

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

وتقرير مراقب الحسابات عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير مراقب الحسابات
١	الميزانية المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٤	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٣٨-٥	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٦ ٢٢ ١١ - ٣٥ ٣٦ ٢٢ ٠٠ ( ٢٠٢ )  
تليفاكس : ٣٥ ٣٦ ٢٣ ٠٥ - ٣٥ ٣٦ ٢٣ ٠١ ( ٢٠٢ )  
البريد الإلكتروني : egypt@kpmg.com.eg  
صندوق بريد رقم ٤٨ الاهرام

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

### تقرير مراقب الحسابات

الى السادة / اعضاء مجلس ادارة شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG-Hermes

### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة وشركاتها التابعة والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل المجمعة والتغير في حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة الشركة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للشركة وشركاتها التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

حسن بسبوني البشة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

KPMG حازم حسن

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

(١١)

القاهرة في ٤ أبريل ٢٠١٢

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٠ ١١٩ ١٣٥ ٥٧٧	١٢ ٢٨٧ ٢٢٠ ٠٨٠	(٤)	الأصول
١ ٠٨٥ ٢٨٩ ١٥٣	٨١٧ ٤٤٩ ٠٤٥	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٧٧٧ ٢٤٨ ٨٥٨	٣٨٢ ٥٥٦ ٠٢٧	(٦)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩ ٨٣٤ ٧٣٠ ٧٩١	١٢ ٠٣٧ ٠٢٨ ٧٢٦	(٧)	عملاء (بالصافي)
٢ ٨١٥ ٣٥٦ ١٣٥	١ ١٩١ ٤٧٩ ١٠٢	(٨)	قروض وتسجيلات
١٧ ٤١٠ ٨٩٧ ٦٤٧	١٨ ٦٨١ ٥١٨ ٧٧٨	(٩)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٩ ١٧٥ ٥٠٠	٤٤ ٨٤٤ ٠٠٠	(١٠)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٦٣ ١٢٥ ٧٦٣	٣٢٠ ٠٤٥ ١٨٣	(١١)	إستثمارات في شركات شقيقة
١ ٢٧٣ ٤٥٦ ٦٨٥	١ ١٠٦ ٠٩٨ ٤٥٢	(١٢)	إستثمارات عقارية
٣ ٩٦٥ ٥٩٤ ٠٦٠	٤ ٠٩٠ ٩٩٣ ٦٢٩	(١٣)	أصول ثابتة (بالصافي)
١ ٣٤٠ ٤٤٧ ٩٠٦	١ ٥٣١ ٩٣٥ ٨٤٧	(١٤)	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
			أصول أخرى
<u>٤٨ ٨٢٤ ٤٥٨ ٠٧٥</u>	<u>٥٢ ٤٩١ ١٦٨ ٨٦٩</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
٥٩٠ ٨١٨ ٣٠٠	٦١٣ ٧٧٢ ٦٠٠	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٣ ٤٦٠ ٩٨٩ ٦٦٦	٣٨ ١٦٣ ٠٢٣ ٣٠٠	(١٦)	ودائع العملاء
٦٣٠ ٤٩٦ ٥٥٠	٤٨٣ ٥٣٦ ٧١١		عملاء - أرصدة دائنة
٤٤٤ ٩٩٣ ٩٠٠	٤٨٦ ٩٣٢ ٠٠٠	(١٧)	سندات مصدرة
١ ٨٤٢ ١٨٢ ٥١١	١ ٦٦٦ ٧٨٧ ٧٧٤	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢٨٧ ٣٧٨ ٥٣١	٩٩٠ ٤٠٨	(١٩)	إلتزامات أخرى
٣٥٧ ٤٢٦ ٢٧٤	٨٧ ٨١٠ ٦١٤		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٧١ ٠٩٧ ٠٥٣	٣٤٨ ٢٥١ ٦٨٨	(٢١)	مخصصات أخرى
<u>٣٧ ٨٨٥ ٣٨٢ ٧٨٥</u>	<u>٤١ ٨٥١ ١٠٥ ٠٩٥</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠	٢ ٣٩١ ٤٧٣ ٧٥٠	(٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٥٦ ٧٨٥ ٠٠٠	٩٥٦ ٧٨٥ ٠٠٠		إحتياطي قانوني
٣ ٢٩٤ ٠٦٧ ٥١٢	٣ ٢٩٤ ٠٦٧ ٥١٢		إحتياطي خاص - علاوة إصدار
٤٧٦ ٩٧٨ ٣٥٣	(٣١ ٩٦١ ٣٥٦)		إحتياطيات أخرى
٢ ١٣٢ ١٠٤ ٥٥٨	١ ٤٦٣ ٨٩٠ ٦٦٥		أرباح محتجزة
<u>٨ ٧٧٣ ٥٠٥ ٤٢٣</u>	<u>٨ ٠٧٤ ٢٥٥ ٥٧١</u>		
-	(٦ ٩١٨ ٦١٣)	(١-٢٢)	أسهم خزينة
<u>٨ ٧٧٣ ٥٠٥ ٤٢٣</u>	<u>٨ ٠٦٧ ٣٣٦ ٩٥٨</u>		حقوق الملكية
٧٠٧ ٩١٠ ٧٢٩	١٣٢ ٥٧٩ ٩٢٦		صافي أرباح العام
( ٧٧٤ ٥١٧ ٣٩٦)	-		توزيعات دورية
<u>٨ ٧٠٦ ٨٩٨ ٧٥٦</u>	<u>٨ ١٩٩ ٩١٦ ٨٨٤</u>		حقوق الملكية متضمناً صافي أرباح العام
٢ ٢٣٢ ١٧٦ ٥٣٤	٢ ٤٤٠ ١٤٦ ٨٩٠	(٢٣)	حقوق الأقلية
١٠ ٩٣٩ ٠٧٥ ٢٩٠	١٠ ٦٤٠ ٠٦٣ ٧٧٤		إجمالي حقوق الملكية
<u>٤٨ ٨٢٤ ٤٥٨ ٠٧٥</u>	<u>٥٢ ٤٩١ ١٦٨ ٨٦٩</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

منى أبو الفقار  
رئيس مجلس الإدارة

ياسر الملواني  
العضو المنتدب التنفيذي

حسن محمد حسنين هيكل  
العضو المنتدب التنفيذي

تقرير مراقبي الحسابات مرفق

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	إيضاح	
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم	
٩١٦ ٩٥٨ ٢٠٨	٨٨٢ ٥٥٢ ٨٨٣	(٢٥)	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٧ ٣٦٩ ٦٥٠)	(١٣٤ ٩٧٢ ٦٤٠)		مصروف الأتعاب والعمولات
٨٨٩ ٥٨٨ ٥٥٨	٧٤٧ ٥٨٠ ٢٤٣		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٨٨ ٨٧٨ ٤٤٠	٦٧ ٩٤١ ٩٨٢	(١٠)	أرباح بيع إستثمارات مالية
٨٣١ ٦٠٠	٥ ٣٤٢ ٠٤٠	(١٠)	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
١٨٩ ٢٢٣ ٩٣١	٢٠ ٣٠٤ ١٨٨		فروق تقييم عملة
٤٤ ٥٥٦ ٨٠٦	٨٧ ٧٤٢ ٥٥٠	(٢٠)	إيرادات أخرى
٢ ٠١٣ ٠٧٩ ٣٣٥	٩٢٨ ٩١١ ٠٠٣		إجمالي الإيرادات قبل العوائد
١ ٣٢٣ ٦٣٨ ٧٧٤	٢ ٥١٨ ٤٤٦ ٠٤٦		إيراد الفوائد والتوزيعات
(٧٨٩ ٤٤٢ ٥٣٣)	(١ ٦٣٦ ٣٨٧ ٨٠٠)		مصروف الفوائد
٥٣٤ ٢٩٦ ٢٤١	٨٨٢ ٠٥٨ ٢٤٦		صافي الدخل من العائد
٢ ٥٤٧ ٣٧٥ ٥٧٦	١ ٨١٠ ٩٦٩ ٢٤٩		إجمالي الدخل
١ ١٧٢ ١٨٠ ٧٩٢	١ ٢٣٠ ١٣٤ ٩٢٣	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٧ ٢٠٦ ٤٦٢	١ ٩٤١ ٨٤١		صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠ ٣٦٢ ٦٥٠	٢٠ ٣٧٤ ٢٠٠	(٧)	عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات
٣٢ ٥٤٣ ٤٩٤	٨٥ ٩٧٦ ١٦٤	(٢١)	مخصصات أخرى
٦٢ ٢١٢ ٩٨١	٩٥ ٥٩٠ ٠٨٠	(١٣، ١٢)	إهلاك وإستهلاك
٤٦ ١٠٤ ٦٠٦	-	(١١)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
٥٥ ٧٦٤ ١٣٥	١ ٨٨٣ ١٤٢	(٢٦)	الإضمحلال في قيمة الأصول
١ ٣٩٦ ٣٧٥ ١٢٠	١ ٤٣٥ ٩٠٠ ٣٥٠		إجمالي المصروفات
١ ١٥١ ٠٠٠ ٤٥٦	٣٧٥ ٠٦٨ ٨٩٩		صافي الأرباح قبل الضرائب
(٣٢٤ ٧٥٤ ٦٢٧)	(٦٧ ٣٦٨ ٨٤٥)	(٢٧)	ضريبة الدخل
٨٢٦ ٢٤٥ ٨٢٩	٣٠٧ ٧٠٠ ٥٥٤		صافي أرباح العام
٧٠٧ ٩١٠ ٧٢٩	١٣٢ ٥٧٩ ٩٢٦		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
١١٨ ٣٣٥ ١٠٠	١٧٥ ١٢٠ ١٢٨	(٢٣)	حقوق الأقلية
٨٢٦ ٢٤٥ ٨٢٩	٣٠٧ ٧٠٠ ٥٥٤		
١,٤٠	٠,٣٠	(٣٠)	نصيب السهم في الأرباح

شركة لوجستية خليجية - جروبين المالية

EFCC - Hermes

القائمة المالية المجمعة

البيانات المالية المجمعة

من 1 كانون الثاني 2011 وحتى 31 ديسمبر 2011

البيانات	31 ديسمبر 2011										31 ديسمبر 2010									
	المجموع	مبلغ	تغيرات	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
أصول																				
أصول غير متداولة	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000
أصول متداولة	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000
إجمالي الأصول	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000
إجمالي الخصوم	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000
إجمالي حقوق المساهمين	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000
إجمالي الاحتياطات	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000
إجمالي الخصوم المتداولة	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000
إجمالي الخصوم غير المتداولة	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000
إجمالي الخصوم	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000
إجمالي الخصوم المتداولة	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000
إجمالي الخصوم غير المتداولة	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	1,000,000,000	1,000,000,000
إجمالي الخصوم	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000
إجمالي الأصول	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000
إجمالي الخصوم	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000	2,000,000,000

البيانات المالية المجمعة هذه هي البيانات المجمعة للشركة وأنها لا تشمل البيانات المالية للشركات التابعة للشركة.

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
EFG-Hermes  
(شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التدفقات النقدية المجمعة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ ج.م.ع	عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ ج.م.ع	
١ ١٥١ ٠٠٠ ٤٥٦	٣٧٥ ٠٦٨ ٨٩٩	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تصويبات لمطابقة صافي الأرباح قبل الضرائب لصالى التدفقات الناشئة من أنشطة التشغيل
٥٧ ١٥٥ ٩٥٨	٩٥ ٥١٠ ٠٨٠	إهلاك واستهلاك
٦٤ ٧٨٩ ٦٩٤	١٠٧ ٢٤٥ ٢٦٢	مخصصات مكونة
( ٢٧ ٨٠٢ ٧٩٩ )	( ١٢ ٢٣٨ ٨١٥ )	المستخد من المخصصات
( ٢ ٥٤٨ ٦٠٣ )	( ٥٠ ٢٩٩ ٦٨٨ )	مخصصات إنتهى الفرض منها
٢٥٣ ٧٩٠	( ١٠ ٧٥١ )	(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
( ٦ ٠٧٦ ٠٤٠ )	( ١ ٦٥٨ ٣١٠ )	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ٨٠١ ١٦٤ ٨٠٤ )	٦٥٧ ٣٦٠	خسائر (أرباح) بيع إستثمارات في شركات شقيقة
( ١٦ ٤٢٠ ٣٥٠ )	( ٧ ٥٨٧ ٣٦٠ )	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للشركة
( ١٣ ٩٧٥ ٥٠٠ )	-	أرباح بيع إستثمارات عقارية متاحة للبيع
٧ ١٧٩ ٤٦٢	١ ٧٩٣ ٨٩٨	صافى التغير فى الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٦ ١٠٤ ٦٠٦	-	صافى التغير فى القيمة للعائلة للإستثمارات المقاربية
٥٥ ٧٦٢ ٥٩٨	٨٢٥ ٤٥٧	الإضمحلل فى قيمة الأصول
١٣٠ ٧٥٠ ٩٩٤	٢٢ ٠٩٩ ٣٦٩	فروق ترجمة عملات اجنبية
-	( ٢٨ ٢٥٦ ١٦٩ )	مصرف فوائد
-	( ٢١ ٠٠٨ ٦٦٥ )	أرباح فروع تقييم عملة
٦٤٥ ٠٠٩ ٥٦٢	٤٧٢ ١٥٠ ٥١٧	أرباح تشغيل قبل التغييرات فى رأس المال العامل
١٩١ ٨٨٨ ٠٨٥	( ٣٠١ ٢٤٩ ٣٨٠ )	(الزيادة) النقص فى الأصول الأخرى
١٤٩ ٦٧٨ ٦٤٢	( ١٥٦ ٥٢٣ ٤٢١ )	(النقص) الزيادة فى دلتون وأرصدة دائنة أخرى
( ١ ١٦٧ ٤٦٨ ٣٠٠ )	( ١ ٩١٤ ٧٥٢ ٠٠٠ )	الزيادة فى قروض وتسهيلات
٣ ٥٥٠ ١٧٧ ٤١٦	٣ ٨٥٧ ٧٢٤ ١٦٥	الزيادة فى ودائع العملاء
( ٥٨ ١٦٤ ٠٩٩ )	٣٨١ ٤١٢ ١٤٤	النقص (الزيادة) فى أرصدة العملاء - المدينة
( ١٤٩ ٠٠١ ٣٥١ )	( ١٦٣ ١٠٨ ١٦٠ )	النقص فى أرصدة العملاء - الدائنة
( ١٧٥ ٠٩٣ ٧٦٧ )	١٧٩ ٥٦٦ ٨٩٧	النقص (الزيادة) فى إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٦٧ ١٨٨ ٦٠٠	( ١ ٨٤٢ ٣٥٢ ٠٠٠ )	(الزيادة) النقص فى أصول مالية (كأكثر من ثلاثة أشهر)
( ٣٢ ٤٧٦ ٠٦٤ )	( ٢٤٣ ٩١١ ٦٨٤ )	ضرائب دخل مسددة
٣ ٦٢١ ٧٣٨ ٧٢٤	١٦٦ ٠١٧ ١٢٨	صافى للتدفقات المتاحة من أنشطة التشغيل
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
( ٣٣ ٤٥٢ ١٣١ )	( ١٤٨ ٩٤٣ ١٤٣ )	مفروعات لشراء أصول ثابتة
٦٤٧ ٥٦٦	١٧٢ ٥٢٧ ٥٢٩	مخصصات من بيع أصول ثابتة
( ٦٦ ٤٢٢ ٤٧٠ )	٥ ٦٨٦ ٤٠٨	مخصصات من / مفروعات لفراء مشروعات تحت التنفيذ
١ ٢٤٧ ٤٠١ ٧٠١	٢٥٨ ٥٩١ ٧٧٧	مخصصات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ٦١٤ ٦٩١ ٢٣٣ )	( ٢٠٤ ٦٦٥ ٩٧١ )	مفروعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣ ٨٦٠ ٥١٢ ٢٢٣	١٤٠ ٩٨٨	مخصصات من بيع إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
( ٣ ٣٠٩ ٢٢٩ ٦٤٢ )	( ١٤ ١٦٦ ٦٥٤ )	مفروعات لشراء إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
( ٣١ ٠٦٣ ٣٥٢ )	-	مفروعات لشراء إستثمارات عقارية محتفظ بها بفرض البيع
١٣ ٩٧٥ ٥٠٠	-	مخصصات من بيع إستثمارات عقارية محتفظ بها بفرض البيع
( ١ ٢٩٥ ٧٠٠ ٩٠٠ )	٦٥ ٣٥٦ ٠٠٠	مفروعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
( ٢٤٣ ٩٣٧ ٢٠٠ )	-	مفروعات لشراء أصول مالية مبنية كقروض ومديونيات
( ١٢ ٠٨٥ ٨٨١ )	( ١٤ ٨١٧ ٢٨٠ )	مفروعات - إقراض طويل الأجل
-	( ٢ ٤٥١ ٨٣٩ )	مفروعات فى حصة الشركات فى صندوق ضمان للتصديقات
٨ ٢٢٩ ٠٠٠	( ٥ ٣٤٤ ٦٤٠ )	مفروعات ل / مخصصات من بيع أصول غير متداولة متاحة للبيع
( ٤٧٥ ٨١٦ ٧٠٩ )	١١١ ٤٢٣ ١٩٥	صافى للتدفقات المتاحة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
-	( ٦ ٩١٨ ٦١٣ )	مفروعات لشراء أسهم خزينة
٤٤٤ ٩٩٣ ٩٠٠	-	مخصصات من سندات مصدرة
( ٣٣ ٠١٦ ٣٠٦ )	٣٢٢ ١١٥ ٣٨٧	التغير فى الأرباح المحتجزة
٣٦ ٢٧٩ ٨٣٥	-	مخصصات من بترك سحب على المكشوف
( ١ ٢١١ ٥٩٣ ٣٦٠ )	( ٩٥ ٤٢٣ ٩١٧ )	توزيعات أرباح مطروحة
( ١١٢ ٣٢٨ ٠٦٥ )	( ٤٩ ٩٩٠ ٢٢٦ )	مفروعات لقروض طويلة الأجل
٩٢٠ ٤٠٠	( ٤ ٩٨٨ ٥٢٠ )	التغير فى حقوق الأقلية
-	( ٣٠٠ ٧٠٠ ٠٠٠ )	مفروعات لحاملى أسهم ممتازة
( ٢٨ ٦٢٠ ١٥٠ )	-	التغير فى الإحتياطيات
( ٩٠٣ ٣٦٣ ٧٤٦ )	( ١٣٥ ٩٠٥ ٨٨٩ )	صافى للتدفقات المستخدمة فى أنشطة التمويل
٢ ٢٤٢ ٥٥٨ ٢٦٩	١٤٤ ٥٤٤ ٤٣٤	صافى للتغير فى النقدية وما فى حكمها خلال العام
٤ ٥٣٧ ٣٨٣ ٠٦٠	-	نقدية ناتجة من الإستحواذ على شركات تابعة
١ ٦١١ ٧٣٣ ٨٢٤	٦ ٩١٨ ٣٤٤ ٨٤٠	النقدية وما فى حكمها فى أول العام
٨ ٢٩١ ٦٧٥ ١٥٣	٧ ٠٦٢ ٨٨٩ ٢٧٤	النقدية وما فى حكمها فى آخر العام (إيضاح ٢٨)

معاملات غير نقدية:-

تم إستبعاد مبلغ ٢٨٣ ٣٢٨ ٢٧١ جنيه مصرية من كلاً من بندى مشروعات تحت التنفيذ وأصول ثابتة بمثل قيمة مشروعات تحت التنفيذ - فى مقر الشركة بالثروة الفكرية - تم تحويلها إلى بند الأصول الثابتة خلال العام .

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



شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة  
**EFG - Hermes**  
 (شركة مساهمة مصرية)  
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

- تأسست شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة EFG-Hermes كشركة مساهمة مصرية بالقرار رقم ١٠٦ لسنة ١٩٨٤ وفقاً لأحكام قانون الإستثمار ، ويتاريخ 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، وبالإستحواذ على بنك الإعتماد اللبناني (ش.م.ل) تحولت المجموعة المالية- هيرميس القابضة من بنك إستثمار إلى بنك شامل.

٢-١ غرض الشركة

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

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

- قامت 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 هولدنغ 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 القادمين حسب رغبة المجموعة المالية هيرميس القابضة علماً بأن شروط عقد خيار الشراء بما في ذلك سعر الشراء تماثل تماماً شروط الحصة الأولى، وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي اللبناني على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية 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 هولدنغ ش.م.ل.

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

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

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

- يمتلك بنك الإ اعتماد اللبناني عدة شركات تابعة ومن ثم فإن القوائم المالية المجمعة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ سوف تتضمن القوائم المالية لبنك الإ اعتماد اللبناني وشركاته التابعة التي يسيطر عليها البنك كما يلي:

نسبة الملكية %	الشركة
٩٩,٨٦	بنك الإ اعتماد 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 الإ اعتماد 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
٤٤,٩٣	Collect SAL

- تم تأسيس كل الشركات التابعة لبنك الإ اعتماد 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 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 والإلتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات.

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

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

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

- إيضاح (٢١) مخصصات أخرى.
- إيضاح (٢٤) الإلتزامات المحتملة، تقييم الأدوات المالية المشتقة.
- إيضاح (١-١٨) 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 تعاقدى خاص بالأداة المالية

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

### المقاصة بين الأدوات المالية

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

### ٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

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

### ٢-٣ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

تتم ترجمة الأصول والالتزامات بالقوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية في تاريخ الميزانية المجمعة على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد الميزانية المجمعة، هذا ويتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات بناءً على متوسط سعر الصرف خلال السنة المالية المعد عنها تلك القوائم المالية، في حين يتم ترجمة بنود حقوق المساهمين الأخرى وفقاً لأسعار الصرف التاريخية في تاريخ الإقتناء أو التأسيس. أما الفروق الناتجة عن الترجمة فيتم تبويبها ضمن حقوق المساهمين بالميزانية المجمعة في بند احتياطي ترجمة قوائم مالية لكيانات أجنبية.

### ٤-٣ مشتقات الأدوات المالية

تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار الصرف ومخاطر أسعار الفائدة. المشتقات يتم الاعتراف بها أولاً بالقيمة العادلة كما يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة على قائمة الدخل عند تكبدها.

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

- التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة لأدوات تغطية مخاطر التدفقات النقدية يتم الاعتراف بها مباشرة بحقوق الملكية الى المدى الذي يعتبر به أداة التغطية فعالة ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل اذا اعتبرت أداة التغطية غير فعالة.
- أما إذا أصبحت أداة التغطية غير قادرة علي الوفاء بمعايير محاسبة التغطية أو إنقضت مدتها أو تم بيعها أو تم الإنتهاء منها أو تم استخدامها، فإن المحاسبة عن التغطية يجب أن تتوقف مستقبلاً 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 الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة قياس أداة التغطية بالقيمة العادلة (بالنسبة لأداة التغطية المشتقة ) أو إعادة قياس المكون الأجنبي من القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٣) (بالنسبة لأداة التغطية غير المشتقة).
- ويتم تسوية القيمة الدفترية للبند المغطى بقيمة أرباح أو خسائر البند المغطى والتي تعزى إلى المخاطر المغطاة مع الاعتراف بها في الأرباح والخسائر ويطبق ذلك إذا تم قياس البند المغطى بالتكلفة ويتم تطبيق الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تعزى للمخاطر المغطاة في الأرباح أو الخسائر إذا كان البند المغطى أصلاً مالياً متاحاً للبيع.

### ٥-٣ الأصول الثابتة وإهلاكاتها

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

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

يتم الإعتراف بتكلفة 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 رسمة 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 الشهرة

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

- يتم إثبات الشهرة الموجبة بالتكلفة ناقصاً منها الخسائر الناجمة عن إضمحلال قيمتها (إيضاح رقم ٣-١٠).
- 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 المقتناه في تاريخ الإقتناء.

#### ٢-٧-٣ أصول غير ملموسة أخرى

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

وفيما يلي الأعمار الإنتاجية 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 أذون خزائنة

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

### ٩-٣ الإستثمارات

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

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

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

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

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

#### ٢-٩-٣ إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتم الإثبات المبدئي للإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وفي تاريخ القوائم المالية يتم إدراج التغيير في القيمة العادلة سواء كان ربح أو خسارة ضمن حقوق الملكية مباشرة فيما عدا خسائر الإضمحلال في قيمة الإستثمار يتم الإعراف بها في قائمة الدخل وفي حالة إستبعاد الإستثمار يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المجمعة والتي سبق الإعراف بها مباشرة في حقوق الملكية في قائمة الدخل. ويتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع طبقاً لسعر التداول في البورصة في سوق نشط في تاريخ الميزانية، أما الإستثمارات التي ليس لها سعر تداول في البورصة في سوق نشط فيتم إثباتها بالتكلفة 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 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 الاعتبار علاوة الإصدار أو خصم الإصدار مخصوصاً منها مخصص خسائر الإضمحلال في القيمة. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

### ٣-٩-٤ إستثمارات عقارية

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

### ٣-١٠-٣ الإضمحلال في قيمة الأصول

#### ٣-١٠-٣-١ الأصول المالية

- يتم اعتبار الأصل المالي مضمحلاً إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى أن هناك حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل، ويتم قياس خسارة الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي تم إثباته بالتكلفة المستهلكة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي للأصل. يتم قياس خسائر الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع باستخدام القيمة العادلة السائدة.
- يتم إجراء إختبار الإضمحلال للأصول المالية الهامة بذاتها على مستوى كل أصل بصفة مستقلة. وبالنسبة للأصول المالية الأخرى فإنه يتم إجراء إختبار الإضمحلال على مستوى كل مجموعة للأصول المالية المتبقية على مستوى المجموعات التي تشترك في خصائص خطر الإئتمان.
- يتم الاعتراف بكافة خسائر الإضمحلال في قائمة الدخل، 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.

#### ٣-١٠-٣-٢ الأصول غير المالية

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



الداخلة من غيرها من الأصول أو مجموعات الأصول. يتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال في قائمة الدخل.

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

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

### ١١-٣ 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 بالخرينة والشيكات تحت التحصيل والمستحق على البنوك والمؤسسات المالية.

### ١٢-٣ 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.

### ١٣-٣ أصول أخرى

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

### ١٤-٣ 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 الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالإلتزام إذا كان ذلك ملائماً.

هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ الميزانية وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

### ١٥-٣ 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.

### ١٦-٣ رأس المال

#### ١-١٦-٣ 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 وتيوب كأسهم خزينة مخصومة من إجمالي حقوق المساهمين.

### ٢-١٦-٣ توزيعات الأرباح

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

### ١٧-٣ الإيرادات

#### ١-١٧-٣ أرباح / خسائر بيع الإستثمارات

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات بيع الإستثمارات المالية والعقارية في تاريخ حدوث العملية وذلك بالفرق بين التكلفة وسعر البيع مطروحاً منه مصروفات وعمولات البيع، وبالنسبة للإستثمارات المالية في شركات شقيقة فيجب الاعتراف في الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية وإجمالي المقابل المستلم وأيئة 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 الميوية 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 التقدي 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.

### ٣-١٧-٨ أتعاب حُسن الأداء

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

### ٣-١٨ الإقراض للغير

يتم الاعتراف بالقروض للغير بالتكلفة مخصوما 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 وتحصيله على قائمة الدخل.

### ٣-١٩ المصروفات

#### ٣-١٩-١ نظام معاشات العاملين

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

#### ٣-١٩-٢ ضريبة الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل على أرباح أو خسائر العام كل من ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة، ويتم إثباتها بقائمة الدخل مباشرة باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بأحد البنود التى يعترف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية.
- يتم فرض ضريبة الدخل وفقاً للتعليمات المالية الخاصة بالبلد التى تعمل بها شركات المجموعة.
- يتم إثبات ضريبة الدخل الحالية على صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين قيمة الأصول والالتزامات طبقاً للأساس المحاسبى وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي. هذا ويتم تحديد قيمة الأصول والالتزامات 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 الاعتراف 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.

#### ٣-٢٠ ربحية السهم

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

### 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 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 الإعتداد في تصنيف مستويات المخصصات على الفرق بين القيمة الدفترية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بعد الإخذ 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 صافي الخسائر على القروض والتسهيلات.
- يتم اعدام القروض والتسهيلات المشكوك في تحصيلها والرديئة في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها، على أن يتم إستبعادها من القوائم المالية وقيدتها في سجلات احصائية تذكيرية مع الاستمرار في اجراءات المتابعة اللازمة بشأنها.

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

- بالنسبة للفوائد على القروض والتسهيلات غير المنتظمة لا يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل، حيث يتم تجنب الفوائد على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والرديئة وخصمها مباشرة من حسابات القروض.
- يتم تحويل الفوائد على القروض والتسهيلات إلى حسابات الفوائد المجنبية في حالات القروض المصنفة قروض غير منتظمة.

### ٢٤-٣ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

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

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

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

### ٢٦-٣ ودائع العملاء

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

### ٢٧-٣ أنشطة الأمانة

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

### ٢٨-٣ احتياطات مخاطر بنكية عامة

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

### ٢٩-٣ مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات

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

### ٣٠-٣ التقارير القطاعية

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

٤ - نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٦٨ ٥٩١ ١٠٣	١٧٩ ١٤١ ٠٢٩	نقدية بالخبزينة
		البنك المركزى اللبناى *
٧٣٩ ٣٥٤ ٢٠٠	٦٤٥ ٦١٦ ٠٠٠	- ودائع بإخطار
٢ ٩٩٠ ٤٣٠ ٣٠٠	٤ ٨٥٢ ٣٨٠ ٠٠٠	- ودائع لأجل
		بنوك مركزية أخرى
٤٧ ٤٨٦ ٤٠٠	١٧٩ ٢٥٢ ٠٠٠	- ودائع بإخطار
٨٢٥ ٣٩١	٨ ٣٦٤ ٨٠٥	شيكات تحت التحصيل
٨٦٩ ٤٢٩ ٩١١	٨١١ ٧٣٣ ٣٤٩	بنوك - حسابات جارية (بالصافى)
٥٢٠ ٥٧٠ ٨٤٥	٥٥٢ ٢٩٣ ٧٤٨	بنوك - ودائع بإخطار
٤ ٧٧٧ ٤٩٠ ٥٢٧	٥ ٠١٤ ٨٣ ١٤٩	بنوك - ودائع لأجل
٤ ٩٥٦ ٩٠٠	٤٤ ٣٥٦ ٠٠٠	قوائد مستحقة
		الرصيد
١٠ ١١٩ ١٣٥ ٥٧٧	١٢ ٢٨٧ ٢٢٠ ٠٨٠	

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

٥ - إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٩١٠ ٠٠٤ ٣٩٥	٥٠٧ ٢٤٢ ٣٥٨	إستثمارات مالية بغرض متاجرة
٦٣ ٢٥٢ ٢٨١	١٢٢ ٩٠١ ٠٠٧	وثائق صناديق إستثمار
١١٢ ٠٣٢ ٤٧٧	٨٩ ٩٤٥ ٦٨٠	أدوات حقوق ملكية
—	٩٧ ٣٦٠ ٠٠٠	أدوات دين
		أذون الخزانة اللبناية
		الرصيد
١ ٠٨٥ ٢٨٩ ١٥٣	٨١٧ ٤٤٩ ٠٤٥	

٦ - عملاء (بالصافى)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧٧٦ ٨٦٨ ٤٦٦	٤٠٠ ٨٤١ ٩٨١	عملاء (بالصافى)
٣٨٠ ٣٩٢	(١٨ ٢٨٥ ٩٥٤)	شركات سمسة أخرى (بالصافى)
		الرصيد
٧٧٧ ٢٤٨ ٨٥٨	٣٨٢ ٥٥٦ ٠٢٧	

٧- قروض وتسهيلات

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١		
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٩ ٦٧٨ ٢٩٩ ٥٤٥	١١ ٨٢٧ ٨٥٠ ٠٠٠	(١-٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٥ ٣٨٥ ٨٠٠	١٤٣ ٣١٦ ٠٠٠	(٢-٧)	قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
٥١ ٠٤٥ ٤٤٦	٦٥ ٨٦٢ ٧٢٦		قروض أخرى
<u>٩ ٨٣٤ ٧٣٠ ٧٩١</u>	<u>١٢ ٠٣٧ ٠٢٨ ٧٢٦</u>		الرصيد

١-٧ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١			
الصافى	الصافى	خسائر الإضمحلال	فوائد مجنبه	إجمالى القيمة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
				عملاء أفراد - منتظمة
٤٠٦ ٦٩٩ ٨٠٠	٣٦٧ ٣٩٢ ٠٠٠	---	---	حسابات جارية مدينة
٤ ٠٣٤ ٢١٥ ٦٨٠	٤ ٨٥٠ ٦٥٧ ١٨٩	---	---	قروض عقارية
١ ٧٩٢ ٧٦٣ ٧٠٠	١ ٣٨٧ ٢٣٦ ٠٠٠	---	---	قروض شخصية
٢١١ ٨٩٤ ٨٠٠	١٦٢ ٥٠٤ ٠٠٠	---	---	بطاقات إئتمان
٥٦ ٨٠٣ ٥٠٠	٦٦ ٥٠٤ ٠٠٠	---	---	أخرى
				عملاء مؤسسات - منتظمة
٢ ٨٧٦ ٨٣٠ ٣٠٨	٤ ٦٧٧ ٩٣٤ ٣٠٠	---	---	مؤسسات
				عملاء أفراد - غير منتظمة
٥٨ ٤٧٧ ٨٥٣	٥١ ٣٥٢ ٩٤٦	---	---	تحتاج لعناية خاصة
٥٢ ٦٧٧ ٣٠٠	٥٣ ٦٩٢ ٠٠٠	---	(٢٩ ٣٣٢ ٠٠٠)	دون المستوى
٩ ٥٨٢ ٣٠٠	١٩ ٦٧٦ ٠٠٠	(٦٤ ٦٣٦ ٠٠٠)	(٨٣ ٦١٢ ٠٠٠)	مشكوك فى تحصيلها
---	---	(١٦ ٢٩٦ ٠٠٠)	(٢٢ ٦٥٢ ٠٠٠)	رديئه
				عملاء مؤسسات - غير منتظمة
١٤٠ ٣٧٦ ١٠٤	١٦٥ ٢٢٥ ٥٦٥	---	---	تحتاج لعناية خاصة
٢٧ ٤٩٨ ٩٠٠	٨ ٠٦٨ ٠٠٠	---	(٢ ٣٦٤ ٠٠٠)	دون المستوى
٥٧ ٢٧٩ ٣٠٠	٦٢ ٦٣٢ ٠٠٠	(٩٦ ٩٠٠ ٠٠٠)	(٧٨ ٦١٢ ٠٠٠)	مشكوك فى تحصيلها
---	---	(١٣ ٧٠٨ ٠٠٠)	(٢٦ ٩٨٤ ٠٠٠)	رديئه
(٢١ ١٦٥ ٣٠٠)	(٢٢ ٩٨٤ ٠٠٠)	(٢٢ ٩٨٤ ٠٠٠)	---	مخصص تسهيلات عملاء تجزئه
(٤١ ١١٧ ٧٠٠)	(٤٢ ١٧٢ ٠٠٠)	(٤٢ ١٧٢ ٠٠٠)	---	مخصص تسهيلات عملاء مؤسسات
١٥ ٤٨٣ ٠٠٠	٢٠ ١٣٢ ٠٠٠	---	---	فوائد مستحقة
<u>٩ ٦٧٨ ٢٩٩ ٥٤٥</u>	<u>١١ ٨٢٧ ٨٥٠ ٠٠٠</u>	<u>(٢٥٦ ٦٩٦ ٠٠٠)</u>	<u>(٢٤٣ ٥٥٦ ٠٠٠)</u>	<u>١٢ ٣٢٨ ١٠٢ ٠٠٠</u>
				الرصيد

٢-٧ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	قروض أفراد - منتظمة
٥ ٢٢٦ ٠٠٠	١ ٠٦٨ ٠٠٠	قروض مؤسسات - منتظمة
١٠٠ ١٥٩ ٨٠٠	١٤٢ ٢٤٨ ٠٠٠	
<u>١٠٥ ٣٨٥ ٨٠٠</u>	<u>١٤٣ ٣١٦ ٠٠٠</u>	الرصيد

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون الخزينة اللبنانية
٨٨٥ ١٢٨ ٤٠٠	---	أدوات دين - مؤسسات
١٨ ٢٩٨ ٨٠٠	---	أسهم ممتازة
١٧١ ٧٩٥ ٠٠٠	٩٨ ٠٩٦ ٠٠٠	أدوات حقوق ملكية
١ ٧١٧ ٣٨٩ ١٣٥	١ ٠٨٧ ٥١٩ ١٠٢	فوائد مستحقة
٢٢ ٧٤٤ ٨٠٠	٥ ٨٦٤ ٠٠٠	
<u>٢ ٨١٥ ٣٥٦ ١٣٥</u>	<u>١ ١٩١ ٤٧٩ ١٠٢</u>	الرصيد

٩- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزينة وسندات حكومية - لبنان
١١ ٨٤٠ ٧٤٦ ٦٥٠	١٢ ٦٥١ ٧٩٧ ٧١٨	سندات حكومية أخرى
---	٣٣ ٧٤٨ ٠٠٠	شهادات إيداع بنوك
٥ ١٦٨ ٤٣٥ ٢٣٠	٥ ٣٦٢ ٤٦٠ ١١١	أدوات دين أخرى
٩٢ ٠٥٥ ٧٦٧	٣٤١ ٧٢٠ ٩٤٩	فوائد مستحقة
٣٠٩ ٦٦٠ ٠٠٠	٢٩١ ٧٩٢ ٠٠٠	
<u>١٧ ٤١٠ ٨٩٧ ٦٤٧</u>	<u>١٨ ٦٨١ ٥١٨ ٧٧٨</u>	الرصيد

١٠- إستثمارات في شركات شقيقة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	نسبة المساهمة %	
جنيه مصري	جنيه مصري		Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL
٢٣ ٧٨٢ ٢٠٠	٢٨ ١٥٢ ٠٠٠	٢٥,٨٦	Credit Card Management SAL
٨ ٣٥٧ ٧٠٠	٩ ٤٤٨ ٠٠٠	٢٨,٩٦	International Payment Network SAL
٥ ٦٤٣ ٣٠٠	٦ ١٨٠ ٠٠٠	١٨,٦٨	Net Commerce SAL
٩١٦ ٥٠٠	١ ٠١٦ ٠٠٠	١٩,١٠	Hermes Rent a Car SAL
٤٢٥ ١٠٠	---	---	Liberty Executive Center SAL
٥٠ ٧٠٠	٤٨ ٠٠٠	٦,٢٧	
<u>٣٩ ١٧٥ ٥٠٠</u>	<u>٤٤ ٨٤٤ ٠٠٠</u>		الرصيد



- بتاريخ ٢١ يناير ٢٠١٠ قامت الشركة القابضة وشركاتها التابعة ببيع كامل إستثمارها -٢٩,١٦% - في بنك عودة - لبنان - شركة شقيقة - والذي يتمثل في عدد ١٨٢ ١٠٣٧ ١٠ سهم بسعر ٩١ دولار أمريكي للسهم ، وقد بلغت الأرباح المجمعة من بيع الإستثمار - بعد تعديلها بأثر طريقة حقوق الملكية المثبت بها الإستثمار - ١٠٤ ٤٠٣ ٧٣٩ جنيه مصري تم إدراجها ضمن أرباح بيع إستثمارات مالية بقائمة الدخل عن السنة المقارنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

#### ١١ - إستثمارات عقارية

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية الظاهر بقائمة الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والبالغ قيمته ١٨٣ ٠٤٥ ٣٢٠ فيما يلي :

- مبلغ ٥١١ ٠٦٢ ١٣٢ جنيه مصري يمثل القيمة العادلة في المساحة المملوكة لشركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة في مبنى نايل سيتي.  
- مبلغ ٦٧٢ ٩٨٢ ١٨٧ جنيه مصري يمثل القيمة العادلة في المساحة المملوكة لشركة - إى أف جى هيرميس - الإمارات المحدودة في مبنى Index Tower .

#### ١٢ - أصول ثابتة

البيان	أراضي ومباني	تصينيات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات مكتبية وكهربية	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 ٢٠١١/١/١	١ ٠٩٨ ٣٧١ ٩١٩	١٦٥ ٤٤٤ ٤٣٤	٢٧٨ ٦٩٦ ١٦١	٨٠ ٣٧٣ ٧٣٢	١٩ ٢١٧ ١٣٥	٤٠ ٧١٠ ٢٦٦	١ ٦٨٢ ٨١٣ ٦٤٧	
الإضافات	٢٦ ١٣٢ ٩٢٢	١٦ ٠٦٧ ٣١١	٣٨ ٥٩٥ ٥٢٤	٥ ١٥٨ ٢٢٧	١ ١٩٠ ٩٦٢	٧١ ٥٤٩ ٤٦٧	١٥٨ ٦٩٤ ٤١٣	
الإستبعادات	(٢٣١ ٢١٥ ٣٢٦)	(٢٢٨ ٥٩٥)	(١٣ ٣٦٨ ٨٢٩)	(٥ ٤٢٨ ٣٧٢)	(٨١٩ ٩٩٦)	(٢٨ ١٨٢ ٥٣٧)	(٢٧٩ ٢٤٣ ٦٥٥)	
تحويلات	٢ ٦٣٦ ٠٠٠	٨ ٨٧٠ ٥٤٧	٢ ٤٣٣ ٤٥٣	--	--	--	١٣ ٩٤٠ ٠٠٠	
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٤ ٤٩٣ ٧٥٠	٣ ٨٥١ ٩٣٥	٧ ٠٦٨ ٥٩٩	١ ٠٨٥ ٢٦٠	١٧٨ ١٨١	١ ٠٠٥ ٠٥٠	٢٧ ٦٨٢ ٧٧٥	
إجمالي التكلفة في ٢٠١١/١٢/٣١	٩١٠ ٤١٩ ٢٦٥	١٩٤ ٠٠٥ ٦٣٢	٣١٣ ٤٢٤ ٩٠٨	٨١ ١٨٨ ٨٤٧	١٩ ٧٦٦ ٢٨٢	٨٥ ٠٨٢ ٢٤٦	١ ٦٠٣ ٨٨٧ ١٨٠	
مجمع الإهلاك في ٢٠١١/١/١	٦٧ ٧٥٤ ٨٧٨	١١٨ ١٨٣ ٨٣٥	١٦١ ٦١٩ ٨٤٦	٤٩ ٨٣٧ ٥٠٩	١١ ٩٦٠ ٨٩٤	--	٤٠٩ ٣٥٦ ٩٦٢	
إهلاك	٣٠ ١٧٠ ٥٣٥	١٥ ٥٧١ ٦٣٠	٣١ ٨٩٦ ١٢١	٨ ٩٢٨ ١٢٢	٢ ٠٦٩ ٢٣٦	--	٨٨ ٦٣٥ ٦٤٤	
مجمع إهلاك الإستبعادات	(٥ ٧٤٨ ٨١١)	(٢٣٢ ٤٩٥)	(٣ ٥٥٥ ٢٥٦)	(١٠٤ ١٠٠)	(٤٨٣ ٩٧٧)	--	(١٠ ١٢٤ ٦٣٩)	
تحويلات	--	٧٦ ١٩٩	(٧٦ ١٩٩)	--	--	--	--	
فروق ترجمة عملات أجنبية	١ ٥٢٢ ٤٥٣	٣ ٢٠١ ٥٧٤	٤ ٢٦١ ٤٣٥	٨٢٧ ٣٤٦	١٠٧ ٩٥٣	--	٩ ٩٢٠ ٧٦١	
مجمع الإهلاك في ٢٠١١/١٢/٣١	٩٣ ٦٩٩ ٠٥٥	١٣٦ ٨٠٠ ٧٤٣	١٩٤ ١٤٥ ٩٤٧	٥٩ ٤٨٨ ٨٧٧	١٣ ٦٥٤ ١٠٦	--	٤٩٧ ٧٨٨ ٧٢٨	
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١١/١٢/٣١	٨١٦ ٧٢٠ ٢١٠	٥٧ ٢٠٤ ٨٨٩	١١٩ ٢٧٨ ٩٦١	٢١ ٦٩٩ ٩٧٠	٦ ١١٢ ١٧٦	٨٥ ٠٨٢ ٢٤٦	١ ١٠٦ ٠٩٨ ٤٥٢	
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٠/١٢/٣١	١ ٠٣٠ ٦١٧ ٠٤١	٤٧ ٢٦٠ ٥٩٩	١١٧ ٠٧٦ ٣١٥	٣٠ ٥٣٦ ٢٢٣	٧ ٢٥٦ ٢٤١	٤٠ ٧١٠ ٢٦٦	١ ٢٧٣ ٤٥٦ ٦٨٥	

\* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٨٥٦ ٥٨٤	--	تجهيزات بالمقر الجديد للمجموعة - مصر
١٦ ٠٣٨ ١٤٧	٩ ٧٨٤ ٥٠٠	تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر
٦ ٧٥٦ ٥٩٠	١ ٩٦١ ٧٤٦	تجهيز مقر طوارئ بديل للشركة - الإمارات العربية المتحدة
٧٧٨ ٧٤٥	--	إنشاء وتجهيز المقر الجديد للشركة - الجمهورية العربية السورية
١٥ ٢٨٠ ٢٠٠	٧٣ ٣٣٦ ٠٠٠	أخرى
٤٠ ٧١٠ ٢٦٦	٨٥ ٠٨٢ ٢٤٦	الرصيد

١٣- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١	٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١	(١-١٣) الشهرة
٣ ٢٥٨ ٠٥٤ ٨٩٩	٣ ٣٨٣ ٤٥٤ ٤٦٨	(٢-١٣) أصول غير ملموسة أخرى
٣ ٩٦٥ ٥٩٤ ٠٦٠	٤ ٠٩٠ ٩٩٣ ٦٢٩	الرصيد

١٣-١ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٣ ٤٨٣ ٧٥٦	٦٣ ٤٨٣ ٧٥٦	مجموعة شركات فليمنج (ش.م.م) - مصر
٦٦ ٠٣٩ ٨٥٧	٦٦ ٠٣٩ ٨٥٧	شركة اى اف جي هيرميس عمان ش م م
٥٦٧ ٧٧٦ ٣٣٠	٥٦٧ ٧٧٦ ٣٣٠	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك - الكويت
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٨ ٦٣٩ ٢١٨	٨ ٦٣٩ ٢١٨	شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١	٧٠٧ ٥٣٩ ١٦١	الرصيد

١٣-٢ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٣ ٢٣٥ ١٨٤ ١٠٩	٣ ٣٦٠ ٣٠٠ ١٨٤
١٩١ ١٠٠	١ ٣٤٨ ٠٠٠
٤ ٣٩٨ ٨٣٠	٥ ٢٢٩ ٦٥٠
١٨ ١٦٢ ٣٠٠	١٦ ٤٣٢ ٠٠٠
١١٨ ٥٦٠	١٤٤ ٦٣٤
<u>٣ ٢٥٨ ٠٥٤ ٨٩٩</u>	<u>٣ ٣٨٣ ٤٥٤ ٤٦٨</u>

شبكة فروع - Branch network بنك الإعتماد اللبناني  
Key money  
التراخيص وحقوق الامتياز  
مصروفات البحوث والتنمية  
برامج حاسب آلي  
الرصيد

١٤- أصول أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٢ ١٨١ ٥٣٩	٤٨ ٣٨٨ ٣٨٤
٢ ٣٢٠ ٨٣٨	١ ٨٧٠ ٥٧٤
٨٧ ٩٠٠ ٩٦٦	٩٢ ١١١ ٨٩٤
٢٠ ٢١٢ ٤٤٣	١٨ ٨٠٢ ٣٠١
١٩ ٧٩٨ ٥٨١	٣١ ٩٤٠ ٠٤٣
٤٦ ١٢٦	--
٧٤ ١٧٢ ٠٠٩	٥٣ ٨٤٦ ٦٠١
٢٢ ٤٦٤ ٧٠٠	٢٢ ٨٩٥ ٠٧٥
١٩٧ ٩٦٤ ٠٠٠	٢١٤ ٦٨٨ ٠٠٠
٧٢ ٩٧٤ ٩٤٨	٧٦ ٦٩٤ ٢٥٩
٢ ٨٥٦ ٧٨٥	٣ ١٨٧ ٨٦٢
٢ ٤١٥ ٧٥٢	١ ١٧٨ ٤١٤
٢٤ ٣٧٧ ٤٨٧	٢٧ ١٧٣ ٧٥٠
١٦٦ ٥٠٢ ٧٠٠	١٨٣ ٧٠٤ ٠٠٠
٤٠٨ ٩٦٢ ٤٤٠	٣٩٨ ٩٤٦ ٥٦٢
٦ ٩٦١ ٢٠٥	٣ ٤٧٧ ٣٣١
٨ ٨٩٩ ٨٠٠	١٠ ٤٦٨ ٠٠٠
١٢ ٩٤٤ ١٠٠	١٤ ٣٦٠ ٠٠٠
--	٥٣٦ ٠٠٠
١ ٥٤٨ ٣٠٠	١ ٥٦٤ ٠٠٠
--	٧٠ ٩٣٦ ٠٤٦
١٥٤ ٩٤٣ ١٨٧	٢٥٥ ١٦٦ ٧٥١
<u>١ ٣٤٠ ٤٤٧ ٩٠٦</u>	<u>١ ٥٣١ ٩٣٥ ٨٤٧</u>

تأمينات لدى الغير  
دفعات مقدمة - موردين  
مصروفات مدفوعة مقدماً  
عهد وسلف  
إيرادات مستحقة  
خسائر غير محققة لعقود مبادلة عملات  
ضرائب مستقطعة بواسطة الغير  
مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات  
حصة معيدي التأمين في الاحتياطي الفني  
مدينو بيع إستثمارات مالية  
صندوق انقرا ايجيببت  
برشنيج للسمسرة  
صندوق ضمان التسويات  
أصول آلت ملكيتها مقابل تسوية ديون  
المستحق على إى.إف.جى هيرميس إميلوبيز تراست  
المستحق على شركة ارا انك  
المستحق على أطراف ذات علاقة  
عمولات إعادة تأمين مستحقة  
مدينو عمليات ATM  
مدينو إعادة تأمين  
أصول غير متداولة متاحة للبيع  
أرصدة مدينة متنوعة  
الرصيد

١-١٤ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٢١ ٠٢٩ ٧٥٠ جنية مصرى مجنبة فى حساب لدى أحد البنوك بإسم الشركات التابعة ، شركة المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية وشركة هيرمس للوساطة فى الأوراق المالية، يمثل قيمة تأمين تسوية عمليات اليوم الواحد التى يتم تنفيذها ببورصة الأوراق المالية ولا يحق لأى من الشركتين التصرف فى ذلك المبلغ دون الرجوع إلى شركة مصر للمقاصة وكذا مبلغ ٢٤ ٠٦٠ ٠٠٠ جنية مصرى (المعادل لمبلغ ٦ ٠١٥ مليون ليرة لبنانى) يمثل تأمين محتجز لبنك الإعتماد اللبناى لدى وزارة المالية اللبناية .

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

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	شركة صناديق إستثمار المجموعة المالية هيرميس
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة المجموعة المالية للتممية العقارية
٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	شركة المجموعة المالية هيرميس للتوريق ش.م.م
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الشركة العربية للمريثيات
٣ ٧٤٩ ٥٠٠	٣ ٧٤٩ ٥٠٠	الشركة المصرية لخدمات الإدارة فى مجال صناديق الإستثمار
٤٠٠ ٢٠٠	٤٠٠ ٢٠٠	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية
٣ ٠٤٠ ٠٠٠	٣ ٠٤٠ ٠٠٠	شركة سهيل لبيع وشراء الأسهم والسندات
—	٤٣٠ ٣٧٥	
<u>٢٢ ٤٦٤ ٧٠٠</u>	<u>٢٢ ٨٩٥ ٠٧٥</u>	الرصيد

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	ودائع البنوك
١٢٧ ٠٣٨ ٦٠٠	١٩٨ ٠٤٤ ٠٠٠	ودائع لأجل
٧٤ ٦٨٥ ٠٠٠	٧٦ ٣٧٢ ٠٠٠	المؤسسات المالية
٣٣٢ ٦٥٨ ٣٠٠	٣١٩ ٢٥٦ ٠٠٠	قروض لأجل
٥٣ ٩٥٦ ٠٠٠	١٥ ٥٨٤ ٦٠٠	فوائد مستحقة
٢ ٤٨٠ ٤٠٠	٤ ٥١٦ ٠٠٠	
<u>٥٩٠ ٨١٨ ٣٠٠</u>	<u>٦١٣ ٧٧٢ ٦٠٠</u>	الرصيد

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 أمريكى بسعر فائدة متغير سنوياً، ويستخدم هذا القرض لتمويل التوسعات الإقليمية للشركة. ويسدد أصل القرض على ١٠ أقساط نصف سنوية بواقع ٢ مليون دولار أمريكى للقسط ويستحق أول قسط فى ١٥ مايو ٢٠٠٧ وأخر قسط فى ١٥ نوفمبر ٢٠١١ وتستحق الفائدة على القرض فى ١٥ مايو ، ١٥ نوفمبر من كل عام وتستحق أول فائدة فى ١٥ نوفمبر ٢٠٠٦.

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

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

DEUTSCHE INVESTITIONS- UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT MBH (DEG) -

يقضى بحصول الشركة على قرض طويل الأجل بمبلغ ١٠ مليون يورو بسعر فائدة متغيرة سنوياً ، ويستخدم هذا القرض لتمويل التوسعات الإقليمية للشركة. ويسدد أصل القرض على ١٠ أقساط نصف سنوية بواقع مليون يورو لكل قسط ويستحق أول قسط في ١٥ مايو ٢٠٠٨ 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 بلغ رصيد القرض في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ٢ مليون يورو (المعادل لمبلغ ٦٠٠ ٥٨٤ ١٥ جنيهه مصرى) تستحق خلال العام الحالي.

١٦ - ودائع العملاء

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
		ودائع عملاء (قطاع خاص) :
٢٠ ٢٦٦ ٠٣٨ ١٥٠	٢٢ ٨٣٢ ٢١١ ٣٠٠	حسابات التوفير
٧ ٧٧١ ٣٢٧ ٢٠٠	٩ ٠٦٢ ٥٢٤ ٠٠٠	ودائع لأجل
٣ ٠٩٨ ٤٤٤ ٣١٦	٣ ٤٧٤ ٦٣٢ ٠٠٠	حسابات جارية
<u>٣١ ١٣٥ ٨٠٩ ٦٦٦</u>	<u>٣٥ ٣٦٩ ٣٦٧ ٣٠٠</u>	
		ودائع عملاء (قطاع عام) :
١٨٤ ٧٨٥ ٩٠٠	٢٣٨ ٣٤٨ ٠٠٠	حسابات التوفير
٥٠٢ ٠٥٤ ٨٠٠	٦٣٨ ٢٩٦ ٠٠٠	ودائع لأجل
٣٦٢ ٨٦٣ ٨٠٠	٤١٥ ٢٨٨ ٠٠٠	حسابات جارية
<u>١ ٠٤٩ ٧٠٤ ٥٠٠</u>	<u>١ ٢٩١ ٩٣٢ ٠٠٠</u>	
		أخرى
٣٩ ٧٦٠ ٥٠٠	٧٠ ٥٩٢ ٠٠٠	
<u>٣٢ ٢٢٥ ٢٧٤ ٦٦٦</u>	<u>٣٦ ٧٣١ ٨٩١ ٣٠٠</u>	
١٨٠ ٠٨٢ ٥٠٠	٢٠١ ٤٩٢ ٠٠٠	الفائدة المستحقة
<u>٣٢ ٤٠٥ ٣٥٧ ١٦٦</u>	<u>٣٦ ٩٣٣ ٣٨٣ ٣٠٠</u>	

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٠٨ ٢٧٩ ٤٠٠	٣٨٢ ٣٣٦ ٠٠٠	الودائع من الأطراف ذات العلاقة
٦٣٩ ٠٤٢ ٣٠٠	٨٢٢ ٠٧٢ ٠٠٠	حسابات التوفير طويل الأجل
١٠٠ ٥٤٢ ٠٠٠	٢١ ١٥٦ ٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
٧ ٧٦٨ ٨٠٠	٤ ٠٧٦ ٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
		الفائدة المستحقة
<u>١ ٠٥٥ ٦٣٢ ٥٠٠</u>	<u>١ ٢٢٩ ٦٤٠ ٠٠٠</u>	
<u>٣٣ ٤٦٠ ٩٨٩ ٦٦٦</u>	<u>٣٨ ١٦٣ ٠٢٣ ٣٠٠</u>	الرصيد

#### ١٧ - سندات مصدرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الاعتماد البناني ( شركة تابعة ٦٣,٧٣٩ %) بإصدار سندات بقيمة اسمية ٧٥ مليون دولار أمريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم إستخدام صافى حصيلة السندات فى الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات إلترام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الإعتماد اللبناى للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية. بلغ رصيد السندات في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ٤٨٦ ٩٣٢ ٠٠٠ جنيه مصري مقابل ٤٤٤ ٩٩٣ ٩٠٠ جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

#### ١٨ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦٧ ٨٩٥ ١٠٠	٧١ ٣٥٢ ٠٠٠	غطاء الإعتمادات المستندية
٣١٣ ٢٥٩ ٧٠٠	٣٤٣ ٠٥٢ ٠٠٠	إحتياطي فنى - شركات التأمين
٧ ١٤٤ ٨٠٠	٥ ٩٨٤ ٠٠٠	تسويات الفروع
١٩ ٣٩٠ ٨٠٠	١٩ ٨٨٨ ٠٠٠	إعادة تقييم أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٦٠٣ ٦٥١	٥٨٩ ٣٢٤	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى
١٠ ٨٠٢ ٧٧٠	١٤ ٤٣٨ ٦٩١	إيرادات مقدمة
٢٢ ٠٠٧ ٦٣٧	٨٢ ٢٥٦	فوائد وعمولات مستحقة
٩٩ ٧٩٧ ٠٥٩	٩٤ ٥٦٠ ٧٦٢	موردون
٣١٤ ٦٦٦ ٢٧٤	٢٤٢ ٢٥٨ ٤٢٥	مصرفوات مستحقة
٨ ٧١٦ ٦١٨	٨ ٢٦٧ ٩٢٥	كوبونات عملاء حفظ مركزى
٥١٨ ٧٦٥	---	إكتتاب عملاء
٨ ٤٢٣ ٩٢٨	٦ ٧٤٨ ٨٤٩	مركز تحديث الصناعة
٢٢ ٣٣٦ ٢٠١	٣٦ ٤٤١ ٠١١	دائنو توزيعات
٧ ٠٢٠ ٠٠٠	١٣ ٥٩٢ ٠٠٠	دائنو عمليات ATM
١٩١ ٠٩٢ ٢٠٠	٢٢١ ٥٠٤ ٠٠٠	دائنو إعادة تأمين
٥٥٩ ٧٣١ ٥٥٨	٥٥١ ٦٠٦ ٧٢٥	إلتزامات ضريبة موجلة
١٥ ٢٣٥ ٠٠٠	١٥ ٢٣٥ ٠٠٠	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٤٢ ١١٦ ٦٠٥	---	دائنو - شراء إستثمارات مالية
٣١ ٤٢٣ ٨٤٥	٢١ ١٨٦ ٨٠٦	دائنون متنوعون
<u>١ ٨٤٢ ١٨٢ ٥١١</u>	<u>١ ٦٦٦ ٧٨٧ ٧٧٤</u>	الرصيد

١-١٨ الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٢٠١٠/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١		
إلتزام	أصل	إلتزام	أصل	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٨٣٦ ٠٨٦	--	٥ ٠٤٠ ٥٣٣	--	(أ) الضريبة المؤجلة
--	٣ ١١٤ ٦٤٩	--	٢ ١٣٢ ٨٦٥	إهلاك الأصول الثابتة
--	٤ ٠٠٩ ٤٣٠	--	٥ ٥٨١ ٣٢١	مخصص مطالبات متوقعة
--	٨٨٢ ٤٧٩	--	١ ٦٠٢ ٩١٧	الإضمحلال في قيمة الأصول
٣٩ ٨٧٩ ٢٤٢	--	٧ ٨٧٩ ٢٤٢	--	خسائر سنوات سابقة
				نصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة والشقيقة
٤٣ ٧١٥ ٣٢٨	٨ ٠٠٦ ٥٥٨	١٢ ٩١٩ ٧٧٥	٩ ٣١٧ ١٠٣	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / إلتزام
٣٥ ٧٠٨ ٧٧٠		٣ ٦٠٢ ٦٧٢		صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام

(ب) الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٣٠ ٦٣٥ ٣٨٥	٥٥٤ ٦١٦ ٦٥٠	تسويات القيمة العادلة *
(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	(٦ ٦١٢ ٥٩٧)	فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية
٥٢٤ ٠٢٢ ٧٨٨	٥٤٨ ٠٠٤ ٠٥٣	

\* الضريبة المؤجلة الناتجة عن زيادة القيمة العادلة لصافي الأصول عن القيمة الدفترية لبنك الإعتدال اللبناني طبقاً لدراسة القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المستحوذ عليها لبنك الإعتدال اللبناني (Purchase price allocation).

١٩ - إلتزامات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨٦ ٤٢٥ ٠٠٠	--	حامل أسهم ممتازة في شركات تابعة *
٩٥٣ ٥٣١	٩٩٠ ٤٠٨	أخرى
٢٨٧ ٣٧٨ ٥٣١	٩٩٠ ٤٠٨	الرصيد

\* أصدر بنك الإعتدال اللبناني ١ ٦٠٠ ٠٠٠ أسهم ممتازة مجمعة الأرباح "فئة أ" في أغسطس ٢٠٠٤ بقيمة مبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي أنتهت 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 لحامل أسهم 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 مبكرة 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 إيداع 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 ٤٩,٥ مليون جنيه مصرى قيمة مخصصات انتفى الغرض منها وكذا مبلغ ٧ ٥٨٧ ٣٦٠ جنيه مصرى يمثل أرباح بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع.

٢١ - مخصصات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١		
جنيه مصرى	جنيه مصرى	(١-٢١)	مخصص مطالبات متوقعة
١٧٨ ٤٤٨ ٨٣١	٢٣٢ ٧٣٤ ٧٥٣	(١-٢١)	مخصص مكافأة ترك الخدمة
٩١ ٩٦٩ ٦٢٢	١١٤ ٦٣٦ ٩٣٥		مخصصات أخرى
٦٧٨ ٦٠٠	٨٨٠ ٠٠٠		
٢٧١ ٠٩٧ ٠٥٣	٣٤٨ ٢٥١ ٦٨٨		الرصيد

١-٢١

الإجمالى	مخصص مكافأة ترك الخدمة	مخصص مطالبات متوقعة	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد فى أول العام
٢٧٠ ٤١٨ ٤٥٣	٩١ ٩٦٩ ٦٢٢	١٧٨ ٤٤٨ ٨٣١	المكون خلال العام
٨٦ ٧٧٠ ٩٨٤	٢٧ ٦٨٣ ١٢٦	٥٩ ٠٨٧ ٨٥٨	فروق تقييم عملة
٢ ٢٤٧ ١٨٦	١ ٨٤٢ ٩٤٦	٤٠٤ ٢٤٠	المستخدم خلال العام
(١٢ ٠٦٤ ٩٣٥)	(٦ ٨٥٨ ٧٥٩)	(٥ ٢٠٦ ١٧٦)	
٣٤٧ ٣٧١ ٦٨٨	١١٤ ٦٣٦ ٩٣٥	٢٣٢ ٧٣٤ ٧٥٣	الرصيد فى آخر العام

٢٢ - رأس المال

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

- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٣ يونيه ٢٠١١ زيادة رأس مال الشركة من ١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠ جنيه مصرى إلى ٢ ٣٩١ ٤٧٣ ٧٥٠ جنيه مصرى بزيادة قدرها ٤٧٧ ٩٠٣ ٧٥٠ جنيه مصرى وذلك عن طريق توزيع ٩٥ ٥٨٠ ٧٥٠ سهم مجانى بواقع سهم لكل أربعة أسهم قائمة فى تاريخ التوزيع 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.

١-٢٢ 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.



٢٣ - حقوق الأقلية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	رأس المال المصدر والمدفوع
٤١٦ ٩٠٦ ٤٩٧	٤٤٩ ١٤٦ ٥٠٩	إحتياطي قانونى
٩٧ ٥٨٣ ٨٦٥	١١٥ ٢٨٧ ٨٧٧	إحتياطيات أخرى
٣٧٨ ٣٨٣ ٣٩٧	٥٠١ ٦٢٦ ٢٥١	أرباح محتجزة
١٠٠ ٢٢٩ ١٥٠	٦٧ ٥٥١ ٤٠٠	حقوق ملكية أخرى
٥٣ ٤٧٩ ٨٠٠	٦٤ ١٥٦ ٠٠٠	الزيادة فى القيمة العادلة لصافى الاصول
١ ٠٦٧ ٢٥٨ ٧٢٥	١ ٠٦٧ ٢٥٨ ٧٢٥	صافى أرباح العام
١١٨ ٣٣٥ ١٠٠	١٧٥ ١٢٠ ١٢٨	الرصيد
<u>٢ ٢٣٢ ١٧٦ ٥٣٤</u>	<u>٢ ٤٤٠ ١٤٦ ٨٩٠</u>	

٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات

- تكفل الشركة الشركات التابعة لها - المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية وهيرميس للوساطة فى الأوراق المالية - مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لهما من البنوك ، وكذا شركة المجموعة المالية هيرميس للتداول - الإمارات مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لهما من البنوك بمبلغ ١٧٨ ٦٧٠ ٠٠٠ درهم إماراتى (المعادل لمبلغ ٢٧٣ ٣٥٨ ٢٩٣ جنيه مصرى).

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

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	إرتباطات تمويل المؤسسات المالية
٣٩٧ ٠٥١ ٢٠٠	٦٨٠ ٢٥٦ ٠٠٠	إرتباطات عملاء
٢ ١٤٤ ٤٩٣ ٠٠٠	١ ٨٣٠ ٩١٢ ٠٠٠	ضمانات مقدمة للعملاء
٣٠٩ ٢٧٣ ٩٠٠	٥٢٦ ٣٢٤ ٠٠٠	حسابات أمانة (مقيدة وغير مقيدة)
٨٨ ١٩٠ ٧٠٠	٣٨٣ ١٥٦ ٠٠٠	إلتزامات على وسطاء ماليين
٢ ١٧٦ ٢٠٠	٨٤ ٥٧٢ ٠٠٠	إرتباطات أخرى على الغير
١٩ ٦٥٩ ٣٤٦ ٢٠٠	٢٣ ٠٩٢ ٩١٦ ٠٠٠	محافظ أصول مدارة
٣٤ ٨٠٤ ٤٣٤ ٩٠٠	٢٧ ٤٥٣ ٩٠١ ٠٠٠	

٢٥ - أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيرادات أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تأكد 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 التى قامت تلك الشركات بتأجيل إثباتها - إلى أن تتحدد بصفة نهائية- حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ٣٨ ٥٩٥ جنيه مصرى مقابل ١ ٢٥٦ ٥٤٠ جنيه مصرى حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وذلك كما يلى:

عن السنة المالية المنتهية فى		إسم الشركة التابعة
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
جنيه مصرى	جنيه مصرى	شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٩٢٥ ٢٧١	٣٨ ٥٩٥	
٣٣١ ٢٦٩	---	
<u>١ ٢٥٦ ٥٤٠</u>	<u>٣٨ ٥٩٥</u>	الإجمالى

٢٦ - الإضمحلال في قيمة الأصول

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	الإضمحلال في قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى
٨ ٣٩٢ ٢٤٥	٨٣٧ ٧٠٢	الإضمحلال في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٤٧ ٣٧١ ٨٩٠	١ ٠٤٥ ٤٤٠	
<u>٥٥ ٧٦٤ ١٣٥</u>	<u>١ ٨٨٣ ١٤٢</u>	الإجمالي

٢٧ - ضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	ضريبة الدخل الحالية
٣٣٣ ٦٤٣ ٤٤٧	٩٥ ٩٨١ ٢٩٥	الضريبة المؤجلة
( ٨ ٨٨٨ ٨٢٠ )	( ٢٨ ٦١٢ ٤٥٠ )	
<u>٣٢٤ ٧٥٤ ٦٢٧</u>	<u>٦٧ ٣٦٨ ٨٤٥</u>	الإجمالي

٢٨ - النقدية وما في حكمها:

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١٠ ١١٩ ١٣٥ ٥٧٧	١٢ ٢٨٧ ٢٢٠ ٠٨٠	المستحق للبنوك ومؤسسات المالية
( ٥٩٠ ٨١٨ ٣٠٠ )	( ٦١٣ ٧٧٢ ٦٠٠ )	يخصم : أصول إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
( ٢ ٦٥٠ ٦٤٩ ٤٢٤ )	( ٤ ٦١٠ ٥٥٨ ٢٠٧ )	أثر التغير في أسعار الصرف
٤٠ ٦٧٦ ٩٨٧	—	
<u>٦ ٩١٨ ٣٤٤ ٨٤٠</u>	<u>٧ ٠٦٢ ٨٨٩ ٢٧٣</u>	النقدية وما في حكمها

٢٩ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أجور ومرتببات وما في حكمها
٧٦٢ ٢٨٤ ٧٩٦	٧٧١ ٧٣٤ ٦٦٧	مصروفات إستشارات
٧١ ٤٨٦ ٥٦٨	٢٣ ٨٨٥ ٩٥١	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
٣٧ ١١٣ ٤٢١	٤٢ ٠١٤ ٠٠٥	مصروفات أخرى
٣٠١ ٢٩٦ ٠٠٧	٣٩٢ ٥٠٠ ٣٠٠	
<u>١ ١٧٢ ١٨٠ ٧٩٢</u>	<u>١ ٢٣٠ ١٣٤ ٩٢٣</u>	الإجمالي

### ٣٠ - نصيب السهم في الأرباح

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	صافى أرباح العام
٧٠٧ ٩١٠ ٧٢٩	١٣٢ ٥٧٩ ٩٢٦	حصة العاملين
(٣٧ ٧٤٨ ٩٩٦)	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥ ٢٢٤ ٥٠٠)	--	
٦٦٤ ٩٣٧ ٢٣٣	١٣٢ ٥٧٩ ٩٢٦	
٤٧٨ ٢٩٤ ٧٥٠	٤٧٨ ٠٩٩ ٢٥٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٤٠	٠,٣٠	نصيب السهم في الأرباح

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإجمالي	الإستبعادات	أنشطة البنك التجارى	أنشطة بنك الإستثمار	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨٨٢ ٥٥٢ ٨٨٣	--	٣٣١ ٠٣٦ ٢٠٠	٥٥١ ٥١٦ ٦٨٣	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٣٤ ٩٧٢ ٦٤٠)	--	(١٣٤ ٩٧٢ ٦٤٠)	--	مصروف الأتعاب والعمولات
٧٤٧ ٥٨٠ ٢٤٣	--	١٩٦ ٠٦٣ ٥٦٠	٥٥١ ٥١٦ ٦٨٣	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٦٧ ٩٤١ ٩٨٢	--	٢٥ ١٩٧ ٤٨٠	٤٢ ٧٤٤ ٥٠٢	أرباح بيع إستثمارات مالية
٥ ٣٤٢ ٠٤٠	--	٥ ٣٤٢ ٠٤٠	--	حصة الشركة فى أرباح شركات شقيقة
٢٠ ٣٠٤ ١٨٨	--	--	٢٠ ٣٠٤ ١٨٨	فروق تقييم عملة
٨٧ ٧٤٢ ٥٥٠	--	٦٤ ٦٣٩ ٠٨٠	٢٣ ١٠٣ ٤٧٠	إيرادات أخرى
٩٢٨ ٩١١ ٠٠٣	--	٢٩١ ٢٤٢ ١٦٠	٦٣٧ ٦٦٨ ٨٤٣	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
٢ ٥١٨ ٤٤٦ ٠٤٦	٢٥ ٤٠٠ ١٤١	٢ ٤٠٦ ٠٠٨ ٨٨٠	٨٧ ٠٣٧ ٠٢٥	إيراد الفوائد والتوزيعات
(١ ٦٣٦ ٢٨٧ ٨٠٠)	(١٤ ١٧٢ ٦٠٥)	(١ ٦٤٧ ٥٥٠ ٠٨٠)	٢٥ ٣٣٤ ٨٨٥	مصروف الفوائد
٨٨٢ ٠٥٨ ٢٤٦	١١ ٢٢٧ ٥٣٦	٧٥٨ ٤٥٨ ٨٠٠	١١٢ ٣٧١ ٩١٠	صافى الدخل من العائد
١ ٨١٠ ٩٦٩ ٢٤٩	١١ ٢٢٧ ٥٣٦	١ ٠٤٩ ٧٠٠ ٩٦٠	٧٥٠ ٠٤٠ ٧٥٣	إجمالي الدخل
(١ ٤٣٥ ٩٠٠ ٣٥٠)	(٩ ٧٣٤ ٠٤٩)	(٥٩٨ ٣٩١ ٦٤٠)	(٨٢٧ ٧٧٤ ٦٦١)	إجمالي المصروفات

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

أنشطة بنك الإستثمار	أنشطة البنك التجاري	الإستبعادات	الإجمالي	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٧٧ ٧٣٣ ٩٠٨)	٤٥١ ٣٠٩ ٣٢٠	١ ٤٩٣ ٤٨٧	٣٧٥ ٠٦٨ ٨٩٩	صافي الأرباح قبل الضرائب
١٤٣ ٨٦٢	(٦٤ ٠٥٣ ٠٠٠)	(٣ ٤٥٩ ٧٠٧)	(٦٧ ٣٦٨ ٨٤٥)	ضريبة الدخل
(٧٧ ٥٩٠ ٠٤٦)	٣٨٧ ٢٥٦ ٣٢٠	(١ ٩٦٦ ٢٢٠)	٣٠٧ ٧٠٠ ٠٥٤	صافي (خسائر) أرباح العام
٨ ٩٥٢ ٦٢٩ ٤٣٩	٤٢ ٩١٨ ٢٠٠ ٠٠٠	٦٢٠ ٣٣٩ ٤٣٠	٥٢ ٤٩١ ١٦٨ ٨٦٩	إجمالي الأصول
١ ١٠٧ ١١٣ ١٤٥	٣٩ ٩٧١ ١٦٠ ٠٠٠	٧٧٢ ٨٣١ ٩٥٠	٤١ ٨٥١ ١٠٥ ٠٩٥	إجمالي الإلتزامات
٧ ٨٤٥ ٥١٦ ٢٩٤	٢ ٩٤٧ ٠٤٠ ٠٠٠	(١٥٢ ٤٩٢ ٥٢٠)	١٠ ٦٤٠ ٠٦٣ ٧٧٤	إجمالي حقوق الملكية
٨ ٩٥٢ ٦٢٩ ٤٣٩	٤٢ ٩١٨ ٢٠٠ ٠٠٠	٦٢٠ ٣٣٩ ٤٣٠	٥٢ ٤٩١ ١٦٨ ٨٦٩	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أنشطة بنك الإستثمار	أنشطة البنك التجاري	الإستبعادات	الإجمالي	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨١٩ ٦٤١ ٧٥٨	٩٧ ٣١٦ ٤٥٠	---	٩١٦ ٩٥٨ ٢٠٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
---	(٢٧ ٣٦٩ ٦٥٠)	---	(٢٧ ٣٦٩ ٦٥٠)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٨١٩ ٦٤١ ٧٥٨	٦٩ ٩٤٦ ٨٠٠	---	٨٨٩ ٥٨٨ ٥٥٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨١٩ ٨٧٤ ٨٩٠	٦٩ ٠٠٣ ٥٥٠	---	٨٨٨ ٨٧٨ ٤٤٠	أرباح بيع إستثمارات مالية
---	٨٣١ ٦٠٠	---	٨٣١ ٦٠٠	حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة
١٧٤ ١٤٧ ٣٣١	١٥ ٠٧٦ ٦٠٠	---	١٨٩ ٢٢٣ ٩٣١	فروق تقييم عملة
١٢ ٢٧٤ ٥٥٦	٣٢ ٢٨٢ ٢٥٠	---	٤٤ ٥٥٦ ٨٠٦	إيرادات أخرى
١ ٨٢٥ ٩٣٨ ٥٣٥	١٨٧ ١٤٠ ٨٠٠	---	٢ ٠١٨ ٣٥٩ ٦٥٨	إجمالي الإيرادات قبل العوائد
١٩٦ ٧٢٤ ٨٢٩	١ ١٢٢ ٦٥٢ ٣٠٠	٤ ٢٦١ ٦٤٥	١ ٣٢٣ ٦٣٨ ٧٧٤	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٥٤ ١٦٤ ١٦٧)	(٧٢٦ ٠٠٢ ٢٠٠)	(٩ ١٧٦ ١٦٦)	(٧٨٩ ٣٤٢ ٥٣٣)	مصروفات الفوائد
١٤٢ ٥٦٠ ٦٦٢	٣٩٦ ٦٥٠ ١٠٠	(٤ ٩١٤ ٥٢١)	٥٣٤ ٢٩٦ ٢٤١	صافي الدخل من العائد
١ ٩٦٨ ٤٩٩ ١٩٧	٥٨٣ ٧٩٠ ٩٠٠	(٤ ٩١٤ ٥٢١)	٢ ٥٤٧ ٣٧٥ ٥٧٦	إجمالي الدخل
(١ ٠٩١ ٧٣١ ٩٦٨)	(٢٩٩ ٩٥٧ ٣٥٠)	(٤ ٦٨٥ ٨٠٢)	(١ ٣٩٦ ٣٧٥ ١٢٠)	إجمالي المصروفات
٨٧٦ ٧٦٧ ٢٢٩	٢٨٣ ٨٣٣ ٥٥٠	(٩ ٦٠٠ ٣٢٣)	١ ١٥١ ٠٠٠ ٤٥٦	صافي الأرباح قبل الضرائب
(٢٧٩ ١٨٦ ٨٥١)	(٤٤ ٠٨٦ ٣٥٠)	(١ ٤٨١ ٤٢٦)	(٣٢٤ ٧٥٤ ٦٢٧)	ضريبة الدخل
٥٩٧ ٥٨٠ ٣٧٨	٢٣٩ ٧٤٧ ٢٠٠	(١١ ٠٨١ ٧٤٩)	٨٢٦ ٢٤٥ ٨٢٩	صافي أرباح العام
١٠ ٣٦٣ ٣٣٩ ١٠٥	٣٧ ٩٠١ ٨٦٩ ٨٧٤	٥٥٩ ٢٤٩ ٠٩٦	٤٨ ٨٢٤ ٤٥٨ ٠٧٥	إجمالي الأصول
١ ٦٩٤ ٥١٢ ٩٧٥	٣٥ ٠٥٠ ٣٠٢ ٩٧٤	١ ١٤٠ ٥٦٦ ٨٣٦	٣٧ ٨٨٥ ٣٨٢ ٧٨٥	إجمالي الإلتزامات
٨ ٦٦٨ ٨٢٦ ١٣٠	٢ ٨٥١ ٥٦٦ ٩٠٠	(٥٨١ ٣١٧ ٧٤٠)	١٠ ٩٣٩ ٠٧٥ ٢٩٠	إجمالي حقوق الملكية
١٠ ٣٦٣ ٣٣٩ ١٠٥	٣٧ ٩٠١ ٨٦٩ ٨٧٤	٥٥٩ ٢٤٩ ٠٩٦	٤٨ ٨٢٤ ٤٥٨ ٠٧٥	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

### ٣٢ - الموقف الضريبي

- بالنسبة لضريبة شركات الأموال السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة القابضة وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية، 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 القرارات طبقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

- بالنسبة لضريبة كسب العمل تم فحص دفاتر الشركة القابضة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤ وتم إنهاء كافة الخلافات المتعلقة بها أمام اللجنة الداخلية وسداد الفروق المستحقة. وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٨ تم الفحص الفعلي وأخطرت الشركة القابضة 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 فحص دفاتر الشركة القابضة 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) كالآتي:

- يقرب وعاء الضريبة إلى أقرب عشرة جنيهاً أقل و يخضع للضريبة وفقاً للشريحتين الأتيتين :
- 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 مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٩٩,٧٦	٠,٠٦	المجموعة المالية للمسمرة في الأوراق المالية
٨٨,٥١	١١,٤٩	المجموعة المصرية لإدارة صناديق الإستثمار
٦٦,٣٣	٣٣,٦٧	المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
٩٧,٥٨	٢,٤٢	هيرميس للوساطة في الأوراق المالية
٨٩,٩٥	١٠,٠٥	هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار
٩٩,٣٧	٠,٥٣	هيرميس للإستثمار في الأوراق المالية
١٠٠	--	إى أف جى - هيرميس أديزورى إنك
١٠٠	--	إى أف جى - هيرميس فينانشيل مانجمنت ليمتد
٩٩,٨٨	--	المجموعة المالية - هيرميس لترويج وتغطية الإكتتاب
--	١٠٠	بايون انتربرايس ليمتد
٩٩	١	المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات
٩٦,٣	٣,٧	إى . إف. جى هيرميس للإدارة

ملكية مباشرة	ملكية غير مباشرة	
%	%	
٦٣,٤١	١,٥٩	إى . إف . جى هيرميس للاستثمار المباشر
٩٠	--	إى.إف.جى - هيرميس للتداول - الإمارات
--	١٠٠	فليمنج سى أى سى هولدنجز
٩٩,٣٣	--	فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية
٩٦	--	فليمنج سى . أى . أى سى لتداول الأوراق المالية
٧٤,٩٢	--	فليمنج سى . أى . أى سى كوريرت فاينانس
--	١٠٠	إى أف جى هيرميس - الإمارات المحدودة
--	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس القابضة - لبنان - ش.م.ل
٢٦,٩	٧٣,١	المجموعة المالية - هيرميس السعودية
--	٩٤,١٠	شركة أكتوير بروبيرتى ديفلومنت ليمتد
٠,٩٦	٩٩	المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل
٦٦,٥	--	مينا أبورتوننتى مانجمنت ليمتد
١٠٠	--	إى أف جى - هيرميس مينا (كايمن) هولدنجز
٦٦,٥	--	مينا (بى فى أى) هولدنجز ليمتد
١٠٠	--	إى أف جى - هيرميس مينا سيكيوريتيس ليمتد
١٠٠	--	مينا فايننشال انفستمنت
--	١٠٠	إى أف جى - هيرميس قطر
٥١	--	شركة اى أف جى هيرميس عمان ش م م
--	١٠٠	إى أف جى هيرميس ريجيونال انفستمنت ليمتد
٥٠	--	شركة أوف سيت هولدنجز
٤٥	--	المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك
٥٢	--	الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS
١٠٠	--	إى أف جى - هيرميس سى بى هولدنجز ليمتد
--	١٠٠	إى أف جى - هيرميس جلوبال سى بى هولدنجز ليمتد
٧٠	--	إى أف جى - هيرميس أورينت أدفيزورى
٦٩,٣٣	--	المجموعة المالية - هيرميس سوريا المحدودة
٩٦,٨١	--	شركة سنديان سوريا المحدودة
٩٦,٨١	--	شركة طلاس وشركاه
--	١٠٠	إى أف جى - هيرميس الأردن
١٠٠	--	مينا لونج - ترم فاليو فيدر هولدنجز ليمتد
٩٠	--	مينا لونج - ترم فاليو ماستر هولدنجز ليمتد
٩٠	--	مينا لونج - ترم فاليو مانجمنت هولدنجز ليمتد
١٠٠	--	إى أف جى هيرميس سى آل هولدنجز ش.م.ل
٦٣,٧٣٩	--	Credit Libanais SAL
٦٣,٦٥	--	بنك الإعتماد اللبناني للاستثمار 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 الإعتماد اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل
٦٢,٨٦	--	Business Development Center SARL
٦٢,٤٦	--	شركة كابيتال ريل استايت ش.م.ل.
٦٣,٢٧	--	Credilease SAL
٢٨,٦٤	--	Collect SAL
--	٩٩,٩٩٨	المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار
١٠٠	--	مينا أف اى كايمن ليمتد
١٠٠	--	إى أف جى هيرميس أف اى مانجمنت ليمتد
١٠٠	--	فيكسد إنكم انفستمنت ليمتد

### ٣٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

#### ٣٤-١ خطر السوق

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

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

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

#### ٣٤-٢ 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).

#### ٣٤-٣ إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك تهدف الشركة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالشركة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر 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 الإئتمان

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

#### ٥-٣٤ 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

#### ٦-٣٤ 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 الإختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن الإحتفاظ به، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة الإدارة.

#### ٧-٣٤ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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



#### ٨-٣٤ مخاطر العمليات

تتمثل مخاطر العمليات في مخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة نتيجة لحدث أو فعل يسبب فشل في العمليات التكنولوجية والبنية التحتية وشئون الأفراد وغيرها من مخاطر العمليات المؤثرة. تسعى الشركة لتقليل الخسائر الفعلية والمحتملة 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 السنة المقارنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تتضمن جميع أرقام بنك الإعتماد اللبناني - شركة تابعة - إعتباراً من ١ يوليه ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وقد تم تعديل بعض أرقام المقارنة طبقاً لدراسة القيمة العادلة لصافى أصول بنك الإعتماد اللبناني في تاريخ الإستحواذ وذلك بأثر رجعى كما يلي:

الرصيد في		الرصيد في		البيان
٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
بعد التعديل	قيمة التعديل	قبل التعديل	جنيه مصرى	
٩ ٨٣٤ ٧٣٠ ٧٩١	٣٩ ٠٨٦ ٨٤٥	٩ ٧٩٥ ٦٤٣ ٩٤٦	جنيه مصرى	قروض وتسهيلات
—	(٥ ٠٠٣ ٩٥٧ ٤٠٠)	٥ ٠٠٣ ٩٥٧ ٤٠٠	جنيه مصرى	أصول مالية مبنوية كقروض ومديونيات
١٧ ٤١٠ ٨٩٧ ٦٤٧	٥ ٢٤٦ ٦٥٧ ٢٤٧	١٢ ١٦٤ ٢٤٠ ٤٠٠	جنيه مصرى	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١ ٢٧٣ ٤٥٦ ٦٨٥	٢٦١ ٦٦٥ ٣٨٠	١ ٠١١ ٧٩١ ٣٠٥	جنيه مصرى	أصول ثابتة (بالصافى)
٣ ٩٦٥ ٥٩٤ ٠٦٠	١ ٣٣٥ ٥٧٨ ٧٦٣	٢ ٦٣٠ ٠١٥ ٢٩٧	جنيه مصرى	الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى
١ ٣٤٠ ٤٤٧ ٩٠٦	٢٥٦ ٨٦١ ١١٣	١ ٠٨٣ ٥٨٦ ٧٩٣	جنيه مصرى	أصول أخرى
٣٣ ٤٦٠ ٩٨٩ ٦٦٦	٢٧١ ١٥١ ٥٥٠	٣٣ ١٨٩ ٨٣٨ ١١٦	جنيه مصرى	ودائع العملاء
١ ٨٤٢ ١٨٢ ٥١١	٨٠١ ٦٤٤ ٦٥٨	١ ٠٤٠ ٥٣٧ ٨٥٣	جنيه مصرى	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢٧١ ٠٩٧ ٠٥٣	(٢١ ١٦٥ ٣٠٠)	٢٩٢ ٢٦٢ ٣٥٣	جنيه مصرى	مخصصات أخرى
٤٧٦ ٩٧٨ ٣٥٣	٣٥ ٢٢٨ ٦٧٣	٤٤١ ٧٤٩ ٦٨٠	جنيه مصرى	إحتياطيات أخرى
٢ ١٣٢ ١٠٤ ٥٥٨	(٤٨ ٧٩٥ ٨٥٢)	٢ ١٨٠ ٩٠٠ ٤١٠	جنيه مصرى	أرباح محتجزة
٢ ٢٣٢ ١٧٦ ٥٣٤	١ ٠٩٠ ٣٤٤ ٣٠٤	١ ١٤١ ٨٣٢ ٢٣٠	جنيه مصرى	حقوق الأقلية
١ ٣٢٣ ٦٣٨ ٧٧٤	٥ ٢٨٠ ٣٢٣	١ ٣١٨ ٣٥٨ ٤٥١	جنيه مصرى	إيراد الفوائد والتوزيعات
(٦٢ ٢١٢ ٩٨١)	(٤ ٦٨٥ ٨٠٢)	(٥٧ ٥٢٧ ١٧٩)	جنيه مصرى	إهلاك وإستهلاك
(٣٢٤ ٧٥٤ ٦٢٧)	٩ ٩٣٣ ٤١٧	(٣٣٤ ٦٨٨ ٠٤٤)	جنيه مصرى	ضريبة الدخل
١,٤٠	(٠,٣٢)	١,٧٢	جنيه مصرى	نصيب السهم فى الأرباح