

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة

EFG- Hermes

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

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: 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 الأهرام

مرفقات الأهرام
 كيلو ٢٢ طريق مصر الأسكندرية الصحراوى
 الهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى
 كود بريدى: ١٢٥٥٦ الأهرام

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجموعة المرفقة لشركة المجموعة المالية-هيرميس القابضة وشركاتها التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وكذا قوائم الدخل المجموعة والتغيرات فى حقوق الملكية المجموعة والتدفقات النقدية المجموعة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتحصر مسئوليتنا فى التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى 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 المسئولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التى قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

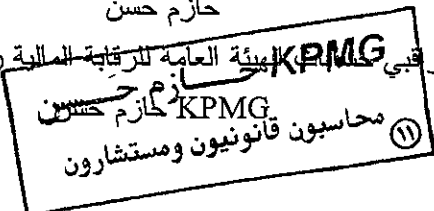
الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجموعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للشركة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وعن أدائها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجموعة عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.



حازم حسن

سجل مرقبى حسابات KPMG هيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨)



القاهرة فى ٢٨ نوفمبر ٢٠١٠

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | إيضاح رقم | |
|-----------------------|-----------------------|--------------|--|
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | | |
| | | | الأصول |
| ١ ٦١١ ٧٣٣ ٨٢٤ | ١١ ٨٨٤ ٢٣٧ ٨٣٥ | (٤) | تقديرة وأرصدة لدى البنوك |
| ٩٧٥ ١٤٥ ١٧٤ | ١ ٣٤٤ ٥٩١ ٣٧٨ | (٥) | إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٦٣١ ٦٩٥ ٣١٥ | ١ ٠٠٤ ٦٩٩ ٨٣١ | (٦) | عملاء (بالصافى) |
| ٣٨ ٩٥٩ ٥٦٥ | ٩ ١١٩ ٥٥١ ٧٧١ | (٧) | قروض وتسهيلات |
| ٧٧٨ ٠٣٧ ٨٢٦ | ٢ ٦٠٥ ٩٤٧ ٢٦٩ | (٨) | إستثمارات مالية متاحة للبيع |
| - | ٤ ٨٨٣ ٦٦٨ ٨٠٠ | (٩) | أصول مالية مبنية كقروض ومديونيات |
| - | ١١ ٢٨٦ ٦٢٣ ٢٠٠ | (١٠) | إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق |
| ٤ ٧٢٩ ٢٤٢ ٣٥٤ | ٣٨ ٤٢٩ ٤٠٠ | (١١) | إستثمارات فى شركات شقيقة |
| ١٧٨ ١٦٧ ١١٧ | ١٣٢ ٠٦٢ ٥١١ | (١٢) | إستثمارات عقارية |
| ٤٩١ ٨٩٨ ٧٩٥ | ١ ٠٠٤ ٢٠٩ ٦٨٤ | (١٣) | أصول ثابتة (بالصافى) |
| ٧٠١ ٠٣٧ ٠٤٠ | ٢ ٥٠٩ ٣٤٤ ٤٨٨ | (١٤) | الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى |
| ٨٠٤ ٧٧٢ ٩٩٠ | ١ ٢٨٥ ٢٢٤ ٣٧٨ | (١٥) | أصول أخرى |
| ١٠ ٩٤٠ ٦٩٠ ٠٠٠ | ٤٧ ٠٩٨ ٥٩٠ ٥٤٥ | | إجمالى الأصول |
| | | | الإلتزامات |
| ٩١ ٣٣٤ ٠٠٠ | ٥٥٥ ٦٩٧ ٨٠٠ | (١٦) | أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية |
| - | ٣١ ١٣٧ ٦٤٨ ٩٠٢ | (١٧) | ودائع العملاء |
| ٧٧٩ ٩٤٥ ١٦٩ | ٨٩٦ ٧٨٩ ٥٩٣ | | عملاء - أرصدة دائنة |
| ٢٧٨ ١٤٤ ٧٨٢ | ٤ ٢٢٩ ٩٦٢ ٧١١ | (١٨) | دائنون وأرصدة دائنة أخرى |
| ٥٤ ٠٧٦ ٢٨٣ | ٣٧ ٩٤٩ ٣١٦ | | إلتزامات ضرائب الدخل الجارية |
| ١٩٠ ٨٥١ ١٥٣ | ٢٥٦ ٣٤٥ ٦٥١ | (٢٠) | مخصصات أخرى |
| ٦٠٤ ٢٥٠ ٩٦٨ | ٩٣٩ ٧٣٤ ٤٧٤ | (٢١) | إلتزامات طويلة الأجل |
| ١ ٩٩٨ ٦٠٢ ٣٥٥ | ٣٨ ٠٥٤ ١٢٨ ٤٤٧ | | إجمالى الإلتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠ | ١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠ | (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 |
| ٥٧٧ ٣٧٣ ٢٨٦ | ٢١٣ ٤٣٦ ٨٥١ | | إحتياطيات أخرى |
| (٦٠٧ ٢٠٠ ٠٠٠) | (٦٠٧ ٢٠٠ ٠٠٠) | (٢١) | حقوق ملكية أخرى |
| ٢ ٠٤٩ ٦٠٥ ٦١٠ | ٢ ٢٢٦ ٠١٢ ٢٠٩ | | أرباح محتجزة |
| ٨ ١٨٤ ٢٠١ ٤٠٨ | ٧ ٩٩٦ ٦٧١ ٥٧٢ | | حقوق الملكية |
| ٥٥١ ٨١٠ ٦٢٨ | ٦٦٨ ٣٨٨ ٤٥٣ | | صافى أرباح الفترة / العام |
| - | (٧٧٤ ٥١٧ ٣٩٦) | (٢٢) | توزيعات دورية |
| ٨ ٧٣٦ ٠١٢ ٠٣٦ | ٧ ٨٩٠ ٥٤٢ ٦٢٩ | | إجمالى حقوق الملكية متضمناً صافى أرباح الفترة / العام |
| ٢٠٦ ٠٧٥ ٦٠٩ | ١ ١٥٣ ٩١٩ ٤٦٩ | | حقوق الأقلية |
| ٨ ٩٤٢ ٠٨٧ ٦٤٥ | ٩ ٠٤٤ ٤٦٢ ٠٩٨ | | إجمالى حقوق الملكية |
| ١٠ ٩٤٠ ٦٩٠ ٠٠٠ | ٤٧ ٠٩٨ ٥٩٠ ٥٤٥ | | إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية |

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

منى أبو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

ياسر البلوانى
العضو المنتدب التنفيذي

حسن محمد حسنين هيكل
العضو المنتدب التنفيذي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

| ٢٠٠٩ | | ٢٠١٠ | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---|
| عن الفترة المالية | عن الفترة المالية | عن الفترة المالية | عن الفترة المالية | إيضاح |
| من ٢٠٠٩/١/١ | من ٢٠٠٩/٧/١ | من ٢٠١٠/١/١ | من ٢٠١٠/٧/١ | |
| حتى ٢٠٠٩/٩/٣٠ | حتى ٢٠٠٩/٩/٣٠ | حتى ٢٠١٠/٩/٣٠ | حتى ٢٠١٠/٩/٣٠ | رقم |
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | |
| ٥٤٨ ٧٥٦ ٦٨٣ | ١٧٨ ٦٥٧ ٣٩٤ | ٧٣٨ ٢٣٠ ٧٦٦ | ٢٨٨ ٠٣١ ٦٧٦ | (٢٤) |
| - | - | (٥٥ ٩٥٨ ٨٠٠) | (٥٥ ٩٥٨ ٨٠٠) | إيرادات الأتعاب والعمولات |
| ٥٤٨ ٧٥٦ ٦٨٣ | ١٧٨ ٦٥٧ ٣٩٤ | ٦٨٢ ٢٧١ ٩٦٦ | ٢٣٢ ٠٧٢ ٨٧٦ | مصرفات الأتعاب والعمولات |
| ٩٧ ٩٨٤ ١٩٤ | ٥٩ ٧٧٥ ٨١٣ | ٧٩٤ ٩٣٥ ٩٧٣ | ١٢ ٥٥٤ ٧٤٧ | (١١) |
| ٣٠٧ ٦٠٩ ٧٠٧ | ١١٣ ٧٨٦ ١٨٨ | ١ ٣٨٣ ٢٠٠ | ١ ٣٨٣ ٢٠٠ | (١١) |
| ١ ٥٥٩ ٨١٠ | (١٧ ٤٤٥ ٢٢٩) | ١٢٤ ٦٨٩ ٤٤٢ | ٧ ٣٥٤ ٨٩٢ | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| ١١ ٩٤٣ ١٢٤ | ٣ ٨١٠ ٠٧٧ | ١٨ ٤٣٠ ٥٤٥ | ١٢ ٢٨٣ ٢٨٣ | (١٩) |
| ٩٦٧ ٨٥٣ ٥١٨ | ٣٣٨ ٥٨٤ ٢٤٣ | ١ ٦٢١ ٧١١ ١٢٦ | ٢٦٥ ٦٤٨ ٩٩٨ | أرباح بيع إستثمارات مالية |
| ١١٢ ٨٦٧ ٤١٠ | ٢٩ ٠٨٤ ١٣٧ | ٧٣٣ ٩٥٠ ٥٠٩ | ٥٩٩ ٥٠٦ ٥٧٠ | (١١) |
| (٢٦ ٠٢٧ ٨٠٤) | (١٠ ٤٢٧ ٨٢٤) | (٤٠٦ ٣٨٠ ٦٦٥) | (٣٧٥ ٧٨٣ ٠٢٩) | حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة |
| ٨٦ ٨٣٩ ٦٠٦ | ١٨ ٦٥٦ ٣١٣ | ٣٢٧ ٥٦٩ ٨٤٤ | ٢٢٣ ٧٢٣ ٥٤١ | فروق تقييم عملة |
| ١ ٠٥٤ ٦٩٣ ١٢٤ | ٣٥٧ ٢٤٠ ٥٥٦ | ١ ٩٤٩ ٢٨٠ ٩٧٠ | ٤٨٩ ٣٧٢ ٥٣٩ | (١٩) |
| | | | | إيرادات أخرى |
| | | | | إجمالي الإيرادات قبل العوائد |
| | | | | إيراد الفوائد والتوزيعات |
| | | | | مصرفوف الفوائد |
| | | | | صافي الدخل من العائد |
| | | | | إجمالي الدخل |
| | | | | مصرفوات عمومية وإدارية |
| | | | | صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| | | | | عبء الإضمحلال على القروض والتسهيلات |
| | | | | مخصصات أخرى |
| | | | | إهلاك وإستهلاك |
| | | | | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية |
| | | | | الإضمحلال في قيمة الأصول |
| | | | | إجمالي المصروفات |
| | | | | صافي الأرباح قبل الضرائب |
| | | | | ضريبة الدخل |
| | | | | صافي أرباح الفترة |
| | | | | أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم |
| | | | | حقوق الاقلية |
| | | | | نصيب السهم في الأرباح |

| عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/٩/٣٠ جنيه مصرى | عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٠/٩/٣٠ جنيه مصرى | |
|---|---|--|
| ٥٤٤ ٢٦٩ ٧٣٦ | ١ ٠٤٦ ٣٥١ ٢٥٢ | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| ٢٤ ٩٢٨ ٢٦٠ | ٣٧ ٩٩٣ ٨٦٩ | صافي الأرباح قبل الضرائب |
| ١٦ ٨٥٩ ٠٠٠ | ١٥ ٥٥٨ ٠٢٧ | تسويات لمطابقة صافي الأرباح قبل الضرائب لصافي النقدية الناشئة من أنشطة التشغيل |
| (٢٦ ٧٦١ ٦٤٦) | (٢٨ ١٣٨ ٥٣٧) | إهلاك وإستهلاك |
| (٢ ٢٣٩ ٥٥٥) | (٢ ٤٧٩ ٤٦٢) | مخصصات مكونة |
| (٢٩٠ ٤٤٥) | ٥٨ ٢٤٦ | المستخدم من المخصصات |
| (٩ ٨٦٤ ٧٨٨) | (١ ٦٧١ ٦٩٨) | مخصصات إنتفى الغرض منها |
| - | (٧٣٩ ٤٠٣ ١٠٤) | خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة |
| - | (٩ ٣٣٢ ٨٠٠) | أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع |
| ١٠ ٣٣٤ ٥٤٤ | ٨ ٧٠٥ ٨٦٨ | أرباح بيع إستثمارات في شركات شقيقة |
| - | ٤٦ ١٠٤ ٦٠٦ | أرباح بيع أصول الت ملكيتها للشركة |
| ٤ ٣٣٠ ٨١٠ | ٤٧ ٧٧٠ ٦٨٧ | صافي التغير في الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (٩ ١٧٨ ٩٦٩) | ٣٨ ١٤٥ ٢٧٥ | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية |
| (٣٠٧ ٦٠٩ ٧٠٧) | - | الإضمحلل في قيمة الأصول |
| | | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| | | حصة الشركة في أرباح شركات شقيقة - بنك عودة - لبنان |
| ٢٤٤ ٧٧٧ ٢٥٠ | ٤٥٩ ٦٦٢ ٢٢٩ | أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل |
| ٩٣ ٨٤٣ ٨١٢ | ٤١ ٨١٤ ٧٣٣ | النقص في الأصول الأخرى |
| (٢١٤ ٧٣٥ ٧٣٠) | ٣ ٠٧٥ ١١٦ ٧٧٦ | الزيادة (النقص) في دلتون وأرصدة دائنة أخرى |
| ٣٥٤ ٠٠٠ | (٦٩٩ ٩٨٨ ٦٠٦) | التغير في قروض وتسييلات |
| - | ٢ ٢٥٧ ٩٧٩ ٥٠٢ | التغير في ودائع العملاء |
| (٣١٣ ١٦٩ ٠٨٠) | (٣٥٩ ٩٤٤ ٧٦٦) | الزيادة في أرصدة العملاء - المدينة |
| ٩٩ ٩٠٨ ١٩٧ | ٨٢ ٩٥٨ ١٠٥ | الزيادة في أرصدة العملاء - الدائنة |
| ١٣٥ ٤٠٢ ٠٨٢ | ٦٢١ ١٢٨ ٨٩٥ | النقص في إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| - | ٥٠٧ ٩٩١ ٦٠٠ | التغير في أصول مالية (أكثر من ثلاثة أشهر) |
| (١٣٥ ٦٨٦ ١٨٠) | (٣٢ ٤٧٦ ٠٦٤) | خسائر دخل مسددة |
| (٨٩ ٣٠٥ ٦٤٩) | ٥ ٩٥٤ ٢٤٢ ٤٠٤ | صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل |
| (٧٢ ٣٨٩ ١٣٢) | (٨٦ ٢٨٣ ٦٧٧) | التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار |
| ٣٧٦ ٦٣٩ | ٣٦٦ ٩٣٩ | مدفوعات لشراء أصول ثابتة |
| (٤٦ ٣٣٥ ٧٦٢) | (١ ٠٥٥ ٩٦٩ ٤٩٩) | متحصلات من بيع أصول ثابتة |
| ٨١ ٥٧٢ ٨١٣ | ١ ٢٩٤ ٤٣٣ | مدفوعات لشراء أصول خزائنة |
| (٣ ٦٦٦ ٩٩٦) | (٥٤٧ ٠٣٦ ٥٨٣) | متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع |
| - | ٥ ٠٠٢ ٣٦٩ ٤٢٦ | مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحة للبيع |
| (٧ ٩٩٢ ٥٥٩) | (٣ ٠٦٤ ٠٢٢ ٥٨٠) | متحصلات من بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة |
| - | (٦٩٦ ٧٦٤ ٢٠٠) | مدفوعات لشراء بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة |
| - | (٢٤٥ ٧٠٠ ٤٠٠) | مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| - | ١٦ ٠٥١ ٢٠٠ | مدفوعات لشراء أصول مالية مبنية كقروض ومديونيات |
| | | متحصلات من بيع أصول غير متداولة متاحة للبيع |
| (٤٨ ٤٣٤ ٩٩٧) | (٦٧٥ ٧٩٤ ٩٤١) | صافي النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار |
| (٣٠ ٥٢٨ ١٦١) | - | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| ١٧٩ ٨٣٣ ١٤٤ | - | مدفوعات لشراء أسهم خزينة |
| ١١٥ ٦٤٩ ١٦٧ | ٣٧ ٠٥٠ ٠٠٠ | متحصلات من بيع أسهم خزينة |
| ١٤ ٣٢٤ ١١٠ | ٢٥ ١٩٣ ٧٦٠ | التغير في الأرباح المحتجزة |
| (٢٥٩ ٥٤١ ٦٢٨) | (١ ٢٧٠ ٠٧٦ ٨٨١) | متحصلات من بنوك سحب على المكشوف |
| (١٧ ٩١٥ ٩٩٧) | (٩٣ ٣٧٨ ٦٤١) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| - | ٨٩٦ ٨٠٠ | مدفوعات - قروض طويلة الأجل |
| (١١ ٥٢٠ ٠٠٠) | (٢٨ ٦٢٠ ١٥٠) | التغير في حقوق الأقلية |
| | | التغير في الإحتياطيات |
| (٩ ٦٩٩ ٣٦٥) | (١ ٣٢٨ ٩٣٥ ١١٢) | صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل |
| (١٤٧ ٤٤٠ ٠١١) | ٣ ٩٤٩ ٥١٢ ٣٥١ | صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة |
| - | ٤ ٥٣٧ ٣٨٣ ٠٦٠ | نقدية ناتجة من الإستحواذ على شركات تابعة |
| ١ ٨٩١ ٠٧٨ ٢٩٥ | ١ ٦١١ ٧٣٣ ٨٢٤ | النقدية وما في حكمها في أول الفترة |
| ١ ٧٤٣ ٦٣٨ ٢٨٤ | ١٠ ٠٩٨ ٦٢٩ ٢٣٥ | النقدية وما في حكمها في آخر الفترة (إيضاح ٢٧) |

معاملات غير نقدية

تم تحويل مبلغ ٦ ٩٢٨ ٥٥١ جنيه مصرى من أصول أخرى إلى مدفوعات لشراء أصول ثابتة ، ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم إستبعاد القيمة من كلا البلدين.

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

شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة
EFG - Hermes
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

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 ، بتاريخ 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 وابعث ودراسات السوق.

٢-١ غرض الشركة

- الإستشارك 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 حاكمة 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 كافة شروط عقد خيار الشراء بما في ذلك سعر الشراء تماثل تماماً شروط الحصة الأولى.
- حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي اللبناني على عملية البيع وتم سداد قيمة الشراء والإنتهاء من إجراءات نقل الملكية في ٨ نوفمبر ٢٠١٠.
- يملك بنك الإعتماد اللبناني الشركات التابعة التالية ومن ثم فإن القوائم المالية المجمعة للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ سوف تتضمن القوائم المالية لبنك الإعتماد اللبناني وشركاته التابعة من تاريخ الإستحواذ كما يلي:

| نسبة الملكية % | الشركة |
|-------------------|--|
| ٩٩,٨٤ | بنك الإعتدال اللبناني للإستثمار ش.م.ل. |
| ٩٩,٨٢ | البنك الإسلامي اللبناني ش.م.ل. |
| ٨٧,٤٧ | Credit International SA |
| ٩٩,٩٢ | شركة الأرز العقارية ش.م.ل. |
| ٤٦,٩٩ | Soft Management SAL |
| ٩٩,٩٩ | شركة هرمس للسياحة والسفر ش.م.ل. |
| ٩٩,٢٠ | Liberty Restaurant SARL (Under Liquidation) |
| ٩٩,٢١ | شركة كارذ بروموشين ش.م.ل. (تحت التصفية) |
| ٩٩,٢٧ | Card Promotion sal Offshore (Under Liquidation) |
| ٩٩,٢٢ | شركة كارذ بروموشين ش.م.ل. هولدينغ (تحت التصفية) |
| ٦٦,٩٧ | شركة الإعتدال اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. |
| ٩٨,٦ | Business Development Center SARL |
| ٩٨ | شركة كاييتال ريل استايت ش.م.ل. |
| ٩٩,٨٩ | Liberty Tower SAL |
| ٩٩,٢٤ | Credilease SAL |
| ٤٤,٩٣ | Collect SAL |
| ٤٨,٠٥ | Hot Spot Properties SAL |

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين
يتم إعداد القوائم المالية المجمعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

٢-٢ أسس القياس

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

- المشتقات المالية.
 - الأصول والإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الإستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- تم تحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية المتداولة في سوق نشط على أساس السعر المعلن لها في تاريخ المركز المالي وبالنسبة للأصول والإلتزامات المالية التي ليس لها سوق نشط يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم والتي تتضمن أسلوب القيمة الحالية وأسلوب التدفقات النقدية المخصومة أو الرجوع إلى القيمة الحالية لإدارة ماله 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 علي الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متنوعة تراها إدارة الشركة معقولة في ظل الظروف والأحداث الجارية، حيث يتم بناءا عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والإلتزامات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات بصفة مستمرة ويتم 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 والإيضاحات الخاصة بها المستخدم فيها هذه التقديرات والحكم الشخصي:

- إيضاح (٢٠) المخصصات.
- إيضاح (٢٣) الإلتزامات المحتملة، تقييم الأدوات المالية المشتقة.
- إيضاح (١٥-٣) إثبات الضريبة المؤجلة.

٥-٢ الأصول والإلتزامات المالية

الإعتراف والإستبعاد

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

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

المقاصة بين الأدوات المالية

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

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

٣-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تتضمن القوائم المالية المجمعة كلاً من الشركات التالية:

٣-١-١ الشركات التابعة

- تتضمن القوائم المالية المجمعة كافة الشركات التابعة التي تسيطر عليها الشركة الأم وتحقق هذه السيطرة بالقدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك بهدف الحصول على منافع من أنشطتها. كما يؤخذ في الاعتبار حقوق التصويت المستقبلية في القدرة على السيطرة والتحكم.
- يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المجمعة بدءاً من تاريخ السيطرة على الشركة حتى تاريخ فقد هذه السيطرة.
- يتم الاستبعاد الكامل للمعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة والأرصدة الناتجة عنها. كذلك يتم الاستبعاد الكامل للأرباح أو الخسائر الغير محققة والناتجة عن معاملات المجموعة مع الأخذ في الاعتبار أن الخسائر قد تشير إلى الإضمحلال في قيمة الأصول المتبادلة مما قد يتطلب الاعتراف به في القوائم المالية.
- يتم تطبيق المعيار المصري رقم (٢٤) الخاص بضرائب الدخل على الفروق المؤقتة التي تنتج عن إستبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة.
- تعرض حقوق الأقلية في الميزانية المجمعة ضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق مساهمي الشركة القابضة كما يعرض نصيب حقوق الأقلية في ربح أو خسارة المجموعة بشكل منفصل في قائمة الدخل المجمعة.
- لا يتم تجميع شركة تابعة في القوائم المالية المجمعة عندما تفقد الشركة القابضة سيطرتها في التحكم في السياسات المالية أو التشغيلية للشركة المستثمر فيها بهدف الاستفادة من أنشطتها.

٣-١-٢ إستثمارات في شركات شقيقة

تتضمن القوائم المالية المجمعة الإستثمارات في الشركات الشقيقة والتي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر ويتم إثباتها وفقاً لطريقة حقوق الملكية حيث يتم إثبات الإستثمار عند إقتائه بتكلفة الإقتناء ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الإستثمار بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها والمحققة بعد تاريخ الإقتناء كما يُخفِضُ رصيد الإستثمار بنصيبها في الأرباح الموزعة.

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

٢-٣ ترجمة المعاملات 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 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 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 إذا اعتبرت أداة التغطية غير فعالة.

- أما إذا أصبحت أداة التغطية غير قادرة علي الوفاء بمعايير محاسبة التغطية أو إنقضت مدتها أو تم بيعها أو تم الإنتهاء منها أو تم استخدامها، فإن المحاسبة عن التغطية يجب أن تتوقف مستقبلاً والربح المجمع أو الخسارة 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 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 وأى إضمحلل فى قيمتها (إيضاح رقم ٣-١٠)، ويتم إهلاك الأصول الثابتة القابلة للإهلاك بطريقة القسط الثابت وتحميله على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجى المقدر لكل نوع من أنواع الأصول، وفيما يلى بيان بالعمر الإنتاجى المقدر لكل نوع من الأصول لغرض إحتساب الإهلاك:-

| نوع الأصل | العمر الإنتاجى المقدر (سنة) |
|------------------------------|-----------------------------|
| مبانى | ٤٠-٣٣,٣ |
| أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية | ١٦,٦٧ - ٢ |
| أجهزة حاسب آلى | ٥ - ٣,٣٣ |
| وسائل نقل وإنتقال | ٨ - ٣,٣٣ |

يتم الإعتراف بتكلفة إحلال أحد مكونات الأصل ضمن تكلفة الأصل بعد إستبعاد تكلفة ذلك المكون عند تكبد الشركة لتلك التكلفة وذلك إذا ما كان من المحتمل تدفق منافع إقتصادية مستقبلية للشركة نتيجة هذا الإحلال بشرط إمكانية قياس تكلفته بدرجة عالية من الدقة، كما يتم رسملة النفقات اللاحقة التي تؤدى 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 الى الحالة التي يتم تشغيله بها وفى الغرض الذى أقتنى من أجله. ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يتم الإنتهاء منها وتكون متاحة للغرض التى إقتنيت من أجله.

٧-٣ أصول غير ملموسة

١-٧-٣ الشهرة

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

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

٢-٧-٣ أصول غير ملموسة أخرى

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

وفيما يلى الأعمار الإنتاجية المقدره لكل أصل، لأغراض حساب الإستهلاك:

| | |
|----------------|-------------------------|
| العمر الانتاجي | |
| 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 المرسمة فقط عندما تؤدي إلى زيادة المزايا الإقتصادية المستقبلية للأصل. ويتم إثبات جميع النفقات الأخرى كمصروفات عند تحملها.

٨-٣ أذون خزانة

تثبت عمليات شراء أذون الخزانة بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون والتي لم تستحق بعد ضمن بند "دائون وأرصدة دائنة أخرى" وتظهر أذون الخزانة 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 الإعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

٢-٩-٣ إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتم الإثبات المبدئي للإستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة، وفي تاريخ الميزانية يتم إدراج التغيير في القيمة العادلة سواء كان ربح أو خسارة ضمن حقوق المساهمين مباشرة فيما عدا خسائر الإضمحلال في قيمة الإستثمار يتم الإعتراف بها في قائمة الدخل، وفي حالة إستبعاد الإستثمار يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المجمعة والتي سبق الإعتراف بها مباشرة في حقوق المساهمين في قائمة الدخل. ويتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المالية 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.

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.

٤-٩-٣ الأصول المالية الميوبة كقروض ومديونيات

تمثل الأوراق المالية التي تم اقتنائها مباشرة من المصدر وهي أصولاً مالية غير مشنقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشط ولدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ لمدة تتعدى العام الواحد. ويتم اثباتها في قائمة المركز المالي بالتكلفة المستهلكة 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.

٥-٩-٣ إستثمارات عقارية

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

١٠-٣ الإضمحلال في قيمة الأصول

١-١٠-٣ الأصول المالية

- يتم اعتبار الأصل المالي مضمحلاً إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى أن هناك حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من 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 الائتمان.
- يتم الاعتراف بكافة خسائر الإضمحلال في قائمة الدخل، هذا ويتم تحويل الخسائر المجمعة المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع المثبتة مسبقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.
- يتم إلغاء خسائر الإضمحلال إذا كان يمكن ربط هذا الإلغاء بطريقة موضوعية لحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر الإضمحلال. الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة والأصول المالية التي تعتبر أداة مديونية يتم الاعتراف بالإلغاء في قائمة

الدخل . يتم الاعتراف بإلغاء خسائر الإضمحلال للأصول المالية المتاحة للبيع والتي تعتبر أداة حقوق ملكية مباشرة بحقوق المساهمين.

٣-١٠-٢ الأصول غير المالية

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

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

٣-١١ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، تتمثل النقدية وما في حكمها في أرصدة النقدية بالخرزينة والشيكات تحت التحصيل و المستحق على البنوك و المؤسسات المالية خلال عام من تاريخ القوائم 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 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 قرناً 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 الإعتراف بالمبلغ المسدد مقابل إعادة الشراء والذي يتضمن كافة التكاليف المباشرة والمتعلقة بإعادة الشراء كتخفيض لحقوق المساهمين وتيوب كأسهم خزينة مخصومة من إجمالي حقوق المساهمين.

٢-١٦-٣ توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف 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 الإعتراف في الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية وإجمالي المقابل المستلم أية أرباح أو خسائر متراكمة سبق الإعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

٢-١٧-٣ توزيعات الأرباح

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

٣-١٧-٣ إيرادات الحفظ المركزي

يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار الفاتورة.

٤-١٧-٣ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "إيرادات الفوائد والتوزيعات" أو "مصروفات 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 الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الإعتراف

بايرادات العائد. بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً 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 ومحافظ الإستثمار ، هذا ولا تدرج تلك الأتعاب ضمن الإيرادات إلا عند توافر شروط تحققها ووجود تأكيد كاف من تحصيلها.

١٨-٣ الإقراض للغير

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

١٩-٣ المصروفات

١-١٩-٣ نظام معاشات العاملين

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

٢-١٩-٣ ضريبة الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل علي أرباح أو خسائر العام كل من ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة، ويتم إثباتها بقائمة الدخل مباشرة باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بأحد البنود التي يعترف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فيتم أثباتها ضمن حقوق الملكية.
- يتم فرض ضريبة الدخل وفقاً للتعليمات المالية الخاصة بالبلد التي تعمل بها شركات المجموعة.
- يتم إثبات ضريبة الدخل الحالية علي صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلي الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

- يتم الاعتراف بالضرية المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين قيمة الأصول والالتزامات طبقاً للأساس المحاسبي وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي. هذا ويتم تحديد قيمة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة في ضوء الطريقة التي سيتم بها تحقيق قيم هذه الأصول أو سداد هذه الالتزامات، باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.
- يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

٢٠-٣ ربحية السهم

تعرض الشركة النصيب الأساسي للسهم لأسهمها العادية، ويتم احتساب النصيب الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم في 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 وكتلتزام 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 المجنية والمخصصات على الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والرديئة. ويتم متابعة هذه المخصصات بصفة دورية من قبل إدارة 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 والالتزامات العرضية.
- يتم الإعتماد في تصنيف مستويات المخصصات على الفرق بين القيمة الدفترية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بعد الأخذ في الإعتبار القيمة البيعية للضمانات المقدمة، ويتم اثبات هذه المخصصات بقائمة الدخل. علماً بأنه لا يتم إعداد مخصص عام لمحفظة القروض بخلاف احتياطي المخاطر البنكية العام.
- في حالة إعادة جدولة أو وجود افتراضات إعادة سداد مؤكدة لدين معين يتم رد خسارة إضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل إلى حساب المخصص. ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل تحت بند صافي الخسائر على القروض والتسهيلات.
- يتم اعدام القروض والتسهيلات المشكوك في تحصيلها والرديئة في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها، على أن يتم إستبعادها من القوائم المالية وقيدها في سجلات احصائية تنكيرية مع الاستمرار في اجراءات المتابعة اللازمة بشأنها.

٣-٢٣ 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.

٣-٢٤ أصول آلت ملكيتها وفاء لديون

- تتمثل في الأصول العقارية التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لدين له قبل الغير، ويتم الاعتراف بها بالتكلفة مخصصاً منها أي خسائر أضحلال 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 احتياطي خاص يظهر ضمن حقوق الملكية ولايجوز أراججه ضمن الأرباح القابلة للتوزيع.

٣-٢٥ أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

٣-٢٦ ودائع العملاء

- يتم إثبات ودائع العملاء بالتكلفة متضمنة الفائدة ومخصصاً 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 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 % وبحد 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 الاحتياطي ضمن الأرباح القابلة للتوزيع ويعتبر ضمن الأصول المرجحة بالمخاطر والبنود التي لا يتم إدراجها في الميزانية.

٣-٢٩ مخصص خسائر إضحلال القروض والتسهيلات

- يتم تحديد مخصص خسائر إضحلال القروض والتسهيلات لكل حالة على حدة.
- ويتم تصنيف القروض والتسهيلات طبقاً لهذه الطريقة أخذاً في الاعتبار العوامل المؤثرة عند التنبؤ بمخصص خسائر إضحلال 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 الائتداد التنبؤمان للتعامل وهل التدفقات النقدية للتعامل 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

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|---------------|----------------|--------------------------|
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | |
| ١ ١٤٧ ٤١٦ | ١٧٢ ٥٨١ ١١٨ | نقدية بالخرزينة |
| -- | ٧٣١ ٧٢٤ ٢٠٠ | البنك المركزى اللبنانى * |
| -- | ٣ ٦٣٧ ٤٠٩ ٤٠٠ | - ودائع بإخطار |
| -- | ٣٢ ٧٨٦ ٤٠٠ | - ودائع لأجل |
| ٥٢٦ ٧٩٥ | ٥ ٠٦٩ ٨٨٧ | بنوك مركزية أخرى |
| ٩٥٦ ٦٤٥ ٣٤٥ | ٨٥٧ ٣٢٢ ٥٦٨ | - ودائع بإخطار |
| ٥ ٦٠٨ ٦٨٣ | ٤٢٩ ٩١١ ٣١٨ | شيكات تحت التحصيل |
| ٦٤٧ ٨٠٥ ٥٨٥ | ٦ ٠١٤ ٠٠٥ ٣٤٤ | بنوك - حسابات جارية |
| -- | ٣ ٤٢٧ ٦٠٠ | بنوك - ودائع بإخطار |
| | | بنوك - ودائع لأجل |
| | | فوائد مستحقة |
| ١ ٦١١ ٧٣٣ ٨٢٤ | ١١ ٨٨٤ ٢٣٧ ٨٣٥ | الرصيد |

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

٥- استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|-------------|---------------|-------------------------------------|
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | |
| ٧٥٧ ١١٢ ٦٩١ | ١٩٩ ٧١١ ٥١٢ | إستثمارات مالية بغرض متاجرة |
| ١٧١ ٧١٥ ٢١٨ | ٨٧ ٢٧١ ٢٤٣ | وثائق صناديق إستثمار |
| ٤٦ ٣١٧ ٢٦٥ | ١ ٦٣٩ ١٢٤ | أدوات حقوق ملكية |
| ٩٧٥ ١٤٥ ١٧٤ | ٢٨٨ ٦٢١ ٨٧٩ | أدوات دين |
| -- | ١ ٠٨٤ ٣٠٠ ٠٠٠ | أذون خزانة |
| -- | (٢٨ ٣٣٠ ٥٠١) | أذون خزانة - إستحقاق أكثر من ٩١ يوم |
| -- | ١ ٠٥٥ ٩٦٩ ٤٩٩ | عوائد لم تستحق بعد |
| ٩٧٥ ١٤٥ ١٧٤ | ١ ٣٤٤ ٥٩١ ٣٧٨ | الصافى |
| | | الرصيد |

٦- عملاء (بالصافى)

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ |
|--------------------|---------------------|
| جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| ٧٠٩ ٤١٦ ٨٥٥ | ٩٣٤ ٢٩٩ ٤٦٦ |
| (٧٧ ٧٢١ ٥٤٠) | ٧٠ ٤٠٠ ٣٦٥ |
| <u>٦٣١ ٦٩٥ ٣١٥</u> | <u>١٠٠٤ ٦٩٩ ٨٣١</u> |

عملاء (بالصافى)
شركات سمسة أخرى (بالصافى)

الرصيد

٧- قروض وتسهيلات

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ |
|-------------------|----------------------|
| جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| -- | ٨ ٩٥٦ ٧٩٣ ٨٠٠ |
| -- | ١١٥ ٠٦٧ ٨٠٠ |
| ٣٨ ٩٥٩ ٥٦٥ | ٤٧ ٦٩٠ ١٧١ |
| <u>٣٨ ٩٥٩ ٥٦٥</u> | <u>٩ ١١٩ ٥٥١ ٧٧١</u> |

قروض وتسهيلات للعملاء
قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة
قروض أخرى

الرصيد

١-٧ قروض وتسهيلات للعملاء

| الصافى | ٢٠١٠/٩/٣٠ | إجمالى القيمة | |
|----------------------|------------------------------|--------------------------|---|
| جنيه مصرى | خسائر الإضمحلال جنيه مصرى | فوائد مجنبه جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| ٤٧٠ ٢١٩ ٦٠٠ | -- | -- | ٤٧٠ ٢١٩ ٦٠٠ |
| ٣ ٧٥٤ ٣٦٢ ٠٠٠ | -- | -- | ٣ ٧٥٤ ٣٦٢ ٠٠٠ |
| ١ ٥٧٨ ٥٥٤ ٢٠٠ | -- | -- | ١ ٥٧٨ ٥٥٤ ٢٠٠ |
| ٢٠٠ ١٣٨ ٤٠٠ | -- | -- | ٢٠٠ ١٣٨ ٤٠٠ |
| ٥٥ ١٥٧ ٠٠٠ | -- | -- | ٥٥ ١٥٧ ٠٠٠ |
| | | | عملاء أفراد - منتظمة |
| | | | حسابات جارية مدينة |
| | | | قروض عقارية |
| | | | قروض شخصية |
| | | | بطاقات إئتمان |
| | | | أخرى |
| | | | عملاء مؤسسات - منتظمة |
| ٢ ٥٥٥ ٣٥١ ٨٠٠ | -- | -- | ٢ ٥٥٥ ٣٥١ ٨٠٠ |
| | | | مؤسسات |
| | | | عملاء أفراد - غير منتظمة |
| ٤٥ ٠٤٥ ٢٠٠ | -- | -- | ٤٥ ٠٤٥ ٢٠٠ |
| ٥٨ ٠٧١ ٦٠٠ | -- | (٣٦ ٠٩٦ ٢٠٠) | ٩٤ ١٦٧ ٨٠٠ |
| -- | (٨٨ ٧٩٤ ٦٠٠) | (٨٤ ٠٨٢ ٦٠٠) | ١٧٢ ٨٧٧ ٢٠٠ |
| -- | (٦ ٧١٠ ٨٠٠) | (١٦ ٤٠٨ ٤٠٠) | ٢٣ ١١٩ ٢٠٠ |
| | | | تحتاج لعنايه خاصه دون المستوى مشكوك فى تحصيلها رديئه |
| | | | عملاء مؤسسات - غير منتظمة |
| ١٥٤ ١٢٨ ٠٠٠ | -- | -- | ١٥٤ ١٢٨ ٠٠٠ |
| ٥٠ ٢٣٢ ٢٠٠ | -- | (١٠ ٤٦٥ ٢٠٠) | ٦٠ ٦٩٧ ٤٠٠ |
| ١٨ ٠٢٣ ٤٠٠ | (١٥٧ ٠٩٩ ٦٠٠) | (٨٦ ٩٢٨ ٨٠٠) | ٢٦٢ ٠٥١ ٨٠٠ |
| -- | (١٤ ٩٣٧ ٨٠٠) | (٢١ ٨٨٠ ٤٠٠) | ٣٦ ٨١٨ ٢٠٠ |
| | | | تحتاج لعنايه خاصه دون المستوى مشكوك فى تحصيلها رديئه |
| ١٧ ٥١٠ ٤٠٠ | -- | -- | ١٧ ٥١٠ ٤٠٠ |
| | | | فوائد مستحقة |
| <u>٨ ٩٥٦ ٧٩٣ ٨٠٠</u> | <u>(٢٦٧ ٥٤٢ ٨٠٠)</u> | <u>(٢٥٥ ٨٦١ ٦٠٠)</u> | <u>٩ ٤٨٠ ١٩٨ ٢٠٠</u> |
| | | | الرصيد |

٢-٧ قروض وتسهيلات لأطراف ذات علاقة

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|------------|-------------|----------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | قروض أفراد - منتظمة |
| -- | ٦ ١٨٦ ٤٠٠ | قروض مؤسسات - منتظمة |
| -- | ١٠٨ ٨٧٠ ٠٠٠ | فوائد مستحقة |
| -- | ١١ ٤٠٠ | |
| <hr/> | <hr/> | الرصيد |
| -- | ١١٥ ٠٦٧ ٨٠٠ | |
| <hr/> | <hr/> | |

٣-٧ قروض أخرى

يتمثل رصيد إقراض طويل الأجل الظاهر بالميزانية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ في قيام شركة إي.إف.جي. هيرميس للإستثمار المباشر - BVI (إحدى الشركات - التابعة - ٦٥%) بإقراض مبلغ ٧٠١٦٧٥٠ دولار أمريكي إلى Horus Tourism Investment Company Limited وذلك طبقاً للعقد المبرم ويستحق في ٢٠١١/١٢/٣١ بفائدة ٢٠% سنوياً تحتسب يومياً وتعلى على أصل القرض كل ثلاثة شهور. وقد بلغت قيمة الفوائد المعلاة على القرض حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ مبلغ ١ ٣٥٢ ٨٨٣ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٧٧٠٨ ٧٢٧ جنيه مصري) ليصبح رصيد القرض ٨ ٣٦٩ ٦٣٣ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٤٧ ٦٩٠ ١٧١ جنيه مصري).

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|-------------|---------------|-------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | شهادات إيداع البنك المركزي اللبناني |
| -- | ٣٣ ٠٢٩ ٦٠٠ | أذون الخزانة اللبنانية |
| -- | ١ ١٤١ ٠٥٦ ٤٠٠ | أدوات دين - مؤسسات |
| -- | ٦ ٢٨٩ ٠٠٠ | أسهم ممتازة |
| -- | ١٠١ ٦٤٢ ٤٠٠ | أدوات حقوق ملكية |
| ٧٧٨ ٠٣٧ ٨٢٦ | ١ ٣٠٠ ٨٧٥ ٢٦٩ | فوائد مستحقة |
| -- | ٢٣ ٠٥٤ ٦٠٠ | |
| <hr/> | <hr/> | الرصيد |
| ٧٧٨ ٠٣٧ ٨٢٦ | ٢ ٦٠٥ ٩٤٧ ٢٦٩ | |
| <hr/> | <hr/> | |

٩- أصول مالية ميوّبة كقروض ومديونيات

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|------------|---------------|-------------------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | شهادات إيداع البنك المركزي اللبناني |
| -- | ٤ ٧٧١ ٨٣٤ ٨٠٠ | فوائد مستحقة |
| -- | ١١١ ٨٣٤ ٠٠٠ | |
| <hr/> | <hr/> | الرصيد |
| -- | ٤ ٨٨٣ ٦٦٨ ٨٠٠ | |
| <hr/> | <hr/> | |

١٠ - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|------------|----------------|----------------------------------|
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | |
| -- | ١٠ ٨٨٠ ٣٢٧ ٢٠٠ | أذون خزانة وسندات حكومية - لبنان |
| -- | ٨٩ ٣٤٥ ٦٠٠ | شهادات إيداع البنوك المحلية |
| -- | ٨٩ ٨٠٥ ٤٠٠ | أدوات دين أخرى |
| -- | ٢٢٧ ١٤٥ ٠٠٠ | فوائد مستحقة |
| -- | ١١ ٢٨٦ ٦٢٣ ٢٠٠ | الرصيد |

١١ - إستثمارات فى شركات شقيقة

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | نسبة المساهمة % | |
|---------------|------------|-----------------------|---|
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | | |
| ٤ ٧٢٩ ٢٤٢ ٣٥٤ | -- | -- | بنك عوده - لبنان * |
| -- | ٢٢ ٦٥٩ ٤٠٠ | ٢٥,٨٦ | Agence Générale de Courtage d'Assurance SAL |
| -- | ٨ ٨٦٩ ٢٠٠ | ٢٨,٩٦ | Credit Card Management SAL |
| -- | ٥ ٤٦٠ ٦٠٠ | ١٨,٦٨ | International Payment Network SAL |
| -- | ٩٠٠ ٦٠٠ | ١٩,١٠ | Net Commerce SAL |
| -- | ٤٩٤ ٠٠٠ | ٢٧,٤٧ | Hermes Rent a Car SAL |
| -- | ٤٥ ٦٠٠ | ٦,٢٧ | Liberty Executive Center SAL |
| ٤ ٧٢٩ ٢٤٢ ٣٥٤ | ٣٨ ٤٢٩ ٤٠٠ | | الرصيد |

* بتاريخ ٢١ يناير ٢٠١٠ قامت الشركة القابضة وشركاتها التابعة ببيع كامل إستثمارها -٢٩,١٦% - فى بنك عوده - لبنان - شركة شقيقة - والذي يتمثل فى عدد ١٠ ٠٣٧ ١٨٢ 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 مصرى.

١٢ - إستثمارات عقارية

يتمثل رصيد الإستثمارات العقارية الظاهر بالميزانية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ والبالغ قيمته العادلة ١٣٢ ٠٦٢ ٥١١ جنيه مصرى فى قيمة المساحة المملوكة للشركة فى مبنى نايل سيتى ، وقد بلغ التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات العقارية ٦٠٦ ١٠٤ ٤٦ جنيه مصرى تم تحميله على قائمة الدخل خلال الفترة المالية.

١٣ - أصول ثابتة

| السيمان | أراضى ومباني | تأمينات في أماكن مؤجرة | أثاث ومعدات مكتبية وكهربائية | أجهزة حاسب آلي | وسائل نقل وإنتقال | مشروعات تحت التنفيذ * | الإجمالي |
|--|--------------|------------------------|------------------------------|----------------|-------------------|-----------------------|---------------|
| الرصيد في ٢٠١٠/١/١ | ١١٢ ٧٠١ ٢٢٨ | ١٦ ٦٨٦ ٣٤٧ | ٩٢ ٥٢٥ ٣٦٥ | ٥٥ ٨٢٧ ٥٧٦ | ١٢ ١٧٨ ٠٩١ | ٣١١ ٨٥١ ١٢٢ | ٦٠١ ٧٦٩ ٧٢٩ |
| الإضافات الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة | ٤٥٥ ٩٢٣ ٦٠٠ | ١٢٣ ٨٨٨ ٩٧٧ | ١٥٣ ٦٧٠ ٩٤٩ | ٥٢٥ ٢٢٣ | ٦ ٠٩٣ ٦٦٨ | ١٠ ٢٩٨ ٠٠٠ | ٧٠٠ ٤٠٠ ٤١٧ |
| الإضافات | ٢٦٥ ٠٣٢ ٢٦٧ | ١٠ ٢٧٤ ٤٠٨ | ٣٣ ٦٢٧ ٦٩١ | ١٠ ٣٥٩ ٧٤٠ | ١ ١٥١ ٠٧٣ | ٦٥ ٩٦٨ ٢٨٦ | ٣٨٦ ٤١٣ ٤٦٥ |
| الإستبعادات | (٩ ١٩٩ ٨٠٠) | (٩٨٨ ٠٥٩) | (١ ٥١٨ ٠٣٤) | (١٥٥ ٢٩٤) | (١ ٠٩٩ ٣٩٣) | (٢٨٣ ٨٨٣ ٩٧١) | (٢٩٦ ٨٤٤ ٥٥١) |
| فروق ترجمة عملات أجنبية | ٢ ٩٠٨ ٩٨١ | ١٩١ ٣٤٤ | ٢ ٦٩٣ ٦٦٩ | ٩٩٢ ٨٧٥ | ٧٢ ٦١٥ | -- | ٦ ٨٥٩ ٤٨٤ |
| إجمالي التكلفة في ٢٠١٠/٩/٣٠ | ٧٧٧ ٣٦٦ ٢٧٦ | ١٥٠ ٠٥٣ ٠١٧ | ٢٨٠ ٩٩٩ ٦٤٠ | ٦٧ ٥٥٠ ١٢٠ | ١٨ ٣٩٦ ٠٥٤ | ١٠٤ ٢٣٣ ٤٣٧ | ١ ٣٩٨ ٥٩٨ ٥٤٤ |
| مجمع الإهلاك في ٢٠١٠/١/١ | ١٠ ٥٧١ ٤٥٦ | ٤ ٥٤٨ ٧٢٨ | ٤٩ ١٢٢ ٨٣١ | ٣٧ ١٣٠ ٥٣٢ | ٨ ٤٩٧ ٣٨٧ | -- | ١٠٩ ٨٧٠ ٩٣٤ |
| مجمع الإهلاك الناتج عن الإستحواذ على شركات تابعة | ٥٤ ٠١٧ ٠٠٠ | ١٠٢ ٤٦٧ ٧٠٤ | ٨٨ ٦٦٦ ٨٨٥ | ٤٦٧ ٢٣٢ | ٣ ٢٦٤ ٥٠٠ | -- | ٢٤٨ ٨٨٣ ٣٢١ |
| إهلاك | ٥ ٥٣٩ ٧٥٤ | ٥ ٧٠٤ ٢٤٧ | ١٤ ٨٣٩ ١٥٦ | ٨ ٩٥٩ ٩٨٧ | ١ ٢١٤ ١٢٥ | -- | ٣٦ ٢٥٧ ٢٦٩ |
| مجمع إهلاك الإستبعادات | (١٩ ٠٠٠) | (٦٧١ ٣٦٠) | (١ ٤٠٤ ٩٤٢) | (٥٦ ٨٧٨) | (٩٦٦ ٣٩٣) | -- | (٣ ١١٨ ٥٧٣) |
| فروق ترجمة عملات أجنبية | ٢٧٢ ٨٢٢ | ٤٦ ٧٤٧ | ١ ٤٩٣ ٦١١ | ٦٤٢ ٣٠٦ | ٤٠ ٤٢٣ | -- | ٢ ٤٩٥ ٩٠٩ |
| مجمع الإهلاك في ٢٠١٠/٩/٣٠ | ٧٠ ٣٨٢ ٠٣٢ | ١١٢ ٠٩٦ ٠٦٦ | ١٥٢ ٧١٧ ٥٤١ | ٤٧ ١٤٣ ١٧٩ | ١٢ ٠٥٠ ٠٤٢ | -- | ٣٩٤ ٣٨٨ ٨٦٠ |
| صافي التكلفة في ٢٠١٠/٩/٣٠ | ٧٠٦ ٩٨٤ ٢٤٤ | ٣٧ ٩٥٦ ٩٥١ | ١٢٨ ٢٨٢ ٠٩٩ | ٢٠ ٤٠٦ ٩٤١ | ٦ ٣٤٦ ٠١٢ | ١٠٤ ٢٣٣ ٤٣٧ | ١ ٠٠٤ ٢٠٩ ٦٨٤ |
| صافي التكلفة في ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ١٠٢ ١٢٩ ٧٧٢ | ١٢ ١٣٧ ٦١٩ | ٤٣ ٤٠٢ ٥٣٤ | ١٨ ٦٩٧ ٠٤٤ | ٣ ٦٨٠ ٧٠٤ | ٣١١ ٨٥١ ١٢٢ | ٤٩١ ٨٩٨ ٧٩٥ |

* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في:

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|-------------|-------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | إنشاء وتجهيز المقر الجديد للمجموعة - مصر * |
| ٢١٩ ٣٧١ ٧٣٧ | ٢ ٥٦٠ ٤٢٢ | تجهيز مقر طوارئ بديل للشركة - مصر |
| ٧ ٩٣٤ ٨٤٦ | ٧ ٩٣٤ ٨٤٦ | تجهيز فروع جديدة للشركة - مصر |
| ١٧ ٦٥٠ ٠٠٠ | ١٥ ٣٤٥ ٢٩١ | إنشاء وتجهيز المقر الجديد للشركة - الإمارات العربية المتحدة |
| ٦١ ٨١١ ٧٨٧ | ٦٤ ٢١٢ ١٣٤ | تجهيز مقر طوارئ بديل للشركة - الإمارات العربية المتحدة |
| ٥ ٠٨٢ ٧٥٢ | ٦ ٦٣٢ ٠٥٢ | إنشاء وتجهيز المقر الجديد للشركة - الجمهورية العربية السورية |
| -- | ١٦٩ ٠٩٢ | أخرى |
| -- | ٧ ٣٧٩ ٦٠٠ | |
| ٣١١ ٨٥١ ١٢٢ | ١٠٤ ٢٣٣ ٤٣٧ | الرصيد |

* تم تحويل مبلغ ٧٧١ ٥٣٨ ٢٧٤ جنيه مصري من مشروعات تحت التنفيذ إلى الأصول الثابتة نظراً لإنتقال المقر الرئيسي للشركة بالقريبة الذكية وإنتقال الشركة وشركاتها التابعة إلى المقر الجديد خلال شهر مايو ٢٠١٠.

١٤- الشهرة وأصول غير ملموسة أخرى

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | | |
|--------------------|----------------------|--------|----------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | | الشهرة |
| ٦٩٨ ٨٩٩ ٩٤٣ | ٢ ٤٨٧ ٨١٢ ٥٤١ | (١-١٤) | |
| ٢ ١٣٧ ٠٩٧ | ٢١ ٥٣١ ٩٤٧ | (٢-١٤) | أصول غير ملموسة أخرى |
| <u>٧٠١ ٠٣٧ ٠٤٠</u> | <u>٢ ٥٠٩ ٣٤٤ ٤٨٨</u> | | الرصيد |

١-١٤ ترتبط الشهرة بالإستحواذ على الشركات التابعة التالية

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|--------------------|----------------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | مجموعة شركات فليمنج (ش.م.م) - مصر |
| ٦٣ ٤٨٣ ٧٥٦ | ٦٣ ٤٨٣ ٧٥٦ | Vision Securities Co. (LLC) - Oman |
| ٦٦ ٠٣٩ ٨٥٧ | ٦٦ ٠٣٩ ٨٥٧ | المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك |
| ٥٦٧ ٧٧٦ ٣٣٠ | ٥٦٧ ٧٧٦ ٣٣٠ | - الكويت |
| ١ ٦٠٠ ٠٠٠ | ١ ٦٠٠ ٠٠٠ | الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS |
| --- | ٨ ٦٣٩ ٢١٨ | شركة تداول للأسهم والخدمات المالية - الأردن |
| --- | ١ ٧٨٠ ٢٧٣ ٣٨٠ | بنك الإعتماد اللبناني * |
| <u>٦٩٨ ٨٩٩ ٩٤٣</u> | <u>٢ ٤٨٧ ٨١٢ ٥٤١</u> | 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 تنتهي في أغسطس ٢٠١١ لتحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المستحوز عليها لبنك الإعتماد اللبناني ، وتقوم الشركة بتحديد تلك القيمة لعمل التعديلات اللازمة.

٢-١٤ تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في :

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|------------------|-------------------|-------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | Key money |
| --- | ١٩٠ ٠٠٠ | التراخيص وحقوق الامتياز |
| ٢ ١٠١ ٦٥٠ | ٤ ٦٥٣ ٨٦٧ | مصاريف البحوث والتنمية |
| --- | ١٦ ٥٦٠ ٤٠٠ | برامج حاسب آلي |
| ٣٥ ٤٤٧ | ١٢٧ ٦٨٠ | |
| <u>٢ ١٣٧ ٠٩٧</u> | <u>٢١ ٥٣١ ٩٤٧</u> | الرصيد |

١٥- أصول أخرى

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | | |
|-------------|---------------|--------|---|
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | (١-١٥) | تأمينات لدى الغير |
| ٣٠ ٢٤٤ ٦٢٦ | ٥٠ ٨٨٣ ٢٨٥ | | دفعات مقدمة - موردين |
| ١٣ ٣٦٣ ٦٦٩ | ٥ ٨١٥ ٣٠٧ | | مصروفات مدفوعة مقدماً |
| ٢١ ٩٨٧ ١٨٧ | ٥٩ ٩٤٦ ٧٥٠ | | عهد وسلف |
| ٢٠ ٥٣٢ ٣٠٦ | ١٧ ٣٦٦ ٩٣٨ | | إيرادات مستحقة |
| ٤١ ٠٥٨ ٢١٢ | ٦٣ ٢٥٦ ٢٥١ | | ضرائب مستقطعة بواسطة الغير |
| ٦٢ ٦١٣ ٠٦٨ | ٥٨ ١٣٢ ٧٢٩ | | خسائر (أرباح) غير محققة لعقود مبادلة عملات |
| (١ ٨٧١ ٥٠٨) | ١ ٦٦٦ ٦٦١ | (٢-١٥) | مدفوعات تحت حساب شراء إستثمارات |
| ٣٢ ٥١٨ ٦٠٠ | ١٥٥ ٩٧٥ ٩٧٢ | | مدينو بيع إستثمارات مالية |
| ٦٨ ٠٦٢ ٦٧٧ | ٧٠ ٥٤٧ ٣٨٩ | | Perching Brokerage |
| ٥ ٣٦٦ ٨٤٢ | ١٤ ١٨٣ ٤٥٠ | | صندوق ضمان التسويات |
| ٢٤ ١٠٩ ٢٣٣ | ٣١ ٤٧٢ ٠٦٦ | | أصول آلت ملكيتها مقابل تسوية ديون |
| -- | ١٤٧ ٣٢٦ ٠٠٠ | | المستحق على EFG- Hermes Employee Trust |
| ٤١٢ ١٩٥ ٦١٢ | ٤٠٣ ٨٩٦ ٧٧٥ | | المستحق على شركة Ara inc. |
| ١١ ١١٧ ٢٩٤ | ١٧ ٠٠٩ ٧٠٩ | | المستحق على Horus Tourism Investment Co Ltd |
| ١٣ ٧١٢ ٥٠٠ | ١٤ ٢٤٥ ٠٠٠ | | مستحق من أطراف ذات علاقة |
| -- | ١٠ ٩٢٥ ٠٠٠ | | مدينو عمليات ATM |
| -- | ١٨ ٣٣٥ ٠٠٠ | | أرصدة تحت التسوية |
| -- | ٨ ٠٩٤ ٠٠٠ | | عمولات إعادة تأمين مستحقة |
| -- | ١١ ٨٤٠ ٨٠٠ | | أصول ضريبية مؤجلة |
| ٣ ٥٨٧ ٩٨٨ | ٩ ٠٠٤ ١٢٣ | (٣-١٥) | أرصدة مدينة متنوعة |
| ٥١ ١٨٨ ١٨٣ | ١١٨ ٦٤٨ ٥٩٠ | | |
| ٨٠٩ ٧٨٦ ٤٨٩ | ١ ٢٨٨ ٥٧١ ٧٩٥ | | |
| (٥ ٠١٣ ٤٩٩) | (٣ ٣٤٧ ٤١٧) | | مجمع الإضمحلال |
| ٨٠٤ ٧٧٢ ٩٩٠ | ١ ٢٨٥ ٢٢٤ ٣٧٨ | | الصافى |

١-١٥ يتضمن رصيد تأمينات لدى الغير مبلغ ٢٠ ٦٩٨ ٠٠٠ جنيه 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 ومبلغ ٢٢ ٨٥٧ ٠٠٠ جنيه مصرى (المعادل لمبلغ ٦ ٠١٥ مليون ليرة لبنانى) يمثل تأمين محتجز لدى وزارة المالية اللبنانية .

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

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|-------------------|--------------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١٠.٠٠٠.٠٠٠ | شركة صناديق إستثمار 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 |
| ٣٧٤٩.٥٠٠ | ٣٧٤٩.٥٠٠ | الشركة العربية للمرتبات |
| --- | ١٠.٠٠٠.٠٠٠ | شركة المجموعة المالية هيرميس لصناديق الإستثمار |
| --- | ٤٠٠.٢٠٠ | الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار |
| --- | ٦٥٢.٠٢٢ | شركة إكتتاب أوراسكوم القابضة للتنمية |
| --- | ١١٠.٠٠٠.٠٥٠ | سندات شركة أوراسكوم للإشياء والصناعة |
| ١٠.٤٧٩.١٠٠ | ٢٥.٠٠٠ | الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS |
| ٣.٠٤٠.٠٠٠ | ٣.٠٤٠.٠٠٠ | شركة ايه ايه دبليو للبنية الأساسية |
| --- | ١٢.٨٥٩.٢٠٠ | شراء أسهم ممتازة تتطلب موافقة البنك المركزي اللبناني |
| <u>٣٢.٥١٨.٦٠٠</u> | <u>١٥٥.٩٧٥.٩٧٢</u> | |

٣-١٥ الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | أصل | ٢٠١٠/٩/٣٠ | أصل | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|---|
| إلتزام | جنيه مصري | إلتزام | جنيه مصري | |
| ١.٧٧٢.٣٠٤ | --- | ٢.٢٦٧.٦٧٠ | --- | (أ) الضريبة المؤجلة |
| --- | ٣.٠٣٣.٠٤٩ | --- | ٣.١١٤.٦٤٩ | إهلاك الأصول الثابتة |
| --- | ٣.٨٩٣.٤٠٠ | --- | ٣.٨٦١.١٦١ | مخصص مطالبات متوقعة |
| --- | --- | --- | ١٣٨.١١٠ | الإضمحلال في قيمة الأصول |
| ٢.٤٥٤.٧٢٤ | --- | ٢.٤٥٤.٧٢٤ | --- | خسائر سنوات سابقة |
| <u>٤.٢٢٧.٠٢٨</u> | <u>٦.٩٢٦.٤٤٩</u> | <u>٤.٧٢٢.٣٩٤</u> | <u>٧.١١٣.٩٢٠</u> | نصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة والشقيقة |
| | <u>٢.٦٩٩.٤٢١</u> | | <u>٢.٣٩١.٥٢٦</u> | إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / إلتزام |
| | | | | صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل |

(ب) الضريبة المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية :

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|------------|-----------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٨٨٨.٥٦٧ | ٦.٦١٢.٥٩٧ | فروق التقييم الناتجة عن خسائر تغطية خطر التدفقات النقدية |

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|-------------------|--------------------|-------------------|
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | |
| -- | ١٣٤ ٨٢٧ ٨٠٠ | ودائع البنوك |
| -- | ٤٨ ٢٦٣ ٨٠٠ | ودائع لأجل |
| -- | ٢٩٧ ٧٤٩ ٠٠٠ | المؤسسات المالية |
| ٩١ ٣٣٤ ٠٠٠ | ٧٢ ٩٢٣ ٠٠٠ | إقتراض طويل الأجل |
| -- | ١ ٩٣٤ ٢٠٠ | فوائد مستحقة |
| <u>٩١ ٣٣٤ ٠٠٠</u> | <u>٥٥٥ ٦٩٧ ٨٠٠</u> | |

١-١٦ إقتراض طويل الأجل

أ- بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٥ تم توقيع عقد قرض مع مؤسسة "International Finance Corporation" "IFC" يقضى بحصول الشركة على قرض طويل الأجل بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة متغير سنوياً، ويستخدم هذا القرض لتمويل التوسعات الإقليمية للشركة. ويسدد أصل القرض على ١٠ أقساط نصف سنوية بواقع ٢ مليون دولار أمريكي للقسط ويستحق أول قسط في ١٥ مايو ٢٠٠٧ 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 ٧ أقساط بما يعادل مبلغ ١٤ مليون دولار أمريكي ليصبح رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ مبلغ ٦ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٣٤ ١٨٨ ٠٠٠ جنيه مصري)، وتبلغ الأقساط المستحقة من هذا القرض خلال السنة التالية مبلغ ٤ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٢٢ ٧٩٢ ٠٠٠ جنيه مصري).

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 ٥ مليون يورو ليصبح رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ مبلغ ٥ مليون يورو (المعادل لمبلغ ٣٨ ٧٣٥ ٠٠٠ جنيه مصري) وتبلغ الأقساط المستحقة من هذا القرض خلال السنة التالية مبلغ ٢ مليون يورو (المعادل لمبلغ ١٥ ٤٩٤ ٠٠٠ جنيه مصري).

١٧ - ودائع العملاء

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|------------|----------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| | | الودائع من العملاء (القطاع الخاص) : |
| --- | ١٩ ٤٠٢ ٨٤١ ٨٠٠ | حسابات التوفير |
| --- | ٦ ٢٧٥ ٤٨٣ ٤٠٠ | ودائع لأجل |
| --- | ٢ ٥٤٨ ٣٢٦ ١٠٢ | حسابات جارية |
| --- | ١٣٣ ٢٢٠ ٤٠٠ | الفائدة المستحقة |
| | | الودائع من العملاء (القطاع العام) : |
| --- | ٩٨٩ ٧٧٨ ٤٠٠ | ودائع لأجل |
| --- | ٣٦٦ ٣٩٢ ٢٠٠ | حسابات جارية |
| --- | ٢٥ ٢٠١ ٦٠٠ | الفائدة المستحقة |
| --- | ٥٣ ٢٨٧ ٤٠٠ | أخرى |
| --- | ٢٩ ٧٩٤ ٥٣١ ٣٠٢ | |
| | | الودائع من الأطراف ذات العلاقة |
| --- | ٣٠٢ ٨٨٢ ٨٠٠ | حسابات التوفير طويل الأجل |
| --- | ٤٢٥ ٢١٢ ٤٠٠ | ودائع طويلة الأجل |
| --- | ٦٠٧ ٥١٣ ٦٠٠ | ودائع قصيرة الأجل |
| --- | ٧ ٥٠٨ ٨٠٠ | الفائدة المستحقة |
| --- | ١ ٣٤٣ ١١٧ ٦٠٠ | |
| --- | ٣١ ١٣٧ ٦٤٨ ٩٠٢ | الرصيد |

١٨ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|-------------|---------------|---|
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | |
| -- | ٤٥ ٢٠٨ ٦٠٠ | غطاء الإعتمادات المستندية |
| -- | ١١٠ ٦٧١ ٢٠٠ | إحتياطي فني - شركات التأمين |
| -- | ٤٦ ٧٥١ ٤٠٠ | تسويات الفروع |
| -- | ٦ ٧٢٩ ٨٠٠ | إعادة تقييم أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون |
| ٥٢٤ ٦٧٥ | ٦٣٧ ٢٢١ | الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى |
| ٥ ٦٦٧ ٨٣٣ | ١١ ٧٥٢ ٤٢٠ | إيرادات مقدمة |
| ٤١٨ ٨٦٩ | ١٦ ٩٢٦ ٦٧٦ | فوائد وعمولات مستحقة |
| ١ ٦٥٦ ٣٧٢ | ٩٣ ٩٤٨ ٩١٠ | موردون |
| ١٦٧ ٥٦٩ ٨٩٠ | ٥٠٢ ٧٣٤ ٥٣٦ | مصرفوات مستحقة |
| ١٨ ٥٦٨ ١٥٧ | ٧ ٨٢٨ ٥٩٤ | كوبونات عملاء حفظ مركزى |
| ٢٥ ٠٣٨ ٩٨٥ | -- | إكتتاب عملاء |
| ١٢ ٦٣٥ ٨٩٣ | ١٠ ٩١٤ ٥٩٣ | مركز تحديث الصناعة |
| ١٩ ٦٧٨ ٨٧٥ | ٥١ ٤٩٥ ٠٤٤ | دائنو توزيعات |
| -- | ٤٠ ٢٦١ ٠٠٠ | دائنو عمليات ATM |
| -- | ١٥٨ ٨٩٧ ٠٠٠ | دائنو إعادة تأمين |
| ١٥ ٢٣٥ ٠٠٠ | ١٥ ٢٣٥ ٠٠٠ | مستحق لأطراف ذات علاقة |
| -- | ٣ ٠٨٨ ٧٩٦ ٩١١ | دائنو - شراء إستثمارات مالية * |
| ١١ ١٥٠ ٢٣٣ | ٢١ ١٧٣ ٨٠٦ | دائنون متنوعون |
| ٢٧٨ ١٤٤ ٧٨٢ | ٤ ٢٢٩ ٩٦٢ ٧١١ | الرصيد |

* يتمثل رصيد دائنو - شراء إستثمارات مالية في مبلغ ٤٠٠ ٠٨٤ ٥٤٢ دولار أمريكي تمثل قيمة الإستحواذ على حصة حاكمية فى بنك الاعتماد البنانى وقد تم سدادها في ٨ نوفمبر ٢٠١٠.

١٩ - الإيرادات الأخرى

يتضمن بند الإيرادات الأخرى الظاهر بقائمة الدخل مبلغ ٦٠٠ ٣٣٦ ٩ جنيه مصرى يمثل أرباح بيع أصول متاحة للبيع.

٢٠ - مخصصات أخرى

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|-------------|-------------|--------|
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | |
| ١٦٩ ١٤٨ ٨٤٤ | ١٧٤ ٥٨٧ ٨٥٢ | (٢٠-١) |
| ٢١ ٧٠٢ ٣٠٩ | ٨١ ١٢٦ ٩٩٩ | (٢٠-١) |
| -- | ٦٣٠ ٨٠٠ | |
| ١٩٠ ٨٥١ ١٥٣ | ٢٥٦ ٣٤٥ ٦٥١ | الرصيد |

١-٢٠

| الإجمالي | مخصص مكافأة ترك الخدمة | مخصص مطالبات متوقعة | |
|--------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | |
| ١٩٠ ٨٥١ ١٥٣ | ٢١ ٧٠٢ ٣٠٩ | ١٦٩ ١٤٨ ٨٤٤ | الرصيد في أول الفترة |
| ٨١ ٦٢٧ ٨٠٠ | ٥٢ ٤٨١ ٨٠٠ | ٢٩ ١٤٦ ٠٠٠ | الإستحواذ على شركات تابعة |
| ٢٦ ٣٨٠ ٤٢٦ | ٦ ٤٥٢ ٨٧٦ | ١٩ ٩٢٧ ٥٥٠ | المكون خلال الفترة |
| ١ ٠٥٥ ٢٥٠ | ٩٧١ ٦٥٠ | ٨٣ ٦٠٠ | فروق تقييم عملة |
| (٤٢ ٧٩٩ ٧٧٨) | (٤٨١ ٦٣٦) | (٤٢ ٣١٨ ١٤٢) | المستخدم خلال الفترة |
| (١ ٤٠٠ ٠٠٠) | -- | (١ ٤٠٠ ٠٠٠) | مخصصات انتفى الغرض منها |
| ٢٥٥ ٧١٤ ٨٥١ | ٨١ ١٢٦ ٩٩٩ | ١٧٤ ٥٨٧ ٨٥٢ | الرصيد في آخر الفترة |

٢١- إلتزامات طويلة الأجل

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|-------------|-------------|-------------------------------------|
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | |
| ٦٠٣ ٣٥٠ ٠٠٠ | ٦٥٢ ٣٧٣ ٥١٩ | القيمة المتوقع سدادها (إلتزام) * |
| -- | ٢٨٦ ٤٢٥ ٠٠٠ | حاملى اسهم ممتازة فى شركات تابعة ** |
| ٩٠٠ ٩٦٨ | ٩٣٥ ٩٥٥ | إلتزامات أخرى |
| ٦٠٤ ٢٥٠ ٩٦٨ | ٩٣٩ ٧٣٤ ٤٧٤ | الرصيد |

* قامت شركة EFG- Hermes Regional Investment Ltd. - إحدى الشركات التابعة بإبرام عقد Call/ Put option من خلال شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة مع أحد أصحاب حقوق الأقلية الذى يمتلك ٣٥% فى إحدى الشركات التابعة.

وطبقاً للعقد المبرم فإن Options تكون قابلة للتنفيذ ابتداء من ١ مارس ٢٠١٠ إلى ٢٨ فبراير ٢٠١٣ ، ويبلغ سعر تنفيذ Call option ١٣٠ مليون دولار أمريكى و ١١٠ مليون دولار أمريكى لسعر تنفيذ Put Option مع إحتساب فائدة ٧% سنوياً على عقد Call/ Put option. وطبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٥ فإن المجموعة قامت بإثبات قيمة عقد الـ Put Option كإلتزام مالى مقابل حقوق ملكية أخرى - Other equity - وذلك وفقاً لطريقة المحاسبة Present Access Method على أن يتم إثبات التغيرات فى القيمة العادلة لعقد Put Option بقائمة التغير فى حقوق الملكية وكذا التغيرات فى السعر الحالى للإلتزام المالى بقائمة الدخل.

** أصدر بنك الإعتدال اللبناني ١ ٦٠٠ ٠٠٠ اسهم ممتازة مجمعة الأرباح "فئة أ" فى أغسطس ٢٠٠٤ بقيمة مبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكى تنتهي صلاحيتها فى ١٠ أغسطس ٢٠١١ وقد تم الإصدار بقيمة إسمية ١٠ ٠٠٠ ليرة لبناني لكل سهم بينما القيمة الاجماليه لعلاوة إصدار الأسهم تقدر بمبلغ ٥٩,٣٧ مليار ليرة لبناني . يستحق لحاملى الأسهم الممتازة ايراد سنوي ثابت بقيمة

تعاادل ٧,٥% من إجمالي الأسهم الممتازة المصدرة. و يعتبر البنك له الحق في استرداد الأسهم الممتازة "فئة أ" بالكامل و ليس جزء منها في السنة الخامسة من تاريخ الإصدار بسعر الإصدار بالإضافة إلى توزيعات الأرباح المستحقة وغير المدفوعة و علاوة 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 إيداع مبلغ سنوي يوازي ٧/١ أي نسبة ١٤,٢٨٥ % من قيمة الإصدار وهو مخصص لتسديد قيمة الأسهم عند إستحقاقها.

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 وذلك بعد قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٠٩ بتخفيض رأس مال الشركة المصدر من ١ ٩٣٩ ٣٢٠ ٠٠٠ جنيه مصرى إلى ١ ٩١٣ ٥٧٠ ٠٠٠ جنيه مصرى عن طريق إعدام عدد ٥ ١٥٠ ٠٠٠ أسهم خزينة.
- قررت الجمعية العامة العادية للشركة القابضة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠١٠ إجراء توزيع دورى بإجمالى مبلغ ٣٩٦ ٥١٧ ٧٧٤ جنيه مصرى.

٢٣- إلتزامات عرضية وإرتباطات

- تكفل الشركة الشركات التابعة لها - المجموعة المالية للسمسرة فى الأوراق المالية وهيرميس للوساطة فى الأوراق المالية - مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لهما من البنوك ، وكذا كلاً من شركة المجموعة المالية هيرميس للتداول - الإمارات مقابل إصدار خطابات ضمان بمبلغ ٢٠٠ مليون درهم إماراتى (المعاادل لمبلغ ٣١٠ ٢٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى) ، وشركة المجموعة المالية - هيرميس السعودية مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة لهم من البنوك بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودى (المعاادل لمبلغ ٧٦ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى).
- قامت الشركة بإجراء عقود مبادلة عملات C-SWAP مع بعض البنوك على أن يتم تسويتها طبقاً لأسعار محددة للعملات الأجنبية التى تتم بها هذه العقود وبيانها كما يلى:

| تاريخ العملية | طبيعة العملية | المبلغ | العملة المقابلة | تاريخ إنتهاء الأجل |
|---------------|---------------|----------------|-------------------|--------------------|
| ٢٠١٠/٩/١٦ | بيع يورو | ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ يورو | شراء دولار أمريكى | ٢٠١٠/١٠/١٨ |

- بلغت قيمة خطابات الضمان التى أصدرتها البنوك بناءً على طلب شركة هيرميس للإستثمار فى الأوراق المالية (إحدى الشركات التابعة ٩٩,٣٧%) لصالح هيئة كهرباء مصر مبلغ ٢٩٢ ٥٠٠ جنيه مصرى ، وقد قام البنك بالتحفظ على ودائع الشركة لديه البالغ رصيدها فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ مبلغ ٦٢٢ ٩٤٢ جنيه مصرى كغطاء لخطاب الضمان المصدر.

- بنك الاعتماد اللبناني (إحدى الشركات التابعة ٦٠,٨٠٣%) لديه أصول وإلتزامات خارج الميزانية
بيانها كالتالي:

بيان

| | |
|----------------|--|
| ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
| جنيه مصرى | |
| ٦ ٦٤٦ ٢٠٠ | إلتزامات التمويل المقدم لمؤسسات مالية |
| ٣ ٠٧٢ ١٣٢ ٨٠٠ | تعاقبات للعملاء |
| ٢٠٦ ٩٥٩ ٤٠٠ | ضمانات مقدمة للعملاء |
| ٨٥ ٩٢٩ ٤٠٠ | حسابات ائتمانية مقيدة وغير مقيدة |
| ٢ ١٢٠ ٤٠٠ | توقيع إلتزامات الواردة من الوسطاء الماليين |
| ١٧ ٦١٠ ٧٧٧ ٠٠٠ | إلتزامات أخرى مستلمة |
| ١ ٩٥٦ ٦٥٨ ٠٠٠ | الأصول خاضعة للإدارة |

٢٤- أتعاب حُسن الأداء

نظراً لصعوبة توقع إيراد أتعاب حُسن الأداء لصناديق ومحافظ الإستثمار المدارة بمعرفة شركات إدارة الأصول التابعة للشركة لصالح عملائها بدرجة تأكد كافية بالإضافة لعدم توافر شروط تحققها إلا في نهاية فترة المحاسبة لكل صندوق إستثمار 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 ٢٠١٠ مبلغ ٢٤٢ ٣٥٢ ٢١ جنيه مصرى مقابل ٩١٣ ٧١١ ٣٥ جنيه مصرى حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ وذلك كما يلى:

| | |
|-------------------------------|---|
| عن الفترة المالية المنتهية فى | اسم الشركة التابعة |
| ٢٠٠٩/٩/٣٠ | ٢٠١٠/٩/٣٠ |
| جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| ١٥ ١٣٢ ٢٧٨ | ١١ ٨١٨ ٥٤٤ |
| -- | ١ ٣١٠ ٠٤٠ |
| ٢٠ ٥٧٩ ٦٣٥ | ٨ ٢٢٣ ٦٥٨ |
| ----- | ----- |
| ٣٥ ٧١١ ٩١٣ | ٢١ ٣٥٢ ٢٤٢ |
| ===== | ===== |
| | شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية |
| | شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار |
| | EFG - Hermes Financial Management (Egypt) Ltd |
| | الإجمالى |

٢٥- الإضمحلال فى قيمة الأصول

| | | |
|-------------------|-------------------|--|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| عن الفترة المالية | عن الفترة المالية | عن الفترة المالية |
| من ٢٠٠٩/١/١ | من ٢٠١٠/١/١ | من ٢٠١٠/٧/١ |
| حتى ٢٠٠٩/٩/٣٠ | حتى ٢٠١٠/٩/٣٠ | حتى ٢٠١٠/٩/٣٠ |
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| ٤ ٣٣٠ ٨١٠ | ٣٩٨ ٧٩٧ | -- |
| -- | ٤٧ ٣٧١ ٨٩٠ | -- |
| ----- | ----- | ----- |
| ٤ ٣٣٠ ٨١٠ | ٤٧ ٧٧٠ ٦٨٧ | -- |
| ===== | ===== | ===== |
| | | الإضمحلال فى قيمة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى الإضمحلال فى قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع |
| | | الإجمالى |

٢٦ - ضريبة الدخل

| ٢٠٠٩ | | ٢٠١٠ | | |
|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| عن الفترة المالية | عن الفترة المالية | عن الفترة المالية | عن الفترة المالية | |
| من ٢٠٠٩/١/١ | من ٢٠٠٩/٧/١ | من ٢٠١٠/١/١ | من ٢٠١٠/٧/١ | |
| حتى ٢٠٠٩/٩/٣٠ | حتى ٢٠٠٩/٩/٣٠ | حتى ٢٠١٠/٩/٣٠ | حتى ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | |
| ٢٨.٠٦٤.١٧٥ | ٥.٨١٠.٥٢٣ | ٣.٧٧٥٧.٨٣٨ | ١٦.٩٣٤.٥٧٨ | ضريبة الدخل الحالية |
| ٢٠.٢٦٨.٨٥٥ | ٧.٥٩٧.٥٠٩ | ٣.٠٨.٦٢١ | ٣٣١.٠٠٢ | الضريبة المؤجلة |
| <u>٤٨.٣٣٣.٠٣٠</u> | <u>١٣.٤٠٨.٠٣٢</u> | <u>٣.٠٨.٠٦٦.٤٥٩</u> | <u>١٧.٢٦٥.٥٨٠</u> | الإجمالي |

٢٧ - النقدية وما فى حكمها:

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
|----------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | |
| ١.٦١١.٧٣٣.٨٢٤ | ١١.٨٨٤.٢٣٧.٨٣٥ | نقدية وأرصدة لدى البنوك |
| --- | (٥٥٥.٦٩٧.٨٠٠) | المستحق للبنوك ومؤسسات المالية |
| --- | (١.٢٢٩.٩١٠.٨٠٠) | يخصم: أصول إستحقاق أكثر من عام واحد |
| <u>١.٦١١.٧٣٣.٨٢٤</u> | <u>١٠.٠٩٨.٦٢٩.٢٣٥</u> | النقدية وما فى حكمها |

٢٨ - نصيب السهم فى الأرباح

| ٢٠٠٩ | | ٢٠١٠ | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------------|
| عن الفترة المالية | عن الفترة المالية | عن الفترة المالية | عن الفترة المالية | |
| من ٢٠٠٩/١/١ | من ٢٠٠٩/٧/١ | من ٢٠١٠/١/١ | من ٢٠١٠/٧/١ | |
| حتى ٢٠٠٩/٩/٣٠ | حتى ٢٠٠٩/٩/٣٠ | حتى ٢٠١٠/٩/٣٠ | حتى ٢٠١٠/٩/٣٠ | |
| جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | |
| ٤٦٧.١٦٤.٢٦٥ | ١٥٠.٦٦٢.٠٤٧ | ٦٦٨.٣٨٨.٤٥٣ | ٨٨.١٠٥.٩٨٤ | صافى أرباح الفترة |
| --- | --- | (٩.٠٨٩.٣٩٦) | --- | حصة العاملين |
| <u>٤٦٧.١٦٤.٢٦٥</u> | <u>١٥٠.٦٦٢.٠٤٧</u> | <u>٦٥٩.٢٩٩.٠٥٧</u> | <u>٨٨.١٠٥.٩٨٤</u> | |
| ٣٨٢.٩٢٢.٣٠٩ | ٣٨٢.٧١٤.٠٠٠ | ٣٨٢.٧١٤.٠٠٠ | ٣٨٢.٧١٤.٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| <u>١,٢٢</u> | <u>٠,٤٠</u> | <u>١,٧٢</u> | <u>٠,٢٣</u> | نصيب السهم فى الأرباح |

٢٩ - التقارير القطاعية

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

| الإجمالي | الإستبعادات | 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 العوائد 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 |

٣٠- الموقف الضريبي

- قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص حسابات الشركة حتى عام ٢٠٠٤ وتم حسم كافة نقاط الخلاف أمام اللجنة الداخلية بالمأمورية ، وبالنسبة للسنوات ٢٠٠٥ / ٢٠٠٩ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة من واقع تلك الإقرارات الضريبية طبقاً لاحكام قانون الضريبة رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
- بالنسبة لضريبة كسب العمل فقد تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤ وتم إنهاء كافة الخلافات المتعلقة بها أمام اللجنة الداخلية. أما بالنسبة للسنوات ٢٠٠٥ / ٢٠٠٩ لم يتم فحصها بعد.
- 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 ٢٠٠٩/١٢/٣١ لم يتم الفحص بعد.

٣١- شركات المجموعة

تمتلك شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة الشركات التابعة التالية:

| ملكية مباشرة | ملكية غير مباشرة | |
|--------------|------------------|---|
| % | % | |
| ٠,٠٤ | 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 | EFG - Hermes Advisory Inc |
| -- | ١٠٠ | EFG- Hermes Financial Management (Egypt) Ltd. |
| -- | ٩٩,٨٨ | المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الإكتتاب |
| ١٠٠ | -- | Bayonne Enterprises Ltd. |
| ١ | ٩٩ | المجموعة المالية - هيرميس لتداول السندات |
| ٣,٧ | ٩٦,٣ | إى . إف . جى هيرميس للإدارة |
| ٦٣,٤١ | ١,٥٩ | إى . إف . جى هيرميس للإستثمار المباشر (BVI) |
| ٩٠ | -- | إى.إف.جى- هيرميس للتداول - الإمارات |
| -- | ١٠٠ | فليمنج سى أى سى هولدنجز |
| ٩٩,٣٣ | -- | فليمنج المنصور لتداول الأوراق المالية |
| ٩٦ | -- | فليمنج سى. أى.سى لتداول الأوراق المالية |
| ٧٤,٩٢ | -- | فليمنج سى. أى.سى كوربريت فاينانس |
| -- | ١٠٠ | EFG- Hermes - UAE Ltd. |
| -- | ١٠٠ | المجموعة المالية -هيرميس القابضة- لبنان- ش.م.ل |
| ٢٦,٩ | ٧٣,١ | المجموعة المالية - هيرميس السعودية |
| -- | ٩٤,١٠ | October Property Development Ltd. Co. |
| ٠,٩٧ | ٩٩ | المجموعة المالية - هيرميس - لبنان - ش.م.ل |
| ٦٦,٥ | -- | Mena Opportunities Management Limited |
| ١٠٠ | -- | EFG-Hermes Mena (Caymen) Holdings |
| ٦٦,٥ | -- | Mena (BVI) Holdings Limited |
| ١٠٠ | -- | EFG- Hermes Mena Securities Limited |
| ١٠٠ | -- | Mena Financial Investments W.L.L |

| ملكية غير مباشرة | ملكية مباشرة | |
|------------------|--------------|--|
| % | % | |
| -- | ١٠٠ | EFG – Hermes Qatar LLC |
| ٥١ | -- | Vision Securities Company LLC |
| -- | ١٠٠ | EFG- Hermes Regional Investments Ltd. |
| ٥٠ | -- | Offset Holding KSC |
| ٤٥ | -- | المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية - ش.م.ك |
| ٥٢ | -- | الشركة المصرية للحضانات - IDEAVLOPERS |
| ١٠٠ | -- | EFG – Hermes CB Holding Limite |
| -- | ١٠٠ | EFG- Hermes Global CB Holding Limited |
| ٧٠ | -- | EFG – Hermes Orient Advisory Inc. |
| ٦٩,٣٣ | -- | EFG – Hermes Syria LLC |
| ٩٦,٨١ | -- | Sindyayn Syria LLC |
| ٩٦,٨١ | -- | Talas & Co. LLP |
| -- | ١٠٠ | EFG – Hermes Jordan |
| ١٠٠ | -- | Mena Long-Term Value Feeder Holdings Ltd |
| ٩٠ | -- | Mena Long-Term Value Master Holdings Ltd |
| ٩٠ | -- | Mena Long-Term Value Management Ltd |
| ١٠٠ | -- | EFG – Hermes CL Holding SAL |
| ٦٠,٨٠٣ | -- | Credit Libanais SAL |
| ٦٠,٧٠ | -- | بنك الإعتقاد اللبناني للإستثمار ش.م.ل. |
| ٦٠,٦٩ | -- | البنك الإسلامي اللبناني ش.م.ل. |
| ٥٣,١٨ | -- | Credit International SA |
| ٦٠,٧٥ | -- | شركة الأرز العقارية ش.م.ل. |
| ٢٨,٥٧ | -- | Soft Management SAL |
| ٦٠,٨٠ | -- | شركة هرمس للسياحة والسفر ش.م.ل. |
| ٦٠,٣٢ | -- | Liberty Restaurant SARL |
| ٦٠,٣٢ | -- | شركة كاردي بروموشين ش.م.ل. |
| ٦٠,٣٦ | -- | Card Promotion sal Offshore |
| ٦٠,٣٣ | -- | شركة كاردي بروموشين ش.م.ل. هولدينغ |
| ٤٠,٧٢ | -- | شركة الإعتقاد اللبناني للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. |
| ٥٩,٩٥ | -- | Business Development Center SARL |
| ٥٩,٥٩ | -- | شركة كايبتال ريل استايت ش.م.ل. |
| ٦٠,٧٤ | -- | Liberty Tower SAL |
| ٦٠,٣٤ | -- | Credilease SAL |
| ٢٧,٣٢ | -- | Collect SAL |
| ٢٩,٢٢ | -- | Hot Spot Properties SAL |

٣٢- 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 لخفض أثر تلك المخاطر.

٣٢-١ 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 الى خفض أشر 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.

٣٢-٢ خطر العملات الأجنبية

- يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والسدى يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية.
- وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٣-٢) ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية ، فقد تم تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية الموضحة أعلاه بإستخدام السعر السائد في تاريخ الميزانية.
- قامت الشركة بتنفيذ عقود مبادلة عملات (SWAP) وعقود تغطية مخاطر لتغطية متطلباتها من العملات الأجنبية ولمواجهة خطر تقلبات أسعار الصرف (إيضاح رقم ٢٣).

٣٢-٣ 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 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 والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. وتقوم الشركة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالشركة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٤-٣٢ خطر الائتمان

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

٥-٣٢ خطر السيولة

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

٦-٣٢ خطر سعر العائد

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

٧-٣٢ مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

٨-٣٢ مخاطر العمليات

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

٩-٣٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٠-٣٢ 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 EFG- Hermes Mena Securities Limited Co. 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 أي وقت من قبل الطرفين ، ولأغراض تغطية مخاطر سعر سوق هذه الأوراق المالية محل الإتفاق تقوم الشركة بإبرام عقود Back-to-back Fully Paid Share Swap Transaction مع إحدى الشركتين التابعتين ("MENA- F") Mena Financial Investments W.L.L و EFG- Hermes KSA ويتم تقييم هذه العقود بالقيمة العادلة.

٣٣- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٠ قام بنك الأعتد البناني (شركة تابعة ٦٠,٨٠٣ %) بإصدار سندات بقيمة إسمية ٧٥ مليون دولار امريكي بفائدة قدرها ٦,٧٥% تستحق في ١٥ يناير ٢٠١٨ ، وقد تم الإكتتاب بالكامل ، ويتم إستخدام صافي حصيلة السندات في الأغراض البنكية العامة ، وتمثل السندات إلتزام عام مباشر على البنك وقد قام بنك الإعتد البناني للإستثمار - إحدى الشركات التابعة - بإدارة الإصدار. والسندات لن يتم قيدها ببورصة الأوراق المالية.

٣٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتضمن مع تبويب القوائم المالية للفترة الحالية.