

شركة المجموعة المالية للتوريق

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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
٢١ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٤ - ٢٢	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)  
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg  
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (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 مراقبا الحسابات

### إلى السادة / مساهمي شركة المجموعة المالية للتوريق

#### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة المجموعة المالية للتوريق - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 مسئولية إدارة الشركة ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية 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 المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

#### مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا 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 رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لشركة المجموعة المالية للتوريق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، 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 .

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

سجل مراقبي الحسابات

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٨"

KPMG حازم حسن

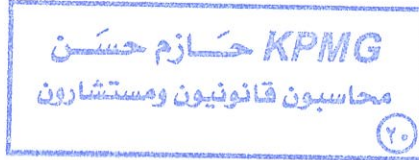
مراقبا الحسابات

سامي عبد الحفيظ أحمد إبراهيم

سجل مراقبي الحسابات

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٧"

KPMG حازم حسن



القاهرة في ٢٤ مارس ٢٠٢٢

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	إيضاح رقم	جميع المبالغ بالجنيه المصري
			الأصول المتداولة
٨٣١ ٣٥٠	١ ٧٦٤ ٣١٤		حسابات جارية لدى البنوك
٩ ١٧٢ ٦٧٢	٣ ٨٩٣ ٢٤٣	(٣)	المستحق على الأطراف ذات العلاقة
٩٣ ٩٥٨	-		إيرادات مستحقة
<u>١٠ ٠٩٧ ٩٨٠</u>	<u>٥ ٦٥٧ ٥٥٧</u>		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٤٤	٣٦٩ ٩٨٧		أرباح مرحلة
<u>١٠ ٠٠٠ ٥٤٤</u>	<u>٥ ٣٦٩ ٩٨٧</u>		مجموع حقوق الملكية
			الإلتزامات المتداولة
-	١٠٨ ٠٩٧		الإلتزامات ضريبة الدخل الجارية
٩٧ ٤٣٦	١٧٩ ٤٧٣	(٥)	أرصدة دائنة أخرى
٩٧ ٤٣٦	٢٨٧ ٥٧٠		إجمالي الإلتزامات
<u>١٠ ٠٩٧ ٩٨٠</u>	<u>٥ ٦٥٧ ٥٥٧</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

هشام البساطى

العضو المنتدب



تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	إيضاح رقم	جميع المبالغ بالجنيه المصري
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١		
٤٣٠ ٧٦٠	١ ١٥٦ ٦٥٩		إيراد النشاط
٤٣٠ ٧٦٠	١ ١٥٦ ٦٥٩		
			يخصم:
( ٧٨٣ ٨٨٢)	( ٦٧٩ ١١٩)	(٦)	مصروفات عمومية وإدارية
( ٣٥٣ ١٢٢)	٤٧٧ ٥٤٠		أرباح (خسائر) العام قبل الضرائب
-	( ١٠٨ ٠٩٧)	(٩)	ضريبة الدخل الجارية
( ٣٥٣ ١٢٢)	٣٦٩ ٤٤٣		أرباح (خسائر) العام قبل الضرائب
(٠,١٨)	٠,١٨	(٧)	نصيب السهم في الأرباح (الخسائر)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة المجموعة المالية للتوريق

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	جميع المبالغ بالجنيه المصري
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
( ٣٥٣ ١٢٢ )	٣٦٩ ٤٤٣	أرباح (خسائر) العام
<u>( ٣٥٣ ١٢٢ )</u>	<u>٣٦٩ ٤٤٣</u>	إجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة المجموعة المالية للتوريق

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	أرباح مرحلة	رأس المال المصدر والمدفوع	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
١٠ ٣٥٣ ٦٦٦	٣٥٣ ٦٦٦	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
( ٣٥٣ ١٢٢)	( ٣٥٣ ١٢٢)	-	إجمالي الدخل الشامل
( ٣٥٣ ١٢٢)	( ٣٥٣ ١٢٢)	-	خسائر العام
١٠ ٠٠٠ ٥٤٤	٥٤٤	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل
٣٦٩ ٤٤٣	٣٦٩ ٤٤٣	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٦٩ ٤٤٣	٣٦٩ ٤٤٣	-	إجمالي الدخل الشامل
( ٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	( ٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	أرباح العام
٥ ٣٦٩ ٩٨٧	٣٦٩ ٩٨٧	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل
			معاملات مع مالكي الشركة
			تخفيض رأس المال المصدر والمدفوع
			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإيضاحات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٤) تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.



شركة المجموعة المالية للتوريق  
(شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التدفقات النقدية

جميع المبالغ بالجنيه المصري

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
( ٣٥٣ ١٢٢ )	٤٧٧ ٥٤٠	الأرباح (الخسائر) وفقاً لقائمة الدخل قبل الضريبة
		التغير في:
٤٦٠ ٧٢٥	٢٧٩ ٤٢٩	المستحق على الأطراف ذات العلاقة
٨٠١ ٣٩٠	٩٣ ٩٥٨	إيرادات مستحقة
٣٨ ٥٤٨	٨٢ ٠٣٧	أرصدة دائنة أخرى
( ١١٦ ١٩١ )	-	ضرائب الدخل المسددة
٨٣١ ٣٥٠	٩٣٢ ٩٦٤	صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
٨٣١ ٣٥٠	٩٣٢ ٩٦٤	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
-	٨٣١ ٣٥٠	النقدية وما في حكمها في أول العام
٨٣١ ٣٥٠	١ ٧٦٤ ٣١٤	النقدية وما في حكمها في آخر العام

معاملات غير نقدية

تم استبعاد مبلغ ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري من كلاً من بندي المستحق على شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة ومدفوعات لتخفيض رأس المال يمثل قيمة تخفيض رأس مال الشركة المصدر والمدفوع خصماً على حساب شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة.

الإيضاحات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة المجموعة المالية للتوريق  
(شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

## ١- نبذة عن الشركة

### ١-١ الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة صناديق استثمار المجموعة المالية هيرميس (شركة مساهمة مصرية) طبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وذلك بموجب موافقة الهيئة عامة لسوق المال بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠٠٨ وقد تم قيد الشركة في السجل التجاري بالجيزة تحت رقم ١٩١٠٣٧ بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠٠٨ وبتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠١٨ تم تعديل اسم الشركة ليصبح المجموعة المالية للتوريق بناء علي موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة و تم التأشير بالسجل التجاري بناء علي موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.  
- لم تتم الشركة بمزاولة النشاط بعد.

### ٢-١ غرض الشركة

يتمثل غرض الشركة في توريق الحقوق المالية.

### ٣-١ مدة الشركة

مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجاري.

## ٢- أسس إعداد القوائم المالية

### ١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٠ مارس ٢٠٢٢.

### ٢-٢ أسس القياس

أعدت القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا الأصول والإلتزامات التي تم إثباتها بالقيمة العادلة.

### ٣-٢ عملة التعامل وعملة العرض

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

## ٢-٤ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

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

وتعتمد هذه التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متنوعة تراها إدارة الشركة معقولة في ظل الظروف والأحداث الجارية، حيث يتم بناءاً عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والالتزامات 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 والفترة المستقبلية، عندئذ تدرج هذه الفروق في الفترة التي تم فيها التعديل والفترة المستقبلية.

## ٣- المستحق على أطراف ذات علاقة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٩ ١٧٢ ٦٧٢	٣ ٨٨٥ ٧٤٣	المجموعة المالية هيرمس القابضة
--	٧ ٥٠٠	أي أف جى هيرمس للتوريق
<u>٩ ١٧٢ ٦٧٢</u>	<u>٣ ٨٩٣ ٢٤٣</u>	الرصيد
=====	=====	

## ٤- رأس المال

- حدد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصرى وحدد رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بمبلغ ١٠ مليون جنيه مصرى موزع على ٢ مليون سهم قيمة كل سهم ٥ جنيه مصرى وجميعها أسهم نقدية.
- طبقاً لمحضر اجتماع الجمعية العامة الغير عادية لشركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م المنعقدة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢١ تم تخفيض رأس مال الشركة المصدر والمدفوع من ١٠ مليون جنيه مصرى عن طريق تخفيض القيمة الاسمية من ٥ جنيه مصرى إلى ٢,٥ جنيه مصرى ليصبح رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصرى ورأس مال الشركة المصدر والمدفوع بمبلغ ٥ مليون جنيه مصرى موزع على ٢ مليون سهم قيمة كل سهم ٢,٥ جنيه مصرى وجميعها أسهم نقدية.

## ٥- أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
١ ٠٧٧	٢ ٨٩٢	مستحق المساهمة التكافلية
٩٦ ٣٥٩	١٢٩ ٤٥١	مصروفات مستحقة
--	٤٧ ١٣٠	أرصدة دائنة تحت التسوية
<u>٩٧ ٤٣٦</u>	<u>١٧٩ ٤٧٣</u>	الرصيد
=====	=====	

٦- مصروفات عمومية وإدارية

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١	
٥٠٩ ٥٦١	١٥٠ ١٠٠	مصروفات إستشارات
١ ٠٧٧	٢ ٨٩٢	مصروف المساهمة التكافلية
٩ ٩٤٨	٤٧ ٣٥٢	ضريبة الدمغة
٧ ٥٠٠	٩٠ ٠٠٠	مصروف اشتراكات
١ ١٢٤	١ ٥٢٨	مصروفات بنكية
٢٥٤ ٦٧٢	٣٨٧ ٢٤٧	مصروفات أخرى
<u>٧٨٣ ٨٨٢</u>	<u>٦٧٩ ١١٩</u>	الإجمالي

٧- نصيب السهم في الأرباح (الخسائر)

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١	
(٣٥٣ ١٢٢)	٣٦٩ ٤٤٣	أرباح (خسائر) العام
<u>٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(٠,١٨)</u>	<u>٠,١٨</u>	نصيب السهم في الأرباح (الخسائر)

٨- عملية التوريق

لم تؤد حوالة الحقوق المالية بموجب عقود الحوالات المالية المؤرخة في ٢٤ أغسطس ٢٠٢٠ (الإصدار الثالث) و ٢٠ يناير ٢٠٢١ (الإصدار الرابع) و ٧ يوليو ٢٠٢١ (الإصدار الخامس) من شركة برميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان (المحيل) و ١٠ ديسمبر ٢٠٢٠ (الإصدار الأول) من شركة بورتو عامر (المحيل) و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من شركة مدينة نصر للتعمير والإسكان (المحيل) و ٢٩ ديسمبر ٢٠٢١ من شركة مدينة مصر ايطاليا (المحيل) و ٢٩ ديسمبر ٢٠٢١ من شركة بيونيرز (المحيل) إلى شركة المجموعة المالية للتوريق (المحال إليه) إلى اعتراف شركة المجموعة المالية للتوريق بالأصول والالتزامات المحالة وذلك لعدم نقل مخاطر ومنافع ملكية الأصول والالتزامات بصورة جوهرية لشركة المجموعة المالية للتوريق.

شركة المجموعة المالية للتزويق  
تابع الإفصاحات المتممة للقرانم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١  
(جميع المبالغ بالجنه المصري)

وتتغل الأصول والالتزامات غير المشيئة الخاصة بعمليات التزويق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ فيما يلي:

شركة بايونيز	شركة مصر إيطاليا	شركة مدينة نصر للإسكان والتعمير	بورق عامر (الإصدار الأول)	بريموم إنترناشيونال لخدمات الإئتمان (الإصدار الخامس)	بريموم إنترناشيونال لخدمات الإئتمان (الإصدار الرابع)	بريموم إنترناشيونال لخدمات الإئتمان (الإصدار الثالث)	إيضاح رقم	بيان
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	(١-٨)	محفظة الحقوق المالية
٦٧٥ ٦١٣ ٣٤٥	٨٢١ ٤٦٩ ٥٣٣	٦٥ ٢٦١١ ٦٨٩	٤٧٦ ٧٨٨ ٥٦٥	٩١ ٨٤٩ ٥٣٤	٤٣ ٩٩٩ ٣٨٩	٩٨ ٠٦٠	(٢-٨)	أرصدة لدى أمين الحفظ
٩١ ٥٢٨ ٧٠٠	١٧٧ ٧٨٣ ٤٨١	٦ ٠٩٢ ٠١٨	١ ٠٥ ٥١٩ ٨٠٩	١٠ ٢٩٨ ٩٨٢	٩٨ ٠٦٠	٩٨ ٠٦٠	(٢-٨)	إجمالي الأصول
٧٦٧ ١٤٢ ٠٤٥	٩٩٩ ٢٥٣ ٠١٤	٧١ ٣٥٣ ٧٠٧	٥٨٢ ٣٠٨ ٣٧٤	١٠٢ ١٤٨ ٥١٦	٤٤ ٠٩٧ ٤٤٩	٤٤ ٠٩٧ ٤٤٩		
٢١٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٧٩٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٠ ٧٢٩ ٤٨٧	٥٤٠ ٧٥٠ ٠٠٠	٨٨ ٥٥٦ ١٧١	---	---	(٣-٨)	سندات التزويق
١٧١ ٥٤٧	٢١٧ ٦٨٨	---	٧ ٧٥١ ٣٨٨	٧٨١ ٤٠٥	---	---		عوائك مستحقة
---	١٥٢ ٢٦٨ ٤٧١	---	---	---	---	---		المستحق الى المحلل
٦٢٧ ٦٧١ ٥٤٧	٩٤٦ ٤٨٦ ١٥٩	٦٠ ٧٢٩ ٤٨٧	٥٤٨ ٥٠١ ٣٨٨	٨٩ ٣٣٧ ٥٧٦	---	---		إجمالي الإلتزامات
١٣٩ ٤٧٠ ٤٩٨	٥٢ ٧٦٦ ٨٥٥	١٠ ٢٢٤ ٢٢٠	٣٣ ٨٠٦ ٩٨٦	١٢ ٨١٠ ٩٤٠	٤٤ ٠٩٧ ٤٤٩	---	(٥-٨)	زيادة أصول المحفظة عن الإلتزامات
٦ ٢٩٩ ٩١٤	٨ ٣٢٤ ٦١٦	(١ ٧٢١ ٢١٩)	٥ ٢٤١ ٦٤٨	(١ ١١٥ ٩٤٨)	(٣٥٢ ٥٩٨)	٧٦١ ٦٥٣	(٤-٨)	زيادة إيرادات العام عن مصروفات العام
---	---	(٧١٠ ٩٠٢)	---	---	---	(٢ ٥٦٨ ٦٠٠)		عجز مرغل عن سنوات سابقة

١-٨ محفظة الحقوق المالية

وتتمثل أرصدة محفظة الحقوق المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ فيما يلي:

الإجمالي	أكثر من عام	خلال عام	إيضاح رقم	محفظة الحقوق المالية
--	--	--	(١-١-٨)	بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان (الإصدار الثالث)
٤٣ ٩٩٩ ٣٨٩	--	٤٣ ٩٩٩ ٣٨٩	(٢-١-٨)	بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان (الإصدار الرابع)
٩٢ ٦١٢ ٥١٨	--	٩٢ ٦١٢ ٥١٨	(٣-١-٨)	بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان (الإصدار الخامس)
٥٥٢ ٥٠٩ ٧١٨	٣٠٦ ١٦٦ ٨٧٣	٢٤٦ ٣٤٢ ٨٤٥	(٤-١-٨)	بوريتو عامر (الإصدار الأول)
٧١ ٦٠٥ ٠٠٦	١٨ ٠٧١ ١٦٠	٥٣ ٥٣٣ ٨٤٦	(٥-١-٨)	شركة مدينة نصر للتعمير والإسكان
٩٧٩ ٨٠١ ٥٩٤	٦٦٣ ٣٣٣ ٥٢٦	٣١٦ ٤٦٨ ٠٦٨	(٦-١-٨)	شركة مصر إيطاليا
٧٩٨ ٣٣٧ ٦٣٩	٤٨٧ ٠٥٠ ٤٦١	٣١١ ٢٨٧ ١٧٨	(٧-١-٨)	شركة بايونيرز
<b>يخصم:</b>				
<b>عوائد دائنة مؤجلة</b>				
--	--	--	(١-١-٨)	بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان (الإصدار الثالث)
--	--	--	(٢-١-٨)	بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان (الإصدار الرابع)
( ٧٦٢ ٩٨٤ )	--	( ٧٦٢ ٩٨٤ )	(٣-١-٨)	بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان (الإصدار الخامس)
(٧٥ ٧٢١ ١٥٣)	(٣٦ ٢٠٦ ٦٦٦)	(٣٩ ٥١٤ ٤٨٧)	(٤-١-٨)	بوريتو عامر (الإصدار الأول)
(٦ ٣٤٣ ٣١٧)	(٩٦٢ ٧٤٦)	(٥ ٣٨٠ ٥٧١)	(٥-١-٨)	شركة مدينة نصر للتعمير والإسكان
(١٥٨ ٣٣٢ ٠٦١)	(٨٧ ٧٧٦ ٨٨٢)	(٧٠ ٥٥٥ ١٧٩)	(٦-١-٨)	شركة مصر إيطاليا
(١٢٢ ٧٢٤ ٢٩٤)	(٧٠ ٤٤١ ٦٩٦)	(٥٢ ٢٨٢ ٥٩٨)	(٧-١-٨)	شركة بايونيرز
<u>٢ ١٧٤ ٩٨٢ ٠٥٥</u>	<u>١ ٢٧٩ ٢٣٤ ٠٣٠</u>	<u>٨٩٥ ٧٤٨ ٠٢٥</u>		

١-١-٨ محفظة بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان (الإصدار الثالث)

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة لصالح شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان والتي تم إحالتها للشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٤ أغسطس ٢٠٢٠ وتتكون محفظة شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان من عدد ٤٨ ٥٤١ عقد تبلغ قيمتها الإجمالية طبقاً للعقد ٥٣٥ ٦٧٣ ١٨١ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١٦٨ ٥٢٧ ١٧٥ جنيه مصري في تاريخ إحالتها إلى الشركة، وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٨٣٥ ٨٧٩ ٧ جنيه مصري قيمة المستقر من العوائد الدائنة المؤجلة خلال الفترة من ٢٤ أغسطس ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ حيث تم أنتهاء المحفظة خلال شهر يوليو ٢٠٢١.

٢-١-٨ محفظة بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان (الإصدار الرابع)

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة لصالح شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان والتي تم إحالتها للشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠ يناير ٢٠٢١ وتتكون محفظة شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان من عدد ٥٢ ٨٣٧ عقد تبلغ قيمتها الإجمالية طبقاً للعقد ٢٩٧ ٧٧٨ ١٨٩ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٩١١ ١٥٨ ١٨٤ جنيه مصري في تاريخ إحالتها إلى الشركة، وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ١٤٩ ١٧٧ ٧ جنيه مصري قيمة المستقر من العوائد الدائنة المؤجلة خلال الفترة من ٣ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

حيث تم أنتهاء المحفظة خلال شهر نوفمبر ٢٠٢١.

٣-١-٨ **محفظة بريميموم إنترناشيونال لخدمات الائتمان (الإصدار الخامس)**  
تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة لصالح شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات الائتمان والتي تم إحالتها للشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٧ يوليو ٢٠٢١ وتتكون محفظة شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات الائتمان من عدد ٤٨ ١٠١ عقد تبلغ قيمتها الإجمالية طبقاً للعقد ٤٠٢ ٨١٨ ٢٣٢ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٩٢٦ ٥٩٤ ٢٢٢ جنيه مصري في تاريخ إحالتها إلى الشركة، وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٧ ٠٩٩ ٠٣٨ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال الفترة من ٧ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤-١-٨ **محفظة بورتو عامر (الإصدار الأول)**  
تتمثل محفظة التوريق محل الأصدار الأول من البرنامج الثاني في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات لصالح المحيلين قبل المدينين وذلك بموجب عقود بيع الوحدات بالتقسيط والتي تعد الإتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وملحقاتها وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتضمن الأوراق التجارية (شيكات) والتي أصدرها المدينين لصالح المحيلين بالنسبة لعقود شركة عامر للتنمية السياحية ش.م.م وشركة دلمار للتنمية السياحية ش.م.م وشركة تروبي ٢ للتنمية السياحية ش.م.م وشركة العامر للمقاولات "عامركو" ش.م.م وشركة قسطلى للاستثمار العقاري ش.م.م والتي تم إحالتها بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٠ ديسمبر ٢٠٢٠ وتتكون محفظة بورتو عامر من عدد ١ ٠٧٢ عقد تبلغ قيمتها الإجمالية طبقاً للعقد ٢٥٥ ٩٥٣ ٩١١ جنيه مصري وقيمتها الحالية بعد سداد المصاريف ٨٣٠ ٢٢٤ ٧٤٠ جنيه مصري في تاريخ إحالتها للشركة، وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية ١٤١ ٤٤٦ ٧٠ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال الفترة من ١٠ ديسمبر ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٥-١-٨ **محفظة شركة مدينة نصر للإسكان والتعمير**  
تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة شركة مدينة نصر للإسكان والتعمير والتي تم إحالتها للشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٣١ أكتوبر ٢٠١٩ وتتكون محفظة شركة مدينة نصر للإسكان والتعمير من عدد ١ ٤٩٦ عقد تبلغ قيمتها ٢٣٨ ٥٠٠ ٣٧٠ جنيه مصري وقيمتها الحالية بعد سداد المصاريف ٤٦١ ٥٨٣ ٣٠٩ جنيه مصري في تاريخ إحالتها للشركة، وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية ٣٠٩ ١٠٦ ٥٠ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال الفترة من ٣١ أكتوبر ٢٠١٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٦-١-٨ **محفظة شركة مصر ايطاليا**  
تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة شركة مصر ايطاليا والتي تم إحالتها للشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٩ ديسمبر ٢٠٢١ وتتكون المحفظة من عدد ٣٢٨ عقد بيع وحدات بالتقسيط (سكنى وإدارى) بقيمة اجمالية ٢٣٨ ٠٣٧ ١٠٠٣ جنيه مصري حيث تقسم إلى ١٦٣ ٩٣٢ ٣٩٢ جنيه مصري بالنسبة للمحفظة المزمع حوالتها من شركة مصر ايطاليا للاستثمار العقاري كما تبلغ قيمة المحفظة المزمع حوالتها من شركة مصر ايطاليا للتنمية العمرانية مبلغ ٨٧٤ ٣٠٥ ٦١٠ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٥١٠ ٣٢٥ ٨٤٦ جنيه مصري وبعد سداد المصاريف تبلغ قيمتها ٤٢٦ ٥٥٥ ٨٢٧ جنيه مصري في تاريخ إحالتها للشركة ، وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية ٠٦٤ ٩٨٦ ٦ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال الفترة من ١٩ ديسمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٧-١-٨ **محفظة شركة بايونيرز**  
تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة شركة بايونيرز والتي تم إحالتها للشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٩ ديسمبر ٢٠٢١ وتتكون محفظة شركة بايونيرز من عدد ٨٥٠ عقد تبلغ قيمتها الإجمالية ٦٣٩ ٣٣٧ ٧٩٨ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٧٧٨ ٧٣٨ ٦٧٦ جنيه مصري في تاريخ إحالتها للشركة، وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية ٣١٤ ٥٧٧ ٥ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال الفترة من ١٩ ديسمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

شركة المجموعة المالية للتوريق  
تابع الإيضاحات المقدمة للقرانم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١  
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

		٢-٨ أرصدة لدى أمين الحفظ	
		بريميوم	بريميوم
شركة بايويزيز	شركة مصر	بريميوم	بريميوم
	اطاليا	إنتراشيونال	إنتراشيونال
	شركة مدينة نصر للإسكان والتعمير	لخدمات الائتمان	لخدمات الائتمان
	بورنو عاصم (الإصدار الأول)	(الإصدار الخامس)	لخدمات الائتمان (الثالث)
٩١ ٥٢٨ ٧٠٠	١٧٧ ٧٨٣ ٤٨١	١٠ ٢٩٨ ٩٨٢	٩٨ ٠ ٦٠
٩١ ٥٢٨ ٧٠٠	١٧٧ ٧٨٣ ٤٨١	١٠ ٢٩٨ ٩٨٢	٩٨ ٠ ٦٠
			---
			حساب جارى
			الإجمالي



٣-٨		سندات توريق		إيضاح	خلال عام	أكثر من عام	الإجمالي
				رقم			
				(١-٣-٧)	--	--	--
				(٢-٣-٧)	--	--	--
				(٣-٣-٧)	٨٨ ٥٥٦ ١٧١	--	٨٨ ٥٥٦ ١٧١
				(٤-٣-٧)	٢٢٢ ١٦٣ ٣١٨	٣١٨ ٥٨٦ ٦٨٢	٥٤٠ ٧٥٠ ٠٠٠
				(٥-٣-٧)	٥٢ ٥٩٤ ٥٧٨	٨ ١٣٤ ٩٠٩	٦٠ ٧٢٩ ٤٨٧
				(٦-٣-٧)	١٦٠ ٧٨٥ ٠٠٠	٦٣٣ ٢١٥ ٠٠٠	٧٩٤ ٠٠٠ ٠٠٠
				(٧-٣-٧)	١٧١ ٧٧٨ ١٢٥	٤٥٥ ٧٢١ ٨٧٥	٦٢٧ ٥٠٠ ٠٠٠
					٦٩٥ ٨٧٧ ١٩٢	١ ٤١٥ ٦٥٨ ٤٦٦	٢ ١١١ ٥٣٥ ٦٥٨

١-٣-٨ أصدرت الشركة (بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان - الإصدار الثالث) عدد ١ ٥٩٥ ٠٠٠ سند (سندات توريق اسميه قصيره الأجل) مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع (سندات توريق قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة عشرة أشهر بقيمة اجمالية ١٥٩ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وذات عائد ثابت على كامل مدة الاصدار يبلغ ١١,٤٥% سنوى يحتسب من اليوم التالى لغلق باب الاكتتاب ويصرف بعد أربع أشهر بالنسبة للكوبون الأول ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الأول بالنسبة للكوبون الثانى وأخر استحقاق للشهر العاشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب وتستهلك القسط الأول بعد أربع أشهر من اليوم التالى لغلق باب الإكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر للقسط الثانى.  
- تم سداد قيمة السندات بالكامل خلال شهر يوليو ٢٠٢١.

٢-٣-٨ أصدرت الشركة (بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان - الإصدار الرابع) عدد ١ ٧٠٤ ٤٠٠ سند (سندات توريق اسميه قصيره الأجل) مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع (سندات توريق قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة عشرة أشهر بقيمة اجمالية ١٧٠ ٤٤٠ ٠٠٠ جنيه مصري وذات عائد ثابت على كامل مدة الاصدار يبلغ ٩,٨٥% سنوى يحتسب من اليوم التالى لغلق باب الاكتتاب ويصرف بعد أربع أشهر بالنسبة للكوبون الأول ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الأول بالنسبة للكوبون الثانى وأخر استحقاق للشهر العاشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب وتستهلك القسط الأول بعد أربع أشهر من اليوم التالى لغلق باب الإكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر للقسط الثانى.  
- تم سداد قيمة السندات بالكامل خلال شهر نوفمبر ٢٠٢١.

٣-٣-٨ أصدرت الشركة (بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان - الإصدار الخامس) عدد ٢ ١١٠ ٠٠٠ سند (سندات توريق اسميه قصيره الأجل) مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع (سندات أسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة عشرة أشهر بقيمة اجمالية ٢١١ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وبقيمة أسمية ١٠٠ جنية للسند وتجدد الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم شريحتين طبقا لما هو مذكور بمذكرة المعلومات كما يلي :

سندات الشريحة الأولى (أ) : تبلغ قيمتها ١٨٩ ٩٠٠ ٠٠٠ جنية مصري فقط لا غير وهى تمثل ٩٠ % من قيمة الأصدار وهذه الشريحة تستحق وتصرف بعد أربعة أشهر من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم تصرف كل ثلاثة أشهر بعد ذلك ، ويتم سداد/ استهلاك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه للتوريق وبحد أقصى ١٠ أشهر من تاريخ الإصدار ، وهى ذات عائد ثابت قيمته ٩.٥٠ % سنويا ويصرف العائد بعد أربعة أشهر من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف كل ثلاثة أشهر بعد ذلك.

سندات الشريحة الأولى (ب) : تبلغ قيمتها ١٠٠ ٠٠٠ ٢١ جنيه مصري فقط لا غير وهي تمثل ١٠٪ من قيمة الأصدار وهذه الشريحة تستحق وتصرف بعد أربعة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم تصرف كل ثلاثة أشهر بعد ذلك ، ويتم سداد/ استهلاك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق ويحد أقصى ١٠ أشهر من تاريخ الإصدار ، وهي ذات عائد ثابت بقيمة ١٠.٧٦ % سنويا ويصرف العائد بعد أربعة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف كل ثلاثة أشهر بعد ذلك.

٤-٣-٨ أصدرت شركة (بورتو عامر) سندات توريق إسمية (الإصدار الأول بالبرنامج الثاني) قابله للتداول غير قابله للتحويل الى أسهم (سندات التوريق) بقيمة ٧٠٠ مليون جنيه مصري ( بقيمة إسمية ١٠٠ جنية للسند الواحد ) تصدر على ثلاث شرائح ( أ . ب . ج ) قابله للإستدعاء المعجل لكلا من الشريحتين ( ب . ج ) فقط بدءا من الكوبون رقم (٥) الشهر رقم ١٤ للإصدار وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي :

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية و مستحقات اجلة الدفع قابله للتداول وغير قابله للتحويل إلى أسهم وغير قابله للإستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهرا تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٢٧ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري (مائتان وسبعة وعشرون مليوناً وخمسمائة الف جنيها مصريا لا غير ) بقيمة اسمية (١٠٠) جنية للسند (مائة جنية مصري ) وذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٨ % ويحتسب بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد أربعة اشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم كل ثلاثة اشهر بعد الكوبون الأول ويتم سداد / إستهلاك سندات الشريحة (أ) بعد أربعة اشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم كل ثلاثة اشهر بعد القسط الأول وذلك على أقساط ثابتة ولمدة حددا الاقصى ١٣ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات اجلة الدفع قابله للتداول وغير قابله للتحويل إلى أسهم و قابله للإستدعاء المعجل بدءا من السنة الثانية من الأصدار (الكوبون رقم ٥ للإصدار / الشهر ١٤ ) ولمدة حددا الاقصى ٣ سنوات من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة اجمالية قدرها ٣٤٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثمائة وثلاثة وأربعون مليون جنيها مصريا لا غير) بقيمة اسمية (١٠٠) جنية للسند (مائة جنيه مصري) الواحد وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٢ % ويحتسب بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد أربعة اشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الاول وبداية من الشهر (١٤) يصرف شهريا ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة (ب) شهريا في ضوء المتحصلات الفعلية وبعد اتمام استهلاك الشريحة الاولى (أ) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل للسندات ولمدة حددا الاقصى ثلاثة سنوات تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات اجلة الدفع قابله للتداول وغير قابله للتحويل إلى أسهم وقابله للإستدعاء المعجل بدءا من السنة الثانية من الأصدار (الكوبون رقم ٥ للإصدار / الشهر ١٤ ) ولمدة حددا الاقصى ٥ سنوات من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة اجمالية قدرها ١٢٩ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري (مائة وتسع وعشرون مليون وخمسمائة الف جنيها مصريا لا غير) بقيمة اسمية (١٠٠) جنية للسند (مائة جنية مصري) الواحد وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٤ % ويحتسب بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد أربعة اشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الاول وبداية من الشهر (١٤) يصرف شهريا ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة (ج) شهريا في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد اتمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل للسندات ولمدة حددا الاقصى خمس سنوات تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

٥-٣-٨ أصدرت شركة (مدينة نصر للإسكان و التعمير) سندات أسمية قابله للتداول غير قابله للتحويل الى أسهم وقابله للإستدعاء المعجل لكلا من الشريحة الثانية والثالثة بمبلغ ٣٠٥ مليون جنيه مصري بقيمة أسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد بإصدار واحد على ثلاث شرائح بالاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاه المالية فى مجال الأوراق المالية على النحو التالى :

شريحة (أ) سندات توريق إسميه فى مقابل حقوق مالية قابله للتداول غير قابله للتحويل الى أسهم وغير قابله للإستدعاء المعجل لمدته ١٣ شهرا بقيمة اجمالية قدرها ١٣٧ ٢٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري بقيمة أسمية ١٠٠ جنيه مصري تستهلك على أقساط ثابتة كل ثلاثة أشهر وذات عائد سنوى ثابت يعادل ١٢,١٤ % ويحتسب بدءا من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف أول كوبون فى مارس ٢٠٢٠ ثم كل ثلاثة أشهر فيما بعد.

شريحة (ب) سندات توريق إسميه فى مقابل حقوق مالية قابله للتداول غير قابله للتحويل الى أسهم وقابله للإستدعاء المعجل بدأ من الشهر الرابع عشر من الإصدار ولمده حدها الأقصى ٣٦ شهرا بقيمة اجمالية قدرها ١٤٦ ٤٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري بقيمة أسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وتستهلك شهريا فى ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) وذات عائد سنوى ثابت يعادل ١٢,٥٤ % ويحتسب بدءا من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف أول كوبون فى مارس ٢٠٢٠ وحتى تمام سداد الشريحة الأولى (أ) واعتبارا من الشهر الرابع عشر يصرف شهريا.

شريحة (ج) سندات توريق إسميه فى مقابل حقوق مالية قابله للتداول غير قابله للتحويل الى أسهم وقابله للإستدعاء المعجل بدأ من الشهر الرابع عشر من الإصدار ولمده حدها الأقصى ٤٦ شهرا بقيمة اجمالية قدرها ٢١ ٣٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري بقيمة أسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وتستهلك شهريا فى ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) وذات عائد سنوى ثابت يعادل ١٢,٧٤ % ويحتسب بدءا من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف أول كوبون فى مارس ٢٠٢٠ وحتى تمام سداد الشريحة الأولى (أ) واعتبارا من الشهر الرابع عشر يصرف شهريا.

تم قيد سندات الشركة بجدول قيد الأوراق المالية المصرية "سندات" بجلستها المنعقدة فى ٢٥/٣/٢٠٢٠.

٦-٣-٨ أصدرت شركة مصر ايطاليا سندات توريق إسمية (الإصدار الأول بالبرنامج الرابع) قابله للتداول غير قابله للتحويل الى أسهم (سندات التورق) بقيمة ٧٩٤ مليون جنيه مصري ( بقيمة إسمية ١٠٠ جنية للسند الواحد ) تصدر على ثلاث شرائح ( أ . ب . ج ) قابله للإستدعاء المعجل لكلا من الشريحتين ( ب . ج ) فقط بدءا من الكوبون رقم (٥) الشهر رقم ١٤ للإصدار وذلك فى مقابل حقوق مالية كالتالى :

سندات الشريحة الاولى (أ) هى سندات توريق إسمية فى مقابل حقوق مالية ومستحقات اجلة الدفع قابله للتداول و غير قابله للتحويل إلى أسهم وغير قابله للإستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهرا تبدأ من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢١٤ ٣٨٠ ٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائتان وأربعة عشر مليون وثلاثمائة وثمانون ألف جنيه مصري لا غير ) بقيمة اسمية (١٠٠) جنية للسند (مائة جنية مصري ) وذات عائد سنوى ثابت يعادل ٩,٦ % ويحتسب بدءا من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد أربعة أشهر (آخر يوم من الشهر الرابع) تبدأ من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الأول ويتم سداد / إستهلاك سندات الشريحة (أ) على أقساط ثابتة بعد أربعة أشهر (آخر يوم من الشهر الرابع ) تبدأ من اليوم التالى لغلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم كل ثلاثة أشهر بعد القسط الأول.

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية و مستحقات اجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للاستدعاء المعجل بدءا من (الكوبون الخامس) الشهر رقم (١٤) للإصدار) ولمدة حدها الأقصى ٣ سنوات تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة اجمالية قدرها ٤٢٠ ٨٢٠ ٠٠٠ جنيه مصرى (فقط أربعمائة وعشرون مليوناً وثمانمائة وعشرون ألف جنيه مصرى لا غير ) بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه للسند (مائة جنيه مصرى) الواحد وذات عائد سنوى ثابت يعادل ٩,٩٥ % ويحتسب بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد أربعة اشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب (آخر يوم من الشهر الرابع ) ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الاول وبداية من الشهر (١٤) يصرف شهريا ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة (ب) شهريا فى ضوء المتحصلات الفعلية وبعد تمام استهلاك الشريحة الاولى (أ) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ فى حالات الوفاء المعجل.

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية و مستحقات اجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءا من (الكوبون الخامس) الشهر رقم (١٤) للإصدار ) ولمدة حدها الأقصى ٥ سنوات من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة اجمالية قدرها ١٥٨ ٨٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى (فقط مائة وخمسون مليوناً وثمانمائة ألف جنيه مصرى لا غير ) بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه للسند (مائة جنيه مصرى) للواحد وذات عائد سنوى ثابت يعادل ١٠,٢٠ % ويحتسب بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد أربعة اشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب (آخر يوم من الشهر الرابع) ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الاول وبداية من الشهر (١٤) يصرف شهريا ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة (ج) شهريا فى ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد اتمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ فى حالات الوفاء المعجل.

أصدرت شركة (بايونيرز) سندات توريق إسمية (الإصدار الأول بالبرنامج الثالث) قابله للتداول غير قابله للتحويل الى أسهم (سندات التورق) بقيمة ٦٢٧ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى ( بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد ) تصدر على ثلاث شرائح ( أ . ب . ج ) قابله للإستدعاء المعجل لكلا من الشريحتين ( ب . ج ) فقط بدءا من الكوبون رقم (٥) الشهر رقم ١٤ للإصدار وذلك فى مقابل حقوق مالية كالتالى :

سندات الشريحة الاولى (أ) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات اجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهرا تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة اجمالية قدرها ٢٢٩ ٠٣٧ ٥٠٠ جنيه مصرى بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه للسند (مائة جنيه مصرى ) وذات عائد سنوى ثابت يعادل ٩,٦٠ % ويحتسب بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد أربعة اشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الأول ويتم سداد / استهلاك سندات الشريحة (أ) على أقساط ثابتة بعد أربعة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم كل ثلاثة اشهر بعد القسط الأول.

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات اجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءا من (الكوبون الخامس) الشهر رقم ١٤ للإصدار ولمدة حدها الاقصى ٣ سنوات من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة اجمالية قدرها ٢٥٧ ٢٧٥ ٠٠٠ جنيه مصرى بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه للسند (مائة جنيه مصرى) للواحد وذات عائد سنوى ثابت يعادل ٩,٩٥ % ويحتسب بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد أربعة اشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الاول وبداية من الشهر (١٤) يصرف شهريا ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة (ب) شهريا فى ضوء المتحصلات الفعلية وبعد اتمام استهلاك الشريحة الاولى (أ) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ فى حالات الوفاء المعجل.

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات اجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءا من (الكوبون رقم ٥ للإصدار / الشهر ١٤) ولمدة حدها الأقصى ٦ سنوات من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة اجمالية قدرها ١٤١ ١٨٧ ٥٠٠ جنيه مصري بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه للسند (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وذات عائد سنوى ثابت يعادل ١٠,٢٥ % ويحتسب بدءا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد أربعة أشهر من لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الأول وبداية من الشهر (١٤) يصرف شهريا ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة (ج) شهريا في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد اتمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

شركة المجموعة المالية للتوريق  
تابع الإيضاحات المتممة للقرائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١  
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٨-٤ زيادة إيرادات العام عن مصروفات العام

شركة ياونيز	شركة إيطاليا	شركة مصر	شركة مدينة نصر للإسكان والتعمير	بورق عامر (الإصدار الأول)	بريموم إنترناشيونال لخدمات الائتمان (الإصدار الخامس)	بريموم إنترناشيونال لخدمات الائتمان (الإصدار الرابع)	بريموم إنترناشيونال لخدمات الائتمان (الإصدار الثالث)	إيرادات عوائد محظنة الحقوق المالية علاوة إصدار إيراد فوائد إجمالي الإيرادات يخصم: عوائد السندات مصروفات أخرى إجمالي المصروفات زيادة إيرادات العام عن مصروفات العام
٥٥٧٧٣١٤	٦٩٨٦٠٦٤	١٣٨٦٣٠٤١	--	٧٠٤٤٦١٤١	٧٠٩٩٠٣٨	٧١٧٧١٤٩	٢٤٣٧٩١٣	
١١١٠٦٧٥	١٥٥٦٢٤٠	--	--	٩٦٦٩٨١٤	٩٤٩٥٠	٢١٠٨٥٢٠	--	
١٧٥٥٠	--	٥٦٤٠٢٦		٣٨٧٥٩٣٤	١٦٤٠٩٤٧	١٣١١٧٨٦	١٧٠٥٢٧٠	
٦٦٨٧٩٨٩	٨٥٤٢٣٠٤	١٤٤٢٧٠٦٧		٨٣٩٩١٨٨٩	٨٨٣٤٩٣٥	١٠٦٤٧٤٥٥	٤١٤٣١٨٣	
١٧١٥٤٧	٢١٧٦٨٨	١٣٨١٢٩٨٩		٦٤١٢٥٥٨٤	٧٨٣٣٧٨٧	٨٤١٦٩٤٣	٣١٩٢٥٣٢	
٢١٦٥٢٨	--	٢٣٣٥٢٩٧		١٤٦٢٤٦٥٧	٢١٠٧٠٩٦	٢٥٨٣١١٠	١٨٨٩٩٨	
٣٨٨٠٧٥	٢١٧٦٨٨	١٦١٤٨٢٨٦		٧٨٧٥٠٢٤١	٩٩٥٠٨٨٣	١١٠٠٠٠٠٥٣	٣٣٨١٥٣٠	
٦٢٩٩٩١١٤	٨٣٢٤٦١٦	(١٧٢١٢١٩)		٥٢٤١٦٤٨	(١١١٥٩٤٨)	(٣٥٢٥٩٨)	٧٦١٦٥٣	

٥-٨ فائض عملية التوريق

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

٩- تسويات لإحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
(٣٥٣ ١٢٢)	٤٧٧ ٥٤٠	الأرباح (الخسارة) المحاسبية قبل الضريبة
		يضاف:
١٠٧٧	٢ ٨٩٢	مصرفوف المساهمة التكافلية
(٣٥٢ ٠٤٥)	٤٨٠ ٤٣٢	صافى الوعاء الضريبي
لا شئ	١٠٨ ٠٩٧	ضريبة الدخل الحالية
=====	=====	
لا شئ	%٢٢,٥	السعر الفعلى لضريبة الدخل
=====	=====	

١٠- الموقف الضريبي

شركات الأموال

من ٢٤ يونيو ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٠

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولم تدرج ضمن عينة الفحص.

السنوات ٢٠١١

تم الفحص وإنهاء الخلاف بالمأمورية.

السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٥

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولم تدرج ضمن عينة الفحص.

السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٠

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص بعد.

كسب العمل

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٠

تم الفحص وتم الموافقة عليه.

السنوات من ٢٠١١ وحتى ٢٠٢١

لم يتم الفحص بعد.

#### الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٤/١٢/٣١  
تم الفحص وانهاء كافة الخلافات بالمأمورية.  
السنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠٢١  
لم يتم الفحص بعد.

#### ١١ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والإلتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والمدينون، كما تتضمن الإلتزامات أرصدة الدائنين، تتضمن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

وتتعرض الشركة نتيجة الأنشطة التي تزاو لها 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 والإلتزامات بالعملات الأجنبية ولا يوجد لدى الشركة أصول والتزامات بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي.

##### ب- خطر معدلات الفائدة

تتأثر التدفقات النقدية للشركة بالتغيرات في المعدلات السوقية لفائدة. وللتقليل من مخاطر معدلات الفائدة تحتفظ الشركة بودائعها لدي البنوك لأجال قصيرة تجدد شهرياً، ويتم التفاوض في تاريخ إعادة التسعير بالرجوع لأسعار الفائدة المعلنة من قبل البنك المركزي أو الليبور، ولا يوجد لدى الشركة التزامات مالية معرضة لخطر معدلات الفائدة.

##### ج- خطر الأسعار

تتعرض الشركة لخطر أسعار السوق الخاصة بأدوات حقوق الملكية وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة يتم إتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر.  
- إجراء الدراسات اللازمة قبل إتخاذ قرار الشراء بما يضمن الإستثمار في أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها على النمو.  
- تنوع الإستثمارات في القطاعات المختلفة.  
- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطورها.

#### ١١-٢ خطر الائتمان

تتعامل الشركة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة إئتمانية عالية مما يحد من خطر الائتمان.



### ٣-١١ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزء أو كل من إلتزاماتها، وطبقاً لمسياسة 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. ولا توجد قروض على الشركة وبالتالي يعتمد رأس مال الشركة بالكامل على حقوق الملكية.

### ٥-١١ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

### ١٢ - أحداث هامة

أدى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد إلى تعرض كل دول العالم ومنها مصر خلال عام ٢٠٢٠ إلى حالة من التباطؤ في الأنشطة الاقتصادية. وقامت الحكومة المصرية بعمل حزم من الإجراءات الاحترازية لمنع انتشار الوباء. وبناء على ذلك فقد قامت إدارة الشركة بتشكيل فريق عمل لتطوير وتنفيذ خطة الطوارئ لمواجهة تلك الظروف الاستثنائية بما في ذلك تفعيل خطة لتقسيم الموظفين حيث يعمل ٥٠% من الموظفين من مكاتبهم و ٥٠% المتبقية تعمل عن بعد، وتقوم الإدارة بمراقبة الوضع عن كثب لضمان سلامة موظفي الشركة.

## ١٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

## ١٣-١ أسس إعداد القوائم المالية

## ١٣-١-١ ترجمة المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

## ١٣-٢ الأدوات المالية

## ١٣-٢-١ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أولاً 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 الالتزام المالي مبدئياً 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 مبدئياً بسعر المعاملة.

## ١٣-٢-٢ التبويب والقياس اللاحق

## الأصول المالية

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

يتم تبويب 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 تبويب 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 باستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للشركة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.
- الأصول المالية التي لم يتم تبويبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تبويبها على أنها مبوبة 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.

### ١٣-٢-٣ 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 عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيراد الفوائد التعاقدية ، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين ، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي إلتزامات 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.

#### ١٣-٢-٤ 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 إقرارها الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تلبى هذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في إقرارها:

- 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 التعاقدي 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.

### ١٣-٢-٥ 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 توبيبه 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 مالم 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 توبيبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

### ١٣-٢-٦ الإلتزامات المالية - التبيوب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

يتم تبيوب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبيوبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبيوبها 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 لاحقاً 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 الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

## ٧-٢-١٣ 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 الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها.

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

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

## ٨-٢-١٣ مقاصة الأدوات المالية

تم مقاصة الاصول والالتزامات المالية ويُدْرَج 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 الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الاصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

## ٩-٢-١٣ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تحتفظ الشركة بأدوات مالية مشتقة لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة. يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد المضيف والمحاسبة عنها منفصلة إذا لم يكن العقد المضيف أصلًا ماليًا وفي حالة توافر شروط محده.

المشتقات يتم قياسها أولاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة ضمن الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأي تغير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

تحدد الشركة مشتقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من الإختلاف في التدفقات النقدية المرتبطة بمعاملات توقعات محتملة للغاية ناشئة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومشتقات معينة والتزامات مالية غير مشتقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية. عند بدء علاقات التحوط المعينة ، توثق الشركة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق الشركة أيضًا العلاقة الاقتصادية بين بند التغطية وأداة التغطية ، بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع أن تعوض التغيرات في التدفقات النقدية لبند التغطية وأداة التغطية بعضها البعض.

#### تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد مشتق كإداة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الأخر ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. يقتصر الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المعترف بها في الدخل الشامل الأخر على التغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المغطى، والذي يتم تحديده على أساس القيمة الحالية ، منذ بداية التغطية. الجزء الغير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتق يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر.

تحدد الشركة فقط التغير في القيمة العادلة للعنصر الفوري لعقود الصرف الآجلة كأداة تغطية في علاقات تغطية التدفقات النقدية. يتم احتساب التغير في القيمة العادلة للعنصر الأجل لعقود الصرف الآجلة (النقاط الآجلة) بشكل منفصل كتكلفة تغطية ومعترف بها في احتياطي تكاليف التغطية ضمن حقوق الملكية.

عندما ينتج عن المعاملة المستقبلية المغطاه لاحقاً الاعتراف بأصل غير مالي مثل المخزون، يتم تبويب المبلغ المجمع في احتياطي تغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة في التكلفة الأولية للبند غير المالي عند الاعتراف به.

لكل المعاملات المستقبلية المغطاه، يتم إعادة تبويب المبلغ المكون من إحتياطي تغطية التدفق النقدي واحتياطي تكلفة التغطية الى الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة أو الفترات التي خلالها تؤثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاه على الربح والخسارة.

إذا أصبحت التغطية غير مستوفية لشروط محاسبة التغطية أو تم بيع أو انتهى أجل أو فسخ أداة التغطية أو ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف عن محاسبة التغطية بأثر مستقبلي. عندما يتم إيقاف محاسبة تغطية التدفقات النقدية فإن المبلغ المكون من إحتياطي تغطية التدفق النقدي يظل في حقوق الملكية حتى، على سبيل التغطية من معاملة تؤدي إلى الاعتراف ببند غير مالي، يتم تضمينه في التكلفة عند الاعتراف الأولي أو فيما يتعلق بتغطيات التدفقات النقدية الأخرى، يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاه على الربح أو الخسارة .

إذا لم يعد من المتوقع حدوث التدفقات النقدية المستقبلية المغطاة، يتم إعادة تصنيف المبالغ المكونة في احتياطي التغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة إلى الربح أو الخسارة.

#### تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي

عندما يتم تصنيف أداة مشتقة أو التزام مالي غير مشتق كأداة تغطية في تغطية لصافي استثمار في عملية أجنبية، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية المشتقة أو غير المشتقة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية غير المشتقة من أداة التغطية يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطي الترجمة ضمن حقوق الملكية.

يجب الاعتراف بالجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأرباح وخسائر المشتقات أو العملات الأجنبية المشتقة من غير المشتقات مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة كنسوية إعادة تصنيف عند استبعاد العمليات الأجنبية.

#### ١٣-٣ الاضمحلال

##### ١٣-٣-١ 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 الاعتراف الأولي فيما عدا ما يلي والذي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهرًا :
- 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 الاولي وعند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على الشركة الأخذ في الاعتبار ان تكون هذه المعلومات معقولة ومؤيدة ومتاحة بدون تكلفة اوجهد 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 متعثرا عندما :
- يكون من غير المحتمل ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعه 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 احداث افتراضيه ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر اذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهرا).
- 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.

#### ٢-٣-١٣ 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.

#### ٣-٣-١٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض:

في تاريخ كل تقرير مالي ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الاصول 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 اكثر من الاحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي .

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

- صعوبات مالية كبيرة للمدين.
- خرق العقد مثل التعثر عن السداد او التأخير لأكثر من ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق
- إعادته 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 اخر.
- اختفاء نشاط سوق الأوراق الماليه بسبب الصعوبات المالية.

### ١٣-٣-٤ 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 .

### ١٣-٣-٥ 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 بتوقيب 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.

### ١٣-٣-٦ 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 الإستردادية للأصل. يتم اجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنويا.

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الاصول معا الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الاصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الي حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الاصول الاخرى 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 الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية ايهما 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 او وحدة توليد النقد.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الاصول الاخرى للوحدة بالتناسب على اساس 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 الى 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.

#### ١٣-٤ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم إستخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخضم 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.

#### ١٣-٥ الإحتياطي القانوني

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

#### ١٣-٦ إيرادات الفوائد

تثبت إيرادات الفوائد علي أساس التوزيع الزمني النسبي مأخوذاً في الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعلي علي مدار السنة حتي تاريخ الاستحقاق عندما يكون من المؤكد تحقق هذا الإيراد للشركة.

#### ١٣-٧ المصروفات

##### ١٣-٧-١ ضريبة الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل علي أرباح أو خسائر الفترة كل من ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة، ويتم إثباتها بقائمة الدخل مباشرة بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بأحد البنود التي يعترف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية. هذا ويتم إثبات ضريبة الدخل الحالية علي صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلي الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

- يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين قيمة الأصول والإلتزامات طبقاً للأساس المحاسبي وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي. هذا ويتم تحديد قيمة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة في ضوء الطريقة التي سيتم بها تحقيق قيم هذه الأصول أو سداد هذه الإلتزامات، بإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

- يتم 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.

#### ٨-١٣ 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.

#### ٩-١٣ عقود التأجير

قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) بأثر رجعي وبالتالي لم يتم إعادة عرض معلومات المقارنة ويستمر الإفصاح عنها وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠). تفاصيل السياسات المحاسبية وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل.

في بداية العقد تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير. ويكون العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير إذا كان العقد ينقل حق السيطرة لاستخدام أصل محدد لفترة من الزمن لقاء مقابل. لتقييم ما إذا كان عقد التأجير ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تستخدم المجموعة تعريف عقد الإيجار في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩).  
تطبق هذه السياسة على العقود المبرمة في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعده.

#### ١٠-٩-١٣ المستأجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري، تقوم الشركة بتوزيع المقابل المادي في العقد لكل عنصر إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري منفرد.

تقوم الشركة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أوليا بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي لالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل، مخصصاً منه أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقا باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدى العمر الانتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات

والمعدات بالإضافة الى، انه يتم دوريا تخفيض اصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام التأجير .

يتم قياس التزام التأجير مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدأ العقد ، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار ، أو إذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يتم استخدام معدل الاقتراض الاضافى للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الاضافى كمعدل للخصم.

تحدد الشركة معدل الاقتراض الاضافى من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء تعديلات معينة لتعكس شروط الإيجار ونوع الأصل المؤجر .

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد التأجير من الآتى :

- دفعات ثابتة ، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها .
- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أوليا باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير .
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية .
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد ، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر .

يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغيرا في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر .

عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة ، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لاصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لاصل حق الانتفاع الى الصفر .

تعرض الشركة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الاستثمارات العقارية ضمن العقارات والالات والمعدات، والتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي .

#### الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة

أختارت الشركة عدم الاعتراف بأصول حق الانتفاع والتزامات التأجير لإيجارات الأصول صغيرة القيمة والإيجارات قصيرة الأجل ، بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

### كمؤجر ٢-٩-١٣

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري ، تقوم الشركة تخصيص المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري.

عندما تكون الشركة كمؤجر ، فإنها تحدد عند بداية الإيجار ما إذا كان كل عقد تأجير هو تأجير تمويلي أو تأجير تشغيلي.

لتصنيف كل عقد تأجير ، تقوم الشركة بإجراء تقييم شامل لما إذا كان عقد التأجير ينقل بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل المحدد. وفي هذه الحالة، فإن التأجير هو تأجير تمويلي ؛ إذا لم يكن كذلك ، فهو تأجير تشغيلي. كجزء من هذا التقييم ، تأخذ الشركة في اعتبارها مؤشرات محددة مثل ما إذا كان الإيجار يمثل الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

عندما تكون الشركة مؤجراً وسيطاً ، فإنها تحتسب حصصها في عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن بشكل منفصل. ويتم تقييم تصنيف عقد التأجير من الباطن بالرجوع إلى أصل "حق الانتفاع" الناتج من عقد التأجير الرئيسي وليس بالرجوع إلى الأصل محل العقد.

إذا كان عقد التأجير الرئيسي عقد تأجير قصير الأجل والذي تطبق عليه الشركة الاعفاء الموصوف أعلاه، فيجب تصنيف عقد التأجير من الباطن على أنه عقد تأجير تشغيلي.

إذا كان الاتفاق يحتوي على مكونات تأجيرية وغير تأجيرية ، فإن الشركة تطبق معيار المحاسبة المصري رقم (١١) لتخصيص المقابل في العقد.

تقوم الشركة بتطبيق متطلبات الاستبعاد من الدفاتر والأضمحلال في القيمة الواردة في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على صافي الاستثمار في عقد التأجير. تقوم الشركة بمراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدره المستخدمة في احتساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة.

تعترف الشركة بدفعات الإيجار المستلمة بموجب عقود الإيجار التشغيلي كإيراد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار كجزء من "الإيرادات الأخرى".