

شركة إي اف جي هيرميس للتوريد

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وتقرير مراقبا الحسابات عليها

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مراقبا الحسابات	
قائمة المركز المالي	١
قائمة الدخل	٢
قائمة الدخل الشامل	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية	٤
قائمة التدفقات النقدية	٥
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	١٤ - ٦
أهم السياسات المحاسبية المطبقة	٢٤ - ١٥

تقرير مراقبا الحسابات إلى السادة / مساهمي شركة إي اف جي هيرميس للتوريد

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة إي اف جي هيرميس للتوريد - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لشركة إي اف جي هيرميس للتوريد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

مراقبا الحسابات

إيهاب محمد فؤاد أبو المجد
سجل مراقبي الحسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٨"
KPMG حازم حسن

سامي عبد الحفيظ أحمد إبراهيم
سجل مراقبي الحسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٧"
KPMG حازم حسن

القاهرة في ٢٤ مارس ٢٠٢٢

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)
			الأصول المتداولة
٥ ٦١٨ ٦٦٢	٦ ٢٢٥ ٨٥٦		حسابات جارية لدي البنوك
٦١٥ ١٥١	٩٤٨ ٠٠٠	(٥)	المستحق على اطراف ذات علاقة
-	٣٤ ١٢٠		أصول أخرى
<u>٦ ٢٣٣ ٨١٣</u>	<u>٧ ٢٠٧ ٩٧٦</u>		مجموع الأصول المتداولة
<u>٦ ٢٣٣ ٨١٣</u>	<u>٧ ٢٠٧ ٩٧٦</u>		إجمالى الأصول
			حقوق الملكية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٤ ٠٨٨	٤٤ ٠٨٨		إحتياطي قانوني
٨٠٣ ١٠٨	٩٥٦ ٩١٠		الأرباح المحتجزة
<u>٥ ٨٤٧ ١٩٦</u>	<u>٦ ٠٠٠ ٩٩٨</u>		إجمالى حقوق الملكية
			الإلتزامات المتداولة
٣٠٤ ٦٥٦	١ ٠٣٧ ١٤٢	(٤)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٧٢ ٦٩٥	١٢٦ ٥٩٣	(٦)	المستحق لأطراف ذات علاقة
٩ ٢٦٦	٤٣ ٢٤٣	(٧)	إلتزامات ضريبة الدخل الجارية
<u>٣٨٦ ٦١٧</u>	<u>١ ٢٠٦ ٩٧٨</u>		مجموع الإلتزامات المتداولة
<u>٦ ٢٣٣ ٨١٣</u>	<u>٧ ٢٠٧ ٩٧٦</u>		إجمالى حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٢٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

تقرير مراقبا الحسابات "مرفق"

العضو المنتدب

حسن موسى

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١		
٢٧١ ٢٥٠	٤٦٥ ٦٢٢		إيراد فوائد
-	١ ٢٩٩ ٩٧٢		إيراد اتعاب عملية التوريد
<u>٢٧١ ٢٥٠</u>	<u>١ ٧٦٥ ٥٩٤</u>		إجمالي الإيرادات
(٣٠٥ ٨١٤)	(١ ٥٧٧ ٨١٥)	(٨)	مصروفات إدارية وعمومية
<u>(٣٠٥ ٨١٤)</u>	<u>(١ ٥٧٧ ٨١٥)</u>		إجمالي المصروفات
(٣٤ ٥٦٤)	١٨٧ ٧٧٩		أرباح (خسائر) العام قبل الضريبة
-	(٣٣ ٩٧٧)		ضريبة الدخل الحالية
<u>(٣٤ ٥٦٤)</u>	<u>١٥٣ ٨٠٢</u>		أرباح (خسائر) العام
<u>(٠,٠٣٥)</u>	<u>٠,١٥</u>	(٩)	نصيب السهم في الأرباح (الخسائر)

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٢٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
(٣٤ ٥٦٤)	١٥٣ ٨٠٢	أرباح (خسائر) العام
<u>(٣٤ ٥٦٤)</u>	<u>١٥٣ ٨٠٢</u>	إجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٢٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

شركة إي اف جي هيرميس للتوزيع
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٥ ٨٨١ ٧٦٠	٨٨١ ٧٦٠	-	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				إجمالي الدخل الشامل
(٣٤ ٥٦٤)	(٣٤ ٥٦٤)	-	-	خسائر العام
(٣٤ ٥٦٤)	(٣٤ ٥٦٤)	-	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل
				معاملات مع مالكي الشركة
-	(٤٤ ٠٨٨)	٤٤ ٠٨٨	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
٥ ٨٤٧ ١٩٦	٨٠٣ ١٠٨	٤٤ ٠٨٨	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				إجمالي الدخل الشامل
١٥٣ ٨٠٢	١٥٣ ٨٠٢	-	-	ارباح العام
١٥٣ ٨٠٢	١٥٣ ٨٠٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل
				معاملات مع مالكي الشركة
-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
٦ ٠٠٠ ٩٩٨	٩٥٦ ٩١٠	٤٤ ٠٨٨	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٢٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١	(جميع المبالغ بالجنيه المصرى)
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٣٤ ٥٦٤)	١٨٧ ٧٧٩	أرباح (خسائر) العام قبل الضريبة
		التغير في :
٢٣٤ ٩٦٣	٧٣٢ ٤٨٦	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٣٩ ٤٥٥)	٥٣ ٨٩٨	المستحق لأطراف ذات علاقة
(٦١٥ ١٥١)	(٣٣٢ ٨٤٩)	المستحق على أطراف ذات علاقة
(١٢٩ ٩٥٠)	-	المسدد من ضريبة الدخل
	(٣٤ ١٢٠)	أصول أخرى
(٥٨٤ ١٥٧)	٦٠٧ ١٩٤	صافى النقدية المتاحة من (المستخدمة فى) من أنشطة التشغيل
(٥٨٤ ١٥٧)	٦٠٧ ١٩٤	صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال العام
٦ ٢٠٢ ٨١٩	٥ ٦١٨ ٦٦٢	النقدية وما فى حكمها فى أول العام
٥ ٦١٨ ٦٦٢	٦ ٢٢٥ ٨٥٦	النقدية وما فى حكمها فى آخر العام

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٢٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

١ - نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

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

٢-١ غرض الشركة

يتمثل غرض الشركة في توريق الحقوق المالية، حيث حصلت الشركة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٨ على الترخيص بمزاولة نشاط توريق الحقوق المالية، وقد قيدت الشركة بالسجل المعد لذلك بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم ٧٥٩ بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٨. وبمراعاة أحكام قانون سوق رأس المال، يجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأى وجه من الوجوه مع شركات الأموال التى تزاوّل أعمالاً شبيهة لأعمالها أو التى قد تعاونها على تحقيق غرضها فى مصر أو فى الخارج، كما يجوز لها أن تندمج فى هذه الشركات أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون ولأئحته 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 وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة وتم اعتمادها من مجلس إدارة الشركة للإصدار بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢. تم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة، وجميع البيانات المالية المعروضة بالجنيه المصرى.

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 متنوعة تراها إدارة الشركة معقولة فى 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 الإقرار بأى فروق فى التقديرات المحاسبية فى الفترة التى تم فيها تغيير تلك التقديرات، وإذا كانت هذه الفروق تؤثر على الفترة التى تم فيها التغيير والفترات المستقبلية، عندئذ تدرج هذه الفروق فى الفترة التى تم فيها التعديل والفترات المستقبلية.

٣-٢ قياس القيمة العادلة

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

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

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

٣-٣ رأس المال

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

٤-٤ دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٥١ ٩٧٤	١ ٠١٩ ٤٧٣	مصرفات مستحقة
٢ ٥٦٧	٤ ٤١٤	المساهمة التكافلية
--	١٣ ٢٥٥	جاري مصلحة الضرائب
٢٥٠ ١١٥	--	حسابات دائنة تحت التسوية
<u>٣٠٤ ٦٥٦</u>	<u>١ ٠٣٧ ١٤٢</u>	الرصيد

٥-٥ المستحق على أطراف ذات علاقة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	
٦١٥ ١٥١	٩٤٨ ٠٠٠	تمويل	شركة شقيقة	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية الرصيد
<u>٦١٥ ١٥١</u>	<u>٩٤٨ ٠٠٠</u>			

٦-٦ المستحق لاطراف ذات علاقة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	
--	٤٩ ٩٦١	تمويل	الشركة الام	المجموعة المالية - هيرميس القابضة
٧٢ ٦٩٥	٦٩ ١٣٢	تمويل	الشركة القابضة	المجموعة المالية فاينانس القابضة
--	٧ ٥٠٠	تمويل	شركة شقيقة	المجموعة المالية للتوريد
<u>٧٢ ٦٩٥</u>	<u>١٢٦ ٥٩٣</u>			الرصيد

شركة إي اف جي هيرميس للتوريد (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالجنيه المصرى ما لم يرد خلاف ذلك)

٧- تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
(٣٤ ٥٦٤)	١٨٧ ٧٧٩	الأرباح (الخسائر) المحاسبية قبل الضريبة
		يضاف/يخصم):
٢ ٥٦٧	٤ ٤١٤	المساهمة التكافلية
٣١ ٩٩٧	١٩٢ ١٩٣	صافي الوعاء الضريبي
%٢٢,٥	%٢٢,٥	نسبة الضريبة
لاشئ	٤٣ ٢٤٣	الضريبة المستحقة

٨- مصروفات إدارية وعمومية		
عن السنة المالية	عن السنة المالية	
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
--	٦٥ ٠٠٠	مصروفات اشتراك
٨ ٨٠٠	١ ٤٧٥ ٠٤٣	أتعاب مهنية
٢٩٧ ٠١٤	٣٧ ٧٧٢	مصروفات أخرى
٣٠٥ ٨١٤	١ ٥٧٧ ٨١٥	الإجمالي
=====	=====	

٩- نصيب السهم في الأرباح (الخسائر)		
عن السنة المالية	عن السنة المالية	
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
(٣٤ ٥٦٤)	١٥٣ ٨٠٢	أرباح (خسائر) العام
١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	عدد الأسهم
(٠,٠٣٥)	٠,١٥	نصيب السهم في الأرباح (الخسائر)
=====	=====	

١٠- عملية التوريد
لم تؤد حوالة الحقوق المالية بموجب عقود الحوالة المالية المؤرخة في ١١ فبراير ٢٠٢٠ من شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر (المحيل) و ٨ أغسطس ٢٠٢١ من شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance (المحيل) و ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ من شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية إلى شركة إي اف جي هيرميس للتوريد (المحال إليه) إلى إقرار شركة إي اف جي هيرميس للتوريد بالأصول والإلتزامات المحالة وذلك لعدم نقل مخاطر ومنافع ملكية الأصول والإلتزامات بصورة جوهرية لشركة إي اف جي هيرميس للتوريد.

وتتمثل الأصول والإلتزامات غير المثبتة الخاصة بعملية التوريد فيما يلي:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance	تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية	تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
٤٣ ٩٦٩ ٣٦٨	٧٤٧ ٥٠٣ ٦٠٥	٢٢١ ٤٤٢ ٨٩٤	--	٧٤٧ ٥٠٣ ٦٠٥	--
١٤٨ ٧٧٦ ١٤٢	٢٥٢ ٤٨٦ ٥٧٤	٦ ٨٨٣ ٦١٠	--	٢٥٢ ٤٨٦ ٥٧٤	--
١٩٢ ٧٤٥ ٥١٠	٩٩٩ ٩٩٠ ١٧٩	٢٢٨ ٣٢٦ ٥٠٤	--	٩٩٩ ٩٩٠ ١٧٩	--
١٥٣ ٦٨٧ ١٨١	٧٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٩٧ ٥٠٣ ٦٤٧	--	٧٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--
٢ ٦٨٨ ٣٨٩	٢٠٨ ١٨٣	٩٣٨ ١٤٢	--	٢٠٨ ١٨٣	--
--	٢١٧ ٥٥٧ ٣٩٢	--	--	٢١٧ ٥٥٧ ٣٩٢	--
١٥٦ ٣٧٥ ٥٧٠	١ ٠٠٧ ٧٦٥ ٥٧٥	١٩٨ ٤٤١ ٧٨٩	--	١ ٠٠٧ ٧٦٥ ٥٧٥	--
٣٦ ٣٦٩ ٩٤٠	(٧ ٧٧٥ ٣٩٦)	٢٩ ٨٨٤ ٧١٥	--	(٧ ٧٧٥ ٣٩٦)	--
٤٢ ٥٧١ ٩١٧	١٢ ٨٣٥ ٣٤٠	١ ٤٧٧ ١٢٤	٥٥ ٠٤٩ ٣٠١	١٢ ٨٣٥ ٣٤٠	٥٥ ٠٤٩ ٣٠١
--	--	--	--	--	--

١-١٠ محفظة الحقوق المالية

محفظة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر

تتمثل محفظة التوريد في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة لصالح شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر والتي تم إحالتها للشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٨ مايو ٢٠٢٠ وقد قام المحيل بإحالة المتحصلات بأثر رجعي اعتباراً من ٢٠٢٠/٤/١ وتتكون المحفظة من محفظة قروض تمويل متناهية الصغر نشأت بموجب عقود تمويل نتج عنها للمحيل مستحقات مالية آجلة تجاه المدينين (المقترضين) تتمثل في أقساط السداد المستحقة على المقترضين والمضمونة بموجب سندات موقعة من المقترضين وكفلائهم المتضامنين بإجمالي مبلغ ٦٠٦ ٧٢٧ ٠٣٥ جنيه مصري.

تتكون الحوالة الأولى من عدد ٦٧ ٨٠٠ عقد تبلغ قيمتها ٦٠٦ ٧٢٧ ٠٣٥ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٢٩٣ ٦٨٦ ٥٨٨ جنيه مصري في تاريخ إحالتها إلى الشركة، وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٦٠ ٦٦٣ ٧٦٤ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

محفظه شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة لصالح شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance والتي تم إحالتها بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢١/٠٨/٠٨ تتكون المحفظة من عدد ١٩ ٩٧١ عقد تمويل استهلاكي منشئ للحقوق ، بقيمة إجمالية ٣٤٥ ٠٥٧ ٣٦٩ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٥٧٨ ٠٨٧ ٣٥٧ جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم ثابت بنسبة ٩.٥٠٪ سنوياً ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً والذي يستحق ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر ثم شهرياً، بناءً على الرصيد القائم للسندات، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظه التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وعليه تصبح القيمة الحالية لمحفظه التوريق الإجمالية ومكوناتها مبلغ ٧٤٦ ٢٢٨ ٣٥٢ جنيه مصري وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٧٢٣ ١٨٦ ٩ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

محفظه شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة لصالح شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية والتي تم إحالتها بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢١/١٢/١ وتتكون المحفظة من عدد ٧٣ عقد تاجير تمويلي منشئ للحقوق ، بقيمة إجمالية ٧٦٨ ٥٤٠ ١٠٠٥ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٢٠١ ٨٨٢ ٨٢٧ جنيه مصري وتمثل سندات التوريق قيمة ٧٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري منقسمة الى ثلاثة شرائح الشريحة الاولى قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لاسهم و غير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهر بقيمة اجمالية ٧٠٠ ٠٠٠ ١٨١ جنيه مصري بينما سندات التوريق الشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لاسهم وقابلة للسداد المعجل بداية من الشهر الرابع عشر من تاريخ الإصدار لمدة ٣٦ و ٧٢ شهر وبقيمة ٦٥٠ ٠٠٠ ٣٤٣ و ٦٥٠ ٠٠٠ ٢٦٤ جنيه مصري على الترتيب. وبلغت إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية مبلغ ٥٢٣ ٠٤٣ ١٣ جنيه مصري قيمة المستنزل من العوائد الدائنة المؤجلة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وتتمثل أرصدة محفظة الحقوق المالية في فيما يلي:

٢٠٢٠/١٢/٣١	الإجمالي	٢٠٢١/١٢/٣١	أكثر من عام	خلال عام	محفظه الحقوق المالية
--	٢٢٦ ٩٨٢ ٧٣١	--	--	٢٢٦ ٩٨٢ ٧٣١	فاليو للتمويل الاستهلاكي
٤٩ ٠٧٨ ٤٣٣	--	--	--	--	تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	٩٧٠ ٦١١ ٥٨٦	٧٠٦ ٩٣١ ٢٦٢	٢٦٢	٢٦٣ ٦٨٠ ٣٢٤	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية
					يخصم :
--	(٥ ٥٥٩ ٨٣٧)	--	--	(٥ ٥٥٩ ٨٣٧)	عوائد دائنة مؤجلة
(٥ ١٠٩ ٠٦٥)	--	--	--	--	فاليو للتمويل الاستهلاكي
--	(٢٢٣ ١٠٧ ٩٨١)	(١٣٧ ٣٧٠ ٤٣٠)	٤٣٠	(٨٥ ٧٣٧ ٥٥١)	تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	٢٢١ ٤٤٢ ٨٩٤	--	--	٢٢١ ٤٤٢ ٨٩٤	المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية
٤٣ ٩٦٩ ٣٦٨	--	--	--	--	صافي محفظة فاليو لتمويل الاستهلاكي
--	٧٤٧ ٥٠٣ ٦٠٥	٥٦٩ ٥٦٠ ٨٣٢	٨٣٢	١٧٧ ٩٤٢ ٧٧٣	صافي محفظة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر
--	٧٤٧ ٥٠٣ ٦٠٥	٥٦٩ ٥٦٠ ٨٣٢	٨٣٢	١٧٧ ٩٤٢ ٧٧٣	صافي المجموعة المالية هيرميس للحلول
					التمويلية

٢-١٠ أرصدة لدى أمين الحفظ

٢٠٢٠/١٢/٣١	المجموعة المالية	٢٠٢١/١٢/٣١	فاليو للتمويل	تنمية لخدمات
تنمية لخدمات	هيرميس للحلول	الاستهلاكي ValU	المشروعات	المشروعات
المشروعات	التمويلية	Consumer	متناهية الصغر	متناهية الصغر
متناهية الصغر		Finance		
١٦ ٢٥٣ ٩١٦	--	--	--	حساب الإحتياطي
١٣٢ ٥٢٢ ٢٢٦	٢٥٢ ٤٨٦ ٥٧٤	٦ ٨٨٣ ٦١٠	--	حساب التحصيلات
١٤٨ ٧٧٦ ١٤٢	٢٥٢ ٤٨٦ ٥٧٤	٦ ٨٨٣ ٦١٠	--	الإجمالي

٣-١٠ سندات التوريد

٢٠٢٠/١٢/٣١	الإجمالي	٢٠٢١/١٢/٣١	أكثر من عام	خلال عام	تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر (١-٣-١٠)
--	--	--	--	--	محفظة فاليو لتمويل الاستهلاكي (٢-٣-١٠)
--	١٩٧ ٥٠٣ ٦٤٧	--	--	١٩٧ ٥٠٣ ٦٤٧	المجموعة المالية هيرميس للحلول (٣-٣-١٠)
--	٧٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٠٨ ٣٠٠ ٠٠٠	١٨١ ٧٠٠ ٠٠٠	--	

١-٣-١٠ تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر

- الإصدار الأول لبرنامج التوريد الاول لشركة أى أف جى هيرميس للتوريد ٥٤٥ مليون جنيه مصرى.
- عدد ٥ ٤٥٠ ٠٠٠ سند بقيمة اسمية للسند الواحد مائة جنيه مصرى وذات عائد ثابت قدره ١٠.٤١٪.
- مدة الإصدار إثني عشر شهراً تنتهي في مايو ٢٠٢١.
- لم يتم قيد سندات الشركة بجدول قيد الأوراق المالية المصرية "سندات حتى تاريخه" وهي سندات اسمية قصيرة الاجل قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بقيمة إجمالية ٥٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى ويتم سداد/ استهلاك السندات فى ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريد.
- استهلاك أصل السند ربع سنويا من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- الغرض من الإصدار سداد مقابل الحوالة الاولى من محفظة التوريد والتي تتضمن حقوقا مالية ومستحقات اجلة الدفع مستحقة للشركة تنمية والمحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المورخ فى ٢٠٢٠/٠٥/١٨.
- بلغت عوائد السندات مبلغ ٤٨٣ ٩٦٨ ٤٨٣ جنيه مصرى، كعوائد فى الفترة المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١.
- تم الانتهاء من عملية التوريد فى شهر مايو ٢٠٢١ وبلغت زيادة الإيرادات عن المصروفات بمبلغ ٣٠١ ٠٤٩ ٥٥٠ جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٠-٣-٢ شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance

- سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى اسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة إجمالية قدرها ٥٥٠ ٥٥٠ ٣٢٢ 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 ٣ أشهر ثم شهرياً بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- بلغت عوائد السندات مبلغ ٨٢٢ ٦٨٣ ٨ جنيه مصرى، كعوائد في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٠-٣-٣ شركة محفظة شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية

- سندات اسمية طويلة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى اسهم و غير قابلة للاستدعاء المعجل للشريحة الاولى (أ) و قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى اسهم وقابلة للاستدعاء المعجل لشريحتين الثانية والثالثة (ب) و(ج) بدءاً من الشهر الرابع عشر للإصدار (الكوبون الخامس) لمدة ٣٦ و ٧٢ شهر بالترتيب بقيمة إجمالية قدرها ٧٩٠ ٥٥٥ ٥٥٥ 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 اشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- بلغت عوائد السندات مبلغ ١٨٣ ٢٠٨ مصرى، كعوائد في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٠-٤ زيادة إيرادات السنة عن مصروفات السنة

عن السنة المالية المنتهية ٢٠٢٠/١٢/٣١	عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١	فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance	تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر	إيرادات عوائد محفظة الحقوق المالية إيراد فوائد إجمالى الإيرادات يخصم: عوائد السندات مصروفات أخرى إجمالى المصروفات زيادة الايرادات السنة عن المصروفات السنة
٦٠ ٢٦٩ ٩٢٧	١٣ ٠٤٣ ٥٢٣	٩ ١٨٦ ٧٢٣	٦٠ ٦٦٣ ٧٦٤	
٨ ٣٩٦ ٦٠٧	--	١ ٢٧٨ ٥٢٤	١ ٦٩٩ ٨٧١	
٦٨ ٦٦٦ ٥٣٤	١٣ ٠٤٣ ٥٢٣	١٠ ٤٦٥ ٢٤٧	٦٢ ٣٦٣ ٦٣٥	
(٢٤ ٧١٧ ٩٩٠)	(٢٠٨ ١٨٣)	(٨ ٦٨٣ ٨٢٢)	(٤ ٩٦٨ ٤٨٣)	
(١ ٣٧٦ ٦٢٧)	--	(٣٠٤ ٣٠١)	(٢ ٣٤٥ ٨٥١)	
(٢٦ ٠٩٤ ٦١٧)	(٢٠٨ ١٨٣)	(٨ ٩٨٨ ١٢٣)	(٧ ٣١٤ ٣٣٤)	
٤٢ ٥٧١ ٩١٧	١٢ ٨٣٥ ٣٤٠	١ ٤٧٧ ١٢٤	٥٥ ٠٤٩ ٣٠١	

١٠-٥ فائض عملية التوريد

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

١١- الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة أرباح شركات الأموال

الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولوائحه التنفيذية. تم تقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص حتى الان.

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتببات

لم يتم فحص الشركة منذ بداية النشاط وحتى تاريخه.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

تقوم الشركة بسداد الضريبة المستحقة على الدمغة ولم يتم فحص الشركة منذ بداية النشاط وحتى تاريخه.

١٢- المخاطر المالية

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

١-١٢ 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 لدي 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 التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات نتيجة تغير الأسعار.

٢-١٢ 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:

٢٠٢١/١٢/٣١

الأصل

٦ ٢٢٥ ٨٥٦

حسابات جارية لدى البنوك

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

٣-١٢ خطر السيولة

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

٤-١٢ 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 الي تخفيض تكاليف رأس المال.

١٣- أحداث هامة خلال الفترة المالية والفترات التالية

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

١٤- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

١-١٤ ١- تحقق الإيراد

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

١-١-١٤ ١- طريقة العائد الفعلي

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

١-١-٢ 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 إلتزام مالي.

١-٢ ٢- ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

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

١-٣ 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.

١-٤ ٤- الأدوات المالية

١-٤-١ ١-٤-١ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الاخرى يتم الاعتراف بهم أوليا في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفا في الاحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن المدينين التجاريين بدون مكون تمويل مهم) أو الإلتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي تُنسب مباشرةً إلى حيازتها أو إصدارها لئلا يندد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئيًا بسعر المعاملة.

٤-١-٢-٤ التبويب والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يتم تبويب الأصل المالي على أنه مقياس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كإستثمارات في أدوات الدين وإستثمارات في أدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

يتم تبويب الأصل المالي كمقياس بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و

في حالة أنه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم تبويب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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، التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.

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

٤-١-٣ 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 إلتزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛

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

٤-٤-١ - 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؛

مميزات 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.

١٤-٤-٥ الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الأصول المالية المقيمة
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

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

الأصول المالية بالتكلفة
المستهلكة

تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة لاحقا 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 لاحقا بالقيمة العادلة.

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

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

استثمارات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقا 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 تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

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

١٤-٤-٧ الاستبعاد

الأصول المالية

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

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

التزامات مالية

يتم إستبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم سداد الإلتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم الشركة أيضًا بإستبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للإلتزامات المعدلة تختلف اختلافًا جوهريًا ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالإلتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. عند إستبعاد الإلتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزمات مفترضة) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

١٤-٤-٨ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والإلتزامات 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 الإلتزامات على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد الإلتزامات في آن واحد.

١٤-٤-٩ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

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

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

تحدد الشركة مشتقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من الإختلاف في التدفقات النقدية المرتبطة بمعاملات توقعات محتملة للغاية ناشئة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار

الفائدة ومشتقات معينة والتزامات مالية غير مشتقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية. عند بدء علاقات التحوط المعينة ، توثق الشركة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق الشركة أيضًا العلاقة الاقتصادية بين بند التغطية وأداة التغطية ، بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع أن تعوض التغيرات في التدفقات النقدية لبند التغطية وأداة التغطية بعضها البعض.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

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

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

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

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

تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي

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

يجب الإعتراض بالجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأرباح وخسائر المشتقات أو العملات الأجنبية المشتقة من غير المشتقات مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف

المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة كتسوية إعادة تصنيف عند استبعاد العمليات الأجنبية.

١٤-٥ الإضمحلال

١٤-٥-١ الأصول المالية غير المشتقة :

الأدوات المالية وأصول العقد :

تعترف الشركة بمخصص الخسارة للخسائر المتوقعة في:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
- أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- أصول العقود مع العملاء.
- تقوم الشركة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء القروض
- تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ مساوٍ 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 شهرًا:

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

١٤-٥-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٤-٥-٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض:

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

صعوبات مالية كبيرة للمدين.

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

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

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

اختفاء نشاط سوق الأوراق الماليه بسبب الصعوبات المالية.

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

يتم خصم مخصصات الخسائر للاصول 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 .

٤-٥-٥ إعدام الدين

يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي عندما لا يكون لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. بالنسبة للعملاء الأفراد ، تقوم الشركة بشطب القيمة الدفترية الإجمالية عندما يكون الأصل المالي متأخرًا بـ ١٨٠ يوماً على أساس الخبرة السابقة لاسترداد 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 المشطوبه يمكن أن تظل عرضة لنشاطات الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٤-٥-٦ 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، والاصول 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 سنويا.

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

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

- القيمة الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية ايهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية

المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.

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

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

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

٦-١٤ الإحتياطي القانوني

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

٧-١٤ توزيعات الأرباح

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

٨-١٤ العوائد الدائنة

تثبت إيرادات العوائد الدائنة بقائمة الدخل طبقاً لمبدأ الأستحقاق على أساس التوزيع الزمنى النسبى مأخوذاً فى الأعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العائد المطبق على مدار الفترة حتى تاريخ الأستحقاق.

٩-١٤ ضريبة الدخل

يتم الاعتراف بالضريبة الجارية وبالضريبة المؤجلة كإيراد أو كمصروف في أرباح او 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.

١٤-٩-١ 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 المتوقعة 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 معينة.

١٤-٩-٢ الضريبة المؤجلة

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

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

١٤-١٠ ربحية السهم

تعرض الشركة النصيب الأساسي للسهم لأسهمها العادية، ويتم إحتساب النصيب الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم فى 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 فى الأرباح بما لايزيد على مجموع الأجور السنوية للعاملين بالشركة، ويتم الإعتراف بحصة العاملين فى الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية و كالتزام خلال الفترة المالية التى قام فيها مساهمى الشركة بإعتماد هذا التوزيع.