

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٣٩-٥	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٠٠ ٢٢ ٣٦ ٣٥ - ١١ ٢٢ ٣٦ ٣٥ (٢٠٢)
تليفاكس : ٠١ ٢٣ ٣٦ ٣٥ - ٥ ٢٣ ٣٦ ٣٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني: egypt@kpmg.com.eg
صندوق بريد رقم ٤٨ الأهرام

مرتفعات الاهرام
٢٢ طريق مصر الاسكندرية الصحراوى
الهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدى : ١٢٥٥٦ الأهرام

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة وشركاتها التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل المجمعة والتغير فى حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمتشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

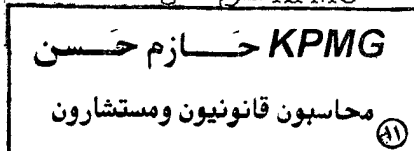
الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وعن أدائها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

حسن بسيونى البشة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

KPMG حازم حسن



القاهرة في ٢٩ أغسطس ٢٠١٣

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	إيضاح رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
١٣ ٤٨١ ٩٨٠ ٧٨٣	١٥ ٨١٣ ٣٢٣ ٥١٢	(٥)	الأصول
٦٣٣ ٢٢٧ ٣٣٥	١ ٠٨٤ ٣٧٥ ٤١٣	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٨٤ ٨٢٠ ٨٣٠	٦٦٩ ٧٢٨ ٥٢٢	(٧)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣ ٣٤٦ ٩٨٧ ٤٢١	١٣ ٤٠٠ ٥١٢	(١-٤)	عملاء (بالصافى)
١٤ ٢٨٥ ٠٧٥ ٣٦٥	١٧ ٠١١ ٢٨٦ ٥٩٤	(٨)	أصول محتفظ بها لغرض البيع
١ ٤٠٠ ٤٠١ ٣٢٥	١ ٤٥٨ ٢٢١ ٢١٢	(٩)	قروض وتسهيلات
٢٠ ٦٠٤ ٦٣٣ ٧٩٣	٢٢ ١٨١ ٧٥١ ٠٩٠	(١٠)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٢ ٥٠٠ ٤٠٠	٨٠ ٤٥٨ ٩٥٠	(١١)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٣٢ ٠٦٢ ٥١١	٣٤٤ ٢٣٢ ٣٤٧	(١٢)	إستثمارات فى شركات شقيقة
١ ١٥٣ ١٧٠ ٠٠٠	١ ٣٤٢ ٥٣٠ ٣٧٠	(١٣)	إستثمارات عقارية
٣ ٦٠٧ ٠٦٨ ٥٥٩	٤ ٦٥١ ٤٠٤ ٨٥٢	(١٤)	أصول ثابتة (بالصافى)
٦٥٠ ٧٣١ ٢١١	١ ٢١٤ ٢١٥ ٩٢٣	(١٥)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
			أصول أخرى
<u>٥٩ ٤٥٢ ٦٥٩ ٥٣٣</u>	<u>٦٥ ٨٦٤ ٩٢٩ ٢٩٧</u>		إجمالى الأصول
			الإلتزامات
٥٥٩ ٢٣٠ ٠٠٠	٦٤٠ ٧٤٥ ٥٩٣	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤٤ ١٩١ ٠٤٨ ٨٣٨	٤٩ ٢٨٤ ٠٧٧ ٦٤١	(١٧)	ودائع العملاء
٢ ٤٨٦ ٦٥٠	١ ٠٦٠ ٧١١ ٢٦٨		عملاء - أرصدة دائنة
٩٥٣ ١٦٣ ٤٩٠	-	(٢-٤)	إلتزامات محتفظ بها لغرض البيع
٥٠٦ ٠٢٨ ٦٠٠	٥٤٢ ١٠٦ ٣٠٠	(١٨)	سندات مصدرة
٨٨٩ ٤٨٥ ٣١٣	١ ١٣٧ ٩٨١ ٢٤٣	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٦٨ ٢٨٠ ٩٨٠	٠٦٧ ٨٣٣ ١٤٦		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٧٦ ٢٣٤ ٨٧٣	٦٣٤ ٧٢٤ ٢٧٦	(٢٠)	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
٣٣٨ ٨٣٠ ٩٩٠	٢٨٥ ٧٥٨ ٨٦١	(٢٢)	مخصصات أخرى
<u>٤٨ ٠٨٤ ٧٨٩ ٧٣٤</u>	<u>٥٣ ٦٥٣ ٩٣٨ ٣٢٨</u>		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
٢ ٣٩١ ٤٧٣ ٧٥٠	٢ ٣٩١ ٤٧٣ ٧٥٠	(٢٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٦١ ٢٥٧ ٥٨٦	٩٩٠ ٤٣٢ ٠٦٧		إحتياطي قانونى
٣ ٢٩٤ ٠٦٧ ٥١٢	٣ ٢٩٤ ٠٦٧ ٥١٢		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٦٠٠ ٤٩٤ ٧٨٣	١ ١٤٩ ١٩٠ ٦٠٨		إحتياطيات أخرى
١ ٤١١ ٧٣٠ ٤٤٦	١ ٤٦٤ ٦٦٣ ٢٦٨		أرباح محتجزة
٨ ٦٥٩ ٠٢٤ ٠٧٧	٩ ٢٨٩ ٨٢٧ ٢٠٥		
(٦ ٩١٨ ٦١٣)	(٦ ٩١٨ ٦١٣)	(١-٢٣)	أسهم خزينة
٨ ٦٥٢ ١٠٥ ٤٦٤	٩ ٢٨٢ ٩٠٨ ٥٩٢		حقوق الملكية
٥٩ ٥٧٧ ٨٨٠	(٣٩ ٢٠٩ ٢٤٨)		صافى (خسائر) أرباح الفترة / العام
٨ ٧١١ ٦٨٣ ٣٤٤	٩ ٢٤٣ ٦٩٩ ٣٤٤		حقوق الملكية متضمناً صافى (خسائر) أرباح الفترة / العام
٢ ٦٥٦ ١٨٦ ٤٥٥	٢ ٩٦٧ ٢٩١ ٦٢٥	(٢٤)	حقوق الاقلية
١١ ٣٦٧ ٨٦٩ ٧٩٩	١٢ ٢١٠ ٩٩٠ ٩٦٩		إجمالى حقوق الملكية
<u>٥٩ ٤٥٢ ٦٥٩ ٥٣٣</u>	<u>٦٥ ٨٦٤ ٩٢٩ ٢٩٧</u>		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

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

مفتي ذوالفقار
رئيس مجلس الإدارة

ياسر الملوحي
العضو المنتدب التنفيذي

حسن محمد حسنين هيكل
العضو المنتدب التنفيذي

تقرير الفحص المصدور "مرفق"

٢٠١٢		٢٠١٣		إيضاح رقم	
عن الفترة المالية من ٢٠١٢/١/١ حتى ٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصرية	عن الفترة المالية من ٢٠١٢/٤/١ حتى ٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصرية	عن الفترة المالية من ٢٠١٣/١/١ حتى ٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصرية	عن الفترة المالية من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصرية		
٥٥٢ ٩٢٥ ٩٥٢	٢٩٣ ٨٨٣ ١٥٧	٥٣٩ ٨٩١ ٢٢٢	٢٦٩ ٣٧٤ ٤٧٨		إيراد الأكتاب والعمولات
(١٤٤ ٧٩٧ ٠١٦)	(٥٤ ٣١٣ ٠١٦)	(١٤٨ ٧٦٥ ٤٥٨)	(٥٥ ١٢٠ ٤٥٨)		مصروف الأكتاب والعمولات
٤٠٨ ١٢٨ ٩٣٦	٢٣٩ ٥٧٠ ١٤١	٣٩١ ١٢٥ ٧٦٤	٢١٤ ٢٥٤ ٠٢٠		صافي الدخل من الأكتاب والعمولات
٣٨ ٨٢٥ ٣١٦	١٦ ٧٣٣ ٢٣٤	١٥ ٦٣٦ ٧٢٥	٢ ٣٤٤ ٠٩٠		أرباح بيع إستثمارات مالية
٤ ٢٣٦ ٤٥٦	٢ ٦٧٦ ٤٥٦	٥ ٤٥٧ ٥٦٥	٣ ٩١٨ ٥٦٥	(١١)	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٣٢ ٢٦١ ٩١٢	٢ ٥٠٩ ٠٤٧	٢٩ ١٧٢ ٣٨٢	١٥ ٤٤٧ ٤٣٦		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧ ٧٣٥ ١١٨	٤ ٣٤٤ ٥٣١	٩٦ ١٥٥ ٤٠٣	٣٣ ٢١٠ ٥٢٦		فروق تقييم عملة
٢٦ ٩٣٧ ٩٩٧	٨ ٧٠٨ ٢٣٢	١٤١ ٨٨٩ ٦٨٠	١٣٠ ٤٢٠ ٩٧٤	(٢١)	إيرادات أخرى
٥١٨ ١٢٥ ٧٣٥	٢٧٤ ٥٤١ ٦٤١	٦٧٩ ٤٣٧ ٥١٩	٣٩٩ ٥٩٥ ٦١١		إجمالي الإيرادات قبل العوائد
١ ٢٢٧ ١٢٢ ١٥٥	٦٢٠ ٧٣٣ ٣٠١	١ ٥٤١ ٢٥٥ ٣٣٩	٨٠٣ ٧٩٣ ٢٣٦		إيراد القوائد والتوزيعات
(٨٣٥ ٢٨٣ ٨٣٨)	(٤١٦ ٠٩٠ ٥٥٤)	(١ ٥٣ ٢٧٠ ١٧٣)	(٥٥٣ ٧١٩ ٣٠٦)		مصروف القوائد
٣٩١ ٨٣٨ ٣١٧	٢٠٤ ٦٤٢ ٧٤٧	٤٨٧ ٩٨٥ ١٦٦	٢٥٠ ٠٧٣ ٩٣٠		صافي الدخل من العائد
٩٠٩ ٩٦٤ ٠٥٢	٤٧٩ ١٨٤ ٣٨٨	١ ١٦٧ ٤٢٢ ٦٨٥	٦٤٩ ٦٦٩ ٥٤١		إجمالي الدخل
٦٣٧ ٧٩٩ ٢٩٠	٣٢٧ ٩٦٤ ٥٢٨	٧٣٤ ٩٧٧ ٦٦٠	٣٧٨ ٨٦٤ ٨٠٩	(٣٠)	مصروفات عمومية وإدارية
٨ ٧٩٣ ٥٥٢	١ ٣٥٣ ٥٥٢	٢٠ ٤٠٩ ٩٢٣	١٢ ٥٢٥ ٩٢٣	(٨)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
١٧ ٤٧٤ ٢٢٣	١١ ٠٣٥ ٢٤٧	١٣ ٢٥٦ ٤٥٣	(٧٢٣ ٥١٦)	(٢٢)	مخصصات أخرى
٤٧ ٩٣٦ ٠١١	٢٣ ٨٨٨ ٨٩٩	٤٨ ٨٠٠ ٠١٨	٢٥ ١٥١ ١٢١	(١٤, ١٣)	إهلاك وإستهلاك
٢ ١٧٥ ٧٠٨	٢ ١٧٥ ٧٠٨	٢٤٦ ٩١٦ ٧٠١	٢٤٦ ٧٣٨ ٩٧٩	(٢٧)	الإضمحلال في قيمة الأصول
٧١٤ ١٧٨ ٧٨٤	٣٧٦ ٤١٧ ٩٣٤	١ ٠٦٤ ٣٦٠ ٧٥٥	٦٦٢ ٥٥٧ ٣١٦		إجمالي المصروفات
١٩٥ ٧٨٥ ٢٦٨	١٠٢ ٧٦٦ ٤٥٤	١٠٣ ٠٦١ ٩٣٠	(١٢ ٨٨٧ ٧٧٥)		صافي (الخسائر) الأرباح قبل الضرائب
(٤٧ ٥٢٤ ٣٤٩)	(٣١ ٥٢٢ ١٥٧)	(٣٤ ٠٢٢ ١١٨)	(١٦ ١١١ ١٩٠)	(٢٨)	ضريبة الدخل
١٤٨ ٢٦٠ ٩١٩	٧١ ٢٤٤ ٢٩٧	٦٩ ٠٣٩ ٨١٢	(٢٨ ٩٩٨ ٩٦٥)		صافي (خسائر) أرباح الفترة
٦١ ٩١٣ ٥٥٤	٢٧ ٠٠٣ ٦٧٦	(٣٩ ٢٠٩ ٢٤٨)	(٨٠ ١٧٧ ٣٦٥)		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٨٦ ٣٤٧ ٣٦٥	٤٤ ٢٤٠ ٦٢١	١٠٨ ٢٤٩ ٠٦٠	٥١ ١٧٨ ٤٠٠	(٢٤)	حقوق الأقلية
١٤٨ ٢٦٠ ٩١٩	٧١ ٢٤٤ ٢٩٧	٦٩ ٠٣٩ ٨١٢	(٢٨ ٩٩٨ ٩٦٥)		
٠,١٣	٠,٠٦	(٠,٠٨)	(٠,١٧)	(٣١)	نصيب السهم في (الخسائر) الأرباح

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

شركة البنية التحتية - جروبس القابضة
 EFG - Hermes
 (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة تدفق في عملي نقدية لجمعية
 عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الإجمالي	مخزون النقدية	مبالغ ارباح (خسائر)	تغير ارباح	تغير ارباح	التغيرات ائتمانية										رصيد
					التغير / المبلغ	تغير ارباح	تغير ارباح	تغير ارباح	تغير ارباح	تغير ارباح	تغير ارباح	تغير ارباح	تغير ارباح	تغير ارباح	
١٠,٢٤٠,٢٣٧,٧٧٤	٢,٤٤٠,١٤٢,٨٩١	١٢٢,٥٧٤,٩١٦	(٦,٩١٨,٦١٢)	١,٤٢٣,٨١٠,٦١٥	١٣٥,٨٢٤,٢٤٠	(٢٢,٨٧٩,٦٨١)	(٢٢,٤٤٢,٢٨٧)	(٢٤٥,٧١٥,٢٩٤)	١٨٥,٢١٨,٧٣٤	٤١٦,٦٠٠,٠٠٠	٢٣٢,٤٢٦	٢,٢٩٤,٠١٧,٥١٢	٩٥٦,٧٨٥,٠٠٠	٢,٢٩١,٤٧٣,٧٥٠	٢٢٩١,٤٧٣,٧٥٠
(١٢,٥٨٨,٢٢٦)	-	(١٢,٥٨٨,٢٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,١١٧,٥٥٠,٥٥٧	٢,٤٤٠,١٤٢,٨٩١	١١٠,٩٨٦,٦٩٠	(٦,٩١٨,٦١٢)	١,٤٢٣,٨١٠,٦١٥	١٣٥,٨٢٤,٢٤٠	(٢٢,٨٧٩,٦٨١)	(٢٢,٤٤٢,٢٨٧)	(٢٤٥,٧١٥,٢٩٤)	١٨٥,٢١٨,٧٣٤	٤١٦,٦٠٠,٠٠٠	٢٣٢,٤٢٦	٢,٢٩٤,٠١٧,٥١٢	٩٥٦,٧٨٥,٠٠٠	٢,٢٩١,٤٧٣,٧٥٠	٢٢٩١,٤٧٣,٧٥٠
٣٠,٢٠٧,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٢٠٧,٨٥٤	-	-	-	-	-	-
١٨٤,٢٣٤,٢٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٤,٢٣٤,٢٢٤	-	-	-	-	-	-
٧٩,٤١٤,٤٨٨	-	-	-	-	٧٩,٤١٤,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٤٨٧,٢٠٠	-	-	-	-	١٣,٤٨٧,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١٨,٥٥٠,٢٣٧)	-	(١١٨,٥٥٠,٢٣٧)	-	(١٢,٥٧٥,٤٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٣٧,٥٨١	-
(١٢,٧١٨,١٨٠)	(١٢,٧١٨,١٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٨,٦١٠,٩١٩	٨١,٢٢٧,٦٦٥	٦٦,٩١٢,٥٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٩٤٢,٢١٢,٦٥٠	٢,٥٢٢,٧٦٦,٧٦٦	٦٦,٩١٢,٥٤٤	(٦,٩١٨,٦١٢)	١,٤٥٦,٢٥٤,٧٤٦	١٣٥,٢١٨,٧٣٨	(٢,٥٧٢,٤٨٦)	(٢٢,٤٤٢,٢٨٧)	(٢٤٥,٧١٥,٢٩٤)	١٨٥,٢١٨,٧٣٤	٤١٦,٦٠٠,٠٠٠	٢٣٢,٤٢٦	٢,٢٩٤,٠١٧,٥١٢	٩٥٦,٧٨٥,٠٠٠	٢,٢٩١,٤٧٣,٧٥٠	٢,٢٩١,٤٧٣,٧٥٠
١١,٤١١,٢٢١,٥٠٠	٢,٦٧١,٢١٦,٥٥٠	٥٨,٥٧٣,٨٨٠	(٦,٩١٨,٦١٢)	١,٤٢٣,٩٢٢,٥٥٧	١١٨,٥١٨,٧٥٠	(١٢,٤٢٦,٢٦٣)	(٢٢,٤٤٢,٢٨٧)	(٢٤٥,٧١٥,٢٩٤)	١٨٥,٥١٨,٦٢٤	٤١٦,٦٠٠,٠٠٠	٢٣٢,٤٢٦	٢,٢٩٤,٠١٧,٥١٢	٩٥٦,٧٨٥,٠٠٠	٢,٢٩١,٤٧٣,٧٥٠	(٣١)
(٤٢,٢٣١,٧٠١)	(١٥,١٨٠,٤٥٠)	-	-	(١٨,١٨١,٦٠١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٣٦٩,٩٨٩,٧٩٩	٢,٦٥٦,٠٣٦,٤٥٥	٥٨,٥٧٣,٨٨٠	(٦,٩١٨,٦١٢)	١,٤١١,٧٢٠,٤٤٦	١١٨,٥١٨,٧٥٠	(١٢,٤٢٦,٢٦٣)	(٢٢,٤٤٢,٢٨٧)	(٢٤٥,٧١٥,٢٩٤)	١٨٥,٥١٨,٦٢٤	٤١٦,٦٠٠,٠٠٠	٢٣٢,٤٢٦	٢,٢٩٤,٠١٧,٥١٢	٩٥٦,٧٨٥,٠٠٠	٢,٢٩١,٤٧٣,٧٥٠	-
٥٠,٢,٨١٤,٢٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٢,٨١٤,٢٣٠	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٤١,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(٤١,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٩,٤٢٣,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٢٣,٢٢٩	-	-	-	-	-	-
٧,٢٤٧,٤٨٦	-	-	-	-	٧,٢٤٧,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠,٢٥٤,٧٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٩,٠٧,٥٧٧)	-	(٥٩,٥٧٣,٨٨٠)	-	١١,٢٣٢,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,١٧٤,٤٨١	-	-
٢٠,٢,٨٥٦,١١٠	٢٠,٢,٨٥٦,١١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٩,٢٢٩,٨١٢	١,٨,٢٢٩,٨١٢	(٢٩,٢٠٤,٢٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٢١٠,٤٩٠,٤٢٨	٢,٩٢٢,٧٦٦,٦٦٥	(٢٩,٢٠٤,٢٤٥)	(٦,٩١٨,٦١٢)	١,٤٤٤,٢١٢,٦٦٨	١٣٥,٢١٨,٧٣٨	(٢,٥٧٢,٤٨٦)	(٢٢,٤٤٢,٢٨٧)	(٢٤٥,٧١٥,٢٩٤)	١٨٥,٢١٨,٧٣٤	٤١٦,٦٠٠,٠٠٠	٢٣٢,٤٢٦	٢,٢٩٤,٠١٧,٥١٢	٩٥٦,٧٨٥,٠٠٠	٢,٢٩١,٤٧٣,٧٥٠	٢,٢٩١,٤٧٣,٧٥٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (بillion USD)
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (بillion USD)
 فرقاً نتيجة مبيعات ائتمانية
 تحويل الإجمالي القابل في الأرباح المرحلية
 التغيير في القيمة المالية - استثمارات مالية متاحة للبيع
 التغيرات ائتمانية
 تزييفات ارباح عام ٢٠١٢
 تغيير في حياجتي النقدية
 مبالغ حياجتي النقدية المالية القابلة للتحويل في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٢/٦/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠ جنيه مصرى	
١٩٥ ٧٨٥ ٢٦٨	١٠٣ ٠٦١ ٩٣٠	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافى الأرباح قبل الضرائب
		تسويات لمطابقة صافى الأرباح قبل الضرائب لصافى النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل
		إهلاك وإستهلاك
		مخصصات مكونة
		المستخدم من المخصصات
		مخصصات إنتفى الغرض منها
		(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
		(أرباح) خسائر بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
		أرباح بيع أصول الت ملكيتيا للشركة
		أرباح بيع إستثمارات عقارية
		صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		حصة الشركة فى أرباح شركات شقيقة
		الإضمحلال فى قيمة الأصول
		فروق ترجمة عملات أجنبية
		مصروف فولد
		أرباح فروق تقييم عملة
٤٧ ٩٣٢ ٠٠٣	٤٨ ٨٠٠ ٠١٨	
٢٦ ٢٦٧ ٧٧٥	٣٣ ٦٦٦ ٣٧٦	
(٥ ٣٨٥ ٢٦٥)	(٨ ٤٩٥ ١٦١)	
(١٢ ٩٧٢ ٨٩٧)	(١٢٤ ٩١٨ ٩٠٦)	
٢ ٩٩٧ ٨٧٠	(٢٦ ٩٨٦)	
٣٩١ ٩٦٢	(١٢ ٧٢٩)	
(٢ ٧٩٥ ٠٩٥)	-	
(٨ ٨٩٨ ٨٨٢)	-	
(٣٢ ٠٨٨ ٧٠٧)	(٢٩ ١٧٢ ٣٨٢)	
(٤ ٠٠٣ ٩٩٢)	-	
٢ ٠٠١ ٠٢٤	٢٤٦ ٩١٦ ٧٠١	
٧٢ ٠٣٦ ٦٤٢	٧١٣ ١٨٦ ٤٤٤	
(٢٠ ٥٦١ ٠٤٠)	(١٧ ٩٦٥ ٢٧٣)	
(٢ ٤٨٧ ١٧٢)	(٩٦ ١٥٥ ٤٠٣)	
٢٥٨ ٢١٩ ٤٩٤	٨٦٨ ٨٨٤ ٦٢٩	أرباح للتشغيل قبل التغيرات فى رأس المال العامل
٣٩ ٩٣١ ٢١٢	١١٠ ١١٩ ٦٠١	النقص فى الأصول الأخرى
(١٢٢ ٧١٤ ٣٤٦)	(٩ ٧٤٣ ٦٧١)	النقص فى دانون وأرصدة دائنة أخرى
(٩٣٣ ١١١ ٩٠٠)	(١ ٣١٢ ٠٨٥ ٨٥٠)	الزيادة فى قروض وتسجيلات
١ ٤٤٥ ٤٧٣ ٢٠١	٣٨٩ ٠٨٩ ٤٧٥	الزيادة فى ودائع العملاء
(٧٦ ٦٧٢ ٢٨٣)	(٢٣ ٧٦١ ٢٤٢)	الزيادة فى أرصدة العملاء - المدينة
٢٠٩ ٤٧٥ ٨٩١	٣١٦ ٨٠٨ ٠٦٧	الزيادة فى أرصدة العملاء - الدائنة
(١٥٩ ١٦١ ٢٦٤)	(٢٠٧ ٤٨٨ ٦٢٢)	الزيادة فى إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١ ٠٢٢ ٠٢٥ ٦٠٠)	(٦٤٤ ٠٩٤ ٧٥٠)	الزيادة فى أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)
(٥٩ ٨٥٤ ٣٦٥)	(٩٢ ٩١٩ ٩٦٤)	ضرائب دخل مسددة
(٤٢٠ ٤٣٩ ٩٦٠)	(٥٥٥ ١٩٢ ٣٧٧)	صافى النقدية المستخدمة فى أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
		مدفوعات لشراء أصول ثابتة
		متحصلات من بيع أصول ثابتة
		متحصلات من مشروعات تحت التنفيذ
		متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
		مدفوعات لشراء إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		متحصلات من بيع إستثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		مدفوعات - إقراض طويل الأجل
		مدفوعات إلى/ متحصلات من حصة الشركات فى صندوق ضمان التسويات
		متحصلات من بيع أصول غير متداولة متاحة للبيع
٢٧ ٦٤٨ ٨٦٤	٥٥١ ٢١٢ ٧٢٤	صافى النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		توزيعات أرباح مدفوعة
		مدفوعات لقروض طويلة الأجل
		التغير فى الإحتياطيات
		التغير فى حقوق الأقلية
		صافى النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل
		صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
		النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة (إيضاح ٢٩)
		النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة (إيضاح ٢٩)
(٣٧ ٤٤٤ ٢٨٨)	(٧٤ ٦٢٢ ٤٣٤)	
(٣٥ ٥٨٠ ٩٨٩)	-	
-	(٤ ٨٦٩ ٣٤٨)	
(٤ ٨٧٣ ٣٦٨)	(٩ ٤٧١ ٥٠٠)	
(٧٧ ٨٩٨ ٦٤٥)	(٨٩ ٠٠٣ ٢٨٢)	
(٤٧٠ ٦٨٩ ٧٤١)	(٩٢ ٩٨٢ ٩٣٥)	
٧ ٠٨٢ ٦٤٥ ٢٣٢	٨ ٠٧٨ ٠٩٥ ٥٦٠	
٦ ٦١١ ٩٥٥ ٤٩١	٧ ٩٨٥ ١١٢ ٦٢٥	

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG - Hermes

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 فى العالم العربى، كما تعد الرائدة في سوق تداول الأوراق المالية وخدمات بنوك الاستثمار وإدارة الأصول والإستثمارات المباشرة وإبحاث ودراسات السوق، وبالإستحواذ على بنك الإعتماد اللبناني (ش.م.ل) تحولت المجموعة المالية- هيرميس القابضة من بنك إستثمار إلى بنك شامل.

٢-١ غرض الشركة

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

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

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بشراء حصة حاکمة بنسبة ٦٣,٧٣٩% فى رأس مال بنك الإعتماد اللبناني (ش.م.ل). وذلك عن طريق شركتها التابعة - المملوكة لها بالكامل- شركة إى أف جى هيرميس سى أل هولدنغ ش.م.ل مقابل مبلغ ٥٧٧,٨ مليون دولار أمريكى وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزى اللبناني على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية. ويوضح الجدول التالى الأصول والإلتزامات الناتجة عن عملية الإستحواذ وذلك فى تاريخ الإستحواذ:-

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

- تم إعداد دراسة قيمة عادلة خلال الفترة التالية لتاريخ إقتناء بنك الإعتماد اللبناني (ش.م.ل) للأصول والإلتزامات المقتناة فى تاريخ الإستحواذ ، وتم حساب نصيب حقوق الأقلية فى صافى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات الناتجة عن عملية الإستحواذ فى ذلك التاريخ.

- يمتلك بنك الإعتدال اللبناني عدة شركات تابعة ومن ثم فإن القوائم المالية المجمعة للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ تتضمن القوائم المالية لبنك الإعتدال اللبناني وشركائه التابعة التي يسيطر عليها البنك كما يلي:

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

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ أسس القياس

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

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

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

٣-٢ عملة التعامل وعملة العرض

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

٤-٢ إستخدام التقديرات والحكم الشخصي

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

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

هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات بصفة مستمرة ويتم 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 (٢٢) مخصصات أخرى.
- إيضاح (٢٥) الإلتزامات المحتملة ، تقييم الأدوات المالية المشتقة.
- إيضاح (٢٠) إثبات الضريبة المؤجلة.

٥-٢ الأصول والإلتزامات المالية

الإعتراف والإستبعاد

تعترف المجموعة مبدئياً بالفروض 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 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.

٢-١-٣ إستثمارات في شركات شقيقة

- تتضمن القوائم المالية المجمعة الإستثمارات في الشركات الشقيقة والتي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر ويتم إثباتها وفقاً لطريقة حقوق الملكية حيث يتم إثبات الإستثمار عند إقتناؤه بتكلفة الإقتناء ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الإستثمار بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها والمحققة بعد تاريخ الإقتناء كما يُخصّص 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 إلترزام قانوني أو ضمني لتحمل تلك الخسائر ويتم إثباتها أيضاً في حالة الإلترزام 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 الإقْتناء أو التأسيس. أما الفروق الناتجة عن الترجمة فيتم تبويبها ضمن حقوق المساهمين بالميزانية المجمعة في بند إحتياطي 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 الإعتراف بها أولاً بالقيمة العادلة كما يتم الإعتراف 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 الإعتراف بها مباشرة بحقوق الملكية الى المدى الذي يعتبر به أداة التغطية فعالة ويتم الإعتراف 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 الإنتهاء منها أو تم استخدامها، فإن المحاسبة عن التغطية يجب أن تتوقف مستقبلاً والربح المجمع أو الخسارة المجمعة التي تم إقرارها مسبقاً في حقوق المساهمين تظل هناك حتي يتم اجراء المعاملات التجارية المقدره مسبقاً.

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

- التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة لأدوات تغطية مخاطر القيمة العادلة يتم الإعتراف 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 الإعتراف بها في الأرباح والخسائر ويطبق ذلك إذا تم قياس البند المغطى بالتكلفة ويتم تطبيق الإعتراف 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 والإلتزامات) 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 محنفظ 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 والإلتزامات المتبقية فيما عدا الخسارة فإنه لا يجوز توزيع أى خسارة على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة وأصول مزاي العاملين والعقارات الإستثمارية والأصول البيولوجية والتي يستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.
- يتم إثبات خسائر الإضمحلال عند التوبوب المبدئي كأصول محنفظ بها بغرض البيع ويتم إثبات الأرباح والخسائر. ولا يتم الإعتراف 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)
مبانى	٤٠-٣٣,٣
أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	١٦,٦٧ - ٢
أجهزة حاسب آلى	٥ - ٣,٣٣
وسائل نقل وإنتقال	٨ - ٣,٣٣

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

٧-٣ المشروعات تحت التنفيذ

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

٨-٣ أصول غير ملموسة

١-٨-٣ الشهرة

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

- يتم إثبات الشهرة الموجبة بالتكلفة ناقصاً منها الخسائر الناجمة عن إضمحلال قيمتها (إيضاح رقم ٣-١١).
- بالنسبة للشهرة السالبة يتم إدراجها مباشرة في قائمة الدخل عند تحققها.
- الشهرة الناتجة عن الإستحواذ لحصة من حقوق الأقلية للشركات التابعة يتم إثباتها بقيمة الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة الدفترية لصادفي الأصول المكتتاه في تاريخ الإقتناء.

٢-٨-٣ أصول غير ملموسة أخرى

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصصاً 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.

٩-٣ أذون خزائنة

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

١٠-٣ الإستثمارات

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

- يتم تبويب الإستثمارات على أنها إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان:
 - (أ) تم إقتناؤه أو نشأ بصفة أساسية لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدى زمني قصير أو جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد دليل على وجود معاملات فعلية حديثة تؤيد الحصول على أرباح قصيرة الأجل أو مشتقات مالية (فيما عدا المشتقات المالية التي تمثل أداة تغطية مخصصة وفعالة).
 - (ب) تم تبويبه عند الإعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

٢-١٠-٣ إستثمارات مالية متاحة للبيع

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

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

تمثل الإستثمارات المالية المحفوظ 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 المتبقى للأصل المالي بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٤-١٠-٣ إستثمارات عقارية

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

١١-٣ الإضمحلال في قيمة الأصول

١-١١-٣ الأصول المالية

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

٢-١١-٣ الأصول غير المالية

- تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بخلاف الأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل ميزانية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإضمحلال.
- يتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المولدة للنقد تزيد عن قيمته الإستردادية. تتمثل الوحدة المولدة للنقد في أصغر مجموعة يمكن تحديدها من الأصول التي تولد تدفقات نقدية داخلية وتكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من غيرها من الأصول أو مجموعات الأصول. يتم الإعتراف بخسائر الإضمحلال في قائمة الدخل.
- تتمثل القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد في قيمته الإستخدامية أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر .
- يتم مراجعة خسائر الإضمحلال المعترف بها في الفترات السابقة للأصول الأخرى في تاريخ الميزانية. وفي حالة وجود مؤشرات لإنخفاض الخسارة أو عدم وجودها يتم عكس أثر خسائر الإضمحلال وذلك في حدود التي لا تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمة التي كان سيتم تحديدها (بعد خصم الإهلاك) لو لم يتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال.

١٢-٣ النقدية وما في حكمها

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

١٣-٣ الإقتراض بفائدة

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

١٤-٣ أصول أخرى

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

١٥-٣ المخصصات

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

١٦-٣ الإحتياطي القانوني

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

١٧-٣ رأس المال

١-١٧-٣ إعادة شراء أسهم رأس المال

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

٢-١٧-٣ توزيعات الأرباح

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

١٨-٣ الإيرادات

١-١٨-٣ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

٢-١٨-٣ إيرادات 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 الفعلى لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٥-١٨-٣ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٦-١٨-٣ عمولات السمسرة

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

٧-١٨-٣ أتعاب الإدارة

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

٨-١٨-٣ أتعاب حُسن الأداء

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

١٩-٣ الإفراض للغير

يتم الاعتراف بالقروض للغير بالتكلفة مخصوماً منها أى خسائر إضمحلال في قيمتها هذا وتقوم الشركة بتقييم هذه القروض في تاريخ الميزانية، وفي حالة إضمحلال القيمة القابلة للإسترداد للقروض عن قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لهذا القرض بقيمة خسائر الإضمحلال وتحميله 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 العاملين وأصحاب العمل في النظام بنسبة ثابتة من الأجور ويقتصر إلتزام 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 إثباتها 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 احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

٢١-٣ ربحية السهم

تعرض الشركة النصيب الأساسي للسهم لأسهمها العادية، ويتم إحتساب النصيب الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم في الأسهم العادية بالشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال 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 إثبات 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 إضمحلل القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل إلى حساب المخصص. ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل تحت بند صافى 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.

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

- بالنسبة للفوائد على القروض والتسهيلات غير المنتظمة لا يتم الإقرار بها ضمن قائمة الدخل، حيث يتم تجنيد 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 تؤول ملكيتها للبنك وفاء لدين له قبل الغير، ويتم الإقرار 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 صافى الأرباح السنوية لتكون إحتياطي خاص يظهر ضمن حقوق الملكية ولايجوز أدرجه 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 إضمحلل في قيمتها.

٢٧-٣ ودائع العملاء

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

٢٨-٣ أنشطة الأمانة

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

٢٩-٣ إحتياطات مخاطر بنكية عامة

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

٣٠-٣ مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات

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

٣١-٣ التقارير القطاعية

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

٣٢-٣ العمليات غير المستمرة

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

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

٤- العمليات غير المستمرة

- الدخول في شراكة إستراتيجية مع شركة كيو إنفست القطرية

وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٢، ١٦ سبتمبر ٢٠١٢ على الدخول في شراكة إستراتيجية مع شركة كيو إنفست القطرية من خلال الشركة التابعة لها - شركة إي. إف. جي هيرميس قطر لتصبح ملكية هذه الشركة ٦٠% لشركة كيو إنفست و ٤٠% لشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة. وهذا الاتفاق يشمل نقل قطاعات الأعمال في الوساطة في الأوراق المالية والبحوث وإدارة الأصول وخدمات بنوك الإستثمار وفي قطاع البنية الأساسية إلى شركة إي. إف. جي هيرميس قطر. وبتاريخ ١ مايو ٢٠١٣ أعلنت شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة وشركة كيو إنفست القطرية عن إنتهاء المهلة الزمنية المحددة لإتمام صفقة الشراكة الإستراتيجية دون الحصول على الموافقات اللازمة من الهيئة العامة للرقابة المالية في مصر. ويترتب على ذلك إنقضاء اتفاقية الشراكة بصورة تلقائية ونهائية.

٤-١ أصول مالية محتفظ بها لغرض البيع

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
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 مناحة للبيع
١٩٣ ٩١٣ ٠٦٧	---	إستثمارات عقارية
٧٢ ٩٢٣ ٣٩٠	* ١٣ ٤٠٠ ٥١٢	أصول ثابتة (بالصافى)
٦٤٦ ١٢٠ ٢٥٩	---	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
٥٨٥ ٠٧٦ ٩٩٦	---	أصول أخرى
<u>٣ ٣٤٦ ٩٨٧ ٤٢١</u>	<u>١٣ ٤٠٠ ٥١٢</u>	إجمالى الأصول

* يتمثل المبلغ في القيمة الدفترية لكامل الأجزاء المملوكة لشركة المجموعة المالية للمسيرة في الأوراق المالية - إحدى الشركات التابعة بنسبة ٩٩,٩٢ - وحصصة شائعة في الأرض المقام عليه العقار الكائن ٥٨ شارع التحرير - الدقى والتي قررت الشركة بيعه بناء على موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠١٣.

٤-٢ إلتزامات مالية محتفظ بها لغرض البيع

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
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	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٣٨ ٦٣٠ ٩٨٣	٣١٠ ١٥٣ ٢٢٠	نقدية بالخبزينة
		البنك المركزى اللبناى *
٩٩٢ ٣٢٩ ٨٠٠	٩٨٥ ٧٣٩ ٥٥٠	- ودائع بإخطار
٦ ٥٢٤ ٠٤٤ ٨٠٠	٧ ٤٣٠ ٦٥٣ ٥٠٠	- ودائع لأجل
		بنوك مركزية أخرى
٢٨٤ ٥٤١ ٦٠٠	٧٤٠ ٦١٠ ١٥٠	- ودائع بإخطار
--	١ ٢٩٩ ٧٦٣	شيكات تحت التحصيل
٨٨ ٧٩٥ ٦٩٦	١ ٢٤٥ ٥٥٢ ٨٨٦	بنوك - حسابات جارية (بالصافى)
٧٠٢ ٢٧٤ ٥١٦	١ ٠٠١ ٧٤٥ ٦٦٤	بنوك - ودائع بإخطار
٤ ٥٨٤ ٣٣٥ ٥٨٨	٤ ٠١٥ ٣٦١ ٤٢٩	بنوك - ودائع لأجل
٦٧ ٠٢٧ ٨٠٠	٨٢ ٢٠٧ ٣٥٠	فوائد مستحقة
١٣ ٤٨١ ٩٨٠ ٧٨٣	١٥ ٨١٣ ٣٢٣ ٥١٢	الرصيد

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

٦- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤١٣ ٩٥٩ ٣٩١	٦٤٥ ٥١٣ ٠٠٢	وثائق صناديق إستثمار
١٨ ٠٦٤ ٠٩٥	١٦ ٧٤٦ ٣١٧	أدوات حقوق ملكية
١٢٠ ٥١٧ ٦٤٩	١٧٩ ٤١٨ ٦٤٤	أدوات دين
٨٠ ٦٨٦ ٢٠٠	٢٤٢ ٦٩٧ ٤٥٠	أدوات الخزنة اللبناية
٦٣٣ ٢٢٧ ٣٣٥	١ ٠٨٤ ٣٧٥ ٤١٣	الرصيد

٧- عملاء (بالصافى)

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨٤ ٨٢٥ ٣٧٥	٧٥٥ ٢٤٦ ٨١٧	عملاء (بالصافى)
(٤ ٥٤٥)	(٨٥ ٥١٨ ٢٩٥)	شركات سمسة أخرى (بالصافى)
٨٤ ٨٢٠ ٨٣٠	٦٦٩ ٧٢٨ ٥٢٢	الرصيد

٨- قروض وتسهيلات

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠		
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
١٤.٠٢٨.٠٢٩.٠١٧	١٦.٨٧٤.٨٠٤.٤٤٤	(١-٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٦٦.٣٥٣.٦٠٠	١٣٦.٤٨٢.١٥٠	(٢-٨)	قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
٩٠.٦٩٢.٧٤٨	---		قروض أخرى - إيضاح (٢٧)
<u>١٤.٢٨٥.٠٧٥.٣٦٥</u>	<u>١٧.٠١١.٢٨٦.٥٩٤</u>		الرصيد

١-٨ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠			
الصافى جنيه مصرى	الصافى جنيه مصرى	خسائر الإضمحلال جنيه مصرى	فوائد مجتبه جنيه مصرى	إجمالى القيمة جنيه مصرى
				عملاء أفراد (تجزئة) - منتظمة
٤٧٧.٨٣٨.٢٠٠	٥٤٢.٥٨٩.٩٠٠	---	---	حسابات جارية مدينة
٥.١٣٣.٤٢٤.٣٧٧	٥.٦٩٣.٩٦٣.٢٢٣	---	---	قروض عقارية
١.٦٠٢.١٥٣.٠٠٠	١.١٦٣.٦٩٩.٧٠٠	---	---	قروض شخصية
١٧٢.٤٨١.٤٠٠	١٨١.٣٠٨.١٥٠	---	---	بطاقات إئتمان
٩٩.٥٣١.٦٠٠	٩٠.٤٥٧٨.٤٥٠	---	---	أخرى
				عملاء مؤسسات - منتظمة
٤.٧٣٢.٦٧٦.٣٠٣	٧.٤٠٣.١١٩.٦٣٢	---	---	مؤسسات
				عملاء أفراد (تجزئة) - غير منتظمة
٢٩٧.٨٦١.٤٦٨	١.٠٧.٢٥٤.٣٣٨	---	---	تحتاج لعناية خاصة
٦٢.٦٩٧.٦٠٠	٧٣.٠٩٣.٣٥٠	---	(٣٧.٥٣٤.٨٠٠)	دون المستوى
٤٩.٢٩٥.٤٠٠	٦٧.٧٥٥.١٥٠	(٨٩.٦٢٤.١٠٠)	(١١٢.٨٤١.٥٥٠)	مشكوك فى تحصيلها
---	---	(٢٠.٥١١.١٥٠)	(١٤.٩٢٦.٥٠٠)	رديئه
				عملاء مؤسسات - غير منتظمة
١.٣٢٧.٨٦٧.٤٦٩	٦٤٢.٢١٥.٢٠١	---	---	تحتاج لعناية خاصة
٢٦.٨٩٦.٨٠٠	١٣.٣٢٢.٢٥٠	---	(٤.١٧٥.٧٠٠)	دون المستوى
٧٤.١٩٧.٢٠٠	١.٠١.٣٢٣.٥٠٠	(١١١.٠٦٥.٢٥٠)	(٩٥.٨١٣.٢٥٠)	مشكوك فى تحصيلها
---	---	(٤.٧٩٤.١٥٠)	(١.٥٩٠.٣٠٠)	رديئه
(٢٨.١٩٨.٨٠٠)	(٣١.٢٢٠.١٠٠)	(٣١.٢٢٠.١٠٠)	---	مخصص تسهيلات عملاء تجزئه
(٤٤.٢٨٠.٦٠٠)	(٤٩.٠٢٤.٩٥٠)	(٤٩.٠٢٤.٩٥٠)	---	مخصص تسهيلات عملاء مؤسسات
٤٣.٥٨٧.٦٠٠	٦.٨٢٦.٦٥٠	---	---	فوائد مستحقة
<u>١٤.٠٢٨.٠٢٩.٠١٧</u>	<u>١٦.٨٧٤.٨٠٤.٤٤٤</u>	<u>(٣.٠٦.٢٣٩.٧٠٠)</u>	<u>(٢٦٦.٨٨٢.١٠٠)</u>	<u>١٧.٤٤٧.٩٢٦.٢٤٤</u>
				الرصيد

٢-٨ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ١٨٠ ٢٠٠	٨ ٧٩٣ ١٥٠	قروض أفراد (تجزئة) - منتظمة
١٦٥ ١٧٣ ٤٠٠	١٢٧ ٦٨٩ ٠٠٠	قروض مؤسسات - منتظمة
<u>١٦٦ ٣٥٣ ٦٠٠</u>	<u>١٣٦ ٤٨٢ ١٥٠</u>	الرصيد

٩- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أسهم ممتازة
١٠٣ ١٤٧ ٨٠٠	١٢٧ ٩٢١ ٥٠٠	أدوات حقوق ملكية
٥٦٣ ٣٥٢ ٤٤٨	٤٨٣ ٩٤٩ ١٩٥	وثائق صناديق إستثمار
٧٢٦ ٩٤١ ٦٧٧	٨٤١ ٢٥٨ ٧٦٧	فوائد مستحقة
٦ ٩٥٩ ٤٠٠	٥ ٠٩١ ٧٥٠	
<u>١ ٤٠٠ ٤٠١ ٣٢٥</u>	<u>١ ٤٥٨ ٢٢١ ٢١٢</u>	الرصيد

١٠- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أذون خزائنة وسندات حكومية - لبنان
١٤ ٤٢٠ ٤٠٤ ٣٢١	١٥ ٣٨٨ ٤٤٥ ٦١٤	سندات حكومية أخرى
٣٩ ٨٢٤ ٤٠٠	٤٠ ٠٦٩ ٥٠٠	شهادات إيداع بنوك
٥ ٥٩١ ٧١٧ ٠٩٧	٦ ١١٤ ٨٢٨ ٧٨٧	أدوات دين أخرى
٢٢٠ ١٧٣ ٩٧٥	٢٧٨ ٣٢٠ ٩٣٩	فوائد مستحقة
٣٣٢ ٥١٤ ٠٠٠	٣٦٠ ٠٨٦ ٧٠٠	
<u>٢٠ ٦٠٤ ٦٣٣ ٧٩٣</u>	<u>٢٢ ١٨١ ٧٥١ ٠٩٠</u>	الرصيد

١١- إستثمارات فى شركات شقيقة

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٢ نسبة المساهمة %	٢٠١٣ نسبة المساهمة %	
جنيه مصرى	جنيه مصرى			Agence Générale de Courtage d' Assurance SAL
٣١ ٥٠ ٦٠٠	٣٣ ٩٣١ ٠٥٠	٢٥,٨٦	٢٥,٨٦	Credit Card Management SAL
٩ ٩٤٩ ٨٠٠	١١ ١٣٦ ٧٥٠	٢٨,٩٦	٢٨,٩٦	International Payment Network SAL
٦ ٧٥٣ ٦٠٠	٧ ٩٤٦ ٨٥٠	٢٠,١٨	٢٠,١٨	Net Commerce SAL
١ ٠٧١ ٠٠٠	١ ٢٣٢ ٢٥٠	١٩,١٠	١٩,١٠	Liberty Executive Center SAL
٥٠ ٤٠٠	٥٥ ٨٠٠	٦,٢٧	٦,٢٧	Hot Spot Properties SAL
٨ ٥٠٥ ٠٠٠	٩ ٤١٦ ٢٥٠	٣٢,٢٣	٣٢,٢٣	Dourrat Loubnan AI Iqaria SAL
١٥ ١٢٠ ٠٠٠	١٦ ٧٤٠ ٠٠٠	٣٠,١٤	٣٠,١٤	
<u>٧٢ ٥٠٠ ٤٠٠</u>	<u>٨٠ ٤٥٨ ٩٥٠</u>			الرصيد

١٢ - إستثمارات عقارية

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والبالغ قيمته ٣٤٧ ٢٣٢ ٣٤٤ جنيه مصري فيما يلي :-

- مبلغ ٥١١ ٠٦٢ ١٣٢ جنيه مصري يتمثل في القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي.
- مبلغ ٦٠٠ ٣٣٧ ٥٧ جنيه مصري يتمثل في القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى إنديكس تاور - الإمارات.
- مبلغ ٢٣٦ ٨٣٢ ١٥٤ جنيه مصري يتمثل في القيمة العادلة للمساحة المملوكة لشركة إى أف جى هيرميس - الإمارات المحدودة - إحدى الشركات التابعة - في مبنى إنديكس تاور - الإمارات.

١٣ - أصول ثابتة

البيان	أراضي ومباني	تحسينات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات مكتبية ومهريانية	أجهزة حاسب آلي	وسائل نقل وإنتقال	مشروعات تحت التنفيذ *	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في 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	١٣ ٥٢٨ ٧٦١	٩٩ ٦٢١ ٣٧٣	٣٨ ٥٠٨ ٠٥٤	٤ ٠٤٤ ٣٩٤	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	٢١٤ ٥٤٧ ٦٨٨
الإضافات	٦٣٨ ٢٧١	٣١٦ ٤٥٣	٣ ١٥٦ ٦٤٢	٤٩٠ ٩٤٣	٥٠ ٠٥٠	٢٧ ٠٢٧ ٠٠٠	٣١ ٦٧٩ ٣٥٩
الإستعدادات	(٦٨ ٠٠٠)	---	(٢ ٠٦٣ ٦٨٥)	(٢٢٨ ٣٢٤)	(٤٠ ٠٠٠)	---	(٢ ٤١٠ ٠٠٩)
تحويلات	---	٧٣٤ ٧٠٠	٢٩٧ ٦٠٠	---	---	(١ ٠٢٢ ٣٠٠)	---
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٥ ٨٤٩ ٤١٤	٢٢ ٤٨٥ ٦٧١	٣١ ٥٦٢ ٧٣٢	٢ ٨٤٣ ١١٢	٩١٩ ٧٨٢	٦٣ ٤٦٩ ٢٠٠	١٨٧ ١٢٩ ٩١١
تحويلات إلى أصول مالية متاحة للبيع	(١٩ ١١٠ ٢٧٠)	---	---	---	---	---	(١٩ ١١٠ ٢٧٠)
إجمالي التكلفة في ٢٠١٣/٦/٣٠	٩٨٧ ٧٠٩ ١٦٥	٢٤٧ ٦٦٢ ٢٤١	٣٦٧ ٥٧٦ ٨٤٤	٨٥ ٩٥٤ ٩٢٧	٢١ ٠٥٩ ٥٩٤	٢٩٣ ٥٧٤ ٠٠٠	٢ ٠٠٣ ٥٣٦ ٧٧١
مجمع الإهلاك في 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	١٢ ٦٢٢ ٢٤٨	٨ ٤٦٧ ٤٨٥	١٧ ٣١١ ٨٧٧	٣ ٣٥٦ ٤٨٣	٨٦٣ ٠٦٠	---	٤٢ ٦٢١ ١٥٣
مجمع إهلاك الإستعدادات	---	---	(١ ٩٦٨ ١٢٢)	(٢٢٨ ٦٨٥)	(٤٢ ٠٠٠)	---	(٢ ٢٣٨ ٨٠٧)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٧ ٤٤١ ٩٦٣	١٥ ٨٠٦ ٠٦٦	١٩ ٦٠٤ ٦٠٦	٢ ٧٤٤ ٢٠٦	٥٨٢ ٥٨٢	---	٤٦ ١٧٩ ٤٢٣
تحويلات إلى أصول مالية متاحة للبيع	(٥ ٧٠٩ ٧٥٨)	---	---	---	---	---	(٥ ٧٠٩ ٧٥٨)
مجمع الإهلاك في ٢٠١٣/٦/٣٠	١٣٤ ٩٣٥ ٥٣٦	١٨٣ ٠٦٨ ٠١٩	٢٥٢ ٧٩٧ ٠٤٧	٧٣ ٧٣٣ ٨٦٥	١٦ ٤٧١ ٩٣٤	---	٦٦١ ٠٠٦ ٤٠١
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٣/٦/٣٠	٨٥٢ ٧٧٣ ٦٢٩	٦٤ ٥٩٤ ٢٢٢	١١٤ ٧٧٩ ٧٩٧	١٢ ٢٢١ ٠٦٢	٤ ٥٨٧ ٦٦٠	٢٩٣ ٥٧٤ ٠٠٠	١ ٣٤٢ ٥٣٠ ٣٧٠
صافي القيمة الدفترية من العمليات المستمرة في 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
صافي القيمة الدفترية من العمليات غير المستمرة في ٢٠١٢/١٢/٣١ (إيضاح رقم (١-٤))	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	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
--	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر
١٩٤ ٣٢٥ ٦٠٠	٢٨٣ ٧٨٩ ٥٠٠	إنشاء وتجهيز المقر الجديد لبنك الإ اعتماد اللبناني
١٩٤ ٣٢٥ ٦٠٠	٢٩٣ ٥٧٤ ٠٠٠	الرصيد

١٤- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٥ ٠٨٣ ٧٥٦	٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١	(١-١٤) الشهرة
٣ ٥٤١ ٩٨٤ ٨٠٣	٣ ٩٤٣ ٨٦٥ ٦٩١	(٢-١٤) أصول غير ملموسة أخرى
٣ ٦٠٧ ٠٦٨ ٥٥٩	٤ ٦٥١ ٤٠٤ ٨٥٢	الرصيد

١-١٤ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
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
٦٥ ٠٨٣ ٧٥٦	٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١	الرصيد

٢-١٤ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في:

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٥٢١ ٠٨٤ ١٠٠	٣ ٩١٥ ٢٦٩ ٤٠٩	شبكة فروع - Branches network بنك الإ اعتماد اللبناني
١ ٢٥١ ٦٠٠	١ ٢٩٧ ٣٥٠	Key money
٣ ٣٣٤ ٨٠٠	٦ ٢١٧ ٠٥٠	التراخيص وحقوق الامتياز
١٦ ٣١٤ ٣٠٣	٢١ ٠٨١ ٨٨٢	برامج حاسب آلى
٣ ٥٤١ ٩٨٤ ٨٠٣	٣ ٩٤٣ ٨٦٥ ٦٩١	الرصيد

١٥ - أصول أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦ ٤٨٦ ٦٨٩	٥٠ ٧٨٢ ٥٩٢	(١-١٥)
٨٩ ٢٨٠	٤ ٧١٩ ٢١٧	
١٩٠ ٨٨٢ ٢٨٩	١٤٦ ٨٦٩ ٧٦٦	
٣ ٩٥٠ ١٦١	١٧ ٣٧٦ ٩٧٨	
١٧ ٠١٤ ٨٣١	٢٧ ٣٨٠ ٤٧٤	
٨ ١٦١ ٦٥٨	٨ ٩١٤ ٧٢٦	
٨ ٤٥٤ ٥٠٠	٧ ٤٥٤ ٥٠٠	(٢-١٥)
٦٩ ٨٧٥ ٤٠٠	٧٥ ١٠٢ ١٥٠	
---	٨٢ ٤٩٤ ٨٨١	
---	٣ ٦٨٧ ٩٩٤	
٢١١ ٢٨٧	٣٠ ٧٧٠ ٠٥٨	
١٨٨ ٥٥٩ ٠٠٠	٢٠٤ ٦٧٤ ٤٠٠	
---	٣٣٩ ٨٥٦ ٧١٦	
---	٣٢١ ٥٨٨	
٢١ ٧٨٩ ٦٠٠	٤٣ ٦٠٧ ٧٠٠	
١٥ ٠٧٨ ٠٠٠	١٦ ٦٩٣ ٥٠٠	
١ ٦٣٨ ٠٠٠	٤ ٠٨٧ ٣٥٠	
١ ٠٥٠ ٠٠٠	٣٠٢ ٢٥٠	
٩٧ ٤٩٠ ٥١٦	١٤٩ ١١٩ ٠٨٣	
٦٥٠ ٧٣١ ٢١١	١ ٢١٤ ٢١٥ ٩٢٣	الرصيد

١-١٥ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٢٧ ٩٦٩ ٧٥٠ جنيه مصري (المعادل لمبلغ ٦ ٠١٥ مليون ليرة لبناني) يمثل تأمين محتجز بإسم بنك الإعتقاد اللبناني شركة تابعة لدى وزارة المالية اللبنانية ، بالإضافة إلى مبلغ ١٩ ٢١٥ ٦٥٠ جنيه مصري مجانية 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 لأى من الشركتين التصرف في ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة.

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

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
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 إى.أف.جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار المباشر
٨ ٤٥٤ ٥٠٠	٧ ٤٥٤ ٥٠٠	الرصيد

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٢٦ ٣٢٧ ٦٠٠	٣٠٠ ٧٥٦ ١٣٨	ودائع البنوك
١١٦ ٤٥٧ ٦٠٠	٣٢ ٩٤٠ ٦٠٠	ودائع لأجل
٣١٣ ١٣٥ ٢٠٠	٣٠٤ ٠٤٤ ٩٥٥	المؤسسات المالية
٣ ٣٠٩ ٦٠٠	٣ ٠٠٣ ٩٠٠	فوائد مستحقة
<u>٥٥٩ ٢٣٠ ٠٠٠</u>	<u>٦٤٠ ٧٤٥ ٥٩٣</u>	الرصيد

١٧ - ودائع العملاء

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٥ ٢٢٤ ٦٢٥ ٥٠٠	٢٨ ٧٥٠ ٢٦٩ ٠٧٨	ودائع عملاء (قطاع خاص) :
١١ ٨٠٤ ٤٢٣ ٤٠٠	١١ ٤٧٠ ١١٢ ٢٦٣	حسابات التوفير
٣ ٨٥٣ ٠٦٧ ٧٣٨	٤ ٥٣٤ ١٥٩ ٢٠٠	ودائع لأجل
		حسابات جارية
<u>٤٠ ٨٨٢ ١١٦ ٦٣٨</u>	<u>٤٤ ٧٥٤ ٥٤٠ ٥٤١</u>	
٢٢٤ ٧٥٤ ٦٠٠	٢٢٣ ٧١١ ٥٠٠	ودائع عملاء (قطاع عام) :
٩٤٢ ٤٧١ ٦٠٠	١ ٤٤٤ ٢٣٨ ٨٥٠	حسابات التوفير
٥٧٦ ٠٢٥ ٨٠٠	٦٥٥ ٢٣٦ ١٥٠	ودائع لأجل
		حسابات جارية
<u>١ ٧٤٣ ٢٥٢ ٠٠٠</u>	<u>٢ ٣٢٣ ١٨٦ ٥٠٠</u>	
٨١ ٤٨٨ ٤٠٠	١٨٢ ٧٢٦ ٤٠٠	أخرى
<u>٤٢ ٧٠٦ ٨٥٧ ٠٣٨</u>	<u>٤٧ ٢٦٠ ٤٥٣ ٤٤١</u>	
٢٢٥ ٨٥٠ ٨٠٠	٢٢٤ ٣٢٠ ٦٥٠	الفائدة المستحقة
<u>٤٢ ٩٣٢ ٧٠٧ ٨٣٨</u>	<u>٤٧ ٤٨٤ ٧٧٤ ٠٩١</u>	
٣٨٢ ٥٤٨ ٦٠٠	٥٤٥ ٠٤٠ ٤٥٠	الودائع من الأطراف ذات العلاقة
٣٣ ٦٠٠	---	حسابات التوفير طويل الأجل
٧٨٤ ٩٥٠ ٦٠٠	١ ١٥٧ ٢٨٧ ٣٥٠	حسابات التوفير قصيرة الأجل
٨٧ ٣٨٩ ٤٠٠	٩٢ ٦٦٩ ٨٥٠	ودائع طويلة الأجل
٣ ٤١٨ ٨٠٠	٤ ٣٠٥ ٩٠٠	ودائع قصيرة الأجل
		الفائدة المستحقة
<u>١ ٢٥٨ ٣٤١ ٠٠٠</u>	<u>١ ٧٩٩ ٣٠٣ ٥٥٠</u>	
<u>٤٤ ١٩١ ٠٤٨ ٨٣٨</u>	<u>٤٩ ٢٨٤ ٠٧٧ ٦٤١</u>	الرصيد

١٨ - سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الاعتماد البناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩ %) بإصدار سندات بقيمة إسمية ٧٥ مليون دولار أمريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم إستخدام صافي حصيلة السندات في الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات إلتزام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الإعتماد اللبناي للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية. بلغ رصيد السندات في ٣٠ يونيه ٢٠١٣ مبلغ ٥٤٢١٠٦٣٠٠ جنيه مصري مقابل ٥٠٦٠٢٨٦٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

١٩ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨٢ ٥٥٩ ٤٠٠	١٦١ ٢٦٦ ٦٥٠	غطاء الإعتمادات المستندية
٣١٠ ١٩١٠٠٠	٣٣٥ ٩٢٥ ٣٠٠	إحتياطي فني - شركات التأمين
٢٠ ٨٨٢ ٤٠٠	٢٣ ١١٩ ٨٠٠	إعادة تقييم أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢١٩ ١٣٨	٦٠٨ ٢٠٠	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
٦ ٣١٦ ٨٠١	٧ ٢٤٩ ٣٥٠	إيرادات مقدمة
١٩٧ ٩٣٧ ٦٠٠	١٩٧ ١١٢ ٧٨١	موردون
٦٦ ٢٠٩ ١١٣	١٦٩ ١٠٧ ٨٠٧	مصرفوات مستحقة
٦ ٩٢٦ ٨٣٦	٥ ٧٦٩ ٨٤٨	كوبونات عملاء حفظ مركزى
٥ ٦٩٥ ٥٠٨	٦ ١١١ ١٤٢	مركز تحديث الصناعة
٢٩ ٨٧١ ٣٠٨	٣٥ ٥٦٦ ٧٩٩	دائنو توزيعات
١٩ ٢٧٨ ٠٠٠	٥ ٠٨٧ ١٠٠	دائنو عمليات ATM
١٣٦ ٢٦٠ ٦٠٠	١٥٣ ٧٩٤ ١٠٠	دائنو إعادة تأمين
٧ ١٣٧ ٦٠٩	٣٧ ٢٦٢ ٣٦٦	دائنون متنوعون
٨٨٩ ٤٨٥ ٣١٣	١ ١٣٧ ٩٨١ ٢٤٣	الرصيد

٢٠ - الإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١٣/٦/٣٠		
إلتزام	أصل	إلتزام	أصل	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤ ٧٦٢ ٣٠٢	--	٤ ٩٣٥ ٤٢٨	--	(أ) الضريبة المؤجلة
--	٩٠ ٧٥٠	--	١ ٩٠٨ ٠٣٣	إهلاك الأصول الثابتة
--	٢ ٣٩٣ ٢٨٧	--	٥ ٧٢٥ ٦١٧	مخصص مطالبات متوقعة
--	٣٨ ٩٢٥	--	٢ ٨٢٧ ٢١٣	الإضمحلال في قيمة الأصول
٥ ٥٤٦ ٩٧٨	--	٦ ٣٠٣ ٩٩٣	--	خسائر سنوات سابقة
				نصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة
١٠ ٣٠٩ ٢٨٠	٢ ٥٢٢ ٩٦٢	١١ ٢٣٩ ٤٢١	١٠ ٤٦٠ ٨٦٣	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / إلتزام
٧ ٧٨٦ ٣١٨		٧٧٨ ٥٥٨		صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام

(ب) الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية :

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٧٥ ٠٦١ ١٥٢	٦٤٠ ٥٥٨ ٣١٥	تسويات القيمة العادلة *
(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية
٥٦٨ ٤٤٨ ٥٥٥	٦٣٣ ٩٤٥ ٧١٨	

* 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).

٢١ - الإيرادات الأخرى

يتضمن بند الإيرادات الأخرى الظاهر بقائمة الدخل مبلغ ٩٠٦ ٩١٨ ١٢٤ جنيه مصرى قيمة مخصصات انتفى الغرض منها .

٢٢ - مخصصات أخرى

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٣٣ ٨٧٧ ١٩٤	١٣٠ ٢٨٣ ٣٢٩	(١-٢٢) مخصص مطالبات متوقعة
١٠٤ ٠٢١ ٣٩٦	١٥٤ ١٧٣ ٥٣٢	(١-٢٢) مخصص مكافأة ترك الخدمة
٩٣٢ ٤٠٠	١ ٣٠٢ ٠٠٠	مخصصات أخرى
٣٣٨ ٨٣٠ ٩٩٠	٢٨٥ ٧٥٨ ٨٦١	الرصيد

١-٢٢

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
١٣ ٢٥٦ ٤٥٣	٧ ٥٨٦ ٩٩٥	٥ ٦٦٩ ٤٥٨	مخصصات إنتفى الغرض منها
(١٢٤ ٩١٨ ٩٠٦)	(٢ ٦٢٦ ٨٠٤)	(١٢٢ ٢٩٢ ١٠٢)	فروق تقييم عملة
١٧ ٢٨٠ ٥١٧	١٤ ٢٧٥ ٦٠٤	٣ ٠٠٤ ٩١٣	المستخدم خلال الفترة
(١٠ ٧٥٧ ١٠٣)	(٧ ٠٤٧ ٢٠٨)	(٣ ٧٠٩ ٨٩٥)	
<u>٢٨٤ ٤٥٦ ٨٦١</u>	<u>١٥٤ ١٧٣ ٥٣٢</u>	<u>١٣٠ ٢٨٣ ٣٢٩</u>	الرصيد في آخر الفترة

٢٣- رأس المال

- يبلغ رأس المال المرخص به ٣ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ورأس المال المصدر والمدفوع ١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠ جنيه مصرى موزعاً على ٣٨٢ ٧١٤ ٠٠٠ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصرى.
- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٣ يونيو ٢٠١١ زيادة رأس مال الشركة من ١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠ جنيه مصرى إلى ٤٧٣ ٧٥٠ ٣٩١ ٢ جنيه مصرى بزيادة قدرها ٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠ جنيه مصرى وذلك عن طريق توزيع ٧٥٠ ٥٨٠ ٩٥٠ سهم مجانى بواقع سهم لكل أربعة أسهم قائمة فى تاريخ التوزيع (ليصبح عدد الأسهم المصدرة ٤٧٨ ٢٩٤ ٧٥٠) 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.
- قررت الجمعية العامة العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٧ يوليه ٢٠١٣ زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠ جنيه مصرى عن طريق إصدار أسهم مجانية بواقع سهم لكل خمسة أسهم ممولة من الأرباح المرحلة الظاهرة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٢٣-١ 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.
- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٥ يوليه ٢٠١٣ تخفيض رأس مال الشركة المصدر من ٤٧٣ ٧٥٠ ٣٩١ ٢ جنيه مصرى إلى ٢ ٣٨٩ ٥١٨ ٧٥٠ جنيه مصرى وذلك عن طريق إعدام عدد ٣٩١ ٠٠٠ سهم تمثل أسهم خزينة مر على تاريخ شرائها أكثر من عام.

٢٤- حقوق الأقلية

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٥٠ ٧٩٠ ٩٦٢	٤٤٨ ٩١٢ ٤٨٩	إحتياطي قانونى
١٢٧ ٠٤٩ ٧٣٣	١٤٠ ٢١٣ ٨٠٢	إحتياطيات أخرى
٥٦٣ ٤٧٥ ٨٧٠	٦٧٨ ٣٥٠ ٥٤٣	أرباح محتجزة
١٠٨ ٥٩٧ ٥١٠	٢٠٤ ١٩٣ ١٢٨	حقوق ملكية أخرى
٧٨ ٩١٣ ٨٠٠	٧٦ ١٠٢ ٦٥٢	الزيادة فى القيمة العادلة لصافى الأصول
١ ١٧٥ ٧٩٨ ٧٠٥	١ ٣١١ ٢٦٩ ٩٥١	صافى أرباح الفترة / العام
١٥١ ٥٥٩ ٨٧٥	١٠٨ ٢٤٩ ٠٦٠	الرصيد
<u>٢ ٦٥٦ ١٨٦ ٤٥٥</u>	<u>٢ ٩٦٧ ٢٩١ ٦٢٥</u>	

٢٥ - التزامات عرضية وإرتباطات

- تكفل الشركة الشركات التابعة لها - المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية وهيرميس للوساطة في الأوراق المالية - مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لهما من البنوك ، وكذا شركة المجموعة المالية هيرميس للتداول - الإمارات مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لها من البنوك بمبلغ ١٥٣ ٦٧٠ ٠٠٠ درهم إماراتي (المعادل لمبلغ ٩٧٦ ٩٣٩ ٢٩٣ جنيه مصري).

- الشركة وشركاتها التابعة لديها أصول والتزامات خارج الميزانية بياناها كالتالي:

بيان

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٧٧٨ ٦٢١ ٢٠٠	٦٦٢ ٥١٨ ٠٥٠	إرتباطات عملاء
١ ٤٣٤ ٠٠٦ ٠٠٠	٢ ١٥٣ ٩٩١ ٦٠٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٨١٠ ٣٣٩ ٦٠٠	٩٨٩ ١٥٢ ٦٥٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
٥١ ٧٠٢ ٠٠٠	٥٤ ٤٣٢ ٩٠٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
٧٣ ١٥٥ ٦٠٠	١٢٤ ٢٨٥ ٢٠٠	إلتزامات على الاوراق المالية
٤٨٤ ٧٣٤ ٦٠٠	٥٦٤ ٦٦٨ ١٠٠	إرتباطات أخرى على الغير
٢٩ ٥١٤ ٢٩٤ ٦٠٠	٣٣ ٤٤٥ ٦٤٥ ٨٠٠	محافظ أصول مدارة
٢٧ ٧٩٢ ٩٧٣ ٢٠٠	٢٦ ٧٢١ ٠٥٦ ١٥٠	

٢٦ - أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تؤكد كافية بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا فى نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحفظة إستثمار على حده فقد قامت تلك الشركات بتأجيل إثبات تلك الأتعاب بالدفاتر لحين توافر شروط تحققها وتحصيلها. وقد بلغت قيمة أتعاب حُسن الأداء التي قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية - حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ٢٠١٣ ١٥٨ ٤٢٩ ٢٠٠ جنيه مصرى مقابل ١٦ ٠٥٢ ١٨٠ ٠٥٦ ١٥٠ جنيه مصرى حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وذلك كما يلي:

عن الفترة المالية المنتهية فى	إسم الشركة التابعة	
٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٧ ٢٤٣ ٧١١	١ ٥٦٥ ٣١٧	شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٨ ٤٠٧ ٥٥٥	--	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
٤٠٠ ٩١٤	١٨ ٨٦٣ ٨٤١	
١٦ ٠٥٢ ١٨٠	٢٠ ٤٢٩ ١٥٨	الإجمالى
=====	=====	

٢٧- الإضمحلال في قيمة الأصول

٢٠١٢		٢٠١٣		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٢/١/١ حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	من ٢٠١٢/٤/١ حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	من ٢٠١٣/١/١ حتى ٢٠١٣/٦/٣٠	من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٩٣٥ ٢٢٨	١ ٩٣٥ ٢٢٨	١٨ ٨٨٩ ٢٤٨	١٨ ٧٢٩ ٥٢٦	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
٢٤٠ ٤٨٠	٢٤٠ ٤٨٠	١٢٥ ٨٥٦ ٢٣٧	١٢٥ ٨٣٨ ٢٣٧	الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
--	--	١٠٢ ١٧١ ٢١٦	١٠٢ ١٧١ ٢١٦	الإضمحلال في قيمة القروض والتسهيلات - أخرى *
<u>٢ ١٧٥ ٧٠٨</u>	<u>٢ ١٧٥ ٧٠٨</u>	<u>٢٤٦ ٩١٦ ٧٠١</u>	<u>٢٤٦ ٧٣٨ ٩٧٩</u>	الإجمالي

* إيضاح (٨).

٢٨- ضريبة الدخل

٢٠١٢		٢٠١٣		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٢/١/١ حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	من ٢٠١٢/٤/١ حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	من ٢٠١٣/١/١ حتى ٢٠١٣/٦/٣٠	من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٥٠ ٣١٨ ٣٤٥)	(٣٢ ٧٧٩ ٣٢٨)	(٣٣ ١١٥ ٣٩٠)	(١٦ ١٦٧ ٢٨١)	ضريبة الدخل الحالية
٢ ٧٩٣ ٩٩٦	١ ٢٥٧ ١٧١	(٩٠٦ ٧٢٨)	٥٦ ٠٩١	الضريبة المؤجلة
<u>(٤٧ ٥٢٤ ٣٤٩)</u>	<u>(٣١ ٥٢٢ ١٥٧)</u>	<u>(٣٤ ٠٢٢ ١١٨)</u>	<u>(١٦ ١١١ ١٩٠)</u>	الإجمالي

٢٩- النقدية وما في حكمها:

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

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٤ ٤٧١ ٥١٦ ٤٥٣	١٥ ٨١٣ ٣٢٣ ٥١٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك
(٥٧٩ ٥١٢ ٦٩٦)	(٦٤٠ ٧٤٥ ٥٩٣)	المستحق للبنوك ومؤسسات المالية
(٥ ٩١٠ ٠٦٣ ٦٠٠)	(٧ ١٨٧ ٤٦٥ ٢٩٤)	أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٩٦ ١٥٥ ٤٠٣	--	أثر التغير في أسعار الصرف
<u>٨ ٠٧٨ ٠٩٥ ٥٦٠</u>	<u>٧ ٩٨٥ ١١٢ ٦٢٥</u>	النقدية وما في حكمها

٣٠ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٢		٢٠١٣		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٢/١/١	من ٢٠١٢/٤/١	من ٢٠١٣/٤/١	من ٢٠١٣/٤/١	
حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	حتى ٢٠١٣/٦/٣٠	حتى ٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٩٨ ٣٢٦ ٣٢٣	٢٠٨ ٧٤٠ ٩٢٣	٤٧٧ ٧٥٥ ٤١٩	٢٤٠ ٧١٨ ٨٧٠	أجور ومرتببات ومافى حكمها
٢٨ ١٢٨ ٦٣٦	١٢ ٣٠٦ ٦١١	٣٠ ٩٢٢ ٣٠٩	١٢ ٩٠٤ ٦١٢	مصروفات إستشارات
١٩ ٥٦٦ ٠٦٥	١٠ ٨٢٠ ٩١٧	٢١ ٢٦٤ ٥٦٥	١١ ٩٧١ ٠٠٩	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
١٩١ ٧٧٨ ٢٦٦	١٠٦ ٠٩٦ ٠٧٧	٢٠٥ ٠٣٥ ٣٦٧	١١٣ ٢٧٠ ٣١٨	مصروفات أخرى
<u>٦٣٧ ٧٩٩ ٢٩٠</u>	<u>٣٣٧ ٩٦٤ ٥٢٨</u>	<u>٧٣٤ ٩٧٧ ٦٦٠</u>	<u>٣٧٨ ٨٦٤ ٨٠٩</u>	الإجمالى

٣١ - نصيب السهم فى (الخسائر) الأرباح

٢٠١٢		٢٠١٣		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٢/٤/١	من ٢٠١٢/٤/١	من ٢٠١٣/١/١	من ٢٠١٣/٤/١	
حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	حتى ٢٠١٢/٦/٣٠	حتى ٢٠١٣/٦/٣٠	حتى ٢٠١٣/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٤٨ ٢٦٠ ٩١٩	٧١ ٢٤٤ ٢٩٧	٦٩ ٠٣٩ ٨١٢	(٢٨ ٩٩٨ ٩٦٥)	صافى (خسائر) أرباح الفترة
٦١ ٩١٣ ٥٥٤	٢٧ ٠٠٣ ٦٧٦	(٣٩ ٢٠٩ ٢٤٨)	(٨٠ ١٧٧ ٣٦٥)	صافى (خسائر) أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠	٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠	٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠	٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,١٣</u>	<u>٠,٠٦</u>	<u>(٠,٠٨)</u>	<u>(٠,١٧)</u>	نصيب السهم فى (الخسائر) الأرباح

٣٢ - التقارير القطاعية

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٣٩ ٨٩١ ٢٢٢	--	٢٨٨ ٧٠٢ ٩٠٥	٢٥١ ١٨٨ ٣١٧	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٤٨ ٧٦٥ ٤٥٨)	--	(١٤٨ ٧٦٥ ٤٥٨)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
٣٩١ ١٢٥ ٧٦٤	--	١٣٩ ٩٣٧ ٤٤٧	٢٥١ ١٨٨ ٣١٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥ ٦٣٦ ٧٢٥	--	٨٤٠ ٣٢٨	١٤ ٧٩٦ ٣٩٧	أرباح بيع إستثمارات مالية
٥ ٤٥٧ ٥٦٥	--	٥ ٤٥٧ ٥٦٥	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
				صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة
٢٩ ١٧٢ ٣٨٢	--	٢٨ ٢٩٧ ١٣٢	٨٧٥ ٢٥٠	من خلال الأرباح والخسائر
٩٦ ١٥٥ ٤٠٣	--	--	٩٦ ١٥٥ ٤٠٣	فروق تقييم عملة
١٤١ ٨٨٩ ٦٨٠	--	١٠ ٩٠٥ ٩٩٥	١٣٠ ٩٨٣ ٦٨٥	إيرادات أخرى
٦٧٩ ٤٣٧ ٥١٩	--	١٨٥ ٤٣٨ ٤٦٧	٤٩٣ ٩٩٩ ٠٥٢	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
١ ٥٤١ ٢٥٥ ٣٣٩	(٧٦ ٥٠٠ ٤٢٧)	١ ٥١١ ٧٦٣ ٧٧٣	١٠٥ ٩٩١ ٩٩٣	إيراد الفوائد والتوزيعات
(١ ٠٥٣ ٢٧٠ ١٧٣)	١٤٩ ٤٠٦	(١ ٠٤٩ ٠٤٤ ٤٦٧)	(٤ ٣٧٥ ١١٢)	مصروف الفوائد
٤٨٧ ٩٨٥ ١٦٦	(٧٦ ٣٥١ ٠٢١)	٤٦٢ ٧١٩ ٣٠٦	١٠١ ٦١٦ ٨٨١	صافي الدخل من العائد
١ ١٦٧ ٤٢٢ ٦٨٥	(٧٦ ٣٥١ ٠٢١)	٦٤٨ ١٥٧ ٧٧٣	٥٩٥ ٦١٥ ٩٣٣	إجمالي الدخل
(١ ٠٦٤ ٣٦٠ ٧٥٥)	(٥ ٥٤٣ ٨٦٣)	(٣٨٣ ٤٢٢ ٤٨٥)	(٦٧٥ ٣٩٤ ٤٠٧)	إجمالي المصروفات
١٠٣ ٠٦١ ٩٣٠	(٨١ ٨٩٤ ٨٨٤)	٢٦٤ ٧٣٥ ٢٨٨	(٧٩ ٧٧٨ ٤٧٤)	صافي (الخسائر) الأرباح قبل الضرائب
(٣٤ ٠٢٢ ١١٨)	(١ ٠٩٤ ٠١٨)	(٣١ ٦٧٦ ٧١٢)	(١ ٢٥١ ٣٨٨)	ضريبة الدخل
٦٩ ٠٣٩ ٨١٢	(٨٢ ٩٨٨ ٩٠٢)	٢٣٣ ٠٥٨ ٥٧٦	(٨١ ٠٢٩ ٨٦٢)	صافي (خسائر) أرباح الفترة
٦٥ ٨٦٤ ٩٢٩ ٢٩٧	١ ٠٢٣ ٣٦٩ ٨٥٠	٥٥ ٣١٧ ٧٨٥ ٧٠٠	٩ ٥٢٣ ٧٧٣ ٧٤٧	إجمالي الأصول
٥٣ ٦٥٣ ٩٢٨ ٣٢٨	٦٨٨ ٨٥٩ ٦٠٦	٥١ ٤٧٢ ٥٨٩ ١٠٠	١ ٤٩٢ ٤٨٩ ٦٢٢	إجمالي الإلتزامات
١٢ ٢١٠ ٩٩٠ ٩٦٩	٣٣٤ ٥١٠ ٢٤٤	٣ ٨٤٥ ١٩٦ ٦٠٠	٨ ٠٣١ ٢٨٤ ١٢٥	إجمالي حقوق الملكية
٦٥ ٨٦٤ ٩٢٩ ٢٩٧	١ ٠٢٣ ٣٦٩ ٨٥٠	٥٥ ٣١٧ ٧٨٥ ٧٠٠	٩ ٥٢٣ ٧٧٣ ٧٤٧	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٥٢ ٩٢٥ ٩٥٢	--	٢٤٨ ١٩٩ ٤٠٨	٣٠٤ ٧٢٦ ٥٤٤	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٤٤ ٧٩٧ ٠١٦)	--	(١٤٤ ٧٩٧ ٠١٦)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
٤٠٨ ١٢٨ ٩٣٦	--	١٠٣ ٤٠٢ ٣٩٢	٣٠٤ ٧٢٦ ٥٤٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٨ ٨٢٥ ٣١٦	--	٢٥ ٤٣٨ ٧٧٦	١٣ ٣٨٦ ٥٤٠	أرباح بيع إستثمارات مالية
٤ ٢٣٦ ٤٥٦	--	٤ ٢٣٦ ٤٥٦	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
				صافي التغير في الإستثمارات المقيمة
٣٢ ٢٦١ ٩١٢	--	١١ ٢٧٤ ٥٠٤	٢٠ ٩٨٧ ٤٠٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧ ٧٣٥ ١١٨	--	--	٧ ٧٣٥ ١١٨	فروق تقييم عملة
٢٦ ٩٣٧ ٩٩٧	--	٢٠ ٤٧٦ ٨٧٢	٦ ٤٦١ ١٢٥	إيرادات أخرى
٥١٨ ١٢٥ ٧٣٥	--	١٦٤ ٨٢٩ ٠٠٠	٣٥٣ ٢٩٦ ٧٣٥	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
١ ٢٢٧ ١٢٢ ١٥٥	(٥١ ٢٢٠ ٣٨٢)	١ ٢١٨ ٣٨٧ ٩١٢	٥٩ ٩٥٤ ٦٢٥	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٨٣٥ ٢٨٣ ٨٣٨)	--	(٨٢٤ ٤٧٣ ٦٥٦)	(١٠ ٨١٠ ١٨٢)	مصروف الفوائد
٣٩١ ٨٣٨ ٣١٧	(٥١ ٢٢٠ ٣٨٢)	٣٩٣ ٩١٤ ٢٥٦	٤٩ ١٤٤ ٤٤٣	صافي الدخل من العائد
٩٠٩ ٩٦٤ ٥٠٢	(٥١ ٢٢٠ ٣٨٢)	٥٥٨ ٧٤٣ ٢٥٦	٤٠٢ ٤٤١ ١٧٨	إجمالي الدخل
(٧١٤ ١٧٨ ٧٨٤)	(٤ ٨٩١ ٢٤٠)	(٣١٦ ٢٥٥ ٢٤٨)	(٣٩٣ ٠٣٢ ٢٩٦)	إجمالي المصروفات
١٩٥ ٧٨٥ ٢٦٨	(٥٦ ١١١ ٦٢٢)	٢٤٢ ٤٨٨ ٠٠٨	٩ ٤٠٨ ٨٨٢	صافي الأرباح قبل الضرائب
(٤٧ ٥٢٤ ٣٤٩)	٢ ٢٩٠ ٤٣٣	(٢٧ ٦٦٧ ٢٢٤)	(٢٢ ١٤٧ ٥٥٨)	ضريبة الدخل
١٤٨ ٢٦٠ ٩١٩	(٥٣ ٨٢١ ١٨٩)	٢١٤ ٨٢٠ ٧٨٤	(١٢ ٧٣٨ ٦٧٦)	صافي (خسائر) أرباح الفترة
٥٤ ٨١٩ ٦٩٢ ١٨٩	٥٥٥ ٤٣٤ ٨١٧	٤٥ ٠٧٠ ١٨٢ ٠٠٠	٩ ١٩٤ ٠٧٥ ٣٧٢	إجمالي الأصول
٤٣ ٨٦٤ ٧٩١ ٨٠٢	٧٠٥ ٣٦٦ ٧٥٠	٤١ ٩٤٧ ٤٨٢ ١٥٠	١ ٢١١ ٩٤٢ ٩٠٢	إجمالي الإلتزامات
١٠ ٩٥٤ ٩٠٠ ٣٨٧	(١٤٩ ٩٣١ ٩٣٣)	٣ ١٢٢ ٦٩٩ ٨٥٠	٧ ٩٨٢ ١٣٢ ٤٧٠	إجمالي حقوق الملكية
٥٤ ٨١٩ ٦٩٢ ١٨٩	٥٥٥ ٤٣٤ ٨١٧	٤٥ ٠٧٠ ١٨٢ ٠٠٠	٩ ١٩٤ ٠٧٥ ٣٧٢	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

٣٣ - الموقف الضريبي

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال، السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية وبالنسبة لعام ٢٠١١ تم الفحص وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وبالنسبة لعام ٢٠١٢ 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.

٣٤ - شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٩٩,٨٨	٠,١٢	المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية
٨٨,٥١	١١,٤٩	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٦٦,٣٣	٣٣,٦٧	المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٩٧,٥٨	٢,٤٢	هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
٨٩,٩٥	١٠,٠٥	هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٩٩,٣٧	٠,٥٣	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
١٠٠	--	إي أف جي - هيرميس أديفوزوري 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. أي. سي لتداول الأوراق المالية
--	٧٤,٩٢	فليمنج سي. أي. أي. سي كوربرت فاينانس
١٠٠	--	إي أف جي هيرميس - الإمارات المحدودة
٩٩	--	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٧٣,١	٢٦,٩	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
٩٤,١٤	--	شركة أكتوبر بروبيرتي ديفلومنت ليمتد
٩٩	٠,٩٧	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
--	٩٥	مينا أبورتونتي مانجمنت ليمتد
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس مينا (كايمن) هولدنجز
--	٩٥	مينا (بي في أي) هولدنجز ليمتد
--	١٠٠	إي أف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
--	١٠٠	مينا فايننشال انفستمنت
١٠٠	--	إي أف جي - هيرميس قطر
--	٥١	شركة اي اف جي هيرميس عمان ش م م

ملكية مباشرة %	ملكية غير مباشرة %	
---	١٠٠	إى أف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمند
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 ليمند
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنغ ليمند
٧٠	---	إى أف جى - هيرميس أورينت أديزورى
٢٠,٣٧	٤٩	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
---	٩٧	شركة سنديان سوريا المحدودة
٩٧	---	شركة طلاس وشركاه
---	١٠٠	إى أف جى - هيرميس الأردن
١٠٠	---	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمند
٩٠	---	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمند
٩٠	---	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنغ ليمند
١٠٠	---	إى أف جى هيرميس سى آل هولدنغ ش.م.ل
٦٣,٧٣٩	---	Credit Libanais SAL
٦٣,٦٥	---	بنك الإعتقاد اللبناني للإستثمار ش.م.ل.
٦٣,٦٤	---	البنك الإسلامى اللبناني ش.م.ل.
٥٩,١٦	---	Credit International SA
٦٣,٦٩	---	شركة الأرز العقارية ش.م.ل.
٢٩,٩٦	---	Soft Management SAL
٦٣,٧٣	---	شركة هرمس للسياحة والسفر ش.م.ل.
٤٢,٦٩	---	شركة الإعتقاد اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل.
٦٢,٨٦	---	Business Development Center SARM
٦٢,٤٦	---	شركة كاييتال ريل استايت ش.م.ل.
٦٣,٢٧	---	Credilease SAL
٢٨,٦٤	---	Collect SAL
---	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
١٠٠	---	مينا أف اى كايمن ليمند
١٠٠	---	إى أف جى هيرميس أف اى مانجمنت ليمند
١٠٠	---	فيكسد إنكم إنفستمنت ليمند
١٠٠	---	ميدا أكسس كايمن هولدينغ ليمند
---	١٠٠	شركة المجموعة المالية هيرميس للتوريد ش.م.ل.
---	٩٩,٩٩٢	شركة المجموعة المالية للتنمية العقارية
---	١٠٠	شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس

٣٥ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة فى 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 يلى أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التى تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر .

١-٣٥ 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 وريح 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.
- تنوع الإستثمارات في القطاعات المختلفة.
- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطورها.

٢-٣٥ 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.

٣-٣٥ إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك تهدف الشركة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل 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 والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الاسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

٤-٣٥ 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.

٥-٣٥ 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

٦-٣٥ خطر سعر العائد

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

٧-٣٥ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

٨-٣٥ مخاطر العمليات

تتمثل مخاطر العمليات في مخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة نتيجة لحدث أو فعل يسبب فشل في العمليات التكنولوجية والبنية التحتية وشئون الأفراد وغيرها من مخاطر العمليات المؤثرة. تسعى الشركة لتقليل الخسائر الفعلية والمحتملة لمخاطر العمليات من خلال إطار من السياسات والإجراءات التي تحدد وتقيم وتتحكم وتدير تلك المخاطر، تتضمن نظم الرقابة الداخليه للشركة الفصل الواضح بين الاختصاصات، تحديد الوصول ، تحديد السلطات، إجراءات التسوية ، تدريب الموظفين وعمليات التقييم.

٩-٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣٥-١٠ المشتقات وعقود تغطية المخاطر

- يتم إثبات عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ التعاقد، ويتم إعادة تقييم تلك العقود في نهاية كل فترة مالية بالقيمة العادلة ويتم إثبات فروق التقييم الناتجة طبقاً للسياسة المحاسبية لمشتقات الأدوات المالية (إيضاح رقم ٣-٤).
- تقوم إحدى الشركات التابعة إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليتمدد 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.

٣٦- أرقام المقارنة

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

الرصيد فى	الرصيد فى	البيان
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(بعد التعديل)	(قبل التعديل)	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦٥٠ ٧٣١ ٢١١	(٤٣ ٣٧١ ٧٠١)	أصول أخرى
١ ٤١١ ٧٣٠ ٤٤٦	(٢٨ ١٩١ ٦٠٦)	أرباح محتجزة
٨٨٩ ٤٨٥ ٣١٣	(٥٧٦ ٢٣٤ ٨٧٣)	دائون وأرصدة دائنة أخرى
(٥٧٦ ٢٣٤ ٨٧٣)	(٥٧٦ ٢٣٤ ٨٧٣)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٢ ٦٥٦ ١٨٦ ٤٥٥	(١٥ ١٨٠ ٠٩٥)	حقوق الأقلية