

شركة إي أف جي للتوريد
(شركة إي أف جي هيرمس للتوريد "سابقاً")
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
١ - ٢	تقرير مراقبا الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٣٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٨ - ٤٩	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تقرير مراقب الحسابات

السادة / مساهمي شركة إي اف جي للتوريق (شركة إي اف جي هيرمس للتوريق سابقاً)
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة إي اف جي للتوريق (إي اف جي هيرمس للتوريق سابقاً) "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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 أي 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

تتصر مسؤوليةنا في ابداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها . وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أي أخطاء هامة ومؤثرة.

بالنسبة للقوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ فقد تمت مراجعتها بمعرفة مراقب حسابات آخر والذي أصدر تقريره المؤرخ في ٢٩ مارس ٢٠٢٣ برأي غير متحفظ على القوائم المالية .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي 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 ابداء 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.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لشركة إي اف جي للتوريد (إي اف جي هيرمس للتوريد سابقاً) "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ولى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

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 والمعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبي الحسابات

عمرو وحيد عبد الغفار

رقم القيد في سجل مراقبي حسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٠٦)
BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار



محمد حسام الدين هلال

رقم القيد في سجل مراقبي حسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٩٠)
BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار

القاهرة في: ٢٨ فبراير ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	إيضاح	
			الأصول المتداولة
٨ ٤٤٠ ٤١٢	٨ ٦٥٤ ٠٢٠		حسابات جارية لدي البنوك
—	٥ ٧٨١ ٤٠٤	(٥)	المستحق من اطراف ذات علاقة
١٣٨ ١٩٦	٢٥ ٠٠٠	(٧)	أصول أخرى
<u>٨ ٥٧٨ ٦٠٨</u>	<u>١٤ ٤٦٠ ٤٢٤</u>		مجموع الأصول المتداولة
<u>٨ ٥٧٨ ٦٠٨</u>	<u>١٤ ٤٦٠ ٤٢٤</u>		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥١ ٧٧٨	١٤٨ ٠٣٧		إحتياطي قانوني
٢ ٨٧٤ ٤١١	٧ ٦٩٠ ٨٤٨		الأرباح المحتجزة
<u>٧ ٩٢٦ ١٨٩</u>	<u>١٢ ٨٣٨ ٨٨٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
			الإلتزامات المتداولة
٦٢ ٩٠١	٧٠ ٠٤٢	(٤)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣٠ ٥٠٦	١٢٧ ٩١٦	(٦)	المستحق لأطراف ذات علاقة
٥٥٩ ٠١٢	١ ٤٢٣ ٥٨١		إلتزامات ضريبة الدخل الجارية
<u>٦٥٢ ٤١٩</u>	<u>١ ٦٢١ ٥٣٩</u>		مجموع الإلتزامات المتداولة
<u>٨ ٥٧٨ ٦٠٨</u>	<u>١٤ ٤٦٠ ٤٢٤</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٤٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.
تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

العضو المنتدب

هشام مصطفى البساطي



شركة إي اف جي للتوريد (شركة إي اف جي هيرميس للتوريد سابقاً) "شركة مساهمة مصرية"

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح	
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١		
٤٦٢.٠٩٦	٢٦٦.٥٦٥		إيراد فوائد
٢.٥١٨.١٨٩	٦.٧٣٢.٦٦٩	(٨)	إيراد أتعاب عملية التوريد
١٨٦.٦٠٠	--		عوائد أذون الخزنة
<u>٣.١٦٦.٨٨٥</u>	<u>٦.٩٩٩.٢٣٤</u>		إجمالي الإيرادات
(٦٥٢.٩٨٦)	(٦٨٩.٧٠٤)	(٩)	مصروفات إدارية وعمومية
<u>(٦٥٢.٩٨٦)</u>	<u>(٦٨٩.٧٠٤)</u>		إجمالي المصروفات
٢.٥١٣.٨٩٩	٦.٣٠٩.٥٣٠		صافي أرباح العام قبل الضريبة
			يخصم :
(٥٨٨.٧٠٨)	(١.٣٩٦.٨٣٤)	(١١)	ضريبة الدخل الحالية
<u>١.٩٢٥.١٩١</u>	<u>٤.٩١٢.٦٩٦</u>		صافي أرباح العام
<u>١,٩٣</u>	<u>٤,٩١</u>	(١٠)	نصيب السهم في الأرباح

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٤٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة إي اف جي للتوريد (شركة إي اف جي هيرميس للتوريد "سابقاً") شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

عن السنة المالية المنتهية في

٢٠٢٢/١٢/٣١

٢٠٢٣/١٢/٣١

١ ٩٢٥ ١٩١	٤ ٩١٢ ٦٩٦	صافي أرباح العام
--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١ ٩٢٥ ١٩١</u>	<u>٤ ٩١٢ ٦٩٦</u>	إجمالي الدخل الشامل

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٤٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة إي اف جي للتوريق (شركة إي اف جي هيرميس للتوريق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالجنيه المصري

الإجمالي	أرباح المحتجزة	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	
٦ ٠٠٠ ٩٩٨	٩٥٦ ٩١٠	٤٤ ٠٨٨	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
--	(٧ ٦٩٠)	٧ ٦٩٠	--	المحول إلى الاحتياطي القانوني
١ ٩٢٥ ١٩١	١ ٩٢٥ ١٩١	--	--	صافي أرباح العام
<u>٧ ٩٢٦ ١٨٩</u>	<u>٢ ٨٧٤ ٤١١</u>	<u>٥١ ٧٧٨</u>	<u>٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٧ ٩٢٦ ١٨٩	٢ ٨٧٤ ٤١١	٥١ ٧٧٨	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
--	(٩٦ ٢٥٩)	٩٦ ٢٥٩	--	المحول إلى الاحتياطي القانوني
٤ ٩١٢ ٦٩٦	٤ ٩١٢ ٦٩٦	--	--	صافي أرباح العام
<u>١٢ ٨٣٨ ٨٨٥</u>	<u>٧ ٦٩٠ ٨٤٨</u>	<u>١٤٨ ٠٣٧</u>	<u>٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٤٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة إي اف جي للتوريد (شركة إي اف جي هيرميس للتوريد "سابقاً") شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

عن السنة المالية المنتهية في

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢ ٥١٣ ٨٩٩	٦ ٣٠٩ ٥٣٠	صافي أرباح العام قبل الضريبة
		يتم تسويته ب :
(١٨٦ ٦٠٠)	--	عوائد أذون خزانة
<u>٢ ٣٢٧ ٢٩٩</u>	<u>٦ ٣٠٩ ٥٣٠</u>	
		التغير في :
(٩٧٤ ٢٤١)	٧ ١٤١	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٩٦ ٠٨٧)	٩٧ ٤١٠	المستحق لأطراف ذات علاقة
٩٤٨ ٠٠٠	(٥ ٧٨١ ٤٠٤)	المستحق على أطراف ذات علاقة
(١٠٤ ٠٧٦)	١١٣ ١٩٦	أصول أخرى
<u>٢ ١٠٠ ٨٩٥</u>	<u>٧٤٥ ٨٧٣</u>	
(٧٢ ٩٣٩)	(٥٢٢ ٢٦٥)	ضرائب الدخل المسددة
<u>٢ ٠٢٧ ٩٥٦</u>	<u>٢١٣ ٦٠٨</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
١٨٦ ٦٠٠	--	متحصلات من إيراد أذون الخزانة
<u>١٨٦ ٦٠٠</u>	<u>--</u>	صافي النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
٢ ٢١٤ ٥٥٦	٢١٣ ٦٠٨	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٦ ٢٢٥ ٨٥٦	٨ ٤٤٠ ٤١٢	النقدية وما في حكمها في أول العام
<u>٨ ٤٤٠ ٤١٢</u>	<u>٨ ٦٥٤ ٠٢٠</u>	النقدية وما في حكمها في آخر العام

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٤٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة إي اف جي هيرمس للتوريد "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، ووفقاً لإجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠٢٣ على تغيير اسم الشركة ليصبح إي اف جي للتوريد "شركة مساهمة مصرية" وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٦ أغسطس ٢٠٢٣.

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 تتزاول 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 النكية - 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 ٢٨ فبراير ٢٠٢٤. 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 وإفتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات وقيم الأصول والإلتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات. وتعتمد هذه التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متوقعة تراها إدارة الشركة معقولة في ظل الظروف والأحداث الجارية، حيث يتم بناءً عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والإلتزامات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

شركة إي اف جي للتوريق (شركة إي اف جي هيرميس للتوريق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية*
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢-٣ 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 جوهرية-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- 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.

٤- داتنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
٤٨ ١٢٥	٥٠ ٢٩٣	مصروفات مستحقة
١٧ ٤٩٨	٧ ٩١٧	المساهمة التكافلية
٤ ٤١٩	٤ ٦٩١	جاري مصلحة الضرائب
<u>٧٠ ٠٤٢</u>	<u>٦٢ ٩٠١</u>	الرصيد

٥- المستحق من اطراف ذات علاقة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	
٥ ٧٨١ ٤٠٤	--	جاري	طبيعية العلاقة	شركة مجموعة اي اف جي القابضة EFG Holding (شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة -- EFG Hermes "سابقاً") الرصيد
<u>٥ ٧٨١ ٤٠٤</u>	<u>--</u>			

٦- المستحق إلي اطراف ذات علاقة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	
--	٢٢ ١٨١	جاري	طبيعية العلاقة	شركة مجموعة اي اف جي القابضة EFG Holding (شركة المجموعة المالية - هيرميس القابضة -- EFG Hermes "سابقاً")
٨٣٢٥	٨٧ ٩١٦	جاري	شركة شقيقة	شركة إي اف جي هيرمس للتوريق (المجموعة المالية للتوريق "سابقاً")
٤٠ ٠٠٠	--	جاري	شركة شقيقة	إي اف جي هيرميس للتصكيك (المجموعة المالية هيرميس للتصكيك "سابقاً")
<u>١٢٧ ٩١٦</u>	<u>٣٠ ٥٠٦</u>			الرصيد

شركة إي اف جي للتوريق (شركة إي اف جي هيبريس للتوريق سابقاً) "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- أصول أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٨ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	مدفوعات مقدمة
١٢٠ ١٩٦	--	إيرادات مستحقة
<u>١٣٨ ١٩٦</u>	<u>٢٥ ٠٠٠</u>	الرصيد

٨- إيرادات اتعاب عمليات التوريق

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٦٨٩ ٨٠٤	٤٩٥ ٩٢٠	شركة إي اف جي للطلول التمويلية - الإصدار الأول
٧٢٨ ٧٤٥	٧٨٩ ٩٦٦	شركة بداية للتصويل العقاري - الإصدار الأول
٨٩٣ ٣١٥	٢ ٢٠٥ ٧٠٢	شركة إي اف جي للطلول التمويلية - الإصدار الثاني
١٤٠ ٣٩٢	٣٥ ٣٦٢	شركة يو للتصويل الاستهلاكي U Consumer
		Finance - الإصدار الثاني
٦٥ ٩٣٣	٢٥٨ ٧١٧	شركة يو للتصويل الاستهلاكي U Consumer
		Finance - الإصدار الثالث
--	١ ١٧٣ ٠٤١	شركة بداية للتصويل العقاري الإصدار الثاني
--	٣٣١ ٣٦٦	شركة يو للتصويل الاستهلاكي U Consumer
		Finance - الإصدار الرابع
--	٦٦٦ ٢٧٢	شركة يو للتصويل الاستهلاكي U Consumer
		Finance - الإصدار الخامس
--	٢٥٦ ٩٨٩	شركة يو للتصويل الاستهلاكي U Consumer
		Finance - الإصدار السادس
--	٤٤٢ ٧١٢	شركة إي اف جي للطلول التمويلية - الإصدار الثالث
--	٧٦ ٦٢٢	شركة يو للتصويل الاستهلاكي U Consumer
		Finance - الإصدار السابع
<u>٢ ٥١٨ ١٨٩</u>	<u>٦ ٧٣٢ ٦٦٩</u>	

٩- مصروفات إدارية وعمومية

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٧٠ ٤٢٤	٣٩ ٤٩٨	مصروفات اشتراك
٤١٧ ١٨٦	٣٢٩ ٨٣٧	أتعاب مهنية
٩٠ ٠٠٠	١٤٣ ٠٠٠	مصروفات ايجار
٧٥ ٣٧٦	١٧٧ ٣٦٩	مصروفات أخرى
<u>٦٥٢ ٩٨٦</u>	<u>٦٨٩ ٧٠٤</u>	الإجمالي

شركة إي اف جي للتوريق (شركة إي اف جي هيرميس للتوريق سابقاً) شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠- نصيب السهم في أرباح العام

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١ ٩٢٥ ١٩١	٤ ٩١٢ ٦٩٦	صافي أرباح العام
١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١,٩٣</u>	<u>٤,٩١</u>	نصيب السهم في أرباح العام

١١- تسويات لإحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٢ ٥١٣ ٨٩٩	٦ ٣٠٩ ٥٣٠	صافي أرباح العام قبل الضريبة
٧ ٩١٧	١٧ ٤٩٨	يضاف / (يخصم):
(٧١ ٢٠٠)	--	المساهمة التكافلية
٢ ٤٥٠ ٦١٦	٦ ٣٢٧ ٠٢٨	تسويات سنوات سابقة
٥٥١ ٣٨٨	١ ٣٩٦ ٨٣٤	صافي الوعاء الضريبي
٣٧ ٣٢٠	--	الضريبة المستحقة
٥٨٨ ٧٠٨	١ ٣٩٦ ٨٣٤	ضريبة على أوعية مستقلة
%٢٤	%٢٢	ضريبة الدخل الحالية
٥٨٨ ٧٠٨	١ ٣٩٦ ٨٣٤	نسبة الضريبة
		الضريبة المستحقة

شركة إي اف جي للتوزيع (شركة إي اف جي هيرميس للتوزيع "سابقاً") شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ - عملية التوزيع

لم تؤد حوالة الحقوق المالية بموجب عقود الحوالة المالية المؤرخة في ٨ أغسطس ٢٠٢١ من شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "قاليو سابقاً" (المحيل) و ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ من شركة إي اف جي للحلول التمويلية (المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") (المحيل) و ١ يونيو ٢٠٢٢ من شركة بداية للتمويل العقاري (المحيل) و ٨ أغسطس ٢٠٢٢ من شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "قاليو سابقاً" - الإصدار الثاني (المحيل) و ١ أغسطس ٢٠٢٢ من شركة إي اف جي للحلول التمويلية (المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") - الإصدار الثاني (المحيل) و ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٢ من شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "قاليو سابقاً" - الإصدار الثالث (المحيل) و ٢ فبراير ٢٠٢٣ من شركة بداية للتمويل العقاري - الإصدار الثاني (المحيل) و ١ مارس ٢٠٢٣ من شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "قاليو سابقاً" - الإصدار الرابع (المحيل) و ١ يونيو ٢٠٢٣ من شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "قاليو سابقاً" - الإصدار الخامس (المحيل) و ٥ سبتمبر ٢٠٢٣ من شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "قاليو سابقاً" - الإصدار السادس (المحيل) و ٥ سبتمبر ٢٠٢٣ من شركة أي اف جي للحلول التمويلية EFG Corp - Solution (المحيل) و ٧ ديسمبر ٢٠٢٣ من شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "قاليو سابقاً" - الإصدار السابع (المحيل) إلى شركة إي اف جي للتوزيع (شركة إي اف جي هيرميس للتوزيع "سابقاً") (المحال إليه) إلى إقرار شركة إي اف جي للتوزيع (شركة إي اف جي هيرميس للتوزيع "سابقاً") بالأصول والالتزامات المحالة وذلك لعدم نقل مخاطر ومنافع ملكية الأصول والالتزامات بصورة جوهرية ل شركة إي اف جي للتوزيع (شركة إي اف جي هيرميس للتوزيع "سابقاً").

شركة أي اف جي للتوريد (شركة أي اف جي فوديريس للتوريد سابقاً) "شركة مساهمة مصرية"
 الإفصاحات السنوية للتراكم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ بالدينه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

ويتمثل الأصل والألتزامات غير المطبقة الخاصة بعملية التوريق فيما يلي:

٢٠٢٣/٢/٢١		٢٠٢٢/٢/٢١		٢٠٢١/٢/٢١		٢٠٢٠/٢/٢١		٢٠١٩/٢/٢١	
شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد
شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد
شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد	شركة أي اف جي للتوريد
U Consumer Finance	- U Consumer Finance	- U Consumer Finance	- U Consumer Finance	- U Consumer Finance	- U Consumer Finance	- U Consumer Finance	- U Consumer Finance	- U Consumer Finance	- U Consumer Finance
الإصدار السابق	الإصدار التالي	الإصدار السابق	الإصدار التالي	الإصدار السابق	الإصدار التالي	الإصدار السابق	الإصدار التالي	الإصدار السابق	الإصدار التالي
١,٤٤٩,٧٩٠,٢٨٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧٢,١٥٢,١٥٢	٨٧٥,٨٥٤,١٢٦	٨٠,٢٧٣,٠٩٤	٧٨٠,٧٥٥,٠٤٠	٢٣,٢٨١,٤٥٤	٤٨,٨٢٦,٢٥٥	١,٢٣٦,٤١١,٦١٥	٤٤٧,٥٨٤,٥١٢
٣٢,٢٣٧,٩٤٤	٢٢,٤٥٢,٢٠٠	٢١,٢٨١,٩٦٠	١,٥٥٨,٨٢٢,٣٧٨	١,٤٨٤,٢٤٠	٢,٠٢,١٨٨,٠٢٥	--	١٢٢,٩٢٢,٤٢٨	٢٢٣,١٢٢,٤٢٨	٢٢,١٠٤,٥٥٧
--	--	--	--	--	٦,٤٥٩,٢٢٦	--	--	--	--
١,٤٨٢,٤٢٨,٢٣٢	١,٠٢٢,٤٥٢,٢١٠	٥٩٧,٨٢٤,١١٧	٩٤١,٧٣٧,٠١٠	٨٧,٧٥٧,٧٨٤	١,٥٨٤,٢٤٤,١١٧	٢٣,٢٨١,٤٥٩	٤٨,٨٢٦,٢٥٥	١,٤٥٢,٦٤٤,٠٥٢	٤٨٠,٦٤٩,٠٦٢
٤٥٢,١٠٠,٠٠٠	١,٠١٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٢٥,٠٠٠	٨٢٤,٤٢٦,٠٠٠	--	٩,٠٢,٢٢٥,٠٠٠	--	--	١,٥٠١,٠٢٧,٠٠٠	٤٢٨,٧٧٠,٤٢٧
٥,٧٥١,٢٩٤	٦,٦١١,٢٨٦	٥,١٧٤,٠٢٨	٦,٤٥٩,٩٦٨	--	٢٦,٢١٧,٤٤٢	--	--	٦,٠٢٣,٢٧٦	٢,٧٢٢,٤٧٧
٢٧,٨٨٠,٢٢٩	--	--	--	--	٦,٠٧٧,٠٦١	--	--	--	--
--	--	--	--	--	١,٢٤١,٢٦٧	--	--	--	--
٩٤٦,١٥٢,١٢٢	١,٠٧٢,٤٢١,٢٨١	٥٢٥,٧١٩,٠٢٨	٨٤٠,٨٤٨,٤٢٨	--	٩٤٤,٦١٥,٧٧١	--	--	١,٥١٢,١٣٠,٣٧٦	٤٧١,٥٠٢,٩١٤
٨١,٧٧٥,٢٠٩	(٢٩,٧٥٩,١٧٢)	١٢,١٦٥,٠٧٥	١٥٠,٨٢٨,٠٨١	٨١,٧٥٧,٧٨٤	(٢٧,٤١٨,١٤٠	١٢,٢٨١,٤٥٩	٤٨,٨٢٦,٢٥٥	(٥٨,٥١٦,٢٢٢)	٩,٤٤٥,٤٤٨
(١٥,٢٠٧,٥٢٦)	(٢٧,٢٠٤,٥٤٦)	(١٨,٤١٨,٠٠٥)	(٢٩,٤٥٧,١٠٤)	٧,٧٨٢,٢٤٨	٤,٧٢٢,٤٥٢	(٥,١٢٩,٢٧٥)	٤,٤٨٠,٤٥١	(١٠,٤,٦٨٢,٥٠٨)	(٢٥,١٠٤,٧٥٧)

مصرفيات الأموال المحققة
 (بعض) / زيادة الإيرادات السنوية عن
 مصرفيات السنة (٢٠١٢-٢٠٢٣)

شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقرارات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالجنبة المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٢/١٢/٣١

شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية	شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية	شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية	شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية	شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية	شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية	شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية
U Consumer Finance	U Consumer Finance	U Consumer Finance	U Consumer Finance	U Consumer Finance	U Consumer Finance	U Consumer Finance
شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية	شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية	شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية	شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية	شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية	شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية	شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية
الإصدار الثالث	الإصدار الثاني	الإصدار الثاني	شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية	شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية	شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية	شركة أي إف جي للتزويق (شركة أي إف جي هوديس للتزويق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية
٧٩٧ ٣١٦ ٨٦٧	١٩٧ ٣١٣ ٦٩١	١ ٧٨٢ ٤٣٣ ٦٤٢	١١١ ٥٨١ ٦١٧	٥٨٨ ٢٠١ ٧٠٧	٣١ ٧١٠ ٤٦٦	محفظة الحقوق المالية (١-١٢)
١٤٤ ١٣١ ٠٧٣	٥٤ ٩٦٣ ١٨٥	٣٩٧ ٥٨٩ ٩٥٠	٩٤ ٥٤١ ٤٧٥	١٧٣ ٦٣٧ ٧١٩	--	أرصدة لدى أمن المحفظ (٢-١٢)
٩٤١ ٤٤٧ ٩٤٠	٢٥٢ ٢٧٦ ٨٧٦	٢ ١٨٠ ٠٢٣ ٥٩٢	٧٠٩ ١٢٢ ٦٩٢	٧٦١ ٨٣٩ ٤٢٦	٣١ ٧١٠ ٤٦٦	إجمالي الأصول
٨٥٤ ٥١١ ٠٠٠	٢٠٣ ٠٢٢ ٦١٦	٢ ١٠٠ ١٠٠ ٠٠٠	٦٥٠ ٩٣٧ ٧٣٧	١٤١ ٥٤٧ ١٧٢	--	سندات التزويق (٣-١٢)
٦ ٦٩٧ ١٤٤	٩٥٠ ١٢١	٦٨ ١٩٦ ٢١٣	١٦ ٧٨٨ ٦٧٧	--	--	وحدات مستحقة
--	--	--	١٩ ٧٢٣ ٥٥٧	--	--	المستحق للمحلل
٨٦١ ١٩٧ ١٤٤	٢٠٤ ٠٤٢ ٧٣٧	٢ ٠٦٨ ١٩٦ ٢١٣	٦٨٧ ٤٤٩ ٩٧١	٦٤١ ٥٤٧ ١٧٢	--	إجمالي الإلتزامات
٨٠ ٢٥٠ ٧٩٦	٤٨ ٢٣٤ ١٣٩	١١١ ٨٢٧ ٣٧٩	١٨ ٢٢٣ ٧٢١	١٢٠ ٢٩٢ ٢٥٤	٣١ ٧١٠ ٤٦٦	رؤية الأصول المحفظة عن الإلتزامات
٣ ٤٣٤ ٩٧٧	١ ٣٣٠ ٤٥٠	٣٢ ٤٧٣ ٨٦١	(٤ ٣٧٢ ٤٧٤)	١٩ ٩٩٨ ١٦٥	٦٥٩ ٠١٢	زيادة / نقص) الإلتزامات السئة عن مصرفات السئة (٤-١٢)

١-١٢ محفظة الحقوق المالية

محفظة شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة لصالح شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") والتي تم إحالتها بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢١/١٢/١ وتتكون المحفظة من عدد ٧٣ عقد تأجير تمويلي منشى للحقوق، بقيمة إجمالية ١,٠٠٥,٥٤٠,٧٦٨ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٨٢٧,٩٤٣,٤٥١ 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 اجمالية ١٨١ ٧٠٠ ٠٠٠ 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 ٣٤٣ ٦٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري و ٢٦٤ ٦٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري على الترتيب. وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ١٧١ ٠٥٩ ٦١ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 وعقود تمويل عقاري لشراء وحدات واتفاقات تمويل عقاري بنظام الاجارة المنتهي بالتملك وعقود اتفاق شراء محافظ عقارية والتي تعد الاتفاقات 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 بالتحصيل أو ضمان والتي قام العملاء الشركة المتعاقدين بنظام التمويل العقاري لشراء وحدات والمتعاقدين بنظام التمويل العقاري لشراء وحدات والمتعاقدين بنظام التمويل العقاري لشراء وحدات والتي أصدرها المدينين لصالح المحيل وكذا الأوراق التجارية (شيكات) التي قام المطورين العقاريين بإصدارها ومسحوبة عليهم في مقابل 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 لشراء وحدات من عدد ٦٦ اتفاقات تمويل عقاري بنظام الاجارة المنتهي بالتملك وعدد ١٣٣ وعقد نخص عقود اتفاق شراء محافظ عقارية وتبلغ قيمة المحفظة الاجمالية ١,٠٢٢,٤٩٥,٢١١ جنيه مصري (فقط مليار واثنان وعشرون مليوناً وأربعمائة وخمسة وتسعون ألفاً ومائتان وإحدى عشر جنيهاً مصرياً لا غير) وقيمتها الحالية بعد الإخذ في الحسبان تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدره 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 علي أساس استخدم 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 الإخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدره 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 المكتنين والعائد المتوقع علي الأموال المستثمرة لتصبح صافي القيمة الحالية لمحفظة التوريق ٥١٠ ٧٧٢ ٠٠٠ جنيه مصري وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٧١٠ ٤٤٣ ٧٦ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

محفظة شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") - الإصدار الثاني

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة لصالح شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") 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 ٢,١١٦,٥٠٩,٨٧٣ جنيه مصري وتمثل سندات التوريق قيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري منقسمة إلى ثلاثة شرائح الشريحة الأولى قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم 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 لأسهم وقابلة للسداد المعجل بداية من الشهر الرابع عشر من تاريخ الإصدار لمدة ٣٦ و ٧٢ شهر وبقيمة ٨٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري و ٩٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري على الترتيب .

وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٢٧٠ ٩٣٣ ٥٠٦ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

- محفظة شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" - الإصدار الثاني

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة لصالح شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" والتي تم إحالتها بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٢/٨/٨ تتكون المحفظة من عدد ٢٧٧ ٥٤ عقد تمويل استهلاكي منشئ للحقوق، بقيمة إجمالية ٦٣٥ ١٠٤ ٦٠٩ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٢٨٨ ٢٨٩ ٥٨٦ جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقبا 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 الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدره التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار .

وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٦ ٨٨١ ٣٠٦ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

- محفظة شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" - الإصدار الثالث

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة لصالح شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" 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 بناءً على العائد على الإصدار والذي يستحق لحملة السندات بعد ٣ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد صرف أول كوبون بناءً 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 حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار .

وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٤٥ ٥٦٤ ٥٩٢ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

- محفظة شركة بداية للتمويل العقاري - الإصدار الثاني

تتمثل محفظة التوريق محل هذا العقد في حقوق مالية ومستحقات آجلة مدفوعة بضمانات لصالح المحيل قبل المدينين وذلك بموجب عقود تمويل عقاري لشراء وحدات واتفاقات تمويل عقاري بنظام الاجارة المنتهي بالتملك وعقود اتفاق شراء محافظ عقارية والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وملحقاتها علي الوحدات وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتضمن الأوراق التجارية (شيكات) الخاصة بالتحصيل والتي قام العملاء الشركة المتعاقدين بنظام التمويل العقاري لشراء وحدات والمتعاقدين بنظام التمويل العقاري بنظام التمويل العقاري 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 ٦٠٨ عقد تتمثل في عدد ٨ عقود تمويل عقاري لشراء وحدات من عدد ٢٩ اتفاقات تمويل عقاري بنظام الاجارة المنتهي بالتملك وعدد ٥٧١ وعقد تخص عقود اتفاق شراء محافظ عقارية وتبلغ قيمة المحفظة الاجمالية ١,٥٥٦,٣٤٠,٤٥٨ جنيه مصري وقيمتها الحالية بعد الاخذ في الحسبان تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحافظة ١٠٠٩ ٥٩٠ ٠٧٠ جنيه مصري وذلك وفقاً لتقرير مراقب حسابات شركة التوريق محسوبة علي أساس استخدم معدل خصم متغير يتراوح ما بين ١٧.٨٤٪ و ١٨٪ سنوياً ولمدة ٨٤ شهر (عمر المحفظة) 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. وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٤٥٨ ٧٧١ ١٥٣ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

- محفظة شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" - الإصدار الرابع

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مدفوعة بضمانات مختلفة لصالح شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" والتي تم إحالتها بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٣/٣/١ تتكون المحفظة من عدد ١١٠ ٧٢٧ عقد تمويل استهلاكي منشئة للحقوق، بقيمة إجمالية ٢٢٢ ٧٠٨ ٩٩٨ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٧٧٠ ٣٦٠ ٩٤٥ جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقب حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم ثابت بنسبة ١٧,٧٥٪ سنوياً ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحسب شهرياً والذي يستحق لحملة السندات 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. وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٨٧٩ ٩٢٧ ٦٦ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

- محفظة شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً"- الإصدار الخامس

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع بموجب عقود للتمويل الاستهلاكي لصالح شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تم ابرامها بين المحيل وعملائه وبموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٣/٦/١ تتكون المحفظة من عدد ١٥٦ ٧٧٦ عقد تمويل استهلاكي تمثل الحد الائتماني الممنوح من شركة التمويل الاستهلاكي ، بقيمة إجمالية ٤٤٣ ٤١٩ ١٧٤٣ ١ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١١١ ٨٦٣ ١٠٦ ١٠٦ جنيه مصري وذلك وفقاً لتقرير مراقب حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين ١٩,٨٠٪ و ٢٠,١٪ سنوياً ولمدة (٣٦) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً بناءً على العائد على الإصدار والذي يستحق لحملة السندات بعد ٣ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد صرف أول كوبون، 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 .

وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٢٤٦ ٩٩٧ ١١٨ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

- محفظة شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً"- الإصدار السادس

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع بموجب عقود للتمويل الاستهلاكي لصالح شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تم ابرامها بين المحيل وعملائه وبموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٣/٩/٥ تتكون المحفظة من عدد ١٢٨ ٢٠٠ عقد تمويل استهلاكي وعدد ٢٤٧ ٠٦١ بيانات شراء منشئاً للحقوق (تتضمن عدد ١٧٨ عقد تمويل سيارات بقيمة ١١٤ ٨١٤ ٢٤ جنيه مصري)، تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية ١٨٠ ٩٨٥ ١٠٨٧ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٩١٨ ٢٩٤ ١٠٢١ جنيه مصري وذلك وفقاً لتقرير مراقب حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم ثابت بنسبة ٢٠,٦٥٪ سنوياً ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً بناءً على العائد على الإصدار والذي يستحق لحملة السندات بعد ٣ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد صرف أول كوبون، 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 وبذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظة المحالة ومكوناتها وحتى نهاية عمر المحفظة ٤٤٨ ٩٨ ١٠١١ ٠٩٨ جنيه مصري .

وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٦٤٧ ٠٧٩ ٤٥ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

- محفظة شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") - الإصدار الثالث

تتمثل محفظة التوريق من ٢ عقد تأجير تمويلي والمستندات المثبتة للضمانات المحالة و تتضمن الاوراق التجارية والتي تمثل ١٠٠٪ من محفظة التوريق لصالح شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") والتي تم إحالتها بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٣/٩/٥ وتتكون المحفظة من عدد ٢ عقد تأجير تمويلي لعدد ٣ أصول عقارية بقيمة إجمالية ٢١٢ ٤٦٣ ٤٦٤ ١ جنه مصري وقيمتها الحالية ٨٧٤ ٣٤١ ٠٢٣ ١ جنه مصري بعد الأخذ في الحسبان تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة مبلغ ٨٧٤ ٣٤١ ٠٢٣ ١ جنه مصري وذلك وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم متغير يتراوح ما بين ٢١,٢١٪ و ٢١,٤٠٪ سنوياً وتحسب شهرياً وطوال عمر المحفظة ٥٥ شهر ومنقسمة إلى ثلاثة شرائح الشريحة الأولى قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة "ب" و "ج" بدءاً من الكوبون رقم ٣ الشهر رقم (١٥) . وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٥٥٦ ٨١٤ ٣٢ جنه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

- محفظة شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance * فاليو سابقاً* - الإصدار السابع

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع بموجب عقود للتمويل الاستهلاكي لصالح شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تم إبرامها بين المحيل وعملائه وبموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٧ تتكون المحفظة من عدد ١٦٢ ٥٩٠ عقد تمويل استهلاكي وعدد ٢٤٣ ٣٦٢ ٢٤٣ بيانات شراء منشئ للحقوق (تتضمن عدد ٣٧٢ عقد تمويل سيارات بقيمة ٤٨٤ ٧٧١ ٤٤ جنه مصري)، تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية ٤٤٩ ٦٥٤ ١٥١ ١ جنه مصري وقيمتها الحالية ٣٥١ ٩٤١ ٠٧٠ ١ جنه مصري وذلك وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين نسبة (٢١,٧٣٪) - (٢٢,٣٢٪) سنوياً ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحسب شهرياً بناءً على العائد على الإصدار والذي يستحق لحملة السندات بعد ٣ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد صرف أول كوبون، 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 وبذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظة المحالة ومكوناتها وحتى نهاية عمر المحفظة ٠١٤ ٨٨٢ ٠٥٩ ١ جنه مصري.

شركة إي اف جي للتوريد (شركة إي اف جي هيرميس للتوريد "سابقاً") شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالجنينة المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

وتتمثل أرصدة محفظة الحقوق المالية في فيما يلي:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	أكثر من عام	خلال عام	محفظة الحقوق المالية
الإجمالى	الإجمالى			شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً")
٧٢٥ ٥٧٢ ١٣٧	٣١٥ ٣٧٨ ٤٦٧	١١٢ ٠٧٣ ٩٤٠	٢٠٣ ٣٠٤ ٥٢٧	شركه بداية للتمويل العقارى
٩٠٣ ٧٤٩ ٩٩٨	٦٦٣ ٧١٤ ٩٧٣	٥١٠ ٦٢٤ ١٥٦	١٥٣ ٠٩٠ ٨١٧	شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") - الإصدار الثانى
٢ ٤٤٧ ٤٦٤ ٦٠٠	١ ٨٥٥ ٧٧٤ ٣٦٥	١ ٢٥٨ ٦٠٩ ١٣٧	٥٩٧ ١٦٥ ٢٢٨	شركة يو للتمويل الاستهلاكي "قاليو سابقاً" - الإصدار الثانى
٢٠٤ ١٩٤ ٩٩٧	٥٠ ٦٩٤ ٩٩٧	--	٥٠ ٦٩٤ ٩٩٧	شركة يو للتمويل الاستهلاكي "قاليو سابقاً" - الإصدار الثالث
٨٤٢ ٨٨١ ٤٥٩	٦٣ ٣٨١ ٤٥٩	--	٦٣ ٣٨١ ٤٥٩	شركة بداية للتمويل العقارى الإصدار الثانى
--	١ ١٩٦ ٩٩٤ ٤٥٣	٩٠٧ ٨٨٧ ٧٤٩	٢٨٩ ١٠٦ ٧٠٤	شركة يو للتمويل الاستهلاكي "قاليو سابقاً" - الإصدار الرابع
--	٨٠ ٢٧٣ ٠٩٤	--	٨٠ ٢٧٣ ٠٩٤	شركة يو للتمويل الاستهلاكي "قاليو سابقاً" - الإصدار الخامس
--	٩٨٢ ٤١٩ ٤٤٣	٣١٥ ٢٣١ ٩٤٣	٦٦٧ ١٨٧ ٥٠٠	شركة يو للتمويل الاستهلاكي "قاليو سابقاً" - الإصدار السادس
--	٦١٦ ٩٨٥ ١٨٠	--	٦١٦ ٩٨٥ ١٨٠	شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") - الإصدار الثالث
--	١ ٦٣١ ٦٤٨ ٦٦٧	١ ٢٩٩ ٦٠٣ ١٨٦	٣٣٢ ٠٤٥ ٤٨١	شركة يو للتمويل الاستهلاكي "قاليو سابقاً" - الإصدار السابع
--	١ ١٥١ ٦٥٤ ٤٤٩	--	١ ١٥١ ٦٥٤ ٤٤٩	
(بخصم):				
عوائد دائنة مؤجلة				
(١٣٧ ٣٧٠ ٤٣٠)	٧٦ ٣١١ ٢٥٩	٣٥ ٧٣٢ ٦٨٥	٤٠ ٥٧٨ ٥٧٤	شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً")
(٢٩٢ ١٦٨ ٧٨١)	٢١٥ ٧٢٥ ٠٧١	١٥١ ٦٤٢ ٢٤٨	٦٤ ٠٨٢ ٨٢٣	شركه بداية للتمويل العقارى
(٦٦٥ ٠٣٠ ٩٥٨)	٥٢٦ ١٣٢ ٧٥٠	٣٠٣ ٣٠٠ ٠٢٨	٢٢٢ ٨٣٢ ٧٢٢	شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") - الإصدار الثانى
(٦ ٨٨١ ٣٠٦)	١ ٨٦٣ ٦٤٢	--	١ ٨٦٣ ٦٤٢	شركة يو للتمويل الاستهلاكي "قاليو سابقاً" - الإصدار الثانى
(٤٥ ٥٦٤ ٥٩٢)	--	--	--	شركة يو للتمويل الاستهلاكي "قاليو سابقاً" - الإصدار الثالث
--	٤١٦ ٢٣٨ ٤١٣	٢٧٤ ٩٩٨ ٣٨٣	١٤١ ٢٤٠ ٠٣٠	شركه بداية للتمويل العقارى الإصدار الثانى
--	--	--	--	شركة يو للتمويل الاستهلاكي "قاليو سابقاً" - الإصدار الرابع
--	١٤٦ ٥٦٤ ٨١١	٣٨ ٨٩٩ ٤٢١	١٠٧ ٦٦٥ ٣٧٠	شركة يو للتمويل الاستهلاكي "قاليو سابقاً" - الإصدار الخامس
--	٤٠ ٣٣٣ ٠٢٧	--	٤٠ ٣٣٣ ٠٢٧	شركة يو للتمويل الاستهلاكي "قاليو سابقاً" - الإصدار السادس
--	٦٣١ ٦٤٨ ٦٥٧	٤٠٧ ٩٥٦ ٧٠٦	٢٢٣ ٦٩١ ٩٥١	شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") - الإصدار الثالث
--	١٠١ ٨٦٤ ١٦١	--	١٠١ ٨٦٤ ١٦١	شركة يو للتمويل الاستهلاكي "قاليو سابقاً" - الإصدار السابع

شركة إي اف جي للتوريق (شركة إي اف جي هيرميس للتوريق سابقاً) شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالجنه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥٨٨ ٢٠١ ٧٠٧	٢٢٩ ٠٦٧ ٢٠٨	٧٦ ٢٤١ ٢٥٥	١٦٢ ٧٢٥ ٩٥٣	صافي محفظة شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية سابقاً)
٦١١ ٥٨١ ٢١٧	٤٤٧ ٩٨٩ ٩٠٢	٢٥٨ ٩٨١ ٩٠٨	٨٩ ٠٠٧ ٩٩٤	صافي محفظة شركة بداية للتمويل العقاري
١ ٧٨٢ ٤٣٣ ٦٤٢	١ ٣٢٩ ٦٤١ ٦١٥	٩٥٥ ٣٠٩ ١٠٩	٣٧٤ ٢٣٢ ٥٠٦	صافي شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية سابقاً) - الإصدار الثاني
١٩٧ ٣١٣ ٦٩١	٤٨ ٨٢١ ٣٥٥	--	٤٨ ٨٢١ ٣٥٥	صافي شركة يو للتمويل الاستهلاكي "فاليو سابقاً" - الإصدار الثاني
٧٩٧ ٣١٦ ٨٦٧	٦٣ ٢٨١ ٤٥٩	--	٦٣ ٢٨١ ٤٥٩	صافي شركة يو للتمويل الاستهلاكي "فاليو سابقاً" - الإصدار الثالث
--	٧٨٠ ٧٥٦ ٠٤٠	٦٢٢ ٨٨٩ ٣٦٦	١٤٧ ٨٦٦ ٦٧٤	صافي شركة بداية للتمويل العقاري الإصدار الثاني
--	٨٠ ٢٧٣ ٠٩٤	--	٨٠ ٢٧٣ ٠٩٤	صافي شركة يو للتمويل الاستهلاكي "فاليو سابقاً" - الإصدار الرابع
--	٨٣٥ ٨٥٤ ٦٣٢	٢٧٦ ٣٢٢ ٥٢٢	٥٥٩ ٥٢٢ ١٣٠	صافي شركة يو للتمويل الاستهلاكي "فاليو سابقاً" - الإصدار الخامس
--	٥٧٦ ٦٥٢ ١٥٣	--	٥٧٦ ٦٥٢ ١٥٣	صافي شركة يو للتمويل الاستهلاكي "فاليو سابقاً" - الإصدار السادس
--	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠١٠	٨٩١ ٦٤٦ ٤٨٠	١٠٨ ٣٥٣ ٥٣٠	صافي شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية سابقاً) - الإصدار الثالث
--	١ ٠٤٩ ٧٩٠ ٢٨٨	--	١ ٠٤٩ ٧٩٠ ٢٨٨	صافي شركة يو للتمويل الاستهلاكي "فاليو سابقاً" - الإصدار السابع

شركة أي اف جي للتوزيع (شركة أي اف جي هيرميس للتوزيع سابقاً) شركة مساهمة مصرية
 لإيجات الخدمات المقدمة للزبائن المالية من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (موقع المبالغ بالجنبة المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢-١٢ أرصدة لدى أمين الحفظ

٢٠٢٣/١٢/٣١

شركة يو للتمويل		شركة يو للتمويل الاستهلاكي		شركة يو للتمويل الاستهلاكي		شركة يو للتمويل الاستهلاكي		شركة يو للتمويل		شركة يو للتمويل	
شركة يو للتمويل	شركة أي اف جي للتوزيع	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	U Consumer Finance	U Consumer Finance	U Consumer Finance	U Consumer Finance	U Consumer Finance	شركة أي اف جي	شركة أي اف جي	شركة أي اف جي	شركة أي اف جي
الاستهلاكي U	شركة أي اف جي للتوزيع	U Consumer Finance	U Consumer Finance	U Consumer Finance	U Consumer Finance	U Consumer Finance	U Consumer Finance	شركة أي اف جي	شركة أي اف جي	شركة أي اف جي	شركة أي اف جي
Consumer Finance	المبوبة - الإصدار الثالث	الإصدار الثاني	U Consumer Finance	U Consumer Finance	U Consumer Finance	U Consumer Finance	U Consumer Finance	المحور المبوبة	المحور المبوبة	المحور المبوبة	المحور المبوبة
الإصدار السابع								- الإصدار الثاني	- الإصدار الثاني	- الإصدار الثاني	- الإصدار الثاني
٥ ٧٢٠ ٧٢٧	٣٠ ٤٤١ ٦٠٨	١٤ ٢٤٠ ٤٠١	٣٦ ٢١٩ ٥٦١	١٠٠٢ ٨٠٤	١٣٤ ٥٨٧	--	--	٤٥ ٩١٣ ٢٤٩	١٦ ١٢٦ ١١١	١٢ ٥٤٠ ٠٣٢	--
٢٧ ٩١٧ ١٧٧	٢٠ ١٠ ٥٩٢	٧ ٠٣١ ٥٥٩	١ ١١١٧ ٠٩٨	٤٨١ ٨٨٦	٢٦ ٥٨١ ٧١٣	--	--	٧٨ ٠٤٩ ٦٨٢	١٦ ٥٢٣ ٠٤٩	٢٠ ٤٦٦ ٥٢٥	--
--	--	--	--	--	١٩٩ ٣٨٨ ٢٢٤	--	--	--	--	--	--
--	--	--	١٢٢ ٩٤٥ ٧١٩	--	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	٦ ٠٧٧ ٠٦٦	--	--	--	--	--	--
٣٣ ١٣٧ ٩٤٤	٢٢ ٤٥٢ ٢٠٠	٢١ ٤٨١ ٩٦٠	١٥٥ ٨٨٢ ٣٧٨	١ ٤٤٤ ٦٦٠	٢٠٢ ١٨٧ ٠٣٥	--	--	١٢٢ ٩١٢ ٤٣٨	٢٢ ٦٥٩ ١٦٠	٣٢ ٠٠٦ ٥٥٧	--
					٢٠٢٢/٧/٣١						

شركة يو للتمويل الاستهلاكي Consumer U		شركة يو للتمويل الاستهلاكي Consumer U		شركة يو للتمويل الاستهلاكي Consumer U		شركة يو للتمويل الاستهلاكي Consumer U		شركة يو للتمويل الاستهلاكي Consumer U		شركة يو للتمويل الاستهلاكي Consumer U	
شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي
Consumer U	Consumer U	Consumer U	Consumer U	Consumer U	Consumer U	Consumer U	Consumer U	Consumer U	Consumer U	Consumer U	Consumer U
التمويل	التمويل	التمويل	التمويل	التمويل	التمويل	التمويل	التمويل	التمويل	التمويل	التمويل	التمويل
التمويل	التمويل	التمويل	التمويل	التمويل	التمويل	التمويل	التمويل	التمويل	التمويل	التمويل	التمويل
--	--	--	--	--	٣ ١٢٦ ٨٠١	--	--	١٤ ٤٧٦ ٧٨١	١ ٣٨٨ ١٥٥	--	--
--	١٠ ٦٨٣ ٣١٦	--	٥٤ ٩١٣ ١٨٥	--	٩٧ ٨٧٧ ٣٠٤	--	--	٧٥ ٠٦١ ٦٦٤	١٦ ٩١٧ ٠٥٩	--	--
--	٩٤٣ ٠٣٢ ٧٦١	--	--	--	١٩١ ٥٩٩ ٨٤٠	--	--	--	٧٥ ٣٢٢ ٥٠٥	--	--
--	١٤٤ ١٣١ ٠٧٣	--	٥١ ١٢٣ ١٨٥	--	٣١٧ ٥٨٤ ٤٥٠	--	--	٤٤ ٥١١ ٤٧٥	١٧٣ ٢٧٧ ٧١٩	--	--

شركة إي اف جي للتوريق (شركة إي اف جي هيرميس للتوريق "سابقاً") شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢-٣ سندات التوريق

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	أكثر من عام	خلال عام	
الإجمالي	الإجمالي			
٦٤١ ٥٤٧ ١٧٢	٢٩١ ٠٩٠ ٨٣٠	١٤٠ ٤٠٣ ٥٤٧	١٥٠ ٦٨٧ ٢٨٣	شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") (١٢-٣-١)
٦٥٠ ٩٣٧ ٧٣٧	٤٦٨ ٧٧٠ ٩٣٧	٣٤٧ ٦٧٤ ٩٢٣	١٢١ ٠٩٦ ٠١٤	شركة بداية التمويل العقاري (١٢-٣-٢)
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٦ ٠٦٧ ٠٠٠	١ ٠٦٥ ٦٦٧ ٨٥٨	٤٤٠ ٣٩٩ ١٤٢	شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") - الإصدار الثاني (١٢-٣-٣)
٢٠٣ ٠٩٢ ٦١٦	--	--	--	شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" - الإصدار الثاني (١٢-٣-٤)
٨٥٤ ٥٠٠ ٠٠٠	--	--	--	شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" - الإصدار الثالث (١٢-٣-٥)
--	٩٠٣ ٣٤٠ ٠٠٠	٧٥٢ ٩٢٥ ٤٢٢	١٥٠ ٤١٤ ٥٧٨	شركة بداية التمويل العقاري الإصدار الثاني (١٢-٣-٦)
--	--	--	--	شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" - الإصدار الرابع (١٢-٣-٧)
--	٨٣٤ ٤٣٩ ٠٠٠	٢٥١ ٣٥٣ ٠٢٠	٥٨٣ ٠٨٥ ٩٨٠	شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" - الإصدار الخامس (١٢-٣-٨)
--	٥٣٠ ٥٩٥ ٠٠٠	--	٥٣٠ ٥٩٥ ٠٠٠	شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" - الإصدار السادس (١٢-٣-٩)
--	١ ٠١٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٣٨ ٢٩٩ ٤٦٧	٧٣ ٧٠٠ ٥٣٣	شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") الإصدار الثالث (١٢-٣-١٠)
--	٩٥٣ ١٠٠ ٠٠٠	--	٩٥٣ ١٠٠ ٠٠٠	شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" - الإصدار السابع (١٢-٣-١١)

١٢-٣-١٢ محفظة شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً")
- سندات اسمية طويلة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل للشريحة الأولى (أ) وقابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم (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 للمحفظة 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 أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- بلغت عوائد السندات مبلغ ١٠٠ ٤٢٧ ٧٠٦ جنيه مصري، كموائد في العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٢-٣-٢ محفظة شركة بداية للتمويل العقاري

- أصدرت شركة بداية للتمويل العقاري عدد ٦ ٥١٢ ٠٠٠ سند مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة 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 إجمالية 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 اسمية 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 اسمية (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير يبلغ (سعر أذون الخزنة لأجل ١٨٢ يوماً صافي 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 الخزنة لأجل ١٨٢ يوم صافي بعد الضريبة قبل بداية كل فترة عائد جديدة.

- سندات الشريحة الثانية (ب)

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ٢٤ شهراً 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 اسمية (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير يبلغ (سعر أذون الخزنة لأجل ١٨٢ يوماً صافي بعد الضريبة + هامش قدره ٠.٧٥٪) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءاً من الشهر الرابع من تاريخ الإصدار ثم كل ثلاثة أشهر ثم شهرياً بدءاً من الشهر ١٤ للإصدار، على أن يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لسعر أذون الخزنة لأجل ١٨٢ يوم صافي بعد الضريبة قبل بداية كل فترة عائد جديدة.

- سندات الشريحة الثالثة (ج)

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون الخامس عشر (الشهر رقم ٢٥ للإصدار) ولمدة حدها الأقصى ٣٦ شهراً تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وتستهلك سندات الشريحة (ج) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة 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 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 ٠,٤٠٪) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءاً من الشهر الرابع للإصدار ثم كل ثلاثة أشهر ثم شهرياً بدءاً من الشهر ١٤ للإصدار، على أن يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لسعر عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة (الكوريدور) 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 بدءاً من الكوبون الخامس عشر (الشهر رقم ٢٥ للإصدار) ولمدة حدها الأقصى ٨٤ شهراً تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة اجمالية قدرها (٢٣١ ١٤٠ ٠٠٠) 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 ٠,٧٠%) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءاً من الشهر الرابع للإصدار ثم كل ثلاثة أشهر ثم شهرياً بدءاً من الشهر ١٤ من تاريخ الإصدار، على أن يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لسعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري قبل بداية فترة العائد الجديدة وتستهلك سندات الشريحة (د) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة 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 بدءاً من الكوبون الخامس عشر (الشهر رقم ٢٥ للإصدار) ولمدة حدها الأقصى ١١٥ شهراً 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 بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءاً من الشهر الرابع للإصدار ثم كل ثلاثة أشهر ثم شهرياً بدءاً من الشهر ١٤ من تاريخ الإصدار، على أن يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لسعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري قبل بداية فترة العائد الجديدة وتستهلك سندات الشريحة (هـ) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة 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 شهراً 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 بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءاً من الشهر الرابع للإصدار ثم كل ثلاثة أشهر وتستهلك سندات الشريحة (و) على أربع أقساط ثابتة بدءاً 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 بدءاً من الكوبون الخامس عشر (الشهر رقم ٢٥ للإصدار) ولمدة حدها الأقصى ٣٦ شهراً 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 بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءاً من الشهر الرابع للإصدار من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر ثم شهرياً بدءاً من الشهر ١٤ ، وتستهلك سندات الشريحة (ز) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة 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 (ج) :

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات اجلة الدفع قابله للتداول وغير قابله للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل لمدة من الشهر (١٤) للاصدار (الكوبون الخامس) لمدة (٧٢) شهر بقيمة اجمالية قدرها (٨٥٠.٠٠٠.٠٠٠) (فقط ثمانمائة وخمسون مليون جنية مصري) بقيمة اسمية (١٠٠) جنية مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي يعادل سعر الاقراض المعلن ومن البنك المركزي المصري المعلن بتاريخ ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ بالإضافة إلى هامش ٠,٦٪ يحتسب 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 بعد الكوبون الأول وبداية من الشهر (١٤) يصرف شهريا وتستهلك سندات الشريحة (ج) شهريا في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

- بلغت عوائد السندات مبلغ ٨٨٠ ٨١١ ٣٨١ جنية مصري، كعوائد في العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٢-٣-٤ شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقا"- الإصدار الثاني

أصدرت شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقا" 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 شهرا بقيمة اجمالية ٥٢٢.٦٠٠.٠٠٠ جنية مصري وبقيمة اسمية ١٠٠ جنية للسند وتجر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى شريحتين طبقا لما هو مذكور بمذكرة المعلومات كما يلي :

سندات الشريحة (أ) :

سندات توريق اسمية قصيره الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات اجله الدفع قابله للتداول وغير قابله للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدء من الشهر السادس للاصدار (الكوبون الرابع) لمدة (١٢) شهر بقيمة اجمالية 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 للمحفظة بعد (٣) أشهر بدء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم شهريا بعد القسط الأول وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١٢,٩٠٪) يبدأ احتسابه من اليوم التالي بتاريخ تغطية باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهريا بعد أول كوبون.

سندات الشريحة (ب) :

سندات توريق اسمية قصيره الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات اجله الدفع قابله للتداول وغير قابله للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدء من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة (١٢) شهر بقيمة اجمالية قدرها (٥٣ ٢٦٠.٠٠٠) جنية مصري (فقط ثلاثة وخمسون مليوناً ومائتان وستون ألف وستون ألف مصري لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنية) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد (٣) أشهر بدء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم شهريا بعد القسط الأول وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١٣,٥٠٪) يبدأ احتسابه من اليوم التالي بتاريخ تغطية باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهريا بعد أول كوبون.

- بلغت عوائد السندات مبلغ ٤١٣ ٦٠٠ ٥ جنية مصري، كعوائد في العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٢-٣-٥ شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" - الإصدار الثالث

أصدرت شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" عدد ٨ ٥٤٥ ٠٠٠ سند مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع (سندات اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل لمدة اثنا عشر شهراً بقيمة اجماليه ٨ ٥٤٥ ٠٠٠ جنيه مصري وبقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تتمثل في:

سندات توريق اسميه قصيره الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات اجله الدفع قابله للتداول وغير قابله للتحويل إلى اسهم وقابله للاستدعاء المعجل بدء من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة (١٢) شهر بقيمة اجمالية قدرها (٨٥٤ ٥٠٠ ٠٠٠) جنيه مصري (فقط ثمانمئة وأربع وخمسون مليون وخمسمئة الف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة 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 أول كوبون.

- بلغت عوائد السندات مبلغ ٢٧٤ ٣٨٠ ٥٠٠ جنيه مصري، كعوائد في العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٢-٣-٦ شركة بداية للتمويل العقاري الإصدار الثاني

- أصدرت شركة بداية للتمويل العقاري عدد ٩ ٥٨٠ ٠٠٠ سند مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع (سندات اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشرائح (أ ، د) وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشرائح (ب ، ج ، هـ ، و) لمدة ثلاث سنوات بقيمة اجماليه ٩٨٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وبقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ٦ شرائح طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات كما يلي :

- سندات الشريحة الأولى (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 تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وتستهلك سندات الشريحة (أ) بدءاً من الشهر السابع (وفي حالة وجود متحصلات كافية يمكن إستهلاكها بدءاً من الشهر الرابع) من تاريخ الإصدار ثم كل ثلاثة اشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وقيمتها الإجمالية (٩٣,٠٣٥,٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً ١٧.٥٪ (سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢/٢/٢٠٢٣ (١٧.٢٥٪) + هامش ٠.٢٥٪) ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءاً من الشهر (الرابع) للإصدار ثم كل ثلاثة أشهر، على أن يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لآخر سعر إقراض معلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون.

سندات الشريحة (ب) :

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون (الخامس) (الشهر رقم (١٤) للإصدار) ولمدة حدها الاقصى (٣٦) شهراً تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وتستهلك سندات الشريحة (ب) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل او قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وقيمتها الإجمالية (٢٦٢,٩٢٥,٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً ١٧.٦٥٪ (سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢/٢/٢٠٢٣) والبالغ قدره (١٧.٢٥) % + هامش قدره (٠.٤٠) % ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءاً من الشهر (الرابع) للإصدار ثم كل ثلاثة أشهر ثم شهرياً بدءاً من الشهر (١٤) للإصدار، على أن يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لآخر سعر إقراض معلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون.

سندات الشريحه (ج) :

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون (الخامس) (الشهر رقم ١٤) للإصدار) ولمدة حدها الأقصى (٨٤) شهراً تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وتستهلك سندات الشريحه (ج) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد تمام إستهلاك الشريحه الأولى والثانية (أ، ب) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وقيمتها الإجماليه (٤٥٣,٠٤٠,٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً ١٧.٩٥% (سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٠٢ والبالغ قدره (١٧.٢٥) % + هامش قدره (٠.٧٠) %) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءاً من الشهر (الرابع) للإصدار ثم كل ثلاثة أشهر ثم شهرياً بدءاً من الشهر (١٤) للإصدار، على أن يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لآخر سعر إقراض معلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون.

سندات الشريحه (د) :

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات توريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (١٣) شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وتستهلك سندات الشريحه (د) بعد أربع أشهر من تاريخ الإصدار ثم كل ثلاثة أشهر في ضوء المنحصلات الفعلية للمحفظة وقيمتها الإجماليه (١٥,٦٤٥,٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يعادل (١٧.٦٠) % ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءاً من الشهر (الرابع) للإصدار ثم كل (ثلاثة) أشهر.

سندات الشريحه (هـ) :

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات توريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون (العاشر) (الشهر رقم ١٩) للإصدار) ولمدة (٣٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجماليه قدرها (٤٩,١٧٠,٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يعادل (١٧.٩٥) % ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءاً من الشهر (الرابع) للإصدار من تاريخ غلق باب الإكتتاب ثم كل (ثلاثة) أشهر ثم شهرياً بدءاً من الشهر (١٤) ، وتستهلك سندات الشريحه (هـ) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية وبعد تمام استهلاك الشريحه الرابعة (د) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل ولا يجوز إستهلاك الشريحه (هـ) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحه الرابعة (د).

سندات الشريحه (و) :

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات توريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون (العاشر) (الشهر رقم ١٩) للإصدار) ولمدة (٨٠) شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجماليه قدرها (٨٤,١٨٥,٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يعادل (١٨.٢٥) % ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون الأول بدءاً من الشهر الرابع للإصدار من تاريخ غلق باب الإكتتاب ثم كل (ثلاثة) أشهر ثم شهرياً بدءاً من الشهر (١٤) وتستهلك سندات الشريحه (و) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد تمام استهلاك الشريحه الرابعة والخامسة (د، هـ) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل ولا يجوز إستهلاك الشريحه (و) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحه الرابعة والخامسة بالكامل.

- بلغت عوائد السندات مبلغ ١٢٤ ٧٧٢ ١٤٥ جنيه مصري، كعوائد في العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٢-٣-٧ شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" - الإصدار الرابع

أصدرت شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" عدد ٨ ٦٥٠ ٠٠٠ سند مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع (سندات اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل لمدة اثنا عشر شهراً بقيمة إجمالية ٨٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وبقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تتمثل في:

سندات توريق اسمية قصيره الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات اجله الدفع قابله للتداول وغير قابله للتحويل إلى اسهم وقابله للاستدعاء المعجل بدء من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة (١٢) شهر بقيمة اجمالية قدرها (٨٥٦ ٥٠٠ ٠٠٠) جنيه مصري (فقط ثمانمئة ستة وخمسون مليون وخمسمئة الف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه بعد (٣) أشهر بدء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١٧,٧٥٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق تغطية باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد أول كوبون.

- بلغت عوائد السندات مبلغ ٦٧ ٣٩٥ ٥٦٣ جنيه مصري، كعوائد في العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٢-٣-٨ شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" - الإصدار الخامس

أصدرت شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" عدد ١٤ ٢٣٠ ٠٠٠ سند مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع بالنسبة الى الشريحتين (أ ، ب) بقيمة اجماليه ١٤٢٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وبقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى شريحتين طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات كما يلي :

سندات الشريحة (أ):

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابله للتداول وغير قابله للتحويل إلى أسهم وقابله للاستدعاء المعجل بدء من الشهر السادس للإصدار الكوبون (الرابع) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٩٤٦,٢٩٥,٠٠٠) جنيه مصري (فقط تسعمائة وستة وأربعون مليون ومائتان وخمسة وتسعون ألف جنيه لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر تحتسب بدء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (١٩.٦٥٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون.

سندات الشريحة (ب):

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابله للتداول وغير قابله للتحويل إلى أسهم وقابله للاستدعاء المعجل بدء من الشهر السادس للإصدار الكوبون (الرابع) لمدة بحد اقصى (٣٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤٧٦,٧٥٥,٠٠٠) جنيه مصري (فقط أربعمائة وستة وسبعون مليون وسبعمائة وخمسة آلاف جنيه لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الاولى في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه ش، وذات عائد سنوي ثابت (٢٠.١٠٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون

- بلغت عوائد السندات مبلغ ١٣٤ ٣١٢ ٨٦٥ جنيه مصري، كعوائد في العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٢-٣-٩ شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" - الإصدار السادس

أصدرت شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" عدد ٩ ٢٢٣ ٠٠٠ سند مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع (سندات اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدء من الشهر السادس لمدة اثنا عشر شهراً بقيمة إجمالية ٩٢٢ ٣٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وبقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند وتجدد الإشارة إلى أن هذه السندات تتمثل في:

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار الكوبون (الرابع) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٩٢٢ ٣٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري فقط تسعمائة واثنان وعشرون مليوناً وثلاثمائة ألفاً جنيه مصري لا غير بقيمة اسمية مائة جنية للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٠.٦٥ %) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون.

- بلغت عوائد السندات مبلغ ٢٢٧ ٦٥٧ ٥٢ جنيه مصري، كعوائد في العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٢-٣-١٠ محفظة شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") - الإصدار الثالث

- أصدرت شركة إي اف جي للحلول التمويلية (شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية "سابقاً") عدد ١٠ ١٢٠ ٠٠٠ سند مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله 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 شهراً بقيمة إجمالية ١٠١٢ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وبقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند وتجدد الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ٣ شرائح طبقاً لما هو منكور 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 ولمدة حدها الأقصى (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (١٥,١٨٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط خمسة عشر مليوناً ومائة وثمانون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه ويكون إستهلاك السندات الشريحة الأولى (أ) في نهاية عمر الشريحة وهي ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢٠.٨٠%) (سعر الإيداع والإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٣/٠٨/٠٣ البالغ (٢٠,٢٥) % + هامش (٠.٥٥)%) ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ، ويصرف الكوبون الأول بعد (٩) أشهر ثم بعد (٣) أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

سندات الشريحة (ب) :

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون (الثالث) الشهر رقم (١٥) من عمر الإصدار ولمدة حدها الأقصى (٣٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لظق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤٦٥,٥٢٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط أربعمائة وخمسة وستون مليوناً وخمسمائة وعشرون ألف جنيه مصري لا غير) وبقيمة اسمية قدرها (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وتستهلك سندات الشريحة (ب) كل ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه وبعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل ولا يجوز إستهلاك الشريحة (ب) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة (أ) بالكامل وذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢١.٠٠%) (سعر الإيداع والإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٣/٠٨/٠٣ البالغ (٢٠.٢٥) % + هامش (٠.٧٥) %) ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٩) أشهر ثم كل (٣) أشهر.

سندات الشريحة (ج) :

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون (الثالث) الشهر رقم (١٥) من عمر الإصدار ولمدة حدها الأقصى (٥٥) شهر تبدأ من اليوم التالي لعلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٥٣١,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط خمسمائة واحد وثلاثون مليوناً جنيه مصري لا غير) وبقيمة اسمية قدرها (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وتستهلك سندات الشريحة (ج) كل ثلاثة أشهر بإستثناء الإستهلاك الأخير رقم ١٥ بحيث يكون بعد أربعة أشهر من الإستهلاك السابق له في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة وبعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢١.٤٠٪) (سعر الإيداع والإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٣/٠٨/٠٣ البالغ (٢٠.٢٥٪) + هامش (١.١٥٪) ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ، ويصرف الكوبون الأول بعد (٩) أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ثم كل (٣) أشهر بإستثناء الكوبون الأخير رقم ١٦ بحيث يصرف بعد أربعة أشهر من الكوبون السابق له. - بلغت عوائد السندات مبلغ ٢٨٦ ٢١١ ٦٠ جنيه مصري، كعوائد في العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٢-٣-١١ شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "فاليو سابقاً" - الإصدار السابع

أصدرت شركة يو للتمويل الاستهلاكي Consumer Finance لـ "فاليو سابقاً" عدد ٩ ٥٣١ ٠٠٠ سند مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع سندات اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة (أ، ب) وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحتين (ج، د) لمدة ١٢ شهراً بقيمة إجمالية ٩٥٣ ١٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وبقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ٤ شرائح طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات كما يلي :

سندات الشريحة (أ) :

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (٦) أشهر بقيمة إجمالية قدرها (٤١٩,٣٦٤,٠٠٠) جنيه مصري (أربعمائة وتسعة عشر مليون وثلاثمائة وأربعة وستون ألف جنيه 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 بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢١.٥٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً)

سندات الشريحة (ب) :

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل على أسهم و غير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (٦) أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٢٠٩,٦٨٢,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مائتان وتسعة ملايين وستمائة واثنان وثمانون ألف جنيه لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) و عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢١,٢٥٪) ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري المعلن بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٢ والبالغ (٢٠,٢٥٪) بالإضافة إلى هامش ١٪ يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون .

سندات الشريحة (ج) :

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار الكوبون الرابع لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٢٠٩,٦٨٢,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مائتان وتسعة ملايين وستمائة واثنان وثمانون ألف جنيه لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات بعد ستة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم

(شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٢,٥٠%) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون. **سندات الشريحة (د) :**

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار الكوبون الرابع لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (١١٤,٣٧٢,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مائة وأربعة عشر مليوناً وثلاثمائة واثان وسبعون ألف جنيه لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات بعد ستة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) و عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢٢%) ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري المعلن بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٢ والبالغ (٢٠,٢٥%) بالإضافة إلى هامش ١,٧٥% يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون.

- بلغت عوائد السندات مبلغ ٦٩٤ ٥٧٥١ جنيه مصري، كعوائد في العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

شركة أي إف جي للتوزيع (شركة أي إف جي هيرميس للتوزيع، سابقاً) "شركة مساهمة مصرية"
 الإيضاحات المتعلقة للقرائن المالية من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023
 (جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
	شركة أي إف جي للتوزيع - الإصدار الثالث	شركة أي إف جي للتوزيع - الإصدار الثاني	المجموعة المالية هيرميس للقرن التوزيعية - الإصدار الثاني	شركة أي إف جي للتوزيع - الإصدار الثاني	المجموعة المالية هيرميس للقرن التوزيعية - الإصدار الثاني	شركة أي إف جي للتوزيع - الإصدار الثاني
إيرادات حركة محفظة الأوراق المالية	١١,181,775	٢٢,٠٢٢,٣٧٠	١,٩٩1,٥٢٦	٥,٧٧٢,١٢٦	٩٨,٧81,٠٧٤	٥,٥٥٩,٨٧٨
علاوة الصناديق	٤٢٧,٧٥٠	٢٦٦,٣٠٠	--	--	--	--
إيراد فوائد	١٥٩,٢٤٦	١,٢٢٢,1٠٠	٧٠٠,٣٢٠	٣,٢٤٩,٧٩١	٩,٠٣٧,٧٢٧	٤٥٦,٤٥٠
إجمالي الإيرادات (بخصم):	١٢,٧٦٨,٣٧١	٢٢,٤٩٠,٧٧٠	١١٠,٦١٧,٨٤٩	٥٤,١٢٢,٤١٧	١,٠٧,٨1٨,٨٠١	٦,٠١٦,١٧٨
عقود السندات	(٦,٦٨٧,١٤٤)	(٧١,٣٠٣,٨٩٧)	(١٨,١٦٦,٢١٢)	(٤٤,٠٦٦,١٧١)	(٨٠,٣٠٤,٠٧٩)	(٥,٢١٢,٧٨٠)
مصرفات أخرى	(٢,١٣٦,٢٥٠)	(٨٥٦,٤٤٢)	(٩,٩٤٧,٧٧٤)	(١٢,٤1٨,٧٢٠)	(٧,٥1٢,٥٥٧)	(١,٢٢٩,٢٩١)
إجمالي المصرفات	(٨,٨٢٣,٣٩٤)	(٢٢,١٦٠,٣٣٩)	(٧٨,١٤٣,٩٨٥)	(٥٨,٤٨٤,٨٩١)	(٨٧,٨٢٠,٦٣٦)	(٥,٣٥٢,١٧١)
زيادة (النقصان) الإيرادات المتصلة عن مصرفات السنة	٢,٤٢٤,٩٧٧	١,٣٢٠,٤٣٠	٣٢,٤٧٢,٨٦١	(٤,٣٧٢,٤٧٤)	١٩,٤٩٨,١٦٥	٦٥٩,٠٠٢

١٢-٥ فائض عملية التوريق

رد فائض المحفظة إلى المحيل عند إنتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد أو بسدادها سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب.

١٢-٦ الموقف الضريبي

أولاً : الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢:

تم تقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وفقاً لقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته ولم يتم الفحص حتى الآن.

ثانياً : ضريبة كسب العمل:

الفترة من بداية النشاط حتى ديسمبر ٢٠٢٣ لم يتم الفحص حتى الآن.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

الفترة من بداية النشاط حتى ديسمبر ٢٠٢٣ تقوم الشركة بسداد الضريبة المستحقة على الدمغة طبقاً للقانون ولم يتم الفحص حتى الآن.

١٣- المخاطر المالية

تعرض 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.

١٣-١ 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 لخط التغير في القيمة العادلة للإستثمارات نتيجة تغير الأسعار .

٢-١٣ 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:

الأصل	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
حسابات جارية لدى البنوك	٨ ٦٥٤ ٠٢٠	٨ ٤٤٠ ٤١٢

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.

٣-١٣ 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.

٤-١٣ 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 إلي تخفيض تكاليف رأس المال.

١٤- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

١٤-١ تحقق الإيراد

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

١٤-١-١ طريقة العائد الفعلي

هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل مالي أو إلترام مالي (أو مجموعة من الأصول المالية أو الإلترامات المالية) وتوزع مصروف العوائد أو إيراد العوائد علي مدار عمر الأصل أو الإلترام المالي باستخدام معدل العائد الفعلي.

١٤-١-٢ 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 إلترام مالي.

١٤-٢ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل بسعر الصرف في تواريخ المعاملات. الأصول والالترامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ اعداد القوائم المالية. يتم ترجمة الأصول والالترامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة. يتم ترجمة الأصول والالترامات 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.

١٤-٣ 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.

١٤-٤ الأدوات المالية

١٤-٤-١ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالترامات المالية الأخرى 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 الإلترام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي تُنسب مباشرة إلى حيازتها أو إصدارها لئلا يند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئياً بسعر المعاملة.

١٤-٤-٢ التوبيب والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يتم توبيب 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 توبيب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها إلا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية ، وفي هذه الحالة يتم إعادة توبيب جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة إعداد التقارير المالية الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال.

يتم توبيب 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؛ وفي 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 توبيب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 الأخر، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.

الأصول المالية التي لم يتم توبيبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم توبيبها 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.

١٤-٤-٣ 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 عملياً. 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؛ وتكرار 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤-٤-١-٤ 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 تعويضاً 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 أيضاً تعويضاً معقولاً للإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

٤-٤-١-٥ 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 متضمنة أي 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.

صافى 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 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 تنويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.
---	--

١٤-٤-٦ - الإلتزامات المالية - التنبؤ والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تنبؤ الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
يتم تنبؤ الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تنويبها على أنها
محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تنويبها 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 الإمتعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

١٤-٤-٧ - الإلتزامات 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 إستبعاد الأصول المحولة.

الإلتزامات المالية

يتم إستبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم سداد الإلتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها.
تقوم الشركة أيضاً بإستبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للإلتزامات المعدلة
تختلف اختلافاً جوهرياً ، 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 .

٨-٤-١٤ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول 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 الأصول مع
الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

٥-١٤ الأضمحلال

١-٥-١٤ 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 التعتير 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 إحتماب 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 متعترا 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 افتراضية ممكنة 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.

٢-٥-١٤ 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.

١٤-٥-٣ الأصول المالية ذات مستوى إنتماني 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 انتمان منخفض عندما يكون قد وقع واحد أو أكثر من الاحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي.

تشتمل الأدلة على ان الأصول المالية ذو مستوى انتمان 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
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 اخر .
اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

١٤-٥-٤ 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 .

١٤-٥-٥ 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 متأخراً بـ ١٨٠ يوماً على أساس الخبرة السابقة لاسترداد اصول 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.

١٤-٥-٦ 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 الامر كذلك تقوم الشركة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل. يتم اجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنوياً.
- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معا الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الي حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول 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 المقنتية والمتوقع منها الاستعادة 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 أو للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.
- 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 الإهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٦-١٤ الإحتياطي القانوني

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

٧-١٤ توزيعات الأرباح

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

٨-١٤ العوائد الدائنة

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

٩-١٤ 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.

١-٩-١٤ ضريبة الدخل الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترات السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة بالقيمة المتوقع سدادها إلى (استردادها 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 والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٢-٩-١٤ 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.

١٤-١٠ 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.

١٤-١١ 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 وكم التزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

١٥- الأحداث الهامة

- خلال شهر فبراير ٢٠٢٢ ونظراً للأحداث السياسية التي أدت إلى اندلاع الحرب بين كلاً من دولتي روسيا وأوكرانيا الأمر الذي أدى إلى تداعيات محتملة على الاقتصاد العالمي من تباطؤ النمو وزيادة سرعة التضخم الذي سيؤدي إلى ارتفاع أسعار السلع الأولية كالغذاء والطاقة التي تعد من المكونات الأساسية للعديد من الصناعات. وترى الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري من تداعيات هذه الحرب على أنشطة الصندوق.
- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٢٥٪ و ١٠,٢٥٪ و ٩,٧٥٪، على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٦٪. هذا وبنفس التاريخ قام البنك المركزي بتحرير سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري.
- بتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٢٥٪، ١٢,٢٥٪ و ١١,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥٪.
- بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ صدر قرار البنك المركزي المصري بشأن تحرير سعر الصرف للعملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري والذي ترتب عليه زيادة جوهرياً في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل العملة المحلية (الجنيه المصري).
- كما قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٢٥٪، ١٤,٢٥٪ و ١٣,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥٪.
- بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٢٥٪، ١٧,٢٥٪ و ١٦,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٧٥٪.
- بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٢٥٪، ١٩,٢٥٪ و ١٨,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥٪.
- بتاريخ ٣ أغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٢٥٪، ٢٠,٢٥٪ و ١٩,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥٪.

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:

تاريخ التطبيق	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	ملخص لأهم التعديلات	المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها
تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في 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.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة إمكانيه تغيير السياسة المحاسبية المتبعة واستخدام خيار نموذج إعادة التقييم الوارد بالمعيار، وتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية في حاله استخدام ذلك الخيار .	١- تم إعادة اصدار هذه المعايير في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة. 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 (١٠) المعدل ٢٠٢٣ الأصول الثابتة وأهلاكتها " ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول غير الملموسة"
		- 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 "	
تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج القيمة العادلة على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي مع اثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة العادلة بشكل أولي بإضافته الي رصيد	المعيار ليس له تأثير على القوائم المالية.	١- تم إعادة اصدار 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	معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) المعدل ٢٠٢٣ "الاستثمار العقاري"

تاريخ التطبيق	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	ملخص لأهم التعديلات	المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها
الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.		<p>المصرية السارية، وفيما يلي بيان تلك المعايير:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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" 	
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 السي 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.	<p>١- تم إعادة اصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق لأصول التقييم والتقييم.</p> <p>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 واهلاكاتها" أو النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري ٢٣ "الأصول غير الملموسة") فيجب أن يكون متسقاً مع</p>	معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣ "التنقيب عن وتقييم الموارد التعدينية"

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معييار المحاسبية المصرية رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ "الزراعة"	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، (وعُدل طبقاً لذلك معيار المحاسبية المصري (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها").	المعيار ليس له تأثير على القوائم المالية.	تطبق تلك التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي مع اثبات الأثر التراكمسي 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.
٢- لا يلزم الشركة الإفصاح عن المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨(و) من معيار المحاسبية المصري رقم (٥) للفترة الحالية، وهي فترة القوائم المالية التي يطبق فيها لأول مرة معيار المحاسبية المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ ومعيار المحاسبية المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ فيما يتعلق بالنباتات المثمرة. ولكن يجب عرض المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨(و) من معيار المحاسبية المصري رقم (٥) لكل فترة سابقة معروضة.			

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معييار المحاسبية المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"	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 تعبر بصندوق عن تلك العقود. وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك على المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية.	المعيار ليس له تأثير على القوائم المالية.	يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفتترات 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.
٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويلغي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ "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).	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:	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.	- معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة" وإهلاكاتها.		
- ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول غير الملموسة".	- ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول غير الملموسة".		
- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري".	- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري".		