٠	

٢٤ - التزامات عرضية وإرتباطات

- تكفل الشركة الشركات التابعة لها - المجموعة المالية للمسمرة في الأوراق المالية وهيرميس للوساطة في الأوراق المالية - مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لهما من البنوك ، وكذا شركة المجموعة المالية هيرميس للتداول - الإمارات مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لها من البنوك بمبلغ ١٥٣ ٦٧٠ ٠٠٠ درهم إماراتي (المعادل لمبلغ ٢٨٧ ٤٣٩ ٧٣٥ جنيه مصري).
- الشركة وشركاتها التابعة لديها أصول والتزامات خارج الميزانية بياناها كالتالي:

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٧٨ ٦٢١ ٢٠٠	١ ٠٥٨ ٦٤٣ ٩٥٠	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
١ ٤٣٤ ٠٠٦ ٠٠٠	١ ٨٢٧ ٧٠٧ ٧٠٠	إرتباطات عملاء
٨١٠ ٣٣٩ ٦٠٠	٩٩٣ ٧٧٠ ٠٥٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٥١ ٧٠٢ ٠٠٠	٥٥ ١٥٥ ١٠٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
٧٣ ١٥٥ ٦٠٠	١٠٦ ٨٩٧ ٧٠٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
٤٨٤ ٧٣٤ ٦٠٠	٥٨٠ ٥٧٠ ٩٠٠	إلتزامات على الأوراق المالية
٢٩ ٥١٤ ٢٩٤ ٦٠٠	٣٢ ٣٨٧ ٦٥٠ ٧٥٠	إرتباطات أخرى على الغير
٢٧ ٧٩٢ ٩٧٣ ٢٠٠	٢٨ ١٨٥ ٣٠٧ ٨٥٠	محافظة أصول مدارة

٢٥ - أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظة الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تأكد كافية بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا في نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحافظة 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 مارس ٢٠١٣ مبلغ ٨ ٥٤٤ ٨١٩ جنيه مصري مقابل ١٥ ٦٤٣ ٣٣٣ جنيه مصري حتى ٣١ مارس ٢٠١٢ وذلك كما يلي:

عن الفترة المالية المنتهية في		إسم الشركة التابعة
٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦ ٢٧٣ ٣٨١	٨٥ ٢٧٣	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٨ ٧٥٨ ٦٥٨	---	شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٦١١ ٢٩٤	٨ ٤٥٩ ٥٤٦	إي أف جي - هيرميس فينانشال مانجمنت ليمتد
١٥ ٦٤٣ ٣٣٣	٨ ٥٤٤ ٨١٩	الإجمالي

٢٦ - الإضمحلال في قيمة الأصول

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
---	١٥٩ ٧٢٢	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
---	١٨ ٠٠٠	الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
---	١٧٧ ٧٢٢	الإجمالي

٢٧- ضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	ضريبة الدخل الحالية
(١٧ ٥٣٩ ٠١٧)	(١٦ ٩٤٨ ١٠٩)	الضريبة المؤجلة
١ ٥٣٦ ٨٢٥	(٩٦٢ ٨١٩)	
<u>(١٦ ٠٠٢ ١٩٢)</u>	<u>(١٧ ٩١٠ ٩٢٨)</u>	الإجمالى
=====	=====	

٢٨- النقدية وما فى حكمها:

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:		
٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١٤ ٤٧١ ٥١٦ ٤٥٣	١٥ ٧٣٧ ٠٢٤ ٠٢٠	المستحق للبنوك ومؤسسات المالية
(٥٧٩ ٥١٢ ٦٩٦)	(٨٩٥ ٧١٩ ٥٩٢)	أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥ ٩١٠ ٠٦٣ ٦٠٠)	(٦ ٧٦٠ ٧٤٨ ٤٤٠)	أثر التغير فى أسعار الصرف
٥٨ ٨٣٧ ٠٣٢	--	
<u>٨ ٠٤٠ ٧٧٧ ١٨٩</u>	<u>٨ ٠٨٠ ٥٥٥ ٩٨٨</u>	النقدية وما فى حكمها
=====	=====	

٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أجور ومرتبات وما فى حكمها
١٨٩ ٥٨٥ ٤٠٠	٢٣٧ ٠٣٦ ٥٤٩	مصروفات إستشارات
١٥ ٨٢٢ ٠٢٥	١٨ ٠١٧ ٦٩٧	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
٨ ٧٤٥ ١٤٨	٩ ٢٩٣ ٥٥٦	مصروفات أخرى
٨٥ ٦٨٢ ١٨٩	٩١ ٧٦٥ ٠٤٩	
<u>٢٩٩ ٨٣٤ ٧٦٢</u>	<u>٣٥٦ ١١٢ ٨٥١</u>	الإجمالى
=====	=====	

٣٠- نصيب السهم فى الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	صافى أرباح الفترة
٧٧ ٠١٦ ٦٢٢	٩٨ ٠٣٨ ٧٧٧	
<u>٣٤ ٩٠٩ ٨٧٨</u>	<u>٤٠ ٩٦٨ ١١٧</u>	صافى أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠	٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٠٧</u>	<u>٠,٠٩</u>	نصيب السهم فى الأرباح
=====	=====	

٣١ - 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 مارس ٢٠١٣

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٧٠ ٥١٦ ٧٤٤	--	١٥٢ ٨٨٧ ٥٠٠	١١٧ ٦٢٩ ٢٤٤	إيراد الأتعاب والعمولات
(٩٣ ٦٤٥ ٠٠٠)	--	(٩٣ ٦٤٥ ٠٠٠)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
١٧٦ ٨٧١ ٧٤٤	--	٥٩ ٢٤٢ ٥٠٠	١١٧ ٦٢٩ ٢٤٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٣ ٢٩٢ ٦٣٥	--	٢ ٣٧١ ٥٠٠	١٠ ٩٢١ ١٣٥	أرباح بيع إستثمارات مالية
١ ٥٣٩ ٠٠٠	--	١ ٥٣٩ ٠٠٠	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
				صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من
١٣ ٧٢٤ ٩٤٦	--	١٧ ٢٩٣ ٥٠٠	(٣ ٥٦٨ ٥٥٤)	خلال الأرباح والخسائر
٦٢ ٩٤٤ ٨٧٧	--	--	٦٢ ٩٤٤ ٨٧٧	فروق تقييم عملة
١١ ٤٦٨ ٧٠٦	--	٣ ٢٤٠ ٠٠٠	٨ ٢٢٨ ٧٠٦	إيرادات أخرى
٢٧٩ ٨٤١ ٩٠٨	--	٨٣ ٦٨٦ ٥٠٠	١٩٦ ١٥٥ ٤٠٨	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٧٣٧ ٤٦٢ ١٠٣	١٠ ٠٤٨ ٣٦٦	٧٢١ ٧١٤ ٥٠٠	٥ ٦٩٩ ٢٣٧	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٤٩٩ ٥٥٠ ٨٦٧)	١١١ ٧١٧	(٤٩٦ ٦١٥ ٥٠٠)	(٣ ٠٤٧ ٠٨٤)	مصروف الفوائد
٢٣٧ ٩١١ ٢٣٦	١٠ ١٦٠ ٠٨٣	٢٢٥ ٠٩٩ ٠٠٠	٢ ٦٥٢ ١٥٣	صافي الدخل من العائد
٥١٧ ٧٥٣ ١٤٤	١٠ ١٦٠ ٠٨٣	٣٠٨ ٧٨٥ ٥٠٠	١٩٨ ٨٠٧ ٥٦١	إجمالي الدخل
(٤٠١ ٨٠٣ ٤٣٩)	(٢ ٧٢٤ ١٠٥)	(١٨٣ ٢٦٢ ٥٠٠)	(٢١٥ ٨١٦ ٨٣٤)	إجمالي المصروفات
١١٥ ٩٤٩ ٧٠٥	٧ ٤٣٥ ٩٧٨	١٢٥ ٥٢٣ ٠٠٠	(١٧ ٠٠٩ ٢٧٣)	صافي (الخسائر) الأرباح قبل الضرائب
(١٧ ٩١٠ ٩٢٨)	(١ ١٠٩ ٣٢٠)	(١٥ ٧٠٩ ٥٠٠)	(١ ٠٩٢ ١٠٨)	ضريبة الدخل
٩٨ ٠٣٨ ٧٧٧	٦ ٣٢٦ ٦٥٨	١٠٩ ٨١٣ ٥٠٠	(١٨ ١٠١ ٣٨١)	صافي (خسائر) أرباح الفترة
٦٥ ٠٨٨ ٩٠٠ ١١٣	٩٥٣ ٧٩٩ ٠٣٣	٥٤ ٣٨٣ ٣٣٣ ٥٥٠	٩ ٧٥١ ٧٦٧ ٥٣٠	إجمالي الأصول
٥٢ ٩٣٠ ١٠٥ ٢٩٥	٧٣٠ ٥٤١ ٢١٨	٥٠ ٥٦٦ ٣٨٤ ٥٠٠	١ ٦٣٣ ١٨٠ ٠٢٧	إجمالي الإلتزامات
١٢ ١٥٨ ٧٩٤ ٨١٨	٢٢٣ ٢٥٧ ٨١٥	٣ ٨١٦ ٩٤٩ ٥٠٠	٨ ١١٨ ٥٨٧ ٥٠٣	إجمالي حقوق الملكية
٦٥ ٠٨٨ ٩٠٠ ١١٣	٩٥٣ ٧٩٩ ٠٣٣	٥٤ ٣٨٣ ٣٣٣ ٥٥٠	٩ ٧٥١ ٧٦٧ ٥٣٠	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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
				صافي التغير في الإستثمارات المقيمة
٢٩.٧٥٢.٨٦٥	--	٩.٣٥٠.٠٠٠	٢٠.٥٤٨.٨٦٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣.٣٩٠.٥٨٧	--	--	٣.٣٩٠.٥٨٧	فروق تقييم عملة
٨.٨٨٦.١٧٣	--	--	٨.٨٨٦.١٧٣	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٩.٣٤٣.٥٩٢	--	١.٠٥٦.٠٠٠	(١.٢١٦.٤٠٨)	إيرادات أخرى
٢٤٣.٥٨٤.٠٩٤	--	٨٠.٤٥٦.٠٠٠	١٦٣.١٢٨.٠٩٤	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
٤٣٠.٧٧٩.٦٦٤	(٦.٠٥٩.٩٣١)	٢٧٤.٧٨٠.٠٠٠	١٦٢.٥٩٠.٥٩٥	إجمالي الدخل
(٣٣٧.٧٦٠.٨٥٠)	(٢.٤٣٦.٧٤١)	(١٥٠.٥٧٢.٠٠٠)	(١٨٤.٧٥٢.١٠٩)	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

٣٢ - الموقف الضريبي

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

٣٣ - شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٩٩,٨٨	٠,٠٤	المجموعة المالية للسمسة 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	--	إي أف جي - هيرميس أديزوري إنك
١٠٠	--	إي أف جي - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
٩٩,٨٨	--	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
١٠٠	--	بايون انتربرايس ليمتد
٩٩	١	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٩٦,٣	٣,٧	إي . إف . جي هيرميس للإدارة
١,٥٩	٦٣,٤١	إي . إف . جي هيرميس للإستثمار المباشر
--	٩٠	إي.إف.جي- هيرميس للتداول - الإمارات
١٠٠	--	فليمنج سي أي سي هولدنجز
--	٩٩,٣٣	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
--	٩٦	فليمنج سي. أي. سي لتداول الأوراق المالية
--	٧٤,٩٢	فليمنج سي. أي. سي كوربريت فاينانس

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
---	١٠٠	إى أف جى هيرميس - الإمارات المحدودة
---	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٢٦,٩	٧٣,١	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
---	٩٤,١٤	شركة أكتوبر بروبيرتى ديفلومنت ليمتد
١,٩٧	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٩٥	---	مينا أبورتيونتي مانجمنت ليمتد
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس مينا (كايمن) هولدنغ
٩٥	---	مينا (بى فى آى) هولدنغ ليمتد
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	---	مينا فايننشال انفستمننت
---	٤٠	إى أف جى - هيرميس قطر
٥١	---	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م
---	١٠٠	إى أف جى هيرميس ريجيونال انفستمننت ليمتد
٥٠	---	شركة أوف سيت هولدنغ
٤٥	---	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	---	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	---	إى أف جى - هيرميس سى بى هولدنغ ليمتد
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس جلويال سى بى هولدنغ ليمتد
٧٠	---	إى أف جى - هيرميس أورينت أديزورى
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
---	٩٧	شركة سندان سوريا المحدودة
٩٧	---	شركة طلاس وشركاه
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس الأردن
١٠٠	---	مينا لونج - ترم فالبو فيدر هولدنغ ليمتد
٩٠	---	مينا لونج - ترم فالبو ماستر هولدنغ ليمتد
٩٠	---	مينا لونج - ترم فالبو مانجمنت هولدنغ ليمتد
١٠٠	---	إى أف جى هيرميس سى آل هولدنغ ش.م.ل
٦٣,٧٣٩	---	Credit Libanais SAL
٦٣,٦٥	---	بنك الاعتماد 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 الاعتماد اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل
٦٢,٨٦	---	Business Development Center SARL
٦٢,٤٦	---	شركة كابيتال ريل استايت ش.م.ل.
٦٣,٢٧	---	Credilease SAL
٢٨,٦٤	---	Collect SAL
---	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
١٠٠	---	مينا أف اى كايمن ليمتد
١٠٠	---	إى أف جى هيرميس أف اى مانجمنت ليمتد
١٠٠	---	فيكسد إنكم إنفستمننت 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

٣٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

١-٣٤ خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على قيم وعائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على قيمة وعائد وربح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة تقوم بإتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر.

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

٢-٣٤ 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.

٣-٣٤ إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي نزلوها 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 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 والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

٤-٣٤ 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 الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل 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.

٥-٣٤ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر التعرض لصعوبات في الوفاء بالتعهدات المرتبطة بالالتزامات المالية عند الإستحقاق وإستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بإرتباطات الإقراض

٦-٣٤ 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 .

٧-٣٤ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

٨-٣٤ 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 والمحملة لمخاطر العمليات من خلال إطار من السياسات والإجراءات التي تحدد وتقيم وتتحكم وتدير تلك المخاطر، تتضمن نظم الرقابة الداخلي للشركة الفصل الواضح بين الاختصاصات، تحديد الوصول ، تحديد السلطات، إجراءات التسوية ، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.

٩-٣٤ 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.

١٠-٣٤ 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.