

شركة إي اف جي هيرميس للتوزيع
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وتقرير مراقبا الحسابات عليها

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير مراقبا الحسابات
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الدخل
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية
٥	قائمة التدفقات النقدية
٢٤ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٧-٢٥	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تلفون : ٢٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٢٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٢٥ ٣٧ ٢٥٣٧ (٢٠٢)
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدي: ١٢٥٧٧

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي شركة إي أف جي هيرميس للتوريدات

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة إي أف جي هيرميس للتوريدات - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية 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

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام 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 رأي 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.

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لشركة إي اف جي هيرميس للتوريد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقب الحسابات

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

سجل مراقبي الحسابات

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٨"

KPMG حازم حسن

سامي عبد الحفيظ أحمد إبراهيم

سجل مراقبي الحسابات

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٧"

KPMG حازم حسن

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

١٣

القاهرة في ٢٩ مارس ٢٠٢٣

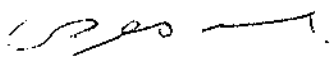
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنه المصري)
			الأصول المتداولة
٦ ٢٢٥ ٨٥٦	٨ ٤٤٠ ٤١٢		حسابات جارية لدي البنوك
٩٤٨ ٠٠٠	-		المستحق لشركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية
٣٤ ١٢٠	١٣٨ ١٩٦	(٦)	أصول أخرى
٧ ٢٠٧ ٩٧٦	٨ ٥٧٨ ٦٠٨		مجموع الأصول المتداولة
٧ ٢٠٧ ٩٧٦	٨ ٥٧٨ ٦٠٨		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٤ ٠٨٨	٥١ ٧٧٨		إحتياطي قانوني
٩٥٦ ٩١٠	٢ ٨٧٤ ٤١١		الأرباح المحتجزة
٦ ٠٠٠ ٩٩٨	٧ ٩٢٦ ١٨٩		إجمالي حقوق الملكية
			الإلتزامات المتداولة
١ ٠٣٧ ١٤٢	٦٢ ٩٠١	(٤)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٢٦ ٥٩٣	٣٠ ٥٠٦	(٥)	المستحق لأطراف ذات علاقة
٤٣ ٢٤٣	٥٥٩ ٠١٢		إلتزامات ضريبة الدخل الجارية
١ ٢٠٦ ٩٧٨	٦٥٢ ٤١٩		مجموع الإلتزامات المتداولة
٧ ٢٠٧ ٩٧٦	٨ ٥٧٨ ٦٠٨		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

تقرير مراقبا الحسابات "مرفق"

العضو المنتدب

حسن موسى



عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١		
٤٦٥ ٦٢٢	٤٦٢ ٠٩٦		إيراد فوائد
١ ٢٩٩ ٩٧٢	٢ ٥١٨ ١٨٩		إيراد انتعاب عملية التوريد
-	١٨٦ ٦٠٠		فوائد الذون خزانة
<u>١ ٧٦٥ ٥٩٤</u>	<u>٣ ١٦٦ ٨٨٥</u>		إجمالي الإيرادات
(١ ٥٧٧ ٨١٥)	(٦٥٢ ٩٨٦)	(٧)	مصروفات إدارية وعمومية
(١ ٥٧٧ ٨١٥)	(٦٥٢ ٩٨٦)		إجمالي المصروفات
١٨٧ ٧٧٩	٢ ٥١٣ ٨٩٩		أرباح العام قبل الضريبة
(٣٣ ٩٧٧)	(٥٨٨ ٧٠٨)	(٩)	ضريبة الدخل الحالية
<u>١٥٣ ٨٠٢</u>	<u>١ ٩٢٥ ١٩١</u>		أرباح العام
٠,١٥	١,٩٣	(٨)	نصيب السهم في الأرباح

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
١٥٣ ٨٠٢	١ ٩٢٥ ١٩١	أرباح العام
١٥٣ ٨٠٢	١ ٩٢٥ ١٩١	إجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة إي اف جي هيرميس للتوريد
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية

الإجمالي	أرباح المحتجزة	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	جميع المبالغ بالجنيه المصري
٥ ٨٤٧ ١٩٦	٨٠٣ ١٠٨	٤٤ ٠٨٨	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				إجمالي الدخل الشامل
١٥٣ ٨٠٢	١٥٣ ٨٠٢	-	-	ارباح العام
١٥٣ ٨٠٢	١٥٣ ٨٠٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل
				معاملات مع مالكي الشركة
-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
٦ ٠٠٠ ٩٩٨	٩٥٦ ٩١٠	٤٤ ٠٨٨	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				إجمالي الدخل الشامل
١ ٩٢٥ ١٩١	١ ٩٢٥ ١٩١	-	-	ارباح العام
١ ٩٢٥ ١٩١	١ ٩٢٥ ١٩١	-	-	إجمالي الدخل الشامل
				معاملات مع مالكي الشركة
-	(٧ ٦٩٠)	٧ ٦٩٠	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
٧ ٩٢٦ ١٨٩	٢ ٨٧٤ ٤١١	٥١ ٧٧٨	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١	عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٨٧ ٧٧٩	٢ ٥١٣ ٨٩٩	أرباح العام قبل الضريبة
-	(١٨٦ ٦٠٠)	يتم تسويته ب : فوائد اذون خزانه
١٨٧ ٧٧٩	٢ ٣٢٧ ٢٩٩	
		التغير في :
٧٣٢ ٤٨٦	(٩٧٤ ٢٤١)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥٣ ٨٩٨	(٩٦ ٠٨٧)	المستحق لأطراف ذات علاقة
(٣٣٢ ٨٤٩)	٩٤٨ ٠٠٠	المستحق على أطراف ذات علاقة
(٣٤ ١٢٠)	(١٠٤ ٠٧٦)	أصول أخرى
-	(٧٢ ٩٣٩)	ضرائب الدخل المسددة
٦٠٧ ١٩٤	٢ ٠٢٧ ٩٥٦	صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	١٨٦ ٦٠٠	متحصلات من ايراد اذون خزانه
-	١٨٦ ٦٠٠	صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
٦٠٧ ١٩٤	٢ ٢١٤ ٥٥٦	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٥ ٦١٨ ٦٦٢	٦ ٢٢٥ ٨٥٦	النقدية وما في حكمها في أول العام
٦ ٢٢٥ ٨٥٦	٨ ٤٤٠ ٤١٢	النقدية وما في حكمها في آخر العام

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة إي اف جي هيرميس للتوريق - شركة مساهمة مصرية - وفقاً لأحكام قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وبموجب قرار لجنة تأسيس الشركات بالهيئة العامة للرقابة المالية بجلستها رقم ٢٨٥ بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٨، وقد تم قيدها في السجل التجاري تحت رقم ٢٨٥٤٠ بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٨.

٢-١ غرض الشركة

يتمثل غرض الشركة في توريق الحقوق المالية، حيث حصلت الشركة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٨ على الترخيص بمزاولة نشاط توريق الحقوق المالية، وقد قيدت الشركة بالسجل المعد لذلك بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم ٧٥٩ بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٨. وبمراعاة أحكام قانون سوق رأس المال، يجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأى وجه من الوجوه مع شركات الأموال التي تزاول أعمالاً شبيهة لأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج، كما يجوز لها أن تندمج في هذه الشركات أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.

٣-١ مدة الشركة

مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجاري.

٤-١ مقر الشركة

مقر الشركة ١٢٩ ب القرية الذكية - طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - ٦ أكتوبر - جمهورية مصر العربية.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة وتم اعتمادها من مجلس إدارة الشركة للإصدار بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٣. تم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة، وجميع البيانات المالية المعروضة بالجنيه المصري.

٢-٢ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

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

وتعتمد هذه التقديرات والإفتراسات 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 والإفتراسات 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.

٣-٢ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.

في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصوره جوهريه-أسلوب التدفقات النقدية المخصومة -أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.

عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

٣-٣ رأس المال

حدد رأس المال الشركة المرخص به بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري ورأس المال المصدر بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري موزعاً على ١ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥ جنيه مصري للسهم الواحد جميعها أسهم نقدية، وقد تم سداد كامل رأس المال المصدر.

٣-٤ دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٥٠ ٢٩٣	١ ٠١٩ ٤٧٣	مصروفات مستحقة
٧ ٩١٧	٤ ٤١٤	المساهمة التكافلية
٤ ٦٩١	١٣ ٢٥٥	جاري مصلحة الضرائب
٦٢ ٩٠١	١ ٠٣٧ ١٤٢	الرصيد

٣-٥ المستحق لأطراف ذات علاقة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة
٢٢ ١٨١	٤٩ ٩٦١	الشركة الأم	جاري
--	٦٩ ١٣٢	الشركة القابضة	جاري
٨ ٣٢٥	٧ ٥٠٠	شركة شقيقة	جاري
٣٠ ٥٠٦	١٢٦ ٥٩٣		الرصيد

		٦ - أصول أخرى
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
--	١٨ ٠٠٠	مدفوعات مقدمة
--	١٢٠ ١٩٦	إيرادات مستحقة
٣٤ ١٢٠	--	ضرائب مستقطعة لدى الغير
<u>٣٤ ١٢٠</u>	<u>١٣٨ ١٩٦</u>	الرصيد
=====	=====	
		٧ - مصروفات إدارية وعمومية
عن السنة المالية	عن السنة المالية	
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
٦٥ ٠٠٠	٧٠ ٤٢٤	مصروفات اشتراك
١ ٤٧٥ ٠٤٣	٤١٧ ١٨٦	أتعاب مهنية
--	٩٠ ٠٠٠	مصروفات ايجار
٣٧ ٧٧٢	٧٥ ٣٧٦	مصروفات أخرى
<u>١ ٥٧٧ ٨١٥</u>	<u>٦٥٢ ٩٨٦</u>	الإجمالي
=====	=====	
		٨ - نصيب السهم في الأرباح
عن السنة المالية	عن السنة المالية	
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
١٥٣ ٨٠٢	١ ٩٢٥ ١٩١	أرباح العام
<u>١ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	عدد الأسهم
<u>٠,١٥</u>	<u>١,٩٣</u>	نصيب السهم في الأرباح
=====	=====	

شركة إي اف جي هيرميس للتوزيع (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يرد خلاف ذلك)

٩- تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
١٨٧ ٧٧٩	٢ ٥١٣ ٨٩٩	الأرباح المحاسبية قبل الضريبة
		يضاف / (يخصم):
٤ ٤١٤	٧ ٩١٧	المساهمة التكافلية
--	(٧١ ٢٠٠)	تسويات سنوات سابقة
١٩٢ ١٩٣	٢ ٤٥٠ ٦١٦	صافي الوعاء الضريبي
٤٣ ٢٤٣	٥٥١ ٣٨٨	الضريبة المستحقة
--	٣٧ ٣٢٠	ضريبة على أوعية مستقلة
٤٣ ٢٤٣	٥٨٨ ٧٠٨	ضريبة الدخل الحالية
%٢٢,٥	%٢٤	نسبة الضريبة
٤٣ ٢٤٣	٥٨٨ ٧٠٨	الضريبة المستحقة

١٠- عملية التوزيع

لم تؤد حوالة الحقوق المالية بموجب عقود الحوالة المالية المؤرخة في ٨ أغسطس ٢٠٢١ من شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance (المحيل) و ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ من شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (المحيل) و ١ يونيو ٢٠٢٢ من شركة بداية للتمويل العقاري (المحيل) و ٨ أغسطس ٢٠٢٢ من شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance - الأصدار الثاني (المحيل) و ١ أغسطس ٢٠٢٢ من شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية - الأصدار الثاني (المحيل) و ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٢ من شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance - الأصدار الثالث (المحيل) إلى شركة إي اف جي هيرميس للتوزيع (المحال إليه) إلى إقرار شركة إي اف جي هيرميس للتوزيع بالأصول والالتزامات المحالة وذلك لعدم نقل مخاطر ومنافع ملكية الأصول والالتزامات بصورة جوهرية لشركة إي اف جي هيرميس للتوزيع.

شركة إي إف جي هيريس للتوزيع (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يرد خلاف ذلك)

وتتعلق الأصول والالتزامات غير المعتبرة الخاصة بعمليات التوزيع فيما يلي:

	٢٠٢٢/١٢/٣١			٢٠٢٢/١٢/٣١					
المجموعة المالية هيريس	صافي التمويل	تسوية لخدمات	شركة صافي التمويل	شركة صافي التمويل	المجموعة المالية	شركة بداية	المجموعة المالية	صافي تمويل	
للحلول التمويلية	الاستهلاكي VaU	المشروعات متناهية	الاستهلاكي VaU	الاستهلاكي VaU	هيريس للحلول التمويلية	للتوزيع العقاري	هيريس للحلول	التمويلية	الاستهلاكي VaU
	Consumer Finance	المسح	Consumer Finance	Consumer Finance	- الإصدار الثاني	- الإصدار الثاني	Consumer Finance	Finance	
٧٤٧٠٠٠٠٠٠	٢٢١٤٤٢٨٤٤	--	٧٧٧٠٠٠٠٠٠	١٩٧٠٠٠٠٠٠	١٧٨٠٠٠٠٠٠	١١١٠٠٠٠٠٠	٥٨٨٠٠٠٠٠٠	٢١٧٠٠٠٠٠٠	محفظة الحقوق المالية (١-١)
٢٥٢٤٨٦٥٧٤	٦٨٨٠٠٠٠٠	--	١٤٤١٣١٠٧٢	٥٤٤٢٢١٨٥	٢٨٧٥٨٦٥٠	٤٤٥٤٢٤٧٥	١٧٢٠٠٠٠٠٠	--	أرصدة لدى أمن المحط (٢-١)
٤٤٤٩٩١١٧٩	٢٢٨٢٢٩٥٠٤	--	٤٤١٤٤٧٤٤٠	٢٥٢٢٧٩٨٧٦	٢١٨٠٠٠٠٠٠٠	٧٠٦١٢٢٦٩٢	٧٦١٨٢٩٤٢٩	٢١٧٠٠٠٠٠٠	إجمالي الأصول
٧٩٠٠٠٠٠٠٠٠	١٩٧٥٠٠٠٠٠٠	--	٨٥٤٥٠٠٠٠٠٠	٢٠٢٠٤٢٦١٦	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٤١٥٤٢١٧٢	--	سندات التوزيع (٣-١)
٢٠٨١٨٠	٩٢٨١٤٢	--	٦٦٩٧١٤٤	٤٥٠٠٠٠٠	٢٨١٤٢٢٢	١٦٧٨٨٦٧٧	--	--	قربان مستحقة
٢١٧٥٥٧٢٩٢	--	--	--	--	--	١٩٧٢٠٥٥٧	--	--	المستحق المحيل
١٠١٧٧٦٥٥٧٥	١٨٨٤٤١٧٨٩	--	٨١١١٩٧١٤٤	٢٤٤٠٤٢٧٢٧	٢٠٦٨١٩٦٦٢	٦٨٧٤٤٩٩٧١	٦٤١٥٤٢١٧٢	--	إجمالي الالتزامات
(٧٧٧٥٢٩٦)	٢٩٨٨٤٦١٥	--	٨١٢٥٠٧٩٦	٤٨٢٢٤٦٣٩	١١١٨٢٧٢٩٩	١٨١٧٢٧٧١	١٢٠٢٩٢٢٥٤	٢١٧٠٠٠٠٠٠	زيادة الأصول المحفظة عن الالتزامات
١٢٨٢٥٢٤٠	١٤٤٧٦٢٤	٥٥٠٤٩٢٠١	٢٢٤٢٩٧٧	١٢٢٠٤٥٠	٢٢٤٢٢٨١١	(٤٢٧٢٤٧٤)	١٩٩٩٨٦٦٥	٦٥٩٠٠٠	زيادة / نقصان أدوات الدين عن مصروفات السنة (٤-١)
--	--	--	--	--	--	--	--	--	كائن محيل

١-١٠ محفظة الحقوق المالية

محفظة شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة لصالح شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance والتي تم إحالتها بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢١/٨/٨ تتكون المحفظة من عدد ١٩ ٩٧١ عقد تمويل استهلاكي منشئ للحقوق ، بقيمة إجمالية ٣٦٩ ٠٥٧ ٣٤٥ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٥٧٨ ٠٨٧ ٣٥٧ جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم ثابت بنسبة ٩.٥٠٪ سنوياً ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً والذي يستحق ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر ثم شهرياً، بناءً على الرصيد القائم للسندات، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وعليه تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق الإجمالية ومكوناتها مبلغ ٧٤٦ ٢٢٨ ٣٥٢ جنيه مصري وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٨٣٨ ٥٥٩ ٥٠٠ جنيه مصري قيمة المستزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

محفظة شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة لصالح شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية والتي تم إحالتها بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢١/١٢/١ وتتكون المحفظة من عدد ٧٣ عقد تأجير تمويلي منشئ للحقوق ، بقيمة إجمالية ٧٦٨ ٥٤٠ ١٠٠٥ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٢٠١ ٨٨٢ ٨٢٧ جنيه مصري وتمثل سندات التوريق قيمة ٧٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري منقسمة إلى ثلاثة شرائح الشريحة الأولى قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لاسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهر بقيمة إجمالية ٧٠٠ ٠٠٠ ١٨١ جنيه مصري بينما سندات التوريق الشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لاسهم وقابلة للسداد المعجل بداية من الشهر الرابع عشر من تاريخ الإصدار لمدة ٣٦ و ٧٢ شهر وبقيمة ٣٤٣ ٦٥٠ ٠٠٠ و ٢٦٤ ٦٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري على الترتيب. وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٧٤ ٧٨١ ٩٨ جنيه مصري قيمة المستزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

محفظة شركة بداية للتمويل العقاري

تتمثل محفظة التوريق محل هذا العقد في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات لصالح المحيل قبل المدينين وذلك بموجب عقود تمويل عقاري لشراء وحدات واتفاقات تمويل عقاري بنظام الاجارة المنتهي بالتملك وعقاري لشراء وحدات واتفاقات تمويل عقاري بنظام الاجارة المنتهي بالتملك وعقود اتفاق شراء محافظ عقارية والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وملحقتها علي الوحدات وكذلك المستندات المثبتة للضمانات للمحالة والتي تتضمن الأوراق التجارية (شيكات) سواء الخاصة بالتحويل أو ضمان والتي قام العملاء الشركة المتعاقدين بنظام التمويل العقاري لشراء وحدات والمتعاقدين بنظام التمويل العقاري لشراء وحدات والمتعاقدين بنظام التمويل العقاري لشراء وحدات واتفاقات تمويل عقاري لشراء وحدات والمتعاقدين بنظام التمويل العقاري بنظام الاجارة المنتهي بالتملك ووثائق التأمين المرتبطة بها والتي أصدرها المدينين لصالح المحيل وكذا الأوراق التجارية (شيكات) التي قام المطورين العقاريين بإصدارها ومسحوبة عليهم في مقابل الحقوق الحقوق المالية التي تم حوالتها إلي شركة بداية للتمويل العقاري وتتكون محفظة التوريق من إجمالي عدد ٢٢٣ عقد تتمثل

في عدد ٢٤ عقد تمويل عقاري ل شراء وحدات من عدد ٦٦ اتفاقات تمويل عقاري بنظام الإجارة المنتهي بالتملك وعدد ١٣٣ وعقد نخص عقود اتفاق شراء محافظ عقارية وتبلغ قيمة المحفظة الاجمالية ١,٠٢٢,٤٩٥,٢١١ جنيه مصري (فقط مليار وأثنان وعشرون مليوناً وأربعمائة وخمسة وتسعون ألفاً ومائتان وإحدى عشر جنيهاً مصرياً لا غير) وقيمتها الحالية بعد الاخذ في الحسبان تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحافظة ٦٦٦,٨٣٤,١٦٠ جنيه مصري (فقط ستمائة وستة وستون مليوناً وثمانمائة وأربعة وثلاثون ألف ومائة وستون جنيهاً مصرياً لا غير) وذلك وفقاً لتقرير مراقب حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم متغير يتراوح ما بين ١٢.٨٧٪ و ١٣.٤٠٪ سنوياً ولمدة ١١٥ شهر (عمر المحفظة) وتتم عملية التحصيل شهرياً وربع سنوياً ونصف سنوياً وبعد الاخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومقابل مصروفات الإصدار الأول من البرنامج الرابع وكذا الاقتراضات المتمثلة في كل ومعدل السداد المعجل ومصاريف الإصدار الأول من البرنامج الرابع المحصلة من المكتتبين والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة لتصبح صافي القيمة الحالية لمحفظة التوريق ٢١٧ ٥٨١ ٦١١ جنيه مصري .وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٦٢٦ ٧٧٢ ٥٠ جنيه مصري قيمة المستنز من العوائد الدائنة المؤجلة خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

محفظة شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية - الأصدار الثاني

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة لصالح شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية والتي تم إحالتها بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢١/١٢/١ وتتكون المحفظة من عدد ٧٣ عقد تأجير تمويلي منشئ للحقوق بقيمة إجمالية ٢ ٨٦٠ ٩٩٠ ٩٦٠ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٨٣٤ ٧٨٦ ٧٠٦ ٢٠٦٧ جنيه مصري وتمثل سندات التوريق قيمة ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري منقسمة إلى ثلاثة شرائح الشريحة الأولى قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لاسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهر بقيمة اجمالية ٢٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري بينما سندات التوريق الشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لاسهم وقابلة للسداد المعجل بداية من الشهر الرابع عشر من تاريخ الإصدار لمدة ٣٦ و ٧٢ شهر وبقيمة ٨٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠ و ٩٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري على الترتيب . وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٢٩١ ٢١٦ ١٣١ جنيه مصري قيمة المستنز من العوائد الدائنة المؤجلة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

- محفظة شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance - الإصدار الثاني

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة لصالح شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance والتي تم إحالتها بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٢/٨/٨ تتكون المحفظة من عدد ٢٧٧ ٥٤ عقود تمويل استهلاكي منشئ للحقوق ، بقيمة إجمالية ٦٣٥ ١٠٤ ٦٠٩ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٢٨٨ ٧٩٩ ٥٨٦ جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقب حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم ثابت بنسبة ١٢.٩٦٪ سنوياً ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً والذي يستحق ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر ثم شهرياً، بناءً على الرصيد القائم للسندات، وبعد الاخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وعليه تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق الإجمالية ومكوناتها مبلغ ١١٨ ٣٧٦ ٥٨٢ جنيه مصري وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٣٧٠ ٠٠٢ ٢٢ جنيه مصري قيمة المستنز من العوائد الدائنة المؤجلة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

- محفظة شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance - الإصدار الثالث

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة لصالح شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance والتي تم إحالتها بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٠ تتكون المحفظة من عدد ١٧٧ ١٠٨ عقد تمويل استهلاكي وعدد ٨١٢ ٢٧٣ بيانات شراء منشئة للحقوق، بقيمة إجمالية ٤٧١ ٩٨٩ ٩٨٨ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٨٤٨ ٩٨١ ٩٤٣ جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم ثابت بنسبة ١٤.٨٥٪ سنوياً ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً والذي يستحق لحملة السندات بعد ٣ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بناء على العائد على الإصدار والذي يستحق لحملة السندات بعد ٣ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد صرف أول كويون بناء على الرصيد القائم للسندات وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كلا من العمولات والمصاريف المقدره والتي سيتم خصمها من حصيله المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وبذلك تبلغ القيمة الحالية لمحفظة التوريق الإجمالية ومكوناتها مبلغ ٩٩٤ ٨٢٠ ٩٣٤ جنيه مصري. وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٨٢٠ ٥٨٩ ١١ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وتتمثل أرصدة محفظة الحقوق المالية في فيما يلي:

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	أكثر من عام	خلال عام	
الإجمالي	الإجمالي			محفظة الحقوق المالية
٢٢٦ ٩٨٢ ٧٣١	٣١ ٧١٠ ٤٦٦	--	٣١ ٧١٠ ٤٦٦	فاليو للتمويل الاستهلاكي
٩٧٠ ٦١١ ٥٨٦	٧٢٥ ٥٧٢ ١٣٧	١٦٣ ٥١٨ ٢١٦	٥٦٢ ٠٥٣ ٩٢١	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية
--	٩٠٣ ٧٤٩ ٩٩٨	٧٣١ ٥١٥ ١١٦	١٧٢ ٢٣٤ ٨٨٢	شركه بداية للتمويل العقاري
--	٢ ٤٤٧ ٤٦٤ ٦٠٠	١ ٨٨٥ ٤١٠ ٦٧٩	٥٦٢ ٠٥٣ ٩٢١	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية - الإصدار الثاني
--	٢٠٤ ١٩٤ ٩٩٧	--	٢٠٤ ١٩٤ ٩٩٧	فاليو للتمويل الاستهلاكي - الإصدار الثاني
--	٨٤٢ ٨٨١ ٤٥٩	--	٨٤٢ ٨٨١ ٤٥٩	فاليو للتمويل الاستهلاكي - الإصدار الثالث
				يخصم:
				عوائد دائنة مؤجلة
(٥ ٥٥٩ ٨٣٧)	--	--	--	فاليو للتمويل الاستهلاكي
(٢٢٣ ١٠٧ ٩٨١)	(١٣٧ ٣٧٠ ٤٣٠)	(٧٦ ٣١١ ٢٥٩)	(٦١ ٠٥٩ ١٧١)	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية
--	(٢٩٢ ١٦٨ ٧٨١)	(٢١٥ ٧٢٥ ٠٧١)	(٧٦ ٤٤٣ ٧١٠)	شركه بداية للتمويل العقاري
--	(٦٦٥ ٠٣٠ ٩٥٨)	(٤٢٨ ٤٩٢ ٨١٩)	(٢٣٦ ٥٣٨ ١٣٩)	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية - الإصدار الثاني
--	(٦ ٨٨١ ٣٠٦)	--	(٦ ٨٨١ ٣٠٦)	فاليو للتمويل الاستهلاكي - الإصدار الثاني
--	(٤٥ ٥٦٤ ٥٩٢)	--	(٤٥ ٥٦٤ ٥٩٢)	فاليو للتمويل الاستهلاكي - الإصدار الثالث
٢٢١ ٤٢٢ ٨٩٤	٣١ ٧١٠ ٤٦٦	--	٣١ ٧١٠ ٤٦٦	صافي محفظة فاليو لتمويل الاستهلاكي
٧٤٧ ٥٠٣ ٦٠٥	٥٨٨ ٢٠١ ٧٠٧	٨٧ ٢٠٦ ٩٥٧	٥٠٠ ٩٩٤ ٧٥٠	صافي محفظة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية
--	٦١١ ٥٨١ ٢١٧	٥١٥ ٧٩٠ ٠٤٥	٩٥ ٧٩١ ١٧٢	صافي محفظة شركة بداية للتمويل العقاري
--	١ ٧٨٢ ٤٣٣ ٦٤٢	١ ٤٥٦ ٩١٧ ٨٦٠	٣٢٥ ٥١٥ ٧٨٢	صافي المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية - الإصدار الثاني
--	١٩٧ ٣١٣ ٦٩١	--	١٩٧ ٣١٣ ٦٩١	صافي فاليو للتمويل الاستهلاكي - الإصدار الثاني
--	٧٩٧ ٣١٦ ٨٦٧	--	٧٩٧ ٣١٦ ٨٦٧	صافي فاليو للتمويل الاستهلاكي - الإصدار الثالث

١٠-٣-١ شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance

- سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة إجمالية قدرها ٥٥٠.٠٠٠.٣٢٢ جنيه مصري لا غير بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة بعد ٣ أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد الكوبون الأول وذات عائد سنوي ثابت ٩.٥٠% ويصرف الكوبون الأول بعد ٣ أشهر ثم شهرياً بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- بلغت عوائد السندات مبلغ ٧٨٠ ٢١٢ ٥ جنيه مصري، كعوائد في الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٠-٣-٢ محافظة شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية

- سندات اسمية طويلة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل للشريحة الاولى (أ) وقابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل لشريحتين الثانية والثالثة (ب) و(ج) بدءاً من الشهر الرابع عشر للإصدار (الكوبون الخامس) لمدة ٣٦ و ٧٢ شهر بالترتيب بقيمة إجمالية قدرها ٧٩٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري لا غير بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة بعد ٣ أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد الكوبون الأول وذات عائد سنوي ثابت ٩.٥٠% ويصرف الكوبون الأول بعد ٤ أشهر ثم ٣ اشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- بلغت عوائد السندات مبلغ ٥٩٠ ٦٨٨ ٧٦ جنيه مصري، كعوائد في الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٠-٣-٣ محافظة شركة بداية للتمويل العقاري

- أصدرت شركة بداية للتمويل العقاري عدد ٦ ٥١٢ ٠٠٠ سند مقابل حقوق مالية ومستحقات آجله الدفع (سندات اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشرائح (أ ، ب ، و) وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشرائح (ج ، د ، هـ ، ز ، ح) لمدة عشر سنوات بقيمة اجماليه ٦٥١ ٢٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وبقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند وتصدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ٨ شرائح طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات كما يلي :
- سندات الشريحة الأولى (أ)
سندات توريق اسميه في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهراً تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وتستهلك سندات الشريحة (أ) بعد أربع أشهر من تاريخ الإصدار ثم كل ثلاثة أشهر على أربع أقساط ثابتة وقيمتها الإجمالية (٢٢ ٢٢٥ ٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسميه (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير يبلغ (سعر أذون الخزانه لأجل ١٨٢ يوماً صافى بعد الضريبة + هامش قدره ٠.٤٠%) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءاً من الشهر الرابع من تاريخ الإصدار ثم كل ثلاثة أشهر ، على أن يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لسعر أذون الخزانه لأجل ١٨٢ يوم صافى بعد الضريبة قبل بداية كل فترة عائد جديدة.

-سندات الشريحة الثانية (ب)

سندات توريق اسميه في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ٢٤ شهرا تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وتستهلك سندات الشريحة (ب) بعد تمام استهلاك الشريحة (أ) على أربعة أقساط ويتم استهلاك سندات الشريحة (ب) كل ثلاثة أشهر على أن يتم استهلاك القسط الرابع بعد شهرين فقط من تاريخ استهلاك القسط الثالث وقيمتها الإجمالية (٢٢ ٢٢٥ ٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسميه (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير يبلغ (سعر أذون الخزنة لأجل ١٨٢ يوما صافي بعد الضريبة + هامش قدره ٠.٧٥٪) ويحتسب بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءا من الشهر الرابع من تاريخ الإصدار ثم كل ثلاثة أشهر ثم شهريا بدءا من الشهر ١٤ للإصدار ، على ان يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقا لسعر أذون الخزنة لأجل ١٨٢ يوم صافي بعد الضريبة قبل بداية كل فترة عائد جديدة.

-سندات الشريحة الثالثة (ج)

سندات توريق اسميه في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءا من الكوبون الخامس عشر (الشهر رقم ٢٥ للإصدار) ولمدة حدها الأقصى ٣٦ شهرا تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وتستهلك سندات الشريحة (ج) شهريا في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه وبعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية (أ،ب) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وقيمتها الإجمالية (٨٨ ٩٠٠ ٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسميه (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير يبلغ (سعر العائد المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٢/٥/١٩ والبالغ قدرة ١٢,٢٥٪ + هامش قدرة ٠.٤٠٪) ويحتسب بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءا من الشهر الرابع للإصدار ثم كل ثلاثة أشهر ثم شهريا بدءا من الشهر ١٤ للإصدار، على ان يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقا لسعر عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة (الكوربدور) المعلن من البنك المركزي المصري قبل بداية كل فترة عائد جديدة.

-سندات الشريحة الرابعة (د)

سندات توريق اسميه في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءا من الكوبون الخامس عشر (الشهر رقم ٢٥ للإصدار) ولمدة حدها الأقصى ٨٤ شهرا تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٢٣١ ١٤٠ ٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسميه (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير يبلغ (سعر العائد المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٢/٥/١٩ والبالغ قدرة ١٢,٢٥٪ + هامش قدرة ٠.٧٠٪) ويحتسب بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءا من الشهر الرابع للإصدار ثم كل ثلاثة أشهر ثم شهريا بدءا من الشهر ١٤ من تاريخ للإصدار، على ان يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقا لسعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري قبل بداية فترة العائد الجديدة وتستهلك سندات الشريحة (د) شهريا في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه ويتم الاستهلاك بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة (أ،ب،ج) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل ولا يجوز استهلاك الشريحة (د) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة (أ،ب،ج) بالكامل

-سندات الشريحة الخامسة (هـ)

سندات توريق اسميه في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءا من الكوبون الخامس عشر (الشهر رقم ٢٥ للإصدار) ولمدة حدها الأقصى ١١٥ شهرا تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة اجمالية قدرها (٨٠ ٠١٠ ٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير يبلغ (سعر العائد المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٢/٥/١٩ والبالغ قدرة ١٢,٢٥٪ + هامش قدرة ١,١٥٪) ويحتسب بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءا من الشهر الرابع للإصدار ثم كل ثلاثة أشهر ثم شهريا بدءا من الشهر ١٤ من تاريخ للإصدار، على أن يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقا لسعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري قبل بداية فترة العائد الجديدة وتستهلك سندات الشريحة (هـ) شهريا في ضوء المتحصلات الفعلية للمحظة ويتم الاستهلاك بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة والرابعة (أ،ب،ج،د) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل ولا يجوز استهلاك الشريحة (هـ) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة والرابعة (أ،ب،ج،د) بالكامل.

-سندات الشريحة السادسة (و)

سندات توريق اسميه في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة حدها الأقصى ١٣ شهرا تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة اجمالية قدرها (٢٠ ٦٧٠ ٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١٢,٠٨٪) ويحتسب بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءا من الشهر الرابع للإصدار ثم كل ثلاثة أشهر وتستهلك سندات الشريحة (و) على أربع أقساط ثابتة بدءا من الشهر الرابع للإصدار من تاريخ غلق الاكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر.

- سندات الشريحة السابعة (ز)

سندات توريق اسميه في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءا من الكوبون الخامس عشر (الشهر رقم ٢٥ للإصدار) ولمدة حدها الأقصى ٣٦ شهرا تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة اجمالية قدرها (١٠٢ ٣١٦ ٥٠٠) جنيه مصري بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١٣,٠٥٪) ويحتسب بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءا من الشهر الرابع للإصدار من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر ثم شهريا بدءا من الشهر ١٤ ، وتستهلك سندات الشريحة (ز) شهريا في ضوء المتحصلات الفعلية للمحظة ويتم الاستهلاك بعد تمام استهلاك الشريحة السادسة (و) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل ولا يجوز استهلاك الشريحة (ز) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة السادسة (و).

سندات الشريحة الثامنة (ح)

سندات توريق اسميه في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات توريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءا من الكوبون الخامس عشر (الشهر رقم ٢٥ للإصدار) ولمدة ٨٤ شهرا تبدأ من اليوم التالي لغلاق باب الاكتتاب بقيمة اجمالية قدرها (٨٣ ٧١٣ ٥٠٠) جنيه مصري بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١٣,٤٠%) ويحسب بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءا من الشهر الرابع للإصدار من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم كل ثلاثة اشهر ثم شهريا بدءا من الشهر ١٤ ، وتستهلك سندات الشريحة (ح) شهريا في ضوء المتحصلات الفعلية للمحظة وبعد تمام استهلاك الشريحة السادسة والسابعة (وز) بالكامل او قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل ولا يجوز استهلاك الشريحة (ح) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة السادسة والسابعة بالكامل.

- بلغت عوائد السندات مبلغ ٤٠ ٢٨٨ ٨٧١ جنيه مصري، كعوائد في الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٠-٣-٤ محفظة شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية - الإصدار الثاني

- أصدرت شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية عدد ٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سند مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة (أ) وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحتين (ب ، ج) لمدة ٧٢ شهرا بقيمة اجمالية ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وبقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند وتصدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى شريحتين طبقا لما هو مذكور بمذكرة المعلومات كما يلي :

سندات الشريحة (أ) :

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (١٣) شهر بقيمة اجمالية قدرها (٢٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠) (فقط مائتان وستون مليون جنيه مصري) بقيمة اسميه (مائة) جنيه مصري) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحظة ويكون أول استهلاك لسندات الشريحة (أ) بعد أربعة اشهر بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر بعد القسط الأول وذات عائد سنوي متغير يعادل اخر سعر للاقراض المعلن ومن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ بالإضافة إلى هامش ٠.١٥% يحسب اعتبارا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب على ان يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقا لسعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري قبل تاريخ صرف الكوبون السابق له ويصرف الكوبون الأول بعد (أربعة) أشهر ثم كل ثلاثة أشهر بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

سندات الشريحة (ب) :

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل لمدة من الشهر (١٤) للإصدار (الكوبون الخامس) لمدة (٣٦) شهر بقيمة اجمالية قدرها (٨٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠) (فقط ثمانمائة وتسعون مليون جنيه مصري) بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد

وذاًت عائد سنوي يعادل سعر الإقراض المعلن ومن البنك المركزي المصري المعلن بتاريخ ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ بالإضافة إلى هامش ٠.٣٪ يحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب على أن يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لسعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري قبل تاريخ صرف الكوبون السابق له ويصرف الكوبون الأول بعد (أربعة) أشهر ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الأول وبداية من الشهر (١٤) يصرف شهرياً وتستهلك سندات الشريحة (ب) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة وبعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل ولا يجوز استهلاك الشريحة (ب) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة (أ) بالكامل.

سندات الشريحة (ج) :

سندات توريد اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع قابله للتداول وغير قابله للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل لمدة من الشهر (١٤) للإصدار (الكوبون الخامس) لمدة (٧٢) شهر بقيمة إجمالية قدرها (٨٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠) (فقط ثمانمائة وخمسون مليون جنية مصري) بقيمة اسمية (١٠٠) جنية مصري للسند الواحد وذاًت عائد سنوي يعادل سعر الإقراض المعلن ومن البنك المركزي المصري المعلن بتاريخ ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ بالإضافة إلى هامش ٠.٦٪ يحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب على أن يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لسعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري قبل تاريخ صرف الكوبون السابق له ويصرف الكوبون الأول بعد (أربعة) أشهر ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الأول وبداية من الشهر (١٤) يصرف شهرياً وتستهلك سندات الشريحة (ج) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة وبعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

- بلغت عوائد السندات مبلغ ٢١٢ ١٩٦ ٦٨ جنية مصري، كعوائد في الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٠-٣-٥ شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance - الإصدار الثاني

أصدرت شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance عدد ٣٢٦ ٠٠٠ سند مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع (سندات اسمية قابله للتداول وغير قابله للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة شريحتين (أ , ب) لمدة اثنا عشر شهراً بقيمة إجمالية ٥٣٢ ٦٠٠ ٠٠٠ جنية مصري وبقيمة اسمية ١٠٠ جنية للسند وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى شريحتين طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات كما يلي :

سندات الشريحة (أ) :

سندات توريد اسمية قصيره الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع قابله للتداول وغير قابله للتحويل الى اسهم وقابله للاستدعاء المعجل بدء من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة (١٢) شهر بقيمة إجمالية قدرها (٤٧٩ ٣٤٠ ٠٠٠) جنية مصري (فقط اربعمائة وتسعة وسبعون مليوناً وثلاثمائة وأربعون ألف جنية مصري لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنية) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة بعد (٣) أشهر بدء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم شهرياً بعد القسط الأول وذاًت عائد سنوي ثابت يبلغ (١٢,٩٠٪) يبدأ احتسابه من اليوم التالي لتاريخ تغطية باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد أول كوبون.

سندات الشريحة (ب) :

سندات توزيع اسميه قصيره الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات اجله الدفع قابله للتداول وغير قابله للتحويل الى اسهم وقابله للاستدعاء المعجل بدء من الشهر السادس للاصدار (الكوبون الرابع) لمدة (١٢) شهر بقيمة اجمالية قدرها (٥٣ ٢٦٠ ٠٠٠) جنيه مصري (فقط ثلاثة وخمسون مليوناً ومائتان وستون ألف وستون الف مصري لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنية) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة بعد (٣) اشهر بدء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم شهرياً بعد القسط الأول وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١٣,٥٠٪) يبدأ احتسابه من اليوم التالي لتاريخ تغطية باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد ثلاثة اشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد اول كوبون. - بلغت عوائد السندات مبلغ ٩ ٣٨٦ ٥٠٥ جنيه مصري، كعوائد في الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٠-٣-٦ شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance - الإصدار الثالث

أصدرت شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance عدد ٨ ٥٤٥ ٠٠٠ سند مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع (سندات أسمية قابله للتداول وغير قابله للتحويل الى أسهم وقابله للاستدعاء المعجل لمدة اثنا عشر شهراً بقيمة اجمالية ٨ ٥٤٥ ٠٠٠ جنيه مصري وبقيمة أسمية ١٠٠ جنيه للسند وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تتمثل في: سندات توزيع اسميه قصيره الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات اجله الدفع قابله للتداول وغير قابله للتحويل الى اسهم وقابله للاستدعاء المعجل بدء من الشهر السادس للاصدار (الكوبون الرابع) لمدة (١٢) شهر بقيمة اجمالية قدرها (٨٥٤ ٥٠٠ ٠٠٠) جنيه مصري (فقط ثمانمئة وأربع وخمسون مليوناً وخمسمئة الف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنية) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة بعد (٣) اشهر بدء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١٤,٨٥٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق تغطية باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد ثلاثة اشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد اول كوبون. - بلغت عوائد السندات مبلغ ٩ ٣٨٦ ٥٠٥ جنيه مصري، كعوائد في الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

شركة إي إف جي هيريس للتوريد (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يرد خلاف ذلك)

٤-١٠ زيادة إيرادات السنة عن مصروفات السنة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١				عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١			
المجموعة المالية	فانو للتوريد	شركة فانو للتوريد	شركة بداية للتوريد	المجموعة المالية	فانو للتوريد	شركة بداية للتوريد	المجموعة المالية
المجموعة المالية	١٣,٤٢٥,٥٢٢	٩,١٨١,٧٢٢	١١,١٨١,٧٧٥	٢٢,٠٠٢,٣٧٠	١,٠٩٩,٩١٧,٥٢٤	٥,٠٧٧,٢٢٦	٩٨,٧٨١,٠٧٤
هيريس للحلول	--	--	٤٢٧,٢٥٠	١٦٦,٣٠٠	--	--	--
التوريدية	١٢,٤٢٥,٥٢٢	١,٢٧٨,٥٢٤	١,٥٩٩,٤٢٩	١,٢٢٢,٠٦٠	٧٠٠,٣٣٠	٣,٢٤٩,٧٨١	٩٠,٣٢٧,٧٢٧
المجموعة المالية	(٢٠,٨١٨٢)	(٨,١٨٢,٨٧٧)	(٦,٦٩٧,١٤٤)	(٢٦,٣٠٢,٨٥٧)	(٦٨,١٩٦,٩٦٣)	(٤٥,٠٦٦,١٧١)	(٨,٢٠٤,٠٧٩)
هيريس للحلول	--	(٢,٤٢٠,١)	(٢,١٢١,٧٥٠)	(٨٥٦,٤٢٦)	(٩,٩٤٧,٧٧٦)	(١٢,٤٢٨,٧٢٠)	(٧,٥٦٦,٥٥٧)
التوريدية	(٢٠,٨١٨٢)	(٨,١٨٨,١٢٦)	(٨,٨٢٢,٨٩٤)	(٢٥,٤٤٥,٤٣١)	(٧٨,١٤٢,٧٤٥)	(٥٧,٤٩٤,٨٩١)	(٨,٧٧٠,٦٣٦)
المجموعة المالية	١٢,٤٢٥,٥٢٢	١,٤٧٧,١٢٤	٢,٤٢٤,٩٧٧	١,٢٢٠,٤٥٠	٣٢,٤٧٢,٨٦١	(٤,٢٧٢,٤٧٤)	١٩,٩٨٨,١٦٥
هيريس للحلول	--	--	٤٢٧,٢٥٠	١٦٦,٣٠٠	--	--	--
التوريدية	١٢,٤٢٥,٥٢٢	١,٤٧٧,١٢٤	٢,٤٢٤,٩٧٧	١,٢٢٠,٤٥٠	٣٢,٤٧٢,٨٦١	(٤,٢٧٢,٤٧٤)	١٩,٩٨٨,١٦٥
المجموعة المالية	١٣,٤٢٥,٥٢٢	٩,١٨١,٧٢٢	١١,١٨١,٧٧٥	٢٢,٠٠٢,٣٧٠	١,٠٩٩,٩١٧,٥٢٤	٥,٠٧٧,٢٢٦	٩٨,٧٨١,٠٧٤
هيريس للحلول	--	--	٤٢٧,٢٥٠	١٦٦,٣٠٠	--	--	--
التوريدية	١٢,٤٢٥,٥٢٢	١,٢٧٨,٥٢٤	١,٥٩٩,٤٢٩	١,٢٢٢,٠٦٠	٧٠٠,٣٣٠	٣,٢٤٩,٧٨١	٩٠,٣٢٧,٧٢٧
المجموعة المالية	(٢٠,٨١٨٢)	(٨,١٨٢,٨٧٧)	(٦,٦٩٧,١٤٤)	(٢٦,٣٠٢,٨٥٧)	(٦٨,١٩٦,٩٦٣)	(٤٥,٠٦٦,١٧١)	(٨,٢٠٤,٠٧٩)
هيريس للحلول	--	(٢,٤٢٠,١)	(٢,١٢١,٧٥٠)	(٨٥٦,٤٢٦)	(٩,٩٤٧,٧٧٦)	(١٢,٤٢٨,٧٢٠)	(٧,٥٦٦,٥٥٧)
التوريدية	(٢٠,٨١٨٢)	(٨,١٨٨,١٢٦)	(٨,٨٢٢,٨٩٤)	(٢٥,٤٤٥,٤٣١)	(٧٨,١٤٢,٧٤٥)	(٥٧,٤٩٤,٨٩١)	(٨,٧٧٠,٦٣٦)
المجموعة المالية	١٢,٤٢٥,٥٢٢	١,٤٧٧,١٢٤	٢,٤٢٤,٩٧٧	١,٢٢٠,٤٥٠	٣٢,٤٧٢,٨٦١	(٤,٢٧٢,٤٧٤)	١٩,٩٨٨,١٦٥
هيريس للحلول	--	--	٤٢٧,٢٥٠	١٦٦,٣٠٠	--	--	--
التوريدية	١٢,٤٢٥,٥٢٢	١,٤٧٧,١٢٤	٢,٤٢٤,٩٧٧	١,٢٢٠,٤٥٠	٣٢,٤٧٢,٨٦١	(٤,٢٧٢,٤٧٤)	١٩,٩٨٨,١٦٥

إيرادات عملاء محطة الحرق

علاوة إصدار

إيرادات فريك

إجمالي الإيرادات

مخصص:

عملاء السفن

مصروفات أخرى

إجمالي المصروفات

زيادة (الانخفاض) إيرادات

السنة عن مصروفات السنة

١٠-٥ فائض عملية التوريد

رد فائض المحفظة إلى المحيل عند إنتهاء مدة سندات التوريد وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريد من أصل وعائد أو بسدادها سدادا معجلا كلياً أيهما أقرب.

١٠-٦ الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة أرباح شركات الأموال

في الفترة من أغسطس ٢٠١٧ حتى ديسمبر ٢٠٢١ تم تقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية وتم الفحص التقديري وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية.

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتببات

في الفترة من أغسطس ٢٠١٧ حتى يونيه ٢٠٢٢ تم الفحص التقديري و تم الطعن عليه في المواعيد القانونية.
في الفترة من يناير ٢٠٢١ حتى ديسمبر ٢٠٢٢ تقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة شهريا ولم يتم الفحص.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

في الفترة من أغسطس ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ تم الفحص وانتهاء الخلاف وفي عام ٢٠٢١/٢٠٢٢ لم يتم الفحص.

رابعاً: ضريبة القيمة المضافة

تم تسجيل الشركة بالقيمة المضافة وفقاً لأحكام القانون رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ ولائحته التنفيذية الصادر في ٨ سبتمبر ٢٠١٦ وتقوم الشركة بتقديم اقرارات القيمة المضافة شهريا ولم يتم الفحص.

١١- المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة الأنشطة التي تزاولها الي مخاطر مالية متنوعة، بما في ذلك مخاطر السوق (يتضمن مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر القيمة العادلة لأسعار الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١١-١ خطر السوق

أ- 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.

ب- خطر معدلات العائد

تتأثر التدفقات النقدية للشركة بالتغيرات في المعدلات السوقية للعائد . وللتقليل من مخاطر معدلات العائد تحتفظ الشركة بودائعها لدى البنوك لاجال قصيرة تجدد شهريا ، ويتم التفاوض في تاريخ إعادة التسعير بالرجوع لأسعار العائد المعلنة من قبل البنك المركزي أو الليبور .

وفيما يلي بيان بقيمة الأصول المعرضة لخطر معدلات العائد في تاريخ المركز المالي:

ج- خطر الأسعار

لا يوجد لدى الشركة استثمارات في أدوات حقوق الملكية أو أدوات دين مسجلة ومتداولة في أسواق المال وبالتالي فهي غير معرضة لخطر التغير في القيمة العادلة للإستثمارات نتيجة تغير الأسعار.

٢-١١ خطر الائتمان

تتعامل الشركة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة إئتمانية عالية مما يحد من خطر الائتمان. وفيما يلي بيان بقيمة الأصول المعرضة لخطر معدلات العائد في تاريخ المركز المالي:

٢٠٢٢/١٢/٣١

الأصل

٨ ٤٤٠ ٤١٢

حسابات جارية لدى البنوك

بالنسبة لعملاء الشركة فإن الترتيبات القانونية والمستندات عند تنفيذ المعاملة تقلل خطر الائتمان إلى الحد الأدنى. ويتم تكوين المخصصات اللازمة لمواجهة خطر التعثر في السداد من قبل العملاء لكل حالة على حده.

٣-١١ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزء أو كل من إلتزاماتها، وطبقاً لسياسة الشركة يتم الاحتفاظ بالسيولة المناسبة لمواجهة إلتزامات الشركة الجارية مما يؤدي إلى تخفيض ذلك الخطر للحد الأدنى.

٤-١١ مخاطر رأس المال

إن هدف إدارة الشركة من إدارة رأس المال هو الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار بما يحقق عائد للمساهمين وتقديم منافع للأطراف الأخرى التي تستخدم القوائم المالية. كما تهدف إدارة الشركة للتوفير والحفاظ على أفضل هيكل لرأس المال مما يؤدي إلى تخفيض تكاليف رأس المال.

١٢ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تقوم الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية الآتية بثبات وهي تتفق مع تلك المطبقة في جميع الفترات المعروضة.

١-١٢ تحقق الإيراد

يتم الاعتراف بإيراد العوائد في قائمة الدخل علي أساس الاستحقاق باستخدام طريقة العائد الفعلي.

١-١-١٢ طريقة العائد الفعلي

هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل مالي أو إلتزام مالي (أو مجموعة من الأصول المالية أو الإلتزامات المالية) وتوزيع مصروف العوائد أو إيراد العوائد علي مدار عمر الأصل أو الإلتزام المالي باستخدام معدل العائد الفعلي.

٢-١-١٢ معدل العائد الفعلي

هو المعدل الدقيق الذي يستخدم لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية (أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً) لتحديد القيمة الحالية لأصل مالي أو إلتزام مالي.

٢-١٢ ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل بسعر الصرف في تواريخ المعاملات. الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ اعداد القوائم المالية. يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة. يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة. وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في الأرباح أو الخسائر.

٣-١٢ النقدية وما في حكمها

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية باستخدام الطريقة غير المباشرة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، فإن النقدية وما في حكمها تتمثل في الحسابات الجارية لدى البنوك.

٤-١٢ الأدوات المالية

١-٤-١٢ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الاصول المالية والالتزامات المالية الاخرى يتم الاعتراف بهم أولياً في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفاً في الاحكام التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن المدينين التجاريين بدون مكون تمويل مهم) أو الإلتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي تُنسب مباشرة إلى حيازتها أو إصدارها لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئيًا بسعر المعاملة.

١٢-٤-٢ التقييم والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يتم تقييم الأصل المالي على أنه مقياس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كإستثمارات في أدوات الدين وإستثمارات في أدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. لا يتم إعادة تقييم الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها إلا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية ، وفي هذه الحالة يتم إعادة تقييم جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة إعداد التقارير المالية الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال.

يتم تقييم الأصل المالي كمقيم بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و

في حالة أنه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد. يتم تقييم الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛ و ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاعتراف الأولي بإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للشركة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر، التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.

الأصول المالية التي لم يتم تقييمها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تقييمها على أنها مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية.

عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للمجموعة، أن تخصص-بشكل غير قابل للإلغاء- أصلاً مالياً يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري - عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه -أحياناً-على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلاف ذلك.

١٢-٤-٣ الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال ويتم تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عمليًا. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية ، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين ، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛ كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. إن تحويلات الأصول المالية إلى أطراف ثالثة في معاملات غير مؤهلة للإستبعاد لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع اعتراف الشركة المستمر بالأصول. يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

١٢-٤-٤ - الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات

أصل وفائدة

لأغراض هذا التقييم يكون المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وتكون الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (خطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، تأخذ الشركة في إعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تلبى هذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في إعتبارها:

الأحداث المحتملة التي من شأنها تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛ الشروط التي قد تعدل معدل القسائم التعاقدية ، بما في ذلك ميزات المعدل المتغير؛ ميزات الدفع المسبق والإضافات؛ و الشروط التي تقصر مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ، ميزات غير قابلة للاستعادة).

تتماشى ميزة السداد المبكر مع مدفوعات الأصل والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المدفوعة من الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشمل تعويضًا معقولاً عن الإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك بالنسبة، للأصول المالية التي يتم الحصول عليها بخصم أو علاوة إصدار على القيمة الاسمية التعاقدية، وهي ميزة تسمح أو تتطلب السداد المبكر بمبلغ يمثل بشكل جوهري المبلغ التعاقدى بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضًا تعويضًا معقولاً للإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

١٢-٤-٥ الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الأصول المالية المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه اي عوائد أو توزيعات أرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية بالتكلفة
المستهلكة

تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال.

إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

أدوات الدين المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة.

إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر.

صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل. عند الإستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة تويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة.

توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.

صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

١٢-٤-٦ الإلتزامات المالية - التويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.

يتم قياس الإلتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.

الإلتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

٧-٤-١٢ الاستبعاد

الأصول المالية

تقوم الشركة بإستبعاد الأصل المالي عند إنقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة في هذه الحالة لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

التزامات مالية

يتم إستبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم سداد الإلتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها.

تقوم الشركة أيضًا بإستبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للإلتزامات المعدلة تختلف اختلافًا جوهريًا ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالإلتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند إستبعاد الإلتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزمات مفترضة) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

٨-٤-١٢ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الاصول والالتزامات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عندما، وعندما فقط :

يكون للشركة حق إلزامي قانوني في تسوية المبالغ المثبتة، وعندما يكون لدى الشركة نية في تسوية الاصول مع الإلتزامات على أساس الصافي أو بيع الاصول وسداد الإلتزامات في آن واحد.

١٢-٥ الاضمحلال

١٢-٥-١ الأصول المالية غير المشتقة :

الأدوات المالية وأصول العقد :

تعترف الشركة بمخصص الخسارة للخسائر المتوقعة في:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
- أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- أصول العقود مع العملاء.
- تقوم الشركة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء القروض
- تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا كانت المخاطر الائتمانية على تلك الأداة المالية قد زادت - بشكل جوهري - منذ الإعتراف الأولي فيما عدا ما يلي والذي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهراً:

- سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي (مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) .
- يجب على الشركة ان تقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي وعند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على الشركة الأخذ في الاعتبار ان تكون هذه المعلومات معقولة ومؤيدة ومتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما وهذا يشمل مدى صحة وكمية وكفاءة المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على الخبرة السابقة والتقييم الائتماني وأيضا المعلومات المستقبلية.
- تعتبر الشركة الأصل المالي متعثراً عندما :
- يكون من غير المحتمل ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون الرجوع من قبل الشركة في إجراءات مثل استبعاد أوراق مالية (ان وجد)
- عندما تتجاوز الأصول المالية موعد استحقاقها ٩٠ يوم مالم يكن من الممكن دحضها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للاداء المالية.
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث افتراضيه ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر اذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً).
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تكون الشركة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

١٢-٥-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة لاحتمال الخسائر الائتمانية. تُقاس خسائر الائتمان بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها) يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي.

١٢-٥-٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض:

في تاريخ كل تقرير مالي ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية التي تم تصنيفها بالتكلفة المستهلكة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعاني من انخفاض الائتمان. يعد الأصل بأنه ذو مستوى ائتمان منخفض عندما يكون قد وقع واحد أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشتمل الأدلة على ان الأصول المالية ذو مستوى ائتمان منخفض البيانات الممكن رصدها حول الأحداث التالية :

صعوبات مالية كبيرة للمدين.

خرق العقد مثل التعثر عن السداد أو التأخير لأكثر من ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق

إعادة هيكله قرض أو سلفه من قبل الشركة لم تكن الشركة لتقبلها بظروف أخرى.

من المحتمل أن المدين سوف يدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر.

اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

١٢-٥-٤ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسائر للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم تحميل

مخصص الخسارة على الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر.

١٢-٥-٥ إعدام الدين

يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي عندما لا يكون لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. بالنسبة للعملاء الأفراد ، تقوم الشركة بشطب القيمة الدفترية الإجمالية عندما يكون الأصل المالي متأخرًا بـ ١٨٠ يوماً على أساس الخبرة السابقة لاسترداد أصول المماثلة. بالنسبة لعملاء الشركة، تقوم الشركة بشكل فردي بعمل تقييم فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ الشطب بناءً على ما إذا كان هناك توقع معقول للاسترداد . لا تتوقع الشركة أي استرداد من المبلغ المشطوب. ومع ذلك ، فإن الأصول المالية المشطوبة يمكن أن تظل عرضة لنشاطات الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

١٢-٥-٦ الأصول غير المالية

في تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الاستثمارات العقارية وأصول العقود مع العملاء، والأصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الأمر كذلك تقوم الشركة بعمل تقدير للقيمة الاستردادية للأصل. يتم إجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنويا.

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معا الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة من الاستعمال المستمر ومستقلة الي حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى او مجموعات الأصول.

- وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

- القيمة الإسترادادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة توليد النقد.

- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإسترادادية.

- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الأرباح أو الخسائر. ويتم توزيعها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال إلى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٦-١٢ الإحتياطي القانوني

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

٧-١٢ توزيعات الأرباح

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

٨-١٢ العوائد الدائنة

تثبت إيرادات العوائد الدائنة بقائمة الدخل طبقاً لمبدأ الاستحقاق على أساس التوزيع الزمني النسبي مأخوذاً في الأعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العائد المطبق على مدار الفترة حتى تاريخ الأستحقاق.

٩-١٢ ضريبة الدخل

يتم الاعتراف بالضريبة الجارية وبالضريبة المؤجلة كإيراد أو كمصروف في أرباح أو خسائر الفترة، فيما عدا الحالات التي تنشأ فيها الضريبة من عملية أو حدث يعترف به - في نفس الفترة أو في فترة مختلفة - خارج الأرباح أو الخسائر سواء في الدخل الشامل الأخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو تجميع الأعمال.

١٢-٩-١ ضريبة الدخل الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالإلتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترة السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترة فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الإلتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة بالقيمة المتوقع سدادها إلى (إستردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصه للأصول والإلتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

١٢-٩-٢ الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة للفروق المؤقتة بين الأساس المحاسبي للأصول والالتزامات والأساس الضريبي لتلك الأصول والالتزامات. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة.

يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق المؤقتة القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية للشركة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

١٢-١٠ ربحية السهم

تعرض الشركة النصيب الأساسي للمساهمة 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.

١٢-١١ حصة العاملين في الأرباح

تسدد الشركة 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 وکالالتزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

١٣ - إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل وإعادة إصدار بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي ملخص بهذه التعديلات:

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول الثابتة وأهلاكاتها" ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول غير الملموسة"	١- تم إعادة إصدار هذه المعايير في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة.	المعيار ليس له تأثير على القوائم المالية.	تطبيق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.
	٢- وقد ترتب على ذلك تعديل الفترات المرتبطة باستخدام خيار نموذج إعادة التقييم ببعض معايير المحاسبة المصرية السارية، وفيما يلي بيان تلك المعايير:		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "اضمحلال قيمة الأصول"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) "الزراعة"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود التأجير"		

شركة إي اف جي هيرميس للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يرد خلاف ذلك)

تاريخ التطبيق	التأثير المحتمل على القوائم المالية	ملخص لأهم التعديلات	المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها
تطبيق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج القيمة العادلة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي مع اثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة العادلة بشكل أولي بإضافته الي رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.	المعيار ليس له تأثير على القوائم المالية.	١- تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج القيمة العادلة عند القياس اللاحق للاستثمارات العقارية. ٢- وقد ترتب على هذا ذلك تعديل لبعض الفترات المرتبطة باستخدام خيار نموذج القيمة العادلة ببعض معايير المحاسبة المصرية السارية، وفيما يلي بيان تلك المعايير:	معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) المعدل ٢٠٢٣ "الاستثمار العقاري"
		- معيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية"	
		- معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".	
		- معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) "أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية"	
		- معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل"	
		- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية"	
		- معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "اضمحلال قيمة الأصول"	
		- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٢) "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة"	
		- معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) " عقود التأجير"	

تاريخ التطبيق	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	ملخص لأهم التعديلات	المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها
تطبيق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.	المعيار ليس له تأثير على القوائم المالية.	١- تم إعادة اصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق لأصول التقييم والتقييم. ٢- تقوم الشركة بتطبيق إما نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم لأصول التقييم والتقييم، على ان يتم التقييم بمعرفة خبراء متخصصين في التقييم والتأمين ضمن المقيدين في سجل مخصص لذلك بوزارة البترول، وفي حالة تطبيق نموذج إعادة التقييم (سواء النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها" أو النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري ٢٣ "الأصول غير الملموسة") فيجب أن يكون متسقاً مع تبويب الأصول وفقاً للفقرة رقم (١٥) من معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣.	معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣ "التقييم عن وتقييم الموارد التعدينية"
تطبق تلك التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي مع اثبات الأثر التراكمي للمعالجة المحاسبية للنباتات المثمرة بشكل أولي بإضافته الي رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه المعالجة لأول مرة.	المعيار ليس له تأثير على القوائم المالية.	١- تم إعادة اصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم تعديل الفقرات (١ - ٥)، و(٨)، و(٢٤)، و(٤٤) وأضافه الفقرات (١٥) - (٥ج) و (٦٣)، فيما يخص المعالجة المحاسبية للنباتات المثمرة، (وعدل طبقاً لذلك معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها"). ٢- لا يلزم الشركة الإفصاح عن المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨(و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) للفترة الحالية، وهي فترة القوائم المالية التي يطبق فيها لأول مرة معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ ومعيار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ فيما يتعلق بالنباتات المثمرة. ولكن يجب عرض المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨(و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) لكل فترة سابقة معروضة.	معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ "الزراعة"

تاريخ التطبيق	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	ملخص لأهم التعديلات	المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها
يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤ ، وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة أسبق ، فيجب علي الشركة الإفصاح عن تلك الحقيقة.	المعيار ليس له تأثير علي القوائم المالية.	١- يحدد هذا المعيار مبادئ إثبات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاق هذا المعيار، ويحدد قياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام المنشأة بتقديم المعلومات الملائمة التي تبرز بصدق عن تلك العقود. وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك علي المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية.	معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"
		٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويلغي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ "عقود التأمين".	
		٣- أي إشارة في معايير المحاسبة المصرية الأخرى إلي معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) تستبدل الي معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠).	
		٤- تم اجراء تعديلات بمعايير المحاسبة المصرية التالية لتتوافق مع متطلبات تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"، وهي كما يلي:	
		- معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها".	
		- ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول غير الملموسة".	
		- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري".	