شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

وتقرير الفحص المحدود عليها

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة	
قائمة المركز المالى المجمعة	١
قائمة الدخل المجمعة	٢
قائمة الدخل الشامل المجمعة	٣
قائمة التغيرات فى حقوق الملكية المجمعة	٤
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	٥
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة	٦-٤٧
أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات الاخري	٤٨-٦٣

KPMG
حَـازم حسَـن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مبنى (١٠٥) شارع (٢) – القرية الذكيـــة
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيـزة – القاهرة الكبـرى
كـود بريـــــدي: ١٢٥٧٧

تليفون : ٥٠٠٥ ٣٧ ٣٥ – ٥٠٠٠ ٣٧ ٣٥ (٢٠٢)
البريد الإلكترونـــى :Egypt@kpmg.com.eg
فـــاكس : ٣٥٣٧ ٣٧ ٣٥ (٢٠٢)
صنـــــدوق بـريـــد رقـــم: (٥) القـــرية الذكيـة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة المرفقة لشركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية وشركاتها التابعة ("المجموعة") في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة المجموعة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

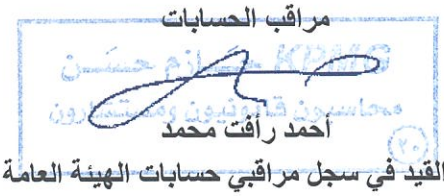
نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالمجموعة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لشركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية وشركاتها التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

مراقب الحسابات



أحمد رأفت محمد

رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٩)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٩ نوفمبر ٢٠٢٦

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالى المجمعة في

	ايضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصرى)			
الأصول غير المتداولة			
أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	(٧)	٢ ٠٠٢ ٨٧٦ ٤٧٥	١ ٨٥٢ ٩٨٩ ٦٥٨
أصول حق انتفاع	(٨-١)	٤٥٣ ٨٣٩ ٦٢٣	٥٥٠ ٩٢٨ ١٢٦
إستثمارات	(٩)	١٣ ٥٧٨ ٤٠٥	١٣ ٢٣٦ ١٦٤
أصول غير ملموسة وشهرة	(١٠)	٥٦٠ ٨٧٧ ٣٧٥	٥٤٠ ٢٣٤ ٣١٠
عملاء	(١١)	١٠ ٣٨٦ ٠٥٥ ٥٦٣	٨ ٧٥٧ ٧٨١ ٥٥٢
فائض عمليات التوريق	(١٢)	٢٧٨ ٢٣٢ ١١١	٤٤ ٨٤٦ ٣٢٣
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	(١٣)	٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٢-٢)	١٢٣ ٠٩٨ ٣٦٠	٨٠ ٣٣٠ ٧٩٤
اجمالى الاصول غير المتداولة		١٣ ٨١٨ ٨٠٧ ٩١٢	١١ ٨٤٠ ٥٩٦ ٩٢٧
الاصول المتداولة			
مخزون	(١٤)	٧٠ ١٨٤ ٧١٢	١٢٦ ١٧٣ ٩٢٨
عملاء	(١١)	١٢ ٩٢٢ ٩٥٠ ١٩٨	١٦ ٣٤٦ ٦٠٨ ١٩٩
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	(١٣)	١١ ٣٤٥ ٣٣٦ ٥٤٩	٨ ٥٣٤ ٦٥٤ ٧٦٧
مستحق من اطراف ذات علاقة	(١٥-١)	٤٩٠ ٦٢٧ ٢٠٩	٨٥٧ ١١٩ ٩٨٢
نقدية بالبنوك و الخزينة	(١٦)	٤ ٤١١ ٤٣٦ ٨٩٩	٣ ٤٥٨ ٩١٧ ٣٩٣
اجمالى الاصول المتداولة		٢٩ ٢٤٠ ٥٣٥ ٥٦٧	٢٩ ٣٢٣ ٤٧٤ ٢٦٩
اجمالى الاصول		٤٣ ٠٥٩ ٣٤٣ ٤٧٩	٤١ ١٦٤ ٠٧١ ١٩٦
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(١٧)	١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠
إحتياطيات أخري		٢٥٩ ٠٦٠ ٠٨٤	٥٩ ٨٣٧ ١٦٤
احتياطي إعادة تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٥٣٧ ٦٩٠ ٣١٦	٢ ١٥٦ ٧٠٨ ٥٤٤
إحتياطي مدفوعات مبنية علي أسهم	(١٨)	-	٢٢٠ ٩٣٥ ٥٩٤
الأرباح المرحلة		٨ ١٧٢ ٣٣٩ ٤٦٨	٦ ٥١٨ ٢٦٩ ٢٠١
إجمالي حقوق الملكية للشركة الأم		٩ ١٢٩ ٠٨٩ ٨٦٨	٩ ١١٥ ٧٥٠ ٥٠٣
الحقوق الغير مسيطرة	(١٩)	(١٥ ٩٧٠ ٧٦٤)	(٥ ٥٥١ ٠٩٣)
إجمالي حقوق الملكية		٩ ١١٣ ١١٩ ١٠٤	٩ ١١٠ ١٩٩ ٤١٠
الالتزامات غير المتداولة			
قروض وتسهيلات إئتمانية	(٢٠)	١١ ١٧٨ ٠٧٢ ٠٧٢	١٤ ٧٣٤ ١٨٨ ٦١٥
سندات تجارية	(٢١)	١٣٧ ٦٥٣ ٢٥٨	٤٠٠ ٢٣١ ٧١٢
التزامات عقود التأجير	(٢-٨)	٦٢٩ ٨٠٥ ٣٧٣	٦٨١ ٩٥١ ٥٩٠
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٢٢-٢)	٢١٥ ٢٣٩ ٩٨٤	٦٨٤ ٥٤٢ ٤٦٩
اجمالى الالتزامات غير المتداولة		١٢ ١٦٠ ٧٧٠ ٦٨٧	١٦ ٥٠٠ ٩١٤ ٣٨٦
الالتزامات المتداولة			
قروض وتسهيلات إئتمانية	(٢٠)	١٦ ٤١٧ ٧٥٨ ٤٦٣	٩ ٤٧١ ٢٣٤ ٨٣٩
سندات تجارية	(٢١)	٢٠٦ ٤٧٩ ٨٨٨	٢ ٠٨٨ ٩١٨ ٤٥٨
إلتزامات ضرائب الدخل	(٢٢-١)	٩٥٩ ٠٧٤ ٧٠٤	٨٦٧ ١٦٦ ٣٨٦
دائنون وأرصدة دائنة أخري	(٢٣)	٣ ٩٤٤ ٨٧٢ ٢٧٦	٢ ١٧٥ ٥٠٢ ٩٣٤
مستحق الى اطراف ذات علاقة	(١٥-٢)	٦ ١٧٤ ٢٧٢	٥٩٨ ٩٠٣ ١٦٠
التزامات عقود التأجير	(٨-٢)	٢٣٤ ٥٠١ ٤٥٠	٣٢٧ ٧٠٨ ٣١١
مخصصات	(٢٤)	١٦ ٥٩٢ ٦٣٥	٢٣ ٥٢٣ ٣١٢
اجمالى الالتزامات المتداولة		٢١ ٧٨٥ ٤٥٣ ٦٨٨	١٥ ٥٥٢ ٩٥٧ ٤٠٠
اجمالى الالتزامات		٣٣ ٩٤٦ ٢٢٤ ٣٧٥	٣٢ ٠٥٣ ٨٧١ ٧٨٦
اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		٤٣ ٠٥٩ ٣٤٣ ٤٧٩	٤١ ١٦٤ ٠٧١ ١٩٦

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة رقم (٦) الى صفحة رقم (٦٣) تعتبر جزء متمم للقوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

أ/ عمر بيبرس
المدير المالي للمجموعة

أ/ منير إكرام نخلة
العضو المنتدب

(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصرى)	ايضاح رقم	عن فترة التسعة اشهر المنتهيه في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهيه في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
العمليات المستمرة					
إيرادات النشاط		٨ ١٨٥ ٤٨٠ ٢٢٣	٨ ٨٥٣ ٨٦٩ ٥٧٤	٣ ٠٠٠ ٨٩٣ ٥٤١	٢ ٩٩٨ ٢٩٤ ٩٣٢
إيرادات التوريق		٦ ٨٩٩ ٢٦٧ ١٩٦	٤ ٥٦٥ ٣٤٧ ٢٨٩	٢ ٣٤٥ ٩٧٠ ٢٠٢	٢ ٤٠٨ ٢١٧ ٧٣٢
اجمالي الإيراد	(٢٥)	١٥ ٠٨٤ ٧٤٧ ٤١٩	١٣ ٤١٩ ٢١٦ ٨٦٣	٥ ٣٤٦ ٨٦٣ ٧٤٣	٥ ٤٠٦ ٥١٢ ٦٦٤
مصروفات فوائد و عمولات		(٥ ١٦٠ ٢٢١ ٨٩٥)	(٤ ٦٠٤ ٤١٢ ٧٦٢)	(١ ٦٥٩ ٣٧٧ ٧٠٧)	(١ ٦٧٧ ٧٩٠ ٥٤١)
تكلفه البضائع المباعة		(٢ ٨٨٥ ٦٤٤ ٦٨٠)	(١ ٤٦١ ٣٢٤ ٩٥٩)	(١ ٣٥٢ ٤٨٣ ٢٩١)	(٥٥٦ ٨٢٨ ١٣٦)
اجمالي تكاليف النشاط	(٢٦)	(٨ ٠٤٥ ٨٦٦ ٥٧٥)	(٦ ٠٦٥ ٧٣٧ ٧٢١)	(٣ ٠١١ ٨٦١ ٠٩٨)	(٢ ٢٣٤ ٦١٨ ٦٧٧)
صافي إيرادات النشاط		٧ ٠٣٨ ٨٨٠ ٨٤٤	٧ ٣٥٣ ٤٧٩ ١٤٢	٢ ٣٣٥ ٠٠٢ ٦٤٥	٣ ١٧١ ٨٩٣ ٩٨٧
مصروفات بيع وتسويق	(٢٧)	(٣ ٢٣١ ١٧٤ ٢٥٧)	(٢ ٨٠٧ ٨٧٠ ٠٩٦)	(١ ١٨٥ ٣٧٧ ٥٥٨)	(٩٧٠ ٠٢٤ ٤٢٥)
مصروفات عمومية وإدارية	(٢٨)	(٢ ٩١٤ ٦٣٢ ٦٩٤)	(٢ ٢٤٥ ٠٠٦ ٤٩٩)	(٦٧٣ ٣٥١ ١٥٠)	(٧٢٨ ٥١٧ ٣٦٦)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١)	(٦٥٢ ٧٧١ ٨٤١)	(٦٥٧ ٢٥٥ ٥٥٤)	(٤٣٧ ٠٧٧ ٥٨٥)	(٢٦٠ ١٩٦ ١٣١)
إيرادات أخرى بالصافي	(٢٩)	٨٣٧ ٨٠٢ ٣٤٨	٥٧١ ٨٨٧ ٦٢٤	٥٢٠ ٩٧٩ ٧٩٣	١٨٤ ١٢٦ ٢٧٢
ناتج الأنشطة التشغيلية		١ ٠٧٨ ١٠٤ ٤٠٠	٢ ٢١٥ ٢٣٤ ٦١٧	٥٦٠ ١٧٦ ١٤٥	١ ٣٩٧ ٢٨٢ ٣٣٧
نصيب الشركة في خسائر أستثمارات بطريقة حقوق الملكية		(٤ ٩٨٠ ٠٠٠)	-	-	-
صافي إيرادات تمويلية	(٣٠)	٩٩٤ ٨٦١ ٧٥١	٥٦٨ ٤٧١ ٨٧٤	٤٧٣ ٤٥٤ ٤٤٥	٢٤٣ ٩٣٤ ٤٧٩
أرباح الفترة قبل الضرائب		٢ ٠٦٧ ٩٨٦ ١٥١	٢ ٧٨٣ ٧٠٦ ٤٩١	١ ٠٣٣ ٦٣٠ ٥٩٠	١ ٦٤١ ٢١٦ ٨١٦
ضريبة الدخل الحالية	(٣-٢٢)	(٤٥٤ ٨٨٨ ٣٣٥)	(٧٧٢ ٧٨٤ ٩٦٣)	(١٦٩ ٧٤٠ ١٦٢)	(٤٠٠ ٩٥٢ ٦٠٦)
ضريبة الدخل المؤجلة	(٣-٢٢)	٤٩٩ ٠٣٢ ٤٢	١٥ ٤٨٠ ٧٢٨	(٢٧ ٦٨٣ ٨٥٦)	٥ ٣٠٢ ٥٩٤
صافي أرباح العمليات المستمرة خلال الفترة		١ ٦٥٥ ١٣٠ ٣١٥	٢ ٠٢٦ ٤٠٢ ٢٥٦	٨٣٦ ٢٠٦ ٥٧٢	١ ٢٤٥ ٥٦٦ ٨٠٤
العمليات الغير مستمرة					
أرباح/ (خسائر) من أنشطة غير مستمرة بعد الضرائب (صافي)	(٩)	٩١ ٣٤٧ ٦٧٤	(٥٩ ٠٧٧ ٩٤٩)	-	(٣٢ ١٧٠ ٤٥٤)
صافي أرباح/ (خسائر) العمليات غير المستمرة		٩١ ٣٤٧ ٦٧٤	(٥٩ ٠٧٧ ٩٤٩)	-	(٣٢ ١٧٠ ٤٥٤)
صافي أرباح الفترة		١ ٧٤٦ ٤٧٧ ٩٨٩	١ ٩٦٧ ٣٢٤ ٣٠٧	٨٣٦ ٢٠٦ ٥٧٢	١ ٢١٣ ٣٩٦ ٣٥٠
توزع كما يلي:					
أرباح الشركة الأم		١ ٧٥٦ ٨٩٧ ٦٦٠	٢ ٠٠٦ ٥٣٧ ٧٥٩	٨٢٢ ٩٢٩ ٨٢٦	١ ٢٢١ ٩٥٢ ١١٤
(خسائر)/ أرباح الحقوق الغير مسيطرة	(١٩)	(١٠ ٤١٩ ٦٧١)	(٣٩ ٢١٣ ٤٥٢)	١٣ ٢٧٦ ٧٤٦	(٨ ٥٥٥ ٧٦٤)
		١ ٧٤٦ ٤٧٧ ٩٨٩	١ ٩٦٧ ٣٢٤ ٣٠٧	٨٣٦ ٢٠٦ ٥٧٢	١ ٢١٣ ٣٩٦ ٣٥٠
نصيب السهم الأساسي في أرباح الشركة من					
العمليات المستمرة خلال الفترة	(٣٤)	١,٠٤	١,٢٩	٠,٥١	٠,٧٨
صافي أرباح الفترة	(٣٤)	١,١٠	١,٢٥	٠,٥١	٠,٧٦

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة رقم (٦) الى صفحة رقم (٦٣) تعتبر جزء متمم للقوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصرى)	ايضاح رقم	عن فترة التسعة اشهر المنتهيه في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهيه في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
			المعدلة*		المعدلة*
صافي أرباح الفترة		١ ٧٤٦ ٤٧٧ ٩٨٩	١ ٩٦٧ ٣٢٤ ٣٠٧	٨٣٦ ٢٠٦ ٥٧٢	١ ٢١٣ ٣٩٦ ٣٥٠
بنود الخسارة الشاملة الأخري					
التغير في القيمة العادلة للقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الأخر	(١١-٣-١)	(٢ ٦٨٢ ٧٦٣ ٨٩٤)	(١ ٣٥٧ ٥٧٢ ٧٨٢)	(٧٤٥ ٥٣٤ ٧٩٣)	(١٦٢ ٠٠٧ ٣٤٥)
المحول الي الخسائر الائتمانية المتوقعة		٥٩٣ ٧٠٨ ١١٣	٦٤٠ ٣٨٨ ٥٠٤	٣٦٥ ٣٨١ ٠٥٠	٣١٨ ٣٧٩ ٥٩٢
		(٢ ٠٨٩ ٠٥٥ ٧٨١)	(٧١٧ ١٨٤ ٢٧٨)	(٣٨٠ ١٥٣ ٧٤٣)	١٥٦ ٣٧٢ ٢٤٧
الضريبة المؤجلة للقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢٢-٢)	٤٧٠ ٠٣٧ ٥٥٣	١٦١ ٣٦٦ ٤٦٣	٨٥ ٥٣٤ ٥٩٣	١٣٠ ٠٢٩ ٢١٤
القروض و العملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر(صافي)		(١ ٦١٩ ٠١٨ ٢٢٨)	(٥٥٥ ٨١٧ ٨١٥)	(٢٩٤ ٦١٩ ١٥٠)	٢٧٦ ٤٠١ ٤٦١
إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل الأخري عن الفترة		(١ ٦١٩ ٠١٨ ٢٢٨)	(٥٥٥ ٨١٧ ٨١٥)	(٢٩٤ ٦١٩ ١٥٠)	٢٧٦ ٤٠١ ٤٦١
إجمالي الدخل الشامل عن الفترة		١٢٧ ٤٥٩ ٧٦١	١ ٤١١ ٥٠٦ ٤٩٢	٥٤١ ٥٨٧ ٤٢٢	١ ٤٨٩ ٧٩٧ ٨١١
إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:					
حقوق ملكية الشركة الأم		١٣٧ ٨٧٩ ٤٣٢	١ ٤٥٠ ٧١٩ ٩٤٤	٥٢٨ ٣١٠ ٦٧٦	١ ٤٩٨ ٣٥٣ ٥٧٥
الحقوق غير المسيطرة	(١٩)	(١٠ ٤١٩ ٦٧١)	(٣٩ ٢١٣ ٤٥٢)	١٣ ٢٧٦ ٧٤٦	(٨ ٥٥٥ ٧٦٤)
		١٢٧ ٤٥٩ ٧٦١	١ ٤١١ ٥٠٦ ٤٩٢	٥٤١ ٥٨٧ ٤٢٢	١ ٤٨٩ ٧٩٧ ٨١١

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة رقم (٦) الى صفحة رقم (٦٣) تعتبر جزء متمم للقوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

*تم إعادة تبويب و تعديل أرقام المقارنة إيضاح رقم (٣٦)

شركة ام ان تي ثيك القابضة للاستثمارات المالية

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصرى)

	حقوق ملكية الشركة الأم									
		احتياطيات								
	رأس المال المدفوع	الإحتياطي القانوني	إحتياطي ترجمة فروق تقييم عملات أجنبية	إحتياطي مخاطر عمليات التمويل	إحتياطي (١٪) مخاطر تطبيق معيار (٤٧)	احتياطي تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إحتياطي مدفوعات مبنية علي أسهم	أرباح مرحلة	الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	الأجمالى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢١ ٨٩٥ ٦٠٦	(١١٢ ٣٩٧ ٨٥٠)	٩٣ ٦٨٣ ٩٠١	٤٦ ٦٠٠ ٣٩٦	٣ ٢٨٩ ٣٣٥ ٠٨٦	٨٨ ٨٢٩ ٤٣٠	٤ ٨٦٧ ٨٠٥ ٦٥٨	٨ ٥٥٥ ٧٥٢ ٢١٧	٥٠ ٩٦٥ ٧٥٣	٨ ٦٠٦ ٧١٧ ٩٧٠
صافي أرباح الفترة	–	–	–	–	–	–	–	٢ ٠٠٦ ٥٣٧ ٧٥٩	٢ ٠٠٦ ٥٣٧ ٧٥٩	(٣٩ ٢١٣ ٤٥٢)	١ ٩٩٧ ٣٢٤ ٣٠٧
بنود الخسارة الشاملة الأخري (المعدلة)	–	–	–	–	–	(٥٥٥ ٨١٧ ٨١٥)	–	–	(٥٥٥ ٨١٧ ٨١٥)	–	(٥٥٥ ٨١٧ ٨١٥)
إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل عن الفترة	–	–	–	–	–	(٥٥٥ ٨١٧ ٨١٥)	–	٢ ٠٠٦ ٥٣٧ ٧٥٩	١ ٤٥٠ ٧١٩ ٩٤٤	(٣٩ ٢١٣ ٤٥٢)	١ ٤١١ ٥٠٦ ٤٩٢
توزيعات أرباح *	–	–	–	–	–	–	–	(٢٤٧ ٦٢٦ ٤٤٣)	(٢٤٧ ٦٢٦ ٤٤٣)	–	(٢٤٧ ٦٢٦ ٤٤٣)
المكون لإحتياطي مدفوعات مبنية علي أسهم	–	–	–	–	–	–	١٠٩ ٩١٦ ٧٦٢	–	١٠٩ ٩١٦ ٧٦٢	–	١٠٩ ٩١٦ ٧٦٢
احتياطيات انتفي الغرض منها	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
الاحتياطيات المكونة خلال الفترة	–	٤ ٢٧٣ ٠١٣	–	(٥١ ٢٨٨ ٩٢٤)	–	–	–	٤٧ ٠١٥ ٩١١	–	–	–
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٦ ١٦٨ ٦١٩	(١١٢ ٣٩٧ ٨٥٠)	٤٢ ٣٩٤ ٩٧٧	٤٦ ٦٠٠ ٣٩٦	٢ ٧٣٣ ٥١٧ ٢٧١	١٩٨ ٧٤٦ ١٨٢	٦ ٦٧٣ ٧٣٢ ٨٨٥	٩ ٨٦٨ ٧٦٢ ٤٨٠	١١ ٧٥٢ ٣٠١	٩ ٨٨٠ ٥١٤ ٧٨١
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦	١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٥ ٦٣٤ ٦١٨	(١١٢ ٣٩٧ ٨٥٠)	–	٤٦ ٦٠٠ ٣٩٦	٢ ١٥٦ ٧٠٨ ٥٤٤	٢٢٠ ٩٣٥ ٥٩٤	٦ ٥١٨ ٢٦٩ ٢٠١	٩ ١١٥ ٧٥٠ ٥٠٣	(٥ ٥٥١ ٠٩٣)	٩ ١١٠ ١٩٩ ٤١٠
صافي أرباح الفترة	–	–	–	–	–	–	–	١ ٧٥٦ ٨٩٧ ٦٦٠	١ ٧٥٦ ٨٩٧ ٦٦٠	(١٠ ٤١٩ ٦٧١)	١ ٧٤٦ ٤٧٧ ٩٨٩
بنود الخسارة الشاملة الأخري	–	–	–	–	–	(١ ٦١٩ ٠١٨ ٢٢٨)	–	–	(١ ٦١٩ ٠١٨ ٢٢٨)	–	(١ ٦١٩ ٠١٨ ٢٢٨)
إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل عن الفترة	–	–	–	–	–	(١ ٦١٩ ٠١٨ ٢٢٨)	–	١ ٧٥٦ ٨٩٧ ٦٦٠	١٣٧ ٨٧٩ ٤٣٢	(١٠ ٤١٩ ٦٧١)	١٢٧ ٤٥٩ ٧٦١
توزيعات أرباح*	–	–	–	–	–	–	–	(٢٣٦ ٩٣٧ ٩١٧)	(٢٣٦ ٩٣٧ ٩١٧)	–	(٢٣٦ ٩٣٧ ٩١٧)
رد إحتياطيي منفوعات مبنية علي أسهم	–	–	–	–	–	–	(٢٢٠ ٩٣٥ ٥٩٤)	٢٢٠ ٩٣٥ ٥٩٤	–	–	–
احتياطيات انتفي الغرض منها	–	–	١١٢ ٣٩٧ ٨٥٠	–	–	–	–	–	١١٢ ٣٩٧ ٨٥٠	–	١١٢ ٣٩٧ ٨٥٠
الاحتياطيات المكونة خلال الفترة	–	٢٤ ٣٤١ ٥٥٧	–	٦٢ ٤٨٣ ٥١٣	–	–	–	(٨٦ ٨٢٥ ٠٧٠)	–	–	–
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤٩ ٩٧٦ ١٧٥	–	٦٢ ٤٨٣ ٥١٣	٤٦ ٦٠٠ ٣٩٦	٥٣٧ ٦٩٠ ٣١٦	–	٨ ١٧٢ ٣٣٩ ٤٦٨	٩ ١٢٩ ٠٨٩ ٨٦٨	(١٥ ٩٧٠ ٧٦٤)	٩ ١١٣ ١١٩ ١٠٤

* تتمثل توزيعات الأرباح في توزيعات أرباح العاملين.

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة رقم (٦) الى صفحة رقم (٦٣) تعتبر جزء متمم للقوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في

(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصرى)	ايضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي أرباح الفترة		١ ٧٤٦ ٤٧٧ ٩٨٩	١ ٩٦٧ ٣٢٤ ٣٠٧
يتم تسويته بـ:			
ضرائب الدخل	(٢٢-٣)	٤١٢ ٨٥٥ ٨٣٦	٧٦١ ٦٨٤ ٢٩٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١)	٦٥٢ ٧٧١ ٨٤١	٦٥٧ ٧٥٥ ٥٥٤
ديون معدومة	(٢٨)	٧٨٢ ١١١ ٨٦٦	-
إهلاك و استهلاكات		٣٤٠ ٠٤٦ ١٠٨	٢٠٢ ٨٤٤ ٢٤٠
إيرادات الفوائد	(٢٥)	(٤ ٦١١ ٠٨٧ ٤٩٦)	(٧ ١٠١ ٠٧٠ ٣٥٦)
مصروفات الفوائد	(٢٦)	٤ ٨٠٤ ١٣٩ ٣٣٧	٤ ٤٨٠ ٧٦٠ ٨٠٢
مصروفات مدفوعات مبنية على أسهم	(١٨)	-	١٠٩ ٩١٦ ٧٦٢
ارباح بيع أصول ثابتة	(٧)	(٢٦ ٨٧٠ ٩١٦)	(٦١٠ ١٢٠)
أرباح من أنشطة غير مستمرة	(٩)	(٩١ ٣٤٧ ٦٧٤)	-
إيرادات أخرى بالصافي		(٢٦١ ٩٢٣ ٧٢١)	-
فوائد التزامات عقود الايجار	(٢-٨)	١٠٢ ٣٣٦ ٢٨٩	٩٢ ٦٦٣ ٦٠٦
نصيب المجموعة في خسائر أستثمارات بطريقة حقوق الملكية		٤ ٩٨٠ ٠٠٠	-
مخصصات	(٢٤)	(٦ ٩٣٠ ٦٧٧)	(٢٧ ٥٧٥ ٢١١)
		٣ ٨٤٧ ٥٥٨ ٧٨٢	١ ١٤٣ ١٩٣ ٨٧٩
التغير فى			
عملاء	(١١)	(١ ٧٢٨ ٥٥٥ ٤٩٨)	١ ٢١٩ ٢١٢ ٦٥١
مستحق من أطراف ذات علاقة	(١٥-١)	٢٥٧ ٦٦١ ٢٣٤	(٦٠٢ ٧٤٩ ٠٣٣)
مخزون	(١٤)	٢٠ ٩١٨ ٤٣٧	٣٣ ٤٨٠ ١١٦
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	(١٣)	(٣ ٠٧٥ ٠٣١ ٦٣١)	(٧ ١٥٧ ٧٨٥ ٢٧٤)
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(١٣)	١ ٨١٤ ٩٤٦ ٧٨١	١٥٢ ٦١٨ ٠٥٤
قروض من أطراف ذات علاقة		-	(٤٠٣ ٧٤٧ ٠٠٣)
تسهيلات إئتمانية	(٢٠)	٣ ٣٩٠ ٤٠٧ ٠٨١	٣ ٨٦٨ ٣٢٥ ٠٠٤
المستحق إلي أطراف ذات علاقة	(١٥-٢)	٧٢٩ ٠١٧ ٩٧٥	٤ ٨٣٦ ٨٧٧
		٥ ٢٥٦ ٩٢٣ ١٢١	(١ ٧٤٢ ٦١٤ ٧٢٩)
صافي الفوائد (المدفوعة)/ المحصلة		(١٩٣ ٠٥١ ٨٤٠)	٢ ٦٢٠ ٣٠٩ ٥٥٤
(مدفوعات) متحصلات من سندات تجارية	(٢١)	(٢ ١٤٥ ٠١٧ ٠٢٤)	٢ ٤٩٩ ٠٤٨ ١٣٣
صافي التغير في النقدية المجمدة لدي البنوك	(١٦)	(٧٦٠ ٣٦٧ ٥٤٨)	(٨٦ ٨٥٤ ٥٢٨)
حصة العاملين في توزيعات الأرباح المدفوعة		(٢٣٦ ٩٣٧ ٩١٧)	(٢٤٧ ٦٢٦ ٤٤٣)
المستخدم من المخصصات		-	(٣ ١٨٤ ٨٦٣)
ضرائب مسددة	(٢٢-١)	(٣٦٢ ٩٨٠ ٠١٧)	(٥٧٣ ٤٦٢ ٤٨٣)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		**١ ٥٥٨ ٥٦٨ ٨١٥**	**٢ ٤٦٥ ٦١٤ ٦٤١**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
المدفوع للأستحواذ علي شركات تابعة (بالصافي بعد خصم النقدية المستحوذ عليها)	(٩)	-	(٢٤ ٧٧٤ ٩٢٢)
متحصلات من بيع أذون خزانة		-	٢١٧ ٦٥٠ ٢٦٨
مدفوعات لشراء أصول ثابتة و مشروعات تحت التنفيذ و أصول غير ملموسة	(٧)	(٤٢٨ ٠١٧ ٨٠٧)	(٥٠٣ ٩١٨ ٦١٤)
مدفوعات للأستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر	(٩)	(٣٤٢ ٢٤١)	-
متحصلات من استبعاد أصول ثابتة		٣٤ ٩٥٩ ٧٠٠	٩٢٠ ٧٥٧
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار		**(٣٩٣ ٤٠٠ ٣٤٨)**	**(٣١٠ ١٢٢ ٥١١)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
تمويل من أطراف ذات علاقة		(٦٥٤ ٨٢٤ ٣٦٦)	-
مدفوعات التزامات عقود التأجير	(٢-٨)	(٢٨٠ ٩٣٧ ٦٥٣)	(١٧٨ ١٤٥ ٢٢٤)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل		**(٩٣٥ ٧٦٢ ٠١٩)**	**(١٧٨ ١٤٥ ٢٢٤)**
التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		٤٤٨ ٤٠٦ ٦٢٩	١ ٩٧٧ ٣٤٦ ٩٠٦
النقدية المستبعدة من فقدان السيطرة علي شركات تابعه	(٩)	(٣٧ ٢٥٤ ٤٩٠)	-
النقدية وما فى حكمها فى أول السنة	(١٦)	٢ ٨٢٠ ١٢١ ٣٢٧	٩٠٦ ٨١٥ ٣٠٤
النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة	(١٦)	**٣ ٠١٢ ٢٧٣ ٢٨٥**	**٢ ٨٨٤ ١٦٢ ٢١٠**

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة رقم (٦) الى صفحة رقم (٦٣) تعتبر جزء متمم للقوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

١- نبذة عن الشركة الام للمجموعة

تأسست شركة ام ان تى لتنمية المشروعات الصغيرة – شركة مساهمة مصرية –"الشركة" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.

تم تسجيل الشركة بالسجل التجاري فى ٢٥ أكتوبر ٢٠١٨ تحت رقم ١٢١٨٤٠.

يتمثل غرض الشركة في الاشتراك فى تأسيس الشركات التى تصدر اوراقاً مالية أو زيادة رؤوس أموالها مع مراعاة احكام القوانين و اللوائح و القرارات السارية و بشرط استصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة، يجوز للشركة ان تكون لها مصلحة أو تشترك باى وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاول اعمالا شبيهة بأعمالها او التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو الخارج، كما يجوز لها ان تندمج في الهيئات السالفة او تشتريها او تلحقها بها وذلك طبقا لأحكام القانون ولائحته التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين واللوائح والقرارات السارية.

بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٢ طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٣٤٢ لسنة ٢٠٢٢ تم إضافة نشاط مزاولة تلقى وتنفيذ عمليات شراء واسترداد وثائق صناديق الاستثمار المفتوحة إعمالاً لأحكام قرار رئيس الهيئة رقم ١٦١٩ لسنة ٢٠١٩.

يقع مقر الشركة الرئيسي فى ٢ شارع لبنان العجوزة، الجيزة.

تبدأ السنة المالية للشركة في أول يناير وتنتهي في نهاية ديسمبر من كل عام باستثناء السنة المالية الأولى للشركة التي تبدأ من ٥ سبتمبر ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بالإجماع الموافقة على تعديل اسم الشركة ليصبح ام ان تى تيك القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م.

الشركات التابعة	الانشطة
شركة تساهيل للتمويل	تمويل متناهي الصغر والمشروعات الصغيرة والمتوسطة
شركة مشروعي للتجارة	الإتجار في جميع البضائع بما في ذلك وسائل النقل الخفيف وبيعها بالتقسيط مع مراعاة الاحكام والقوانين المتعلقة بالبيع بالتقسيط.
شركة حالا للتمويل الاستهلاكي	تمويل استهلاكي للسلع والخدمات منها على سبيل المثال وليس الحصر المركبات وسيارات الركوب
شركة حالا للمدفوعات الالكترونية	تقديم حلول وخدمات السداد الإلكتروني وخدمات الدفع والتحصيل والتحويل الإلكتروني
شركة حالا للتجارة الالكترونية*	الإتجار في جميع البضائع الاستهلاكية.
شركة دايرة للحلول الالكترونية	مساهمات واشتراكات جمعيات ادخارية
شركة حالا للوساطة فى الأوراق المالية	السمسرة فى الأوراق المالية.وتم اضافة نشاط عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش
شركة حالا للخدمات المالية الغير مصرفية	التمويل العقاري و التخصيم
شركة حالا للتكنولوجيا والخدمات	انشـــاء تطبيقات الهاتف المحمول وانشـــاء مواقع الكترونية عبر الأنترنت وانشـــاء قواعد البيانات ونظم المعلومات الالكترونية وتشغيلها والتدريب عليها

*تم فقد السيطرة عن الشركة في أبريل ٢٠٢٦ (إيضاح رقم (٩-٢-٢))

٢- أسس إعداد القوائم المالية

٢-١ الالتزام بالمعايير والقوانين

- تم إعداد القوائم المالية المجمعه للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتعديلاتها وفي ضوء القوانين المصرية السارية.
- تم اعتماد القوائم المالية المجمعه للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة الأم للمجموعة بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٦.

٣- عملة التعامل والعرض

العملة المستخدمة في عرض القوائم المالية للمجموعة هي الجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة الأم للمجموعة.

٤- استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية المجمعة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة
إن إعداد القوائم المالية المجمعه وفقا لمعايير المحاسبة المصرية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة في القوائم المالية المجمعه. ترتكز التقديرات والافتراضات على الخبرة السابقة وعوامل أخرى يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الراهنة ويتم استخدامها للحكم على القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون متاحة بسهولة من المصادر الأخرى.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في الفترة التي يتم فيها إجراء التعديلات وفي الفترات المستقبلية إذا كانت التعديلات تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة التي تنطوي على درجة عالية من الأحكام والتعقيد عند تطبيق مبادئ التقييم وقد يترتب على التغيرات في الافتراضات والتقديرات نتائج مختلفة بصورة جوهرية عن تلك النتائج المسجلة في القوائم المالية المجمعه:

- المخصصات

يتضمن الاعتراف بالمخصصات التقديرات والافتراضات والأحكام الهامة. تتطلب معايير المحاسبة المصرية الاعتراف بتلك المخصصات فقط إذا كان هناك تدفق خارج متوقع للموارد في المستقبل القريب وإذا أمكن تقدير تكلفة هذه التدفقات الخارجة بصورة موثوقة. وعليه، تقوم الإدارة بممارسة أحكام هامة لتحديد ما إذا كان هناك التزام حالي نتج عن حدث سابق في نهاية فترة التقرير، وما إذا كان من المحتمل أن يترتب على هذا الالتزام تدفق خارج للموارد ومدى إمكانية تقدير قيمة الالتزام بصورة موثوقة.

تخضع هذه الأحكام للتغيير في حالة توفر معلومات جديدة. قد يتغير مبلغ المخصص اللازم في المستقبل نتيجة حدوث تطورات جديدة في أمور محددة. قد تؤثر هذه التعديلات على التقديرات على الأرباح أو الخسائر المستقبلية بصورة جوهرية. قد تتكبد المجموعة مصروفات تزيد عن المخصصات المسجلة لهذه الأمور.

- **الأصول الثابتة (الممتلكات والآلات والمعدات)**

يتم احتساب الإهلاك باستخدام طريقة "القسط الثابت" استناداً إلى الأعمار الإنتاجية المقدرة مع الأخذ بالاعتبار القيم المتبقية. تقوم الإدارة بوضع تقديرات بشأن الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية وتفترض أن الإهلاك يتم على أساس "القسط الثابت". تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإ نتاجية للأصول، ويتم تعديلها إذا لزم الأمر، في تاريخ كل المركز المالي. تقوم المجموعة بإجراء تقييم مرة واحدة أو أكثر سنويا للتحقق من وجود مؤشرات تدل على أن أحد الأصول الثابتة قد تعرض لانخفاض في القيمة وذلك من خلال مقارنة القيم الاستردادية مع قيمها الدفترية. لتحديد القيم الاستردادية للأصول الثابتة، تقوم المجموعة بوضع تقديرات وافتراضات حول التدفقات النقدية المستقبلية استناداً إلى القيمة من الاستخدام. وفي سبيل ذلك، تقوم المجموعة أيضا بوضع افتراضات وتقديرات حول معدلات الخصم المستخدمة لاحتساب صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

- **الأدوات المالية (بما في ذلك العملاء والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى)**

يتطلب تطبيق منهجية نموذج الأعمال وضع أحكام لضمان تصنيف الأصول المالية للمجموعة ضمن الفئة المناسبة. تحديد ما إذا كانت الفئات المصنفة ستتطلب تقييم الأحكام التعاقدية التي تغير أو قد تغيرتوقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية.

- **انخفاض قيمة الأدوات المالية (بما في ذلك العملاء والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى)**

قد تتضمن الأدلة الموضوعية على الظروف التي تعرض لها الطرف المقابل وترتب عليها إشهار إفلاسه أو عجزه عن سداد المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة عليه. في بعض الظروف الأخرى، تستخدم المجموعة أحكام للتحقق مما إذا كان الأصل المالي قد تعرض لانخفاض في القيمة، وذلك باستخدام نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الجديد. كما تستخدم المجموعة أحكام للتحقق من إمكانية عكس انخفاض القيمة، وقد يتمثل الافتراض المستخدم لذلك في تحسن التصنيف الائتماني للمدين أواستلام الدفعات المستحقة. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة أيضا بوضع أحكام لتحديد ما إذا كان قياس خسائر الائتمان المتوقعة يعكس معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكلفة أو جهد إضافي مثل المعلومات التاريخية والحالية والتوقعات

٥- <u>قياس القيم العادلة</u>

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية المجمعة بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.
- في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصوره جوهريه-أسلوب التدفقات النقدية المخصومة -أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.
- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

٦- تقارير القطاعات التشغيلية

يوجد بالمجموعة قطاعات تشغيلية، تمثل قطاعات يتم تقديم تقارير مالية عنها للإدارة العليا، وهذه التقارير تعرض منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل لأنها تتطلب استراتيجيات تكنولوجية وتسويقية مختلفة، وفيما يلي بيان بعمليات كل قطاع يتم إصدار تقارير له.

تقارير القطاعات	العمليات
قطاع التمويل	تمويل المشروعات المتناهية الصغر والمشروعات الصغيرة والمتوسطة تمويل استهلاكي للسلع والخدمات منها على سبيل المثال وليس الحصر المركبات وسيارات الركوب
القطاع التجارى	الإتجار في جميع البضائع بما في ذلك وسائل النقل الخفيف وبيعها بالتقسيط مع مراعاة الاحكام والقوانين المتعلقة بالبيع بالتقسيط.
قطاعات اخرى	**السمسرة والوساطة المالية** :السمسرة فى الأوراق المالية.وتم اضافة نشاط عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش. **-جمعيات ادخار وائتمان** **Rotating Savings and Credit Association (ROSCA)** : مساهمات واشتراكات جمعيات ادخارية **قطاع خدمات الدفع والحلول الإلكترونية:** تقديم حلول وخدمات السداد الإلكتروني وخدمات الدفع والتحصيل والتحويل الإلكترونى

٦- تقرير القطاعات التشغيلية

هذا وتمارس المجموعة أنشطتها في جمهورية مصر العربية

أ- نتائج العمليات

العمليات المستمرة	ايضاح	قطاع تمويل		قطاع الانشطة التجارية		قطاع الانشطة الاخرى		إجمالي	
		عن فترة التسعة اشهر المنتهيه في		عن فترة التسعة اشهر المنتهيه في		عن فترة التسعة اشهر المنتهيه في		عن فترة التسعة اشهر المنتهيه في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
عوائد تمويل و التوريق	(٢٥)	١١ ٨٦٧ ٤٢٧ ٣٤٥	١١ ٨٢٥ ٩٧٨ ٢٠١	٢ ٩٧٩ ٠٤١ ١١١	١ ٤٥٨ ٢٤١ ٨٢٩	٢٤٧ ٧٧٨ ٩٨٣	٨٣٢ ٩١٦ ١٣٤	١٥ ٠٨٤ ٧٤٧ ٤٧٩	١٣ ٤١٩ ٢٩٦ ٨٣٧
تكلفة التمويل	(٢٦)	(٤ ٧٨٧ ٢٩٥ ٥١٤)	(٤ ٤٨٠ ٧٦٠ ٨٠٣)	(١ ٩٠٢ ٤٨٣ ٥١٩)	(١٤٦١ ٣٤٤ ٩٥٨)	(٣٥٦ ٠٨٧ ٠٤٤)	(١٣٣ ٦٥١ ٩٦٠)	(٨٠٤٥ ٨٦٦ ٥٧٥)	(٦٠٦٥ ٧٣٧ ٧٢١)
مجمل الربح		٧ ٠٨٠ ١٣١ ٨١١	٧ ٣٤٥ ٢١٧ ٣٩٨	٧٦ ٥٥٧ ٥٩٤	(٣ ٠٠٣ ١٢٦)	(٤١٨ ٣٠٨ ٥٥٩)	٨٧٢ ٢٩٤ ١٤	٧ ٠٣٨ ٨٨٠ ٨٤٤	٧ ٣٥٣ ٤٧٩ ١٤٢
مصروفات تسويق و إدارية وعمومية وخسائر ائتمانية متوقعة	(١١,٢٨,٢٧)	(٥ ٨٨٣ ٨٨٠ ٥٥٩)	(٥ ٢٥٥ ٨٢٨ ٦٣٣)	(٢٥٦ ٠٣١ ٠٥٥)	(٢٤٣ ٠٥٣ ٤١٢)	(٦٥٨ ٦٦٧ ١٧٨)	(٢٦١ ٤٣٠ ٣٠٣)	(٦ ٧٩٨ ٥٧٨ ٢٩٢)	(٥ ٦١٠ ١٣٢ ١٤٩)
إيرادات أخرى		٤٩٩ ٦١٦ ٤٤٨	٥٣٧ ٠٢٩ ٨٣٠	١٧ ١٦٠ ٥٠٣	٢٦ ٢٧٨ ٥٩٢	٤٦٠ ٧٢٥ ٣١٧	٨ ١٧٩ ٢٠١	٨٣٢ ٨٠٢ ٣١٨	٥٧١ ٨٨٧ ٦٢٤
صافي إيرادات/ (مصاريف) تمويلية		٩٠٨ ٤٠٤ ١٩٧	٥٧٧ ٧٣٠ ٢٢٨	(٤ ٢١٧ ٥٥٥)	(٦ ٠٤٠ ٩٩٢)	٩٠ ٨٢٤ ٣٠٩	(٣ ٢١٧ ٣٦٢)	٩٦٤ ٨٦١ ٧٥١	٥٦٨ ١٧١ ٨٧٤
نصيب الشركة في خسائر الأستثمارات		-	-	(٤ ٩٨٠ ٠٠٠)	-	-	-	(٤ ٩٨٠ ٠٠٠)	-
صافي أرباح/ (خسائر) العمليات المستمرة قبل الضرائب		٢ ٥٠٥ ٠٧٢ ٦٩٧	٣ ٢٠٤ ١١٨ ٨٢٣	(١٧١ ٦٦٠ ٥١٥)	(٢٢٥ ٧١٨ ٧٤١)	(٢٦٥ ٤٢٦ ٠٣١)	(١٩٤ ٧٠٣ ٥٩١)	٢ ٠٦٧ ٨٨٦ ١٥٩	٢ ٧٨٣ ٧٠٩ ٤٩١
العمليات الغير مستمرة									
نتائج العمليات الغير مستمرة		-	-	-	-	٩١ ٣٤٧ ٦٧٤	(٥٩ ٠٧٧ ٩٤٩)	٩١ ٣٤٧ ٦٧٤	(٥٩ ٠٧٧ ٩٤٩)
أرباح/ (خسائر) العمليات الغيرمستمرة بعد الضرائب		-	-	-	-	٩١ ٣٤٧ ٦٧٤	(٥٩ ٠٧٧ ٩٤٩)	٩١ ٣٤٧ ٦٧٤	(٥٩ ٠٧٧ ٩٤٩)
صافي أرباح الفترة		٢ ٥٠٥ ٠٧٢ ٦٩٧	٣ ٢٠٤ ١١٨ ٨٢٣	(١٧١ ٦٦٠ ٥١٥)	(٢٢٥ ٧١٨ ٧٤١)	(١٧٤ ٠٧٨ ٣٥٧)	(٢٥٤ ٠٨١ ٧٤٠)	٢ ١٥٩ ٢٣٣ ٨٢٥	٢ ٧٢٤ ٦٩٨ ٥٤٢

		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهيه في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهيه في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهيه في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهيه في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
عوائد تمويل و التوريق	(٢٥)	٣ ٨٧٠ ٣٨٢ ٨٠٦	٤ ٧٢٠ ٦١٠ ٣٤٤	١ ٣٨٤ ٥٨٧ ٤٣٤	٥٧٦ ٤٥٤ ٦٧٨	٩١ ٨٨٩ ٥٠٣	٣٩ ٤٤٧ ٦٦٢	٥ ٤٠٦ ٥٦٢ ٦٦٤	٥ ٣٤٦ ٨٩٣ ٧٤٣
تكلفة التمويل	(٢٦)	(١ ٥٤٣ ٧٣١ ٢٩٦)	(١٦٤٢ ٢٨٨ ٨٣٦)	(١٣٥٧ ٤١٦ ١٧)	(٥٥٦ ٨٢٨ ١٣٥)	(١٣٠ ٢١٣ ٢١٢)	(٣٥ ٥٠١ ٧٠٦)	(٢٠١١ ٨٦١ ٠٩٨)	(٢٣٣٤ ٦١٨ ١٧٧)
مجمل الربح		٢ ٣٤٦ ٦٥٥ ٤٣٧	٣ ١٤٨ ٣٢١ ٤٨٨	٢٧ ١٢١ ٠١٧	١٩ ٦٢٦ ٥٤٣	(٣٨ ٧٧٣ ٨٠٩)	٣ ٩٤٥ ٩٥٦	٣ ٣٣٥ ٠٠٧ ٦٤٥	٣ ١٧١ ٨٩٣ ٩٨٧
مصروفات تسويق و إدارية وعمومية وخسائر ائتمانية متوقعة	(١١,٢٨,٢٧)	(٢ ٠٥٥ ٧٧٣ ٤٢٧)	(١ ٨٢٢ ٧٩٩ ٨٥١)	(٨٤ ٨٢١ ٢٤٨)	(٧٣ ٧٢٤ ٥٧٩)	(١٥٥ ٢١١ ٦١٧)	(٦٢ ٢١٥ ٤٩٢)	(٢ ٢٩٥ ٨٠٦ ٢٤٣)	(١ ١٥٨ ٠٣٧ ٩٢٢)
إيرادات أخرى		٥٤٦ ٠٤٤ ١٤١	١٧٥ ١٣٧ ٤٩٦	١٤ ٨٢١	٤ ٠٩٣ ٠٧٨	٢٧٩ ٩٢٠ ٤٢٦	٤ ٨٩٥ ٦٨٨	٥٣٠ ٨٧٩ ٢٩٣	١٨٤ ١٢٦ ٢٧٢
صافي إيرادات/ (مصاريف) تمويلية		٤٠٩ ٣٨١ ٣١٢	٢٩٢ ٩٤٥ ٥٢٧	(١ ٠٢٦ ٦٣٧)	(١ ٩١٠ ٤٢٩)	٦٥ ١٠٩ ٧٧٠	٥٢ ٨٩٩ ٢٧١	٤٧٣ ٤٥٤ ٤٤٥	٢٤٣ ٩٣١ ٤٧٩
صافي أرباح/ (خسائر) العمليات المستمرة قبل الضرائب		٨٤١ ٣٠٧ ٨٦٨	١ ٦٦٣ ٦٠٤ ٦٧٠	(٨٤ ٧٢٢ ٠٤٨)	(٥١ ٩١٣ ٣٨٧)	٢٥١ ٠٤٤ ٧٧٠	(٤٧ ٤٧٤ ٤٦٧)	١ ٠٣٣ ٦٣٠ ٥٩٠	١ ٦٤٤ ٢٤٦ ٨١٩
العمليات الغير مستمرة									
نتائج العمليات الغيرمستمرة		-	-	-	-	-	(٣٢ ١٧٠ ٤٥٤)	-	(٣٢ ١٧٠ ٤٥٤)
خسائر العمليات الغيرمستمرة بعد الضرائب		-	-	-	-	-	(٣٢ ١٧٠ ٤٥٤)	-	(٣٢ ١٧٠ ٤٥٤)
صافي أرباح/ (خسائر) الفترة قبل الضرائب		٨٤١ ٣٠٧ ٨٦٨	١ ٦٦٣ ٦٠٤ ٦٧٠	(٨٤ ٧٢٢ ٠٤٨)	(٥١ ٩١٣ ٣٨٧)	٢٥١ ٠٤٤ ٧٧٠	(٤٧ ٦٤٤ ٩٢١)	١ ٠٣٣ ٦٣٠ ٥٩٠	١ ٦٠٩ ٠٤٦ ٣٦٥

ب- مجموع الأصول والالتزامات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إجمالي الأصول	٤١ ٦٩٧ ٠٣١ ٢٠١	٣٧ ٨٨٧ ١٣٥ ١٢٦	٤٣٤ ١٣٤ ٤٢٣	٥٦٦ ٥٠٠ ٩٠٢	١ ٥٣٠ ١٧٩ ٨٥٥	٢ ٤٧١ ٤٣٥ ٢٠٧	٤٧٩ ٠٥٩ ٣٤٣	٤١ ٦٦٤ ٠٧١ ١٩٦
إجمالي الالتزامات	٣٢ ٧٩٤ ٩١١ ٢٣٥	١٨ ٣٣٤ ٣٦٠ ٥٦١	٤٩٤ ٦٣٤ ٩٥٢	٦١٣ ٥٣٧ ٢٨٥	٦٥٨ ٦٧٧ ٦٨٨	٢ ١٠٧ ٩٧٣ ٤٤٠	٢٣٥ ٩٤٦ ٤٧٤	٣٣ ٧٨٦ ٨٧١ ٠٥٣
صافي الأصول	٨ ٩٠٢ ١١٩ ٤٦٦	٨ ٧٩٣ ٧٧٥ ٣٢٩	(٢٦٠ ٥٠٤ ٥٢٩)	(٤٧ ٠٣٧ ٣٨٣)	٨٧١ ٥٠٢ ١٦٧	٣٦٣ ٤٦١ ٧٦٧	١٠٤ ١١٩ ٤١٥	٩ ١١٠ ١٩٩ ٤١٠

٧ أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

	وسائل نقل وانتقال	أجهزة حاسب الي و اتصال	تحسينات مباني مؤجرة	آلات و معدات	أثاث و تجهيزات ومعدات مكتبية	مشروعات تحت التنفيذ	الإجمالي
التكلفة							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٦٨ ٣٧٢ ٠٧٦	٢١٩ ٦٧٠ ٧٥١	٢٠٠ ٦٦٢ ٧٩١	١ ٢١٢ ١٦٥	٣١٥ ٧٧٠ ٧٧١	٧١٢ ٧٢٢ ٠٣٣	١٥١٨ ٤١٠ ٥٨٧
الاضافات خلال العام	١٤٤ ٠٦٦ ٦٤٧	٤٥ ٩٥٣ ١٩٩	٨٦ ٦٦٤ ٧٨١	٤ ٠٣٨ ٢٩٥	١٠٤ ٥٤٨ ١٦٤	٣٧٢ ٦٠٦ ٧٠٧	٧٥٧ ٨٧٧ ٧٩٣
إضافات أصول مقتناة*	٢ ٨٤٠ ٢٠٩	٢٤ ٧٦١ ٩٢٧	٧ ٩٥٤ ٣٣٠	١ ٧٩٢ ٦٢٠	٣ ١٨٣ ٤٤٤	–	٤٠ ٥٣٢ ٥٣٠
الاستبعادات	(١ ٧٠٥ ٤٨١)	(٨٤٣ ٠٧٩)	(١٤ ٠٠٠)	(٧٦٠ ٠١٠)	(٣ ٦٢٧ ١٦٠)	–	(٦ ٩٤٩ ٧٣٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢١٣ ٥٧٣ ٤٥١	٢٨٩ ٥٤٢ ٧٩٨	٢٩٥ ٢٦٧ ٩٠٢	٦ ٢٨٣ ٠٧٠	٤١٩ ٨٧٥ ٢١٩	١ ٠٨٥ ٣٢٨ ٧٤٠	٢ ٣٠٩ ٨٧١ ١٨٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	٢١٣ ٥٧٣ ٤٥١	٢٨٩ ٥٤٢ ٧٩٨	٢٩٥ ٢٦٧ ٩٠٢	٦ ٢٨٣ ٠٧٠	٤١٩ ٨٧٥ ٢١٩	١ ٠٨٥ ٣٢٨ ٧٤٠	٢ ٣٠٩ ٨٧١ ١٨٠
الاضافات خلال الفترة	١٨١ ١٩١ ٧٦٨	٣٦ ٨٩٣ ٧١٦	٤٤ ٤١٦ ١٤٤	١ ١٥٧ ٧١٠	٢٣ ٤١٦ ٨٦٦	٦٢ ٦٥٣ ٣٢٦	٣٤٩ ٧٢٩ ٥٣٠
آثار فقدان السيطرة على شركة تابعة	–	(٢ ٤٢٥ ٠٢٢)	(٢ ٩٣٣ ٠٢٤)	(٣ ١٤٧ ٧٨٥)	(٣٨١ ٦٨٧)	–	(٨ ٨٨٧ ٥١٨)
تحويلات	–	١٧ ٩٩٠ ٧٩١	–	–	–	(١٧ ٩٩٠ ٧٩١)	–
الاستبعادات	(١٨ ٢٦٩ ٦٢٠)	(٧٨٥ ٧٩١)	–	–	(٧٣ ٩٤٤)	–	(١٩ ١٢٩ ٣٥٥)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٧٦ ٤٩٥ ٥٩٩	٣٤١ ٢١٦ ٤٩٢	٣٣٦ ٧٥١ ٠٢٢	٤ ٢٩٢ ٩٩٥	٤٤٢ ٨٣٦ ٤٥٤	١ ١٢٩ ٩٩١ ٢٧٥	٢ ٦٣١ ٥٨٣ ٨٣٧
مجمع الاهلاك							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٤٦ ٩٩١ ٠٩٩	٩٥ ٥٩٥ ٩٤٠	٦٣ ٤٥٢ ٨٤٤	١ ١١١ ٩٩٠	٩٦ ٠٦١ ٥٥٦	–	٣٠٣ ٢١٣ ٤٢٩
إهلاك العام	١٢ ٠٦٠ ٧٧٨	٤٢ ٦٤٩ ١١٩	٤٤ ٢٢١ ٨٧٠	١ ٠٤٦ ٦٠٦	٥٨ ٣٥١ ٩٤٣	–	١٥٨ ٣٣٠ ٣١٦
مجمع اهلاك الاستبعادات	(١ ٦٩٠ ٦٩٥)	(٥٢٦ ٣٩٣)	(١٤ ٠٠٠)	(٧٣١ ٨٤١)	(١ ٦٩٩ ٢٩٤)	–	(٤ ٦٦٢ ٢٢٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥٧ ٣٦١ ١٨٢	١٣٧ ٧١٨ ٦٦٦	١٠٧ ٦٦٠ ٧١٤	١ ٤٢٦ ٧٥٥	١٥٢ ٧١٤ ٢٠٥	–	٤٥٦ ٨٨١ ٥٢٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	٥٧ ٣٦١ ١٨٢	١٣٧ ٧١٨ ٦٦٦	١٠٧ ٦٦٠ ٧١٤	١ ٤٢٦ ٧٥٥	١٥٢ ٧١٤ ٢٠٥	–	٤٥٦ ٨٨١ ٥٢٢
إهلاك الفترة	٣٩ ٠٠٣ ٠٨٦	٤٤ ٣٣٦ ٣٦٤	٤٣ ٤٧٠ ٧٨٠	١ ١٦٥ ٩٨٠	٥٤ ٨٩٠ ٢٠٤	–	١٨٢ ٨٦٦ ٤١٤
مجمع اهلاك الاستبعادات	(١٠ ٦١٢ ٨٨٥)	(١٥٦ ٤٠٠)	(٧٣٧)	–	(٢٦ ٧٩٦)	–	(١١ ٠٤٠ ٥٧٤)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٨٥ ٧٥١ ٣٨٣	١٨١ ٦٥٤ ٨٧٤	١٥١ ١٣٠ ٧٥٧	٢ ٥٩٢ ٧٣٥	٢٠٧ ٥٧٧ ٦١٣	–	٦٢٨ ٧٠٧ ٣٦٢
صافى القيمة الدفترية							
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢٩٠ ٧٤٤ ٢١٦	١٥٩ ٥٦١ ٦١٨	١٨٥ ٦٢٠ ٢٦٥	١ ٧٠٠ ٢٦٠	٢٣٥ ٢٥٨ ٨٤١	١ ١٢٩ ٩٩١ ٢٧٥	٢ ٠٠٢ ٨٧٦ ٤٧٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٥٦ ٢١٢ ٢٦٩	١٥١ ٨٢٤ ١٣٢	١٨٧ ٦٠٧ ١٨٨	٤ ٨٥٦ ٣١٥	٢٦٧ ١٦١ ٠١٤	١ ٠٨٥ ٣٢٨ ٧٤٠	١ ٨٥٢ ٩٨٩ ٦٥٨

مشروعات تحت التنفيذ

تمثل المشروعات تحت التنفيذ في مبنى يقع في منطقة نيو جيزة، وهو قيد التطوير حاليًا. ومن المخطط الانتهاء من تنفيذ المشروع بالكامل بحلول عام ٢٠٢٨.

* أصول مقتناة ضمن إيضاح تجميع الأعمال رقم (١٠).

٨- أصول حق انتفاع

٨-١ أصول حق انتفاع

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
التكلفة		
الرصيد في بداية السنة	٨٦٣ ٠٦٥ ٣٥٥	٦٥٩ ١٦٥ ١٥٩
الإضافات خلال الفترة/ السنة	٤٩ ١٦٣ ١٦٣	١٩٧ ٦٨١ ٥٧٥
اضافات الاصول المقتناة*	-	٢٢ ٦٩٩ ٧٩٩
الاستبعادات خلال الفترة/ السنة	(١٣٩ ٥٥٩ ٦٩٤)	(١٦ ٤٨١ ١٧٨)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٧٧٢ ٦٦٨ ٨٢٤	٨٦٣ ٠٦٥ ٣٥٥
مجمع الاستهلاك		
مجمع الاستهلاك في بداية السنة	٣١٢ ١٣٧ ٢٢٩	١٩٧ ٩٦٨ ٥٥٩
الإستهلاك خلال الفترة/ السنة	٩٩ ٥٣٤ ٤٨٢	١٢٣ ٥٩٨ ٥٨٦
مجمع استهلاك الاستبعادات خلال الفترة/ السنة	(٩٢ ٨٤٢ ٥١٠)	(٩ ٤٢٩ ٩١٦)
مجمع الاستهلاك في نهاية الفترة/ السنة	٣١٨ ٨٢٩ ٢٠١	٣١٢ ١٣٧ ٢٢٩
القيمة الدفترية في نهاية الفترة/ السنة	**٤٥٣ ٨٣٩ ٦٢٣**	**٥٥٠ ٩٢٨ ١٢٦**

*الأصول المقتناة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠).

- تتمثل أصول حق الانتفاع في اجمالي قيمة عقود الايجار الجوهرية لفروع المجموعة. هذا و كان متوسط معدل الفائدة المستخدم هو معدل خصم المعلن من البنك المركزي بالاضافة الي ١.٥٪-٢٪ و هو ذلك الوارد ضمن إتفاقيات التسهيلات الأئتمانية المبرمة مع البنوك (إيضاح رقم ٢٠).

٨-٢ التزامات عقود التأجير

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
رصيد أول بداية السنة	١ ٠٠٩ ٦٥٩ ٩٠١	٩٠٧ ٣٥١ ٧٧٦
الإضافات خلال بداية الفترة/ السنة	٤٩ ١٦٣ ١٦٣	١٩٧ ٦٨١ ٥٧٥
التزامات مقتناة*	-	٣٢ ٨١١ ١٦٦
الاستبعادات خلال بداية الفترة/ السنة	(١٥ ٩١٤ ٨٧٧)	(٩ ٥٤٧ ٠٦٩)
الفائدة خلال بداية الفترة/ السنة	١٠٢ ٣٣٦ ٢٨٩	١٢٩ ٩٠١ ٥٣٠
المسدد خلال بداية الفترة/ السنة	(٢٨٠ ٩٣٧ ٦٥٣)	(٢٤٨ ٥٣٩ ٠٧٧)
	٨٦٤ ٣٠٦ ٨٢٣	١ ٠٠٩ ٦٥٩ ٩٠١

* الالتزامات المقتناة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠).

يوجد خسائر من استبعادات أصول حق انتفاع بقيمة ٢٥ مليون جنية مصري.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الجزء غير المتداول – التزامات عقود التأجير	٦٢٩ ٨٠٥ ٣٧٣	٦٨١ ٩٥١ ٥٩٠
الجزء المتداول – التزامات عقود التأجير	٢٣٤ ٥٠١ ٤٥٠	٣٢٧ ٧٠٨ ٣١١
	٨٦٤ ٣٠٦ ٨٢٣	١ ٠٠٩ ٦٥٩ ٩٠١

٩- الاستثمارات

٩-١ الشركات التابعة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	نسبه الملكيه	نسبه الحصص الغير مسيطره	نسبه الملكيه	نسبه الحصص غير المسيطره
شركة تساهيل للتمويل	١٠٠٪	–	١٠٠٪	–
شركة مشروعي للتجارة	٧٥٪	٢٥٪	٧٥٪	٢٥٪
شركة حالا للتمويل الاستهلاكي	١٠٠٪	–	١٠٠٪	–
شركة حالا للمدفوعات الالكترونية	٩٩.٤%	٠.٦%	٩٩.٤%	٠.٦%
شركة حالا للتجارة الالكترونية**	–	–	٩٩.٤%	٠.٦%
شركة دايرة للحلول الالكترونية	١٠٠٪	–	١٠٠٪	–
شركة حالا للوساطة فى الأوراق المالية	١٠٠٪	–	١٠٠٪	–
شركة حالا للخدمات المالية الغير مصرفية	١٠٠٪	–	١٠٠٪	–
حالاً للتكنولوجيا والخدمات*	٩٤%	٦%	٩٤%	٦%

*في تاريخ ٢٠ اكتوبر ٢٠٢٥، قامت المجموعه بزيادة الاستثمار في شركه حالا للتكنولوجيا و الخدمات بنسبة ٩٠٪ عن طريق المساهمه في زياده رأس المال و بذلك اصبحت اجمالي الاستثمارات في الشركه ٩٤٪ و تم السيطره علي انشطه الشركه و أدراجها كشركه تابعه من ذلك التاريخ (ايضاح رقم ٩).

** في تاريخ ٢٨ إبريل ٢٠٢٦ قامت شركة حالا للتجارة الالكترونية بزيادة رأس مالها و لم تقوم شركة ام ان تي تك القابضة للأستثمارات المالية بالأكتتاب في الزيادة مما أدي إلي أنخفاض نسبة الملكية إلي ٨.٣٪ و بالتالي تم فقدان السيطرة وتحويل الأستثمار إلي أستثمارات في شركات شقيقة في هذا التاريخ (ايضاح رقم ٩-٢-٢).

٩-٢ الاستثمارات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠ ٦٢٨ ٤٠٥	٨ ٢٨٦ ١٦٤
أستثمارات بطريقه الحقوق الملكيه	٢ ٩٥٠ ٠٠٠	٤ ٩٥٠ ٠٠٠
	١٣ ٥٧٨ ٤٠٥	١٣ ٢٣٦ ١٦٤

٩-٢-١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
استثمارات في شركة مصر للمقاصة	٦ ٥٦٤ ٧٠٠	٦ ٤٨٩ ٤٠٠
استثمارات في حصة الشركة في صندوق ضمان التسويات	٤ ٠٦٣ ٧٠٥	١ ٧٩٦ ٧٦٤
رصيد أخر الفترة/ السنة	١٠ ٦٢٨ ٤٠٥	٨ ٢٨٦ ١٦٤

يتم تسجيل القيمة عادلة للاستثمارات بالتكلفة ناقص الانخفاض في القيمة بسبب عدم توافر اسعار سوقية مدرجة او مقاييس اخرى موثقة لقياس قيمتها العادلة.

صندوق ضمان التسويات

يتم تحديد قيمة مساهمة الشركة في صندوق ضمان التسويات على اساس متوسط حجم تنفيذيات السوق خلال الربع المالي المنتهي.

استثمارات في شركة مصر المقاصة

عملا باحكام قانون الايداع والقيد المركزي للاوراق المالية رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحته التنفيذية فإنه يجب ان يكون لدى اعضاء الايداع المركزي مساهمة في راس مال شركة مصر المقاصة والايداع والحفظ المركزي.

٩-٢-٢ استثمارات بطريقه الحقوق الملكيه

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حالا ازيموت للأستثمار العقاري	٢ ٩٥٠ ٠٠٠	٤ ٩٥٠ ٠٠٠
رصيد أخر الفترة/ السنة	٢ ٩٥٠ ٠٠٠	٤ ٩٥٠ ٠٠٠

* كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، كان لدى شركة حالا انك صافي أصول سالبة بقيمة ٢.٩ مليون جنيه مصري، ولا يوجد التزامات قانونية أو تعاقدية علي المجموعة عن تلك الخسائر الزائدة المتكبدة.
وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ كان لدي شركة حالا للتجارة الالكترونية صافي أصول سالبة بقيمة ١١٠ مليون جنية مصري ولايوجد التزامات قانونية أو تعاقدية علي المجموعة عن تلك الخسائر الزائدة.

	حالا ازيموت للأستثمار العقاري*	حالا للتجارة الالكترونية	الأجمالي
أول المدة	٤ ٩٥٠ ٠٠٠	–	٤ ٩٥٠ ٠٠٠
بيع أستثمارات	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	–	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)
المحول من استثمارات	–	٤ ٩٨٠ ٠٠٠	٤ ٩٨٠ ٠٠٠
نصيب المجموعة في خسائر الفترة	–	(٤ ٩٨٠ ٠٠٠)	(٤ ٩٨٠ ٠٠٠)
	٢ ٩٥٠ ٠٠٠	–	٢ ٩٥٠ ٠٠٠

* شركة حالا ازيموت للأستثمار العقاري قامت بالإصدار الأول للصندوق خلال عام ٢٠٢٦ هذا ولا يوجد تأثير علي حصة المجموعة في إيرادات (خسائر) الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

قامت شركة حالا للتجارة الالكترونية في أبريل ٢٠٢٦ بزيادة رأس مالها و لم تقم شركة ام ان تي تك القابضة للأستثمارات المالية بالأكتتاب في تلك الزيادة و الذي ترتب عليه فقد الشركة السيطرة علي شركة حالا للتجارة الالكترونية و فيما يلي التأثير علي أصول و ألتزمات المجموعة.

الأصول	
أصول ثابتة	٨ ٨٨٧ ٥١٦
مخزون	٣٥ ٠٧٠ ٧٧٩
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٣ ٠٦٠ ٧٧٤
مستحق من اطراف ذات علاقة	١٠٨ ٨٣١ ٥٣٩
نقدية وما في حكمها	٣٧ ٢٥٤ ٤٩٠
اجمالي الأصول	**١٩٣ ١٠٥ ٠٩٨**
الالتزامات	
مستحق الي اطراف ذات علاقة	٢٦١ ٧٩٨ ٦٢٠
دائنون وأرصدة دائنة أخري	٤٥ ٥٧٧ ٤٣٩
اجمالي الالتزامات	**٣٠٧ ٣٧٦ ٠٥٩**
صافي الالتزامات	**(١١٤ ٢٧٠ ٩٦١)**
نصيب الشركة الأم في حقوق ملكية الشركة* (إيضاح ٩-٢)	**(٤ ٩٨٠ ٠٠٠)**
أرباح ناتجة عن استبعاد شركة تابعة	**(١١٩ ٢٥٠ ٩٦١)**
خسائر من انشطة غير مستمرة	**٢٧ ٩٠٣ ٢٨٧**
أرباح من أنشطة غير مستمرة(صافي بعد الضرائب)	**(٩١ ٣٤٧ ٦٧٤)**

*تتمثل في القيمة الدفترية لرصيد إستثمار المجموعة في شركة حالا للتجارة الالكترونية بعد فقدان السيطرة حيث ان المعاملة تمت تحت سيطرة مشتركة فقد تم إثبات قيمة أستثمار المجموعة في شركة حالا للتجارة الالكترونية – بالقيمة الدفترية و التي تمثل أفضل تقدير لقيمتها العادلة في ذلك التاريخ – ضمن استثمارات بطريقة حقوق الملكية.

١٠- أصول غير ملموسة وشهرة

١٠-١ أصول غير ملموسة

	برامج حاسب آلي	شهرة	الإجمالي
التكلفة			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٩٤٩ ٧٠٠	٢١ ٤٢٧ ٦٠٤	٢٢ ٣٧٧ ٣٠٤
اضافات الاصول المقتناة*	٤٨٢ ٢٨٣ ٥٦٤	–	٤٨٢ ٢٨٣ ٥٦٤
الإضافات خلال السنة	٣٢ ٤٢٦ ٧٠٢	١٥ ٤٩٥ ٤٠١	٤٧ ٩٢٢ ١٠٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥١٥ ٦٥٩ ٩٦٦	٣٦ ٩٢٣ ٠٠٥	٥٥٢ ٥٨٢ ٩٧١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	٥١٥ ٦٥٩ ٩٦٦	٣٦ ٩٢٣ ٠٠٥	٥٥٢ ٥٨٢ ٩٧١
الإضافات خلال الفترة	٧٨ ٢٨٨ ٢٧٧	–	٧٨ ٢٨٨ ٢٧٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٥٩٣ ٩٤٨ ٢٤٣	٣٦ ٩٢٣ ٠٠٥	٦٣٠ ٨٧١ ٢٤٨
مجمع الإستهلاك			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٨٠ ١٥٥	–	٥٨٠ ١٥٥
استهلاك السنة	١١ ٧٦٨ ٥٠٦	–	١١ ٧٦٨ ٥٠٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٢ ٣٤٨ ٦٦١	–	١٢ ٣٤٨ ٦٦١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٢ ٣٤٨ ٦٦١	–	١٢ ٣٤٨ ٦٦١
استهلاك الفترة	٥٧ ٦٤٥ ٢١٢	–	٥٧ ٦٤٥ ٢١٢
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٦٩ ٩٩٣ ٨٧٣	–	٦٩ ٩٩٣ ٨٧٣
صافي القيمة الدفترية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٥٢٣ ٩٥٤ ٣٧٠	٣٦ ٩٢٣ ٠٠٥	٥٦٠ ٨٧٧ ٣٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥٠٣ ٣١١ ٣٠٥	٣٦ ٩٢٣ ٠٠٥	٥٤٠ ٢٣٤ ٣١٠

*الأصول المقتناة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠).

١٠-٢ الشهرة

- نتجت الشهرة عن عمليات الإقتناء التي قامت بها الشركة كالتالي:

اسم الشركة	تاريخ الإقتناء الفعلي	حقوق المجموعة للأصول التابعة بالقيمة العادلة	تكلفة الاستحواذ المباشرة وغير المباشرة	الشهرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
شركة حالا للوساطة فى الأوراق المالية	٢٠٢٥/٢/٤	٥٢ ٢٢٧ ٩٠٩	٦٧ ٧٢٣ ٣١٠	١٥ ٤٩٥ ٤٠١
شركة دايرة للحلول الإلكترونية	٢٠٢٣/١٢/١٩	(١ ٤٢٧ ٦٠٤)	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢١ ٤٢٧ ٦٠٤
إجمالي الشهرة				٣٦ ٩٢٣ ٠٠٥

١٠-٣ تجميع الأعمال

الاستحواذ على شركة حالا للوساطة فى الأوراق المالية

في ٤ فبراير ٢٠٢٥ قامت شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية بالاستحواذ على أسهم شركة حالا للوساطة فى الأوراق المالية (شركة ذات مساهمة مصرية) والتي تعمل في مجال الوساطة المالية والسمسرة بمبلغ قدره ٣١٠ ٧٢٣ ٦٧ جنيه مصري وقد نتج عن الإقتناء شهرة قدرها ٤٠١ ٤٩٥ ١٥ جنيه مصري.

	إيضاح	٤ فبراير ٢٠٢٥
المقابل المادي المحول		٦٧ ٧٢٣ ٣١٠
صافي الاصول المقتناه*	(١٠-٢)	٥٢ ٢٢٧ ٩٠٩
إجمالي الشهرة	(١٠-٢)	**١٥ ٤٩٥ ٤٠١**

هذا الاستحواذ استراتيجي مهم لتحقيق النمو الذي يتبناة المجموعة، وهو مفيد لإضافة منتجات جديدة إلى محفظة أعمال المجموعة.

وكما هو واضح فقد قامت المجموعة بالاستحواذ على الشركة التابعة بهدف:

- دخول أسواق جديدة تماماً
- تقديم مجموعة أوسع من المنتجات المالية في هذه الأسواق

قامت المجموعة بإثبات عملية الاستحواذ استنادًا إلى صافي القيم الدفترية للأصول القابلة للتحديد المقتناة والالتزامات المفترضة كما في تاريخ الاستحواذ، والتي تعتقد الإدارة أنها تقارب قيمها العادلة. وبناءً على ذلك، لم يتم تحديد أو إثبات أي تسويات للقيمة العادلة على الأصول والالتزامات القابلة للتحديد، بما في ذلك الأصول غير الملموسة القابلة للتحديد، إن وجدت. وقد تم إثبات الفرق بين قيمة المقابل المحول وصافي القيمة الدفترية للأصول القابلة للتحديد المقتناة والالتزامات المفترضة كشهرة.

١٠-٤ اعادة هيكلة الاستثمار بشركة حالا للتكنولوجيا والخدمات

في ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٥، قامت شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية بزيادة استثمارها في شركة حالا للتكنولوجيا والخدمات من خلال المساهمة في زيادة رأس مال الشركة، مما أدى إلى زيادة نسبة ملكيتها المباشرة والغير مباشرة الي ٩٤٪. ونتيجة لذلك، حصلت شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية على السيطرة على الأنشطة ذات الصلة بالشركة التابعة، وتم اعتبارها شركة تابعة وإدراج نتائج أعمالها ضمن القوائم المالية المجمعة للمجموعة اعتبارًا من ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٥.

وبتاريخ الاستحواذ، بلغت إيرادات الشركة عن فترة العشرة أشهر المنتهية في ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٥ نحو ١ مليار جنيه مصري، بينما بلغ صافي الربح عن ذات الفترة نحو ٣٥ مليون جنيه مصري. كما بلغت الخسائر المرحلة للشركة في تاريخ الاستحواذ نحو ٢٦٧ مليون جنيه مصري. وتندرج المعاملة تحت تجميع الاعمال لاطراف تحت سيطرة مشتركة وبالتالي يتم ادراج الفرق الناتج بين المقابل المادي المحول وصافي الاصول المقتناة ضمن الارباح المرحلة بقائمة التغيرات بحقوق الملكية.

- **المقابل المحول**

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للمقابل المحول في تاريخ الاستحواذ:

المقابل المادي المحول		٢ ٢٥٠ ٠٠٠
صافي الاصول المقتناة	(١٠-٥)	(٢١٢ ٥٠٢ ٦١٤)
		(٢١٠ ٢٥٢ ٦١٤)

١٠-٥ الأصول المحددة المستحوذ عليها والالتزامات المتحملة

يلخص الجدول التالي القيم المعترف بها للأصول المحددة المستحوذ عليها والالتزامات المتحملة كما في تاريخ الاستحواذ.

الأصول	حالا للتكنولوجيا والخدمات	حالا للوساطة فى الأوراق المالية	الاجمالي
أصول ثابتة	٤٠ ٥٢٥ ٢٣٥	٥٤ ٤٨٩	٤٠ ٥٧٩ ٧٢٤
أستثمارات	–	٨ ٥٤٩ ٤٥٩	٨ ٥٤٩ ٤٥٩
اصل حق الاستخدام	٢٢ ٠٣٤ ٤٧٨	٦٦٥ ٣٢١	٢٢ ٦٩٩ ٧٩٩
أصول ضريبية مؤجلة	٥٣ ٠٦٦ ٤٠٤	٣٠ ١٩٦	٥٣ ٠٩٦ ٦٠٠
اصول غير ملموسة	٤٨٢ ٢٨٣ ٥٦٤	–	٤٨٢ ٢٨٣ ٥٦٤
المخزون	٢٢ ٣٢٩ ٠٦٩	–	٢٢ ٣٢٩ ٠٦٩
استثمارات في شركات شقيقة	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	–	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
عملاء و مدينون وأرصدة مدينة أخرى و مدفوعت لشراء اوراق مالية	٤٢٠ ١٥٢ ٩٨٩	٥٦ ٣٦٨ ٠٤٥	٤٧٦ ٥٢١ ٠٣٤
المستحق من أطراف ذوى علاقة	٣٤١ ٤٣١ ٢٤٣	–	٣٤١ ٤٣١ ٢٤٣
نقدية وما في حكمها	٥٦ ٣٠٤ ٢٣٠	٤٢ ٩٤٨ ٣٨٨	٩٩ ٢٥٢ ٦١٨
اجمالي الأصول	**١ ٤٤٠ ١٢٧ ٢١٢**	**١٠٨ ٦١٥ ٨٩٨**	**١ ٥٤٨ ٧٤٣ ١١٠**
الالتزامات			
عملاء دفعات مقدمة و دائنون و حسابات دائنة أخرى و دائنو شراء اوراق مالية	٣٢٩ ٩١١ ٤١١	٥١ ١٨٥ ٤١٢	٣٨١ ٠٩٦ ٨٢٣
المستحق الي اطراف ذات علاقة	١ ٢٨١ ٢١٢ ٢١٠	–	١ ٢٨١ ٢١٢ ٢١٠
إلتزامات عقود تأجير	٣١ ٩٨٩ ٧٤٥	٨٢١ ٤٢١	٣٢ ٨١١ ١٦٦
التزامات ضرائب الدخل	–	٤ ٣٨١ ١٥٦	٤ ٣٨١ ١٥٦
مخصصات	٢٤ ٠٣٤ ١٢١	–	٢٤ ٠٣٤ ١٢١
اجمالي الالتزامات	**١ ٦٦٧ ١٤٧ ٤٨٧**	**٥٦ ٣٨٧ ٩٨٩**	**١ ٧٢٣ ٥٣٥ ٤٧٦**
حقوق الملكية	**(٢٢٧ ٠٢٠ ٢٧٥)**	**٥٢ ٢٢٧ ٩٠٩**	**(١٧٤ ٧٩٢ ٣٦٦)**
الحقوق الغير مسيطرة	**١٤ ٥١٧ ٦٦١**	**–**	**١٤ ٥١٧ ٦٦١**
صافي الأصول المقتناة	**(٢١٢ ٥٠٢ ٦١٤)**	**٥٢ ٢٢٧ ٩٠٩**	**(١٦٠ ٢٧٤ ٧٠٥)**

١١- عملاء

١١-١ صافي ارصدة القروض و العملاء

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
صافي القروض والعملاء بالتكلفة المستهلكة	(١١-٢)	١ ٢٧٥ ٩٨٧ ١٠٦	١ ٦٠٧ ٦٠٢ ١٨٩
صافي القروض والعملاء المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١١-٣)	٢٢ ٠٣٣ ٠١٨ ٦٥٥	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢
صافي القروض والعملاء		**٢٣ ٣٠٩ ٠٠٥ ٧٦١**	**٢٥ ١٠٤ ٣٨٩ ٧٥١**
مقسمة الى:			
ارصدة غير متداولة		١٠ ٣٨٦ ٠٥٥ ٥٦٢	٨ ٧٥٧ ٧٨١ ٥٥٢
ارصدة متداولة		١٢ ٩٢٢ ٩٥٠ ١٩٩	١٦ ٣٤٦ ٦٠٨ ١٩٩
		٢٣ ٣٠٩ ٠٠٥ ٧٦١	**٢٥ ١٠٤ ٣٨٩ ٧٥١**

١١-٢ صافي القروض و العملاء بالتكلفة المستهلكة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
اجمالي عملاء بالتكلفة المستهلكة	١ ٤٨٨ ٢٣٠ ٣٥٠	٢ ٠٨٩ ٧٩٧ ٤٦٣
(يخصم): ايرادات مؤجلة	(٦١ ٥١٨ ٨١٨)	(٣٦٨ ٥٣٥ ٩٩٠)
الإجمالي قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة	**١ ٤٢٦ ٧١١ ٥٣٢**	**١ ٧٢١ ٢٦١ ٤٧٣**
(يخصم): الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥٠ ٧٢٤ ٤٢٦)	(١١٣ ٦٥٩ ٢٨٤)
صافي عملاء بالتكلفة المستهلكة	**١ ٢٧٥ ٩٨٧ ١٠٦**	**١ ٦٠٧ ٦٠٢ ١٨٩**
مقسمة الى:		
ارصدة غير متداولة	٦١ ٧٤٩ ٥٩٠	١٣٨ ٠٨٥ ١٣٠
ارصدة متداولة	١ ٢١٤ ٢٣٧ ٥١٦	١ ٤٦٩ ٥١٧ ٠٥٩
	١ ٢٧٥ ٩٨٧ ١٠٦	**١ ٦٠٧ ٦٠٢ ١٨٩**

١١-٢-١ حركة قروض وعملاء بالتكلفة المستهلكة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
رصيد اول السنة	١ ٧٢١ ٢٦١ ٤٧٣	٢ ٢٦٢ ٢٢٦ ٨٣٨
التحصيلات خلال الفترة /السنة	(٩٨٨ ٧٥٠ ١٠٠)	(١ ٠٠٨ ٧٤٨ ٧٣٤)
إضافات من أصول مقتناة*	-	١٨٤ ٤١٦ ١٦٠
اضافات – أصدارات جديدة خلال الفترة /السنة	٧٢٠ ٠٢٤ ٧٩٢	٣٠٥ ٦٦٣ ٢٣٨
إستبعادات خلال الفترة /السنة	(٢٥ ٨٢٤ ٦٣٣)	(٢٢ ٢٩٦ ٠٢٩)
اجمالي أرصدة القروض والعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة**	**١ ٤٢٦ ٧١١ ٥٣٢**	**١ ٧٢١ ٢٦١ ٤٧٣**

*الأصول المقتناة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠).

** يتمثل اجمالي أرصدة القروض والعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة في القيمة الحالية للقروض والعملاء في تاريخ المركز المالي.

١١-٢-٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدة القروض والعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد أول السنة	١١٣ ٦٥٩ ٢٨٤	٢٣٦ ٩٨٧ ٥٩٦
إضافات من أصول مقتناة*	-	٣٦ ٣٩٦ ٠١٥
الرد خلال الفترة /السنة	٥٩ ٠٦٣ ٧٢٨	(١٠٦ ٠٢٩ ٩٨٥)
المستخدم خلال الفترة /السنة	(٢١ ٩٩٨ ٥٨٦)	(٥٣ ٦٩٤ ٣٤٢)
	١٥٠ ٧٢٤ ٤٢٦	١١٣ ٦٥٩ ٢٨٤

*الأصول المقتناة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠)

١١-٢-٣أعمار ديون القروض والعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
عملاء منتظمة	١ ٢٤٣ ٩١١ ٢٨٤	١ ٦٦٨ ٠٥٨ ٨٣٥
من ١ الى ٣٠ يوم	٥٥ ٩٢٣ ٠٣٠	٥ ٠٦٦ ٥١٥
من ٣١ الى ٦٠ يوم	١٣ ٩٩١ ٢٨٢	٤ ٩٢١ ٣٨٧
من ٦١ الى ٣٦٠ يوم	٨ ٣٥٢ ١٥٢	٣ ٢٩٦ ٤٠١
اكثر من ٣٦٠ يوم	١٠٤ ٥٣٣ ٧٨٤	٣٩ ٩١٨ ٣٣٥
إجمالي محفظة العملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة	١ ٤٢٦ ٧١١ ٥٣٢	١ ٧٢١ ٢٦١ ٤٧٣

١١-٢-٤ مراحل سداد ارصدة القروض والعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مرحلة اولي	٦٩٦ ٧٤٠ ١٨١	١ ٦٧٤ ١٥٩ ٩٢٨
مرحلة ثانية	٦٢٤ ٣٩٢ ٠٤٨	٨ ٨٢٨ ٢٥٨
مرحلة ثالثة	١٠٥ ٥٧٩ ٣٠٣	٣٨ ٢٧٣ ٢٨٧
إجمالي محفظة العملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة	١ ٤٢٦ ٧١١ ٥٣٢	١ ٧٢١ ٢٦١ ٤٧٣

١١-٢-٥ مراحل الخسائر الإئتمانية المتوقعة للعملاء المحتفظ بها بالتكلفه المستهلكة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مرحلة اولي	١٦ ٩٨٣ ٢٤٧	٧١ ٤٨٢ ٧٢٨
مرحلة ثانية	٧٠ ٣٧٠ ٨٥٦	٤ ١٦٨ ٩٥٣
مرحلة ثالثة	٦٣ ٣٧٠ ٣٢٣	٣٨ ٠٠٧ ٦٠٣
إجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للعملاء المحتفظ بها بالتكلفه المستهلكة	١٥٠ ٧٢٤ ٤٢٦	١١٣ ٦٥٩ ٢٨٤

١١-٣ قروض وعملاء مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
اجمالي عملاء مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٢ ٠٣٣ ٠١٨ ٦٥٥	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢
صافى عملاء مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٢ ٠٣٣ ٠١٨ ٦٥٥	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢
مقسمة الى:		
ارصدة غير متداولة	١٠ ٣٢٤ ٣٠٥ ٩٧٣	٨ ٦١٩ ٦٩٦ ٤٢٢
ارصدة متداولة	١١ ٧٠٨ ٧١٢ ٦٨٢	١٤ ٨٧٧ ٠٩١ ١٤٠
	٢٢ ٠٣٣ ٠١٨ ٦٥٥	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢

١١-٣-١حركة أرصدة القروض والعملاء المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
رصيد اول السنة	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢	٢٤ ٣٨٤ ٤٨٢ ٢٣٠
التحصيلات خلال الفترة/ السنة	(١٢ ٦٢٣ ٢٠٨ ٦٢٧)	(١٥ ٦٣٩ ٠٨٤ ٣٩٣)
إضافات	٣٣ ١٢٩ ٠٦٧ ٢٣٧	٤٢ ٧٥٩ ٦٣١ ٤٢٦
(يخصم) توريق وبيع محافظ خلال الفترة/ السنة	(١٨ ٢٠٨ ٠٦٥ ٣٢٥)	(٢٥ ٠٢١ ٥٥٤ ٨٣٧)
(يخصم) ديون معدومة خلال الفترة/ السنة	(١ ٠٧٨ ٧٩٨ ٢٩٨)	(٧١٠ ٥٥٤ ٦٢٣)
التغير في القيمة العادلة (بعد خصم الخسائر الأئتمانية المتوقعة) خلال الفترة/ السنة	(٢ ٦٨٢ ٧٦٣ ٨٩٤)	(٢ ٢٧٦ ١٣٢ ٢٤١)
أجمالي عملاء مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٢ ٠٣٣ ٠١٨ ٦٥٥	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢

الإفصاح عن القيمة العادلة للقروض للعملاء

- تقيس المجموعة، جزء من القروض المقدمة للعملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تصنيف هذه القروض كأصول مالية. في حين يتم قياس جميع القروض الأخرى المقدمة للعملاء، باستثناء القروض ضمن المحافظ المتأثرة المشار إليها أعلاه، بالتكلفة المستهلكة. تم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم تتناسب مع خصائص الأدوات المالية ومدى توافر بيانات السوق ذات الصلة. وبقدر الإمكان، أعطت المجموعة الأولوية لاستخدام المدخلات القابلة للملاحظة عند توافرها، مع استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة فقط بالقدر الضروري لإتمام عملية التقييم. وتتمثل أسلوب التقييم الرئيسي المستخدم في نموذج التدفقات النقدية المخصومة، والذي يقدر القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بعد أخذ خسائر الائتمان المتوقعة في الاعتبار، وذلك باستخدام معدل خصم يعكس عوائد السوق الحالية لأدوات مالية ذات خصائص مماثلة. ونظرًا لاعتماد تقييم القروض المتأثرة بدرجة كبيرة على المدخلات غير القابلة للملاحظة والتقديرات التي تجريها الإدارة، فقد تم تصنيف أدوات الدين ضمن المستوى الثاني (المستوى ٢) من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. هذا ولم تحدث أي تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

- تم إجراء تقييمات القيمة العادلة من قبل الإدارة المالية بالمجموعة وفقًا لسياسات موثقة ومعتمدة من الإدارة. ويتم التحقق من صحة نماذج التقييم ومعايرتها بشكل دوري بالاستناد إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة، حيثما كانت متاحة. كما تتم مراجعة المدخلات الجوهرية ونتائج قياس القيمة العادلة في كل تاريخ لإعداد التقارير المالية، وذلك تحت إشراف الإدارة.
- في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ كانت القيمة التعاقدية و الأرصدة القائمة للمحفظة المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ٢٣.٠ مليار جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢٢.١ مليار جنية مصري)
-

١١-٣-٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة القروض والعملاء المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد أول السنة	١ ٣٥٩ ٠١١ ٢١٢	٥٤٤ ٣٣٢ ٥٧١
المكون خلال الفترة/ السنة	٥٩٣ ٧٠٨ ١١٣	٩٥٨ ٤٣٣ ٢٦٤
المستخدم خلال الفترة/ السنة	(٢٩٦ ٦٨٦ ٤٣٢)	(١٤٣ ٧٥٤ ٦٢٣)
الرصيد	**١ ٦٥٦ ٠٣٢ ٨٩٣**	**١ ٣٥٩ ٠١١ ٢١٢**

١١-٣-٣ مراحل سداد ارصدة القروض والعملاء من خلال الدخل الشامل الأخر (بدون خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مرحلة اولي	٢١ ٤١٦ ٠٩٢ ٦٧٣	٢٤ ٢٢٤ ٣٦٥ ٨٣٥
مرحلة ثانية	٦٣٥ ٥٣٤ ٠١١	٧٧ ٣١٩ ٧٨٦
مرحلة ثالثة	١ ٦٣٧ ٤٢٤ ٨٦٤	٥٥٤ ١١٣ ١٥٣
إجمالي محفظة العملاء من خلال الدخل الشامل الأخر	**٢٣ ٦٨٩ ٠٥١ ٥٤٨**	**٢٤ ٨٥٥ ٧٩٨ ٧٧٤**

١٢- <u>عمليات التوريق</u>

- تتمثل أرباح عملية التوريق في قيام شركة حالا للتمويل الاستهلاكي وشركة تساهيل للتمويل ببيع محفظة العملاء الخاصة بهما، مما يمكنهما من تحويل الأصول غير السائلة إلى سيولة نقدية، وتحقيق عوائد مالية من هذه العملية;
- اما فيما يتعلق بفائض عمليات التوريق فيتمثل في القيمة الحالية المتوقع استردادها في تاريخ استحقاق كل عملية توريق و يتم إعادة إحتساب القيمة الحالية لعمليات التوريق القائمة في نهاية كل عام و تسجيل الفروق الناتجة عن إعادة التقييم في القوائم المالية و قد بلغ المبلغ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ في شركة تساهيل للتمويل٢٢١.٢ مليون جنية مصري و حالا للتمويل الاستهلاكي ٥٧ مليون جنية مصري.
- قامت المجموعة بعمليات توريق متتالية خلال الفترة من ديسمبر ٢٠٢٢ حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية علي كل عمليات التوريق و قد بلغت الاصدارات المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية مبلغ ٤٦.٦ مليار جنية مصري ومبلغ ٤٦.٦ مليار جنية مصري لشركة حالا للتمويل الاستهلاكي وشركة تساهيل للتمويل علي التوالي. وقد بلغ إجمالي المتاح حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ نحو ٣٦ مليار جنية مصري و١٤.٤ مليار جنية مصري لشركة حالا للتمويل الاستهلاكي وشركة تساهيل للتمويل علي التوالي.

١٣- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مدفوعات مقدمة	٢ ٠٧٨ ٣٦١ ٧٨١	١ ١٠٧ ٣١٦ ٨٧٤
تأمينات لدى الغير	١١١ ٩٥٥ ٤٣٨	١١٧ ٥١١ ٤٩٧
عهد وسلف	١٦ ٠٣٦ ٦٤٩	٢٢ ٢٦٢ ٢١١
مستحق من شركات الدفع الالكتروني	١٧٤ ٩٤٦ ٣٠٧	١٠٢ ٨٠٨ ١٧٣
مبالغ محتجزة تحت حساب خطابات ضمان*	٦ ٦٥٨ ٦١٤ ٨٦٨	٧ ٠٤٠ ٣١٠ ٥٧٢
مصلحة الضرائب	٦٦ ٧٦٩ ٨٤٤	٥٣ ٨١٠ ٣٤٧
أرصدة تحت التسوية لشراء الأوراق المالية	١٩ ٠١٧ ٢٠٨	٤٣ ٠٦٦ ٣١٥
أرصدة مدينة تحت التحصيل**	٢ ٠٤٥ ٢٧٥ ٨٥٨	–
أرصدة مدينة متنوعة	١٧٤ ٦٠٨ ٥٩٦	٤٧ ٨١٨ ٧٧٨
الإجمالي	١١ ٣٤٥ ٥٨٦ ٥٤٩	٨ ٥٣٤ ٩٠٤ ٧٦٧
أرصده غير متداولة	٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠
أرصده متداولة	١١ ٣٤٥ ٣٣٦ ٥٤٩	٨ ٥٣٤ ٦٥٤ ٧٦٧
الإجمالي	١١ ٣٤٥ ٥٨٦ ٥٤٩	٨ ٥٣٤ ٩٠٤ ٧٦٧

*يتمثل المبلغ المحتجز من قبل شركة التوريق لحين اصدار خطابات ضمان و تقديمها لأمين الحفظ.
**تتمثل الأرصدة المدينة تحت التحصيل في قيمة المحافظ المحالة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

١٤- مخزون

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قطع غيار	–	١ ٩٢٠ ٨٣٥
بضائع محتفظ بها لغرض البيع*	٧٢ ٩٦٩ ٦٢١	١٢٧ ٠٣٨ ٠٠٢
	٧٢ ٩٦٩ ٦٢١	١٢٨ ٩٥٨ ٨٣٧
مخصص مخزون راكد و بطئ الحركه	(٢ ٧٨٤ ٩٠٩)	(٢ ٧٨٤ ٩٠٩)
	٧٠ ١٨٤ ٧١٢	١٢٦ ١٧٣ ٩٢٨

*تتمثل البضائع المحتفظ بها لغرض البيع في أدوات كهربائية و سلع استهلاكية و مشغولات ذهبية محتفظ بها بغرض الاتجار في ضوء النشاط الاعتيادي لشركات المجموعة.

١٥- أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة خلال السنة /الفترة بإجراء بعض المعاملات مع أطراف ذات علاقة وفيما يلي بيان بالأرصدة الناتجة عن تلك المعاملات في تاريخ المركز المالي:

١٥-١ مستحق من أطراف ذات علاقة

	نوع العلاقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بنك حالا للتمويل متناهي الصغر باكستان	شركة تابعة للشركة القابضة	١١ ٥٨٢ ٨٣٠	٨ ٢٨٩ ٧٦٥
شركة ام ان تي إنفيستمنت بي في*	الشركة القابضة	٣٧٧ ٤٩١ ٩٦٣	١٧١ ٧٤٤ ٦٦٧
شركة جي بي مايكرو كردت بي في	شركة تابعة للشركة القابضة	٩٢ ٩٣٠	٨٥ ٣٣٥
صندوق استثمار حالا وازيموت العقاري " حالا العقاري – AZ "	شركة مستثمر فيها	٧ ٢٤٥ ٤٥٨	١١ ١١٩ ٨٦٤
شركة ام ان بي للحلول العقارية	مرتبطه بكبار موظفي الادارة	٦ ٨٦٣ ٢٦٣	١ ٧٠٧ ٧٩١
إم إن تي حالا باك بي في	شركة تابعة للشركة القابضة	٣٧٧ ٦٦٠	٨٥ ٣٣٥
طلبية للتوزيع	شركة تابعة للشركة القابضة	١٤ ٦٩٣ ٠٦٤	٦٦٣ ٩١٨ ٨٤٠
طلبية للتوزيع بي في	شركة تابعة للشركة القابضة	٩٢ ٩٣٠	٨٥ ٣٣٥
ام ان تي حالا للاستشارات ش.ذ.م.م	شركة تابعة للشركة القابضة	٥٦ ٤٧٣ ٦٢٦	–
حالا للتجاره الالكترونية	شركة تابعة للشركة القابضة	١٥ ٦٤٠ ٤٣٦	–
اخري		٧٣ ٠٤٩	٨٣ ٠٥٠
الإجمالي		٤٩٠ ٦٢٧ ٢٠٩	٨٥٧ ١١٩ ٩٨٢

* يتمثل المبلغ في صافي معاملات الفترة مع مجموعة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية و التي تتمثل في:
- إحالة قرض طلبية للتوزيع إلي الشركة القابضة
- سداد الحساب الجاري من الشركة القابضة إلي الشركة

١٥-٢ مستحق إلى أطراف ذات علاقة

	نوع العلاقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الشركة المصرية لتصنيع وسائل النقل (غبور مصر)	شركة مرتبطة بمساهم	٢ ٤٦٦ ٦٩٩	٢ ٤٦٦ ٦٩٩
الدولية للتجارة والتسويق والتوكيلات التجارية "إيتامكو"	شركة مرتبطة بمساهم	–	١ ٥٩٩ ٢٠٠
نوعية البيئة الدولية للخدمات الفنية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر	شركة مرتبطة بمساهم	٧٦٠ ٩٩٦	٧٦٠ ٩٩٤
ام ان تي حالا للاستشارات ش.ذ.م.م	شركة تابعة للشركة القابضة	–	٦٧ ٣٥٧ ٨٤٦
ام ان تي حالا (الإمارات العربية المتحدة)	شركة تابعة للشركة القابضة	٢ ٩٤٦ ٥٧٧	٥ ٥٥٧ ٤٩٤
حالا انك*	شركة شقيقة	–	٥٠٧ ٨٩٦ ٩٢٧
النصر	شركة شقيقة للشركة القابضة	–	١٣ ٢٦٤ ٠٠٠
الإجمالي		**٦ ١٧٤ ٢٧٢**	**٥٩٨ ٩٠٣ ١٦٠**

إنهاء القرض بين شركات المجموعة

بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٦، وقّعت الشركة وشركة حالا إنك. (طرف ذو علاقة) اتفاقية لإنهاء اتفاقية القرض المؤرخة في ١٠ مارس ٢٠٢٢ اعتبارًا من التاريخ ذاته، ولم يعد لأي من الطرفين أي حق أو التزام بموجب اتفاقية القرض. بلغت القيمة الدفترية للقرض شاملةً الفوائد المستحقة في تاريخ الإنهاء ٥٠٤.٣ مليون جنيهًا مصريًا، وقد تمت تنازل عنها المُقرض. ألغت الشركة الاعتراف بالالتزام المالي بالكامل، وتم الاعتراف بالفرق الناتج وقدره ٤٠٥.١ مليون جنيهًا مصريًا في الأرباح أو الخسائر (إيضاح رقم ٢٩).

– مزايا كبار موظفي الإدارة

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بلغ إجمالي مزايا و مكافات كبار موظفي الإدارة حوالي مبلغ ٧٧ مليون جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٢٠١.٥ مليون جنية مصري)

١٥-٣ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

وفيما يلي بيان بطبيعة أهم المعاملات مع الأطراف ذات علاقة خلال الفترة/ السنة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	نوع العلاقة	مشتريات سلع- خدمات	مصروفات محملة	مبيعات سلع – خدمات
طلبية للتوزيع	شركة تابعة للشركة القابضة	–	١٠٤ ٣٦٥ ٤١٧	–
شركة حالا للتجارة الالكترونية	شركة تابعة للشركة القابضة	–	١٤ ٠٦٧ ١٣٢	–
بنك حالا للتمويل متناهي الصغر باكستان	شركة تابعة للشركة القابضة	–	١ ٩٣٥ ٣٩٢	–

- تتثمل معظم الحركة في الأطراف ذات العلاقة بشكل رئيسي في السدادات و/أو التحصيلات بالأنابة عن الشركة القابضة و شركاتها التابعة خلال الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	نوع العلاقة	مشتريات سلع – خدمات	مصروفات الي اطراف	مبيعات سلع – خدمات
ام ان تي حالا (الإمارات العربية المتحدة)	شركة تابعة للشركة القابضة	–	٥٨ ٧٢٣ ٦٥١	–
غبور مصر	شركة مرتبطة بمساهم	–	(٢ ٤٦٦ ٦٩٩)	–
ايتامكو	شركة مرتبطة بمساهم	(٢ ٠٣٩ ٣٥١)	(٣٢٤)	–
طلبية للتوزيع	شركة تابعة للشركة القابضة	(٦٩٦ ٢١٧)	(٥٨ ٣٤٣ ٦٧٨)	(٥٦ ٣٤٣ ٦٧٨)
طلبية بي في	شركة تابعة للشركة القابضة	–	٨٥ ٣٣٥	–
شركة جي بي مايكرو كردت بي في	شركة تابعة للشركة القابضة	–	٨٥ ٣٣٥	–
إم إن تي حالا باك بي في	شركة تابعة للشركة القابضة	–	٨٥ ٣٣٥	–

١٦- نقدية بالبنوك و الخزينة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
نقدية بالخزينة	٢٩ ٧٧٩ ٩٤١	٩ ٦١٢ ٣٧٥
أرصدة لدى البنوك	٢ ٩٨٢ ٦٢٥ ٠٧٩	٢ ٨١٠ ٦٢٩ ٣٩٧
يخصم: الخسائر الأئتمانية المتوقعة	(١٣١ ٧٣٥)	(١٢٠ ٤٤٥)
النقدية و ما في حكمها	٣ ٠١٢ ٢٧٣ ٢٨٥	٢ ٨٢٠ ١٢١ ٣٢٧
ارصدة مجمدة لدى البنوك	١ ٣٩٩ ١٦٣ ٦١٤	٦٣٨ ٧٩٦ ٠٦٦
صافي النقدية بالبنوك و الخزينة	٤ ٤١١ ٤٣٦ ٨٩٩	٣ ٤٥٨ ٩١٧ ٣٩٣

- يوجد أرصدة مجمدة للمجموعة لدي بعض البنوك ضمانا للقروض الممنوحة للمجموعة.
- بلغت قيمة خطابات الضمان الصادرة من البنوك لصالح المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٢.٥ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١.١ مليار جنية مصري) وقد بلغ الجزء الغير مغطي مبلغ ٢.٣ مليار جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٩٨٣ مليون جنية مصري).

١٧- رأس المال

رأس المال المرخص

بلغ رأس مال شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية المرخص به مبلغ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري (مائتان مليون جنيه مصري).

رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس مال الشركة الأم للمجموعة المصدر مبلغ **١٦٠مليون جنيه مصري** (مائة وستون مليون جنيه مصري)، وكان موزعًا على عدد ١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠سهم ، ثم تم تجزئة أسهم الشركة ليصبح رأس المال المصدر موزعًا على عدد ١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم عادي، بقيمة اسمية ١٠ قروش مصرية للسهم، مع بقاء قيمة رأس المال المصدر والمدفوع دون تغييروفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

المساهم	الجنسية	المساهمة	نسبة عدد الأسهم	قيمة الأسهم
شركة ام ان تي انفستمنتس (بي في)*	هولندا	٩٩,٩٩٧٥٪	١ ٥٩٩ ٦٠٠ ٠٠٠	١٥٩ ٩٩٦ ٠٠٠
أخري	مصر	٠,٠٠٢٥٪	٤٠٠ ٠٠٠	٤٠٠٠
		١٠٠٪	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠

*تعتبر شركة ام ان تي انفستمنتس (بي في) الشركة القابضة للمجموعة.

في ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٦، أي بعد تاريخ القوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، بدأ التداول على أسهم شركة إم إن تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م) ("الشركة") بالبورصة المصرية تحت الرمز "HALAN " ، وذلك بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية. وجاء القيد في أعقاب طرح عام أولي لعدد ٣٢٠ مليون سهم من الأسهم القائمة (٢٠٪ من رأس مال الشركة)، باعتها شركة إم إن تي إنفستمنتس بي في بسعر ٢٤.٥٠ جنيه مصري للسهم.

وفي ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٦، واستنادًا إلى قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٦، وافق مجلس الإدارة على زيادة نقدية في رأس المال بإصدار٣٠٦ ٢٦٥ ١٦٣ سهمًا جديدًا بقيمة أسمية ٠.١ جنية مصري، اكتتبت فيها بالكامل شركة إم إن تي إنفستمنتس بي في بسعر ٢٤.٥٠ جنيه مصري للسهم، بإجمالي متحصلات قدرها ٩٩٧ ٩٩٩ ٩٩٩ ٣ جنيه مصري. وبذلك ارتفع رأس المال المصدر والمدفوع للشركة من

١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠جنيه مصري إلى ١٧٦ ٣٢٦ ٥٣٠جنيه مصري، موزعًا على ١ ٧٦٣ ٢٦٥ ٣٠٦سهمًا لتصبح نسبة ملكية شركة "إم إن تي إنفستمنتس بي في" في الشركة ٨٠.٤٧٪ بعد الزيادة.

١٨- **مدفوعات مبنية علي أسهم**

قامت شركة ام ان تي انفيستمنت بي في (الشركه القابضه) بتفعيل خطط منافع طويلة الأجل للعاملين حيث قام مساهمي الشركة القابضة بتقديم وعد بتخصيص أسهم و/او ما يعادله نقداً لبعض موظفى المجموعة طبقا لنظام مدفوعات مبنية على أسهم ويتضمن النظام الحق لبعض العاملين والتى سيتم إصدارها فى تاريخ المنح وفقاً لاشتراطات محددة، وذلك في اطار تحفيز والاحتفاظ بالموظفين الرئيسين بمجموعة شركات ام ان تي انفيستمنت بي في. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على أسهم بالقيمة العادلة فى تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل للشركة التي يقدم فيها الموظفين الخدمات وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال مدة الوعد فى مقابل الزيادة فى حقوق الملكية.

يشارك موظفو المجموعة في خطة تعويض حوافز حقوق الملكية التي تديرها الشركة القابضة. حيث يتم منح حق أسهم او ما يعادله من قيمة للموظفين المؤهلين. يتم الاعتراف بالقيمة العادلة في تاريخ المنح للمكافآت والخيارات الممنوحة للموظفين وفقاً لطيقة مونت كارلو مع مراعاه شروط واحكام الخطة – كمصروفات للموظفين، مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية.

وفي تاريخ الاستحقاق،عند تحقق كافه شروط الخطة، يتم سداد قيمه الاسهم و/ او تحويل الاسهم للمستفدين وذلك لحركه ضمن حقوق الملكيه دون التأثير علي قائمه الدخل للمجموعة.

يلخص الجدول التالي المدفوعات المبنية على أسهم التي تم تسجيلها:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
رصيد اول السنة	٢٢٠ ٩٣٥ ٥٩٤	٨٨ ٨٢٩ ٤٢٠
(رد) المكون خلال الفترة / السنة	(٢٢٠ ٩٣٥ ٥٩٤)	١٣٢ ١٠٦ ١٧٤
	–	**٢٢٠ ٩٣٥ ٥٩٤**

إلغاء خطة منافع طويلة الأجل

تم إنشاء خطة الحوافز طويلة الأجل ("الخطة") بواسطة مساهمي ام ان تي انفسمنت بي في وشملت العاملين المؤهلين بالشركة. وفي الفترات السابقة، اعترفت الشركة بمصروف الخطة في الأرباح أو الخسائر، مقابل احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم ضمن حقوق الملكية. وعقب قيد أسهم الشركة الأم النهائية بالبورصة المصرية في ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٦، وقّع جميع المستفيدين على إقرارات بالتنازل عن حقوقهم بموجب الخطة. ولم يتم دفع أو استحقاق أي تعويض مقابل الإلغاء.

وقد تم تحويل رصيد الاحتياطي البالغ ٢٢٠ ٩٣٥ ٥٩٤ جنيه مصري إلى الأرباح المرحّلة ضمن حقوق الملكية. ولا يترتب على الإلغاء أي أثر على إجمالي حقوق ملكية الشركة أو تدفقاتها النقدية.

- في اكتوبر ٢٠٢٦، أي بعد تاريخ القوائم المالية، قامت شركة ام ان تي انفستمنت(بي في). (الشركة القابضة والمساهم البائع) ببيع عدد ٢٤ ٣٣٣ ٣٣٤ سهماً من أسهمها القائمة في الشركة إلى عدد من أعضاء الإدارة العليا المختارين بالمجموعة، وذلك بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية. وقد تم البيع بسعر ٢٤.٥٠ جنيه مصري للسهم وهو سعر الطرح وتخضع الأسهم لفترة حظر بيع. ونظراً لأن البيع تم من قبل المساهم ولا يتضمن إصدار أسهم من الشركة، فانه لن يؤثر على رأس المال المصدر للشركة. ، ولم يتم الاعتراف بأي مبالغ في هذه القوائم.

١٩- الحقوق غير المسيطرة

فيما يلي ملخص المعلومات الخاصة بالحقوق الغير مسيطرة و المتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأصول الغير متداولة	٩٤ ٦١٣ ١٦٠	١٢٢ ٧١٠ ٨٨٦
الأصول المتداولة	٧٥ ٦٠٣ ٨٠١	٢٨٨ ٣٥٣ ٠٦١
الألتزامات الغير متداولة	(٤ ٦٢٠ ٢٢٢)	(١٣ ١٦٢ ٧٨٩)
الألتزامات المتداولة	(١٨١ ٥٦٧ ٥٠٣)	(٤٠٣ ٤٥٢ ٢٥١)
صافي الأصول	(١٥ ٩٧٠ ٧٦٤)	(٥ ٥٥١ ٠٩٣)

عن الفتره التسعة اشهر المنتهيه في

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الايرادات	٧٥٤ ٨٠١ ٥٨٤	٤٠٧ ٠٠٦ ١٥٧
صافي الخسائر	(١٠ ٤١٩ ٦٧١)	(٣٩ ٢١٣ ٤٥٢)

عن الفتره الثلاثة اشهر المنتهيه في

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الايرادات	٣٤٨ ١٨٩ ٥١٤	١٦١ ١٨٥ ١٠٣
صافي الخسائر	١٣ ٢٧٦ ٧٤٦	(٨ ٥٥٥ ٧٦٤)

٢٠- قروض وتسهيلات ائتمانية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض وتسهيلات ائتمانية	٢٧ ٥٩٥ ٨٣٠ ٥٣٥	٢٤ ٢٠٥ ٤٢٣ ٤٥٤
	٢٧ ٥٩٥ ٨٣٠ ٥٣٥	**٢٤ ٢٠٥ ٤٢٣ ٤٥٤**
غير متداولة	١١ ١٧٨ ٠٧٢ ٠٧٢	١٤ ٧٣٤ ١٨٨ ٦١٥
متداولة	١٦ ٤١٧ ٧٥٨ ٤٦٣	٩ ٤٧١ ٢٣٤ ٨٣٩
	٢٧ ٥٩٥ ٨٣٠ ٥٣٥	**٢٤ ٢٠٥ ٤٢٣ ٤٥٤**

- قامت المجموعة بإبرام اتفاقيات تسهيلات ائتمانية بدون ضمانات مع عدد من البنوك العاملة في جمهورية مصر العربية، و كان متوسط معدل الفائدة علي تلك الأتفاقيات هو من ١.٥٪ الي ٢٪ فوق سعر العائد المعلن من البنك المركزي المصري هذا و تراعي المجموعة الاشتراطات التعاقدية في تلك الأتفاقيات و التأكد من عدم وجود حالات عدم التزام بتلك الأشتراطات .ولا يوجد حالات عدم التزام في نهاية الفترة المالية الحالية.

- قد بلغ اجمالي التسهيلات الممنوحة مبلغ ٣٣.٥ مليار جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ٢٩.٦ مليار جنية مصري) و كان المستخدم من تلك التسهيلات ٢٧.٥ مليار جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٤.٢ مليار جنية مصري).

٢١- سندات تجارية

- في ٥ مايو ٢٠٢٥، أصدرت شركة تسهيل سندات تجارية بقيمة ٢.٥ مليار جنيه وقد تم تقسيم الإصدار إلى شريحتين: الأولى بقيمة ٢ مليار جنيه مصري لمدة ١٢ شهرًا، والثانية بقيمة ٥٠٠ مليون جنيه مصري لمدة ٣٦ شهرًا و تم تسوية الشريحة الأولي البالغة ٢ مليار جنية مصري بالكامل في شهر مايو ٢٠٢٦

٢٢- ضرائب الدخل

٢٢-١ التزامات ضرائب الدخل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
رصيد أول السنة	٨٦٧ ١٦٦ ٣٨٦	٥٧٣ ٧٩٢ ٦٢٦
ضريبة ناتجة عن اقتناء شركات تابعة*	-	٤ ٣٨١ ١٥٦
المكون خلال الفترة/ السنة	٤٥٤ ٨٨٨ ٣٣٥	٨٦٢ ٤٥٥ ٠٨٥
المسدد خلال الفترة/ السنة	(٣٦٢ ٩٨٠ ٠١٧)	(٥٧٣ ٤٥٦ ٢٩٠)
تسويات	-	(٦ ١٩١)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	**٩٥٩ ٠٧٤ ٧٠٤**	**٨٦٧ ١٦٦ ٣٨٦**

*ضريبة ناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠).

٢٢-٢ التزامات ضريبية مؤجلة

تتمثل في الضرائب على الفروق المؤقتة الناتجة عن إختلاف الأساس الضريبي للأصول والالتزامات والقيمة الدفترية لها في القوائم المالية.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الالتزامات الضريبية المؤجلة في أول الفترة/ السنة	(٦٠٤ ٢١١ ٦٧٥)	(١ ٠٠٧ ٠٢٢ ٣٤٦)
أصول ضريبية نتيجه عن أصول مقتناة*	-	٥٤ ٠٨٧ ٢٦٣
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة من خلال قائمة الدخل**	٤٢ ٠٣٢ ٤٩٩	١٩ ٨٩٦ ٣٥٠
الالتزامات الضريبية المؤجلة عن الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤٧٠ ٠٣٧ ٥٥٢	٣٢٨ ٨٢٧ ٠٥٨
	(٩٢ ١٤١ ٦٢٤)	**(٦٠٤ ٢١١ ٦٧٥)**

تبلغ الخسائر الضريبية المرحلة التي لم يتم تكوين أصول ضريبية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٤٢١.٤ مليون جنية مصري.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أصول ضريبية ناتجة عن أصول مقتناة*	–	٥٣ ٠٩٦ ٦٠٠
أصول ضريبية مؤجلة مكونة عن خسائر مرحلة	١٣ ٩٠٠ ٢٥٤	٢٧ ٢٣٤ ١٩٤
أصول ضريبية مؤجلة مكونة عن المخصصات	١٠٩ ١٩٨ ١٠٦	–
ألتزامات ضريبية مؤجلة مكونة عن أصول ثابتة	(٥٩ ١٣٦ ٣٤٦)	(٥٨ ٤٠١ ٢٧٩)
الالتزامات الضريبية المؤجلة عن الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٥٦ ١٠٣ ٦٣٨)	(٦٢٦ ١٤١ ١٩٠)
	(٩٢ ١٤١ ٦٢٤)	(٦٠٤ ٢١١ ٦٧٥)

* ضريبة ناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠).

** الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة ناتجة بشكل رئيسي من الأصول الثابتة.

٢٢-٣ ضرائب الدخل

	عن فترة التسعة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
ضرائب الدخل الجارية	(٤٥٤ ٨٨٨ ٣٣٥)	(٧٧٢ ٧٨٤ ٩٦٣)	(١٦٩ ٧٤٠ ١٦٢)	(٤٠٠ ٩٥٢ ٦٠٦)
الضريبة المؤجلة	٤٢ ٠٣٢ ٤٩٩	١٥ ٤٨٠ ٧٢٨	(٢٧ ٦٨٣ ٨٥٦)	٥ ٣٠٢ ٥٩٤
	(٤١٢ ٨٥٥ ٨٣٦)	(٧٥٧ ٣٠٤ ٢٣٥)	(١٩٧ ٤٢٤ ٠١٨)	(٣٩٥ ٦٥٠ ٠١٢)

٢٢-٤ تسوية لإحتساب السعر الفعلي للضريبة

	عن فترة التسعة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الربح المحاسبي من العملية المستمرة قبل الضريبة	٢ ٠٦٧ ٩٨٦ ١٥١	٢ ٧٨٣ ٧٠٦ ٤٩١	١ ٠٣٣ ٦٣٠ ٥٩٠	١ ٦٤١ ٢١٦ ٨١٦
سعر الضريبة	٢٢.٥٪	٢٢.٥٪	٢٢.٥٪	٢٢.٥٪
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	٤٦٥ ٢٩٦ ٨٨٤	٦٢٦ ٣٣٣ ٩٦٠	٢٣٢ ٥٦٦ ٨٨٣	٣٦٩ ٢٧٣ ٧٨٤
أثر التسويات الضريبية	(٥٢ ٤٤١ ٠٤٨)	١٣٠ ٩٧٠ ٢٧٥	(٣٥ ١٤٢ ٨٦٥)	٢٦ ٣٧٦ ٢٢٨
ضريبة الدخل	٤١٢ ٨٥٥ ٨٣٦	٧٥٧ ٣٠٤ ٢٣٥	١٩٧ ٤٢٤ ٠١٨	٣٩٥ ٦٥٠ ٠١٢
السعر الفعلي للضريبة	١٩.٩٦٪	٢٧.٢٠٪	١٩.١٠٪	٢٤.١١٪

٢٣- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
موردون	٣٢٧ ٣٢٣ ٢٦٠	١٩٧ ٤٤١ ٤٣٢
مصروفات مستحقة	٧٣٠ ٤٥١ ١١٦	٥٥١ ٢٨١ ٥٥٧
مصلحة الضرائب (بخلاف ضريبة الدخل)	٢١٧ ٢٦٦ ١٨٠	١٧٨ ٤١٤ ٩٢٩
الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي	٦٧ ٥٥٦ ٩٩٠	١٨ ٤٣٦ ٠٦٩
أوراق دفع	١٧٥ ٨٥٧ ٠٣٣	١٥٣ ٥٣١ ٨٨٣
مساهمة التأمين التكافلي	٢١ ٤٧٧ ٤٤٨	٢٠ ١٤١ ٤١٩
مستحق إلى أمين الحفظ	١ ٧٨٤ ١٢٦ ٦٤٩	٦٣٧ ٣٨٢ ٢٥٠
صندوق استثمار "حالا – AZ"	-	١٥ ٠٢٦ ٠٦٨
ايرادات وعمولات مؤجلة	١١٨ ٥٥٤ ٩٦٢	١١٧ ٤٨٧ ٧٨٠
أرصد تحت التسوية لبيع الاوراق المالية	٢٢ ٨١٨ ٠٦٣	٣٨ ٣٣٣ ٤٦٠
أرصدة دائنة متنوعة	٤٧٩ ٤٤٠ ٥٧٥	٢٤٨ ٠٢٦ ٠٨٧
الإجمالي	**٣ ٩٤٤ ٨٧٢ ٢٧٦**	**٢ ١٧٥ ٥٠٢ ٩٣٤**

٢٤- مخصصات

قيما يلي حركة مخصص المطالبات خلال السنة وأرصدتها في تاريخ المركز المالي.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة	٢٣ ٥٢٣ ٣١٢	٣٥ ٢٣٦ ١٩٩
المكون خلال الفترة / السنة	-	١٧٧ ٥٣٣
مخصصات ناتجة من الاستحواذ علي شركات تابعة*	-	٢٤ ٠٤٣ ١٢٢
أنتفي الغرض منه خلال الفترة / السنة	(٧ ٩٣٠ ٦٧٧)	(٥ ١٧٣ ٣٦٨)
المستخدم خلال الفترة / السنة	-	(٣٠ ٧٦٠ ١٧٤)
تسويات	١ ٠٠٠ ٠٠٠	-
الرصيد	**١٦ ٥٩٢ ٦٣٥**	**٢٣ ٥٢٣ ٣١٢**

يتمثل المبلغ فى إجمالى المخصص المكون لمواجهة مطالبات قانونية ضد المجموعة. وترى الإدارة بعد الحصول على الاستشارات القانونية الملائمة أن ناتج تلك المطالبات القانونية لن يتجاوز بصفة جوهرية قيمة المخصص المكون فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

*مخصصات ناتجة من الاستحواذ علي شركات تابعة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠)

٢٥- إيرادات النشاط

	عن فترة التسعة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
إيرادات فوائد من انشطة التمويل	٤ ٦١١ ٠٨٧ ٤٩٦	٧ ١٠١ ٠٧٠ ٣٥٦	١ ٤٠٧ ٨٥٠ ٦٩٧	٢ ٣٤٤ ٨٠٩ ٤٤٩
إيرادات من منتجات تجارية	٢ ٩٤٧ ٩٣٥ ٨٤٩	١ ٤٢٧ ٥٥٩ ٧٢٦	١ ٣٦١ ٣٠٦ ٨٥٥	٥٥٣ ٦٦٩ ٧٨٤
عمولات	٥٧١ ٠٦٨ ١٤٣	٣٠٣ ١٠٥ ٠٧٠	٢٠٩ ٠١٢ ٤٤١	٨٦ ٠٥٦ ٠١١
ايرادت خدمات الالكترونية	٣٥ ٧٣٤ ٢١٠	–	١٣ ٥٥٩ ٥٧٦	–
إيرادات أخري	١٩ ٦٥٤ ٥٢٥	٢٢ ١٣٤ ٤٢٢	٩ ١٦٣ ٩٧٢	١٣ ٧٥٩ ٦٨٨
	٨ ١٨٥ ٤٨٠ ٢٢٣	٨ ٨٥٣ ٨٦٩ ٥٧٤	٣ ٠٠٠ ٨٩٣ ٥٤١	٢ ٩٩٨ ٢٩٤ ٩٣٢
إيرادات التوريق	٦ ٨٩٩ ٢٦٧ ١٩٦	٤ ٥٦٥ ٣٤٧ ٢٨٩	٢ ٣٤٥ ٩٧٠ ٢٠٢	٢ ٤٠٨ ٢١٧ ٧٣٢
الإجمالي	**١٥ ٠٨٤ ٧٤٧ ٤١٩**	**١٣ ٤١٩ ٢١٦ ٨٦٣**	**٥ ٣٤٦ ٨٦٣ ٧٤٣**	**٥ ٤٠٦ ٥١٢ ٦٦٤**

٢٦- تكاليف النشاط

	عن فترة التسعة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
مصروفات فوائد	٤ ٨٠٤ ١٣٩ ٣٣٧	٤ ٤٨٠ ٧٦٠ ٨٠٢	١ ٥٢٨ ٧١٩ ٣٨٠	١ ٦٤٢ ٢٨٨ ٨٣٥
عمولات	٣٥٦ ٠٨٢ ٥٥٨	١٢٣ ٦٥١ ٩٦٠	١٣٠ ٦٥٨ ٣٢٧	٣٥ ٥٠١ ٧٠٦
تكلفه البضائع المباعة	٢ ٨٨٥ ٦٤٤ ٦٨٠	١ ٤٦١ ٣٢٤ ٩٥٩	١ ٣٥٢ ٤٨٣ ٣٩١	٥٥٦ ٨٢٨ ١٣٦
الإجمالي	**٨ ٠٤٥ ٨٦٦ ٥٧٥**	**٦ ٠٦٥ ٧٣٧ ٧٢١**	**٣ ٠١١ ٨٦١ ٠٩٨**	**٢ ٢٣٤ ٦١٨ ٦٧٧**

٢٧- مصروفات بيع وتسويق

	عن فترة التسعة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الاجور والمرتبات وما في حكمها	٢ ٤٣٢ ٩١٩ ٧٠١	١ ٧٨٣ ٠٩٠ ٠٤٩	٨٩٥ ٩٤٢ ١٧٨	٧٣٠ ٠٦١ ٧٦١
دعاية واعلان	٦٦٩ ٦٥٤ ١٠٥	٣٥٨ ٣٠٢ ٩٥٩	٢٨٧ ١٦٧ ٢٨٠	١٤٥ ٩١٠ ٨٥٤
اهلاكات	٥٨ ٧٩٤ ٣٧٥	٤٢ ٧٧٨ ٤٠٨	٨ ١٨٥ ٣٧٨	١٥ ١٦٣ ٠٣٦
مصروفات أشتراكات و برامج	–	٢٥٣ ٦٤٣ ٧٥٨	–	٦٣ ١٦٥ ٩٨٨
اخري	٦٩ ٨٠٦ ٠٧٦	٣٧٠ ٠٥٤ ٩٢٢	(٥ ٩١٧ ٢٧٨)	١٥ ٧٢٢ ٧٨٦
الإجمالي	**٣ ٢٣١ ١٧٤ ٢٥٧**	**٢ ٨٠٧ ٨٧٠ ٠٩٦**	**١ ١٨٥ ٣٧٧ ٥٥٨**	**٩٧٠ ٠٢٤ ٤٢٥**

٢٨- مصروفات عمومية وإدارية

	عن فترة التسعة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الاجور والمرتبات وما في حكمها	٩٩٣ ٧٩٨ ١١٤	٧٧٨ ٣٨٤ ٧٥٣	٢٨٩ ٦٤٥ ٠١٩	٩٦ ٥٩٩ ٢٨٢
الاهلاكات	٢٨١ ٢٥١ ٧٣٣	١٥٧ ٠٩٦ ٥١٨	١١٠ ٩٥٤ ٥٥١	٥٦ ٤١٢ ٥٥٣
المساهمة التكافلية	٤٠ ١٣٧ ٣٥٥	٣٣ ٦٥٧ ٩٠٥	٢٤ ١٩٨ ٤٤٩	١٦ ٩٨٣ ٤٩٨
تأمين	٢٩ ٧٥٠ ٢٥٠	٩٩ ٩٢٩ ٢٩١	(٢٧ ٩٥٦ ٨٥٨)	٨٧ ٦٨٤ ١٤٩
مصروفات أشتراكات و برامج	–	٢٧٦ ٥٤١ ٧٧٥	–	١٨ ١٩٨ ٧٥٨
ديون معدومة	٧٨٢ ١١١ ٨٦٦	–	٥٣ ٣٥٥ ٨٥٤	–
مصروفات اخرى	٧٨٧ ٥٨٣ ٣٧٦	٨٩٩ ٣٩٦ ٢٥٧	٢٢٣ ١٥٤ ١٣٥	٤٥٢ ٦٣٩ ١٢٦
الإجمالي	**٢ ٩١٤ ٦٣٢ ٦٩٤**	**٢ ٢٤٥ ٠٠٦ ٤٩٩**	**٦٧٣ ٣٥١ ١٥٠**	**٧٢٨ ٥١٧ ٣٦٦**

٢٩- إيرادات أخرى

	عن فترة التسعة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
عمولات	١٠ ٤٤٩ ٨٣٤	١١ ٤٦٣ ٢٠١	١ ٥٦١ ٧١٤	١١ ٤٦٣ ٢٠١
ارباح بيع اصول ثابته	٢٦ ٨٧٠ ٩١٦	٦١٠ ١٢٠	٧ ١٥٧ ١٥٩	١٠٧ ٠٨٢
متحصلات من ديون سبق اعدامها	٤٧ ٨٦٥ ٠٠٩	١٢ ١٦٣ ١١٣	٢١ ٣١٩ ٩٦١	٦ ٨٢٦ ٨٦٠
شطب قروض بين الشركات الشقيقة (إيضاح رقم ١٧)	٤٠٥ ١٢٣ ٨٧٧	–	٤٠٥ ١٢٣ ٨٧٧	–
ارباح من استثمارات	٢ ٥٥٦ ٥٩٧	–	٧١ ٢٣٧	–
ارباح بيع محفظه	٦ ٩٤٥ ٩٥١	٧١ ١٩٧ ٦٩٣	–	٢٨ ٧٦٨ ٨٣٣
رسوم إصدار قروض و رسوم تأمين و أخري	٣٣٧ ٩٩٠ ١٦٤	٤٧٦ ٤٥٣ ٤٩٧	٨٥ ٧٤٥ ٨٤٥	١٣٦ ٩٦٠ ٢٩٦
	٨٣٧ ٨٠٢ ٣٤٨	٥٧١ ٨٨٧ ٦٢٤	٥٢٠ ٩٧٩ ٧٩٣	١٨٤ ١٢٦ ٢٧٢

٣٠- صافى إيردات تمويلية

	عن فترة التسعة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
ايرادات الفوائد	١ ٠٧٤ ٩٣٦ ٣٤٢	٦٦٧ ٣٩٦ ٥٣٦	٥١١ ٩٧١ ٢٠٠	٢٣٧ ٤٩٣ ٥٤١
ارباح فروق عملة	٢٣ ٥٧٦ ١٢٢	–	(٨ ٥٧٥ ٢٨٩)	–
إيرادات تمويلية	**١ ٠٩٨ ٥١٢ ٤٦٤**	**٦٦٧ ٣٩٦ ٥٣٦**	**٥٠٣ ٣٩٥ ٩١١**	**٢٣٧ ٤٩٣ ٥٤١**
فوائد عقود التأجير	(١٠٢ ٣٣٦ ٢٨٩)	(٩٥ ٠٠٦ ٦١٨)	(٣١ ٧٢٣ ٨٦٩)	(٣٣ ٧٥٦ ١٨٦)
خسائر فروق عملة	(١ ٣١٤ ٤٢٤)	(٣ ٩١٨ ٠٤٤)	١ ٧٨٢ ٤٠٣	٤٠ ١٩٧ ١٢٤
تكاليف تمويلية	**(١٠٣ ٦٥٠ ٧١٣)**	**(٩٨ ٩٢٤ ٦٦٢)**	**(٢٩ ٩٤١ ٤٦٦)**	**٦ ٤٤٠ ٩٣٨**
	٩٩٤ ٨٦١ ٧٥١	٥٦٨ ٤٧١ ٨٧٤	٤٧٣ ٤٥٤ ٤٤٥	٢٤٣ ٩٣٤ ٤٧٩

٣١- احتياطي مخاطر عمليات التمويل

- رصيد مخصصات ارصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لأسس حساب المخصصات الواردة بمادة (٣٧) من قواعد وضوابط ممارسة الشركات لنشاط التمويل متناهي الصغر بقرار مجلس ادارة الهيئة رقم (١٧٣) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.
- طبقاً للمادة رقم (١٣) الفقرة رقم (١) من قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢١١) لسنة ٢٠٢٠، يتم تكوين مخصص عام على الارصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالى الارصدة المنتظمة القائمة، على ان يتم احتساب هذا المخصص اعتباراً من القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في نهاية السنة المالية التالي لحصول الشركة على الترخيص بمزاولة النشاط ويجوز تطبيق نسبة المخصص بواقع نسبة تبدأ ب (٠.٥%) ثم (٠.٧٥٪) وصولاً إلى نسبة (١٪) خلال سنتين على الاكثر من تاريخ القوائم المالية عن الفترة المنتهية في نهاية السنة المالية التالي لحصول الشركة على ترخيص بمزاولة النشاط على ان يتم معالجتها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
- 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 حدة.
- طبقاً للمادة رقم (١) الفقرة رقم (٤) من قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٠) لسنة ٢٠٢٠ والمادة رقم (٦) من قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٦١) لسنة ٢٠٢٢ والفقرة رقم (١٢) من قانون رقم (١٨) لسنة ٢٠٢٠، يتم تكوين مخصص عام بواقع (١٪) من إجمالي الارصدة المنتظمة وتم تكوين مخصص على الارصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخر في التحصيل مقسمة الى أربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام في السداد لكل حالة على حدي.

ويتم تجنيب مبلغ من الأرباح أو الخسائر المرحلة في حساب احتياطي مخاطر عمليات التمويل ضمن حقوق الملكية ويتم حساب مبلغ الاحتياطي وتعديله دائماً بالخصم من أو الرد الى الأرباح أو الخسائر المرحلة وذلك بمقدار زيادة مخصص الاضمحلال المحسوب طبقاً لمعايير الملاءة عن مخصص اضمحلال العملاء الذي تم الاعتراف به وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية في تاريخ القوائم المالية.

البيان	تساهيل للتمويل	مشروعي للتجارة	حالا للتمويل الاستهلاكي	الإجمالي
(١) رصيد المخصصات طبقا الهيئة العامة للرقابة المالية	٦٥٥ ٦٣٩ ٤٨٣	١ ١٩٤ ٨٦٩	٥٤٧ ٨٠٨ ٤٢٧	١ ٢٠٤ ٦٤٢ ٧٧٩
(٢) الخسائر الائتمانيه المتوقعة لأرصدة القروض والعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة	٩ ٧٧٤ ٣٤٩	١٠ ٤٠٦ ٩٥٣	١ ١٠١ ٣٦٤	٢١ ٢٨٢ ٦٦٦
(٣) الخسائر الائتمانيه المتوقعة لأرصدة القروض والعملاء المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١ ١٧١ ٨٠٩ ٣٤٣	–	٤٨٤ ٢٢٣ ٥٥٠	١ ٦٥٦ ٠٣٢ ٨٩٣
رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التمويل	–	–	٦٢ ٤٨٣ ٥١٣	٦٢ ٤٨٣ ٥١٣

٣٢- عمليات الصكوك

- بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٥ تم اخذ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية علي اصدار صكوك استدامة (مضاربة) بقيمة ٧ مليار جنية وتم اصدار هذه الصكوك عبر الشركة الكان فاينانس صكوك وتكوين المحفظة لمنتجات المضاربة و المرابحة لإستخدام الإصدار في تمويل المنتجات الإسلامية للشركة.

٣٣- عمليات خصم الأوراق التجارية

- قامت المجموعة بالإتفاق مع عده بنوك عاملة بجمهورية مصر العربية، علي عدة عمليات خصم الأوراق التجارية و كانت قيمة هذة العمليات ٨.٦ مليار جنية مصري

٣٤- نصيب السهم الأساسي في أرباح المجموعة من

- العمليات المستمرة خلال الفترة

	عن فترة التسعة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
حصة الشركة الأم في صافي أرباح الفترة	١ ٦٦٥ ٥٤٩ ٩٨٦	٢ ٠٦٥ ٦١٥ ٧٠٨	٨٢٢ ٩٢٩ ٨٢٦	١ ٢٥٤ ١٢٢ ٥٦٨
متوسط عدد الأسهم	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم الاساسي من الأرباح	١.٠٤	١.٢٩	٠.٥١	٠.٧٨

- صافي أرباح الفترة

	عن فترة التسعة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
حصة الشركة الأم في صافي أرباح الفترة	١ ٧٥٦ ٨٩٧ ٦٦٠	٢ ٠٠٦ ٥٣٧ ٧٥٩	٨٢٢ ٩٢٩ ٨٢٦	١ ٢٢١ ٩٥٢ ١١٤
متوسط عدد الأسهم	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم الاساسي من الأرباح	١.١٠	١.٢٥	٠.٥١	٠.٧٦

٣٥- أحداث هامة

أسعار الفائدة

- بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٦ أصدر البنك المركزي المصري قراراً بتقليل سعري الإيداع والإقراض لليلة الواحدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩٪، ٢٠٪ على التوالي.
- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في ٢٩ اكتوبر ٢٠٢٦ رفع أسعار العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وعليه، تقرر رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ٢٠.٠٪ و٢١.٠٪ و٢٠.٥٪ على الترتيب؛ كما تم رفع سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ٢٠.٥٪. ويأتي هذا القرار في ظل بيئة خارجية غير مواتية وتصاعد حالة عدم اليقين، ويهدف إلى ترسيخ التوقعات والحفاظ على المسار النزولي للتضخم.

٣٦- تعديلات الربح الشامل للسنوات السابقة

اقرت ادارة المجموعة تغيير نموذج الاعمال المستخدم لادارة محافظ القروض الممنوحة لعملاء تمويل المشروعات الصغيره و المتوسطة و متناهي الصغر و التمويل الإستهلاكي إيضاح رقم (١١) المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالية معا من نموذج أعمال "الاحتفاظ للتحصيل" الى نموذج أعمال الاحتفاظ لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية". اعتبارا من سنة ٢٠٢٣ حيث تم اعتماد برامج التوريق وبيع المحافظ كجزء من استراتجية المجموعة لادارة التدفقات النقدية وتنويع مصادر التمويل وتلبية الاحتياجات التمويلة من اصدرات محافظ جديدة للعملاء وكذلك لتخفيض التكاليف التمويلية . ونتيجة لذلك يتم ادارة المحافظ للاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع معا بناء على مطلبات السيولة وظروف السوق. ويمثل ذلك تغيير فى نموذج الاعمال لهذة المحافظ من اصول مالية محتفظ بها بالتكلفة المستهلكة الى اصول مالية تقييم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

قائمة الدخل الشامل	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
	قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
التغير في القمية العادلة للقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الأخر	-	(١ ٣٥٧ ٥٧٢ ٧٨٢)	(١ ٣٥٧ ٥٧٢ ٧٨٢)
المحول الي الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	٦٤٠ ٣٨٨ ٥٠٤	٦٤٠ ٣٨٨ ٥٠٤
الضريبة المؤجلة للقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٦١ ٣٦٦ ٤٦٣	١٦١ ٣٦٦ ٤٦٣
الإجمالي	-	(٥٥٥ ٨١٧ ٨١٥)	(٥٥٥ ٨١٧ ٨١٥)

قائمة الدخل الشامل	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
	قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
التغير في القمية العادلة للقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الأخر	–	(١٦٢ ٠٠٧ ٣٤٥)	(١٦٢ ٠٠٧ ٣٤٥)
المحول الي الخسائر الائتمانية المتوقعة	–	٣١٨ ٣٧٩ ٥٩٢	٣١٨ ٣٧٩ ٥٩٢
الضريبة المؤجلة للقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الأخر	–	١٢٠ ٠٢٩ ٢١٤	١٢٠ ٠٢٩ ٢١٤
الإجمالي	–	٢٧٦ ٤٠١ ٤٦١	٢٧٦ ٤٠١ ٤٦١

نظرا لقيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال مما أثر علي عرض أرباح عمليات التوريق حيث كان يتم سابقا عرضها ضمن بنود أرباح التشغيل اما و قد تم أعتبارها مصدر من مصادر الايرادات فقد تم اعادة عرضها ضمن بنود الايرادات عن الفترات المالية.

يلخص الجدول التالي اعادة تبويب بعض ارقام المقارنة في قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ لتتماشي مع تبويب القوائم المالية كما يلي:

قائمة الدخل	عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			
	كما تم إصدارة	إعادة العرض	إعادة التبويب الناتجة عن فقد السيطرة	بعد اعادة التبويب والعرض
اجمالي الايرادات	١٣ ٥٨٠ ٧٦٥ ٦٤٧	(١٣ ٢٥٢ ٤٨٤)	(١٤٨ ٢٩٦ ٣٠٠)	١٣ ٤١٩ ٢١٦ ٨٦٣
إيرادات أخري بالصافي	٥٥٨ ٧٠٤ ٣٤٢	١٣ ٢٥٢ ٤٨٥	(٦٩ ٢٠٣)	٥٧١ ٨٨٧ ٦٢٤
صافي إيرادات تمويلية	٥٦٨ ٣٦٧ ٩٩٢	–	١٠٣ ٨٨٢	٥٦٨ ٤٧١ ٨٧٤
خسائر من أنشطة غير مستمرة بعد الضرائب (صافي)	–	–	(٥٩ ٠٧٧ ٩٤٩)	(٥٩ ٠٧٧ ٩٤٩)
اجمالي تكاليف النشاط	(٦ ٩٢٤ ٧٥٦ ٦٣١)	٧٢٠ ١٢٧ ٣٠٧	١٣٨ ٨٩١ ٦٠٣	(٦ ٠٦٥ ٧٣٧ ٧٢١)
مصروفات بيع و تسويق	(٢ ٦١٦ ٥٦٥ ٤٢٧)	(٢٥٩ ٧٥٢ ٦٣٦)	٦٨ ٤٤٧ ٩٦٧	(٢ ٨٠٧ ٨٧٠ ٠٩٦)
مصروفات عمومية وإدارية	(١ ٧٨٤ ٦٣١ ٨٢٧)	(٤٦٠ ٣٧٤ ٦٧٢)	–	(٢ ٢٤٥ ٠٠٦ ٤٩٩)

قائمة الدخل	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			
	كما تم إصدارة	إعادة العرض	إعادة تبويب الناتجة عن فقد السيطرة	بعد اعادة التبويب والعرض
اجمالي الايرادات	٥ ٥٠١ ٠٢٨ ٧٤٥	(٥ ٤٢٠ ٨٩٩)	(٨٩ ٠٩٥ ١٨٢)	٥ ٤٠٦ ٥١٢ ٦٦٤
ايرادات اخري	١٨١ ٩٣١ ٢٠٩	٢ ٢٢٨ ٩٨٢	(٣٣ ٩١٩)	١٨٤ ١٢٦ ٢٧٢
ايرادات تمويلية	٢٤٠ ٦٣٨ ٦٧٩	٣ ١٩١ ٩١٨	١٠٣ ٨٨٢	٢٤٣ ٩٣٤ ٤٧٩
خسائر من أنشطة غير مستمرة بعد الضرائب(صافي)	–	–	(٣٢ ١٧٠ ٤٥٤)	(٣٢ ١٧٠ ٤٥٤)
اجمالي تكاليف النشاط	(٢ ٥٨٩ ٠١٥ ٠٧٦)	٢٧١ ٣٠٦ ٥٢١	٨٣ ٠٨٩ ٨٧٨	(٢ ٢٣٤ ٦١٨ ٦٧٧)
مصروفات بيع و تسويق	(٩٣٨ ٨٥٥ ٣٥٣)	(٦٩ ٢٧٤ ٨٦٧)	٣٨ ١٠٥ ٧٩٥	(٩٧٠ ٠٢٤ ٤٢٥)
مصروفات عمومية وإدارية	(٥٢٦ ٤٨٥ ٧١١)	(٢٠٢ ٠٣١ ٦٥٥)	–	(٧٢٨ ٥١٧ ٣٦٦)

٣٧- إدارة المخاطر المالية

(١) عناصر المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة لأنشطتها المعتادة إلى مخاطر مالية متنوعة. وتتضمن هذه المخاطر مخاطر السوق (بما في مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار، ومخاطر تأثير أسعار الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة)، وأيضاً مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

تهدف إدارة المجموعة إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة لهذه المخاطر على الأداء المالي للشركة.

لا تستخدم المجموعة أي من الأدوات المالية المشتقة لتغطية أخطار محددة.

(أ) مخاطر السوق

١- مخاطر أسعار العملات الأجنبية

كافة تعاملات المجموعة بالجنيه المصري (عملة العرض والتعامل) وبالتالي لا تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في أسعار الصرف نتيجة أنشطتها المختلفة فيما عدا القرض/ الحساب الجاري مع الشركة الأم.

٢- مخاطر الأسعار

لا يوجد لدى المجموعة استثمارات في أدوات حقوق ملكية أو أدوات دين مسجلة ومتداولة في أسواق المال وبالتالي فهي غير معرضة لخطر التغير في القيمة العادلة للاستثمارات نتيجة تغير الأسعار.

٣ - مخاطر أسعار الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة

تتعرض المجموعة لخطر تأثير التغير في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة.

(ب) مخاطر الائتمان

ينشأ خطر الائتمان نتيجة وجود نقدية وودائع لدى البنوك وكذلك مخاطر الائتمان المرتبطة للأفراد المتمثلة في حسابات العملاء وأوراق القبض.

بالنسبة للبنوك فإنه يتم التعامل مع البنوك ذات التصنيف الائتماني العالي والبنوك ذات الملاءة الائتمانية العالية في حالة عدم وجود تصنيف ائتماني مستقل. بالنسبة للأفراد، يتم دراسة الجدارة الائتمانية لكل عميل ويتم عمل استعلام ميداني دقيق وبناءً عليه يتم بحث إمكانية البيع الآجل لكل عميل فضلاً عن ذلك، فإن الترتيبات القانونية والضمانات والمستندات المستخدمة عند تنفيذ المعاملة تقلل خطر الائتمان إلى الحد الأدنى. ويتم تكوين المخصصات اللازمة لمواجهة خطر التعثر في السداد من قبل العملاء لكل حالة على حده.

وفيما يلي نسبة مخصص اضمحلال قيمة العملاء إلى إجمالي المديونيات:

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
اجمالى عملاء	(١١)	٢٥ ١١٥ ٧٦٣ ٠٨٠	٢٦ ٥٧٧ ٠٦٠ ٢٤٧
أرصدة العملاء		٢٥ ١١٥ ٧٦٣ ٠٨٠	٢٦ ٥٧٧ ٠٦٠ ٢٤٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة		(١ ٨٠٦ ٧٥٧ ٣١٩)	(١ ٤٧٢ ٦٧٠ ٤٩٦)
نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى القيمة الحالية للعملاء		٧.١٩٪	٥.٥٪

و تمثل الحد الأقصى للمجموعة للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة في ما يلى:

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
نقدية لدى البنوك	(١٦)	٤ ٤١١ ٥٦٨ ٦٣٤	٣ ٤٥٩ ٠٣٧ ٨٣٨
قروض وعملاء	(١١)	٢٥ ١١٥ ٧٦٣ ٠٨٠	٢٦ ٥٧٧ ٠٦٠ ٢٤٧
مستحق من أطراف ذات علاقة	(١٥-١)	٢٠٩ ٦٢٧ ٤٩٠	٨٥٧ ١١٩ ٩٨٢
مدينون وأرصدة مدينة أخري(ما عدا مصروفات مدفوعة مقدما)	(١٣)	٩ ٢٤٨ ٢٠٧ ٥٦٠	٧ ٣٨٤ ٥٢١ ٥٧٨
		٣٩ ٢٦٦ ١٦٦ ٤٨٣	٣٨ ٢٧٧ ٧٣٩ ٦٤٥

(ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم تمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والتي تسدد بتسليم النقدية أو أصل مالي آخر. وتقوم إدارة المجموعة بإدارة السيولة المالية بشكل يضمن، بقدر الإمكان، حيازتها بشكل دائم لقدر كافي من السيولة للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في الظروف العادية والاستثنائية وبدون تكبد خسائر غير مقبولة أو تأثير على سمعة المجموعة.

فيما يلي بيان يوضح التدفقات النقدية التعاقدية للالتزامات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	القيمة الدفترية	القيمة التعاقدية	اقل من عام	اكثر من عام
قروض وتسهيلات ائتمانية و سندات تجارية	٢٧ ٩٣٩ ٩٦٣ ٦٨١	٣٨ ٢٣٠ ٢٦٠ ٠٤٦	٢٢ ٥٣٩ ١٢٠ ٩٢١	١٥ ٦٩١ ١٣٩ ١٢٥
إلتزامات عقود الايجار	٨٦٤ ٣٠٦ ٨٢٣	١ ١٤٦ ٨٢٥ ٧٧٧	٣٣٢ ٢٧٧ ٤٩٦	٨١٤ ٥٤٨ ٢٨١
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٣ ٩٢٨ ٠٧٧ ٠٢٧	٣ ٩٢٨ ٠٧٧ ٠٢٧	٣ ٩٢٨ ٠٧٧ ٠٢٧	–
مستحق لأطراف ذات علاقة	٦ ١٧٤ ٢٧٢	٦ ١٧٤ ٢٧٢	٦ ١٧٤ ٢٧٢	–
الاجمالي	٣٢ ٧٣٨ ٥٢١ ٨٠٣	٤٣ ٣١١ ٣٣٧ ١٢٢	٢٦ ٨٠٥ ٦٤٩ ٧١٦	١٦ ٥٠٥ ٦٨٧ ٤٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الدفترية	القيمة التعاقدية	اقل من عام	اكثر من عام
قروض وتسهيلات ائتمانية و سندات تجارية	٢٦ ٦٩٤ ٥٧٣ ٦٢٤	٣٧ ١٠٣ ٨٥٧ ٢١٥	١٦ ١١٧ ٤٦١ ٠٢٨	٢٠ ٩٨٦ ٣٩٦ ١٨٧
إلتزامات عقود الايجار	١ ٠٠٩ ٦٥٩ ٩٠١	١ ٣٣١ ٨٠٤ ٦٤٦	٤٤٩ ٨١٣ ٩٢٣	٨٨١ ٩٩٠ ٧٢٣
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١ ٨٥٦ ١٥١ ٦٦٧	١ ٨٥٦ ١٥١ ٦٦٧	١ ٨٥٦ ١٥١ ٦٦٧	–
مستحق لأطراف ذات علاقة	٥٩٨ ٩٠٣ ١٦٠	٥٩٨ ٩٠٣ ١٦٠	٥٩٨ ٩٠٣ ١٦٠	–
الاجمالي	٣٠ ١٥٩ ٢٨٨ ٣٥٢	٤٠ ٨٩٠ ٧١٦ ٦٨٨	١٩ ٠٢٢ ٣٢٩ ٧٧٨	٢١ ٨٦٨ ٣٨٦ ٩١٠

- تتضمن القروض والسلف المقدمة للعملاء تسهيلات يُمنح بموجبها العملاء حدوداً معتمدة للاقتراض، يجوز للعميل السحب منها خلال مدة التسهيل. وبلغ إجمالي حدود التمويل الاستهلاكي المعتمدة للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٣٠.٦ مليار جنية مصري بينما بلغ إجمالي الجزء غير المسحوب من هذه الحدود كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١٨.٨ مليار جنية مصري وتنص سياسة المجموعة على أنه في حال تجاوز الجزء المستخدم من التسهيل مدة تأخر تزيد على ٣٠ يوماً، يتم تجميد (إيقاف) الجزء غير المستخدم منه.

(د) خطر القيمة العادلة

إن القيم العادلة لمعظم الأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي، بما في ذلك الذمم المدينة، والنقد لدى البنوك وفي الصندوق، والالتزامات المتداولة، تعادل قيمها الدفترية نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل والتصنيف الائتماني وبيانها كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول		
صافي القروض و العملاء بالقيمة المستهلكة	١ ٢٧٥ ٩٨٧ ١٠٦	١ ٥٠٥ ٨٦٠ ٩٦٥
صافي القروض و العملاء المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٢ ٠٣٣ ٠١٨ ٦٥٥	٢٢ ٠٣٣ ٠١٨ ٦٥٥
مستحق من أطراف ذات علاقة	٤٩٠ ٦٢٧ ٢٠٩	٤٩٠ ٦٢٧ ٢٠٩
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٩ ٢٤٨ ٢٠٧ ٥٦٠	٩ ٢٤٨ ٢٠٧ ٥٦٠
نقدية وما في حكمها	٤ ٤١١ ٥٦٨ ٦٣٤	٤ ٤١١ ٥٦٨ ٦٣٤
الإلتزامات		
قروض وتسهيلات ائتمانية و سندات تجارية	٢٧ ٩٣٩ ٩٦٣ ٦٨١	٢٧ ٩٣٩ ٩٦٣ ٦٨١
إلتزامات عقود الايجار	٨٦٤ ٣٠٦ ٨٢٣	٨٤٩ ٨١٧ ٠٩١
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٣ ٩٢٨ ٠٧٧ ٠٢٧	٣ ٩٢٨ ٠٧٧ ٠٢٧
مستحق الي أطراف ذات علاقة	٦ ١٧٤ ٢٧٢	٦ ١٧٤ ٢٧٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول		
صافي القروض و العملاء بالقيمة المستهلكة	١ ٦٠٧ ٦٠٢ ١٨٩	١ ٨٢٢ ٦٧٨ ٢١٩
صافي القروض و العملاء المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢
مستحق من أطراف ذات علاقة	٨٥٧ ١١٩ ٩٨٢	٨٥٧ ١١٩ ٩٨٢
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٧ ٣٨٤ ٥٢١ ٥٧٨	٧ ٣٨٤ ٥٢١ ٥٧٨
نقدية وما في حكمها	٣ ٤٥٩ ٠٣٧ ٨٣٨	٣ ٤٥٩ ٠٣٧ ٨٣٨
الإلتزامات		
قروض وتسهيلات ائتمانية و سندات تجارية	٢٦ ٦٩٤ ٥٧٣ ٦٢٤	٢٦ ٦٩٤ ٥٧٣ ٦٢٤
إلتزامات عقود الايجار	١ ٠٠٩ ٦٥٩ ٩٠١	٩٨٠ ٧٧١ ٥٨٥
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١ ٨٥٦ ١٥١ ٦٦٧	١ ٨٥٦ ١٥١ ٦٦٧
مستحق الي أطراف ذات علاقة	٥٩٨ ٩٠٣ ١٦٠	٥٩٨ ٩٠٣ ١٦٠

(هـ) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في احتمال تأثير التقلبات التي تحدث في أسعار السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم ومعدلات الفائدة على إيرادات المجموعة أو قيمة مقتنياتها من الأدوات المالية. إن الهدف من عملية إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق وضبطها في إطار حدود مقبولة، مع الأخذ في الاعتبار الوصول إلى الحد الأقصى من العوائد.

مخاطر معدل الفائدة

تنتج مخاطر سعر الفائدة من احتمالات تغير أسعار الفائدة والتي قد تؤثر على قيمة الأدوات المالية.

في تاريخ بيان المركز المالي، فإن التغيير بمعدل ١٠٠ نقطة أساس للتمويلات المرتبطة بالمجموعة والتي تنعكس علي الإيرادات و المصروفات التمويلية (إيضاح رقم ٢٥) سوف يؤدي إلي التأثير علي تلك الإيرادات (المصروفات) بمعدل ٩.٩ مليون جنية مصري (٢٠٢٥: ٥.٦ مليون جنية مصري)

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملة هي المخاطر الناشئة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية لدى المجموعة بسبب التغيرات في معدل الصرف الأجنبي.

تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية على المشتريات والمبيعات بالنسبة للأدوات المالية بعملة غير الجنية المصري.

فيما يلي صافي تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية كما في تاريخ المركز المالي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
العملة		
دولار امريكي	٣ ٦٦٤ ٢٨٦	٤ ٠٥٢ ٨٧٧
	٣ ٦٦٤ ٢٨٦	٤ ٠٥٢ ٨٧٧

(٢) إدارة مخاطر رأس المال

تهدف إدارة المجموعة من إدارة رأس المال إلى الحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار بما يحقق عائد للمساهمين وتقديم المنافع لأصحاب المصالح الأخرى التي تستخدم القوائم المالية. وتوفير والحفاظ على أفضل هيكل لرأس المال بغرض تخفيض تكلفة رأس المال.

- للمحافظة على أفضل هيكل لرأس المال تقوم الإدارة بتغيير قيمة التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو تخفيض رأس المال أو إصدار أسهم جديدة لرأس المال أو تخفيض الديون المستحقة على المجموعة.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة هيكل رأس المال باستخدام نسبة صافي القروض إلى إجمالي مصادر التمويل ويتمثل صافي القروض في إجمالي القروض وبنوك سحب على المكشوف والدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى والمستحق لأطراف ذات علاقة مخصوماً منها النقدية وأرصدة لدى البنوك. ويتمثل إجمالي رأس المال في إجمالي حقوق الملكية بالمجموعة كما هو موضح في الميزانية.

وفيما يلي نسبة صافي القروض إلى إجمالي مصادر التمويل في تاريخ المركز المالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض وتسهيلات ائتمانية و سندات تجارية	٢٧ ٩٣٩ ٩٦٣ ٦٨١	٢٦ ٦٩٤ ٥٧٣ ٦٢٤
دائنون وأرصدة دائنة أخري	٣ ٩٤٤ ٨٧٢ ٢٧٦	٢ ١٧٥ ٥٠٢ ٩٣٤
مستحق الى أطراف ذات علاقة	٦ ١٧٤ ٢٧٢	٥٩٨ ٩٠٣ ١٦٠
التزامات عقود التأجير	٨٦٤ ٣٠٦ ٨٢٣	١ ٠٠٩ ٦٥٩ ٩٠١
إجمالي قروض ودائنون ومستحق الى أطراف ذات علاقة	٣٢ ٧٥٥ ٣١٧ ٠٥٢	٣٠ ٤٧٨ ٦٣٩ ٦١٩
(يخصم) النقدية بالبنوك و الخزينة	(٤ ٤١١ ٤٣٦ ٨٩٩)	(٣ ٤٥٨ ٩١٧ ٣٩٣)
صافي القروض ودائنون ومستحق الى أطراف ذات علاقة	٢٨ ٣٤٣ ٨٨٠ ١٥٣	٢٧ ٠١٩ ٧٢٢ ٢٢٦
حقوق الملكية	٩ ١١٣ ١١٩ ١٠٤	٩ ١١٠ ١٩٩ ٤١٠
إجمالي مصادر التمويل	٣٧ ٤٥٦ ٩٩٩ ٢٥٧	٣٦ ١٢٩ ٩٢١ ٦٣٦
نسبة صافي القروض ودائنون ومستحق الى أطراف ذات علاقة إلى إجمالي مصادر التمويل	٧٥.٦٪	٧٤.٧٪

٣٨- <u>أسس القياس</u>

أعد القوائم المالية المجمعة على أساس التكلفة التاريخية، ما لم يرد خلاف ذلك.

٣٩- <u>اساس التجميع</u>

تجميع الأعمال

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 المقتناة القابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بالقيمة العادلة.

ويتم إجراء اختبار الاضمحلال سنويًا للشهرة الناتجة من عملية الاقتناء. أية أرباح ناتجة من عملية شراء تفاوضية يتم الاعتراف بها فورًا في الأرباح أو الخسائر.

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 سابقًا بين المنشأة المقتنية والمُقتناه 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 فان أي مقابل مادي محتمل أخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف باي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

تجميع الأعمال بين منشآت خاضعة لسيطرة مشتركة

لا تخضع عمليات تجميع الأعمال بين المنشآت أو الأنشطة الخاضعة لسيطرة مشتركة لنطاق معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) بحسب الإطار المطبق. ويتم المحاسبة عن هذه العمليات باستخدام طريقة القيم الدفترية السابقة (Predecessor Carrying Amount Method)، حيث يتم إثبات الأصول والالتزامات والاحتياطيات بالقيم الدفترية القائمة قبل تنفيذ العملية مباشرة دون إعادة قياسها إلى القيمة العادلة. ولا ينتج عن هذه العمليات شهرة أو أرباح ناتجة عن شراء بأقل من القيمة العادلة. ويتم الاعتراف بأي فرق بين المقابل المدفوع وصافي القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المستحوذ عليها ضمن حقوق الملكية تحت بند احتياطي عمليات السيطرة المشتركة أو أي بند مناسب ضمن حقوق الملكية، وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. ويتم إدراج نتائج المنشأة المنقولة اعتباراً من التاريخ الذي أصبحت فيه المنشأتان تحت سيطرة مشتركة أو من تاريخ لاحق وفقاً للسياسة المحاسبية المطبقة بصورة متسقة.

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 بدءًا من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

الحقوق غير المسيطرة

يتم قياس الحقوق غير المسيطرة بنسبتها في القيم المعترف بها في صافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة المُقتناه.

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 الأخر الخاصة بها. مع الاعتراف باي أرباح أو خسائر ناتجة عن فقد السيطرة ضمن الأرباح أو الخسائر ويتم الاعتراف باي استثمارات متبقية في الشركة التابعة سابقًا 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 الأخر في الشركة المستثمر فيها.

الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

يتم استبعاد كلا من الأرصدة والعمليات المتبادلة بين المجموعة والأرباح أو الخسائر 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 مؤشرًا لاضمحلال قيمة الأصل المحول.

٤٠- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١. الأصول الثابتة والإهلاك

(١) الاعتراف 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 الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر

(٢) التكاليف اللاحقة على الاقتناء

- يتم رسملة النفقات اللاحقة على الاقتناء على الأصل فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها تدفق منفعة اقتصادية مستقبلية للمجموعة.

(٣) الإهلاك

- يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك – والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوما منها قيمته التخريدية –وفقا (لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح او الخسائر.
- لا يتم إهلاك الأراضي.
- وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

معدات مكتبية	١٢.٥٪
أجهزة حاسب آلي	٢٠٪ – ٣٣,٣٣٪
أجهزة اتصال	١٢,٥٪ – ٢٠٪
تجهيزات	١٢,٥٪ – ٣٣,٣٣٪
سيارات	٢٠٪
آلات ومعدات	٢٠٪ – ٣٣,٣٣٪
تحسينات مباني مؤجرة	٢٠٪
إتصالات	٢٠٪

- يتم إهلاك التحسينات في أماكن مستأجرة على مدار مدة العقد أو العمر الإنتاجي لها أيهما أقل.
- يتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك.

الأصول الثابتة قيد الإنشاء

يتم مبدئياً تسجيل المصروفات المتكبدة لشراء وإنشاء الأصول الثابتة على أنها "قيد الإنشاء" لحين الانتهاء من إنشاء الأصل ويصبح
جاهز للاستخدام. عند الانتهاء من إنجاز الأصول، تتم إعادة تصنيف التكاليف المعترف بها من "قيد الإنشاء" إلى الفئة النهائية المناسبة للأصول الثابتة. لا يتم احتساب الإهلاك للأصول قيد الإنشاء ويتم قياسها بالتكلفة مخصوما منها خسائر انخفاض القيمة.

انخفاض قيمة الأصول

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

المرحلة الاولى : خسائر الائتمان المتوقعة على مدي ١٢ شهراً

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

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة على مدي 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 مدي 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 الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة على مدي 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.

الأصول المالية غير المشتقة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر بقيمة معادلة لخسائر الائتمان المتوقعة من:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة؛
- استثمارات الدين المقاسة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- أصول العقود.

يتم قياس مخصصات الخسائر على أحد الأسس التالية:

- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر: التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير ؛ و
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة: التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن كافة أحداث التعثر المحتمل حدوثها على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة معادلة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، بالاستثناء البنود التالية حيث

يتم قياس مخصصات الخسائر لها بقيمة معادلة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر:

- سندات الدين التي تنطوي على مخاطر ائتمان منخفضة كما في تاريخ التقرير؛ و
- سندات الدين الأخرى والأرصدة المصرفية التي لم تزداد مخاطر الائتمان المرتبطة بها بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها (مثل مخاطر التعثر التي تقع على مدى العمر المتوقع للأداة المالية).

تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر العملاء والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى وأصول العقود بقيمة معادلة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة مالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة التي تكون ملائمة ومتاحة دون تكلفة أو مجهود زائد والتي تشمل التحليلات والمعلومات الكمية والنوعية بناءً على الخبرة السابقة للمجموعة والتقييم الائتماني القائم على بيانات والمعلومات التاريخية. تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان من الأصل المالي قد زادت بصورة جوهرية عندما يكون مستحق منذ أكثر من ٩٠ يوم.

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يفي العملاء والمدينون بكافة التزاماتهم الائتمانية تجاه المجموعة دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات (مثل حجز الضمان – إن وجد)؛ أو
- أن يكون الأصل المالي مستحق لفترة تزيد عن ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق.

تتمثل الفترة القصوى التي يتم أخذها بالاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير المرجح لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان على أنها القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة وفقا للتعاقد وبين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها). يتم تخفيض خسائر الائتمان المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المستهلكة قد تعرضت لانخفاض ائتماني. يعتبر الأصل المالي أنه 'تعرض لانخفاض ائتماني' عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتم استقطاع مخصصات خسائر الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول. فيما يتعلق بسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، بدلاً من تخفيض القيمة الدفترية للأصل.

الأصول المالية المشتقة

يتم قياس الأصول المالية المشتقة بالقيمة العادلة وتقوم المجموعة بالتحقق من الجدارة الائتمانية للطرف المقابل ومدى تعرضه لانخفاض في القيمة.

الأصول غير المالية

لا تخضع الأصول غير المالية التي لها أعمار إنتاجية غير محددة، الشهرة التجارية على سبيل المثال، للاستهلاك ولكن يتم اختبارها للتحقق من مدى تعرضها للانخفاض في القيمة مرة واحدة سنويا أوعدة مرات خلال السنة إذا ظهرت مؤشرات على انخفاض القيمة. تخضع الأصول التي لها أعمار إنتاجية محددة للإهلاك أوالاستهلاك وتتم مراجعتها (على الأقل في تاريخ قائمة المركز المالي) للتحقق من مدى تعرضها للانخفاض في القيمة حيثما تشير الأحداث أوالتغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة بما يعادل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل في القيمة العادلة ناقصا تكاليف الاستبعاد أوالقيمة من الاستخدام، أيهما أكبر. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الأصول استناداً إلى أدنى مستوى له تدفقات نقدية قابلة للتحديد بصورة منفصلة (وحدات منتجة للنقد). يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة كمصروفات في الأرباح أو الخسائر. يتم اختبار الأصول غير المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة بشكل دوري للتحقق ما إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد قد زادت ومن ثم يجب رد انخفاض القيمة (بشكل جزئي). لا يتم رد خسائر انخفاض قيمة الشهرة التجارية. يجوز رد انخفاض القيمة فقط إذا حدث في فترة لاحقة بعد الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة نقص لخسائر انخفاض القيمة وأمكن ربط هذا النقص بصورة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

٢. **الأصول غير الملموسة**

(٤) الاعتراف والقياس

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة ولها عمر إنتاجي محدد بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

(٥) النفقات اللاحقة

يتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة كأصل فقط إذا ما كان الأصل غير الملموس سوف ينتج عنه زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية.

(٦) الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك لتحميل تكلفة الأصول غير الملموسة مخصوماً منها قيمتها التخريدية المقدرة باستخدام (طريقة القسط الثابت) على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الأصول، ويعترف بعبء الاستهلاك كمصروف بالأرباح أو الخسائر.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترات المقارنة:

برامج حاسب آلي	٢٠٪

يعاد النظر في طريقة الاستهلاك والإعمار الإنتاجية والقيم التخريدية في نهاية كل فترة مالية وتعدل لو كان ذلك مناسباً.

٣. عقود التأجير

تقوم المجموعة في بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو يحتوي على عقد إيجار. يمثل العقد، أو يحتوي على، عقد إيجار إذا كان العقد يمنح حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل. لتقييم ما إذا كان العقد يمنح حق السيطرة على استخدام أصل
محدد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان:

- يتضمن العقد على استخدام أصل محدد قد يتم تحديد ذلك بشكل صريح أو ضمني ويجب أن يكون مستقل فعليا أو يمثل جميع الخصائص المميزة للأصل المستقل فعلياً. في حال كان لدى المورد حق أساسي في الاستبدال، فلا يتم اعتباره أصل محدد؛
- لدى المجموعة حق في الحصول على كافة المنافع الاقتصادية بشكل فعلي من استخدام الأصل طوال فترة الاستخدام؛ ولدى المجموعة حق في توجيه استخدام الأصل. تتمتع المجموعة بهذا الحق عندما يكون لديها حقوق اتخاذ القرارات المتعلقة بشكل وثيق بتغيير طريقة استخدام الأصل والغرض من استخدامه. في الحالات النادرة التي يتم فيها تحديد القرار بشأن طريقة استخدام الأصل والغرض من استخدامه بشكل مسبق، يكون للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل إذا:

- كان لدى المجموعة حق في تشغيل الأصل؛ أو
- قامت المجموعة بتصميم الأصل بطريقة تحدد بشكل مسبق طريقة استخدام الأصل والغرض من استخدامه

تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام والالتزام بموجب عقد الإيجار في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئيا بالتكلفة التي تتضمن القيمة المبدئية لالتزام عقد الإيجار بعد تعديلها بناء على دفعات الإيجار التي تم سدادها عند أوقبل تاريخ بداية عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لحل وفك الأصول ذات الصلة أوإعادة الأصل ذو الصلة أوالموقع الذي يوجد فيه إلى حالته الأصلية، ناقصا حوافز الإيجار المستلمة.

يتم إهلاك أصل حق الاستخدام لاحقا على أساس طريقة القسط الثابت اعتباراً من تاريخ بداية الإيجار حتى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة الإيجار، أيهما يأتي أولاً. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لأصول حق الاستخدام على نفس الأساس المتبع لتحديد العمر الإنتاجي المقدر للأصول الثابتة. علاوة

على ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها عند إعادة قياس التزامات الإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم ي تم سدادها في تاريخ بداية عقد الإيجار، ويتم تخفيضها باستخدام معدل الفائدة الوارد بعقد الإيجار، أو معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمجموعة إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بسهولة. تشتمل دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد الإيجار على ما يلي:

- دفعات ثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة الجوهرية؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بداية عقد الإيجار؛
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر الممارسة بموجب حق الشراء الذ ي تتأكد المجموع ة بشكل معقول من ممارسته، ودفعات الإيجار في فترة التجديد الاختياري

إذا كانت المجموعة متأكدة بشكل معقول من استخدام حق التمديد، وغرامات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يزيد التزام الإيجار لاحقا من خلال إضافة تكلفة الفائدة على التزام الإيجار وينخف ض من خلال دفعات الإيجار. تتم إعادة قياس التزام الإيجار عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في أحد المؤشرات أو المعدلات، لو كان هناك تغيير في تقدير المبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كا نت ستقوم بممارسة حق الشراء أوالتمديد أوالإنهاء.

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم في المقابل تعديل القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها ضمن الأرباح أوالخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

تقوم المجموعة بعرض أصول حق الاستخدام ضمن 'الأصول الثابتة '، وعرض التزامات الإيجار ضمن 'موردون ودائنون وأرصدة دائنة أخرى' في قائمة المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تكون فيها مدة الإيجار ١٢ شهراً أوأقل وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. تقوم المجموعة بالاعتراف بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٤. المخزون

- يقاس المخزون على أساس التكلفة أو صافي القيمة الاستردادية أيهما أقل. تستخدم طريقة (التكلفة المحددة في تحميل تكلفة المخزون. وتتمثل صافي القيمة البيعية للمخزون في الثمن المقدر للبيع وفقاً للظروف العادية للنشاط مخصوماً منها تكاليف إتمام عملية البيع بما في ذلك المصروفات البيعية. يكون المخصص اللازم لعناصر المخزون بطيء الحركة وفقاً لسياسة المجموعة بعد تقييم حركة المخزون لتلك العناصر.

٥. الأدوات المالية

أ. الاعتراف والقياس المبدئي

يتم الاعتراف مبدئيا بالعملاء والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى وسندات الدين المصدرة عند نشأتها. يتم مبدئيا الاعتراف بكافة الأصول والالتزامات المالية الأخرى عندما تصبح المجموعة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم مبدئيا قياس الأصل المالي (ما لم يكن عملاء ومدينون وأرصدة مدينة أخرى لا تنطوي على عنصر تمويلي هام) أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة للاستحواذ عليه أو إصداره وذلك للبند غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. هذا ويتم مبدئيا قياس الأرصدة المدينة التي لا تنطوي على عنصر تمويلي هام بسعر المعاملة.

ب. التصنيف والقياس اللاحق

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي وفقا لقياسه: بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – استثمارات الدين أو استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر.

لا تتم إعادة تصنيف الأصول المالية عقب الاعتراف بها مبدئيا ما لم تقم المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية، وفي هذه الحالة تتم إعادة تصنيف كافة الأصول المالية التي تأثرت بهذا التغيير في أول يوم من أول فترة يتم إعداد تقارير بشأنها عقب التغيير في نموذج الأعمال.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة عندما يستوفي كلا الشرطين التاليين، ما لم يتم تصنيفه على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يكون محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية المتعلقة بالأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدةعلى المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما يستوفي كلا الشرطين التاليين، ما لم يتم تصنيفه على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يكون محتفظ به ضمن نموذج أعمال تتحقق أهدافه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية المتعلقة بالأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

عند الاعتراف المبدئي بأحد استثمارات الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، قد تقرر المجموعة بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة

في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم اتخاذ هذا القرار بحسب كل استثمار على حدة.

فيما يتعلق بكافة الأ صول المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما هو موضح أعلاه، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتضمن ذلك كافة الأصول المالية المشتقة. عند الاعتراف المبدئي، قد تقرر المجموعة بشكل نهائي تحديد الأصل المالي الذي لا يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية عدم التواف ق المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفه غير ذلك.

الأصول المالية تقييم نموذج الأعمال:

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك

بشكل أفضل الطريقة التي يتم وفقا لها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي تم أخذها بالاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وكيفية تفعيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات من الفائدة المتعاقد عليها، مع الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد، وتوافق مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقارير لإدارة المجموعة بشأنها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء النشاط التجاري – على سبيل المثال، ما إذا كان يتم احتساب التعويض على أساس القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
- مدى تعاقب وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. إن عمليات تحويل الأصول المالية إلى أطراف أخرى من خلال معاملات غير مؤهلة لإيقاف الاعتراف لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، وتستمر المجموعة بالاعتراف بها.

إن الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية – تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها المقابل المالي للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية محددة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح. عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي ينطوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية في حال عدم استوفاء هذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، تراعي المجموعة الأمور التالية:

- أحداث محتملة من شأنها أن تغير قيمة أو توقيت التدفقات النقدية ؛
- الشروط التي قد يترتب عنها تغيير سعر الفائدة التعاقدي، بما في ذلك شروط السعر المتغير؛

- شروط الدفع المسبق ومدة فترة التمويل؛ و
- الشروط التي تحول دون مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال، شروط عدم الرجوع).

تتوافق شروط الدفع المسبق مع مبدأ دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط إذا كانت قيمة الدفعات المسبقة تمثل بشكل جوهري المبالغ غير المسددة من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشتمل على تعويض إضافي معقول لإنهاء العقد بشكل مُبكر. علاوة على ذلك، بالنسبة للأصول المالية التي يتم الاستحواذ عليها بخصم أو علاوة على القيمة التعاقدية الاسمية، فإن الشرط الذي يُجيز أو يتطلب الدفع المسبق بقيمة تمثل فعل يا القيمة التعاقدية الاسمية بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية (ولكن غير المدفوعة) المستحقة (والتي قد ت تضمن أيضا تعويض إضافي معقول عن الإنهاء المبكر) يتم التعامل معه على أنه متوافق مع هذا المبدأ إذا كانت القيمة العادلة لشرط الدفع المسبق غير هامة عند الاعتراف المبدئي.

القياس اللاحق الأصول المالية

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم قياس هذه الأصول لاحقا بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك إيرادات الفائدة وتوزيعات الأرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يتم قياس هذه الأصول لاحقا بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تخفيض التكلفة المستهلكة بخسائر انخفاض القيمة (راجع السياسة المحاسبية حول انخفاض القيمة). يتم الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر بإيرادات الفائدة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من إيقاف الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر.

استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس هذه الأصول لاحقا بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر بإيرادات الفائدة المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة. يتم الاعتراف بصافي ا لأرباح والخسائر الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عندما يتم إيقاف الاعتراف بهذه الأصول، تتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر.

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس هذه الأصول لاحقا بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ولا تتم إعادة تصنيفها مطلقا ضمن الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية التصنيف والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تصنيف الالتزام المالي على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان مصنف على أنه محتفظ به للمتاجرة، أو كان يمثل أداة مشتقة، أو كان مصنف على هذا النحو عند الاعتراف المبدئي. يتم لاحقا قياس الالتزامات المالية الأخرى بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعاله. يتم الاعتراف بمصروفات الفائدة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم أيضا الاعتراف بأي أرباح أو خسائر عند إيقاف

الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر . يتم الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر بإيرادات الفائدة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من إيقاف الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر.

ج. إيقاف الاعتراف

الأصول المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية بالحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق التعاقدية بالحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من خلال معاملة يتم بموجبها بصورة فعلية تحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية للأصل المالي، أو من خلال معاملة لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولكنها لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل أصول معترف بها ضمن قائمة المركز المالي، ولكنها تحتفظ بكافة أومعظم مخاطر وامتيازات ملكية الأصول المحولة. في مثل هذه المعاملات، لا يتم إيقاف الاعتراف بالأصو ل المحولة.

الالتزامات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالالتزام المالي عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاؤها. تقوم المجموعة أيضا بإيقاف الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بصورة جوهرية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناء على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. عند إيقاف الاعتراف بالالتزام المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية المشطوبة والثمن المدفوع (بما في ذلك أية أصول غير نقدية تم تحويلها أوالتزامات غير محملة) ضمن الأرباح أو الخسائر.

المقاصة

تتم مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية، ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة حق واجب النفاذ بمقاصة المبالغ ويكون لديها رغبة إما في تسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ، أو تحصيل الأصول وتسوية الالتزامات بصورة متزامنة

الاضمحلال في قيمة العملاء

بالنسبة لمديونيات العملاء التي انخفضت قيمتها، يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقًا للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها, مخصومة بسعر الفائدة الفعلي طبقا للعقود المبرمة.

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

تحدد المجموعة القيم المعرضة للخسائر الإئتمانية المتوقعة بناءً على عدد أيام التأخير والتي يتم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر الخسارة.

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

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

يتم شطب مديونية العملاء (إما جزئيًا أو كليًا) عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد الأصل المالي بأكمله أو جزء منه. يتم تضمين عمليات استرداد المبالغ التي تم شطبها سابقًا ضمن "خسائر إضمحلال قيمة الأدوات المالية" في قائمة الدخل الشامل.

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

٦. نصيب السهم من الارباح

تعرض المجموعة النصيب الأساسي للسهم لأسهمها العادية، ويتم إحتساب النصيب الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم في الأسهم العادية بالمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة

يتم احتساب ربحية السهم العادي من خلال تقسيم (صافي الأرباح أو الخسائر) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة المالية. عند احتساب ربحية السهم، (يتم خصم أسهم الخزينة العادية) من عدد الأسهم العادية القائمة. يرتكز احتساب ربحية السهم المخفضة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة مضافاً إليه الزيادة المحتملة نتيجة تحويل السندات القابلة للتحويل سداد التعويضات في شكل أسهم برامج خيار شراء الأسهم. لا يتم إدراج تأثير عدم التخفيض ضمن عملية الاحتساب. فيما يتعلق بالسندات القابلة للتحويل، يفترض أن يتم تحويل هذه السندات بالكامل. ويتم تعديل (صافي الأرباح أو الخسائر) لحذف مصروفات الفائدة مع الأخذ بعين الاعتبار التأثير الضريبي. فيما يتعلق ببرامج خيار شراء الأسهم، يفترض أن جميع البرامج القائمة تمنح هذا الخيار. ترتكز الزيادة المحتملة المترتبة على برامج خيار شراء الأسهم على احتساب قيمة الخيارات القائمة والتي يتم على أنها قيمة الخيارات مضروبة في سعر الممارسة ومقسومة على متوسط سعر السهم خلال الفترة المالية. يتم تطبيق الزيادة احتسابها المحتملة فقط إذا كانت قيمة خيار الشراء جوهرية.

٧. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلتزام حال قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم إستخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالإلتزام إذا كان ذلك ملائماً.

هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات فى تاريخ المركز المالى وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالى لها.

٨. النقدية وما في حكمها

تتألف النقدية وما في حكمها، من الأرصدة النقدية والودائع تحت الطلب التي تمتد فترات استحقاقها إلى ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ (تاريخ الاستحقاق الأصلي) التي تخضع لمخاطر غير جوهرية ناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة والتي تستخدمها المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. تتألف النقدية المقيدة من الأرصدة النقدية التي يوجد قيود محددة على قدرة المجموعة على استخدامها وتشتمل على النقدية المودعة كضمان مقابل اعتمادات مستندية مصدرة من قبل المجموعة.

٩. ضريبة الدخل

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

ضريبة الدخل الجارية

- يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترات السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة بالقيمة المتوقع سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

الضريبة المؤجلة

- تم 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 فيما عدا ما يلي:
- الاعتراف الأولى بالشهرة، أو الاعتراف الأولى بالأصل أو الالتزام للعملية التي:

١- ليست تجميع الأعمال.

٢- ولا تؤثر على صافي الربح المحاسبي ولا على الربح الضريبي (الخسارة الضريبية).

الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصص في مشروعات مشتركة الي المدي الذي يمكن فيه السيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح ان مثل هذه الفروق لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.

- تم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق الموقتة 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 للمجموعة. 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.

- يتم قياس الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق الموقتة وذلك باستخدام اسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.
- عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الاخذ في الاعتبار الاثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.
- لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

١٠.الإيرادات والتكاليف التمويلية

تتألف إيرادات التمويل من:

- إيرادات الفائدة على المبالغ المستثمرة؛
- الأرباح من استبعاد أصول؛
- أرباح القيمة العادلة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- الأرباح من إعادة القياس بالقيمة العادلة لأي حصة سابقة في تجميع أعمال؛
- الأرباح من أدوات التحوط التي يتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسا ئر وإعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقا في الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- إيرادات الفوائد المعترف بها عند استحقاقها ضمن الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعال.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن الأرباح أو الخسائر في التاريخ الذي يثبت فيه حق المجموعة في الحصول على دفعات الأرباح.

تتألف مصروفات التمويل من:

- مصروفات الفوائد على القروض؛
- رد الخصم للمخصصات والمبلغ المحتمل؛
- الخسائر من استبعاد أصول؛
- خسائر القيمة العادلة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و
- خسائر الانخفاض في قيمة الأصول المالية المعترف بها (بخلاف الذمم المدينة التجارية).

يتم الاعتراف بتكاليف الاقتراض التي لا تكون منسوبة بشكل مباشر إلى حيازة أوإنشاء أوإنتاج أصل مؤهل ضمن الأرباح أوالخسائر كمصروفات عند تكبدها.

يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على أساس صافي المبلغ إما كإيرادات تمويل أوتكاليف تمويل، ويتوقف ذلك على ما إذا كانت تغيرات العملات الأجنبية في صافي الربح أو صافي الخسارة.

١١.مزايا العاملين

مزايا العاملين قصيرة الاجل

- يتم الاعتراف بمزايا العاملين قصيرة الاجل كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالمبلغ المتوقع دفعه كالتزام عندما يكون لدي المجموعة التزام قانوني او ضمني لدفع هذ المبلغ كنتيجة قيام العاملين بتقديم خدمة سابقة، ويمكن تقدير الالتزام بدرجة يعتمد بها.
- تدفع المجموعة حصة للعاملين في الأرباح بواقع ١٠٪ من الأرباح النقدية التي يتم توزيعها ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العاملين لمساهمي المجموعة. ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

مزايا الاشتراك المحدد

- يتم الاعتراف بالتزامات نظم مزايا الاشتراك المحدد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما كأصل إلى الحد الذي تؤدى به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو استرداد نقدي.
- تساهم المجموعة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥. يساهم العاملين وأصحاب العمل بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجور. يقتصر التزام المجموعة في قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات المجموعة بالأرباح أو الخسائر طبقاً لأساس الاستحقاق.

١٢.المدفوعات المبنية على أسهم

بالنسبة للمدفوعات المبنية على الأسهم المسددة في شكل أسهم، تقوم المجموعة بقياس الخدمات المتلقاة، والزيادة المقابلة لها في أدوات حقوق الملكية بشكل غير مباشر، عن طريق الرجوع إلى القيمة العادلة للأسهم أو أدوات حقوق الملكية الممنوحة في تاريخ منحها.

يتم أخذ شروط الاستحقاق بخلاف شروط السوق في الاعتبار عن طريق تعديل عدد أدوات حقوق الملكية المتضمنة في قياس مبلغ المعاملة بحيث يكون المبلغ المعترف به نظير السلع أو الخدمات المتلقاة في مقابل أدوات حقوق الملكية، في النهاية، قائمًا على أساس عدد أدوات حقوق الملكية التي تصبح مستحقة في النهاية. ومن ثم، فإنه على أساس تراكمي لا يتم الاعتراف بأي مبلغ للخدمات المتلقاة إذا لم تصبح أدوات حقوق الملكية مستحقة بسبب الإخفاق في استيفاء أحد شروط الاستحقاق.

تقوم المجموعة بالاعتراف بمبلغ مقابل الخدمات المتلقاة خلال فترة الاستحقاق بناءً على أفضل تقييم متاح لعدد أدوات حقوق الملكية المتوقع أن تصبح مستحقة خلالها، وتقوم بمراجعة ذلك التقييم – إذا لزم الأمر– إذا ما أشارت المعلومات اللاحقة إلى أن عدد أدوات حقوق الملكية المتوقع أن تصبح مستحقة تختلف عن التقييمات السابقة، وفي تاريخ الاستحقاق تقوم المجموعة بتعديل التقييم بحيث يصبح مساويًا لعدد أدوات حقوق الملكية التي استحقت بالفعل.

١٣.العملات الأجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة بالعملات التي يتم تحديدها استناداً إلى البيئة الاقتصادية الأساسية التي تزاول نشاطها فيها (العملة الرسمية). يتم تسجيل المعاملات بعملات خلاف العملة الرسمية وفقا لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. في تاريخ قائمة المركز المالي، يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية إلى

العملة الرسمية للشركة وفقا لأسعار الإغلاق السائدة في ذلك التاريخ. يتم إدراج فروق صرف العملات الناتجة عن تسوية وتحويل البنود المالية ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة باستثناء الحالات التي يتم فيها تأجيل الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى للأصول المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الاخري والجزء الفعال من عقود التحوط المؤهلة للتدفق النقدي.

١٤. إيرادات المجموعه

يوضح الجدول التالي معلومات حول طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء في العقود المبرمة مع العملاء، بما في ذلك شروط السداد الجوهرية، وسياسات الاعتراف بالإيراد ذات الصلة

نوع المنتج/الخدمة	طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء، بما في ذلك شروط السداد الجوهرية	سياسات الاعتراف بالإيراد
إيرادات الفوائد	تقوم المجموعة بتقديم قروض للأفراد بمدد استحقاق تتراوح من ٦ أشهر إلى ٣٦ شهرًا.	يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من القروض المقدمة للأفراد على مدى الزمن. وفي نهاية كل شهر، يتم استحقاق إيرادات الفوائد استنادًا إلى مبلغ أصل القرض القائم المستحق من الأفراد. ويتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة التحصيل من العملاء في ٣١ ديسمبر.
إيرادات العمولات	تحقق المجموعة إيرادات عمولات من معاملات التخصيم، والتي تتولى بموجبها التمويل ومتابعة حسابات العملاء وتحصيل الذمم المدينة وتحمل مخاطر عدم تحصيل تلك الذمم نيابةً عن عملائها. وتتميز المستحقات بآجال قصيرة تقل عن ٦ أشهر، وبمتوسط يبلغ ٣.٥ أشهر لإجمالي محفظة الذمم المدينة.	تم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات على أساس الاستحقاق، باستثناء بعض إيرادات العمولات والأتعاب عن خدمات متنوعة التي تُسجل كإيراد عند إتمام المعاملة. ويتم الاعتراف بإيرادات التخصيم غير المكتسبة على أساس تناسبي على مدى فترة التحصيل.
مبيعات البضائع	يحصل العملاء على السيطرة على المنتجات عند تسليم البضائع إلى مقارهم وقبولهم لها. ويتم إصدار الفواتير في تلك النقطة الزمنية. وتكون الفواتير مستحقة السداد عادةً خلال فترة لا تتجاوز ٣٠ يومًا. ولا يتم منح خصومات على منتجات الورق القياسية.	تم الاعتراف بالإيراد عندما يتم تسليم البضائع وقبولها من قبل العملاء في مقارهم. بالنسبة للعقود التي تسمح للعميل بإرجاع الصنف، يتم الاعتراف بالإيراد بالقدر الذي يكون من المحتمل بدرجة عالية ألا يحدث عكس جوهري في مبلغ الإيراد المتراكم المعترف به. لذلك، يتم تعديل مبلغ الإيراد المعترف به ليعكس المرتجعات المتوقعة، والتي يتم تقديرها استنادًا إلى البيانات التاريخية

نوع المنتج/الخدمة	طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء، بما في ذلك شروط السداد الجوهرية	سياسات الاعتراف بالإيراد
	تسمح بعض العقود للعميل بإرجاع الصنف. ويتم استبدال البضائع المرتجعة ببضائع جديدة فقط، أي لا تُقدم أي مبالغ مستردة نقدًا.	لأنواع محددة من الورق والحجم والتشطيب وما إلى ذلك. وفي هذه الظروف، يتم الاعتراف بالتزام رد المبالغ وأصل الحق في استرداد البضائع المرتجعة. يُقاس أصل الحق في استرداد البضائع المرتجعة بالقيمة الدفترية السابقة للمخزون ناقصًا أي تكاليف متوقعة لاسترداد البضائع. ويتم إدراج التزام رد المبالغ ضمن الذمم الدائنة الأخرى ويتم إدراج الحق في استرداد البضائع المرتجعة ضمن المخزون وتراجع المجموعة تقديراتها للمرتجعات المتوقعة في تاريخ كل تقرير مالي وتحدث مبالغ الأصل والالتزام وفقًا لذلك