

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T.LEASE

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة الدورية المرفقة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المالية المجمعة الدورية للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المجمعة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية للشركة والمؤدي بمعرفة مراقبي حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية 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 نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية.

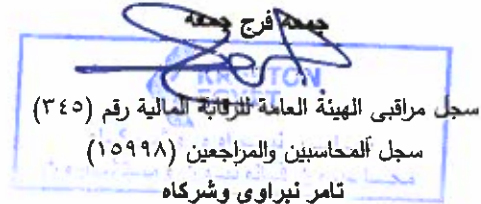
الاستنتاج

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

القاهرة في: ١٢ مايو ٢٠٢٦



مراقبا الحسابات



KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦		
جنيه مصرى			
		إيرادات النشاط	
٤٤٨,٤١٧,١٩٧	٤٣٣,٢١٨,٠١٠	(٢٢)	إيرادات النشاط
			يخصم: تكلفة النشاط
(٣٦٧,٠٢٨,٩٢٥)	(٣٤٦,٠٩٤,٨٨٣)	(٢٤)	مصروفات تمويلية مباشرة
(١,٨٤٢,٥٥٦)	(٢,٦٩٢,١٦٦)		تكاليف مباشرة أخرى
٧٩,٥٤٥,٧١٦	٨٤,٤٣٠,٩٦١		مجمول الربح
			مصروفات عمومية وإدارية
(٤٠,٣٨٣,٩٩٨)	(٥١,٥٠١,١٦٠)	(٢٣)	إهلاك أصول ثابتة
(٢,٠٦٨,٣٢٠)	(١,٦٢١,٥٩٨)	(٣)	استهلاك أصول غير ملموسة
(٢٨٥,٧٤٥)	(٢٨٤,٧٤٤)	(٤)	صافي أرباح النشاط
٣٦,٨٠٧,٦٥٣	٣١,٠٢٣,٤٥٩		إيراد عوائد
٩,٩٤٣,٩٩٣	١٠,٧٤٩,٥٦٠		عوائد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٧,٨٣٧,٣٥٩	٨,٧٣٧,٠٩٠		إيرادات أخرى
٩٨٣,٧٧٤	١٥٤,٤٨٧		مصروفات 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	(٢٥)	صافي الأرباح قبل الضريبة
٥٥,٤٣٤,٨٤٢	٥٥,٤٢٢,٧٦٩		ضريبة الدخل
(١٤,٣٦٣,٤٥٣)	(١٣,٨٤٠,٠٩٥)	(٢١-١)	صافي أرباح الفترة
٤١,٠٧١,٣٩٠	٤١,٥٨٢,٦٧٤		أصحاب حقوق الملكية الشركة الام
٤١,٠٧١,٣٩٤	٤١,٥٨٢,٦٧٤		حقوق الغير مسيطرة
(٤)	(٧٢)		
٤١,٠٧١,٣٩٠	٤١,٥٨٢,٦٠٢		
٠,١٦	٠,٠٩	(٢٦)	نصيب السهم في الأرباح (جنيه/سهم)

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري		
٤١,٠٧٥,٣٩٠	٤١,٥٨٢,٦٧٤	صافي أرباح الفترة المالية
٤١,٠٧٥,٣٩٠	٤١,٥٨٢,٦٧٤	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة المالية
		تمثل في:
٤١,٠٧١,٣٩٤	٤١,٥٨٢,٦٧٤	أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
(٤)	(٧٢)	حقوق الغير مسيطرة
٤١,٠٧١,٣٩٠	٤١,٥٨٢,٦٠٢	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة المالية



شركة التوفيق للتأجير التمويلي (٢)
(إيه.تي.ليسن) A.T. LEASE ش.م.م

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

الإجمالي	حقوق غير مسيطرة	صافي أرباح الفترة	أرباح مرحلة	إجمالي مخاطر	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات التأجير التمويلي والتخصيم	علم	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٨٦٢,٣٢١,٢٣٩	٥,٠٨٠	٢١٦,١٤٨,١٤٠	(١٠٠,٨٢,٩٥٤)	٤١,٩٢٦,٤٣١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٦,٩٤٩,٦٧٢	٥٥٨,٦٧٤,٨٧٥		
٤١٠,٧١,٣٩٠	(٤)	٤١٠,٧١,٣٩٤	--	--	--	--	--	--	
٤١٠,٧١,٣٩٠	(٤)	٤١٠,٧١,٣٩٤	--	--	--	--	--	--	
(١٤١,٢٢٦,٨٧١)	--	(٢١٦,٠٠٧,٥٧٦)	٢١٦,١٤٨,١٤٠	--	--	--	--	--	
--	--	--	(١٤١,٢٢٦,٨٧٣)	--	--	--	--	--	
--	--	--	(١٠٠,٨٠٢,٦٣٣)	--	--	--	--	--	
--	--	--	(١٠,٣٩٢,٣٩٥)	١٠,٧٩٢,٢٦٥	--	--	--	--	
(٢٤١,٢٢٦,٨٧٣)	--	(٢١٦,١٤٨,١٤٠)	٥٣,٣٢٦,٣٣٩	١٠,٧٩٢,٢٦٥	--	١٠,٨٠٢,٦٣٣	--	--	
٧٨٢,١٦٥,٧٥٧	٥,٠٧٢	٤١٠,٧١,٣٩٤	٤٧,٤٤٣,٣٨٥	٥٢,٧١٨,٧٢٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٤٥٩,٣٠٥	٥٥٨,٦٧٤,٨٧٥		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
١,٤٣٣,٠٢٤,٤٦٦	٥,٠٦١	٢٧٠,٦٠٤,٩٩١	٣٧,٧٧٨,٠٧٧	٢٢,١٨٦,٩٩٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٤٥٩,٣٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
٤١,٥٨٢,٦٠٢	(٧٢)	٤١,٥٨٢,٦٧٤	--	--	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل
--	--	--	--	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(١٨٢,٤٥٣,٢٤٠)	--	(٢٧٠,٦٠٤,٩٩١)	٢٧٠,٦٠٤,٩٩١	--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل
--	--	--	(١٨٢,٤٥٣,٢٤٠)	--	--	--	--	--	معاملات مع مساهمي الشركة
--	--	--	(١٢,٥٢٠,٩٢٢)	--	--	--	--	--	المحولات إلى الأرباح المرحلة
--	--	--	(٩,٢١٥,٣٢٤)	٩,٢١٥,٣٢٤	--	--	--	--	توزيعات أرباح علم ٢٠٢٥
(١٨٢,٤٥٣,٢٤٠)	--	(٢٧٠,٦٠٤,٩٩١)	٢٧٠,٦٠٤,٩٩١	--	--	--	--	--	المحولات إلى إجمالي مخاطر عمليات
--	--	--	٦٥,٤٠٥,٥٠٥	٩,٢١٥,٣٢٤	--	١٢,٥٢٠,٩٢٢	--	--	المحولات إلى إجمالي مخاطر عمليات
١,٢٢٢,١٥٣,٨٢٨	٤,٩٨٩	٤١,٥٨٢,٦٧٤	١٠,٣١٧٣,٥٨٢	٧١,٤٠٢,٣٢١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٩٩٩,٢٦٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة
									الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١) إلى صفحة (٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة للفترة وتقرأ معها.

عن الفترة المالية المنتهية في	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح
النقدية النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب			
تسويات لمطابقة صافي الأرباح لصافي الأموال الناشئة من الأنشطة التشغيل:			
إهلاك أصول ثابتة	١,٦٢١,٥٩٨	٢,٠٦٨,٣٢٠	(٣)
إستهلاك أصول غير ملموسة	٢٨٤,٧٤٤	٢٨٥,٧٤٥	(٤)
رد خسائر إئتمانية متوقعة	(١,٨٥٠,٧٧٠)	(١,١٠٧,٥٥٤)	(٢٥)
إيراد عوائد	(١٠,٧٤٩,٥٥٩)	(٩,٩٤٣,٩٩٣)	
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٢,٩٠٧,٤٠٤)	٣١٢,٥٣٠	
أرباح التشغيل	٤١,٨٢١,٣٧٦	٤٧,٠٤٩,٨٩١	
التغير في: -			
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	(٢٣,١٢٧,٥٤٤)	١,٢٤٠,٥٨١	
عملاء	(٧٢٩,٧٣١,٨٢٠)	(٩٤٩,٤٠٤,٥٥٤)	
عملاء - أرصدة دائنة	٥٩٥,٨٣٣,٨٢٦	١١٥,٤٥٩,٨١٨	
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٩,١٠١,٢٢٨)	(١٦,٦٢١,٩٦٢)	
توزيعات مدفوعة للمعاملين ومجلس الإدارة	(٤٣,٨٤٦,٦٣٤)	(٣٦,١٩٥,٩٩٤)	
النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل	(١٧٨,١٥٢,٠٢٤)	(٨٣٨,٤٧٢,٢٢١)	
ضريبة دخل مسددة	(٧٨٥,٦٢٢)	(١,٤٤١,٨٣٦)	(٢-٢١)
صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل	(١٧٨,٩٣٧,٦٤٦)	(٨٣٩,٩١٤,٠٥٧)	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة	(٥٩٤,٠٨٢)	(٢٥٥,٣٣٩)	(٣)
إيراد عوائد محصلة	١٠,٧٤٩,٥٥٩	٩,٩٤٣,٩٩٣	
صافي النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار	١٠,١٥٥,٤٧٧	٩,٦٩٥,٦٥٣	
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
محصلات من تمويل طويل الأجل	٩٢٥,٦٣٣,٧٨٥	١,٤٩٢,١٩٧,٢٣٤	
مدفوعات لسداد تمويل طويل الأجل	(٧٤٠,٥٥٨,٠٥٠)	(٧٠٣,٧٤٧,٥١٢)	
صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل	١٨٥,٠٧٥,٧٣٥	٧٨٨,٤٤٩,٧٢٢	
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة	١٦,٢٩٢,٥٦٧	(٤١,٧٦٨,٦٨٣)	
النقدية وما في حكمها أول الفترة	٥٩٦,٣٠١,٧١٩	٣٦٨,٨٥٣,٩٣٨	
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٢,٩٠٧,٤٠٤	(٣١٢,٥٣٠)	
النقدية وما في حكمها في آخر الفترة	٦١٥,٥٠٤,٦٩٠	٣٢٦,٧٧٢,٧٢٥	
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
نقدية بالخزينة	٧,٩٨١	٥٣,٠٣٠	(٨)
حسابات جارية لدى البنوك	٣٨٠,٣٣٥,٠٨٥	١٩٨,٨٥٧,٦٨٥	(٨)
ودائع لدى البنوك	٢٢,٨٧٣,٧٨٨	٢٠,٢٤١,٣٩٣	(٨)
شيكات تحت التحصيل	٣٩,٧٤٤,٢٤٨	٤٢,٢٩٧,١١٩	(٨)
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٧٢,٥٤١,٥٨٨	٦٥,٣٢٣,٥٠٠	(٩)
	٦١٥,٥٠٤,٦٩٠	٣٢٦,٧٧٢,٧٢٥	

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 أبريل 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.
- قامت شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T. LEASE بتأسيس شركة التوفيق للتوزيع شركة مساهمة مصرية (منشأة ذات غرض خاص (Special purpose entity) في ٢٩ مارس ٢٠١٠ وذلك بنسبة ٩٩,٩٪ من رأسمالها وذلك بغرض القيام بنشاط توريق الحقوق المالية وقد حصلت الشركة بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٠ على الترخيص بمزاولة نشاط توريق الحقوق المالية.
- 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- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

٢-١ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- تم إعداد القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة 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 المهني وعمل تقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات وقيم الأصول والالتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات.
- وتعتمد هذه التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متنوعة تراها إدارة الشركة معقولة في ظل الظروف والأحداث الجارية، حيث يتم بناءاً عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والالتزامات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.
- هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات بصفة مستمرة ويتم الاعتراف بأى فروق في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير تلك التقديرات، وإذا كانت هذه الفروق تؤثر على الفترة التي تم فيها التغيير 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 (١٩) المخصصات.
 - إيضاح (٢١-٤) 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 تجميع الاعمال

- تتم المحاسبة عن تجميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة.
- كما يتم قياس كلا من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول المكتناة القابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بالقيمة العادلة.
- ويتم معالجة التكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروف في الفترات التي يتم فيها تحمل التكاليف واستلام الخدمات باستثناء واحد وهو إصدار الأوراق المالية مقابل المديونية أو حقوق الملكية.
- لا يتضمن المقابل المادي المحول المبالغ المدفوعة لتسوية علاقات قائمة سابقاً بين المنشأة المكتنية والمكتناة وعادة ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ في الأرباح أو الخسائر.
- يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفي الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويبه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فإن أي مقابل مادي محتمل آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة 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. تتضمن القوائم المالية المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة. وفيما يلي بيان بالشركات التابعة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T. LEASE التي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة في تاريخ المركز المالي.

م	إسم الشركة	التصنيف	نسبة المساهمة	نبذة عن الشركة	النشاط
١-	شركة التوفيق للتوريق "شركة مساهمة مصرية"	شركة تابعة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE	٩٩,٩%	تأسست الشركة بموجب عقد تأسيس بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٠ وبموجب محضر تصديق رقم ٢٦٢٠ ف لسنة ٢٠١٠ وخاضعة لأحكام قانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢.	ممارسة نشاط توريق الحقوق المالية.

الحقوق غير المسيطرة

يتم قياس الحقوق غير المسيطرة بنسبتها في القيم المعترف بها في صافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة المقتناة. التغيرات في حقوق ملكية المجموعة في شركاتها التابعة والتي لا تؤدي إلى فقد السيطرة يتم المحاسبة عليها كمعاملات بين أصحاب حقوق الملكية.

فقد السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تستبعد الأصول والالتزامات والحقوق غير المسيطرة وبنود الدخل الشامل الآخر الخاصة بها. مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن فقد السيطرة ضمن الأرباح أو الخسائر ويتم الاعتراف بأي استثمارات متبقية في الشركة التابعة سابقاً بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية من الحصص في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة. وليس له حقوق في الأصول والتعهدات بالالتزامات المرتبطة بالترتيب. الشركات الشقيقة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر على السياسات المالية والتشغيلية ولكنه لا يمتد إلى كونه سيطرة أو مشروع مشترك.

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالترتيب. يتم المحاسبة عن حصص الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف الأولي بالتكلفة متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء. ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الآخر في الشركة المستثمر فيها.

الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

يتم استبعاد كلا من الأرصدة والعمليات المتبادلة بين المجموعة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين المجموعة.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة من التعامل مع استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية بما يعادل حصة المجموعة فيها. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة المتبعة في الأرباح غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة تعطي مؤشراً لاضمحلال قيمة الأصل المحول.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T. LEASE
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات والسياسات النعمية للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣- أصول ثابتة	بيان	مباني وعقارات*	أثاث وتجهيزات	آلات ومعدات	سيارات ووسائل نقل	حاسب آلي	الإجمالي
		جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٠٢٥	١١٧,٧٦٩,٥١٣	١٥,٩٧٧,٠٢٠	٨٣٩,٥٧٢	٤,٧٧٢,٠٠٠	١٣,١٩,٠٩٩	١٥٢,٣٧٧,٢٠٤
الإضافات خلال العام	٢٠٢٥	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٩٠,٨٤٥	١,٧٩٠,٨٤٥
محول من مشروعات تحت التنفيذ	٢٠٢٥	-	-	-	-	٨٠٥,٩٥٥	٨٠٥,٩٥٥
الإستبعادات خلال العام	٢٠٢٥	-	-	-	-	(١٢٩,٣٢٣)	(١٢٩,٣٢٣)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٠٢٥	١١٧,٧٦٩,٥١٣	١٦,١٧٧,٠٢٠	٨٣٩,٥٧٢	٤,٧٧٢,٠٠٠	١٥,٢٨٦,٥٧٦	١٥٤,٨٤٤,٦٨١
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٠٢٦	١١٧,٧٦٩,٥١٣	١٦,١٧٧,٠٢٠	٨٣٩,٥٧٢	٤,٧٧٢,٠٠٠	١٥,٢٨٦,٥٧٦	١٥٤,٨٤٤,٦٨١
الإضافات خلال الفترة	٢٠٢٦	-	-	-	-	٥٩٤,٠٨٢	٥٩٤,٠٨٢
الإستبعادات خلال الفترة	٢٠٢٦	-	-	-	-	(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)
التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٦	٢٠٢٦	١١٧,٧٦٩,٥١٣	١٦,١٧٧,٠٢٠	٨٣٩,٥٧٢	٤,٧٧٢,٠٠٠	١٥,٨٧٤,٦٥٨	١٥٥,٤٣٢,٧٦٣
مجمع الإهلاك	٢٠٢٥	١٥,٧٢٥,٠٣٦	١٠,٧٧٧,٧٠٥	٧٠٦,٧٣٤	٢,٩٤٣,٩٥٦	١١,٦٠٢,٧٧٨	٤١,٧٥٦,٢٠٩
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٠٢٥	٣,٠٩١,٣٦٦	٢,٢٨٢,٠٧٥	٩٢,١٣٠	٧٠٥,٨٠٠	١,٦٧٨,٠٨٣	٧,٧٩٩,٤٠٤
إهلاك العام	٢٠٢٥	١٢,٦٣٤,٦٦٠	٧,٤٨٥,٦٣٠	٦١٥,٦٠٤	٦١٥,٦٠٤	٦١٥,٦٠٤	٦١٥,٦٠٤
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٠٢٥	١٨,٨١٦,٣٥٢	١٣,٠٥٩,٧٨٠	٧٩٨,٨٦٤	٣,٦٤٩,٧٥٦	١٣,١١١,٦٥١	٤٩,٤٣٦,٤٠٣
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٠٢٦	١٨,٨١٦,٣٥٢	١٣,٠٥٩,٧٨٠	٧٩٨,٨٦٤	٣,٦٤٩,٧٥٦	١٣,١١١,٦٥١	٤٩,٤٣٦,٤٠٣
إهلاك الفترة	٢٠٢٦	٧٦٩,١٨٣	٤٠١,٩٦٣	٦,٠٩٤	١٧٦,٤٥٠	٢٦٧,٩٠٨	١,٦٢١,٥٩٨
مجمع إهلاك الاستبعادات	٢٠٢٦	-	-	-	-	(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)
مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٦	٢٠٢٦	١٩,٥٨٥,٥٣٥	١٣,٤٦١,٧٤٣	٨٠٤,٩٥٨	٣,٨٢٦,٢٠٦	١٣,٣٧٣,٥٥٩	٥١,٠٥٢,٠٠١
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٠٢٦	١٩,٥٨٥,٥٣٥	١٣,٤٦١,٧٤٣	٨٠٤,٩٥٨	٣,٨٢٦,٢٠٦	١٣,٣٧٣,٥٥٩	٥١,٠٥٢,٠٠١
صافي القيمة الدفترية	٢٠٢٥	٩٨,٩٥٣,١٦١	٣,١١٧,٣٤٠	٤٠٧,٠٨	١,١٢٢,٢٤٤	٢,١٧٤,٩٢٥	١٠٥,٤٠٨,٢٧٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٠٢٥	٩٨,٩٥٣,١٦١	٣,١١٧,٣٤٠	٤٠٧,٠٨	١,١٢٢,٢٤٤	٢,١٧٤,٩٢٥	١٠٥,٤٠٨,٢٧٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	٢٠٢٦	٩٨,١٨٣,٩٧٨	٢,٧١٥,٢٧٧	٣٤٠,٦١٤	٩٤٥,٧٩٤	٢,٥٠١,٠٩٩	١٠٤,٣٨٠,٧٦٣

مستعمل المباني والمعدات في مقر الشركة بمدينة الكائن بالرقم ٨ مشروع البوليمون الإداري الكائن بمدينة بنو عطفة بغربي هيلر بمدينة الشيخ زايد ورش 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
		*تتمثل في تراخيص برامج حاسب آلي.

٥- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

- تتمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في عدد اسهم ٣٠٠٠ سهم بقيمة عادلة للسهم ١٤٨٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بغرض الحصول علي تسهيلات ائتمانية لنشاط التمويل العقاري في حدود ٩٠٠ مليون جنيه من الشركة المصرية لإعادة التمويل (٣٠٠ ضعف المساهمة بالقيمة الاسمية)

٦- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠,١٥٢,٢٢٦	١٠,١٥٢,٢٢٦	أجهزة وبرامج حاسب آلي
١٠,١٥٢,٢٢٦	١٠,١٥٢,٢٢٦	الرصيد
		تتمثل الحركة علي مشروعات تحت التنفيذ فيما يلي :

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

٣١ مارس ٢٠٢٦

الإجمالي	نشاط التأجير التمويلي*	نشاط التمويل العقاري	نشاط التخصيم	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥,٤٢١,٦٦٨,٧٣١	٤,٣٠٤,١٧٩,٠٤٥	١,١١٧,٤٨٩,٦٨٧	--	عملاء - غير متداول
(٦,١١٢,٢٨١)	(٤,١٠٧,٨٦٢)	(٢,٠٠٤,٤١٩)	--	خسائر إئتمانية متوقعة
٥,٤١٥,٥٥٦,٤٥٠	٤,٣٠٠,٠٧١,١٨٢	١,١١٥,٤٨٥,٢٦٨	--	الرصيد
٢,٦٩٠,٧٦٥,٠٦١	١,١١٠,٧٨٧,٢٧٣	٤٧٠,٨٨٥,٦٦٧	١,١٠٩,٠٩٢,١٢٢	عملاء - متداول
(١,٣٠٣,٣٢٨)	--	(٢٣,٩٧٩)	(١,٢٧٩,٣٤٩)	خسائر إئتمانية متوقعة
٢,٦٨٩,٤٦١,٧٣٣	١,١١٠,٧٨٧,٢٧٣	٤٧٠,٨٦١,٦٨٨	١,١٠٧,٨١٢,٧٧٣	الرصيد
٨,١٠٥,٠١٨,١٨٢	٥,٤١٠,٨٥٨,٤٥٥	١,٥٨٦,٣٤٦,٩٥٦	١,١٠٧,٨١٢,٧٧٣	الرصيد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	نشاط التأجير التمويلي*	نشاط التمويل العقاري	نشاط التخصيم	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤,٧٢٣,٥٥٣,٤٦٤	٣,٧٧٦,٥٩٣,٣٤٦	٩٤٦,٩٦٠,١١٨	--	عملاء - غير متداول
(٧,٩٢٥,٨٨٣)	(٦,٥٨٠,٩٤١)	(١,٣٤٤,٩٤٢)	--	خسائر إئتمانية متوقعة
٤,٧١٥,٦٢٧,٥٨١	٣,٧٧٠,٠١٢,٤٠٥	٩٤٥,٦١٥,١٧٦	--	الرصيد
٢,٦٥٩,١٤٨,٥١٠	١,١٥٤,٨٢٤,٩٣٦	٣٠٢,٦٠٢,٧٨١	١,٢٠١,٧٢٠,٧٩٣	عملاء - متداول
(١,٣٥٦,٤٣٧)	(١,٥٠٠)	(٣,١٨٣)	(١,٣٥١,٧٥٤)	خسائر إئتمانية متوقعة
٢,٦٥٧,٧٩٢,٠٧٣	١,١٥٤,٨٢٣,٤٣٦	٣٠٢,٥٩٩,٥٩٨	١,٢٠٠,٣٦٩,٠٣٩	الرصيد
٧,٣٧٣,٤١٩,٦٥٤	٤,٩٢٤,٨٣٥,٨٤١	١,٢٤٨,٢١٤,٧٧٤	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 ٦٨٨ ٩٩٥ ٨٣٤ جنية مصري وقيمتها الحالية ١٠٣ ٩٦٥ ٩٦٠ جنية مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٤٠٨ ٤٦٥ ١٤١ جنية 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 جنية 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 ٣٨١ ٦٩٦ ٤١١ جنية مصري وقيمتها الحالية ٤٢٩ ٩٢١ ٥٥٧ جنية مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٩٩٧ ٦١٦ ٩٧ جنية مصري أدرجت بقائمة الدخل خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٤.

٧- عملاء (تابع)

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 ٢ ٦١٩ ٦٦٤ ٠٠٠ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١ ٨٣٠ ٠٩٢ ٦٥٣ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ١ ٣٦ ٥٢٦ ٩٥ 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.

وقد بلغ مقابل الحوالة مبلغ ١ ٦٢٩ ٨٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري، تسدده شركة التوفيق للتوريق إلى الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حصيلة الإكتتاب في سندات التوريق (الإصدار الثالث)، وفي ذات الوقت قامت شركة التوفيق للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق 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 وكيلاً 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.

طبقاً 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.

٧- عملاء (تابع)

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

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

- تنقسم العملاء بالوصافي مايلي:

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

٧-١ حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري

إيضاح رقم	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	جنية مصري	جنية مصري		
الرصيد في أول الفترة	(٩,٢٨٢,٣١٩)	(١٢,٣٢٣,١٩١)		
رد المكون خلال الفترة	١,٨٦٦,٧٠٩ (٢٥)	٣,٠٤٠,٨٧٢		
الرصيد في آخر الفترة	(٧,٤١٥,٦١٠)	(٩,٢٨٢,٣١٩)		

* 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 ٧١ ٤٠٢ ٣٢١ جنية مصري مما نتج عنه تكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم والتمويل العقاري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٦٢ ١٨٦ ٩٩٧ جنية مصري إيضاح (٣٣).

٧- عملاء (تابع)

- تصنيف الخسائر الإنتمائية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري
خسائر إنتمائية متوقعة	خسائر إنتمائية متوقعة	خسائر إنتمائية متوقعة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
(٥,٤٠٦,٢٢٨)	٧,٩٦٢,٦٧٦,٧٥٠	المرحلة الأولى (Stage ١)
—	١٢٥,٠٩٠,٥٠٧	المرحلة الثانية (Stage ٢)
(٢,٠٠٩,٣٨٢)	٢٤,٦٦٦,٥٣٥	المرحلة الثالثة (Stage ٣)
(٧,٤١٥,٦١٠)	٨,١١٢,٤٣٣,٧٩٢	

إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
خسائر إنتمائية متوقعة	خسائر إنتمائية متوقعة	خسائر إنتمائية متوقعة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
(٤,٩٨٩,٨٨٣)	٧,٢٢٩,٣٠٥,٤٠٥	المرحلة الأولى (Stage ١)
(١,٠٥٦)	١٣١,٣٢١,٧٨١	المرحلة الثانية (Stage ٢)
(٤,٢٩١,٣٨٠)	٢٢,٠٧٤,٧٨٨	المرحلة الثالثة (Stage ٣)
(٩,٢٨٢,٣١٩)	٧,٣٨٢,٧٠١,٩٧٤	

٨- النقدية وما في حكمها

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نقدية بالخزينة
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية لدى البنوك
٧,٩٨١	—	ودائع لدى البنوك
٣٨٠,٣٣٥,٠٨٥	٣٩٨,٦٩٩,٣١٩	شيكات تحت التحصيل
٢٢,٨٧٣,٧٨٨	١١٩,٧٥٤,١٩٥	
٣٩,٧٤٤,٢٤٨	١٨,٢٧٦,٣١٥	
٤٤٢,٩٦١,١٠٢	٥٣٦,٧٢٩,٨٢٩	
(٤٠,٦٨٢)	(٣٥,١٢٢)	يخصم: خسائر إنتمائية متوقعة
٤٤٢,٩٢٠,٤٢٠	٥٣٦,٦٩٤,٧٠٧	الرصيد

لأغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية

تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	النقدية وما في حكمها
جنية مصري	جنية مصري	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٤٢,٩٦١,١٠٢	٥٣٦,٧٢٩,٨٢٩	رصيد آخر الفترة
١٧٢,٥٤١,٥٨٨	٥٩,٥٧١,٨٩٠	
٦١٥,٥٠٢,٦٩٠	٥٩٦,٣٠١,٧١٩	

٨-١ وتمثل الحركة على الخسائر الإنتمائية المتوقعة فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	رصيد أول الفترة / العام
جنية مصري	جنية مصري	(عبء) خسائر إنتمائية متوقعة خلال العام - إيضاح رقم (٢٥)
(٣٥,١٢٢)	(١٥,٠٤٧)	رصيد آخر الفترة / العام
(٥,٥٦٠)	(٢٠,٠٧٥)	
(٤٠,٦٨٢)	(٣٥,١٢٢)	

٩- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	أذون خزانة إستحقاق أقل من ٣ شهور
٦٣,٥٠٠,٠٠٠	١٧٤,٠٥٠,٠٠٠	
٦٣,٥٠٠,٠٠٠	١٧٤,٠٥٠,٠٠٠	
(٣,٩٢٨,١١٠)	(١,٥٠٨,٤١٢)	يخصم:
٥٩,٥٧١,٨٩٠	١٧٢,٥٤١,٥٨٨	عوائد لم تستحق بعد
		الرصيد

١٠- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	عوائد مستحقة
٢٢,٢٦٨,٧١٨	١٩,٨٥٨,٩٧٤	سلف عاملين
٤٥,٠٣٩,٢١٩	٣٨,٧٤٤,١٣١	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦,٥٢٠,٦٧٢	٢٦,٨٠٠,٩٦١	تأمينات لدى الغير*
٤,٩٦٠,٠٥٥	٤,٩٦٠,٠٥٥	أرصدة مدينة أخرى
١,٠١١,٢٧٣	٩٩٥,١٦١	مستحق علي - أمين الحفظ
٣٤,٥٦١,٨٩٤	٣٣,٠٦٦,٣٧٦	مستحق علي - عملاء الاصدار**
٨٤,٢٧٦,٠١٥	١٠٧,٣٣٩,٧٣٠	
١٩٨,٦٣٧,٨٤٦	٢٣١,٧٦٥,٣٨٨	يخصم: خسائر إنتمانية متوقعة
(٣٧٤,١٣٢)	(٣٨٤,٥١٣)	الرصيد
١٩٨,٢٦٣,٧١٤	٢٣١,٣٨٠,٨٧٥	

* تتمثل تأمينات لدى الغير مبلغ ٩٣٥.٥٥ جنيه مصري قيمة ودیعة الصيانة الخاصة بمقر الشركة الجديد بالمبنى رقم ٨ بمشروع البوليجون الإداري الكائن بمدينة وست تاون 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).

١٠-١- وتتمثل الحركة علي الخسائر الإنتمانية المتوقعة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	رصيد أول الفترة / العام
(٤٥٠,٩٢٧)	(٣٧٤,١٣٢)	(عبء) / رد الخسائر الإنتمانية المتوقعة خلال الفترة
٧٦,٧٩٥	(١٠,٣٨١)	/ العام - إيضاح رقم (٢٥)
(٣٧٤,١٣٢)	(٣٨٤,٥١٣)	رصيد آخر الفترة / العام
		١١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة
		١١-١ معاملات مع المساهمين
		أ- بنك البركة - مصر (المساهم في الشركة بنسبة ٧,٦٣٢٪)

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

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

- تم إقراض شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE قرض مساند بمبلغ ٢٧٥ مليون

جنيه مصري وتم استخدامه في زيادة رأس المال خلال العام - إيضاح رقم (١٦).

- عملاء التأجير التمويلي - إيضاح رقم (٧).

٢-١١ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان

بلغ إجمالي المزايا لمجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ١٧٣ ٧٧٩ ٢ مصري مقابل مبلغ ٢ ٢٤٥ ٣٦٠ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥.

يتم التعامل بالسعر المحايد بين الأطراف ذات علاقة.

١٢- 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
٣٦,٨٤١,١٥٥	٣٦,٨٤١,١٥٥
أصول عقارية (مسطحات تجارية وإدارية) *	
الرصيد	٣٦,٨٤١,١٥٥

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

تتمثل الحركة علي أصول محتفظ بها بغرض البيع فيما يلي:

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

١٣- 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 مبلغ ١٧٨ ٣٢٩ ٢٨٧ جنيه مصري موزعاً على ٦٧١ ٩٣١ ١١٤ 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 للإكتتاب 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 الإكتتاب 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 وقد 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 للإكتتاب 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 الإكتتاب منفصلاً عن السهم الأصلي وقد تم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠٢٢ .

١٣- رأس المال (تابع)

- قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٢٤ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٦٩٧ ٣٤٥ ١٢١ جنيه مصري من ١٧٨ ٣٢٩ ٤٣٧ جنيه مصري إلى ٨٧٥ ٦٧٤ ٥٥٨ جنيه مصري 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 التجاري بتلك الزيادة في ٧ أكتوبر ٢٠٢٤ - إيضاح رقم (١٦).

- قررت الجمعية العامة غير العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٥، الموافقة على 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 (أربعة مليارات 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 التجاري بتلك الزيادة في ٢٤ يونيو ٢٠٢٥ - إيضاح رقم (١٦).

- الشركة ملتزمة بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادرة برقم (٩١) لسنة ٢٠٢٣ والخاص بالآيقل رأس المال المصدر والمدفوع للشركة لكل نشاط عن ٧٥ مليون جنيه نقداً أو ما يعادلها بالعملة 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.

- ويتمثل هيكل مساهمي الشركة كما يلي:

إسم المساهم	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	القيمة (جنيه مصري)
شركة الملتقى العربي للإستثمارات	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

في ضوء قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية، فإن المخصص العام المطلوب تكوينه لأرصدة العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ يبلغ ٧١,٤٦٩,٣١٦ جم والذي يمثل نسبة ١٪ من أرصدة العملاء (تأجير تمويلي وتخصيم) وذلك بعد استبعاد التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها، وحيث بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء كلا من التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغاً وقدره ٢٨٢ ٣١٩ ٩ جنيه مصري، وعليه يصبح المبلغ المطلوب والمتمم لرصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تأجير تمويلي وتخصيم والتمويل العقاري) طبقاً لقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية المشار إليها أعلاه هو مبلغ ٦٢ ١٨٦ ٩٩٧ جنيه مصري، مقارنة برصيد الاحتياطي المكون لمخاطر عمليات التأجير التمويلي والتخصيم في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بإجمالي مبلغ وقدره ٤٣ ٨٦٢ ١٩٠ جنيه مصري، لذا فقد تم خصم مبلغ ٨٠٧ ٣٢٤ ١٨ جنيه مصري من بند الأرباح المرحلة بالميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لاستكمال المبلغ المطلوب لتدعيم احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم والتمويل العقاري.

١٤- تمويلات من البنوك

١-١٤ تمويلات وتسهيلات تحمل مخاطر على الشركة (نشاط التأجير التمويلي)

أسم البنوك	العملة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ التجديد	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بنك البركة - مصر	جنيه مصري	٥٦١ مليون	٢٠٠٨/٠٦/٠٥	٢٠٢٦/١١/٣٠	٥٦٠,٩٨٠,٤٦٩	٥٤٤,٢٠٠,١٢٦
بنك مصر	جنيه مصري	١,٩٢٦ مليون	٢٠٠٩/٠٤/٣٠	٢٠٢٧/٠٣/٣٠	٥٩١,٣٤٦,٥٥٠	٦١٩,٨٣٩,٨٥٢
بنك كريدي أجريكول	جنيه مصري	٤٠٠ مليون	٢٠٠٩/٠٩/١٦	٢٠٢٦/١١/٣٠	٣٣٤,٩١٥,٢٧٥	٣٥٢,٠٨٣,٦٣٩
البنك الأهلي المصري	جنيه مصري	٨٦١ مليون	٢٠١٠/٠٧/٠٨	٢٠٢٦/٠٧/٣١	٣٨٣,٨٦٧,٣٥٩	٣٩١,٣٥٢,٧٣٥
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	جنيه مصري	٥٠ مليون	٢٠١٠/٠١/١٤	٢٠٢٦/٠٥/٣٠	٣٧,٢٠٧,٠١٩	٣٩,٧٦١,١٣٩
بنك المصرف المتحد	جنيه مصري	٤٠٠ مليون	٢٠١٢/٠٧/١٢	٢٠٢٧/٠٢/١٩	٨٩,٦٧٤,١٦٩	٩٣,٦٥٦,٨٥٧
البنك المصري لتنمية الصادرات	جنيه مصري	٧٠٠ مليون	٢٠١٦/٠٨/٢٩	٢٠٢٧/٠١/٢٥	٢٤١,٦٥٢,٨٣٠	٢٤٩,٨٧٦,٢٧٢
بنك قطر الوطني الأهلي	جنيه مصري	٤٠٠ مليون	٢٠١٩/٠٩/١٦	٢٠٢٦/٠٤/١٩	٤٦,٩٥٣,٧٥٥	٥٧٠,٨٧٧
التجاري وفا - مصر	جنيه مصري	٤٥٠ مليون	٢٠١٨/٠٦/٠٧	٢٠٢٧/٠٢/٢٤	١٧١,٧٨١,٦٦٧	١٨٥,٨٦١,٦٦٣
بنك الامارات دبي الوطني	جنيه مصري	٣٩٨ مليون	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠٢٧/٠٢/٢٨	٣٩٨,٤٦٩,٣٦٨	٤١٨,٤٣٦,٤٧٣
بنك فيصل الإسلامي المصري	جنيه مصري	١١٨ مليون	٢٠٢١/١٢/٢٣	٢٠٢٦/٠٨/١٥	١١٧,٨٩٩,٨٦٧	١٢٣,٩٥٨,٨٥٢
بنك التعمير والإسكان	جنيه مصري	٣٠٠ مليون	٢٠٢١/١٢/٢٢	٢٠٢٦/٠٨/٠٣	٢٠٤,٣٧٠,٥٩٧	٢١٣,٥١٢,٣٤٠
بنك التنمية الصناعية	جنيه مصري	٢٠٩ مليون	٢٠٢٢/٠١/١٦	٢٠٢٧/٠٣/٢٩	٢٠٨,٨٢١,٦٧٢	١٨٥,٠٧٧,٥٠٦
البنك التجاري الدولي	جنيه مصري	٧٠٠ مليون	٢٠٢٣/٠٩/١٣	٢٠٢٦/٠٥/٣١	٣٠٨,٩١٢,٧٣٥	٣١٦,٢٨٨,٤٩١
البنك المصري الخليجي	جنيه مصري	٦٠٠ مليون	٢٠٢٣/١٠/١١	٢٠٢٦/١١/٣٠	٢٢٢,٢٥٣,٢٧٢	٢٣١,٢٠٤,٤٣٢
بنك بيت التمويل الكويتي	جنيه مصري	٣٠٠ مليون	٢٠٢٥/١١/٠٢	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	١٦٨,١٨٥,٥٣٦	١٧٤,٠٠٣,٤٥٧
بنك الكويت الوطني	جنيه مصري	٣٠٠ مليون	٢٠٢٤/١٠/٣٠	٢٠٢٦/٠٧/٣١	١,٩٤٩,٤٠٦	٢,١٠٦,٠١٣
البنك العقاري المصري العربي	جنيه مصري	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/٠٧/٣١	٢٠٢٦/٠٧/٣١	١٣٢,٣٥٦,٢٧٥	١٤١,٩٧٢,٨٤٨
البنك الزراعي المصري	جنيه مصري	٥٠٠ مليون	٢٠٢٤/١٢/١٩	٢٠٢٧/٠٤/٠٧	٤,٨٨١,١٩٧	٥,٢٠٨,٦٣١
إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على الشركة		٩,٣٢٣ مليون			٤,٢٢٦,٤٧٩,٠١٨	٤,٢٨٨,٩٧٢,٢٠٣
إجمالي تمويلات طويلة الأجل نشاط التأجير					٤,٢٢٦,٤٧٩,٠١٨	٤,٢٨٨,٩٧٢,٢٠٣
التمويل					(١,١١٧,٦٤٢,٩٤٤)	(٩٦٢,٤٤١,٩٣٨)
بخصم: أقساط تستحق خلال الفترة / العام					٣,١٠٨,٨٣٦,٠٧٤	٣,٣٢٦,٥٣٠,٢٦٥

إجمالي تمويلات طويلة الأجل

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

٢-١٤ تمويلات وتسهيلات بدون تحمل مخاطر على الشركة (نشاط التأجير التمويلي)

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

١٤- ٣ تمويلات قصيرة الأجل (نشاط التخصيم)

أسم 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	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
التجاري وفا - مصر	جنيه مصري	٢٠٠ مليون	٢٠٢١/١٠/٠٤	٢٠٢٧/٠٢/٢٤	٢٠٢٦/٠٢/٢٤	٢٠٢٥/١٢/٢٤
بنك التعمير والإسكان	جنيه مصري	٢٥٠ مليون	٢٠٢٢/١٢/٢٢	٢٠٢٦/٠٨/٠٣	٢٠٢٦/٠٨/٠٣	٢٠٢٥/٠٨/٠٣
بنك أبوظبي التجاري	جنيه مصري	٣ مليون	٢٠٢٢/٠٣/٠٩	٢٠٢٦/١١/٣٠	٢٠٢٦/١١/٣٠	٢٠٢٥/١١/٣٠
بنك التنمية الصناعية	جنيه مصري	٣٩١ مليون	٢٠٢٢/٠١/١٦	٢٠٢٧/٠٣/٢٩	٢٠٢٧/٠٣/٢٩	٢٠٢٥/٠٣/٢٩
البنك التجاري الدولي	جنيه مصري	٣٠٠ مليون	٢٠٢٣/٠٩/١٣	٢٠٢٦/٠٥/٣١	٢٠٢٦/٠٥/٣١	٢٠٢٥/٠٥/٣١
البنك العقاري المصري العربي	جنيه مصري	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/٠٧/٣١	٢٠٢٦/٠٧/٣١	٢٠٢٦/٠٧/٣١	٢٠٢٥/٠٧/٣١
بنك مصر إيران للتنمية	جنيه مصري	٢٠٠ مليون	٢٠٢٤/٠٧/٣١	٢٠٢٦/٠٥/١٥	٢٠٢٦/٠٥/١٥	٢٠٢٥/٠٥/١٥
بنك البركة - مصر	جنيه مصري	٦ مليون	٢٠٢٥/١١/٣٠	٢٠٢٦/١١/٣٠	٢٠٢٦/١١/٣٠	٢٠٢٥/١١/٣٠
بنك الإمارات دبي الوطني	جنيه مصري	٤٧ مليون	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠٢٧/٠٢/٢٨	٢٠٢٧/٠٢/٢٨	٢٠٢٥/٠٢/٢٨
إجمالي تمويلات قصيرة الأجل نشاط التخصيم		١,٩٤٧ مليون			١,٠٦٤,٨٠٣,٣٠٤	١,١٣٥,١٢٣,٢٦٩

١٤- ٤ تمويلات وتسهيلات على الشركة (نشاط التمويل العقاري).

أسم 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	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
بنك أبوظبي التجاري	جنيه مصري	٥٩٧ مليون	٢٠٢٥/٠١/١٧	٢٠٢٦/١١/٣٠	٢٠٢٦/١١/٣٠	٢٠٢٥/١١/٣٠
البنك الأهلي المصري	جنيه مصري	١٥٠ مليون	٢٠٢٤/٠١/١٧	٢٠٢٦/٠٧/٣١	٢٠٢٦/٠٧/٣١	٢٠٢٥/٠٧/٣١
بنك المؤسسة العربية المصرفية	جنيه مصري	٤٠٠ مليون	٢٠٢٢/١١/٠٨	٢٠٢٦/١٠/٣١	٢٠٢٦/١٠/٣١	٢٠٢٥/١٠/٣١
البنك التجاري الدولي	جنيه مصري	١٠٠ مليون	٢٠٢٥/١١/١٨	٢٠٢٦/٠٥/٣١	٢٠٢٦/٠٥/٣١	٢٠٢٥/٠٥/٣١
إجمالي تمويلات طويلة الأجل نشاط التمويل العقاري		٢,٢١٠ مليون			١,٥١٣,٠٧٧,٤٨٥	١,١٩٥,١٨٨,٦٠١
يخصم: أقساط تستحق خلال الفترة					(٣٨٧,٨٥٦,٦٣١)	(٢٥٤,٨٩٤,٤٠٨)
إجمالي تمويلات طويلة الأجل تمويل العقاري					١,١٢٥,٢٢٠,٨٥٤	٩٤٠,٢٩٤,١٩٣

١٥- تأميمات للغير - تمويل عقاري

- تتمثل تأميمات للغير - مبلغ مجنب بقيمة ١٢,٥٢٢,٥٨١ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٦، يقدر بنسبة (٥٪) من القيمة الحالية للشركات المسحوبة على عملاء نشاط التمويل العقاري (محفظه) ويتمثل في قيمة مبلغ محتجز مقدما على أن يتم رد هذا الحساب المجنب الى عملاء محفظة التمويل العقاري عند نهاية مدة الاتفاق بشرط سداد كامل قيمة التمويل.

١٦- قرض مساند

- قامت الشركة بالحصول على قرض مساند من شركة الملتقى العربي للاستثمارات "المساهم الرئيسي" وذلك طبقاً للعقد المؤرخ بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٣ حيث اتفق الطرفان على أن تقوم شركة الملتقى 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 (ملتقى 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 (١٣).

١٦- قرض مساند (تابع)

- قامت الشركة بالحصول علي قرض مساند من شركة الملتقي العربي للاستثمارات "المساهم الرئيسي" وذلك طبقاً للعقد المؤرخ بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٤ حيث اتفق الطرفان علي أن تقوم شركة الملتقي العربي للاستثمارات بتمويل الشركة عن طريق تقديم تسهيلات نقدية في صورة تمويل علي شريحتين بمبلغ ٢٧٥ مليون جنيه مصري يتم سداد الشريحة الأولى عند التعاقد مبلغ ١٢٥ مليون جنيه مصري والشريحة الثانية بمبلغ ١٥٠ مليون جنيه مصري يتم سدادها في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٤ دون أي ضمانات علي 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 علي الطرف الثاني (ملتقي 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 (١٣).

١٧- عملاء - أرصدة دائنة

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

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	عوائد تمويلية مستحقة
٤٦,٨٥٧,٣١٢	٤٦,٦٤٣,١٢٣	مصروفات مستحقة
١٦,٩١٥,٦١٤	٢٥,٧٩٢,٧٦٦	مصلحة الضرائب
٢,٩٨٣,٦١١	٤,٦٦٩,٣٥٧	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
٤٤٨,٠٣٦	٣٨٥,٥٩٤	المساهمة التكافلية للتأمين الصحي
٦,٥٠٨,٦٠٦	٥,٣٦٤,٥٦٢	حسابات دائنة متنوعة
٣٣٦,٣٩٤	٢٩٥,٣١٧	الرصيد
٧٤,٠٤٩,٥٧٣	٨٣,١٥٠,٧١٩	

١٩- مخصص مطالبات

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

٢٠- الموقف الضريبي

أ- الشركة الأم

الشركة منشأة طبقاً لأحكام قانون ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار ضمانات وحوافز الاستثمار وطبقاً لنصر 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 الورود 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 الاعفاء 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 اي 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 اي نماذج.

ضريبة الخصم من المنبع وتحت حساب الضريبة

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

الضريبة العقارية

- تم سداد الضريبة العقارية حتى عام ٢٠٢٦.

ب- شركة التوفيق للتوريد (شركة تابعة)

ضريبة أرباح الشركات الاعتبارية

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية سنة ٢٠١٠ وتلتزم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية.
- سنوات ٢٠١٠ حتى ٢٠٢١ تم الفحص وتم الإنتهاء.
- سنة ٢٠٢٢ لم ترد ضمن العينة.
- سنوات من ٢٠١٧ / ٢٠٢٤ لم يرد للشركة أى نماذج فحص.

ضريبة الأجور والمرتبات

- تم فحص من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ وأسفر عن ضريبة مقدارها لا شئ.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٤ لم يرد للشركة أى نماذج فحص.

ضريبة الدمغة

- تم الفحص من بداية النشاط حتى ٢٠٢٣ وتم السداد.
- السنوات ٢٠٢٤ / ٢٠٢٥ لم يرد للشركة أى نماذج فحص.

٢١- ضريبة الدخل

١-٢١ ضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ضريبة الدخل
جنية مصري	جنية مصري	
١٢,٨٥١,٦٠٤	١٢,٠٥٥,٦١٤	ضريبة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٥٦٧,٤٧٢	١,٧٤٧,٤١٨	الضريبة المؤجلة مصروف / (منفعة)
(٥٥,٦٢٣)	٣٧,٠٦٣	الإجمالي
١٤,٣٦٣,٤٥٣	١٣,٨٤٠,٠٩٥	

٢-٢١ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	الربح المحاسبي قبل الضريبة
جنية مصري	جنية مصري	سعر الضريبة
٥٥,٤٣٤,٨٤٣	٥٥,٤٢٢,٧٦٩	إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	التأثير الضريبي للبنود التالية:
١٢,٤٧٢,٨٤٠	١٢,٤٤٩,٩٧٤	مصروفات غير قابلة للخصم
٢,٠٦٢,٥٧٤	٢,٢٣٦,٧٥٩	ضريبة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٥٦٧,٤٧٢	١,٧٣٠,٤٢٥	مصروفات واجبة الخصم
(١,٧٦٣,٤٠٦)	(٢,٦٠٠,٨٩٤)	الضريبة المؤجلة
٥٥,٦٢٣	٣٧,٠٦٣	تأثير المخصص
٢٣,٩٧٣	٣,٥٨٧	تأثير إهلاك الأصول الثابتة
(٥٥,٦٢٣)	(٣٤,٣٦٢)	الضريبة
١٤,٣٦٣,٤٥٣	١٣,٨٢٢,٥٥٢	سعر الضريبة الفعلي
%٢٥,٩١	%٢٤,٩٤	

٣-٢١ التزامات ضريبة الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	الرصيد في أول الفترة / العام
جنية مصري	جنية مصري	ضرائب مسددة خلال الفترة / العام
٦٤,٨٦١,٢٧١	٨٤,٧٧٤,٦٢٤	المكون لضريبة أذون الخزانة خلال الفترة / العام
(٦٤,٨٦١,٢٧١)	-	ضرائب أذون خزانة مسددة خلال الفترة / العام
٤,٢٤١,٠١٢	١,٧٤٧,٤١٨	المكون لضريبة الدخل خلال الفترة / العام
(٣,٩٩٠,٦٤٩)	(٧٨٥,٦٢٢)	الرصيد في آخر الفترة / العام
٨٤,٥٢٤,٢٦٣	١٢,٠٥٥,٦١٤	
٨٤,٧٧٤,٦٢٤	٩٧,٧٩٢,٠٣٤	

٤-٢١ التزامات ضريبة مؤجلة

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

تتمثل الحركة على الالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

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

٢٢- 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*
٣٤,٠٣٨	٣٨,٦٦٥	إيرادات عملية التوريق
٤٤٨,٤١٧,١٩٧	٤٣٣,٢١٨,٠١٠	الإجمالي

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

٢٣- 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
١,١٧٢,٨١٧	١,٥٠٣,٠٦١	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
١,١٧٠,٧٢٥	١,١٤٤,٠٤٣	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
٤٥٢,٣٦٧	٤٧٠,٣٠٧	مصروفات متنوعة
٤٠,٣٨٣,٩٩٨	٥١,٥٠١,١٦٠	الإجمالي

٢٤- 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

٢٥- خسائر إنتمائية متوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٢١٤,١٠٠	١,٨٦٦,٧٠٩	عملاء - إيضاح رقم (١-٧)
(٨,٧٨٨)	(٥,٥٦٠)	النقدية وما في حكمها - إيضاح رقم (١-٨)
(٩٧,٧٥٨)	(١٠,٣٨١)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى - إيضاح رقم (١-١٠)
١,١٠٧,٥٥٤	١,٨٥٠,٧٦٩	الإجمالي

٢٦- نصيب السهم في الأرباح

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٤١,٠٧١,٣٩٠	٤١,٥٨٢,٦٨٧	صافي أرباح الفترة
٤١,٠٧١,٣٩٤	٤١,٥٨٢,٦٧٤	صافي أرباح اصحاب حقوق ملكية الشركة الام
(٣,٩٠٢,١٧٢)	٣,٩٥٠,٣٥٥	حصة العاملين (المتوقعة)
(٧١٨,٥٨١)	-	مكافآت مجلس الإدارة (المتوقعة)
٣٦,٤٥٠,٦٤١	٣٧,٦٣٢,٣٣٢	الصافي
٢٢٣,٤٦٩,٩٥٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٦	٠,٠٩	نصيب السهم في الأرباح

٢٧- 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 ٢٧١ ٨٤٠ ٥٠٠ جنية مصري وبتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٥ تم تخفيضه بمبلغ ٥١ ٨٤٠ ٥٠٠ جنية مصري وبالتالي أصبح قيمة خطاب الضمان مبلغ ٢٢٠ مليون جنية 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 ٢٨٢ ٤٤٤ ٣٤٠ جنية مصري وبتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٤ تم تخفيضه بمبلغ ٥٢ ٤٤٤ ٣٤٠ جنية مصري وبالتالي أصبح قيمة خطاب الضمان مبلغ ٢٣٠ مليون جنية 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 ٢٧١ ٨٤٠ ٥٠٠ جنية مصري وذلك بغرض التعزيز الائتماني ويتم مراجعته طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.

٢٧- الالتزامات العرضية والارتباطات (تابع)

- 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.

٢٨- 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.

٢٩- 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 (٢٢-٦) 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. تندير الشركة أيضاً مخاطر الائتمان من خلال إدارة مخاطر الائتمان المستقلة التي تقوم بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتوصي بالحصول على الضمانات المالية الكافية عند الاقتضاء.

٢٩- 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:

القطاع	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
شركات استثمار وتطوير عقارى	٥,٣٨٧,٦٧٤,٧٣٢	٤,٧٥٩,٥٤٢,٣٨٧
شركات صناعية	٦٣٩,٨٣٨,٢٦٨	٦٥٩,١٨٣,٧١٧
شركات تجارية	٤٠٤,٩٨٢,٦٥٧	٣٥٥,٣٩٨,٨٢٧
شركات خدمية	١,١٤٩,٢١٢,٨٩٠	١,١٩٣,٧٥٦,٦٤٢
شركات زراعي - حيوانى	٥٢٣,٣٠٩,٦٣٥	٤٠٥,٥٣٨,٠٨١
	<u>٨,١٠٥,٠١٨,١٨٢</u>	<u>٧,٢٧٣,٤١٩,٦٥٤</u>

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

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

خطر السيولة

يتمثل نهج الشركة في إدارة السيولة في التأكد، قدر الإمكان، من أن لديها دائمًا 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:

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
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 للغير - عقود التمويل العقارى	-	-	١٢,٥٣٢,٥٨١	-	١٢,٥٣٢,٥٨١
إلتزامات ضريبية	٨٤,٧٧٤,٦٢٤	-	١٢,٩٩٩,٨٦٦	-	٩٧,٧٧٤,٤٩٠
الإجمالي	<u>٧٩١,٩٥٥,٤٧٢</u>	<u>٢,٦٢٢,٣٧٣,٤٣٤</u>	<u>٤,١٨٨,٦٥٨,٠٥٧</u>	<u>٧٠,٩٣١,٣١٩</u>	<u>٧,٦٧٣,٩١٨,٢٨١</u>

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	٢٥,٢٥٣,٦٦١	٥٧,٨٩٧,٠٥٨	-	-	٨٣,١٥٠,٧١٩
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	-	-	١٢,٥٣٢,٥٨١	-	١٢,٥٣٢,٥٨١
إلتزامات ضريبية	-	٨٤,٧٧٤,٦٢٤	-	-	٨٤,٧٧٤,٦٢٤
الإجمالي	١٠٩,٩٥١,٣٩٩	٢,٤٩٩,٨٤٤,٩٨٣	٤,٢١٤,٧٦٩,٣١٥	٦٤,٥٨٧,٧٢٤	٦,٨٨٩,١٥٣,٤٢١

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 مقنتياتها 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 والالتزامات بالعملات الأجنبية وقد بلغت صافي قيمة الأصول ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي ما يعادل مبلغ ٢٦,٩٥٨,٥٥ جنية مصري وفيما يلي بيان صافي أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

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

وكما هو وارد بالإيضاح رقم (١-٣٣) "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 مخاطرها.

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

٣٠- 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 الجنيه 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.

٣١- قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية

١-٣١ 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 الالتزام 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(٥,٠٪) خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ثم (٧٥,٠٪) 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
الألات والمعدات وخطوط الإنتاج	٥٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد
الأصول غير الملموسة	٠٪ - لا يعتد بها لتغطية رصيد العميل

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.

٢-٣١ 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(٥,٠٪) خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ثم (٧٥,٠٪) 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 .

٣-٣١ 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(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 المستوي	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 لدى الهيئة.

٤-٣١ 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 الإحتياطي المكون من صافي أرباح العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد إحتجاز الضريبة علي أن يدرج قيمة الإحتياطي ضمن بند حقوق المساهمين كبند مستقل في قائمة المركز المالي ويتم إظهار آثار التطبيق بأول ربع من عام ٢٠٢١ علماً بأنه لا يتم استخدام هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول علي موافقة مسبقة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

- بتاريخ ٧ مايو ٢٠٢٣ تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية باستخدام رصيد إحتياطي 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.

٣٢- احتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي و التخصيم والتمويل العقاري

التأجير التمويلي

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦ جنية مصري	
		(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.
٤٦,٩٥٦,٩٤٤	٥٣,٥٢٥,٠١٦	(٢) رصيد الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
(٦,٥٨٢,٤٤١)	(٤,١٠٧,٨٦٣)	الفرق بين (١) و (٢) اعلاه
٤٠,٣٧٤,٥٠٣	٤٩,٤١٧,١٥٣	رصيد احتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي
٤٠,٣٧٤,٥٠٣	٤٩,٤١٧,١٥٣	

التخصيم

		(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.
١٢,٠١٧,٢٠٩	١١,٠٩٠,٩٢١	(٤) رصيد الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التخصيم المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
(١,٣٥١,٧٥٥)	(١,٢٧٩,٣٤٩)	الفرق بين (٣) و (٤) اعلاه
١٠,٦٦٥,٤٥٤	٩,٨١١,٥٧٢	رصيد احتياطي مخاطر عمليات التخصيم
١٠,٦٦٥,٤٥٤	٩,٨١١,٥٧٢	

التمويل العقاري

		(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.
١٢,٤٩٥,١٦٤	١٤,٢٠١,٩٩٤	(٦) رصيد الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التخصيم المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
(١,٣٤٨,١٢٤)	(٢,٠٢٨,٣٩٨)	الفرق بين (٥) و (٦) اعلاه
١١,١٤٧,٠٤٠	١٢,١٧٣,٥٩٦	رصيد احتياطي مخاطر عمليات التمويل العقاري
١١,١٤٧,٠٤٠	١٢,١٧٣,٥٩٦	رصيد احتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري
٦٢,١٨٦,٩٩٧	٧١,٤٠٢,٣٢١	

٣٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٣٣ 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.

٢-٣٣ استثمارات 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 الاضمحلال ويدرج بقائمة

الدخل وذلك لكل استثمار على حدة.

٣-٣٣ الأصول الثابتة والإهلاك

أ- الاعتراف الأولي 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.

ب- 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

٤-٣٣ 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 يحول 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) يحول 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 الاولي

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 بالالتزام المالي 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".

٥-٣٣ 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 المتوقعة 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".

يُنْتِج 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 والخسائر والدخل الشامل الآخر.

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

٦-٣٣ 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 وبالشروط 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.

٦-٣٣ الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحقيق 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحقيق 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 معرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدد الأصول المالية مع مدد 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 أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

الأداة المالية	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	القيمة العادلة من خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحقيق 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 بدفع 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 أقيمت 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 أقيمت على السيطرة على الأصل المالي.

- وعند إلغاء إثبات أصل مالي في مجمله، فإن الفرق بين القيمة الدفترية (مقاساً 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 ويتم إدراج معدل الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل في الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

يتم إلغاء أثبات 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.

٧-٣٣ 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 التبويب الأولي للأصول المحتفظ بها بغرض البيع أو لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة بإعادة القياس بالأرباح أو الخسائر.

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

٨-٣٣ 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.

٩-٣٣ 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

٣٣- ١٠ العملاء وأوراق القبض

تدرج العملاء وأوراق القبض بمبلغ الفاتورة الأصلي 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.

٣٣- 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 الأضمحلال.

٣٣- 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.

٣٣- ١٣ الإيرادات

٣٣- 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.

٣٣- ١٣- ٢ إيرادات التأجير التمويلي الأخرى

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

٣٣- 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 وإيرادات العمولات الأخرى، بما فيها اتعاب حساب العميل واتعاب إعداد النماذج عند تأدية الخدمات المتعلقة بها.

٣٣- 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.

٣٣- ١٥ المصروفات

٣٣- 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.

٢-١٥-٣٣ الضرائب

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

١٦-٣٣ 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.

١٧-٣٣ 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.

١٨-٣٣ 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 مخصومة من إجمالي حقوق الملكية.

١٩-٣٣ 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.

٣٣-٢٠ حصة العاملين في الأرباح

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

٣٣-٢١ توزيعات الأرباح

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

٣٣-٢٢ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تثبت عمليات شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة بالقيمة الاسمية 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.

٣٣-٢٣ المساهمة التكافئية

- 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.

٣٣-٢٤ 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.

٣٤- تعديل ارقام المقارنة

تم تعديل ارقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

البند	قبل التعديل	بعد التعديل
مصرفات ادارية وعمومية - "التوريق"	٧,٠٥٠	
تكاليف النشاط - "التوريق"		٧,٠٥٠