

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

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 بريد رقم ٤٨ الأهرام

مرتفعات الأهرام
٢٢ طريق مصر الإسكندرية 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 سبتمبر ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل المجمعة والتغيرات في حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن التسعة 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 ، وتتنصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وعن أدائها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

حسن بسونى التيشة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

KPMG حازم حسن

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٤ نوفمبر ٢٠١١

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	يضاح رقم	الأصول
١٠ ١١١ ١٢٥ ٥٧٧	١٦ ٧٨٢ ١٨٦ ٢٧١	(٤)	تقنية وأرصدة لدى البنوك
١ ٠٨٥ ٢٨٩ ١٥٢	١ ١٢٢ ٠٢٤ ٧٣٤	(٥)	إستثمارات مالية مقيمة بالتقوية المعادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٧٧ ٢٤٨ ٨٥٨	٥٢١ ٥٨٥ ٠٤٦	(٦)	صلاء (بالصافي)
٩ ٧٧٤ ٤٧٤ ٧٤٦	١١ ٥٥٢ ٤٩٠ ٢٢٨	(٧)	أروض وتسهيلات
٢ ٨١٥ ٣٥٦ ١٢٥	١ ٢٧٢ ٤١٠ ٢٤٤	(٨)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٧ ١٦٨ ١٩٧ ٨٠٠	١٨ ٠٢٨ ٨٥٨ ٦٠٠	(٩)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٩ ١٧٥ ٥١٠	٤٢ ٨١٧ ٣٥٠	(١٠)	إستثمارات في شركات شقيقة
١٢٢ ١٢٥ ٧١٢	٢٢٨ ٠٠٦ ٩٧٢	(١١)	إستثمارات غاروة
١ ٠١١ ٧٩١ ٢٠٥	٩٨٠ ٩٧٨ ٢٦٠	(١٢)	أصول ثابتة (بالصافي)
٢ ٦٢٠ ٠٦٥ ٣٩٧	٢ ٦٢٢ ٠٧١ ١٨٧	(١٣)	للشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
١ ٠٨٢ ٥٤٠ ٦٦٧	١ ١٧٠ ٨٤٠ ٥٩٥	(١٤)	أصول أخرى
<u>٤٦ ٦٦٧ ٣٥٠ ٨٠٦</u>	<u>٤٩ ٢٤٦ ٢٧٠ ٥٨٨</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
٥٩٠ ٨١٨ ٢٠٠	٥٢٢ ٨٧٥ ٩٠٠	(١٥)	أرصدة منسحقة البنوك والمؤسسات المالية
٢٢ ١٨٥ ٨٢٨ ١١٦	٢٦ ٩٤٧ ١٦٢ ٥٧٩	(١٦)	ودائع العملاء
٦٢٠ ٤٩٢ ٥٥٠	٥٧٤ ٢٦٩ ٦١٨		صلاء - أرصدة دائنة
٤٤٤ ٩٩٢ ٩٠٠	٤٧٢ ٦٤٤ ٥٠٠	(١٧)	مبذلات متعذرة
١ ٠٤١ ٤٩١ ٧٢٧	٩٤٦ ٢٥٩ ٠٩٤	(١٨)	دائنين وأرصدة دائنة أخرى
٢٨٧ ٢٧٨ ٥٢١	١٧٩ ٦٤٩	(١٩)	إلتزامات أخرى
٢٥٧ ٤٢٦ ٢٧٤	٤٧ ٦٦٥ ٧٢٤		إلتزامات ضرائب الانتحل الجارية
٢٧١ ٠٢٢ ١٥٢	٢٨٤ ٩٢٢ ٢٢٧	(٢١)	مخصصات أخرى
<u>٢٦ ٨١٢ ٥٢٦ ٥٥١</u>	<u>٢٩ ٨٢٧ ٨٢٩ ٤٠٦</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١ ٩١٢ ٥٧٠ ٠٠٠	٢ ٣٦١ ٤٧٢ ٧٥٠	(٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٥٢ ٧٨٥ ٠٠٠	٩٥٦ ٧٨٥ ٠٠٠		إحتياطي قانوني
٢ ٢٩٤ ٠٦٧ ٥١٢	٢ ٢٩٤ ٠٦٧ ٥١٢		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٤٤١ ٧٤٩ ٦٨٠	(٦٢ ٨٧٠ ٤٠٦)		إحتياطيات أخرى
٢ ١٨٠ ٩٠٠ ٤١٢	١ ٤٩٥ ٤٤٦ ٢٤٧		أرباح محتجزة
<u>٨ ٧٨٧ ٠٧٢ ٦٠٢</u>	<u>٨ ٠٧٢ ٦٠٢ ١٠٢</u>		أرباح خرفية
-	(١ ٦١٨ ٦١٢)	(١-٢٢)	حقوق الملكية
<u>٨ ٧٨٧ ٠٧٢ ٦٠٢</u>	<u>٨ ٠٦٠ ٦٨٢ ٤٩٠</u>		صافي أرباح الفترة / العام
٧٠٠ ٤٢٦ ٨١٤	١٤٦ ٤٤٦ ٩٤٢		توزيعات دورية
(٧٧٤ ٥١٧ ٢٩٦)	-		حقوق الملكية متضمناً صافي أرباح الفترة / العام
<u>٨ ٧١٢ ٩٨٢ ٠٢٠</u>	<u>٨ ٢١٢ ١٣٠ ٤٢٢</u>		حقوق الأقلية
١ ٤٤١ ٨٢٢ ٢٢٠	١ ٢٧٥ ٢١٠ ٢٥٠	(٢٣)	إجمالي حقوق الملكية
<u>٩ ٨٥٤ ٨١٤ ٢٥٠</u>	<u>٩ ٤٨٨ ٤٤٠ ٦٨٢</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>٤٦ ٦٦٧ ٣٥٠ ٨٠٦</u>	<u>٤٩ ٢٢٦ ٢٧٠ ٥٨٨</u>		

الإيضاحات للمرافقة من صفحة (٥) إلى صفحة (٢٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم وتقرأ معها.

عبدالله
مبنى أبو القوار
رئيس مجلس الإدارة

ياسر الملوحي
المضو المنكوب التنفيذي

حسن محمد صليبي
المضو المنكوب التنفيذي

٢٠١٠		٢٠١١		إيضاح رقم	
عن الفترة المالية من ٢٠١٠/١/١ حتى ٢٠١٠/٩/٣٠ جنيته مصرية	عن الفترة المالية من ٢٠١٠/٧/١ حتى ٢٠١٠/٩/٣٠ جنيته مصرية	عن الفترة المالية من ٢٠١١/١/١ حتى ٢٠١١/٩/٣٠ جنيته مصرية	عن الفترة المالية من ٢٠١١/٧/١ حتى ٢٠١١/٩/٣٠ جنيته مصرية		
٧٣٨ ٢٣٠ ٧٦٦ (٥٥ ٩٥٨ ٨٠٠)	٢٨٨ ٠٣١ ٦٧٦ (٥٥ ٩٥٨ ٨٠٠)	٧٨٩ ٨٧٢ ٣٣٣ (٢٠١ ٨٥٣ ٠٨٠)	٢٣٦ ٦٣٢ ٧٩٠ (٥٥ ٧٨٨ ٤٨٠)	(٢٥)	إيراد الأتعاب والعمولات مصروف الأتعاب والعمولات
٦٨٢ ٢٧١ ٩٦٦	٢٣٢ ٠٧٢ ٨٧٦	٥٨٨ ٠١٩ ٢٥٣	١٨٠ ٨٤٤ ٣١٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧٩٤ ٩٣٥ ٩٧٣	١٢ ٥٥٤ ٧٤٧	٤٥ ٠٩٥ ٩٥٠	٢١ ٤١١ ٢٠٠	(١٠)	أرباح بيع إستثمارات مالية
١ ٣٨٣ ٢٠٠	١ ٣٨٣ ٢٠٠	٤ ٤٤٣ ١٢٠	(٧٩٩ ٩٢٠)	(١٠)	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
١٢٤ ٦٨٩ ٤٤٢	٧ ٣٥٤ ٨٩٢	٩ ٩٩٨ ٩٣٢	(٢ ٩٢٧ ٤٧٣)		فروق تقييم عملة
١٨ ٤٣٠ ٥٤٥	١٢ ٢٨٣ ٢٨٣	٢٥ ٨٦٣ ٢٠٦	١٠ ٠٣٨ ٤٣٦	(٢٠)	إيرادات أخرى
١ ٦٢١ ٧١١ ١٢٦	٢٦٥ ٦٤٨ ٩٩٨	٦٧٣ ٤٢٠ ٤٦١	٢٠٨ ٥٦٦ ٥٥٣		إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٧٣٣ ٩٥٠ ٥٠٩ (٤٠٦ ٣٨٠ ٦٦٥)	٥٩٩ ٥٠٦ ٥٧٠ (٣٧٥ ٧٨٣ ٠٢٩)	١ ٨٠٦ ٢١٧ ١١٧ (١ ١٩٤ ٦٤٤ ٤٣٢)	٦٠٠ ٨٣١ ٩٢٢ (٤٠٩ ٢٦١ ٨٤٦)		إيراد الفوائد والتوزيعات مصروف الفوائد
٣٢٧ ٥٦٩ ٨٤٤	٢٢٣ ٧٢٣ ٥٤١	٦١١ ٥٧٢ ٦٨٥	١٩١ ٥٧٠ ٠٧٦		صافي الدخل من المائد
١ ٩٤٩ ٢٨٠ ٩٧٠	٤٨٩ ٣٧٢ ٥٣٩	١ ٢٨٤ ٩٩٣ ١٤٦	٤٠٠ ١٣٦ ٦٢٩		إجمالي الدخل
٧٣٨ ٨٠٨ ٦٦٢	٣٢٢ ٧١٤ ٣٣٦	٨٧٦ ٤٣٨ ٤٢٦	٢٧٧ ٦٣٥ ٤٦١	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٨ ٧٠٥ ٨٦٨	(٢٣ ٧٩٥ ٦٨٤)	٧ ٨٢٨ ٨٣٠	١٤ ٤٥٠ ٤٠٦		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣ ٧٦٥ ٨٠٠	٣ ٧٦٥ ٨٠٠	(١٨ ٣٢٦ ٨٨٠)	(١٥ ٢٨٩ ٥٦٠)	(٧)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
١٩ ٧٨٠ ٢٢٦	٣ ٢٥٨ ٦٢٣	٢٠ ٤٠٧ ٣٠٠	٥ ٩٦٨ ٢٣٦	(٢١)	مخصصات أخرى
٣٧ ٩٩٣ ٨٦٩	١٨ ٣١٨ ٣١٢	٦٣ ٤٨٣ ١٩٦	٢٢ ١٣٩ ٨٠٩	(١٢) ، (١٣)	إهلاك وإستهلاك
٤٦ ١٠٤ ٦٠٦	-	-	-	(١١)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
٤٧ ٧٧٠ ٦٨٧	-	٣٦٣ ١٩٣	١٢٠ ٠٠٢	(٢٦)	الإضمحلال في قيمة الأصول
٩٠٢ ٩٢٩ ٧١٨	٣٢٤ ٢٦١ ٣٨٧	٩٥٠ ١٩٤ ٠٦٥	٣٠٥ ٠٢٤ ٣٥٤		إجمالي المصروفات
١ ٠٤٦ ٣٥١ ٢٥٢	١٦٥ ١١١ ١٥٢	٣٣٤ ٧٩٩ ٠٨١	٩٥ ١١٢ ٢٧٥		صافي الأرباح قبل الضرائب
(٣٠٨ ٠٦٦ ٤٥٩)	(١٧ ٢٦٥ ٥٨٠)	(٥٨ ٠٠٠ ٠٩٣)	(٢٠ ٤١٧ ٥٨٠)	(٢٧)	ضريبة الدخل
٧٣٨ ٢٨٤ ٧٩٣	١٤٧ ٨٤٥ ٥٧٢	٢٧٦ ٧٩٨ ٩٨٨	٧٤ ٦٩٤ ٦٩٥		صافي أرباح للفترة
٦٦٨ ٣٨٨ ٤٥٣	٨٨ ١٠٥ ٩٨٤	١٤٦ ٤٤٦ ٩٤٢	٣١ ٥٢١ ٨٨٠		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٦٩ ٨٩٦ ٣٤٠	٥٩ ٧٢٩ ٥٨٨	١٣٠ ٣٥٢ ٠٤٦	٤٣ ١٧٢ ٨١٥	(٢٣)	حقوق الاقلية
٧٣٨ ٢٨٤ ٧٩٣	١٤٧ ٨٤٥ ٥٧٢	٢٧٦ ٧٩٨ ٩٨٨	٧٤ ٦٩٤ ٦٩٥		
١,٣٨	٠,١٨	٠,٣٠	٠,٠٧	(٣٠)	تصويب السهم في الأرباح

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

شركة المجموعة المالية - هيرمس القابضة
EFG- Hermes
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٠/٩/٣٠ جنيه مصرى	عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٩/٣٠ جنيه مصرى	
١ ٠٤٦ ٣٥١ ٢٥٢	٣٢٤ ٧٩٩ ٠٨١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٧ ٩٩٣ ٨٦٩	٦٣ ٤٨٣ ١٩٦	صافي الأرباح قبل الضرائب
١٥ ٥٥٨ ٠٢٧	٢١ ٥١٦ ٠٥٢	تسويات لمطابقة صافي الأرباح قبل الضرائب لصافي النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل
(٢٨ ١٣٨ ٥٣٧)	(٨ ٧٤٣ ١٠٦)	إهلاك وإستهلاك
(٢ ٤٧٩ ٤٦٢)	(٥٩٨ ٢٠٤)	مخصصات مكونة
٥٨ ٢٤٦	(٧٤ ٨٦٠)	المستخدم من المخصصات
(١ ٦٧١ ٦٩٨)	(٢ ٨٣٧ ٤١٦)	مخصصات إلتفى الغرض منها
(٧٣٩ ٤٠٣ ١٠٤)	-	(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
(٩ ٣٣٢ ٨٠٠)	(٦ ٤٣٥ ٠٠٠)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٨ ٧٠٥ ٨١٨	٥ ٣٦٣ ١٨٥	أرباح بيع إستثمارات في شركات شقيقة
٤٦ ١٠٤ ٦٠٦	-	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للشركة
٤٧ ٧٧٠ ٦٨٧	٢٩٤ ١٠٨	صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٨ ١٤٥ ٢٧٥	١٣٥ ٢٦٥ ٦٥٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
		الإضمحلال في قيمة الأصول
		فروق ترجمة صلات أجنبية
٤٥٩ ٦٦٢ ٢٣٩	٥٤٢ ٠٢٢ ٦٩١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
٤١ ٨١٤ ٧٣٣	(٢٥ ٧٣٧ ٦٤٣)	(الزيادة) النقص في الأصول الأخرى
٣ ١٧٥ ١١٦ ٧٧٦	(٧٠ ٠٦٥ ٣٩٣)	(النقص) الزيادة في دلتون وأرصدة دائنة أخرى
(٦٩٩ ٩٨٨ ٦٠٦)	(١ ٦٤٣ ٤٣٨ ٩٠٠)	الزيادة في قروض وتسهيلات
٢ ٢٥٧ ٩٧٩ ٥٠٢	٣ ٣٠٤ ١٩٩ ٣٢٩	الزيادة في ودائع العملاء
(٣٥٩ ٩٤٤ ٧٦٦)	٢٥٨ ٧٣٢ ٢٣٩	النقص (الزيادة) في أرصدة العملاء - المدينة
٨٢ ٩٥٨ ١٠٥	(٧٤ ٥٣٧ ٩٢٩)	(النقص) الزيادة في أرصدة العملاء - الدائنة
٦٢١ ١٢٨ ٨٩٥	(١٣٢ ٧٢٥ ١٦٣)	(الزيادة) النقص في إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٠٧ ٩٩١ ٦٠٠	(١١٣ ٨٤٦ ٩٠٠)	(الزيادة) النقص في أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر)
(٣٢ ٤٧٦ ٠٦٤)	(٣٢٦ ٨٩٢ ٦٨٤)	ضرائب دخل مسددة
٥ ٩٥٤ ٢٤٢ ٤٠٤	١ ٧١٧ ٧٢٩ ٦٤٧	صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٨٦ ٣٨٣ ٦٧٧)	(١٠١ ١٩٨ ٠٢٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٣٦٦ ٩٣٩	١٢ ٤٦٧ ٢٩٧	متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	٣٩٢ ٥٣٢	متحصلات من مشروعات تحت التنفيذ
(١ ٠٥٥ ٩٦٩ ٤٩٩)	-	مدفوعات لشراء أصول خزائنة
١ ٢٩٤ ٤٣٣	٢٥٩ ٠١٧ ٧٨٣	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٥٤٧ ٠٣٦ ٥٨٣)	(١٨١ ٩٩٦ ٩٩٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
٥ ٠٠٢ ٣٦٩ ٤٢٦	-	متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٣ ٠٦٤ ٠٢٢ ٥٨٠)	(٥ ٠٨٨ ٤٢٤)	مدفوعات لشراء إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٦٩٦ ٧١٤ ٢٠٠)	-	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٤٥ ٧٠٠ ٤٠٠)	-	مدفوعات لشراء أصول مالية مبروة كقروض ومدفونيات
-	٢٥٥ ٩٢٠ ٥٠٠	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٩ ٩٩٤ ٦٨٢)	مدفوعات - إقراض طويل الأجل
-	(٥ ١٩٨ ٣٤٦)	مدفوعات في حصة الشركات في صندوق ضمان التسويات
١٦ ٠٥١ ٢٠٠	٧ ٥٤٠ ٥٥٠	متحصلات من بيع أصول غير متداولة متاحة للبيع
(٦٧٥ ٧٩٤ ٩٤١)	٢٣١ ٨٦٢ ١٨٢	صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	(٦ ٩١٨ ٦١٣)	مدفوعات لشراء أسهم خزينة
٣٧ ٠٥٠ ٠٠٠	(٤ ٣٠٣ ٦٢٤)	التغير في الأرباح المحتجزة
٢٥ ١٩٣ ٧٦٠	-	متحصلات من بنوك سحب على المكشوف
(١ ٢٧٠ ٠٧٦ ٨٨١)	(٩٥ ٣٢٣ ٢٧٢)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٩٣ ٣٧٨ ٦٤١)	-	مدفوعات لقروض طويلة الأجل
٨٩٦ ٨٠٠	(٤ ٩٨٠ ٩٥٠)	التغير في حقوق الأقلية
-	(٣٠٠ ٧٠٠ ٠٠٠)	مدفوعات لحاملي أسهم ممتازة
(٢٨ ٦٢٠ ١٥٠)	-	التغير في الإحتياطيات
(١ ٣٢٨ ٩٣٥ ١١٢)	(٤١٢ ٢٢٦ ٤٥٩)	صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٣ ٩٤٩ ٥١٢ ٣٥١	١ ٥٣٧ ٣٦٥ ٢٧٠	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤ ٥٣٧ ٣٨٣ ٠٦٠	-	نقدية ناتجة من الإستحواذ على شركات تابعة
١ ٦١١ ٧٣٣ ٨٢٤	٨ ٣٩١ ٦٧٥ ١٥٣	النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٠ ٠٩٨ ٦٢٩ ٢٣٥	٩ ٩٢٩ ٠٤٠ ٥٢٣	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة (إيضاح ٢٨)

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG - Hermes
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

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 الاستثمار وإدارة الأصول والإستثمارات المباشرة وإبحاث ودراسات السوق.

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.
- بالإستحواذ على بنك الإعتماد اللبناني (ش.م.ل.) تحولت المجموعة المالية- هيرميس القابضة من بنك إستثمار إلى بنك شامل.

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

- قامت المجموعة المالية- هيرميس القابضة يوم ١٧ أغسطس ٢٠١٠ بالإتفاق مع مساهمي الأغلبية في بنك الإعتماد اللبناني على شراء عدد ٢٢٨ ٠٠٠ ١٤ سهم حصة حاكمية 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 ٥٤٢ مليون دولار أمريكي ، بالإضافة إلى إبرام عقد خيار شراء (Call Option) لحصة أخرى إضافية قدرها ٢٥% من رأس مال البنك ويكون للشركة ممارسة حق خيار الشراء (Call Option) خلال العامين القامين حسب رغبة المجموعة المالية هيرميس القابضة علماً بأن شروط عقد خيار الشراء بما في ذلك سعر الشراء تماثل تماماً شروط الحصة الأولى، وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي اللبناني على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية في ٨ نوفمبر ٢٠١٠.
- بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٠ حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي اللبناني على شراء عدد ٦٨٦ ٩١٨ سهم أخرى من أسهم بنك الإعتماد اللبناني (ش.م.ل) عن طريق شركتها التابعة - إي أف جي هيرميس سي أل هولدينج ش.م.ل.

- يمتلك بنك الإعتقاد اللبناني عدة شركات تابعة ومن ثم فإن القوائم المالية المجمعة للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ سوف تتضمن القوائم المالية لبنك الإعتقاد اللبناني وشركائه التابعة التي يسيطر عليها البنك كما يلي:

نسبة الملكية %	الشركة
٩٩,٨٦	بنك الإعتقاد اللبناني للإستثمار ش.م.ل.
٩٩,٨٤	البنك الإسلامي اللبناني ش.م.ل.
٩١,١٥	Credit International SA
٩٩,٩٢	شركة الأرز العقارية ش.م.ل.
٤٧	Soft Management SAL
٩٩,٩٩	شركة هرمس للسياحة والسفر ش.م.ل.
٩٩,٢٠	Liberty Restaurant SARL (Under Liquidation)
٦٦,٩٧	شركة الإعتقاد اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل.
٩٨,٦١	Business Development Center SARL
٩٨	شركة كابيتال ريل أستايت ش.م.ل.
٩٩,٢٦	Credilease SAL
٤٤,٩٣	Collect SAL

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢-٢ أسس القياس

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

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

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

٣-٢ عملة التعامل وعملة العرض

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

٤-٢ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

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

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

هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات بصفة مستمرة ويتم 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 (٣-١٤) 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 والالتزام مالي وعرض صافي المقاصة في الميزانية عندما، فقط عندما تمتلك المنشأة حالياً الحق القانوني القابل للنفوذ 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 والمحقة بعد تاريخ الإقتناء كما يُخفّض رصيد الإستثمار بنصيبها في الأرباح الموزعة.

في حالة تجاوز خسائر الإستثمارات في الشركات الشقيقة قيمة الإستثمار لا يتم إثبات تلك الخسائر إلا في حالة وجود 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 والالتزامات 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 الإقتناء 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 الإعراف بها أولاً بالقيمة العادلة كما يتم الإعراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة على قائمة الدخل عند تكبدها.

وفي تاريخ الميزانية يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة طبقاً لما يلي :

- التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة لأدوات تغطية مخاطر التدفقات النقدية يتم الإعراف بها مباشرة بحقوق الملكية الى المدى الذي يعتبر به أداة التغطية فعالة ويتم الإعراف بها بقائمة الدخل اذا اعتبرت أداة التغطية غير فعالة.

- أما إذا أصبحت أداة التغطية غير قادرة علي الوفاء بمعايير محاسبة التغطية أو إنقضت مدتها أو تم بيعها أو تم الإنتهاء منها أو تم استخدامها، فإن المحاسبة عن التغطية يجب أن تتوقف مستقبلاً والربح المجمع أو الخسارة المجمعة التي تم إقرارها مسبقاً في حقوق المساهمين تظل هناك حتي 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 الي الأصل عند إقراره. وفي حالات أخرى فإن المبلغ الذي تم إقراره في حقوق المساهمين يتم ترحيله الي الربح أو الخسارة عن نفس الفترة التي أثر فيها البند الذي تم تغطيته علي الربح أو الخسارة.

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

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

٥-٣ الأصول الثابتة وإهلاكاتها

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

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

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

٦-٣ المشروعات تحت التنفيذ

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

٧-٣ أصول غير ملموسة

١-٧-٣ الشهرية

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 المقنتاه في تاريخ الإقتناء.

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

٢-٧-٣ أصول غير ملموسة أخرى

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

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

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

٣-٧-٣ النفقات اللاحقة

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

٨-٣ أدون خزائنة

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

٩-٣ الإستثمارات

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

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

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

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

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

٢-٩-٣ إستثمارات مالية متاحة للبيع

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

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

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشنقة ذات مبالغ سداد محددة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم اثباتها في قائمة المركز المالي بالتكلفة المستهلكة بعد الأخذ في الاعتبار علاوة الإصدار أو خصم الإصدار مخصصاً منها مخصص خسائر الإضمحلال في القيمة. ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٣-٩-٤ إستثمارات عقارية

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

٣-١٠-١ الإضمحلال في قيمة الأصول

٣-١٠-١-١ الأصول المالية

- يتم اعتبار الأصل المالي مضمحلاً إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى أن هناك حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل، ويتم قياس خسارة الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي تم إثباته بالتكلفة المستهلكة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي للأصل. يتم قياس خسائر الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع باستخدام القيمة العادلة السائدة.
- يتم إجراء اختبار الإضمحلال للأصول المالية الهامة بذاتها على مستوى كل أصل بصفة مستقلة. وبالنسبة للأصول المالية الأخرى فإنه يتم إجراء اختبار الإضمحلال على مستوى كل مجموعة للأصول المالية المتبقية على مستوى المجموعات التي تشترك في خصائص خطر الائتمان.
- يتم الاعتراف بكافة خسائر الإضمحلال في قائمة الدخل، وهذا ويتم تحويل الخسائر المجمعة المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع المثبتة مسبقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.
- يتم إلغاء خسائر الإضمحلال إذا كان يمكن ربط هذا الإلغاء بطريقة موضوعية لحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر الإضمحلال. الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة والأصول المالية التي تعتبر أداة مديونية يتم الاعتراف بالإلغاء في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بإلغاء خسائر الإضمحلال للأصول المالية المتاحة للبيع والتي تعتبر أداة حقوق ملكية مباشرة بحقوق المساهمين.

٣-١٠-٢ الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بخلاف الأصول الضريبية الموجلة 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 الاستردادية 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.

٣-١١ النقدية وما في حكمها

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

٣-١٢ 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.

٣-١٣ أصول أخرى

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

٣-١٤ 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 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.

٣-١٥ 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.

٣-١٦ رأس المال

٣-١٦-١ إعادة شراء أسهم رأس المال

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

٢-١٦-٣ توزيعات الأرباح

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

١٧-٣ الإيرادات

١-١٧-٣ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

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

٢-١٧-٣ توزيعات الأرباح

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

٣-١٧-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-١٧-٣ إيرادات ومصروفات العائد

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

٥-١٧-٣ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

٦-١٧-٣ عمولات السمسرة

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

٧-١٧-٣ أتعاب الإدارة

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

٨-١٧-٣ أتعاب حُسن الأداء

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

١٨-٣ الإفراض للغير

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

١٩-٣ المصروفات

١-١٩-٣ نظام معاشات العاملين

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

٢-١٩-٣ ضريبة الدخل

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

٢٠-٣ ربحية السهم

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

٢١-٣ حصة العاملين في الأرباح

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

٢٢-٣ قروض وتسهيلات للعملاء والمخصصات المرتبطة

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

٢٣-٣ الفوائد المجنبة 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 المجنبة في حالات القروض المصنفة قروض غير منتظمة.

٢٤-٣ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

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

٣-٢٥ أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

٣-٢٦ ودائع العملاء

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

٣-٢٧ أنشطة الأمانة

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

٣-٢٨ 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 ان تقل عن ١,٢٥ % من هذه المخاطر في نهاية السنة العاشرة و ٢ % في نهاية السنة العشرون. لا يجوز إدراج هذا الإحتياطي ضمن الأرباح القابلة للتوزيع ويعتبر ضمن الأصول المرجحة بالمخاطر والبنود التي لا يتم إدراجها في الميزانية.

٣-٢٩ مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات

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

٣-٣٠ التقارير القطاعية

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

٤- نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٦٨ ٥٩١ ١٠٣	٢٠١ ٧٤٨ ٩٠٠	نقدية بالخبزينة
		البنك المركزى اللبنانى *
٧٣٩ ٣٥٤ ٢٠٠	٦٠٣ ٣٨٢ ٢٥٠	- ودائع بإخطار
٢ ٩٩٠ ٤٣٠ ٣٠٠	٤ ٦٢٨ ٠٦٨ ٨٥٠	- ودائع لأجل
		بنوك مركزية أخرى
٤٧ ٤٨٦ ٤٠٠	١٨٢ ٦٥٥ ٩٠٠	- ودائع بإخطار
٨٢٥ ٣٩١	٧٢٤ ٥٥٦	شيكات تحت التحصيل
٨٦٩ ٤٢٩ ٩١١	٩٣٥ ٩٧١ ٤٧٥	بنوك - حسابات جارية (بالصافى)
٥٢٠ ٥٧٠ ٨٤٥	٥٨٥ ٦٤٧ ٨٧٥	بنوك - ودائع بإخطار
٤ ٧٧٧ ٤٩٠ ٥٢٧	٤ ٦٢٨ ٦٠٥ ٢٦٥	بنوك - ودائع لأجل
٤ ٩٥٦ ٩٠٠	١٥ ٣٨١ ٣٠٠	فوائد مستحقة
		الرصيد
١٠ ١١٩ ١٣٥ ٥٧٧	١١ ٧٨٢ ١٨٦ ٣٧١	

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

٥- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٩١٠ ٠٠٤ ٣٩٥	٤٢٧ ٠٦٢ ٨٠٥	إستثمارات مالية بغرض متاجرة
٦٣ ٢٥٢ ٢٨١	١٤٤ ٦٦٦ ١٦٨	وثائق صناديق إستثمار
١١٢ ٠٣٢ ٤٧٧	٣٨٩ ٤٥٥ ٧١١	أدوات حقوق ملكية
--	١٦٠ ٨٤٠ ٠٥٠	أدوات دين
		أذون الخزانة اللبناية
١ ٠٨٥ ٢٨٩ ١٥٣	١ ١٢٢ ٠٢٤ ٧٣٤	الرصيد

٦- عملاء (بالصافى)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧٧٦ ٨٦٨ ٤٦٦	٥٢٢ ٥١٤ ٩٢٤	عملاء (بالصافى)
٣٨٠ ٣٩٢	(٩٢٩ ٨٧٨)	شركات سمسة أخرى (بالصافى)
٧٧٧ ٢٤٨ ٨٥٨	٥٢١ ٥٨٥ ٠٤٦	الرصيد

٧- قروض وتسهيلات

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	(١-٧)
٩ ٦١٨ ٠٤٣ ٥٠٠	١١ ٣٧٢ ٠٩٧ ٤٠٠	(٢-٧)
١٠٥ ٣٨٥ ٨٠٠	١١٩ ٣٥٣ ٢٠٠	
٥١ ٠٤٥ ٤٤٦	٦١ ٠٤٠ ١٢٨	
<u>٩ ٧٧٤ ٤٧٤ ٧٤٦</u>	<u>١١ ٥٥٢ ٤٩٠ ٧٢٨</u>	الرصيد

٧-١ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠			
الصافى	الصافى	خسائر الإضمحلال	فوائد مجنبه	إجمالى القيمة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
				عملاء أفراد - منتظمة
٤٠٦ ٦٩٩ ٨٠٠	٢٥٤ ٨٧٣ ٧٥٠	---	---	حسابات جارية مدينة
٣ ٩٩٩ ٠١٧ ١٠٠	٤ ٦٥٠ ٧٥٣ ٧٠٠	---	---	قروض عقارية
١ ٧٩٢ ٧٦٣ ٧٠٠	١ ٤٨٨ ٠٠٤ ٥٠٠	---	---	قروض شخصية
٢١١ ٨٩٤ ٨٠٠	١٥٣ ١٠٢ ٠٠٠	---	---	بطاقات إئتمان
٥٦ ٨٠٣ ٥٠٠	٣٧ ٥٣٦ ٨٥٠	---	---	أخرى
				عملاء مؤسسات - منتظمة
٢ ٨٥٣ ٨٩٩ ١٠٠	٤ ٤٤٦ ٨٩٨ ١٥٠	---	---	مؤسسات
				عملاء أفراد - غير منتظمة
٥٧ ٩٩٦ ٩٠٠	٤٩ ٥٤٠ ٩٠٠	---	---	تحتاج لعناية خاصة
٥٢ ٦٧٧ ٣٠٠	٥٤ ٧١٩ ٣٥٠	---	(٢٨ ٢٤٢ ٥٠٠)	دون المستوى
٩ ٥٨٢ ٣٠٠	٨ ٥٥١ ٧٥٠	(٧٩ ٨٦١ ١٠٠)	(٨١ ٤١٣ ٤٥٠)	مشكوك فى تحصيلها
---	---	(٨ ٣١٠ ٨٠٠)	(١٩ ٤٧٧ ٤٥٠)	رديئه
				عملاء مؤسسات - غير منتظمة
١٢٨ ٧٣٤ ٧٠٠	١٧٨ ٤٠١ ٧٥٠	---	---	تحتاج لعناية خاصة
٢٧ ٤٩٨ ٩٠٠	١٥ ١٢٤ ٥٥٠	---	(٣ ٤٥٢ ٣٠٠)	دون المستوى
١٦ ١٦١ ٦٠٠	٧٤ ٥٦٠ ٢٠٠	(٨٦ ٠٧٤ ٤٥٠)	(٨٠ ٦٩٤ ٥٥٠)	مشكوك فى تحصيلها
---	---	(١٣ ٥٥٢ ٤٥٠)	(٢٥ ٧٨١ ٦٥٠)	رديئه
				مخصص تسهيلات عملاء
(٢١ ١٦٩ ٢٠٠)	(٢١ ٤٣٦ ٦٥٠)	(٢١ ٤٣٦ ٦٥٠)	---	تجزئه
---	(٤١ ٦٤٤ ٨٥٠)	(٤١ ٦٤٤ ٨٥٠)	---	مخصص تسهيلات عملاء
١٥ ٤٨٣ ٠٠٠	٢٣ ١١١ ٤٥٠	---	---	مؤسسات
				فوائد مستحقة
<u>٩ ٦١٨ ٠٤٣ ٥٠٠</u>	<u>١١ ٣٧٢ ٠٩٧ ٤٠٠</u>	<u>(٢٥٠ ٨٨٠ ٣٠٠)</u>	<u>(٢٣٩ ٠٦١ ٩٠٠)</u>	<u>١١ ٨٦٢ ٠٣٩ ٦٠٠</u>
				الرصيد

٢-٧ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	قروض أفراد - منتظمة
٥ ٢٢٦ ٠٠٠	٦٧٩ ٤٠٠	قروض مؤسسات - منتظمة
١٠٠ ١٥٩ ٨٠٠	١١٨ ٦٧٣ ٨٠٠	
<u>١٠٥ ٣٨٥ ٨٠٠</u>	<u>١١٩ ٣٥٣ ٢٠٠</u>	الرصيد

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون الخزانة اللبنانية
٨٨٥ ١٢٨ ٤٠٠	--	أدوات دين - مؤسسات
١٨ ٢٩٨ ٨٠٠	--	أسهم ممتازة
١٧١ ٧٩٥ ٠٠٠	٩٦ ٨٥٠ ٠٥٠	أدوات حقوق ملكية
١ ٧١٧ ٣٨٩ ١٣٥	١ ١٧١ ٤٩١ ٦٩٤	فوائد مستحقة
٢٢ ٧٤٤ ٨٠٠	٤ ٠٦٨ ٥٠٠	
<u>٢ ٨١٥ ٣٥٦ ١٣٥</u>	<u>١ ٢٧٢ ٤١٠ ٢٤٤</u>	الرصيد

٩- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزانة وسندات حكومية - لبنان
١١ ٧٨٢ ١٤٥ ٧٠٠	١٢ ٢٣٤ ٠٠٣ ٢٠٠	سندات حكومية أخرى
--	٣٦ ٢١٣ ٦٠٠	شهادات إيداع بنوك
٤ ٩٨٨ ٩٤٦ ٣٠٠	٥ ١٢٧ ٢٠٦ ٦٥٠	أدوات دين أخرى
٨٧ ٤٤٥ ٨٠٠	٢٨٣ ٣٨٠ ٩٠٠	فوائد مستحقة
٣٠٩ ٦٦٠ ٠٠٠	٣٤٨ ٠٥٤ ٢٥٠	
<u>١٧ ١٦٨ ١٩٧ ٨٠٠</u>	<u>١٨ ٠٢٨ ٨٥٨ ٦٠٠</u>	الرصيد

١٠- إستثمارات في شركات شقيقة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	نسبة المساهمة %	
جنيه مصري	جنيه مصري		Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL
٢٣ ٧٨٢ ٢٠٠	٢٦ ٨٥٢ ١٠٠	٢٥,٨٦	Credit Card Management SAL
٨ ٣٥٧ ٧٠٠	٩ ٦٠٦ ٤٠٠	٢٨,٩٦	International Payment Network SAL
٥ ٦٤٣ ٣٠٠	٥ ٩٦٠ ٥٥٠	١٨,٦٨	Net Commerce SAL
٩١٦ ٥٠٠	١ ٠١٩ ١٠٠	١٩,١٠	Hermes Rent a Car SAL
٤٢٥ ١٠٠	٣٢٧ ٨٥٠	٢٧,٣١	Liberty Executive Center SAL
٥٠ ٧٠٠	٥١ ٣٥٠	٦,٢٧	
<u>٣٩ ١٧٥ ٥٠٠</u>	<u>٤٣ ٨١٧ ٣٥٠</u>		الرصيد

- بتاريخ ٢١ يناير ٢٠١٠ قامت الشركة القابضة وشركاتها التابعة ببيع كامل استثمارها -٢٩,١٦% - في بنك عودة - لبنان - شركة شقيقة - والذي يتمثل في عدد ١٨٢ ١٠٠٣٧ سهم بسعر ٩١ دولار أمريكي للسهم ، وقد بلغت الأرباح المجمعة من بيع الاستثمار - بعد تعديلها بأثر طريقة حقوق الملكية المثبت بها الاستثمار - ١٠٤ ٤٠٣ ٧٣٩ جنيه مصري تم إدراجها ضمن أرباح بيع إستثمارات مالية بقائمة الدخل عن الفترة المقارنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠.

١١- إستثمارات عقارية

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية الظاهر بقائمة المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ والبالغ قيمته ٩٧٣ ٠٠٦ ٢٢٨ فيما يلي :

- مبلغ ٥١١ ٠٦٢ ١٣٢ جنيه مصري يمثل القيمة العادلة في المساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي.

- مبلغ ١٩٦ ٠١٤ ٣١ جنيه مصري يمثل القيمة العادلة في المساحة المملوكة لشركة - إى أف جى هيرميس - الإمارات المحدودة في مبنى Index Tower .

- مبلغ ٦٤ ٧٤٨ ٤٤٨ يمثل قيمة المساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس السعودية في مقر الشركة سابقا.

١٢- أصول ثابتة

البيان	أراضي ومباني	تصينيات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية	أجهزة حاسب آلي	وسائط نقل وانتقال	مشروعات تحت التنفيذ *	الإجمالي
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في ٢٠١١/١/١	٨٣٢ ٠٢٤ ٦٣٧	١٦٤ ٩٧٢ ٥٣٤	٢٧٩ ١٦٤ ١٦١	٨٠ ٣٧٣ ٧٣٢	١٩ ٢١٧ ١٣٥	٤٠ ٧١٠ ٢٦٦	١ ٤١٦ ٤٦٢ ٤٦٥
الإضافات	١٧ ٩٨٣ ١٥٠	١٤ ٥٩٥ ٥١٢	١٨ ٥١٦ ٧٨٨	٤ ١٦٠ ٦١٠	١ ٠٨٢ ٩٦٢	٤٩ ٠٠٥ ٤٦٧	١٠٥ ٣٤٤ ٤٨٩
الإستبعادات	(٦١ ٢٤١ ٧٥٢)	(٢٢٨ ٥٩٥)	(٩ ٦٩٥ ٤٣٦)	(٥ ٢٧١ ٦٥٠)	(٦٤٨ ٣٩٦)	(١٧ ١٦٥ ٨٥٢)	(٩٤ ٢٥١ ٦٨١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠ ٠٨٣ ٨٢٠	١ ٨٧٦ ٥١٠	٦ ٠٨٧ ٨٧٩	٧٦١ ٩٢٨	١٣٧ ٦٩٤	٧٠ ٩٠٠	١٩ ٠١٨ ٧٣١
إجمالي التكلفة في ٢٠١١/٩/٣٠	٧٩٨ ٨٤٩ ٨٥٥	١٨١ ٢١٥ ٩٦١	٢٩٤ ٠٧٣ ٣٩٢	٨٠ ٠٢٤ ٦٢٠	١٩ ٧٨٩ ٣٩٥	٧٢ ٦٢٠ ٧٨١	١ ٤٤٦ ٥٧٤ ٠٠٤
مجمع الإهلاك في ٢٠١١/١/١	٦٣ ٠٦٩ ٠٧٦	١١٨ ١٨٣ ٨٣٥	١٦١ ٦١٩ ٨٤٦	٤٩ ٨٣٧ ٥٠٩	١١ ٩٦٠ ٨٩٤	--	٤٠٤ ٦٧١ ١٦٠
إهلاك	١٥ ٩٨٧ ٩١٩	١١ ٤٦٣ ١٧١	٢٣ ٧٣٢ ٥٦٤	٦ ٨٠١ ١٣٣	١ ٦٠٥ ٣٢٢	--	٥٩ ٥٩٠ ١٠٩
مجمع إهلاك الإستبعادات	(١ ٠٥٢ ٦٠٠)	(٢٢٤ ٤٩٥)	(٢ ٣٨٠ ٢٦٠)	(٦ ٠٠٠)	(٤٤١ ٨٧٧)	--	(٤ ١٠٥ ٢٣٢)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٧٥٣ ١٩١	١ ٤٦٥ ٩٩٤	٢ ٥٩١ ٩٣٩	٥٧٧ ١٤٧	٥١ ٤٣٦	--	٥ ٤٣٩ ٧٠٧
مجمع الإهلاك في ٢٠١١/٩/٣٠	٧٨ ٧٥٧ ٥٨٦	١٣٠ ٨٨٨ ٥٠٥	١٨٥ ٥٦٤ ٠٨٩	٥٧ ٢٠٩ ٧٨٩	١٣ ١٧٥ ٧٧٥	--	٤٦٥ ٥٩٥ ٧٤٤
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١١/٩/٣٠	٧٢٠ ٠٩٢ ٢٦٩	٥٠ ٣٢٧ ٤٥٦	١٠٨ ٥٠٩ ٣٠٣	٢٢ ٨١٤ ٨٣١	٦ ٦١٣ ٦٢٠	٧٢ ٦٢٠ ٦٨١	٩٨٠ ٩٧٨ ٢٦٠
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٠/١٢/٣١	٧٦٨ ٩٥٥ ٥٦١	٤٦ ٧٨٨ ٦٩٩	١١٧ ٥٤٤ ٣١٥	٣٠ ٥٣٦ ٢٢٣	٧ ٢٥٦ ٢٤١	٤٠ ٧١٠ ٢٦٦	١ ٠١١ ٧٩١ ٣٠٥

* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٨٥٦ ٥٨٤	١ ٥٢١ ١٢٤	تجهيزات بالمقر الجديد للمجموعة - مصر
١٦ ٠٣٨ ١٤٧	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر
٦ ٧٥٦ ٥٩٠	٧ ٢٦٧ ٣٠٩	تجهيز مقر طوارئ بديل للشركة - الإمارات العربية المتحدة
٧٧٨ ٧٤٥	--	إنشاء وتجهيز المقر الجديد للشركة - الجمهورية العربية السورية
١٥ ٢٨٠ ٢٠٠	٥٤ ٠٤٧ ٨٤٨	أخرى
٤٠ ٧١٠ ٢٦٦	٧٢ ٦٢٠ ٧٨١	الرصيد

١٣- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٦٠٧ ١٤٤ ٥٠٧	٢ ٦٠٠ ١٤٨ ٦٦٢	(١-١٣) الشهرة
٢٢ ٨٧٠ ٧٩٠	٢٢ ٩٢٢ ٥٢٥	(٢-١٣) أصول غير ملموسة أخرى
٢ ٦٣٠ ٠١٥ ٢٩٧	٢ ٦٢٣ ٠٧١ ١٨٧	الرصيد

١٣-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٣ ٤٨٣ ٧٥٦	٦٣ ٤٨٣ ٧٥٦	مجموعة شركات فليمنج (ش.م.م) - مصر
٦٦ ٠٣٩ ٨٥٧	٦٦ ٠٣٩ ٨٥٧	شركة اى أف جي هيرميس عمان ش م م
٥٦٧ ٧٧٦ ٣٣٠	٥٦٧ ٧٧٦ ٣٣٠	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٨ ٦٣٩ ٢١٨	٨ ٦٣٩ ٢١٨	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
١ ٨٩٩ ٦٠٥ ٣٤٦	١ ٨٩٢ ٦٠٩ ٥٠١	بنك الإعتماد اللبناني *
٢ ٦٠٧ ١٤٤ ٥٠٧	٢ ٦٠٠ ١٤٨ ٦٦٢	الرصيد

* تم تجميع القوائم المالية لبنك الإعتماد اللبناني على أساس القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات وطبقاً لمعايير المحاسبة المصرية تتمتع الشركة بفترة سماح لمدة ١٢ شهر من تاريخ الإستحواذ لتحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المستحوذ عليها لبنك الإعتماد اللبناني ، وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

٢-١٣ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٩١ ١٠٠	١ ٣٠٧ ٤٥٠
٤ ٣٩٨ ٨٣٠	٤ ٣٩٢ ٦٥٠
١٨ ١٦٢ ٣٠٠	١٧ ٠٦٤ ٠٠٠
١١٨ ٥٦٠	١٥٨ ٤٢٥
<u>٢٢ ٨٧٠ ٧٩٠</u>	<u>٢٢ ٩٢٢ ٥٢٥</u>

Key money
التراخيص وحقوق الامتياز
مصاريف البحوث والتنمية
برامج حاسب آلي

الرصيد

١٤- أصول أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٢ ١٨١ ٥٣٩	٤٨ ٠٧٠ ٩٨٧ (١-١٤)
٢ ٣٢٠ ٨٣٨	٣ ٠٠٧ ٥٢٠
٤٨ ٩٥٥ ٥٦٦	٧٧ ٥٦٦ ٤٠٦
٢٠ ٢١٢ ٤٤٣	١٨ ٥٣٩ ٦٤٤
١٩ ٧٩٨ ٥٨١	٣٦ ٠٩٣ ١٢٦
٧٤ ١٧٢ ٠٠٩	٥٣ ٦١٧ ٢٣٣
٢٢ ٤٦٤ ٧٠٠	٢٢ ٨٩٣ ٩٩٥ (٢-١٤)
٧٢ ٩٧٤ ٩٤٨	٧٦ ٥٠٢ ٦٦٥
٢ ٨٥٦ ٧٨٥	٣ ٠٩٣ ٥٣٤
٢ ٤١٥ ٧٥٢	١ ١٥٧ ٠٣٢
٢٤ ٣٧٧ ٤٨٧	٢٩ ٩٥١ ٤٢٧
١٦٦ ٥٠٢ ٧٠٠	١٦٧ ٥١٥ ٥٥٠
٤٠٨ ٩٦٢ ٤٤٠	٤٠٤ ٠٦٨ ٩٥٤
٦ ٩٦١ ٢٠٥	٣ ٤٣٩ ٥٥٦
٨ ٨٩٩ ٨٠٠	٢٤ ٨٠٩ ٩٥٠
١٢ ٩٤٤ ١٠٠	١٤ ١٨٠ ٥٠٠
—	٦ ٣٩٩ ٠٠٠
—	٢ ٣٩٧ ٦٥٠
٨ ٢٨٤ ٨٣٦	٧ ١٦٣ ٠٢٣ (٣-١٤)
—	٥ ٥٧٣ ٨٠٧
١٢٨ ٢٥٤ ٩٣٨	١٦٤ ٧٩٩ ٠٣٦
<u>١ ٠٨٣ ٥٤٠ ٦٦٧</u>	<u>١ ١٧٠ ٨٤٠ ٥٩٥</u>

تأمينات لدى الغير
دفعات مقدمة - موردين
مصرفات مدفوعة مقدماً
عهد وسلف
إيرادات مستحقة
ضرائب مستقطعة بواسطة الغير
مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات
مدينو بيع إستثمارات مالية
صندوق انقرا ايجيببت
برشنيج للسمسرة
صندوق ضمان التسويات
أصول آلت ملكيتها مقابل تسوية ديون
المستحق على إى.إف.جى هيرميس إمبروييز تراست
المستحق على شركة ارا انك
المستحق على أطراف ذات علاقة
عمولات إعادة تأمين مستحقة
مدينو عمليات ATM
مدينو إعادة تأمين
أصول ضريبة مؤجلة
أصول غير متداولة متاحة للبيع
أرصدة مدينة متنوعة

الرصيد

١-١٤ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٢٠ ٩٦٤ ٠٠٠ جنيه مصري مجتبه في حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة ، شركة المجموعة المالية للسمررة 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 وكذا مبلغ ٢٣ ٧٥٩ ٢٥٠ جنيه مصري (المعاادل لمبلغ ٦ ٠١٥ مليون ليرة لبناني) يمثل تأمين محتجز لبنك الإعتماد اللبناني لدى وزارة المالية اللبنانية .

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

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة صناديق استثمار المجموعة المالية هيرميس
٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	شركة المجموعة المالية للتنمية العقارية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة المجموعة المالية هيرميس للتوريد ش.م.م
٣ ٧٤٩ ٥٠٠	٣ ٧٤٩ ٥٠٠	الشركة العربية للمرييات
٤٠٠ ٢٠٠	٤٠٠ ٢٠٠	الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٣ ٠٤٠ ٠٠٠	٣ ٠٤٠ ٠٠٠	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
—	٤٢٩ ٢٩٥	شركة سهيل لبيع وشراء الأسهم والسندات
<u>٢٢ ٤٦٤ ٧٠٠</u>	<u>٢٢ ٨٩٣ ٩٩٥</u>	

٣-١٤ الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٢٠١٠/١٢/٣١	أصل	إلتزام	٢٠١١/٩/٣٠	أصل	إلتزام	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٨٣٦ ٠٨٦	—	٤ ٢٧٦ ٩٢٧	—	—	—	(أ) الضريبة المؤجلة
—	٣ ١١٤ ٦٤٩	—	٢ ٥١٤ ٦٤٩	—	—	إهلاك الأصول الثابتة
—	٤ ٠٠٩ ٤٣٠	—	٣ ٨٩٩ ٨٠٢	—	—	مخصص مطالبات متوقعة
—	٨٨٢ ٤٧٩	—	٩١٩ ٤٢٩	—	—	الإضمحلل في قيمة الأصول
٢ ٤٩٨ ٢٣٣	—	٢ ٥٠٦ ٥٢٧	—	—	—	خسائر سنوات سابقة
<u>٦ ٣٣٤ ٣١٩</u>	<u>٨ ٠٠٦ ٥٥٨</u>	<u>٦ ٧٨٣ ٤٥٤</u>	<u>٧ ٣٣٣ ٨٨٠</u>			نصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة والشقيقة
	<u>١ ٦٧٢ ٢٣٩</u>		<u>٥٥٠ ٤٢٦</u>			إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / إلتزام
						صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

(ب) الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٦ ٦١٢ ٥٩٧	٦ ٦١٢ ٥٩٧
=====	=====

فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢٧ ٠٣٨ ٦٠٠	١٥٧ ٤٦٢ ٨٠٠	ودائع البنوك
٧٤ ٦٨٥ ٠٠٠	٧٠ ٢٣٤ ٩٥٠	ودائع لأجل
٣٣٢ ٦٥٨ ٣٠٠	٢٩٤ ٩٦٢ ٣٠٠	المؤسسات المالية
٥٣ ٩٥٦ ٠٠٠	٣٦ ٢٨٥ ٦٠٠	قروض لأجل
٢ ٤٨٠ ٤٠٠	٣ ٩٣٠ ٢٥٠	فوائد مستحقة
	(١-١٥)	
٥٩٠ ٨١٨ ٣٠٠	٥٦٢ ٨٧٥ ٩٠٠	
=====	=====	

١-١٥ قروض لأجل

أ- بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٥ تم توقيع عقد قرض مع مؤسسة "IFC" International Finance Corporation يقضى بحصول الشركة على قرض طويل الأجل بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة متغير سنوياً، ويستخدم هذا القرض لتمويل التوسعات الإقليمية للشركة. ويسدد أصل القرض على ١٠ أقساط نصف سنوية بواقع ٢ مليون دولار أمريكي للقسط ويستحق أول قسط في ١٥ مايو ٢٠٠٧ وأخر قسط في ١٥ نوفمبر ٢٠١١ وتستحق الفائدة على القرض في ١٥ مايو ، ١٥ نوفمبر من كل عام وتستحق أول فائدة في ١٥ نوفمبر ٢٠٠٦. وينص عقد القرض على قيام الشركات التابعة بضمان القرض عن طريق تعهد غير مشروط وغير قابل للإلغاء، وقد تم الحصول على قيمة القرض بالكامل بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي في ٣ سبتمبر ٢٠٠٦، وقد قامت الشركة بسداد ٩ أقساط بما يعادل مبلغ ١٨ مليون دولار أمريكي ليصبح رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مبلغ ٢ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ١١ ٩٢٨ ٠٠٠ جنيه مصري) تستحق خلال السنة الحالية.

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

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

وقد تم الحصول على قيمة القرض بالكامل بمبلغ ١٠ مليون يورو في ١٧ سبتمبر ٢٠٠٦. وقد قامت الشركة بسداد مبلغ ٧ مليون يورو ليصبح رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مبلغ ٣ مليون يورو (المعادل لمبلغ ٦٠٠ ٣٥٧ ٢٤ جنيه مصري) وتبلغ الأقساط المستحقة من هذا القرض خلال السنة التالية مبلغ ٢ مليون يورو (المعادل لمبلغ ٤٠٠ ٢٣٨ ١٦ جنيه مصري).

١٦ - ودائع العملاء

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		ودائع عملاء (قطاع خاص) :
٢٠ ١٧٩ ٦٧٢ ٥٠٠	٢٢ ٣١١ ٣٩٣ ٣٠٠	حسابات التوفير
٧ ٣٢٥ ٢١٧ ٩٠٠	٨ ١٠٨ ٣١٥ ١٠٠	ودائع لأجل
٣ ٠٢٠ ٨٠٧ ٠١٦	٣ ٤١٦ ٢٥٢ ٤٧٩	حسابات جارية
<u>٣٠ ٥٢٥ ٦٩٧ ٤١٦</u>	<u>٣٣ ٨٣٥ ٩٦٠ ٨٧٩</u>	
		ودائع عملاء (قطاع عام) :
٩٤٨ ١٦٠ ٢٠٠	١ ٣٥٦ ٤١٤ ٢٠٠	ودائع لأجل
٤٤٠ ٥٠٥ ٠٠٠	٤٢١ ١٠٩ ٥٠٠	حسابات جارية
<u>١ ٣٨٨ ٦٦٥ ٢٠٠</u>	<u>١ ٧٧٧ ٥٢٣ ٧٠٠</u>	
		أخرى
٣٩ ٧٦٠ ٥٠٠	٣٠ ٨٨٩ ٠٠٠	
<u>٣١ ٩٥٤ ١٢٣ ١١٦</u>	<u>٣٥ ٦٤٤ ٣٧٣ ٥٧٩</u>	
١٨٠ ٠٨٢ ٥٠٠	١٦٢ ٧١٢ ٣٥٠	الفائدة المستحقة
<u>٣٢ ١٣٤ ٢٠٥ ٦١٦</u>	<u>٣٥ ٨٠٧ ٠٨٥ ٩٢٩</u>	
		الودائع من الأطراف ذات العلاقة
٣٠٨ ٢٧٩ ٤٠٠	٣٣٤ ١٣٠ ٥٠٠	حسابات التوفير طويل الأجل
١٠٠ ٥٤٥ ٩٠٠	—	حسابات التوفير قصير الأجل
٦٣٩ ٠٣٨ ٤٠٠	٧١١ ٧١٨ ٩٠٠	ودائع طويلة الأجل
—	٨٧ ٠٨٩ ٦٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٧ ٧٦٨ ٨٠٠	٧ ١٣٧ ٦٥٠	الفائدة المستحقة
<u>١ ٠٥٥ ٦٣٢ ٥٠٠</u>	<u>١ ١٤٠ ٠٧٦ ٦٥٠</u>	
<u>٣٣ ١٨٩ ٨٣٨ ١١٦</u>	<u>٣٦ ٩٤٧ ١٦٢ ٥٧٩</u>	الرصيد

١٧- سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الاعتماد البناني (شركة تابعة ٦٣,٧٣٩ %) بإصدار سندات بقيمة إسمية ٧٥ مليون دولار أمريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم استخدام صافي حصيلة السندات في الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات إلزام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الاعتماد للبناني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية. بلغ رصيد السندات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مبلغ ٥٠٠ ٦٤٤ ٤٧٣ جنيه مصري مقابل ٩٠٠ ٩٩٣ ٤٤٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٧ ٨٩٥ ١٠٠	٦٩ ٦٨٥ ٩٠٠	غطاء الإعتمادات المستندية
١١٠ ٥١٤ ٣٠٠	١٢٠ ١١٩ ٥٠٠	إحتياطي فني - شركات التأمين
٧ ١٤٤ ٨٠٠	٤٩ ٣٥٥ ٢٥٠	تسويات الفروع
١٩ ٣٩٠ ٨٠٠	١٩ ٦٣٩ ٤٠٠	إعادة تقييم أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٦٠٣ ٦٥١	٥٨٠ ٨٨٠	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
١٠ ٨٠٢ ٧٧٠	١٩ ٩٧٨ ٧٩٠	إيرادات مقدمة
٢٢ ٠٠٧ ٦٣٧	١٤ ٧٧٩ ٩٥٧	فوائد وعمولات مستحقة
٧٠ ٣٠١ ٣٥٩	٩٥ ٤١٦ ٢٠٠	موردون
٣١٤ ٦٦٦ ٢٧٤	٢٣٥ ١٨٧ ٧٥٧	مصروفات مستحقة
(٤٦ ١٢٦)	١ ٠١٦ ٨٣٤	أرباح (خسائر) غير محققة لعقود مبادلة عملات
٨ ٧١٦ ٦١٨	٨ ١٤١ ٥١٣	كوبونات عملاء حفظ مركزي
٥١٨ ٧٦٥	--	إكتتاب عملاء
٨ ٤٢٣ ٩٢٨	٦ ٦٧١ ٣٧٣	مركز تحديث الصناعة
٢٢ ٣٣٦ ٢٠١	٦ ٧٤٤ ٥٢٢	دائنو توزيعات
٧ ٠٢٠ ٠٠٠	٢٦ ٨٢٨ ٤٠٠	دائنو عمليات ATM
١٨١ ٤٢٠ ٢٠٠	٢٠٥ ٨٠٢ ٩٠٠	دائنو إعادة تأمين
١٥ ٢٣٥ ٠٠٠	١٥ ٢٣٥ ٠٠٠	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٤٢ ١١٦ ٦٠٥	--	دائنو - شراء إستثمارات مالية
٣١ ٤٢٣ ٨٤٥	٥١ ٠٧٤ ٩٢٣	دائنون متنوعون
		الرصيد
١ ٠٤٠ ٤٩١ ٧٢٧	٩٤٦ ٢٥٩ ٠٩٩	

١٩- إلتزامات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨٦ ٤٢٥ ٠٠٠	--	حاملى أسهم ممتازة في شركات تابعة *
٩٥٣ ٥٣١	٩٧٩ ٦٤٩	أخرى
		الرصيد
٢٨٧ ٣٧٨ ٥٣١	٩٧٩ ٦٤٩	

* أصدر بنك الإعتدال اللبناني ١ ٦٠٠ ٠٠٠ أسهم ممتازة مجمعة الأرباح "فئة أ" في أغسطس ٢٠٠٤ بقيمة مبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي أنهت صلاحيتها في ١٠ أغسطس ٢٠١١ وقد تم الإصدار بقيمة إسمية ١٠ ٠٠٠ ليرة لبناني لكل سهم بينما القيمة الإجمالية لعلاوة إصدار الأسهم تقدر بمبلغ ٥٩,٣٧ مليار ليرة لبناني ، ويستحق لحاملي الأسهم الممتازة إيراد سنوي ثابت بقيمة تعادل ٧,٥% من إجمالي الأسهم الممتازة المصدرة. والبنك له الحق في استرداد الأسهم الممتازة "فئة أ" بالكامل وليس جزء منها في السنة الخامسة من تاريخ الإصدار بسعر الإصدار بالإضافة إلى توزيعات الأرباح المستحقة وغير المدفوعة وعلاوة استرداد مبكره بما يعادل ٥٠% من قيمة توزيعات الأرباح السنوية الثابتة الموجبة الدفع حتى تاريخ إنتهاء صلاحية الأسهم الممتازة "فئة أ".

يتمتع هذا الإصدار بضمانة نقدية على شكل حساب خاص (Sinking Fund) يتم تكوينه في الخارج عن طريق ايداع مبلغ سنوي يوازي ٧/١ أي نسبة ١٤,٢٨٥ % من قيمة الإصدار وهو مخصص لتسديد قيمة الأسهم عند إستحقاقها وقد قام البنك بسداد وإسترداد قيمة الأسهم الممتازة بالكامل.

٢٠- الإيرادات الأخرى

يتضمن بند الإيرادات الأخرى الظاهر بقائمة الدخل مبلغ ٦ ٤٣٥ ٠٠٠ جنيه مصري يمثل أرباح بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع.

٢١- مخصصات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧٨ ٤٤٨ ٨٣١	١٩٢ ٤٢٢ ٣٤٠	(١-٢١) مخصص مطالبات متوقعة
٩١ ٩٦٩ ٦٢٢	٩١ ٨٤٣ ٩٠٧	(١-٢١) مخصص مكافأة ترك الخدمة
٦٧٤ ٧٠٠	٦٥٦ ٠٨٠	مخصصات أخرى
<u>٢٧١ ٠٩٣ ١٥٣</u>	<u>٢٨٤ ٩٢٢ ٣٢٧</u>	الرصيد

١-٢١

الإجمالي	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٧٠ ٤١٨ ٤٥٣	٩١ ٩٦٩ ٦٢٢	١٧٨ ٤٤٨ ٨٣١	الرصيد في أول الفترة
٢١ ٦٦٦ ٠٥٩	٤ ٨٠٠ ٨٤٢	١٦ ٨٦٥ ٢١٧	المكون خلال الفترة
٩٠٦ ٩٢١	٦٨٨ ٥٧١	٢١٨ ٣٥٠	فروق تقييم عملة
(٨ ٧٢١ ٣٨٦)	(٥ ٦١١ ٣٢٨)	(٣ ١١٠ ٠٥٨)	المستخدم خلال الفترة
(٣ ٨٠٠)	(٣ ٨٠٠)	--	مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>٢٨٤ ٢٦٦ ٢٤٧</u>	<u>٩١ ٨٤٣ ٩٠٧</u>	<u>١٩٢ ٤٢٢ ٣٤٠</u>	الرصيد في آخر الفترة

٢٢- رأس المال

- يبلغ رأس المال المرخص به ٢٠٠ مليون جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع ١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعاً على ٣٨٢ ٧١٤ ٠٠٠ سهم بقيمة إسمية لكل سهم ٥ جنيه مصري .
- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٣ يونيه ٢٠١١ زيادة رأس مال الشركة من ١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠ جنيه مصري إلى ٤٧٣ ٧٥٠ ٣٩١ ٢ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠ جنيه مصري وذلك عن طريق توزيع ٧٥٠ ٥٨٠ ٩٥٠ سهم مجاني بواقع سهم لكل أربعة أسهم قائمة في تاريخ التوزيع على أن يتم تمويل هذه الزيادة من الأرباح المرحلة وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بذات التاريخ وقد تم إتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ هذه الزيادة والتأشير في 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 مصري.

٢٣- حقوق الأقلية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	رأس المال المصدر والمدفوع
٤١٦ ٩٠٦ ٤٩٧	٤١٦ ٩٠٣ ١٩٧	إحتياطي قانوني
٩٧ ٥٨٣ ٨٦٥	١١٥ ٢٨٧ ٨٧٧	إحتياطيات أخرى
٣٥٨ ٣٤١ ٨٤١	٤٣٤ ٦٧٩ ٩٢٠	أرباح محتجزة
١٠٠ ٢٢٩ ١٥٠	١٢٦ ٣٤٠ ٢٧٨	حقوق ملكية أخرى
٥٣ ٤٧٩ ٨٠٠	٥١ ٧٤٦ ٩٣٢	صافي أرباح الفترة / العام
١١٥ ٢٩١ ٠٧٧	١٣٠ ٣٥٢ ٠٤٦	الرصيد
<u>١ ١٤١ ٨٣٢ ٢٣٠</u>	<u>١ ٢٧٥ ٣١٠ ٢٥٠</u>	

٢٤- 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 ٢٠٣ ٦٧٠ ٠٠٠ درهم إماراتي (المعادل لمبلغ ٣٣٠ ٧٦٠ ٠٨٠ جنيه مصري).
- قامت الشركة بإجراء عقود مبادلة عملات C-SWAP مع بعض البنوك على أن يتم تسويتها طبقاً لأسعار محددة للعملة الأجنبية التي تتم بها هذه العقود وبيانها كما يلي:

تاريخ العملية	طبيعة العملية	المبلغ	العملة المقابلة	تاريخ إنتهاء الأجل
٢٠١١/٩/٦	بيع يورو	٣ ٠٠٠ ٠٠٠ يورو	شراء دولار أمريكي	٢٠١١/١٠/٥

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

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٢٩ ٨٥٤ ٥٠٠	٧٣١ ٠٠٦ ٧٥٠	إرتباطات عملاء
٢ ٥٤١ ٠٨٧ ٩٠٠	١ ٦٨٠ ١٤٨ ٣٠٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٢٧٩ ٨٧٩ ٦٠٠	٤١٤ ٥٩٥ ٩٥٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
٨٨ ١٩٠ ٧٠٠	٣٦٨ ٣٩٢ ٨٠٠	التزامات على وسطاء ماليين
٢ ١٧٦ ٢٠٠	١ ٧٦١ ٧٠٠	إرتباطات أخرى على الغير
١٩ ٦٥٩ ٣٤٦ ٢٠٠	٢١ ٨٠٣ ٣٦٨ ٠٠٠	محافظ أصول مدارة
٣٤ ٨٠٤ ٤٣٤ ٩٠٠	٢٧ ٦٧٥ ١٧٦ ٥٠٠	

٢٥ - أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تؤكد كافيّة بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا في نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار ومحفظة إستثمار على حده فقد قامت تلك الشركات بتأجيل إثبات تلك الأتعاب بالدفاتر لحين توافر شروط تحققها وتحصيلها. وقد بلغت قيمة أتعاب حُسن الأداء التي قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية- حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مبلغ ٣٦٩ ٨٦٤ جنية مصرى مقابل ٢٤٢ ٣٥٢ ٢١ جنية مصرى حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وذلك كما يلي:

عن الفترة المالية المنتهية في		إسم الشركة التابعة
٢٠١٠/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
١١ ٨١٨ ٥٤٤	٣٨ ٥٩٥	شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
١ ٣١٠ ٠٤٠	٣٣١ ٢٦٩	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
٨ ٢٢٣ ٦٥٨	--	
<u>٢١ ٣٥٢ ٢٤٢</u>	<u>٣٦٩ ٨٦٤</u>	الإجمالى

٢٦ - الإضمحلال فى قيمة الأصول

٢٠١٠		٢٠١١		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٠/١/١ حتى ٢٠١٠/٩/٣٠	من ٢٠١٠/٧/١ حتى ٢٠١٠/٩/٣٠	من ٢٠١١/١/١ حتى ٢٠١١/٩/٣٠	من ٢٠١١/٧/١ حتى ٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٩٨ ٧٩٧	--	٣٦٣ ١٩٣	١٢٠ ٠٠٢	الإضمحلال فى قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
٤٧ ٣٧١ ٨٩٠	--	--	--	الإضمحلال فى قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
<u>٤٧ ٧٧٠ ٦٨٧</u>	<u>--</u>	<u>٣٦٣ ١٩٣</u>	<u>١٢٠ ٠٠٢</u>	الإجمالى

٢٧ - ضريبة الدخل

٢٠١٠		٢٠١١		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٠/١/١ حتى ٢٠١٠/٩/٣٠	من ٢٠١٠/٧/١ حتى ٢٠١٠/٩/٣٠	من ٢٠١١/١/١ حتى ٢٠١١/٩/٣٠	من ٢٠١١/٧/١ حتى ٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٠٧ ٧٥٧ ٨٣٨	١٦ ٩٣٤ ٥٧٨	٥٦ ٨٥٩ ٨٧٦	٢٠ ٠٤٥ ٢٦٧	ضريبة الدخل الحالية
٣٠٨ ٦٢١	٣٣١ ٠٠٢	١ ١٤٠ ٢١٧	٣٧٢ ٣١٣	الضريبة المؤجلة
<u>٣٠٨ ٠٦٦ ٤٥٩</u>	<u>١٧ ٢٦٥ ٥٨٠</u>	<u>٥٨ ٠٠٠ ٠٩٣</u>	<u>٢٠ ٤١٧ ٥٨٠</u>	الإجمالى

٢٨- النقدية وما في حكمها:

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

٢٠١٠/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١١ ٨٨٤ ٢٣٧ ٨٣٥	١١ ٧٨٢ ١٨٦ ٣٧١	المستحق للبنوك ومؤسسات المالية
(٥٥٥ ٦٩٧ ٨٠٠)	(٥٦٢ ٨٧٥ ٩٠٠)	يخصم: أصول / إلتزامات إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١ ٢٢٩ ٩١٠ ٨٠٠)	(١ ٢٩٠ ٢٦٩ ٩٤٨)	
<u>١٠ ٠٩٨ ٦٢٩ ٢٣٥</u>	<u>٩ ٩٢٩ ٠٤٠ ٥٢٣</u>	النقدية وما في حكمها
=====	=====	

٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٠		٢٠١١		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٠/١/١	من ٢٠١٠/٧/١	من ٢٠١١/١/١	من ٢٠١١/٧/١	
حتى ٢٠١٠/٩/٣٠	حتى ٢٠١٠/٩/٣٠	حتى ٢٠١١/٩/٣٠	حتى ٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٨٤ ٢٦١ ٩٢٥	٢٠٩ ٠١٦ ٣١٩	٥٧٥ ٧٧١ ٨٩٥	١٩٥ ٥٦٤ ٨١٦	أجور ومرتببات وما في حكمها
٤٤ ١٥٧ ٥٠١	١١ ٧١٢ ٦٣٤	٢٠ ٠٢٤ ٧٣٧	٤ ١٣٩ ١٠٠	مصروفات إستشارات
٢٣ ٥٢٦ ١١٤	٧ ٤٠١ ٢٨٢	٢٣ ٤٧٧ ١٦٣	٦ ٤٦٦ ٠١٤	مصروفات دعاية وإعلان
٢٣ ٥٦٣ ٨١١	٨ ٨٨٢ ٥٠٥	٢٩ ٧٥٢ ٨٣٤	٩ ١٣٧ ١٦٠	وعلاقات عامة
١٦٣ ٢٩٩ ٣١١	٨٥ ٧٠١ ٥٩٦	٢٢٧ ٤١١ ٧٩٧	٦٢ ٣٢٨ ٣٧١	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
<u>٧٣٨ ٨٠٨ ٦٦٢</u>	<u>٣٢٢ ٧١٤ ٣٣٦</u>	<u>٨٧٦ ٤٣٨ ٤٢٦</u>	<u>٢٧٧ ٦٣٥ ٤٦١</u>	مصروفات أخرى
=====	=====	=====	=====	الإجمالى

٣٠- نصيب السهم فى الأرباح

٢٠١٠ (المعدل)		٢٠١١		
عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	
من ٢٠١٠/١/١	من ٢٠١٠/٧/١	من ٢٠١١/١/١	من ٢٠١١/٧/١	
حتى ٢٠١٠/٩/٣٠	حتى ٢٠١٠/٩/٣٠	حتى ٢٠١١/٩/٣٠	حتى ٢٠١١/٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦٦٨ ٣٨٨ ٤٥٣	٨٨ ١٠٥ ٩٨٤	١٤٦ ٤٤٦ ٩٤٢	٣١ ٥٢١ ٨٨٠	صافى أرباح الفترة
(٩ ٠٨٩ ٣٩٦)	--	--	--	حصة العاملين
<u>٦٥٩ ٢٩٩ ٠٥٧</u>	<u>٨٨ ١٠٥ ٩٨٤</u>	<u>١٤٦ ٤٤٦ ٩٤٢</u>	<u>٣١ ٥٢١ ٨٨٠</u>	
<u>٤٧٨ ٢٩٤ ٧٥٠</u>	<u>٤٧٨ ٢٩٤ ٧٥٠</u>	<u>٤٧٨ ١٦٤ ٤١٧</u>	<u>٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١,٣٨</u>	<u>٠,١٨</u>	<u>٠,٣٠</u>	<u>٠,٠٧</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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧٨٩ ٨٧٢ ٣٣٣	---	٣٣٥ ٣٥٢ ٦٠٠	٤٥٤ ٥١٩ ٧٣٣	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٠١ ٨٥٣ ٠٨٠)	---	(٢٠١ ٨٥٣ ٠٨٠)	---	مصروف الأتعاب والعمولات
٥٨٨ ٠١٩ ٢٥٣	---	١٣٣ ٤٩٩ ٥٢٠	٤٥٤ ٥١٩ ٧٣٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٥ ٠٩٥ ٩٥٠	---	٩ ١١٥ ٩٢٠	٣٥ ٩٨٠ ٠٣٠	أرباح بيع إستثمارات مالية
٤ ٤٤٣ ١٢٠	---	٤ ٤٤٣ ١٢٠	---	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
٩ ٩٩٨ ٩٣٢	---	---	٩ ٩٩٨ ٩٣٢	فروق تقييم عملة
٢٥ ٨٦٣ ٢٠٦	---	١١ ٠٠٤ ٨٤٠	١٤ ٨٥٨ ٣٦٦	إيرادات أخرى
٦٧٣ ٤٢٠ ٤٦١	---	١٥٨ ٠٦٣ ٤٠٠	٥١٥ ٣٥٧ ٠٦١	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
١ ٨٠٦ ٢١٧ ١١٧	(٧٩ ٤٨٦)	١ ٧٣١ ٠٨٢ ٣٢٠	٧٥ ٢١٤ ٢٨٣	إيراد الفوائد والتوزيعات
(١ ١٩٤ ٦٤٤ ٤٣٢)	(١٤ ١٧٤ ٨٥٤)	(١ ١٦٩ ٨٩٤ ٨٨٠)	(١٠ ٥٧٤ ٦٩٨)	مصروفات الفوائد
٦١١ ٥٧٢ ٦٨٥	(١٤ ٢٥٤ ٣٤٠)	٥٦١ ١٨٧ ٤٤٠	٦٤ ٦٣٩ ٥٨٥	صافي الدخل من العائد
١ ٢٨٤ ٩٩٣ ١٤٦	(١٤ ٢٥٤ ٣٤٠)	٧١٩ ٢٥٠ ٨٤٠	٥٧٩ ٩٩٦ ٦٤٦	إجمالي الدخل
(٩٥٠ ١٩٤ ٠٦٥)	---	(٣٧١ ٨٨٧ ٥٦٠)	(٥٧٨ ٣٠٦ ٥٠٥)	إجمالي المصروفات
٣٣٤ ٧٩٩ ٠٨١	(١٤ ٢٥٤ ٣٤٠)	٣٤٧ ٣٦٣ ٢٨٠	١ ٦٩٠ ١٤١	صافي الأرباح قبل الضرائب
(٥٨ ٠٠٠ ٠٩٣)	---	(٤١ ٩٢٨ ٤٨٠)	(١٦ ٠٧١ ٦١٣)	ضريبة الدخل
٢٧٦ ٧٩٨ ٩٨٨	(١٤ ٢٥٤ ٣٤٠)	٣٠٥ ٤٣٤ ٨٠٠	(١٤ ٣٨١ ٤٧٢)	صافي (خسائر) أرباح الفترة
٤٩ ٣٢٦ ٢٧٠ ٠٨٨	(١ ٤٠٣ ٥٣٦ ٠٧٣)	٤١ ٥٤٣ ٤٤١ ٦٥٠	٩ ١٨٦ ٣٦٤ ٥١١	إجمالي الأصول
٣٩ ٨٣٧ ٨٢٩ ٤٠٦	١٣ ٤٣٨ ٠٨٠	٣٨ ٧١٧ ١٩٦ ٩٠٠	١ ١٠٧ ١٩٤ ٤٢٦	إجمالي الإلتزامات
٩ ٤٨٨ ٤٤٠ ٦٨٢	(١ ٤١٦ ٩٧٤ ١٥٣)	٢ ٨٢٦ ٢٤٤ ٧٥٠	٨ ٠٧٩ ١٧٠ ٠٨٥	إجمالي حقوق الملكية
٤٩ ٣٢٦ ٢٧٠ ٠٨٨	(١ ٤٠٣ ٥٣٦ ٠٧٣)	٤١ ٥٤٣ ٤٤١ ٦٥٠	٩ ١٨٦ ٣٦٤ ٥١١	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

الإجمالي	الإستيعادات	أنشطة البنك التجاري	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧٣٨ ٢٣٠ ٧٦٦	--	١٠٥ ٢٤٤ ٨٠٠	٦٣٢ ٩٨٥ ٩٦٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٥ ٩٥٨ ٨٠٠)	--	(٥٥ ٩٥٨ ٨٠٠)	--	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٨٢ ٢٧١ ٩٦٦	--	٤٩ ٢٨٦ ٠٠٠	٦٣٢ ٩٨٥ ٩٦٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧٩٤ ٩٣٥ ٩٧٣	--	١ ١٢١ ٠٠٠	٧٩٣ ٨١٤ ٩٧٣	أرباح بيع إستثمارات مالية
١ ٣٨٣ ٢٠٠	--	١ ٣٨٣ ٢٠٠	--	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
١٢٤ ٦٨٩ ٤٤٢	--	٦ ٢٦٦ ٢٠٠	١١٨ ٤٢٣ ٢٤٢	فروق تقييم عملة
١٨ ٤٣٠ ٥٤٥	--	١٠ ٨٥٢ ٨٠٠	٧ ٥٧٧ ٧٤٥	إيرادات أخرى
١ ٦٢١ ٧١١ ١٢٦	--	٦٨ ٩٠٩ ٢٠٠	١ ٥٥٢ ٨٠١ ٩٢٦	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٧٣٣ ٩٥٠ ٥٠٩	--	٥٥٦ ٠٧٦ ٨٠٠	١٧٧ ٨٧٣ ٧٠٩	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٤٠٦ ٣٨٠ ٦٦٥)	(٥ ٣٤١ ٨٧٥)	(٣٦١ ٥٠٩ ٢٠٠)	(٣٩ ٥٢٩ ٥٩٠)	مصروفات الفوائد
٣٢٧ ٥٦٩ ٨٤٤	(٥ ٣٤١ ٨٧٥)	١٩٤ ٥٦٧ ٦٠٠	١٣٨ ٣٤٤ ١١٩	صافي الدخل من العائد
١ ٩٤٩ ٢٨٠ ٩٧٠	(٥ ٣٤١ ٨٧٥)	٢٦٣ ٤٧٦ ٨٠٠	١ ٦٩١ ١٤٦ ٠٤٥	إجمالي الدخل
(٩٠٢ ٩٢٩ ٧١٨)	--	(١٢٩ ٢٤٩ ٤٠٠)	(٧٧٣ ٦٨٠ ٣١٨)	إجمالي المصروفات
١ ٠٤٦ ٣٥١ ٢٥٢	(٥ ٣٤١ ٨٧٥)	١٣٤ ٢٢٧ ٤٠٠	٩١٧ ٤٦٥ ٧٢٧	صافي الأرباح قبل الضرائب
(٣٠٨ ٠٦٦ ٤٥٩)	--	(١٤ ١٧٠ ٢٠٠)	(٢٩٣ ٨٩٦ ٢٥٩)	ضريبة الدخل
٧٣٨ ٢٨٤ ٧٩٣	(٥ ٣٤١ ٨٧٥)	١٢٠ ٠٥٧ ٢٠٠	٦٢٣ ٥٦٩ ٤٦٨	صافي أرباح الفترة
٤٧ ٠٩٨ ٥٩٠ ٥٤٥	(١ ٨٧٨ ٣٢٩ ٢٢٩)	٣٥ ٥٠٣ ٤٧٦ ٠٠٠	١٣ ٤٧٣ ٤٤٣ ٧٧٤	إجمالي الأصول
٣٨ ٠٥٤ ١٢٨ ٤٤٧	(٢٦٧ ٣٥٥ ٠٧٣)	٣٢ ٨٧٠ ٠٢٦ ٦٠٠	٥ ٤٥١ ٤٥٦ ٩٢٠	إجمالي الإلتزامات
٩ ٠٤٤ ٤٦٢ ٠٩٨	(١ ٦١٠ ٩٧٤ ١٥٦)	٢ ٦٣٣ ٤٤٩ ٤٠٠	٨ ٠٢١ ٩٨٦ ٨٥٤	إجمالي حقوق الملكية
٤٧ ٠٩٨ ٥٩٠ ٥٤٥	(١ ٨٧٨ ٣٢٩ ٢٢٩)	٣٥ ٥٠٣ ٤٧٦ ٠٠٠	١٣ ٤٧٣ ٤٤٣ ٧٧٤	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

٣٢ - الموقف الضريبي

- بالنسبة للضريبة على أرباح الشركات ، تم الإنتهاء من السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ ، وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٥ / ٢٠٠٨ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحصها وتم إخطار الشركة بنموذج ١٩ وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية المحددة وأحيل الخلاف إلى اللجنة الداخلية المختصة ، وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ لم يتم الفحص بعد، وقد قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي 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 ٢٠٠٤ وتم إنهاء كافة الخلافات المتعلقة بها أمام اللجنة الداخلية وسداد الفروق المستحقة. وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٨ تم الفحص الفعلي وأخطرت الشركة بالنماذج الضريبية وتم الاعتراض عليها في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف إلى اللجنة الداخلية بالمأمورية ، وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠ لم يتم الفحص.

- بالنسبة لضريبة الدمغة تم الفحص من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وإحالة الخلاف إلى لجنة الطعن المختصة وبالنسبة للفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ لم يتم الفحص بعد.

- أصدر المجلس الأعلى للقوات المسلحة مرسوم بقانون رقم ٥١ لسنة ٢٠١١ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ حيث تم تعديل المادة (٤٩/ الفقرة الأولى) كالاتي:

- يقرب وعاء الضريبة إلى أقرب عشرة جنيهاً أقل و يخضع للضريبة وفقاً للشريحتين الآتيتين :
- الشريحة الأولى : حتى عشرة ملايين جنيه بسعر ٢٠%.
 - الشريحة الثانية : أكثر من عشرة ملايين جنيه بسعر ٢٥%.
- وذلك بدلاً من إخضاع كامل الوعاء لسعر ٢٠%.

٣٣- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

ملكية غير مباشرة	ملكية مباشرة	
%	%	
٠,٠٦	٩٩,٧٦	المجموعة المالية للسمسرة في الأوراق المالية
١١,٤٩	٨٨,٥١	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٣٣,٦٧	٦٦,٣٣	المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٢,٤٢	٩٧,٥٨	هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
١٠,٠٥	٨٩,٩٥	هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٠,٥٣	٩٩,٣٧	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
---	١٠٠	إي أف جي - هيرميس أدفيزوري إنك
---	١٠٠	إي أف جي - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
---	٩٩,٨٨	المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب
١٠٠	---	بايون انتربرايس ليمتد
١	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٣,٧	٩٦,٣	إي . إف . جي هيرميس للإدارة
٦٣,٤١	١,٥٩	إي . إف . جي هيرميس للإستثمار المباشر (BVI)
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 كورپرت فاينانس
---	١٠٠	إي أف جي هيرميس - الإمارات المحدودة
---	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٢٦,٩	٧٣,١	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
---	٩٤,١٠	شركة أكتوبر بروبيرتي ديفلومنت ليمتد
٠,٩٦	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٦٦,٥	---	مينا أبورتيونتي مانجمنت ليمتد
١٠٠	---	إي أف جي - هيرميس مينا (كايمن) هولدنجز
٦٦,٥	---	مينا (بي في أي) هولدنجز ليمتد
١٠٠	---	إي أف جي - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	---	مينا فايننشيل انفستمنت
---	١٠٠	إي أف جي - هيرميس قطر
٥١	---	شركة اي أف جي هيرميس عمان ش م م
---	١٠٠	إي أف جي هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد

ملكية غير مباشرة %	ملكية مباشرة %	
٥٠	---	شركة أوف سيت هولدنغ
٤٥	---	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	---	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	---	إي أف جي - هيرميس سي بي هولدنغ ليمتد
---	١٠٠	إي أف جي - هيرميس جلوبال سي بي هولدنغ ليمتد
٧٠	---	إي أف جي - هيرميس أورينت أدفيزوري
٦٩,٣٣	---	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
٩٦,٨١	---	شركة سنديان سوريا المحدودة
٩٦,٨١	---	شركة طلاس وشركاه
---	١٠٠	إي أف جي - هيرميس الأردن
١٠٠	---	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنغ ليمتد
٩٠	---	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنغ ليمتد
٩٠	---	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنغ ليمتد
١٠٠	---	إي أف جي هيرميس سي أل هولدنغ ش.م.ل
٦٣,٧٣٩	---	Credit Libanais SAL
٦٣,٦٥	---	بنك الإعتماد اللبناني للإستثمار ش.م.ل.
٦٣,٦٤	---	البنك الإسلامي اللبناني ش.م.ل.
٥٨,١٠	---	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.
٦٣,٢٣	---	Liberty Restaurant SARL
٤٢,٦٩	---	شركة الإعتماد اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل
٦٢,٨٥	---	Business Development Center SARL
٦٢,٤٦	---	شركة كايبتال ريل استايت ش.م.ل.
٦٣,٢٧	---	Credilease SAL
٢٨,٦٤	---	Collect SAL
---	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
١٠٠	---	مينا أف اي كايمن ليمتد
١٠٠	---	إي أف جي هيرميس أف اي مانجمنت ليمتد
١٠٠	---	فيكسد إنكم إنفستمنت ليمتد

٣٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

٣٤-١ 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

والعملة 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 وتطويرها.

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 والالتزامات بالعملات الأجنبية.
- وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٣-٢) ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية ، فقد تم تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية الموضحة أعلاه بإستخدام السعر السائد في تاريخ الميزانية.
- قامت الشركة بتنفيذ عقود مبادلة عملات (SWAP) وعقود تغطية مخاطر لتغطية متطلباتها من العملات الأجنبية ولمواجهة خطر تقلبات أسعار الصرف (إيضاح رقم ٢٤).

٣-٣٤ 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.

٤-٣٤ 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 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.

٥-٣٤ 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 الإحتفاظ به ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة الادارة .

٧-٣٤ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر تقلبات أسعار الأسهم في انخفاض قيمة محفظه الإستثمارات نتيجة التغير في أسعار الأسهم في اياً 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 وشؤون 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 الداخلية 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 الميزانية.

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.

٣٥ - أرقام المقارنة

- قوائم الدخل المجمعة والتغيرات في حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المقارنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ تتضمن جميع أرقام بنك الإعتماد اللبناني - شركة تابعة - إعتباراً من ١ يوليه ٢٠١٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠.
- تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع تبويب القوائم المالية للفترة الحالية.