

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T. LEASE

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

وتقرير الفحص المحدود عليها

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T. LEASE "شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

صفحة	الفهرس
-	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية
١	قائمة المركز المالي المستقلة الدورية
٢	قائمة الارباح أو الخسائر المستقلة الدورية
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية
٤٠-٦	أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية

إلى السادة/ رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE (ش.م.م)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة الدورية المرفقة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المالية المستقلة الدورية لقائمة الأرباح أو الخسائر وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتختصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية للمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقبي حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

الاستنتاج

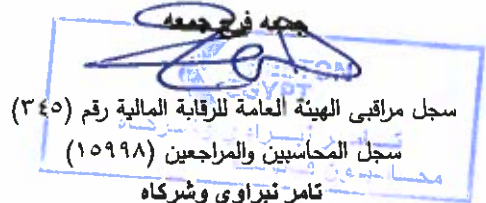
وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أداؤها المالي الدوري وتدفقاتها النقدية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

القاهرة في : ١٢ مايو ٢٠٢٦

مراقبا الحسابات



زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين (١٧٥٥٣)
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٥٩)
المتحدون للمراجعة والضرائب
UHY - United



KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
			الأصول غير المتداولة
١٠٥,٤٠٨,٢٧٨	١٠٤,٣٨٠,٧٦٣	(٣)	الأصول الثابتة
١,٤٩٢,٣٢٦	١,٢٠٧,٥٨٢	(٤)	الأصول غير الملموسة
٤,٩٩٥,٠٠٠	٤,٩٩٥,٠٠٠	(٥)	إستثمارات مالية في شركات تابعة
٤,٤٤٦,٠٠٠	٤,٤٤٦,٠٠٠	(٦)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,١٥٢,٢٢٦	١٠,١٥٢,٢٢٦	(٧)	مشروعات تحت التنفيذ
٤,٧١٥,٦٢٧,٥٨١	٥,٤١٥,٥٥٦,٤٥٠	(٨)	عملاء
٤,٨٤٢,١٢١,٤١١	٥,٥٤٠,٧٣٨,٠٢١		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٢,٦٥٧,٧٩٢,٠٧٣	٢,٦٨٩,٤٦١,٧٣٣	(٨)	عملاء
١٩٨,١٨٥,٥٨٠	٢٣١,٣٠٤,٠٧٥	(١١)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٣٦,٨٤١,١٥٥	٣٦,٨٤١,١٥٥	(١٣)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٥٩,٥٧١,٨٩٠	١١٧,٩٦١,٤١٣	(١٠)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥٣١,٦٥٨,٥٠١	٤٤٢,٣٧٨,٦٧٧	(٩)	النقدية وما في حكمها
٣,٤٨٤,٠٤٩,١٩٨	٣,٥٦٧,٩٤٧,٠٥٣		اجمالي الأصول المتداولة
٨,٣٢٦,١٧٠,٦١٠	٩,١٠٨,٦٨٥,٠٧٤		اجمالي الأصول
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٤)	رأس المال المدفوع
٥٩,٤٥٠,٠٥١	٧٢,٩٨٠,٩٧٣	(١٩-٣٤)	إحتياطي قانوني
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي عام
٦٢,١٨٦,٩٩٧	٧١,٤٠٢,٣٢١	(٣٣)	إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي
٣٧,٦٩٨,١٢٦	١٠٣,١١٧,١١٧	(١٠-١٤)	أرباح مرحلة
٢٧٠,٦١٨,٤٦٩	٤١,٥١٠,٦٦٥		أرباح الفترة
١,٤٣٢,٩٥٣,٦٤٣	١,٢٩٢,٠١١,٠٧٦		اجمالي حقوق الملكية
			الإلتزامات غير المتداولة
٣,٣٢٦,٥٣٠,٢٦٥	٣,١٠٨,٨٣٦,٠٧٤	(١-١٥)	تمويلات طويلة الأجل - التأجير التمويلي
٩٤٠,٢٩٤,١٩٣	١,١٢٥,٢٢٠,٨٥٤	(٤-١٥)	تمويلات طويلة الأجل - تمويل عقارى
١٢,٥٣٢,٥٨١	١٢,٥٣٢,٥٨١	(١٦)	تأمينات للغير - عقود التمويل العقاري
٢,٩٠٢,٢١٣	٢,٩٩٩,٢٧٦	(٤-٢٢)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤,٢٨٢,٢٥٩,٢٥٢	٤,٢٤٩,٥٢٨,٧٨٥		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
١,٢٠٩,٨٥٠	١,٢٠٩,٨٥٠	(٢٠)	مخصص مطالبات
٨٩,٤١١,٤٢٤	٦٨٥,٢٤٥,٢٥٠	(١٨)	عملاء - أرصدة دائنة
-	١٣٨,٦٠٦,٥٩٣		دائنو توزيعات
٩٦٢,٤٤١,٩٣٨	١,١١٧,٦٤٢,٩٤٥	(١-١٥)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التأجير التمويلي
١,١٣٥,١٢٣,٢٦٩	١,٠٦٤,٨٠٣,٣٠٤	(٣-١٥)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التخصيم
٢٥٤,٨٩٤,٤٠٨	٣٨٧,٨٥٦,٦٣١	(٤-١٥)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التمويل العقاري
٨٣,١٠٢,٢٠٢	٧٤,٠٠٦,١٥٠	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٨٤,٧٧٤,٦٢٤	٩٧,٧٧٤,٤٩٠	(٣-٢٢)	إلتزامات ضريبة الدخل الجارية
٢,٦١٠,٩٥٧,٧١٥	٣,٥٦٧,١٤٥,٢١٣		مجموع الإلتزامات المتداولة
٦,٨٩٣,٢١٦,٩٦٨	٧,٨١٦,٦٧٣,٩٩٨		مجموع الإلتزامات
٨,٣٢٦,١٧٠,٦١٠	٩,١٠٨,٦٨٥,٠٧٤		مجموع حقوق الملكية والإلتزامات

رئيس مجلس الإدارة

هديل صالح عبدالله كامل

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق فهمي

رئيس القطاع المالي

أحمد على البدوي

- تقرير الفحص المحدود مرفق

- الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦		إيرادات النشاط
جنيه مصرى	جنيه مصرى		إيرادات النشاط
٤٤٨,٣٨٣,١٥٩	٤٣٣,١٧٩,٣٤٥	(٢٣)	يخصم: تكلفة النشاط
			مصرفات تمويلية مباشرة
(٣٦٧,٠٢٨,٩٢٥)	(٣٤٦,٠٩٤,٨٨٣)	(٢٥)	تكاليف مباشرة أخرى
(١,٨٣٥,٥٠٦)	(٢,٦٨٥,١١٦)		مجموع الربح
٧٩,٥١٨,٧٢٨	٨٤,٣٩٩,٣٤٦		
			مصرفات عمومية وإدارية
(٤٠,٣٤٣,٩١٠)	(٥١,٤٦٠,١٠١)	(٢٤)	إهلاك أصول ثابتة
(٢,٠٦٨,٣٢٠)	(١,٦٢١,٥٩٨)	(٣)	استهلاك أصول غير ملموسة
(٢٨٥,٧٤٥)	(٢٨٤,٧٤٤)	(٤)	صافي أرباح النشاط
٣٦,٨٢٠,٧٥٣	٣١,٠٣٢,٩٠٣		إيراد عوائد
٩,٩٣٥,٠٠٢	١٠,٧٣٥,٥٢٦		عوائد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلقة
٧,٨٣٧,٣٥٩	٨,٦٥٢,١٢٧		إيرادات أخرى
٩٨٣,٧٧٤	١٥٤,٤٨٧		مصرفات تمويلية أخرى
(٩٣٢,٩٦١)	-		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٣١٢,٥٣٠)	٢,٩٠٧,٤٠٤		رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١٠٧,٥٥٤	١,٨٥٠,٧٦٩	(٢٦)	صافي الأرباح قبل الضريبة
٥٥,٤٣٨,٩٥١	٥٥,٣٣٣,٢١٦		ضريبة الدخل الجارية
(١٤,٤١٩,٠٧٦)	(١٣,٧٨٥,٤٨٨)	(١-٢٢)	الضريبة المؤجلة
٥٥,٦٢٣	(٣٧,٠٦٣)	(١-٢٢)	صافي أرباح الفترة
٤١,٠٧٥,٤٩٨	٤١,٥١٠,٦٦٥		نصيب السهم في الأرباح (جنيه / سهم)
٠,١٦	٠,٠٩	(٢٧)	

-الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح الفترة المالية
٤١,٠٧٥,٤٩٨	٤١,٥١٠,٦٦٥	
٤١,٠٧٥,٤٩٨	٤١,٥١٠,٦٦٥	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة المالية

-الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

شركة ات.إل.ليز - للتأجير التمويلي (٧)
(إيه.تي.إيس) A.T. LEASE ش.م.م

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T. LEASE
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة اللورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الإجمالي	صافي أرباح للفترة	أرباح مرحلة	إحتياطي مخاطر إحتياطي متأخير عمليات التأجير التمويلي والتخصيم	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمذخور	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٦٢,٢٣٦,٩٢٥	٢١٦,٠٠٧,٥٧٦	(٧,٩٥٧,٣٨٨)	٤٣,٨٦٢,١٩٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٦٤٩,٦٧٢	٥٥٨,٦٧٤,٨٧٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ يندر الدخل الشامل
٤١,٠٧٥,٤٩٨	٤١,٠٧٥,٤٩٨	-	-	-	-	-	صافي أرباح للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ يندر الدخل الشامل
٤١,٠٧٥,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(٢١٦,٠٠٧,٥٧٦)	٢١٦,٠٠٧,٥٧٦	-	-	-	-	معاملات مع مساهمي الشركة
(١٤١,٢٢٦,٨٧١)	-	(١٤١,٢٢٦,٨٧٠)	-	-	-	-	المحول إلى الأرباح للرحلة
-	-	(١,٠٨٠,٣٧٩)	-	-	١٠,٨٠٠,٣٧٨	-	توزيعات أرباح السنة ٢٠٢٤
-	-	(١,٠٧٩٢,٢٩٥)	١,٠٧٩٢,٢٩٥	-	-	-	المحول إلى إحتياطي قانوني
(١٤١,٢٢٦,٨٧٠)	(٢١٦,٠٠٧,٥٧٦)	٤٥,٦٥٥,٥١٤	١,٠٧٩٢,٢٩٥	-	١٠,٨٠٠,٣٧٨	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم وتسويل عقارى
٧٦٢,٠٠٥,٥٥١	٤١,٠٧٥,٤٩٨	٣٧,٦٩٨,١٢٦	٥٢,٨١٨,٧٢١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٤٥٠,٠٥٠	٥٥٨,٦٧٤,٨٧٥	إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
١,٤٣٢,٩٥٣,٦٤٣	٢٧,٠,٦١٨,٤٦٨	٣٧,٦٩٨,١٢٦	٦٢,١٨٦,٩٩٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٤٥٠,٠٥٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
٤١,٥١٠,٦٦٥	٤١,٥١٠,٦٦٥	-	-	-	-	-	يندر الدخل الشامل
٤١,٥١٠,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
-	(٢٧,٠,٦١٨,٤٦٨)	٢٧,٠,٦١٨,٤٦٨	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(١٨٢,٤٥٣,٢٢٩)	-	(١٨٢,٤٥٣,٢٢٩)	-	-	-	-	معاملات مع مساهمي الشركة
-	-	(١٣,٥٣٠,٩٢٣)	-	-	-	-	المحول إلى الأرباح للرحلة
-	-	(٩,٢١٥,٣٢٥)	٩,٢١٥,٣٢٥	-	١٣,٥٣٠,٩٢٣	-	توزيعات أرباح سنة ٢٠٢٥
-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي قانوني
(١٨٢,٤٥٣,٢٢٩)	(٢٧,٠,٦١٨,٤٦٨)	٦٥,٤٦٨,٩٩١	٩,٢١٥,٣٢٥	-	١٣,٥٣٠,٩٢٣	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم وتسويل عقارى
١,٢٩٢,٠١٠,٧٦	٤١,٥١٠,٦٦٥	١٠٣,١١٧,١١٧	٧١,٤٠٢,٣٢٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٩٨٠,٩٧٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الإباحت المرفقة من صفحة (١) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة اللورية وتقرأ معها.

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦		
حليه مصرى	جنيه مصرى		
٥٥,٤٣٨,٩٥١	٥٥,٣٣٣,٢١٦		
			النقدية النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تسويات لمطابقة صافي الأرباح لصافي الأموال الناشئة من أنشطة التشغيل:
		(٣)	إهلاك أصول ثابتة
٢,٠٦٨,٣٢٠	١,٦٢١,٥٩٨		إستهلاك أصول غير ملموسة
٢٨٥,٧٤٥	٢٨٤,٧٤٤	(٤)	رد خسائر إلتزامية متوقعة
(١,١٠٧,٥٥٤)	(١,٨٥٠,٧٦٩)	(٢٦)	إيراد عوائد
(٩,٩٣٥,٠٠٢)	(١٠,٧٣٥,٥٢٦)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٣١٢,٥٣٠	(٢,٩٠٧,٤٠٤)		أرباح التشغيل
٤٧,٠٦٢,٩٩٠	٤١,٧٤٥,٨٥٩		التغير في: -
			مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١,٢٤٠,٥٨١	(٣٣,١٢٨,٨٧٩)		عملاء
(٩٤٩,٤٠٤,٥٥٤)	(٧٢٩,٧٣١,٨٢٠)		عملاء - أرصدة دائنة
١١٥,٤٥٩,٨١٨	٥٩٥,٨٣٣,٨٢٦		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(١٦,٥٩١,٩٩٨)	(٩,٠٩٦,٠٥٣)		توزيعات مدفوعة للعاملين ومجلس الإدارة
(٣٦,١٩٥,٩٩٤)	(٤٣,٨٤٦,٦٣٤)		النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٨٣٨,٤٢٩,١٥٧)	(١٧٨,٢٢٣,٧٠١)	(٣-٢٢)	ضريبة دخل مسددة
(١,٤٤١,٨٣٦)	(٧٨٥,٦٢٢)		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٨٣٩,٨٧٠,٩٩٣)	(١٧٩,٠٠٩,٣٢٣)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
		(٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٢٥٥,٣٣٩)	(٥٩٤,٠٨٢)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦,٩٩٩	--		إيراد عوائد محصلة
٩,٩٣٥,٠٠٢	١٠,٧٣٥,٥٢٦		صافي النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
٩,٦٨٦,٦٦٢	١٠,١٤١,٤٤٤		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
--	٩٢٥,٦٣٣,٧٨٥		متحصلات من تمويل طويل الأجل
١,٤٩٢,١٩٧,٢٣٤	(٧٤٠,٥٥٨,٠٥٠)		مدفوعات لسداد تمويل طويل الأجل
(٧٠٣,٧٤٧,٥١٢)	--	(١٧)	متحصلات من قرض مساند
٧٨٨,٤٤٩,٧٢٢	١٨٥,٠٧٥,٧٣٥		صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٤١,٧٣٤,٦٠٩)	١٦,٢٠٧,٨٥٦		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٣٦٣,٧٥٠,٧٣٠	٥٩١,٢٦٥,٥١٢		النقدية وما في حكمها أول الفترة
(٣١٢,٥٣٠)	٢,٩٠٧,٤٠٤		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٣٢١,٧٠٣,٥٩١	٦١٠,٣٨٠,٧٧٢		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٥٢,٠٣٠	٧,٩٨١	(٩)	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٩٣,٧٨٨,٥٥٠	٣٧٩,٧٩٣,٣٤٢	(٩)	نقدية بالخزينة
٢٠,٢٤١,٣٩٣	٢٢,٨٧٣,٧٨٨	(٩)	حسابات جارية لدى البنوك
٤٢,٢٩٧,١١٩	٣٩,٧٤٤,٢٤٨	(٩)	ودائع لدى البنوك
٦٥,٣٢٣,٥٠٠	١٦٧,٩٦١,٤١٣	(١٠)	شيكات تحت التحصيل
٣٢١,٧٠٣,٥٩١	٦١٠,٣٨٠,٧٧٢		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

١ - نبذة عن الشركة

- تأسست شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T. LEASE "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية والقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة ولائحته التنفيذية وبمراجعة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وذلك بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٩ إبريل ٢٠٠٥. وقد تم قيد الشركة في السجل التجاري بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٠٥، وقد قامت الهيئة العامة للاستثمار بتحديد بدء نشاط الشركة اعتباراً من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦.
- الشركة مقيدة ببورصة الأوراق المالية ويتم التداول على أسهمها اعتباراً من ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧.

١-١ غرض الشركة

- العمل في مجال التأجير التمويلي وفقاً للمادة الثانية من قانون التأجير التمويلي رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ ولائحته التنفيذية وتعديلاته، والذي ألغي وحل محله القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨.
- حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالقرار رقم ٨٥ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٠ بمزاولة نشاط التخصيم وقيدتها بسجل المخصصين تحت رقم (١٢) لسنة ٢٠٢٠ إعمالاً لأحكام القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ بإصدار قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم.
- قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٢٤ إضافة نشاط التمويل العقاري وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالقرار رقم (٢٩٧٢) لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٢٤ بمزاولة نشاط التمويل العقاري.

٢-١ مقر الشركة

يقع مقر الشركة الرئيسي في المبنى رقم (٨) الدورين الخامس والسادس بمشروع بوليگون - وست تاون (The Polygon) الكيلو ٣٨ طريق الإسكندرية الصحراوي - الشيخ زايد - محافظة الجيزة.

٢-٢ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

١-٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- تم إعداد القوائم المالية المستقلة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وتم اعتمادها من مجلس إدارة الشركة للإصدار بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٦.
- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ صدر القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ بشأن تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم وقد نصت المادة الأولى من هذا القانون على إلغاء العمل بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ الخاص بالتأجير التمويلي.

٢-٢ عملة التعامل وعملة العرض

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

٢- ٣ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

- إن إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتطلب من الإدارة استخدام الحكم الشخصي وعمل تقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات وقيم الأصول والالتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات.
- وتعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متنوعة تراها إدارة الشركة معقولة في ظل الظروف والأحداث الجارية، حيث يتم بناءاً عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والالتزامات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.
- هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بصفة مستمرة ويتم الاعتراف بأى فروق في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير تلك التقديرات، وإذا كانت هذه الفروق تؤثر على الفترة التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية، عندئذ تدرج هذه الفروق في الفترة التي تم فيها التعديل والفترات المستقبلية.
- وفيما يلي أهم البنود والإيضاحات المستخدم فيها هذه التقديرات والحكم الشخصي:
 - إيضاح (٦) قياس القيمة الاستردادية من الإستثمارات في الشركات التابعة.
 - إيضاح (١٩) المخصصات.
 - إيضاح (٤-٢١) إثبات الضريبة المؤجلة.

٢- ٤ 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 بصورة 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.

٢- ٥ القوائم المالية المجمعة

يوجد لدى الشركة شركة تابعة وطبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٢) "القوائم المالية المجمعة" والمادة ١٨٨ من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١، تقوم الشركة بإعداد قوائم مالية مجمعة للمجموعة حيث يستوجب الأمر الرجوع إليها للحصول على تفهم للمركز المالي ونتاج الأعمال والتدفقات النقدية للمجموعة ككل.

(٢) شرح التوزيع للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليس) (٢٠٢٠-٢٠٢١ ش.م.م)

شركة التوزيع للتأجير التمويلي - A.T. LEASE
(حركة مساهمة مصرفية)
الإيضاحات والملاحظات المتعلقة للقرارات المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي جنية مصري	حساب الي جنية مصري	سيارات ووسائل نقل جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	أثاث وتجهيزات جنية مصري	مباني وعقارات* جنية مصري	بيان	التكلفة
١٥٢,٣٧٧,٢٠٤	١٣,١٩,٠٩٩	٤,٧٧٢,٠٠٠	٨٣٩,٥٧٢	١٥,٩٧٧,٠٢٠	١١٧,٧٦٩,٥١٣	٢٠٢٥ في ١ يناير	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥
١,٧٩٠,٨٤٥	١,٥٩٠,٨٤٥	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-	الإضافات خلال العام	الإضافات خلال العام
٨٠٥,٩٥٥	٨٠٥,٩٥٥	-	-	-	-	محول من مشروعات تحت التنفيذ	محول من مشروعات تحت التنفيذ
(١٢٩,٣٢٣)	(١٢٩,٣٢٣)	-	-	-	-	الإستبعادات خلال العام	الإستبعادات خلال العام
١٥٤,٨٤٤,٦٨١	١٥,٢٨٦,٥٧٦	٤,٧٧٢,٠٠٠	٨٣٩,٥٧٢	١٦,١٧٧,٠٢٠	١١٧,٧٦٩,٥١٣	٢٠٢٥ في ٣١ ديسمبر	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٥٤,٨٤٤,٦٨١	١٥,٢٨٦,٥٧٦	٤,٧٧٢,٠٠٠	٨٣٩,٥٧٢	١٦,١٧٧,٠٢٠	١١٧,٧٦٩,٥١٣	٢٠٢٦ في ١ يناير	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦
٥٩٤,٠٨٢	٥٩٤,٠٨٢	-	-	-	-	الإضافات خلال الفترة	الإضافات خلال الفترة
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	-	-	-	-	الإستبعادات خلال الفترة	الإستبعادات خلال الفترة
١٥٥,٤٣٢,٧٦٣	١٥,٨٧٤,٦٥٨	٤,٧٧٢,٠٠٠	٨٣٩,٥٧٢	١٦,١٧٧,٠٢٠	١١٧,٧٦٩,٥١٣	٢٠٢٦ في ٣١ مارس	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٤١,٧٥٦,٢٠٩	١١,٦٠٢,٧٧٨	٢,٩٤٣,٩٥٦	٧٠٦,٧٣٤	١٠,٧٧٧,٧٠٥	١٥,٧٢٥,٠٣٦	٢٠٢٥ في ١ يناير	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥
٧,٧٩٩,٤٠٤	١,٦٢٨,٠٨٣	٧٠٥,٨٠٠	٩٢,١٣٠	٢,٢٨٢,٧٥٥	٣,٠٩١,٣١٦	٢٠٢٥ في ٣١ ديسمبر	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(١١٩,٢١٠)	(١١٩,٢١٠)	-	-	-	-	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦
٤٩,٤٣٦,٤٠٣	١٣,١١١,٦٥١	٢,٦٤٩,٧٥٦	٧٩٨,٨٦٤	١٣,٠٥٩,٧٨٠	١٨,٨١٦,٣٥٢	٢٠٢٥ في ٣١ ديسمبر	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤٩,٤٣٦,٤٠٣	١٣,١١١,٦٥١	٢,٦٤٩,٧٥٦	٧٩٨,٨٦٤	١٣,٠٥٩,٧٨٠	١٨,٨١٦,٣٥٢	٢٠٢٦ في ١ يناير	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦
١,٦٢١,٥٩٨	٢٦٧,٩٠٨	١٧٦,٤٥٠	٦,٠٩٤	٤٠١,٩٦٣	٧٦٩,١٨٣	٢٠٢٥ في ٣١ ديسمبر	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	-	-	-	-	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦
٥١,٠٥٢,٠٠١	١٣,٣٧٣,٥٥٩	٣,٨٢٦,٢٠٦	٨٠٤,٩٥٨	١٣,٤٦١,٧٤٣	١٩,٥٨٥,٥٣٥	٢٠٢٦ في ٣١ مارس	مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٦
١٠٥,٤٠٨,٧٧٨	٢,١٧٤,٩٢٥	١,١٢٢,٢٤٤	٤٠,٧٠٨	٣,١١٧,٢٤٠	٩٨,٩٥٣,١٦١	٢٠٢٥ في ٣١ ديسمبر	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٠٤,٣٨٠,٧٦٣	٢,٥٠١,٠٩٩	٩٤٥,٧٩٤	٣٤,٦١٤	٢,٧١٥,٢٧٧	٩٨,١٨٣,٩٧٨	٢٠٢٦ في ٣١ مارس	مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٦

*تتمثل المباني والمعدات في مقر الشركة الجديد الكائن بالمدينة رقم ٨ بمشروع البويعون الإداري الكائن بمدينة وست تاون بمنطقة بئر علي هيلز بمدينة الشيخ زايد ورفع الشركة الكائن بالإسكندرية وكلها يتضمن حصة مساهم في الأرض.

٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٥,٩٩٣,٣٤٤	٥,٩٩٣,٣٤٤	التكلفة في أول الفترة / العام
٥,٩٩٣,٣٤٤	٥,٩٩٣,٣٤٤	التكلفة في آخر الفترة / العام
(٣,٣٤٨,١٦٤)	(٤,٥٠١,٠١٨)	مجمع الاستهلاك في أول الفترة / العام
(١,١٥٢,٨٥٤)	(٢٨٤,٧٤٤)	الإستهلاك خلال الفترة / العام
(٤,٥٠١,٠١٨)	(٤,٧٨٥,٧٦٢)	مجمع الإستهلاك في آخر الفترة / العام
١,٤٩٢,٣٢٦	١,٢٠٧,٥٨٢	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام

٥- إستثمارات مالية في شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
النسبة القيمة %	النسبة القيمة %	
٩٩,٩	٩٩,٩	شركة التوفيق للتوريق - شركة مساهمة مصرية
٤,٩٩٥,٠٠٠	٤,٩٩٥,٠٠٠	الرصيد
٤,٩٩٥,٠٠٠	٤,٩٩٥,٠٠٠	- الشركة غير مقيدة ببورصة الأوراق المالية.

٦- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٤٤٦,٠٠٠	٤,٤٤٦,٠٠٠	أسهم في الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٤,٤٤٦,٠٠٠	٤,٤٤٦,٠٠٠	الرصيد

- تتمثل الاستثمارات في عدد أسهم ٣٠٠٠ سهم بقيمة عادلة للسهم ١٤٨٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بغرض الحصول على تسهيلات ائتمانية لنشاط التمويل العقاري في حدود ٩٠٠ مليون جنيه من الشركة المصرية لإعادة التمويل (٣٠٠ ضعف المساهمة بالقيمة الاسمية)

٧- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	أجهزة وبرامج حاسب آلي
١٠,١٥٢,٢٢٦	١٠,١٥٢,٢٢٦	
١٠,١٥٢,٢٢٦	١٠,١٥٢,٢٢٦	الرصيد

تتمثل الحركة على مشروعات تحت التنفيذ فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	رصيد أول الفترة / العام
١٠,١٥٢,٢٢٦	٤,٣٤٩,٦٧٨	إضافات خلال الفترة / العام
-	٦,٦٠٨,٥٠٣	المحول إلي أصول ثابتة - إيضاح رقم (٣)
-	(٨٠٥,٩٥٥)	رصيد آخر الفترة / العام
١٠,١٥٢,٢٢٦	١٠,١٥٢,٢٢٦	

٨- عملاء

٣١ مارس ٢٠٢٦				
نشاط التمويل العقاري	نشاط التأجير التمويلي*	الإجمالي	نشاط التخصيم	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	عملاء - غير متداول
١,١١٧,٤٨٩,٦٨٧	٤,٣٠٤,١٧٩,٠٤٥	٥,٤٢١,٦٦٨,٧٣١	--	خسائر إئتمانية متوقعة
(٢,٠٠٤,٤١٩)	(٤,١٠٧,٨٦٢)	(٦,١١٢,٢٨١)	--	الرصيد
١,١١٥,٤٨٥,٢٦٨	٤,٣٠٠,٠٧١,١٨٢	٥,٤١٥,٥٥٦,٤٥٠	--	
١,١٠٩,٠٩٢,١٢٢	١,١١٠,٧٨٧,٢٧٣	٢,٦٩٠,٧٦٥,٠٦١	١,١٠٩,٠٩٢,١٢٢	عملاء - متداول
(٢٣,٩٧٩)	--	(١,٣٠٣,٣٢٨)	(١,٢٧٩,٣٤٩)	خسائر إئتمانية متوقعة
١,١٠٧,٨١٢,٧٧٣	١,١١٠,٧٨٧,٢٧٣	٢,٦٨٩,٤٦١,٧٣٣	١,١٠٧,٨١٢,٧٧٣	الرصيد
١,١٠٧,٨١٢,٧٧٣	٥,٤١٠,٨٥٨,٤٥٥	٨,١٠٥,٠١٨,١٨٢	١,١٠٧,٨١٢,٧٧٣	الرصيد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
نشاط التمويل العقاري	نشاط التأجير التمويلي*	الإجمالي	نشاط التخصيم	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	عملاء - غير متداول
٩٤٦,٩٦٠,١١٨	٣,٧٧٦,٥٩٣,٣٤٦	٤,٧٢٣,٥٥٣,٤٦٤	--	خسائر إئتمانية متوقعة
(١,٣٤٤,٩٤٢)	(٦,٥٨٠,٩٤١)	(٧,٩٢٥,٨٨٣)	--	الرصيد
٩٤٥,٦١٥,١٧٦	٣,٧٧٠,٠١٢,٤٠٥	٤,٧١٥,٦٢٧,٥٨١	--	
١,٢٠١,٧٢٠,٧٩٣	١,١٥٤,٨٢٤,٩٣٦	٢,٦٥٩,١٤٨,٥١٠	١,٢٠١,٧٢٠,٧٩٣	عملاء - متداول
(١,٣٥١,٧٥٤)	(١,٥٠٠)	(١,٣٥٦,٤٣٧)	(١,٣٥١,٧٥٤)	خسائر إئتمانية متوقعة
١,٢٠٠,٣٦٩,٠٣٩	١,١٥٤,٨٢٣,٤٣٦	٢,٦٥٧,٧٩٢,٠٧٣	١,٢٠٠,٣٦٩,٠٣٩	الرصيد
١,٢٠٠,٣٦٩,٠٣٩	٤,٩٢٤,٨٣٥,٨٤١	٧,٣٧٣,٤١٩,٦٥٤	١,٢٠٠,٣٦٩,٠٣٩	الرصيد

*قامت الشركة (المحيل) بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠٢٥ بتنفيذ عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة التوفيق للتوريق - شركة تابعة - والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية الأجلة المتعلقة ببعض عقود التأجير التمويلي إلى شركة التوفيق للتوريق (المحال إليه) - شركة تابعة - وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٢,٨٣٤,٩٩٥,٦٨٨ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١,٩٦٥,٩٦٥,١٠٣ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ١٤١,٤٦٥,٢٠٨ جنيه مصري أدرجت بقائمة الأرباح أو الخسائر خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٥.

وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٣١ عقد تأجير تمويلي وملاحقها، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المستأجرين خلال الفترة التي تبدأ في ديسمبر ٢٠٢٥ وتنتهي في مارس ٢٠٣٠.

وقد بلغ مقابل الحوالة مبلغ ١,٨٤٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، تسدده شركة التوفيق للتوريق إلى الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حصيلة الإكتتاب في سندات التوريق (الإصدار الأول من البرنامج الأول)، وفي ذات الوقت قامت شركة التوفيق للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناء على الموافقة المبدئية للهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٣ ديسمبر ٢٠٢٥، وقد تم تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص وأغلق الإكتتاب في ٧ ديسمبر ٢٠٢٥.

*قامت الشركة (المحيل) بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٤ بتنفيذ عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة التوفيق للتوريق - شركة تابعة - والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية الأجلة المتعلقة ببعض عقود التأجير التمويلي إلى شركة التوفيق للتوريق (المحال إليه) - شركة تابعة - وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٢,٤١١,٦٩٦,٣٨١ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١,٥٥٧,٩٢١,٤٢٩ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٩٧,٦١٦,٩٩٧ جنيه مصري أدرجت بقائمة الدخل خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٤.

وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٤٠ عقد تأجير تمويلي وملاحقها، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المستأجرين خلال الفترة التي تبدأ في ديسمبر ٢٠٢٤ وتنتهي في نوفمبر ٢٠٢٨.

وقد بلغ مقابل الحوالة مبلغ ١,٤٥٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، تسدده شركة التوفيق للتوريق إلى الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حصيلة الإكتتاب في سندات التوريق (الإصدار الخامس)، وفي ذات الوقت قامت شركة التوفيق للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناء على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقد تم تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص وأغلق الإكتتاب في ٢ ديسمبر ٢٠٢٤.

**قامت الشركة (المحيل) بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٢٣ بتنفيذ عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة التوفيق للتوريق - شركة تابعة - والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية الأجلة المتعلقة ببعض عقود التأجير التمويلي إلى شركة التوفيق للتوريق (المحال إليه) - شركة تابعة - وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٢,٦١٩,٦٦٤,٠٠٥ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١,٨٣٠,٠٩٢,٦٥٣ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٩٥,٥٢٦,١٣٦ جنيه مصري أدرجت بقائمة الدخل خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٣.

وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٥٦ عقد تأجير تمويلي وملاحقها، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المستأجرين خلال الفترة التي تبدأ في سبتمبر ٢٠٢٣ وتنتهي في ديسمبر ٢٠٢٧.

وقد بلغ مقابل الحوالة مبلغ ١,٧٣٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، تسدده شركة التوفيق للتوريق إلى الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حصيلة الإكتتاب في سندات التوريق (الإصدار الرابع)، وفي ذات الوقت قامت شركة التوفيق للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناء على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣، وقد تم تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص وأغلق الإكتتاب في ٣٠ أغسطس ٢٠٢٣.

***قامت الشركة (المحيل) بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٢ بتنفيذ عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة التوفيق للتوريق - شركة تابعة - والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية الأجلة المتعلقة ببعض عقود التأجير التمويلي إلى شركة التوفيق للتوريق (المحال إليه) - شركة تابعة - وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٢,١٦٧,٨٣٣,٢٩١ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١,٦٤٦,٢٣٧,٠٠٢ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٨٨,٧٦٥,٨٩٤ جنيه مصري أدرجت بقائمة الدخل خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٢.

وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٥٢ عقد تأجير تمويلي وملاحقها، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المستأجرين خلال الفترة التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٢ وتنتهي في ٣١ مايو ٢٠٢٧.

٨- عملاء (تابع)

وقد بلغ مقابل الحوالة مبلغ ١,٦٢٩,٨٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، تسدده شركة التوفيق للتوفيق إلى الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حسيبة الإكتتاب في سندات التوفيق (الإصدار الثالث)، وفي ذات الوقت قامت شركة التوفيق للتوفيق بطرح خاص لسندات التوفيق بناء على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٢٢، وقد تم تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص وأغلق الإكتتاب في ٣١ مايو ٢٠٢٢.

*****تقوم الشركة بإبرام عقود ثلاثية الأطراف وعقود لا تتحمل بموجبها مخاطر التمويل وذلك بين الشركة والبنوك الممولة والعملاء بحيث يقتصر دور الشركة على أن تكون وكيلًا للضمانات بالإضافة إلى تحصيل الإيجارات من العملاء وتوريد الأقساط إلى البنوك الممولة، على أن تتحمل تلك البنوك كافة المخاطر الناشئة عن عقود التأجير التمويلي دون الرجوع على الشركة.

وطبقاً لهذه العقود فإن الشركة لديها الحق القانوني القابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها، وأيضاً لديها النية لإجراء التسوية على أساس الصافي بين الأصل والالتزام المالي، لذلك تم إجراء المقاصة بين تلك الأصول والالتزامات المالية، وطبقاً للإيضاح رقم (١٥-٢) "تمويلات طويلة الأجل" فقد بلغت قيمة تلك العقود في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٢,٢٩٧,٢١٧,٢٦٨ جنيه مصري مقابل مبلغ ١,٣٤٠,٢٦٣,٤٥٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

- تصنيف عملاء التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري طبقاً لمدة العقد: -

صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري		إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢,٦٥٧,٧٩٢,٠٧٣	٢,٦٨٩,٤٦١,٧٣٢	٢,٦٥٩,١٤٨,٥١٠	٢,٦٩٠,٧٦٥,٠٦٠	أقل من عام
١,٦٩١,٩٦٧,٧٧٧	١,٧١٢,٤٧٦,٦٣١	١,٦٩٢,١٥١,٧٦٦	١,٧١٣,٠٥٢,٥٩٩	أكثر من عام وأقل من عامين
١,٢٤٢,١٤٠,٦٠٠	١,٧٨٨,٥٤٠,٠٣٠	١,٢٤٧,٣٦٣,٩٨٧	١,٧٩١,٠٥٥,٠٥٦	أكثر من عامين وأقل من ثلاثة أعوام
١,٠٨٤,٢٥٣,٤٤٤	١,٢٠١,٠١٠,٥٨٢	١,٠٨٤,٦٣٥,١٥٩	١,٢٠٢,٢٠٢,٩٣٧	أكثر من ثلاثة أعوام وأقل من أربعة أعوام
٦٩٧,٢٦٥,٧٦٠	٧١٣,٥٢٩,٢٠٧	٦٩٩,٤٠٢,٥٥٢	٧١٥,٣٥٨,١٤٠	أكثر من أربعة أعوام
٧,٣٧٣,٤١٩,٦٥٤	٨,١٠٥,٠١٨,١٨٢	٧,٣٨٢,٧٠١,٩٧٤	٨,١١٢,٤٣٣,٧٩٢	

- تنقسم العملاء بالصفافي مايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٧١٥,٦٢٧,٥٨١	٥,٤١٥,٥٥٦,٤٥٠	عملاء - طويلة الاجل
٢,٦٥٧,٧٩٢,٠٧٣	٢,٦٨٩,٤٦١,٧٣٢	عملاء - قصيرة الاجل
٧,٣٧٣,٤١٩,٦٥٤	٨,١٠٥,٠١٨,١٨٢	الاجمالي

٨-١ حركة الخسائر الإنتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
جنية مصري	جنية مصري		
(١٢,٣٢٣,١٩١)	(٩,٢٨٢,٣١٩)		الرصيد في أول الفترة / العام
٣,٠٤٠,٨٧٢	١,٨٦٦,٧٠٩	(٢٦)	رد المكون خلال الفترة / العام
(٩,٢٨٢,٣١٩)	(٧,٤١٥,٦١٠)		الرصيد في آخر الفترة / العام

٨- عملاء (تابع)

* طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١)، (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ والخاص بتكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم والتمويل العقاري ورقم (١٥٨) لسنة ٢٠٢٠ الخاص بالتمويل العقاري بالفرق بين المخصص طبقاً لمتطلبات الهيئة والخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة طبقاً لمعيار رقم (٤٧) الأدوات المالية حيث يبلغ قيمة مخصص عملاء التأجير التمويلي والتخصيم في ٣١ مارس ٢٠٢٦ طبقاً لمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية مبلغ ٣٢١ ٤٠٢ ٧١ جنيه مصري مما نتج عنه تكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم والتمويل العقاري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٩٩٧ ١٨٦ ٦٢ جنيه مصري إيضاح (٣٣).

- تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

٣١ مارس ٢٠٢٦	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري	خسائر إئتمانية متوقعة
المرحلة الأولى (Stage ١)	جنية مصري	جنية مصري
٧,٩٦٢,٦٧٦,٧٥٠	(٥,٤٠٦,٢٢٨)	
المرحلة الثانية (Stage ٢)	١٢٥,٠٩٠,٥٠٧	—
المرحلة الثالثة (Stage ٣)	٢٤,٦٦٦,٥٣٥	(٢,٠٠٩,٣٨٢)
	٨,١١٢,٤٣٣,٧٩٢	(٧,٤١٥,٦١٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري	خسائر إئتمانية متوقعة
المرحلة الأولى (Stage ١)	جنية مصري	جنية مصري
٧,٢٢٩,٣٠٥,٤٠٥	(٤,٩٨٩,٨٨٣)	
المرحلة الثانية (Stage ٢)	١٣١,٣٢١,٧٨١	(١,٠٥٦)
المرحلة الثالثة (Stage ٣)	٢٢,٠٧٤,٧٨٨	(٤,٢٩١,٣٨٠)
	٧,٣٨٢,٧٠١,٩٧٤	(٩,٢٨٢,٣١٩)

٩- النقدية وما في حكمها

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٧,٩٨١	-	نقدية بالخزينة
٣٧٩,٧٩٣,٣٤٢	٣٩٣,٦٦٣,١١٣	حسابات جارية لدى البنوك
٢٢,٨٧٣,٧٨٨	١١٩,٧٥٤,١٩٥	ودائع لدى البنوك
٣٩,٧٤٤,٢٤٨	١٨,٢٧٦,٣١٥	شيكات تحت التحصيل
٤٤٢,٤١٩,٣٥٩	٥٣١,٦٩٣,٦٢٣	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة
(٤٠,٦٨٢)	(٣٥,١٢٢)	
٤٤٢,٣٧٨,٦٧٧	٥٣١,٦٥٨,٥٠١	الرصيد

٩- النقدية وما في حكمها (تابع)

لأغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية

تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	النقدية وما في حكمها
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٣١,٦٩٣,٦٢٣	٤٤٢,٤١٩,٣٥٩	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥٩,٥٧١,٨٩٠	١٦٧,٩٦١,٤١٣	رصيد آخر الفترة / العام
٥٩١,٢٦٥,٥١٣	٦١٠,٣٨٠,٧٧٢	

٩-١ وتتمثل الحركة على الخسائر الإنتمانية المتوقعة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	رصيد أول العام
جنية مصري	جنية مصري	(عبء) خسائر إنتمانية متوقعة خلال الفترة - إيضاح رقم (٢٦)
(١٥,٠٤٧)	(٣٥,١٢٢)	رصيد آخر الفترة / العام
(٢٠,٠٧٥)	(٥,٥٦٠)	
(٣٥,١٢٢)	(٤٠,٦٨٢)	

١٠- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	أذن خزانة إستحقاق أقل من ٣ شهور
جنية مصري	جنية مصري	يخصم:
٦٣,٥٠٠,٠٠٠	١٦٩,٤٥٠,٠٠٠	عوائد لم تستحق بعد
٦٣,٥٠٠,٠٠٠	١٦٩,٤٥٠,٠٠٠	الرصيد
(٣,٩٢٨,١١٠)	(١,٤٨٨,٥٨٧)	
٥٩,٥٧١,٨٩٠	١٦٧,٩٦١,٤١٣	

١١- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	عوائد مستحقة
جنية مصري	جنية مصري	سلف عاملين
٢٢,٢٦٨,٧١٨	١٩,٨٥٨,٩٧٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٥,٠٣٩,٢١٩	٣٨,٧٤٤,١٣١	تأمينات لدى الغير*
٦,٥٢٠,٦٧٢	٢٦,٨٠٠,٩٦١	أرصدة مدينة أخرى
٤,٩٣٥,٠٥٥	٤,٩٣٥,٠٥٥	مستحق على - أمين الحفظ
١,٠١١,٢٧٣	٩٩٥,١٦١	مستحق على - عملاء الاصدار**
٣٤,٥٠٨,٦٩٤	٣٣,٠١٤,٥١٠	بخصم: خسائر إنتمانية متوقعة
٨٤,٢٧٦,٠١٥	١٠٧,٣٣٩,٧٣٠	الرصيد
١٩٨,٥٥٩,٦٤٦	٢٣١,٦٨٨,٥٢٢	
(٣٧٤,٠٦٦)	(٣٨٤,٤٤٧)	
١٩٨,١٨٥,٥٨٠	٢٣١,٣٠٤,٠٧٥	

١١- مدينون وارصدة مدينة أخرى (تابع)

* تتمثل تأمينات لدى الغير بمبلغ ٩٣٥.٥٥ جنيه مصري قيمة ودبعة الصيانة الخاصة بمقر الشركة الجديد بالمبنى رقم ٨ بمشروع البوليجون الإداري الكائن بمدينة وست ناون بمنطقة بقرلي هيلز بمدينة الشيخ زايد .
** يتمثل المبلغ في قيمة مستحقات على عملية التوريد الإصدار الثالث والرابع والخامس والإصدار الأول من البرنامج الأول مع أمين الحفظ (بنك مصر).

١٠١١ وتتمثل الحركة علي الخسائر الإنتمانية المتوقعة فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	رصيد أول الفترة
(٣٧٤,٠٦٦)	(٤٥٠,٧٩٥)	(عبء) / رد خسائر انتمانية المتوقعة خلال العام -
(١٠,٣٨١)	٧٦,٧٢٩	إيضاح رقم (٢٦)
(٣٨٤,٤٤٧)	(٣٧٤,٠٦٦)	رصيد آخر الفترة / العام

١٢- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

١٠١٢- معاملات مع المساهمين

أ- بنك البركة - مصر (المساهم في الشركة بنسبة ٧,٦٣٢٠٪)

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية وودائع لأجل
٣٩,٩٣٦,٠٩١	٢٩,٧٩٢,٣٨١	تمويلات قصيرة وطويلة الأجل
(١,٤٨٥,٢٥٢,٥٢٩)	(١,١١٧,٣٧٦,٩٧٤)	

ب- شركة الملتقى العربي للاستثمارات (المساهم الرئيسي بنسبة ٦٨,٤١٧٧٪)

- عملاء التأجير التمويلي - إيضاح رقم (٨).

٢٠١٢- مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان

بلغ إجمالي المزايا لمجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٢٧٧٩ ١٧٣ مصري مقابل مبلغ ٢٢٤٥ ٣٦٠ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ .

يتم التعامل بالسعر المحايد بين الأطراف ذات علاقة.

١٣- أصول محتفظ بها بغرض البيع

تتمثل في قيمة الأصول المستحوذ عليها من المستأجرين وذلك بتنفيذ خطة الشركة لبيع هذه الأصول مرة أخرى ضمن نشاطها بنظام التأجير التمويلي:

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	أصول عقارية (مسطحات تجارية وإدارية) *
٣٦,٨٤١,١٥٥	٣٦,٨٤١,١٥٥	الرصيد
٣٦,٨٤١,١٥٥	٣٦,٨٤١,١٥٥	

* تم الإستحواذ علي هذه الأصول من عملاء الشركة وذلك لغرض بيع هذا الأصل ضمن نشاط الشركة بنظام التأجير التمويلي.

١٣- أصول محتفظ بها بغرض البيع (تابع)

تتمثل الحركة علي أصول محتفظ بها بغرض البيع فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	رصيد أول الفترة / العام
٣٦,٨٤١,١٥٥	٣٦,٨٤١,١٥٥	رصيد
٣٦,٨٤١,١٥٥	٣٦,٨٤١,١٥٥	

١٤- رأس المال

- حدد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ١ مليار جنيه مصري ، وقررت الجمعية العامة غير العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ الموافقة علي مقترح مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس المال المرخص به من ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري وقد تم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ١٩ سبتمبر ٢٠٢٢ ، ورأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٧٨ ٣٢٩ ٢٨٧ جنيه مصري موزعاً على ١٦٧١ ٩٣١ ١١٤ سهم قيمة كل سهم ٢,٥ جنيه مصري.

- قرر مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة بتاريخ ١ أغسطس ٢٠٢٢ دعوة الجمعية العامة غير العادية لإتخاذ إجراءات زيادة رأس المال المرخص به من ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٧٨ ٣٢٩ ٢٨٧ جنيه مصري إلي ١٧٨ ٣٢٩ ٤٣٧ جنيه مصري بزيادة قدرها ١٥٠ مليون جنيه مصري موزعة علي عدد ٦٠ مليون سهم عادي بقيمة اسمية ٢,٥ جنيه مصري للسهم الواحد عن طريق دعوة قدامي المساهمين للاكتتاب كل حسب نسبة مساهمته حيث تتم الزيادة نقداً و/ أو عن طريق الأرصدة الدائنة المستحقة الأداء لبعض المساهمين والظاهرة بالمركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، مع أعمال تداول حق الاكتتاب منفصلاً عن السهم الأصلي.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ الموافقة علي مقترح مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس المال المرخص به من ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري و قد تم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ١٩ سبتمبر ٢٠٢٢ كما تمت الموافقة علي مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأس المال المصدر و المدفوع من ١٧٨ ٣٢٩ ٢٨٧ جنيه مصري الي ١٧٨ ٣٢٩ ٤٣٧ جنيه مصري بزيادة قدرها ١٥٠ مليون جنيه مصري موزعة علي عدد ٦٠ مليون سهم عادي بقيمة اسمية ٢,٥ جنيه مصري للسهم الواحد عن طريق دعوة قدامي المساهمين للاكتتاب كل حسب نسبة مساهمته حيث تتم الزيادة نقداً و/ أو عن طريق الأرصدة الدائنة المستحقة الأداء لبعض المساهمين والظاهرة بالمركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، مع أعمال تداول حق الاكتتاب منفصلاً عن السهم الأصلي وقد تم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠٢٢ .

- قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٢٤ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٢١,٣٤٥,٦٩٧ جنيه مصرى من ٤٣٧,٣٢٩,١٧٨ جنيه مصرى إلى ٥٥٨,٦٧٤,٨٧٥ جنيه مصرى موزعة على ٢٧٩ ٥٣٨ ٤٨ سهم وذلك نقداً و / أو عن طريق الأرصدة الدائنة المستحقة الأداء لبعض المساهمين والظاهرة بالمركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وقد تم التأشير في السجل التجارى بتلك الزيادة فى ٧ أكتوبر ٢٠٢٤ - إيضاح رقم (١٧).

- قررت الجمعية العامة غير العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٥ ، الموافقة علي مقترح مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس المال المرخص به للشركة من مبلغ وقدره ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليار جنيه مصري) إلى مبلغ وقدره ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (اربعة مليار جنيه مصري) و زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٥٨,٦٧٤,٨٧٥ جنيه مصري إلى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٤١,٣٢٥,١٢٥ جنيه مصري موزعة على عدد ١٧٦,٥٣٠,٠٥٠ سهم عادي بقيمة اسمية ٢,٥٠ جنيه مصري للسهم الواحد عن طريق دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب كل حسب نسبة مساهمته حيث تتم الزيادة نقداً و / أو عن طريق الأرصدة الدائنة المستحقة الأداء لبعض المساهمين والظاهرة بالمركز المالي في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٤ ، مع أعمال تداول حق الاكتتاب منفصلاً عن السهم الأصلي وقد تم التأشير في السجل التجارى بتلك الزيادة فى ٢٤ يونيو ٢٠٢٥ - إيضاح رقم (١٧).

- الشركة ملتزمة بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادرة برقم (٩١) لسنة ٢٠٢٣ والخاص بالآ يقل رأس المال المصدر والمدفوع للشركة لكل نشاط عن ٧٥ مليون جنيه نقداً او ما يعادلها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف الصادر عن البنك المركزي. وحيث أن الشركة تزاوّل نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري فإن رأسمال الإجمالي للشركة المصدر والمدفوع يزيد عن مجموع الحدود الدنيا لكل نشاط من الأنشطة المجمعة للشركة.

١٤- رأس المال (تابع)

- ويتمثل هيكل مساهمي الشركة كما يلي:

إسم المساهم	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	القيمة (جنيه مصري)
شركة الملتقى العربي للاستثمارات	٦٨,٤١٧٧	٢٧٣,٦٧٠,٩١٦	٦٨٤,١٧٧,٢٩٠
بنك البركة - مصر	٧,٦٣٢٠	٣٠,٥٢٨,١٢٩	٧٦,٣٢٠,٣٢٢
شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة	٠,٠٠٠١	٥٧٥	١,٤٣٨
مساهمون - آخرون	٢٣,٩٥٠٢	٩٥,٨٠٠,٣٨٠	٢٣٩,٥٠٠,٩٥٠
الرصيد	١٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٤-١ أرباح مرحلة

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٧,٦٩٨,١٢٦	(٧,٩٥٧,٣٨٨)	الرصيد في أول الفترة / العام
٢٧٠,٦١٨,٤٦٨	٢١٦,٠٠٧,٥٧٦	المحول إلى الأرباح المرحلة
(١٨٢,٤٥٣,٢٢٩)	(١٤١,٢٢٦,٨٧٦)	توزيعات أرباح
(١٣,٥٣٠,٩٢٣)	(١٠,٨٠٠,٣٧٩)	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٩,٢١٥,٣٢٥)	(١٨,٣٢٤,٨٠٧)	المحول إلى إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم وتمويل عقاري
١٠٣,١١٧,١١٧	٣٧,٦٩٨,١٢٦	الرصيد في آخر الفترة / العام

في ضوء قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية، فإن المخصص العام المطلوب تكوينه لأرصدة العملاء في ٣١ مارس ٢٠٢٦ يبلغ ٧٨ ٨١٧ ٩٣١ جم والذي يمثل نسبة ١٪ من ارصدة العملاء (تأجير تمويلي وتخصيم) وذلك بعد استبعاد التمويلات التي لا تحمل الشركة مخاطرها، وحيث بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء كلا من التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري بنهاية ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغا وقدره ٧ ٤١٥ ٦١٠ جنيه مصري، وعليه يصبح المبلغ المطلوب والمتمم لرصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تأجير تمويلي وتخصيم والتمويل العقاري) طبقا لقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية المشار إليها أعلاه هو مبلغ ٣٢١ ٤٠٢ ٧١ جنيه مصري، مقارنة برصيد الإحتياطي المكون لمخاطر عمليات التأجير التمويلي والتخصيم في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بإجمالي مبلغ وقدره ٩٩٧ ١٨٦ ٦٢ جنيه مصري، لذا فقد تسم خصم مبلغ ٣٢٤ ٢١٥ ٩ جنيه مصري من بند الأرباح المرحلة بالميزانية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ لاستكمال المبلغ المطلوب لتدعيم احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم والتمويل العقاري.

١٥- تمويلات من البنوك

١٥-١ تمويلات وتسهيلات تحمل مخاطر على الشركة (نشاط التأجير التمويلي)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦	تاريخ عقد التمويل	تاريخ التجديد	الحد المسموح به	العملة	اسم البنك
٥٤٤,٢٠٠,١٢٦	٥٦٠,٩٨٠,٤٦٩	٢٠٠٨/٠٦/٠٥	٢٠٢٦/١١/٣٠	٥٦١ مليون	جنيه مصري	بنك البركة – مصر
٦١٩,٨٢٩,٨٥٢	٥٩١,٣٤٦,٥٥٠	٢٠٠٩/٠٤/٣٠	٢٠٢٧/٠٣/٣٠	١ ٩٢٦ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
٣٥٢,٠٨٣,٦٣٩	٣٣٤,٩١٥,٢٧٥	٢٠٠٩/٠٩/١٦	٢٠٢٦/١١/٣٠	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك كريدي أجريكول
٣٩١,٣٥٢,٧٣٥	٣٨٣,٨٦٧,٣٥٩	٢٠١٠/٠٧/٠٨	٢٠٢٦/٠٧/٣١	٨٦١ مليون	جنيه مصري	البنك الأهلي المصري
٣٩,٧٦١,١٣٩	٣٧,٢٠٧,٠١٩	٢٠١٠/٠١/١٤	٢٠٢٦/٠٥/٣٠	٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٩٣,٦٥٦,٨٥٧	٨٩,٦٧٤,١٦٩	٢٠١٢/٠٧/١٢	٢٠٢٧/٠٢/١٩	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك المصرف المتحد
٢٤٩,٨٧٦,٢٧٢	٢٤١,٦٥٢,٨٣٠	٢٠١٦/٠٨/٢٩	٢٠٢٧/٠١/٢٥	٧٠٠ مليون	جنيه مصري	البنك المصري لتنمية الصادرات
٥٧٠,٨٧٧	٤٦,٩٥٣,٧٥٥	٢٠١٩/٠٩/١٦	٢٠٢٦/٠٤/١٩	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك قطر الوطني الأهلي
١٨٥,٨٦١,٦٦٣	١٧١,٧٨١,٦٦٧	٢٠١٨/٠٦/٠٧	٢٠٢٧/٠٢/٢٤	٤٥٠ مليون	جنيه مصري	التجاري وفا – مصر
٤١٨,٤٣٦,٤٧٣	٣٩٨,٤٦٩,٣٦٨	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠٢٧/٠٢/٢٨	٣٩٨ مليون	جنيه مصري	بنك الامارات دبي الوطني
١٢٣,٩٥٨,٨٥٢	١١٧,٨٩٩,٨٦٧	٢٠٢١/١٢/٢٣	٢٠٢٦/٠٨/١٥	١١٨ مليون	جنيه مصري	بنك فيصل الإسلامي المصري
٢١٣,٥١٢,٣٤٠	٢٠٤,٣٧٠,٥٩٧	٢٠٢١/١٢/٢٢	٢٠٢٦/٠٨/٠٣	٣٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك التعمير والإسكان
١٨٥,٠٧٧,٥٠٦	٢٠٨,٨٢١,٦٧٢	٢٠٢٢/٠١/١٦	٢٠٢٧/٠٣/٢٩	٢٠٩ مليون	جنيه مصري	بنك التنمية الصناعية
٣١٦,٢٨٨,٤٩١	٣٠٨,٩١٢,٧٣٥	٢٠٢٣/٠٩/١٣	٢٠٢٦/٠٥/٣١	٧٠٠ مليون	جنيه مصري	البنك التجاري الدولي
٢٣١,٢٠٤,٤٣٢	٢٢٢,٢٥٣,٢٧٢	٢٠٢٣/٠١/١١	٢٠٢٦/١١/٣٠	٦٠٠ مليون	جنيه مصري	البنك المصري الخليجي
١٧٤,٠٠٣,٤٥٧	١٦٨,١٨٥,٥٣٦	٢٠٢٥/١١/٠٢	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٣٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك بيت التمويل الكويتي
٢,١٠٦,٠١٣	١,٩٤٩,٤٠٦	٢٠٢٤/١٠/٣٠	٢٠٢٦/٠٧/٣١	٣٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك الكويت الوطني
١٤١,٩٧٢,٨٤٨	١٣٢,٣٥٦,٢٧٥	٢٠٢٤/٠٧/٣١	٢٠٢٦/٠٧/٣١	١٥٠ مليون	جنيه مصري	البنك العقاري المصري العربي
٥,٢٠٨,٦٣١	٤,٨٨١,١٩٧	٢٠٢٤/١٢/١٩	٢٠٢٧/٠٤/٠٧	٥٠٠ مليون	جنيه مصري	البنك الزراعي المصري
٤,٢٨٨,٩٧٢,٢٠٣	٤,٢٢٦,٤٧٩,٠١٨			٩ ٣٢٣ مليون	إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على الشركة	
٤,٢٨٨,٩٧٢,٢٠٣	٤,٢٢٦,٤٧٩,٠١٨			إجمالي تمويلات طويلة الأجل نشاط التأجير التمويلي		
(٩٦٢,٤٤١,٩٣٨)	(١,١١٧,٦٤٢,٩٤٤)			بخصم: أقساط تستحق خلال عام		
٣,٣٢٦,٥٣٠,٢٦٥	٣,١٠٨,٨٣٦,٠٧٤			إجمالي تمويلات طويلة الأجل		

*تتعهد الشركة - تأميناً وضماناً لسداد التمويلات الممنوحة لها - بالتنازل لصالح البنوك الدائنة عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنوك وذلك في حدود قيمة المديونية.

٢-١٥ تمويلات وتسهيلات بدون تحمل مخاطر على الشركة (نشاط التأجير التمويلي)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦	تاريخ عقد التمويل	تاريخ التجديد	الحد المسموح به	العملة	اسم البنك
٣٦٥,٤٠١,٤٣٤	٣٣٨,٧٠٠,٥٧٦	٢٠٢١/١٠/٣٠	٢٠٢٧/١٢/٣١	٣٣٩ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
٩٧٤,٨٦٢,٠٢٣	١,٩٥٨,٥١٦,٦٩٢	٢٠٢١/١٠/٣٠	٢٠٢٧/١٢/٣١	١,٩٥٩ مليون	جنيه مصري	بنك أبوظبي التجاري
١,٣٤٠,٢٦٣,٤٥٧	٢,٢٩٧,٢١٧,٢٦٨			٢,٢٩٨ مليون	إجمالي تمويلات وتسهيلات تحمل المخاطر على البنوك الممولة	

٣-١٥ تمويلات قصيرة الأجل (نشاط التخصيم)

اسم البنك	العملة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل قصير الأجل (التخصيم)	تاريخ التجديد	الرصيد في	الرصيد في
بنك المؤسسة العربية المصرفية	جنيه مصري	٤٠٠ مليون	٢٠٢٢/١١/٠٨	٢٠٢٦/١٠/٣١	٢٠٢٦ مارس ٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
التجاري وفا - مصر	جنيه مصري	٢٠٠ مليون	٢٠٢١/١٠/٠٤	٢٠٢٧/٠٢/٢٤	٢٩٤,٥٥٠,٩٥٨	٢٧٦,٧٧٥,٧٠٠
بنك التعمير والإسكان	جنيه مصري	٢٥٠ مليون	٢٠٢٢/١٢/٢٢	٢٠٢٦/٠٨/٠٣	١١٨,٥٩٣,٧٧٩	١١٤,٥٤١,١٦٩
بنك أبوظبي التجاري	جنيه مصري	٣ مليون	٢٠٢٢/٠٣/٠٩	٢٠٢٦/١١/٣٠	٧,٣٨٩,٦٢٣	١٠٠,٠٤٨,٣٧٤
بنك التنمية الصناعية	جنيه مصري	٣٩١ مليون	٢٠٢٢/٠١/١٦	٢٠٢٧/٠٣/٢٩	٢,٠٥٦,١٣١	٣,٥٩٨,٢٢٩
البنك التجاري الدولي	جنيه مصري	٣٠٠ مليون	٢٠٢٣/٠٩/١٣	٢٠٢٦/٠٥/٣١	١٨٢,١٨٣,١٣٥	٢٢٥,٧٧٢,٧٦٨
البنك العقاري المصري العربي	جنيه مصري	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/٠٧/٣١	٢٠٢٦/٠٧/٣١	١٣٩,٠٧٧,٣٨٨	١٨٨,٠٥٥,١١٠
بنك مصر إيران للتنمية	جنيه مصري	٢٠٠ مليون	٢٠٢٤/٠٧/٣١	٢٠٢٦/٠٥/١٥	٦٢,١٤٨,٣٤٨	١٣٦,٤٤٣,٠٥٨
بنك البركة - مصر	جنيه مصري	٦ مليون	٢٠٢٥/١١/٣٠	٢٠٢٦/١١/٣٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٨٤,٣٨٨,٨٦١
بنك الامارات دبي الوطني	جنيه مصري	٤٧ مليون	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠٢٧/٠٢/٢٨	٤٦,٢٢٠,٨٥٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
إجمالي تمويلات قصيرة الأجل نشاط التخصيم		١٩٤٧ مليون			١,٠٦٤,٨٠٣,٣٠٤	١,١٣٥,١٢٣,٢٦٩

٤-١٥ تمويلات وتسهيلات على الشركة (نشاط التمويل العقاري).

اسم البنك	العملة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ التجديد	الرصيد في	الرصيد في
بنك البركة - مصر	جنيه مصري	٩٦٣ مليون	٢٠٢٤/٠١/١٧	٢٠٢٦/١١/٣٠	٢٠٢٦ مارس ٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بنك أبوظبي التجاري	جنيه مصري	٥٩٧ مليون	٢٠٢٥/٠١/١٧	٢٠٢٦/١١/٣٠	٩١٨,٧٧٢,٠٦٠	٥٦٧,٦٧٦,٨٤٨
البنك الأهلي المصري	جنيه مصري	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/٠١/١٧	٢٠٢٦/٠٧/٣١	٩,٨٩٠,٧٥٨	٢٧٤,٥٧٩,٦٩٥
بنك المؤسسة العربية المصرفية	جنيه مصري	٤٠٠ مليون	٢٠٢٢/١١/٠٨	٢٠٢٦/١٠/٣١	٢٨٧,٤٠٤,٦٢٤	١٠,٠٥٦,٤٩٥
البنك التجاري الدولي	جنيه مصري	١٠٠ مليون	٢٠٢٥/١١/١٨	٢٠٢٦/٠٥/٣١	٣٢,٨٦٢,١١٣	٣٠٩,١٦٦,٤٥٨
إجمالي تمويلات طويلة الأجل نشاط التمويل العقاري		٢,٢١٠ مليون			١,٥١٣,٠٧٧,٤٨٥	١,١٩٥,١٨٨,٦٠١
بخصم: أقساط تستحق خلال عام					(٣٨٧,٨٥٦,٦٣١)	(٢٥٤,٨٩٤,٤٠٨)
إجمالي تمويلات طويلة الأجل					١,١٢٥,٢٢٠,٨٥٤	٩٤٠,٢٩٤,١٩٣

١٦- تأميمات للغير - تمويل عقاري

- تتمثل تأميمات للغير - مبلغ مجنب بقيمة ١٢,٥٣٢,٥٨١ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ، يقدر بنسبة (٥٪) من القيمة الحالية للشيكات المسحوبة على عملاء نشاط التمويل العقاري (محفظة) مقابل مبلغ ١٢,٥٣٢,٥٨١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. ويتمثل في قيمة مبلغ محتجز مقدما على ان يتم رد هذا الحساب المجنب الى عملاء محفظة التمويل العقاري عند نهاية مدة الاتفاق بشرط سداد كامل قيمة التمويل.

١٧- قرض مساند

- قامت الشركة بالحصول على قرض مساند من شركة الملتقي العربي للاستثمارات "المساهم الرئيسي" وذلك طبقاً للعقد المؤرخ بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٣ حيث اتفق الطرفان على أن تقوم شركة الملتقي العربي للاستثمارات بتمويل الشركة عن طريق تقديم تسهيلات نقدية في صورة تمويل على شريحتين بمبلغ ٨٣ مليون جنيه مصري يتم سداد الشريحة الأولى عند التعاقد بمبلغ ٦٣ مليون جنيه مصري والشريحة الثانية بمبلغ ٢٠ مليون جنيه مصري يتم سدادها في مايو ٢٠٢٣ دون أي ضمانات على أن يتم سداد أصل المبلغ بأقساط سنوية لمدة ستة سنوات شاملة سنة فترة سماح ويتم سداد الشريحة الأولى البالغة ٦٣ مليون جنيه مصري من ٥ مارس ٢٠٢٥ وتنتهي في ٥ مارس ٢٠٢٩ والشريحة الثانية البالغة ٢٠ مليون جنيه مصري من ١ مايو ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ مايو ٢٠٢٩ وذلك في مواعيد الاستحقاق الواردة في جدول السداد الملحق بالعقد أو في حالة استخدام التمويل في زيادة رأس مال الشركة ومن المتفق عليه أن هذا القرض غير محمل بفائدة على الطرف الثاني (ملتقي التمويل).

- وقد قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٢٤ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٦٩٦ ٣٤٥ ١٢١ جنيه وذلك نقداً و / أو عن طريق الأرصدة الدائنة المستحقة وقد تم تحويل القرض المساند إلى المسدد تحت حساب زيادة رأس المال البالغ قيمة ٨٣ مليون جنيه مصري - إيضاح رقم (١٦).

١٧- قرض مساند (تابع)

- قامت الشركة بالحصول على قرض مساند من شركة الملتقى العربي للاستثمارات "المساهم الرئيسي" وذلك طبقاً للعقد المؤرخ بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٤ حيث اتفق الطرفان على أن تقوم شركة الملتقى العربي للاستثمارات بتمويل الشركة عن طريق تقديم تسهيلات نقدية في صورة تمويل على شريحتين بمبلغ ٢٧٥ مليون جنيه مصري يتم سداد الشريحة الأولى عند التعاقد بمبلغ ١٢٥ مليون جنيه مصري والشريحة الثانية بمبلغ ١٥٠ مليون جنيه مصري يتم سدادها في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٤ دون أي ضمانات على أن يتم سداد أصل المبلغ بأقساط سنوية لمدة ستة سنوات شاملة سنة فترة سماح ويتم سداد الشريحة الأولى البالغة ١٢٥ مليون جنيه مصري من ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٤ وتنتهي في ٢٤ أكتوبر ٢٠٣٠ والشريحة الثانية البالغة ١٥٠ مليون جنيه مصري من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٤ وتنتهي في ٣٠ نوفمبر ٢٠٣٠ وذلك في مواعيد الاستحقاق الواردة في جدول السداد الملحق بالعقد أو في حالة استخدام التمويل في زيادة رأس مال الشركة ومن المتفق عليه أن هذا القرض محمل بفائدة على الطرف الثاني (ملتقى التمويل).
- وقد قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٥ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٢٥ ٣٢٥ ٤٤١ جنيه وذلك نقداً و / أو عن طريق الأرصدة الدائنة المستحقة وقد تم تحويل القرض المساند إلى المسدد تحت حساب زيادة رأس المال البالغ قيمة ٢٧٥ مليون جنيه مصري - إيضاح رقم (١٤).

١٨- عملاء - أرصدة دائنة

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٨٣,٧١١,٩٩٢	—	عقود البيع مع إعادة الاستئجار
٦٧,٣٦٤,١٥٧	٥٢,٣٣٧,٥٦٦	إيرادات محصلة مقدماً
٣٤,١٦٩,١٠١	٣٧,٠٧٣,٨٥٨	أرصدة دائنة أخرى
٦٨٥,٢٤٥,٢٥٠	٨٩,٤١١,٤٢٤	الرصيد

١٩- دانون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٦,٨٥٧,٣١٢	٤٦,٦٤٣,١٢٢	عوائد تمويلية مستحقة
١٦,٨٧٤,٣٦٣	٢٥,٧٥٤,٢٦٥	مصروفات مستحقة
٢,٩٨٣,٦١١	٤,٦٦٩,٣٥٧	مصلحة الضرائب
٤٤٨,٠٣٦	٣٨٥,٥٩٤	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
٦,٥٠٧,٨٧٠	٥,٣٦٤,١٧١	المساهمة التكافلية للتأمين الصحي
٣٣٤,٩٥٨	٢٨٥,٦٩٣	حسابات دائنة متنوعة
٧٤,٠٠٦,١٥٠	٨٣,١٠٢,٢٠٢	الرصيد

٢٠- مخصص مطالبات

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٢٠٩,٨٥٠	٢٠٩,٨٥٠	الرصيد في أول الفترة / العام
—	١,٠٠٠,٠٠٠	المكون خلال الفترة / العام
١,٢٠٩,٨٥٠	١,٢٠٩,٨٥٠	الرصيد

٢١- الموقف الضريبي

الشركة منشأة طبقاً لأحكام قانون ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار ضمانات وحوافز الاستثمار وطبقاً لنص المواد (١٦، ٣٥، ٦٠) من القانون تتمتع الشركة بالإعفاء الضريبي لمدة خمس سنوات بدأت في ١ يناير ٢٠٠٧ وانتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

الضريبة على أرباح شركات الأموال

- تم اعتماد ضريبة الإقرار من بداية النشاط ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠٠٨ لعدم الوجود بعينة الفحص.
- تم الانتهاء من الفحص سنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٧ تم الفحص والانتهاج من تلك السنوات.
- السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٠ ورد للشركة نموذج ١٩ بضرريبة تقديرية وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وجارى تجهيز المستندات.
- سنة ٢٠٢١ ورد للشركة طلب فحص وجارى تجهيز المستندات.
- السنوات ٢٠٢٢ / ٢٠٢٥ لم يرد للشركة أي نماذج.
- وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية والشركة خاضعة للضريبة بداية من ٢٠١٢/١/١ وذلك بعد انتهاء الإعفاء الممنوح للشركة من ٢٠٠٧/١/١ حتى ٢٠١١/١٢/٣١.

الضريبة على المرتبات

- السنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٨ تم الفحص وسداد الضريبة.
- السنوات ٢٠١٩ / ٢٠٢١ تم الفحص وسداد اصل الضريبة.
- السنوات ٢٠٢٢ / ٢٠٢٥ لم يرد للشركة أي نماذج.
- ضريبة الدمغة
- السنوات ٢٠٢١/٢٠٠٥ تم الفحص والسداد.
- سنة ٢٠٢٢ / ٢٠٢٥ تم تواصل المأمورية مع المكتب لفحص السنوات وجارى تجهيز المستندات مع الشركة.
- سنوات ٢٠٢٤ / ٢٠٢٥ لم يرد للشركة أي نماذج.

ضريبة الخصم من المنبع وتحت حساب الضريبة

- السنوات ٢٠١٢/٢٠١٣ تم الفحص وتم الانتهاء والسداد.
- السنوات ٢٠١٤/٢٠١٧ جاري الفحص.
- السنوات ٢٠١٨/٢٠٢٥ لم يرد للشركة أي نماذج طلب فحص.
- وتقوم الشركة بخصم الضريبة من المنبع او تحت حساب الضريبة وفقاً للقانون.

الضريبة العقارية

- تم سداد الضريبة العقارية حتى عام ٢٠٢٦.

٢٢- ضريبة الدخل

١-٢٢ ضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ضريبة الدخل
١٢,٨٥١,٦٠٤	١٢,٠٥٥,٠٦٣	ضريبة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٥٦٧,٤٧٢	١,٧٣٠,٤٢٥	الضريبة المؤجلة مصروف / (منفعة)
(٥٥,٦٢٣)	٣٧,٠٦٣	الإجمالي
١٤,٣٦٣,٤٥٣	١٣,٨٢٢,٥٥١	

٢-٢٢ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٥,٣٣٣,٢١٤	٥٥,٤٣٨,٩٥١	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
١٢,٤٤٩,٩٧٣	١٢,٤٧٣,٧٦٤	إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة
		التأثير الضريبي للبنود التالية:
٢,٢٣٦,٧٥٩	٢,٠٦١,٦٥٠	مصرفات غير قابلة للخصم
١,٧٣٠,٤٢٥	١,٥٦٧,٤٧٢	ضريبة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢,٦٠٠,٨٩٤)	(١,٧٦٣,٤٠٦)	مصرفات واجبة الخصم
٣٧,٠٦٣	(٥٥,٦٢٣)	الضريبة المؤجلة
٣,٥٨٧	٢٣,٩٧٣	تأثير المخصص
(٣٤,٣٦٢)	٥٥,٦٢٣	تأثير إهلاك الأصول الثابتة
١٣,٨٢٢,٥٥١	١٤,٣٦٣,٤٥٣	الضريبة
%٢٤,٩٨	%٢٥,٩١	سعر الضريبة الفعلي

٣-٢٢ التزامات ضريبة الدخل الجارية

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٤,٧٧٤,٦٢٤	٦٤,٨٣٧,٤١١	الرصيد في أول الفترة / العام
-	(٦٤,٨٣٧,٤١١)	ضرائب مسددة خلال الفترة / العام
١,٧٣٠,٤٢٥	٤,٢٤١,٠١٢	المكون لضريبة أذون الخزانة خلال الفترة / العام
(٧٨٥,٦٢٢)	(٣,٩٩٠,٦٤٩)	ضرائب أذون خزانة مسددة خلال الفترة / العام
١٢,٠٥٥,٠٦٣	٨٤,٥٢٤,٢٦١	المكون لضريبة الدخل خلال الفترة / العام
٩٧,٧٧٤,٤٩٠	٨٤,٧٧٤,٦٢٤	الرصيد في آخر الفترة / العام

٤-٢٢ التزامات ضريبية مؤجلة

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,٩٣٩,٢٧٦	٢,٩٠٢,٢١٣	أصول ثابتة
٢,٩٣٩,٢٧٦	٢,٩٠٢,٢١٣	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

تتمثل الحركة على الالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,٩٠٢,٢١٣	٢,٨٤٧,٩١١	الرصيد في أول الفترة / العام
٣٧,٠٦٣	٥٤,٣٠٢	(أصل) التزامات ضريبية خلال الفترة / العام
٢,٩٣٩,٢٧٦	٢,٩٠٢,٢١٣	الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٣- إيرادات النشاط

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٤٦,٤٧٩,٣٩١	٢٦٨,٩٠٥,٢٧٠	إيرادات التأجير التمويلي
١٥,٦٩٠,٠١٨	٢٤,٦٧٤,٨٨٥	إيرادات التأجير التمويلي الأخرى*
٨٢,٣٤٢,٥٣٥	٥٩,٤٥٥,١٠٨	إيرادات التخصيم
٣,٨٧١,٢١٥	٣,٤٦٨,٧٩١	إيرادات التخصيم الأخرى*
-	٧٣,٧٢٦,٨٦٢	إيرادات التمويل العقاري
-	٢,٩٤٨,٤٢٩	إيرادات التمويل العقاري الأخرى*
٤٤٨,٣٨٣,١٥٩	٤٣٣,١٧٩,٣٤٥	الإجمالي

*تتمثل في الإيرادات الإدارية المحصلة وعمولة وكالة الضمان وعمولة السداد المعجل إن وجدت.

٢٤- مصروفات عمومية وإدارية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٩,٧٣٤,٣٢٢	٣٨,٦٥٥,١٠٧	أجور وبدلات ومكافآت وحوافز
٢,٢٤٥,٣٦٠	٢,٧٧٩,١٧٣	بدلات ومصروفات مجلس الإدارة واللجان
١,١٤٢,٥٦٧	١,٤٧٢,٨١١	مصروفات إستشارية
٥٠٩,٦٤٨	٥٥٤,٢٠٤	مصروفات مستلزمات المكاتب وبوفيه
٩٦٧,١٦٩	٧٤٨,٤٢٦	مصروفات رسوم وإشتراكات وعلاقات عامة
١,٤٢٢,٨٩٩	١,٤٢١,٨٠١	مصروفات صيانة وتأمين
٥٥٩,٣١٣	٥٥٤,٤٠٥	مصروفات صيانة المقر الإداري
١,١٧٠,٦١٧	١,١٤٣,٦٩٩	المساهمة التكافلية للتأمين الصحي
١٠٦,٨٧٧	١١٨,٣٠٠	مصروفات بنكية
٥٣٧,٢٣٥	١,٥٥٣,٧١١	حاسب آلي
١,٥٠٥,٢٦٦	١,٩٩٨,٦٢٢	مصروفات خطاب الضمان
٤٤٢,٦٣٧	٤٥٩,٨٤٢	مصروفات متنوعة
٤٠,٣٤٣,٩١٠	٥١,٤٦٠,١٠١	الإجمالي

٢٥- مصروفات تمويلية مباشرة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٨٩,٧٥١,٨٣٠	٢٢٩,٧٢٨,٤٠٤	مصروفات تمويلية - عقود التأجير التمويلي
٧٧,٢٧٧,٠٩٥	٥١,٨٠٤,٢٥١	مصروفات تمويلية - عقود التخصيم
--	٦٤,٥٦٢,٢٢٨	مصروفات تمويلية - عقود التمويل العقاري
٣٦٧,٠٢٨,٩٢٥	٣٤٦,٠٩٤,٨٨٣	الإجمالي

٢٦- خسائر إنتمانية متوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	عملاء - إيضاح رقم (٨-١)
١,٢١٤,١٠٠	١,٨٦٦,٧٠٩	
(٨,٧٨٨)	(٥,٥٦٠)	النقدية وما في حكمها - إيضاح رقم (٩-١)
(٩٧,٧٥٨)	(١٠,٣٨١)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى - إيضاح رقم (١١-١)
١,١٠٧,٥٥٤	١,٨٥٠,٧٦٩	الإجمالي

٢٧- نصيب السهم في الأرباح

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح الفترة
٤١,٠٧٥,٤٩٨	٤١,٥١٠,٦٦٥	
(٣,٩٠٢,١٧٢)	(٣,٩٤٣,٥١٣)	حصة العاملين (المتوقعة)
(٧١٨,٥٨١)	--	مكافآت مجلس الإدارة (المتوقعة)
٣٦,٤٥٤,٧٤٥	٣٧,٥٦٧,١٥٢	الصافي
٢٢٣,٤٦٩,٩٥٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٦	٠,٠٩	نصيب السهم في الأرباح

٢٨- الالتزامات العرضية والارتباطات

خطابات الضمان

- قامت الشركة بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٢٣ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الرابع بمبلغ ٨٤٠ ٥٠٠ ٢٧١ جنيه مصري وبتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٥ تم تخفيضه بمبلغ ٨٤٠ ٥٠٠ ٥١ جنيه مصري وبالتالي أصبح قيمة خطاب الضمان مبلغ ٢٢٠ مليون جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الائتماني ويتم مراجعته طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.
- قامت الشركة بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠٢٢ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الثالث بمبلغ ٣٤٠ ٤٤٤ ٢٨٢ جنيه مصري وبتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٤ تم تخفيضه بمبلغ ٣٤٠ ٤٤٤ ٥٢ جنيه مصري وبالتالي أصبح قيمة خطاب الضمان مبلغ ٢٣٠ مليون جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الائتماني ويتم مراجعته طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.
- قامت الشركة بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٢٣ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الرابع بمبلغ ٨٤٠ ٥٠٠ ٢٧١ جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الائتماني ويتم مراجعته طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.
- قامت الشركة بتاريخ ٢٨ نوفمبر ٢٠٢٤ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الخامس بمبلغ ٢٦٠ ٠٠٠ ٢٠٤ جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الائتماني ويتم مراجعته طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.
- قامت الشركة بتاريخ ٢٨ نوفمبر ٢٠٢٤ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الخامس بمبلغ ٢٦٠ ٠٠٠ ٢٠٤ جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الائتماني ويتم مراجعته طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.
- قامت الشركة بتاريخ ٠٧ ديسمبر ٢٠٢٥ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الأول من البرنامج الأول بمبلغ ٣٥٠ ٠٠٠ ٢٧٧ جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الائتماني ويتم مراجعته طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.

٢٩- قطاعات تشغيلية

تقوم الشركة باعتبار قائمة المركز المالي وقائمة الدخل المعروضة ضمن تلك القوائم المالية هي التقارير المالية التي تعرض على الإدارة العليا وليس لديها قطاعات تشغيلية أخرى بخلاف المعروض بتلك القوائم.

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية عملاء التأجير التمويلي وأرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك وأوراق القبض والمدينون والمصروفات المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى، كما تتضمن الالتزامات المالية أرصدة الدائنين و الجزء قصير الأجل من القروض ويتضمن الإيضاح رقم (٣٢-٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر .

إطار إدارة المخاطر

يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة مخاطر الشركة، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة مخاطر الشركة.

يتم وضع سياسات إدارة مخاطر الشركة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، لوضع حدود مناسبة للمخاطر، وضوابط ومراقبة المخاطر والالتزام بتلك الحدود.

تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة.

تهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة ، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

تشرف لجنة مخاطر الشركة على كيفية مراقبة الإدارة للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالشركة، ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة، ويتم مساعدة لجنة المراجعة الداخلية في الشركة في دورها الرقابي من قبل إدارة المخاطر ويقوم قسم المخاطر بإجراء مراجعات منتظمة ومخصصة لضوابط وإجراءات إدارة المخاطر، ويتم إبلاغ نتائجها إلى لجنة المخاطر.

خطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عندما يفشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تقتصر المخاطر بشكل عام على المبالغ الأساسية والأرباح المستحقة عليها، إن وجدت. وضعت الشركة إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك حدود الموافقة على الائتمان وحدود التعرض للائتمان ومتطلبات الضمان والضمانات. تم دمج هذه الإجراءات في الإرشادات الداخلية للشركة كما وافق عليها مجلس الإدارة. تدير الشركة أيضاً مخاطر الائتمان من خلال إدارة مخاطر الائتمان المستقلة التي تقوم بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتوصي بالحصول على الضمانات المالية الكافية عند الاقتضاء.

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر الائتمان (تابع)

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما ينخرط عدد من المستأجرين في أنشطة تجارية مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة. قد يتأثر تركيز المستأجر في صناعة معينة أو موقع جغرافي بالمثل بالتغيرات في التطورات الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من التطورات لأنه قد يعيق قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية. تتحكم الشركة في جودة الائتمان للذمم المدينة من خلال تنويع الأنشطة لتجنب التركيز غير المبرر للمخاطر مع الأفراد أو المجموعات أو قطاعات صناعية محددة. فيما يلي تحليل قطاعي لإجمالي استثمار الشركة في عقود الإيجار التمويلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	القطاع
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٧٥٩,٥٤٢,٣٨٧	٥,٣٨٧,٦٧٤,٧٣٢	شركات استثمار وتطوير عقارى
٦٥٩,١٨٣,٧١٧	٦٣٩,٨٣٨,٢٦٨	شركات صناعية
٣٥٥,٣٩٨,٨٢٧	٤٠٤,٩٨٢,٦٥٧	شركات تجارية
١,١٩٣,٧٥٦,٦٤٢	١,١٤٩,٢١٢,٨٩٠	شركات خدمية
٤٠٥,٥٣٨,٠٨١	٥٢٣,٣٠٩,٦٣٥	شركات زراعي - حيوانى
٧,٣٧٣,٤١٩,٦٥٤	٨,١٠٥,٠١٨,١٨٢	

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لقيمة الأصول المالية المعترف بها في الأرباح أو الخسائر على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦,٥٨٢,٤٤١	٤,١٠٧,٨٦٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي
١,٣٥١,٧٥٤	١,٢٧٩,٣٤٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء التخصيم
١,٣٤٨,١٢٤	٢,٠٢٨,٣٩٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء التمويل العقارى
٩,٢٨٢,٣١٩	٧,٤١٥,٦١٠	

خطر السيولة

يتمثل نهج الشركة في إدارة السيولة في التأكد، قدر الإمكان، من أن لديها دائماً سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والظروف الاستثنائية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة الشركة. يوضح الجدول التالي تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية للالتزامات المالية (المبالغ إجمالية وغير مخصومة ، وتشمل مدفوعات الفائدة التعاقدية) في تاريخ المركز المالي:

٣١ مارس ٢٠٢٦					
الالتزامات المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الأجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
تمويلات	٩٢,٩٤٣,٧٥١	٢,٤٧٧,٣٥٩,١٢٩	٤,١٦٣,١٢٥,٦٠٩	٧٠,٩٣١,٣١٩	٦,٨٠٤,٣٥٩,٨٠٨
عملاء - أرصدة دائنة	٥٩٨,٧٩١,٨٣٦	٨٦,٤٥٣,٤١٤	-	-	٦٨٥,٢٤٥,٢٥٠
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١٥,٤٤٥,٢٦١	٥٨,٥٦٠,٨٩١	-	-	٧٤,٠٠٦,١٥٢
تأمينات للخير - عقود التمويل العقارى	-	-	١٢,٥٣٢,٥٨١	-	١٢,٥٣٢,٥٨١
إلتزامات ضريبية	٨٤,٧٧٤,٦٢٤	-	١٢,٩٩٩,٨٦٦	-	٩٧,٧٧٤,٤٩٠
الإجمالي	٧٩١,٩٥٥,٤٧٢	٢,٦٢٢,٣٧٣,٤٣٤	٤,١٨٨,٦٥٨,٠٥٧	٧٠,٩٣١,٣١٩	٧,٦٧٣,٩١٨,٢٨١

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإلتزامات المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الأجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
تمويلات	٦٦,١٩٤,٥٩٧	٢,٢٨٦,٢٦٥,٠١٨	٤,٢٠٢,٢٣٦,٧٣٤	٦٤,٥٨٧,٧٢٤	٦,٦١٩,٢٨٤,٠٧٣
قرض مساند	١٨,٥٠٣,١٤١	٧٠,٩٠٨,٢٨٣	-	-	٨٩,٤١١,٤٢٤
عملاء - أرصدة دائنة	٢٥,٢٠٥,١٤٤	٥٧,٨٩٧,٥٠٨	-	-	٨٣,١٠٢,٢٠٢
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	-	-	١٢,٥٣٢,٥٨١	-	١٢,٥٣٢,٥٨١
إلتزامات ضريبية	-	٨٤,٧٧٤,٦٢٤	-	-	٨٤,٧٧٤,٦٢٤
الإجمالي	١٠٩,٩٠٢,٨٨٢	٢ ٤٩٩ ٨٤٤ ٩٨٣	٤,٢١٤,٧٦٩,٣١٥	٦٤,٥٨٧,٧٢٤	٦,٨٨٩,١٠٤,٩٠٤

خطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي تتأثر بالتغيرات في أسعار السوق على سبيل المثال أسعار صرف العملات الأجنبية أو أسعار الفائدة على دخل الشركة أو قيمة مقننياتها من الأدوات المالية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن معايير مقبولة، مع تحسين العائد.

خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك ترجمة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية وقد بلغت صافي قيمة الأصول ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي ما يعادل مبلغ ٢٦,٩٥٨,٥٥٠ جنيه مصري وفيما يلي بيان صافي أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

العملات الأجنبية	فانض
الدولار الأمريكي	جنيه مصري
٢٦,٨٢٩,٥٢٦	
يورو	١٢٩,٠٢٤

وكما هو وارد بالإيضاح رقم (١-٣٤) "ترجمة العملات الأجنبية" فقد تم ترجمة أرصدة الأصول بالعملات الأجنبية الموضحة أعلاه باستخدام السعر السائد في تاريخ المركز المالي.

خطر إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس مالها لتستثمر في ممارسة نشاطها بفعالية في مجال قطاع الخدمات المالية غير المصرفية. تحافظ الشركة على هيكل رأس المال الذي يوفر أقصى قيمة لمساهميها وأصحاب المصلحة الآخرين.

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الأرباح الموزعة بشكل دوري، وتقييم ما إذا كان سيتم زيادة رأس المال أو خفضه أو تخفيض الديون المستحقة على الشركة من أجل تقليل تكلفة رأس المال إلى الحد الأدنى.

طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ بشأن معايير الملاءة المالية للتأجير التمويلي والقرار رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ بشأن معايير الملاءة المالية للتخصيم والقرار رقم (١٥٨) لسنة ٢٠٢٠ بشأن معايير الملاءة المالية للتمويل العقاري والتي تنص على ألا تتجاوز إجمالي التمويلات - عدا القروض المساندة - التي تحصل عليها الشركة عن تسعة أمثال القاعدة الرأسمالية لها بعد إستبعاد أرصدة التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرهما.

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر إدارة رأس المال (تابع)

فيما يلي بيان صافي التمويلات والتسهيلات إلى إجمالي القاعدة الرأسمالية للشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	صافي التمويلات والتسهيلات
جنية مصري	جنية مصري	التمويلات والتسهيلات التي تحمل مخاطر علي الشركة
٦,٦١٩,٢٨٤,٠٧٣	٦,٨٠٤,٣٥٩,٨٠٨	النقدية وما في حكمها
(٥٣١,٦٥٨,٥٠١)	(٤٤٢,٣٧٨,٦٧٧)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٥٩,٥٧١,٨٩٠)	(١٦١,٩٨٥,٥٨١)	صافي التمويلات
٦,٠٢٨,٠٥٣,٦٨٢	٦,١٩٩,٩٩٥,٥٥٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية
١,٤٣٢,٩٥٣,٦٤١	١,٢٩٢,٠١١,٠٧٦	معدل صافي التمويلات إلى إجمالي القاعدة الرأسمالية
١:٤	١:٥	

٣١- أحداث هامة

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦ خفض أسعار العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وبناء عليه، تم خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩,٠٪ و ٢٠,٠٪ و ١٩,٥٪، على الترتيب؛ كما تم خفض سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ١٩,٥٪. كذلك قرر مجلس إدارة البنك المركزي خفض نسبة الاحتياطي النقدي التي تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزي المصري من ١٨٪ إلى ١٦٪.

- شهدت المنطقة تصاعداً في التوترات الجيوسياسية بين الولايات المتحدة الأمريكية وإيران، وما نتج عن ذلك من تطورات عسكرية وسياسية قد يكون لها تأثيرات على الاقتصاد العالمي والإقليمي. وقد تؤدي هذه التطورات إلى اضطرابات محتملة في سلاسل الإمداد العالمية، خاصة فيما يتعلق بارتفاع تكاليف الشحن والتأمين والنقل، إضافة إلى احتمالية تقلبات في أسعار الطاقة والسلع الأساسية. كما قد يترتب على هذه الأحداث ضغوط على أسواق العملات الأجنبية، بما في ذلك احتمالية تقلبات في سعر صرف الدولار مقابل العملات الأخرى بما فيها الجنية المصري، وهو ما قد يؤثر على تكلفة الاستيراد وأسعار بعض المدخلات المستخدمة في النشاط. وتقوم إدارة الشركة بمتابعة هذه التطورات بشكل مستمر لتقييم أي آثار مالية محتملة على عمليات الشركة ومركزها المالي. وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية، لم تتمكن الإدارة من تحديد الأثر المالي لهذه الأحداث بشكل دقيق على القوائم المالية المستقبلية.

٣٢- قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية

١-٣٢ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ (التأجير التمويلي)

طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدل بالقرار رقم ٦٩ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٢٠ على الشركة تكوين حساب إضمحلال للتمويلات الممنوحة، وذلك بعد استبعاد التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها، مع الإلتزام بالحد الأدنى على النحو الآتي :

أولاً: يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة، على أن يتم احتساب هذا المخصص اعتباراً من القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وللشركة أن تطبق نسبة المخصص العام المشار إليها تدريجياً بواقع نسبة تبدأ ب(٠,٥٪) خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ثم (٠,٧٥٪) خلال عام ٢٠٢١ وصولاً إلى نسبة ١٪ خلال عام ٢٠٢٢، أي خلال ثلاث سنوات علي الأكثر من تاريخ القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، على أن يتم معالجتها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية .

ثانياً: يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخر في التحصيل مقسمة إلى أربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام في السداد لكل حالة على حدى، وذلك على النحو المبين بالجدول الآتي :

المستوى	التأخر في السداد	التصنيف	نسبة المخصص	الملاحظات
الأول	أكثر من ٩٠ يوم حتى ١٨٠ يوم	يستدعى المتابعة	١٠٪ من الرصيد غير المغطى	--
الثاني	أكثر من ١٨٠ يوم حتى ٢٧٥ يوم	دون المستوى	٢٥٪ من الرصيد غير المغطى	يتم تهميش العوائد
الثالث	أكثر من ٢٧٥ يوم حتى ٣٦٥ يوم	مشكوك فيه	٥٠٪ من الرصيد غير المغطى	يتم تهميش العوائد
الرابع	أكثر من ٣٦٥ يوم	ردي	١٠٠٪ من الرصيد غير المغطى	يتم تهميش العوائد

جدول نسب الأرصدة المغطاة بنسبة من قيمة الأصول

الأصول العقارية	٨٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد
السيارات والمركبات	٧٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد
الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج	٥٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد
الأصول غير ملموسة	٠٪ - لا يعتد بها لتغطية رصيد العمل

ويحتسب الرصيد غير المغطى من الأصل على أساس الرصيد الدفترى القائم من قيمة التمويل مطروحاً منه نسبة قيمة الأصل المؤجر المملوك للشركة والمسجل بسجل عقود التأجير التمويلي لدى الهيئة، ويتم استخدام النسب الواردة أعلاه من قيمة الأصل المؤجر لاستخدامه في حساب الرصيد غير المغطى من قيمة الأصل.

٢-٣٢ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ (التخصيم)

طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدل بالقرار رقم ٧٠ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٢٠، والذي ينص على تكوين حساب إضمحلال للتمويلات الممنوحة وذلك بعد استبعاد التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها، يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة، على أن يتم احتساب هذا المخصص اعتباراً من القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وللشركة أن تطبق نسبة المخصص العام المشار إليها تدريجياً بواقع نسبة تبدأ ب(٠,٥٪) خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ثم (٠,٧٥٪) خلال عام ٢٠٢١ وصولاً إلى نسبة ١٪ خلال عام ٢٠٢٢، أي خلال ثلاث سنوات علي الأكثر من تاريخ القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، على أن يتم معالجتها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية .

٣-٣٢ قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٥٨) لسنة ٢٠٢٠ (تمويل عقاري)

طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٥٨) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ على الشركة تكوين حساب إضمحلال للتمويلات الممنوحة، وذلك بعد استبعاد التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها، مع الإلتزام بالحد الأدنى على النحو الآتي :

أولاً: يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة. وللشركة أن تطبق نسبة المخصص العام المشار إليها تدريجياً بواقع نسبة تبدأ ب(٥,٠٪) خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ثم (٥,٧٥٪) خلال عام ٢٠٢١ وصولاً إلى نسبة ١٪ خلال عام ٢٠٢٢، أي خلال ثلاث سنوات علي الأكثر من تاريخ القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، على أن يتم معالجتها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية. ثانياً: يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخر في التحصيل مقسمة إلى أربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام في السداد لكل حالة على حدى، وذلك على النحو المبين بالجدول الآتي :

المستوى	التأخر في السداد	التصنيف	نسبة المخصص	الملاحظات
الأول	أكثر من ٩٠ يوم حتى ١٨٠ يوم	يستدعى المتابعة	١٠٪ من الرصيد غير المغطى	--
الثاني	أكثر من ١٨٠ يوم حتى ٢٧٥ يوم	دون المستوى	٢٥٪ من الرصيد غير المغطى	يتم تهميش العوائد
الثالث	أكثر من ٢٧٥ يوم حتى ٣٦٥ يوم	مشكوك فيه	٥٠٪ من الرصيد غير المغطى	يتم تهميش العوائد
الرابع	أكثر من ٣٦٥ يوم	ردئ	١٠٠٪ من الرصيد غير المغطى	يتم تهميش العوائد

جدول نسب الأرصدة المغطاة بنسبة من قيمة الأصول

الأصول العقارية ٨٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد

ويحتسب الرصيد غير المغطى من الأصل على أساس الرصيد الدفترى القائم من قيمة التمويل مطروحاً منه نسبة (٨٠٪) من قيمة العقار علي أن يتم ذلك من خلال أحد خبراء التقييم العقاري المقيدين لدي الهيئة.

٤-٣٢ قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠

- طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ بشأن تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاوّل أنشطة مالية غير مصرفية.

"تلتزم الشركات التي تزاوّل أنشطة التمويل العقاري، والتأجير التمويلي، والتخصيم، والتمويل الاستهلاكي، وتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة و / أو متناهية الصغر بتكوين احتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية بما يعادل ١٪ من الأصول وذلك من صافي أرباح العام بعد خصم الضريبة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ علي أن يتم إدراجه ضمن حقوق المساهمين ولا يتم استخدامه إلا بعد موافقة الهيئة."

وقد صدر قرار رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية الكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١ بشأن ضوابط تطبيق قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠٠ لسنة ٢٠٢٠ بخصوص تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاوّل أنشطة مالية غير مصرفية والذي نص علي تكوين احتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية بما يعادل ١٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر وفقاً لأحكام قرارات الصادرة عن مجلس إدارة الهيئة بشأن معايير الملاءة المالية علي أن يخصم قيمة الاحتياطي المكون من صافي أرباح العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد اجتياز الضريبة علي أن يدرج قيمة الاحتياطي ضمن بند حقوق المساهمين كبنء مستقل في قائمة المركز المالي ويتم إظهار آثار التطبيق بأول ربع من عام ٢٠٢١ علماً بأنه لا يتم استخدام هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول علي موافقة مسبقة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

- بتاريخ ٧ مايو ٢٠٢٣ تم الحصول علي موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية باستخدام رصيد احتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) والبالغ قيمته ٢٧١ ٠٢٢ ٦ جنيه مصري علي أن يتم رده الي بند الأرباح المرحلة في حقوق الملكية في قائمة المركز المالي للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦ جنية مصري	التأجير التمويلي
٤٦,٩٥٦,٩٤٤	٥٣,٥٢٥,٠١٦	(١) رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لإس حساب المخصصات الواردة بماده (٦) من قواعد و ضوابط متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن معايير الملاءة المالية الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨.
(٦,٥٨٢,٤٤١)	(٤,١٠٧,٨٦٣)	(٢) رصيد الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
٤٠,٣٧٤,٥٠٣	٤٩,٤١٧,١٥٣	الفرق بين (١) و (٢) اعلاه
٤٠,٣٧٤,٥٠٣	٤٩,٤١٧,١٥٣	رصيد احتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي
		التخصيم
١٢,٠١٧,٢٠٩	١١,٠٩٠,٩٢١	(٣) رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لإس حساب المخصصات الواردة بماده (٦) من قواعد و ضوابط متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن معايير الملاءة المالية الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨.
(١,٣٥١,٧٥٥)	(١,٢٧٩,٣٤٩)	(٤) رصيد الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التخصيم المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
١٠,٦٦٥,٤٥٤	٩,٨١١,٥٧٢	الفرق بين (٣) و (٤) اعلاه
١٠,٦٦٥,٤٥٤	٩,٨١١,٥٧٢	رصيد احتياطي مخاطر عمليات التخصيم
		التمويل العقاري
١٢,٤٩٥,١٦٤	١٤,٢٠١,٩٩٤	(٥) رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لإس حساب المخصصات الواردة بماده (٦) من قواعد و ضوابط متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن معايير الملاءة المالية الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٥٨) لسنة ٢٠٢٠.
(١,٣٤٨,١٢٤)	(٢,٠٢٨,٣٩٨)	(٦) رصيد الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التخصيم المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
١١,١٤٧,٠٤٠	١٢,١٧٣,٥٩٦	الفرق بين (٥) و (٦) اعلاه
١١,١٤٧,٠٤٠	١٢,١٧٣,٥٩٦	رصيد احتياطي مخاطر عمليات التمويل العقاري
٦٢,١٨٦,٩٩٧	٧١,٤٠٢,٣٢١	رصيد احتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري

٣٤- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٣٤ 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.

٢-٣٤ إستثمارات مالية في شركات تابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها الشركة.

تسيطر الشركة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة بالقوائم المالية المستقلة بالتكلفة متضمنة تكلفة الاقتناء، وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمة تلك الاستثمارات، يتم تعديل القيمة الدفترية بقيمة هذا الإضمحلال ويدرج بقائمة الدخل وذلك لكل استثمار على حدة.

٣-٣٤ الأصول الثابتة والإهلاك

أ - الإعراف الأولى والقياس

- يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال).
- وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.
- يتم المحاسبة عن المكونات الخاصة ببند من بنود الأصول الثابتة التي تختلف أعمارها الإنتاجية كبنود مستقلة ضمن تلك الأصول الثابتة.
- يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.
- يتم رسملة النفقات اللاحقة على الاقتناء على الأصل الثابت فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها تدفق منفعة اقتصادية مستقبلية.
- الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصول القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوماً منها قيمته التخريدية - وفقاً (لطريقة القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول ، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي.

وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وللسنة المقارنة:

نوع الأصل	العمر الإنتاجي المقدر
مباني وعقارات	٤٠ سنة
حاسب آلي	٣ سنوات
أثاث وتجهيزات	٥-٧ سنوات
آلات ومعدات	٥ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
تحسينات أماكن مستأجرة	٥ سنوات

٤-٣٤ عقود التأجير

يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. والهدف هو ضمان أن يقدم المستأجرون والمؤجرون معلومات ملائمة بطريقة تعبر بصدق عن تلك المعاملات. تعطي هذه المعلومات أساساً لمستخدمي القوائم المالية لتقييم أثر عقود الإيجار على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة.

يتم عند نشأة العقد تقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد يحول الحق في استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل.

ويتم تحديد مدة عقد الإيجار باعتبارها الفترة غير القابلة للإلغاء في عقد الإيجار جنباً إلى جنب مع كل من:

(أ) الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار.

(ب) الفترات المشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من عدم ممارسة هذا الخيار.

عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها كمؤجر

تقوم الشركة كمؤجر بدراسة تصنيف كل عقد إيجار إما على أنه عقد إيجار تشغيلي أو أنه عقد إيجار تمويلي، ويصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحوّل بصورة جوهرية ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد. وبخلاف ذلك يصنف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي. ويعتمد اعتبار عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي على جوهر المعاملة وليس على شكل العقد. ومن أمثلة الحالات التي تؤدي عادة بمفردها أو مجتمعة إلى تصنيف عقد التأجير على أنه عقد تأجير تمويلي ما يلي:

- (أ) يحوّل عقد التأجير ملكية الأصل محل العقد للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير.
- (ب) كان للمستأجر الخيار لشراء الأصل محل العقد بسعر من المتوقع أن يكون أقل بدرجة كافية عن القيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه الخيار قابلاً للممارسة بما يجعل من المؤكد بشكل معقول في تاريخ نشأة عقد التأجير أن الخيار ستم ممارسته.
- (ج) تغطي مدة عقد التأجير الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل محل العقد حتى ولو لم يتم تحويل الملكية.
- (د) تبلغ القيمة الحالية لدفعات الإيجار، في تاريخ نشأة عقد التأجير، على الأقل ما يقارب كافة القيمة العادلة للأصل محل العقد.
- (هـ) يعد الأصل محل العقد ذو طبيعة متخصصة إلى حد أن المستأجر فقط هو من يستطيع استخدامه بدون تعديلات كبيرة.

الاعتراف والقياس

القياس الأولي

يتم الاعتراف بالأصول المحتفظ بها بموجب عقد تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لصافي الاستثمار في عقد التأجير.

معاملات البيع وإعادة الاستئجار

إذا قام البائع المستأجر (بتحويل أصل لمنشأة أخرى) المشتري المؤجر (وأعاد استئجار هذا الأصل مرة أخرى من المشتري المؤجر، فيجب على كل من البائع المستأجر والمشتري المؤجر المحاسبة عن عقد التحويل وعقد التأجير وفقاً لما يلي:

تقييم ما إذا كانت عملية تحويل الأصول هي عملية بيع

يجب على الشركة تطبيق المتطلبات اللازمة لتحديد متى يتم استيفاء التزام الأداء في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيرادات من العقود مع العملاء" لتحديد ما إذا كان تحويل الأصل يتم المحاسبة عنه على أنه عملية بيع لهذا الأصل،، حيث تتبني الشركة فقط حالات التمويل القائمة على أن تمويل الأصل ليست عملية بيع، والتي تقضي أنه إذا لم يستوفي تحويل الأصل من قبل البائع المستأجر متطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيرادات من العقود مع العملاء" للمحاسبة عنه باعتباره عملية بيع للأصل:

أ- يجب على البائع المستأجر الاستمرار في الاعتراف بالأصل المحول، ويجب عليه الاعتراف بالتزام مالي يساوي متحصلات التحويل. ويجب عليه المحاسبة عن الالتزام المالي بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية".

ب- لا يجوز للمشتري المؤجر الاعتراف بالأصل المحول، ويجب عليه الاعتراف بأصل مالي يساوي متحصلات التحويل. ويجب عليه المحاسبة عن الأصل المالي بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية".

٥-٣٤ الإضمحلال في قيمة العملاء

يستبدل المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" (ECL). ينطبق نموذج إضمحلال القيمة الجديد على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة للعملاء.

بالنسبة لمديونيات العملاء التي انخفضت قيمتها، يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي طبقاً للعقد المبرم وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود الإيجار".

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياسها مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقع استلامها، واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تعثر) يؤخذ في الاعتبار ويستند التقييم ذي الصلة إلى بيانات التأخير التاريخية المعدلة بواسطة عوامل محددة للعملاء والمعلومات المستقبلية التي تشمل عوامل الاقتصاد الكلي.

تحدد الشركة القيم المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على عدد أيام التأخير والتي يتم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر الخسارة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية".

ينتج عن محددات الخسائر الائتمانية المتوقعة (إحتمالية التعثر - القيمة المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة - معدل الخسارة عند التعثر) ثلاثة سيناريوهات.

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة على ثلاثة مستويات (الأساسي - الأفضل - الأسوأ) لجميع المراحل الثلاثة (١٢ شهراً وخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر).

يتم شطب مديونية العملاء (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد الأصل المالي بأكمله أو جزء منه. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر الشركة أن المستأجر ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى فردي لكل عميل. يتم تضمين عمليات استرداد المبالغ التي تم شطبها سابقاً ضمن "خسائر إضمحلال قيمة الأدوات المالية" في قائمة الأرباح و الخسائر والدخل الشامل الآخر.

يمكن أن تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة للإجراءات القانونية تطبيقاً لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٦-٣٤ الأدوات المالية

تصنيف وقياس الأصول المالية

تقوم الشركة بتبويب أصولها المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

٦-٣٤ الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

تقييم نموذج الأعمال

- تقوم الشركة بإجراء تقييم لنموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مده الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
 - كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة الشركة ؛
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر ؛
 - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال

الأداة المالية	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	القيمة العادلة من خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع

إلغاء الاعتراف بالأصل المالي

تقوم الشركة بإلغاء إثبات الأصل المالي فقط عند:

- انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي،

- تحويل الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي وتحويل ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي، أو الإبقاء على الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي مع تحمل التزاماً تعاقدياً يدفع التدفقات النقدية إلى واحد، أو أكثر من المستلمين وتحويل ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي

- تحويل الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي دون تحويل ولا إبقاء ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إذا لم تكن قد أبقت على السيطرة على الأصل المالي. أو

- الإبقاء على الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، مع تحمل التزاماً تعاقدياً بأن تدفع التدفقات النقدية إلى واحد أو أكثر من المستلمين دون تحويل ولا إبقاء ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إذا لم تكن قد أبقت على السيطرة على الأصل المالي.

- وعند إلغاء إثبات أصل مالي في مجمله، فإن الفرق بين القيمة الدفترية (مُقاساً في تاريخ إلغاء الإثبات) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) يتم إثباته في قائمة الدخل.

إضمحلال قيمة الأصول المالية

تطبق الشركة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

الالتزامات المالية

يتم تصنيف الالتزامات المالية عند الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إثبات تكاليف المعاملة المباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها. يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة والتغيرات - بما في ذلك أي مصروف فائدة وثبتت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم قياس الالتزامات المالية غير المشتقة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف مباشرة متعلقة بالمعاملة. لاحقاً للإثبات الأولي يتم قياس هذه الالتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

التصنيف والقياس اللاحق

تقوم الشركة بتصنيف جميع الالتزامات المالية كما تم قياسها في وقت لاحق بالتكلفة المستهلكة فيما عدا:

- الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- الالتزامات المالية التي تنشأ عند تحويل أصل مالي غير مؤهل للاستبعاد أو عند تطبيق طريقة المشاركة المستمرة.
- عقود ضمان مالي

يتم قياس جميع الالتزامات المالية للشركة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

يتم احتساب التكلفة المستهلكة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي و يتم ادراج معدل الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل في الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

يتم إلغاء إثبات الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انقضاء مدتها . وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماماً أو عند تعديل شروط التزام حالي بشكل جوهري فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي مع إثبات الالتزام الجديد. يتم إثبات الفرق ما بين القيمة الدفترية ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

أ- مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المثبتة وعندما يكون هناك نية لتسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي من أجل بيع الأصول وتسديد الالتزامات في آن واحد.

٧-٣٤ الأصول المحتفظ بها بغرض البيع

يتم تبويب الأصول غير المتداولة أو المجموعة الجاري التخلص منها التي تتضمن أصول والتزامات محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان مرجحاً بدرجة عالية أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال البيع وليس من الاستمرار في استخدامها.

يتم قياس هذه الأصول أو مجموعات الأصول الجاري التخلص منها بصفة عامة بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل. يتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال عند التحويل الأولي للأصول المحتفظ بها بغرض البيع أو لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة بإعادة القياس بالأرباح أو الخسائر.

عند التحويل كأصول محتفظ بها بغرض البيع لا يتم إجراء إهلاك أو استهلاك للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة.

٨-٣٤ المشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة. وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة واللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتنى من أجله. ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يتم الإنتهاء منها وتكون متاحة للغرض الذي إقتنيت من أجله.

٩-٣٤ أصول غير ملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصصاً منها مجمع الإستهلاك وأي خسائر اضمحلال في قيمتها ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة والتي لها أعمار إنتاجية محددة بطريقة القسط الثابت ويتم تحميلها على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر.

العمر الإنتاجي المقدر

نوع الأصل

٥ سنوات

برامج حاسب آلي

٣٤- ١٠ العملاء وأوراق القبض

تدرج العملاء وأوراق القبض بمبلغ الفاتورة الاصلي بالصافي من أي خسائر انخفاض في القيمة. يتم قياس خسائر الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للمقبوضات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بانخفاض القيمة في قائمة الدخل في الفترة التي يحدث فيها.

٣٤- ١١ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

يتم إثبات أوراق القبض والمدينون التي لا تتضمن فوائد بالقيمة الاسمية مخصصاً منها قيمة المبالغ المتوقع عدم تحصيلها والتي يتم تقديرها عندما يكون من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل كما يتم تخفيض قيمة رصيد العملاء والمدينون بقيمة الديون الرديئة عند تحديدها. هذا ويتم إثبات الأرصدة المدينة الأخرى بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

٣٤- ١٢ الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف الأولى بالأرصدة الدائنة الأخرى بالقيمة العادلة مخصصاً منها التكلفة المباشرة للمعاملة ويتم القياس اللاحق لها بالتكلفة المستهلكة باستخدام سعر الفائدة الفعلي .

٣٤- ١٣ الإيرادات

٣٤- ١٣- ١ الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدى مدة عقد التأجير، على أساس نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت لصافي استثمار المؤجر في عقد التأجير. يجب على المؤجر توزيع إيرادات التمويل على مدى مدة عقد التأجير على أساس منتظم ومنطقي ويجب على المؤجر تطبيق دفعات الإيجار المتعلقة بالفترة مقابل إجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق.

٣٤- ١٣- ٢ إيرادات التأجير التمويلي الأخرى

تتمثل إيرادات التأجير الأخرى في قيمة ما يقوم المستأجر بسداده مباشرة بعد توقيع العقد مقابل خدمات مؤداة وفقاً لما ينص عليه عقد التأجير التمويلي.

٣٤- ١٣- ٣ إيرادات عقود التخصيم

يتم إثبات إيرادات عمولة التخصيم عند تخصيص فواتير / مديونية العميل وعند وجود خدمات يمكن قياس تكلفتها بشكل محدد وتكون مؤكدة الحدوث في فترات زمنية مالية مختلفة ، يتم إثبات الجزء الخاص من إيرادات العمولة بكل فترة مالية بقائمة الدخل الخاصة بكل فترة مالية.

يتم إثبات الاتعاب وإيراد العمولات الأخرى ، بما فيها اتعاب حساب العميل واتعاب إعداد النماذج عند تأدية الخدمات المتعلقة بها.

٣٤- ١٤ إيرادات العوائد الدائنة

يثبت 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.

٣٤- ١٥ المصروفات

٣٤- ١٥- ١ تكلفة التمويلات

يتم تحميل تكلفة التمويلات كمصروف خلال الفترة المالية التي تكبدت فيها الشركة تلك التكلفة على قائمة الدخل في حساب المصروفات التمويلية في تاريخ استحقاقها طبقاً للتعاقد مع الجهات الممولة وإستثناء من ذلك يتم رسملة فوائد التمويلات المتعلقة بتجهيز مقر الشركة الجديد على تكلفة الأصول الثابتة وتتوقف الرسملة من تاريخ استخدام المقر.

٣٤-١٥-٢ الضرائب

يتم الاعتراف بالضريبة الجارية وبالصريبة 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 الآخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو تجميع الأعمال.

ب- 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 مقاصة للأصول والالتزامات الضريبية إلا عند استيفاء شروط معينة.

ج- 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.

٣٤-١٦-١ 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 العام.

٣٤-١٧-١ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية بالخرينة والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وغطاء الإعتمادات المستندية وشيكات تحت التحصيل.

٣٤-١٨-١ رأس المال

عند إعادة شراء أسهم رأس المال المصدر فإنه يتم الاعتراف بالمبلغ المسدد مقابل إعادة الشراء والذي يتضمن كافة التكاليف المباشرة والمتعلقة بإعادة الشراء كتخفيض لحقوق الملكية وتبويب كأسهم خزينة مخصصة من إجمالي حقوق الملكية.

٣٤-١٩-١ إحتياطي قانوني

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

٢٠-٣٤ حصة العاملين في الأرباح

تسدد الشركة نسبة ١٠٪ من توزيعات الأرباح النقدية كحصة للعاملين في الأرباح بما لا يزيد على مجموع الأجور السنوية للعاملين بالشركة، ويتم الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية وكالتزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمو الشركة باعتماد هذا التوزيع.

٢١-٣٤ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام عند الإعلان عنها وإعتمادها من الجمعية العامة العادية للشركة.

٢٢-٣٤ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تثبت عمليات شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة بالقيمة الإسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون والتي لم تستحق بعد ضمن بند "دائنون وأرصدة دائنة أخرى" وتظهر أذون الخزانة بقائمة المركز المالي مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

٢٣-٣٤ المساهمة التكافلية

- في ١١ يناير ٢٠١٨ صدر القانون رقم ٢ لسنة ٢٠١٨ قانون التأمين الصحي الشامل، الذي دخل حيز التنفيذ في اليوم التالي لانقضاء ستة أشهر من تاريخ نشره في المنشورات الرسمية. أضاف هذا القانون أعباء مالية لأصحاب العمل، ويلتزم أصحاب العمل بدفع حصتهم من اشتراكات موظفيهم بنسبة ٤٪ شهريا من أجر العامل المؤمن عليه وما لا يقل عن ٥٠ جنيها شهريا. أرباب العمل ملزمون بدفع اشتراكاتهم الشهرية لهيئة التأمينات الاجتماعية.

- كما يلتزم أصحاب العمل بالمساهمة بمبلغ (٠,٠٠٢٥) اثنين ونصف لكل ألف من إجمالي الإيرادات السنوية للمؤسسات والشركات الفردية مهما كان النظام القانوني الخاضع لها. لا تعتبر هذه المساهمة قابلة للخصم من أحكام قانون ضريبة الدخل. تحصيل مساهمة التأمين الصحي وفق التقرير المالي للمنشأة المقدم إلى مصلحة الضرائب.

٢٤-٣٤ أرباح عملية التوريق

يتم قياس الإيراد الناتج عن عمليات التوريق بقيمة الزيادة في القيمة العادلة لمقابل الحوالة التي تم إستلامه أو لا يزال مستحقاً للشركة كحقوق في نهاية عملية التوريق عن القيمة الدفترية لمحافظ التوريق في تاريخ عقد الحوالة.