

القاهرة في ٢٠٢٦/٠٨/١٢

السيد الاستاذ / مدير ادارة الافصاح

البورصة المصرية

الموضوع: القوائم المالية للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)

تحية طيبة وبعد،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم طيه صورة من القوائم المالية والمركز المالي للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) في ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ وكذا تقرير الفحص المحدود من مراقب الحسابات عليها.

برجاء التكرم بالاستلام،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

الشركة الدولية للتأجير التمويلي
(إنكوليس)

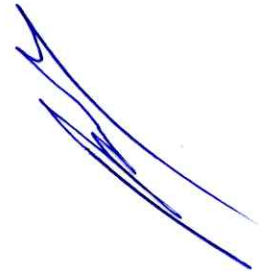
عضو مجلس الإدارة المنتدب

خالد سرحان



مدير علاقات المستثمرين

خالد سعيد



الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

محمد ضحاوي وشركاه
محاسبون - مراجعون - استشاريون

Bakertilly محمد هلال و وحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

المحتويات

الصفحة

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي الدورية
٣	قائمة الدخل (الأرباح او الخسائر) الدورية
٤	قائمة الدخل الشامل الدورية
٥	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية
٦	قائمة التدفقات النقدية الدورية
٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

إلى السادة/ رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)
"شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المرفقة لشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتحتصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن الستة أشهر المالية المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

القاهرة في ١٢ أغسطس ٢٠٢٦

مراقبا الحسابات



أ.د/ خالد ضحاوي

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

س.م.م (١٢٦١٥)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٦٢)

عضو جمعية المحاسبين الأمريكية

محمد ضحاوي وشركاه



أ / محمد حسام هلال

عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

س.م.م (٣٠٤٤٠)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٠)

عضو جمعية المحاسبين الأمريكية

Bakertilly محمد هلال و وحيد عبد الغفار

قائمة المركز المالي الدورية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	البيان
حنية مصرى	حنية مصرى	
		الأصول
		الأصول غير المتداولة
		الأصول الثابتة (بالصافي)
٢٦,٦٨١,٢٥٧	٣١,٦٠٢,٩٣٦	(٣) أصل حق انتفاع - أصول مستأجرة تمويلياً - (بالصافي)
١٣٥,٢٩٥,٧٢٩	١٢٠,١٥٣,٢٦٨	(٤) عملاء - طويلة الاجل (بالصافي)
١٠,٠٤٥,١٨١,٩٨٨	٩,٣٦٨,٠٦٣,٢٠٦	(٦) إجمالي الأصول غير المتداولة
١٠,٢٠٧,١٥٨,٩٧٤	٩,٥١٩,٨١٩,٤١٠	
		الأصول المتداولة
٣,١١٦,٥٢٧,٧٧٢	٣,٠٦٥,٠١٢,٥١٤	(٦) عملاء - قصيرة الاجل (بالصافي)
٧٣,٨٣٦,٤٨٨	١٠٣,٨٣٦,٤٨٨	(٥) أصول محتفظ بها بغرض البيع
٣٣,٠١٤,٩٠٠	٥٢,٠٧٨,٤٢١	(٧) المدينون والأرصدة المدينة الأخرى (بالصافي)
٥٢,٩٥٩,٧٤٣	--	(٨) إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٢٥,٨١٧,٧٧٠	٢٧٥,٩٩٨,٨٨٩	(٩) النقدية وما فى حكمها (بالصافي)
٣,٥٠٢,١٥٦,٦٧٣	٣,٤٩٦,٩٢٦,٣١٢	إجمالي الأصول المتداولة
١٣,٧٠٩,٣١٥,٦٤٧	١٣,٠١٦,٧٤٥,٧٢٢	إجمالي الأصول
		حقوق الملكية والإلتزامات
		حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠) رأس المال المصدر والمدفوع
١١٦,٦٣٠,٤١٦	١١٦,٦٣٠,٤١٦	(١١) الإحتياطيات
٤٣٢,٢٦٠,٢٢٤	٦١٦,٢٢٧,٨٤٩	(١٢) الأرباح المرحلة
٢٥٥,٨٠٨,٦٥٧	٨٩,١٠٨,٠١٩	صافي أرباح الفترة/العالم
٣٠٧,٧٧٩,٩٩٠	--	(١٠) مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٢,٠١٧,٣٧٧)	--	(١٠) أسهم الخزينة
١,٢٨٠,٤٦١,٩١٠	١,٣٢١,٩٦٦,٢٨٤	إجمالي حقوق الملكية
		الإلتزامات غير المتداولة
٨,٩١٨,٣١٨,٦٩٤	٨,١٩٤,٠١٤,٠٨٢	(١/١٣) قروض ومراجحات
٩٠,٣١٢,٨٥٤	٦٩,٦٧٩,٩١٧	(١/١٥) دائنو تأجير تمويلى
--	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٤) قروض مساندة
٨٧٨,٥١٩	٦,٧٧٩,٦١١	(١٩) الإلتزامات ضريبية مؤجلة
٩,٠٠٩,٥١٠,٠٦٧	٨,٣٤٥,٤٧٣,٦١٠	إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
		الإلتزامات المتداولة
٧,٤٥٤,٦٠٣	٧,٤٥٤,٦٠٣	(١/١٦) مخصصات
--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٤) قروض مساندة
٢,٩٩٧,٢٧٩,٨٣٠	٢,٨٦٤,٩٥٩,٠٣٢	(١/١٣) القروض والمراجحات
٢٠٤,٢٦٨,٢٣٦	٢٥٤,١٢٨,٥٩٩	(١٧) الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
٢٩,٤٥٣,٠٠١	٣٠,٠٨٢,٠٦٢	(٢/١٥) دائنو تأجير تمويلى
٧٩,٩٩٧,٦٤٣	١٢٤,٢٠٠,١٣٧	(١٨) بنوك سحب علي المكشوف
١٠٠,٨٩٠,٣٥٧	٤٨,٤٨١,٣٩٥	(٢٠) ضريبة الدخل الجارية
٣,٤١٩,٣٤٣,٦٧٠	٣,٣٤٩,٣٠٥,٨٢٨	إجمالي الإلتزامات المتداولة
١٣,٧٠٩,٣١٥,٦٤٧	١٣,٠١٦,٧٤٥,٧٢٢	إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

تقرير الفحص المحدود مرفق

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٣٣) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

أ/ محمد محسن محمد محجوب

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أ/ خالد سرحان

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) الدورية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

قائمة الدخل	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠
	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية
إيرادات النشاط	(٢١) ١,٤٠٣,٣٨٧,٥١٥	١,٣٠٠,٨٩٢,٨٢٨	٧٠٦,٣٣٢,٢١٦	٦٧٩,٥٨٨,١٦١
إيراد التوريد	(٥/٦) ١١٩,٨٦١,٦٥١	---	---	---
(يخصم)/يضاف				
تكاليف النشاط (فوائد تمويلية)	(٢٢) (١,١٨٠,٠٠٣,٨٧٧)	(١,٠٥٧,٧٥١,٣٠٣)	(٥٨٠,١٦٣,٥٣٨)	(٥٥١,٢٧٨,٩٢٢)
مجموع الربح	٣٤٣,٢٤٥,٢٨٩	٢٤٣,١٤١,٥٢٥	١٢٦,١٦٨,٦٧٨	١٢٨,٣٠٩,٢٣٩
يخصم :-				
مصرفات عمومية وإدارية	(٢٣) ١٠٩,١٣١,٩٧٣	٩٣,٣٥٠,١٨٣	٥٣,٥٤٩,٤١٢	٤٤,٤٩٨,٢٧١
إهلاك الأصول الثابتة	(٣) ٢,٧٨٤,٨٤٥	١,٤٩٨,٢٤٤	١,٤٧٢,٠٦٦	٧٩٤,٩٨٤
اهلاك حق الانتفاع - لأصول مستأجرة تمويلياً	(٤) ٧,٥٩١,٢٩٥	٤,٦٣١,٥١١	٣,٦٧٠,٥٦٣	٢,٧١٩,٨٩٤
فائدة حق الانتفاع - لأصول مستأجرة تمويلياً	(١٥) ١١,٣١٠,١٢٧	١٧,٦٦٢,٩٦٢	٥,٣٢٦,٢٦٢	٨,٨٣٠,٨٦٢
فوائد تمويلية - قرض مساند	٥,٩٠٠,٨٩٧	---	٥,٣٨١,٥٣٩	---
فائدة تمويلية سحب على المكشوف	٩,٠١٨,٩٦٣	٦,٩٩٥,١٨٠	٤,٩٣٢,٣٢٨	٦,٠٨٤,٧٤٩
المكون من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢/١٦) ٨٦,٩٢٦,٣٧٣	٨,١٣٠,٣٢٣	٢٩,٦٧٨,١٠١	٣,٥٢٢,٨٩٧
يضاف / (يخصم) :-				
رد الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢/١٦) ٦٤,٣٠٢	٨,١٣٠,٣٢٣	٦٤,٣٠٢	٣,٥٢٢,٨٩٧
عائد إذون خزائنه	٣,١٧٢,٧٧٩	٢٢٥,٩٦٨	---	---
فوائد دائنة	٧,٨٩٨,٢٩٥	٨,٢٤١,٣٧١	٤,٨٢٦,٠٨٩	٣,٠٧٥,٢٧٤
أرباح رأسمالية	---	٣,٧٠١,١٦٧	---	---
إيرادات أخرى	٤,٩٤٣	٩١١,٤٤٨	٤,٩٤٣	٣٥٣,٩٧٩
أرباح / (خسائر) فروق تقييم العملة	٢١,٧٦٩,٣٧١	(١٨,٦١١,١٦١)	(٧١,٨٦٣,٥٦٧)	(١٥,١٣٦,٧٠٥)
صافي ربح (خسائر) الفترة - قبل الضرائب	٣٢,٩٠٩,٦٩٠	٢,٥٩٩,١١٦	(٦٦,٩٦٨,٢٣٣)	(٨,١٨٤,٥٥٥)
(يخصم)/يضاف				
ضرائب دخل	(٢٠) ٥٤,٣٨٢,٤٨٧	٢٤,٨٥٢,٠٠٨	(٤,٤٤٤,٤٩٥)	١١,٩٠٩,٥٩٠
صافي ربح (خسائر) الفترة	٨٩,١٠٨,٠١٩	٨٨,٦٢٠,٢٣٠	(٤٠,٣٦٥,٣٣١)	٤١,٧٦٣,٤٣٧
نصيب السهم الاساسي من صافي ربح (خسائر) الفترة	(٢٤) ١,٤٩	١,٤٧	(٠,٨٠)	٠,٦٩
(جنيه مصرية / للسهم)				

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٣٣) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

أ/ محمد محسن محمد محبوب

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أ/ خالد سرحان

قائمة الدخل الشامل الدورية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

من ٢٠٢٥/٤/١	من ٢٠٢٦/٤/١	من ٢٠٢٥/١/١	من ٢٠٢٦/١/١	
إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	
٤١,٧٦٣,٤٣٧	(٤٠,٣٦٥,٣٣١)	٨٨,٦٢٠,٢٣٠	٨٩,١٠٨,٠١٩	صافي ربح (خسائر) الفترة
--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الآخر
--	--	--	--	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
٤١,٧٦٣,٤٣٧	(٤٠,٣٦٥,٣٣١)	٨٨,٦٢٠,٢٣٠	٨٩,١٠٨,٠١٩	إجمالي الدخل الشامل الفترة

الإيضاحات المرفقة مع الجدول (٣٣) وشهادة التدقيق الخارجية وتقرأ مع هذا الجدول.

رئيس مجلس الإدارة

أ/ محمد محسن محمد محجوب



العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أ/ خالد سرحان



قائمة التقرير في حقوق الملكية الدورية
عن السبعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الإجمالي	أرباح الفترة	الإرباح المرحلة	أسهم الخزينة	مخلف تحت	الإحتياطي	الإحتياطي العام	الإحتياطي القانوني	رأس المال	
حصة مصرية	حصة مصرية	حصة مصرية	حصة مصرية	حصة مصرية	حصة مصرية	حصة مصرية	حصة مصرية	حصة مصرية	
١,١٠٥,٢٥٤,٤٣٨	٢٦٤,٠٣٤,٥١٧	٣٧٦,٥٧٧,٠٥٧	---	---	٥٢,٤١١	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,١٧٢,٤٠٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠٢٥/١/١
---	(٥,٨٢٧,٥٩٧)	---	---	---	---	---	٥,٨٢٧,٥٩٧	---	الحول من أرباح عام ٢٠٢٤ إلى الإحتياطيات - طبقاً لمشروع توزيع الأرباح الممعد
(٤٨,٥٨٣,٨٠٠)	(٤٨,٥٨٣,٨٠٠)	---	---	---	---	---	---	---	توزيعات الأرباح (طبقاً لقرار الجمعية العمومية)
---	(٢٠٩,٦٢٣,١٦٧)	٢٠٩,٦٢٣,١٦٢	---	---	---	---	---	---	المحتجز من أرباح عام ٢٠٢٤ والحول للأرباح المرحلة
(٣٢,٠١٧,٣٧٧)	---	---	(٣٢,٠١٧,٣٧٧)	---	---	---	---	---	أسهم خزينة
٨٨,٦٢٠,٢٣٠	٨٨,٦٢٠,٢٣٠	---	---	---	---	---	---	---	الدخل الشامل
---	---	---	---	---	---	---	---	---	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١/٣٠
١,١١٣,٢٧٣,٤٨٣	٨٨,٦٢٠,٢٣٠	٥٨٦,١٥٠,٢١٩	(٣٢,٠١٧,٣٧٧)	---	٥٢,٤١١	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	نيزد الدخل الشامل الآخر
-	---	(١٥٣,٨٨٩,٩٩٥)	---	-٠,٧٧٧٩,٩٩٠	---	(١٥٣,٨٨٩,٩٩٥)	---	---	الرصيد في ٢٠٢٥/١/٣٠
١٦٧,١٨٨,٤٢٧	١٦٧ ١٨٨ ٤٢٧	---	---	---	---	---	---	---	مخلف تحت حساب زيادة رأس المال
١,٢٨٠,٤٦١,٩١٠	٢٥٥,٨٠٨,٦٥٧	٤٣٢,٢٦١,٢٢٤	(٣٢,٠١٧,٣٧٧)	-٠,٧٧٧٩,٩٩٠	٥٢,٤١١	١٦١,١٠٠,٠٠٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي ربح الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٥ حتى ٣١ ديسمبر
١,٢٨٠,٤٦١,٩١٠	٢٥٥,٨٠٨,٦٥٧	٤٣٢,٢٦١,٢٢٤	(٣٢,٠١٧,٣٧٧)	-٠,٧٧٧٩,٩٩٠	٥٢,٤١١	١٦١,١٠٠,٠٠٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠٢٦/١/١
---	---	---	---	(٣٠,٧٧٧٩,٩٩٠)	---	---	---	---	مخلف تحت حساب زيادة رأس المال
(٤٧,٦٠٣,٦٤٥)	(٤٧,٦٠٣,٦٤٥)	---	---	---	---	---	---	---	توزيعات الأرباح (طبقاً لقرار الجمعية العمومية)
---	(٢٠,٨,٢٠٥,٠١٢)	٢٠,٨,٢٠٥,٠١٢	---	---	---	---	---	---	المحتجز من أرباح عام ٢٠٢٥ والحول للأرباح المرحلة
---	---	(٧٤,٢٣٧,٣٨٧)	٣٢,٠١٧,٣٧٧	---	---	---	---	(٧,٧٧٩,٩٩٠)	أسهم خزينة
٨٩,١٠٨,٠١٩	٨٩,١٠٨,٠١٩	---	---	---	---	---	---	---	الدخل الشامل
---	---	---	---	---	---	---	---	---	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٦/١/٣٠
١,٣٢١,٩٦٦,٧٨٤	٨٩,١٠٨,٠١٩	٦١٦,٢٢٧,٨٤٩	---	---	٥٢,٤١١	١٦١,١٠٠,٠٠٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	نيزد الدخل الشامل الآخر
									الرصيد في ٢٠٢٦/١/٣٠

تمت المراجعة والتدقيق في ١٩ شهر ١٢ سنة ١٤٤٨ (٢٠٢٦) الموافق ١٩ شهر ١٢ سنة ١٤٤٨ (٢٠٢٦)

رئيس مجلس الإدارة

أحمد حسين محمد محروب



العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أحمد سراج



قائمة التدفقات النقدية الدورية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

رقم الإيضاح	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنية مصري	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنية مصري
	١٤٣,٤٩٠,٥٠٦	١١٣,٤٧٢,٢٣٨
	٢,٧٨٤,٨٤٥	١,٤٩٨,٢٤٤
(٣)	٧,٥٩١,٢٩٥	٤,٦٣١,٥١١
(٤)	٨٦,٩٢٦,٣٧٣	٨,١٣٠,٣٢٣
(٢/١٦)	(١٤,٢٠٢)	(٨,١٢٠,٢٢٢)
(٢/١١)	(٢١,٧٦٩,٣٧١)	١٨,٦١١,١٦١
	٥,٩٠٠,٨٩٧	—
	١,١٨٠,٠٠٣,٨٧٧	١,٠٥٧,٧٥١,٣٠٣
	—	(٣,٧٠١,١٦٧)
	—	(٩١١,٤٤٨)
	١١,٣١٠,١٢٧	١٧,٦٦٢,٩٦٢
	١,٤١٦,١٧٤,٢٤٧	١,٢٠٩,٠١٤,٨٠٤
(٦)	٦٥٧,٠٠٤,٦١٤	(٢,٥٥٩,٣١٢,٣٦٣)
(٧)	(١٨,٩٩٩,٢١٩)	(٢,٨٣٣,٦٥٦)
(١٧)	(٣,٨٢٩,٩٣٩)	(١,٠٩٣,٨,٤٢٣)
	(١,١٢٦,٢٩٩,٢٠٥)	(٩٩٨,٢٠٢,٩١٤)
	(١٠٠,٨٩٠,٣٥٧)	(٥٩,٩٩٧,٣٠٠)
	(٥٩٣,٠١٤,١٠٦)	(٣,٦٣١,٢٨٤,٦٥٦)
	٨٢٣,١٦,١٤١	(٢,٤٢٢,٢٦٩,٨٥٢)
(٣)	(١,٥٦٤,٠٢٤)	(١,٧٩١,٥٠١)
	—	٤,٠٠٠,٠٠٠
	—	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
	٥٢,٩٥٩,٧٤٣	—
	٥١,٣٩٥,٧١٩	٢٠٨,٤٩٩
	٤٤,٢٠٢,٤٩٤	٨٥,١٣٥,٨٥١
	٨٩,٠٩٩,١٠٣	—
(١٣)	(٨٥٦,٦٢٥,٤١٠)	٢,٣٦٥,٩٣٦,٨٨٦
	—	(٣٢,٠١٧,٣٧٧)
(١٥)	(٢٩,٩٠٥,٣٣٧)	(٢٦,٣٧٥,٩٠٨)
	(٤٧,٦٠٣,٦٤٥)	(٤٨,٥٨٣,٨٠٨)
	(٣٠,٩١١,٥٨٣)	١٤,٢٦٥,٠١٠
	(٨٣١,٧٤٤,٣٧٨)	٢,٣٥٨,٣٦٠,٦٥٤
	٤٢,٨١١,٤٨٢	(٦٣,٧٠٠,٦٩٩)
(٩)	٢٢٥,٨١٧,٧٧٠	٢١٥,٦٦٧,٤٩٨
	٧,٤٩٢,٢٦٤	(٥,١٥٦,٢٢٠)
	(١٢٢,٦٢٧)	(٢١٩,٠٩٩)
(٩)	٢٧٥,٩٩٨,٨٨٩	١٤٦,٥٩١,٤٨٠

أولاً: التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :-

صافي ربح الفترة - قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك الأصول الثابتة

إهلاك أصل حق الانتفاع - لأصول مؤجرة تمويلياً

المكون من الخسائر الائتمانية المتوقعة

رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

فروق تقييم عملات أجنبية

فوائد تمويلية - قرض مساند

فوائد تمويلية

أرباح رأسمالية

إيرادات أخرى

فوائد تمويلية (حق الانتفاع) - لأصول مؤجرة تمويلياً

أرباح التشغيل قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل

التغيرات في بنود رأس المال العامل

التغير في العملاء *

التغير في مدينون وحسابات مدينة أخرى

التغير في الدائنون وحسابات دائنة أخرى

فوائد تمويلية مدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التغير في بنود رأس المال العامل

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

ثانياً: التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-

المدفوعات لشراء إضافات الأصول الثابتة

المقبوضات من بيع الأصول الثابتة

المدفوعات لشراء أصول محتفظ بها بغرض البيع *

التغير في الإستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار

ثالثاً: التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-

مقبوضات من بنوك سحب علي المكشوف

مقبوضات من قرض مساند

(مدفوعات) مقبوضات من قروض ومراوبات طويلة الاجل

المدفوعات لشراء أسهم الخزينة

المدفوعات لدائنو تأجير تمويلي (طويلة وقصيرة الاجل)

التوزيعات النقدية المسددة

اثر التغير في أسعار الصرف

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل

صافي التدفقات النقدية خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في بداية الفترة

فروق تقييم العملة المتعلقة بالنقدية وما في حكمها

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ارصدة البنوك حسابات جارية وودائع لاجل

رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

* تم استبعاد مبلغ ٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصري محول من العملاء الى أصول بغرض البيع

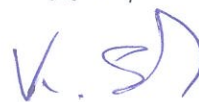
الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٣٣) متممة للتوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

أ/ محمد محسن محمد محجوب

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أ/ خالد سرحان

الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١- نبذة عن الشركة:

١/١- اسم الشركة:

- الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس).

٢/١- الكيان القانوني

- شركة مساهمة مصرية.

٣/١ تأسيس الشركة

- تأسست الشركة في ٢٦ فبراير ١٩٩٧ وفقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ ولائحته التنفيذية والذي حل محله القانون رقم (٧٢) لسنة ٢٠١٧، وكذلك وفقاً لأحكام القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية بغرض العمل في مجال التأجير التمويلي وفقاً للمادة الثانية من القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥، والذي حل محله القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨.

٤/١- غرض الشركة

- العمل في نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم والخدمات المرتبطة بهما وفقاً لأحكام القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨.

- ويجوز للشركة مزاوله أنشطة مالية غير مصرفية بعد الحصول على الموافقات والتراخيص اللازمة من الهيئة العامة للرقابة المالية، كما يجوز للشركة أن تساهم أو تشارك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج، كما يجوز لها أن تندمج فيها أو تشتريها أو تلحقها بها طبقاً لأحكام القانون.

- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ٢٠٢٤/٨/١٤ تم الموافقة علي اضافة نشاط التخصيم وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٢٤/٩/١٦ ، وبموجب قرار رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٦٧٨) لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/٣١ تمت الموافقة على منح الشركة الترخيص بمزاوله نشاط التخصيم المضاف الي غرضها وقيدھا بسجل المخصمين تحت رقم (٤٤).

٥/١- مدة الشركة

- المدة المحددة للشركة خمسة وعشرون سنة تبدأ من تاريخ قيد الشركة في السجل التجاري في ١٩٩٧/٣/٣٠ وحتى ٢٠٢٢/٣/٢٩، وتم تجديد مدة الشركة لمدة خمسة وعشرون سنة تبدأ من ٢٠٢٢/٣/٢٩ وتنتهي في ٢٠٤٧/٣/٢٨.

٦/١- مقر الشركة

- ٩ شارع عبد المنعم رياض - المهندسين - الجيزة.

٧/١- سجل تجاري

- رقم ١١٢٤٦٩ - الاستثمار - القاهرة.

٨/١- السنة المالية

- تبدأ السنة المالية في أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام.

- تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٦ .

٢- أسس إعداد القوائم المالية:

٢-١- الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتعديلاتها والقوانين والتعليمات المحلية السارية.
- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ صدر القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ بشأن تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم وقد نصت المادة الأولى من هذا القانون على إلغاء العمل بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ الخاصة بالتأجير التمويلي.

٢-٢- أسس القياس

- تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

٢-٣- عملة التعامل وعملة العرض

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

٢-٤- استخدام التقديرات والافتراضات

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.
- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه دوريه.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

٢-٤-١- قياس القيمة العادلة

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

٣- الأصول الثابتة ومجمع إهلاكها:

الإجمالي	أجهزة تكيف	أناث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي وتصوير وطباعة	وسائل النقل والانتقال	مبنى وإنشاءات	
٣٠,١٣٠,٥٦٧	٦٣٤,٤٩٣	١,٥٥٦,١٦٥	٧,٤٩٧,٥٤٩	٧,٣٣٠,٢٥٥	١٣,١١٢,٠٦٥	التكلفة في ٢٠٢٥/١/١
٢١,٠٠٢,٩١٠	٤٩,٥٠٠	٣٨٢,٩٨٩	٢,٥٧٠,٤٢١	--	١٨,٠٠٠,٠٠٠	إضافات العام
١,٨٨٠,٠٠٠	--	--	--	١,٨٨٠,٠٠٠	--	محول من أصل حق انتفاع
(٥,٤٧٠,٠٠٠)	--	--	--	(٥,٤٧٠,٠٠٠)	--	إستبعادات العام
٤٧,٥٤٣,٤٧٧	٦٨٣,٩٩٣	١,٩٣٩,١٥٤	١٠,٠٦٧,٩٧٠	٣,٧٤٠,٢٥٥	٣١,١١٢,٠٦٥	التكلفة في ٢٠٢٥/١/٢/٣١
١,٥٦٤,٠٢٤	٢١٨,٩٢٨	٤٠٨,٠٥١	٩٣٧,٠٤٥	--	--	إضافات الفترة
٨,٧٠٠,٠٠٠	--	--	--	٨,٧٠٠,٠٠٠	--	محول من أصل حق انتفاع
٥٧,٨٠٧,٥٠١	٩٠٢,٩٢١	٢,٣٤٧,٢٠٥	١١,٠٠٥,٠١٥	١٢,٤٤٠,٢٥٥	٣١,١١٢,٠٦٥	التكلفة في ٢٠٢٦/٣/٣٠
٢١,١١٠,١٩١	٥٨٢,٨٦٢	١,٣٦٢,٤٠٤	٥,١٢٤,٧١٥	٤,١٧٣,٣٢٢	٩,٨٦٦,٨٨٨	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/١/١
٣,٠٤٣,١٩٦	١١,٩١١	٦١,٤٢٥	١,٧٢٣,١٩٧	٧٧٥,٢٣٥	٤٧١,٤٣٨	إهلاك العام
٨٤٦,٠٠٠	--	--	--	٨٤٦,٠٠٠	--	محول من أصل حق انتفاع
(٤,١٣٧,١٦٧)	--	--	--	(٤,١٣٧,١٦٧)	--	إهلاك الإستبعادات
٢٠,٨٦٢,٢٢٠	٥٩٤,٧٧٣	١,٤٢٣,٨٢٩	٦,٨٤٧,٩١٢	١,٦٥٧,٣٨٠	١٠,٣٣٨,٣٢٦	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/١/٢/٣١
٢,٧٨٤,٨٤٥	١٨,٦٥٧	٤٤,٣٢٣	١,٠٤٨,١٣٢	١,٠٥٠,٥٠٤	٦٢٣,٢١٩	إهلاك الفترة
٢,٥٥٧,٥٠٠	--	--	--	٢,٥٥٧,٥٠٠	--	محول من أصل حق انتفاع
٢٦,٢٠٤,٥٦٥	٦١٣,٤٣٠	١,٤٦٨,١٥٢	٧,٨٩٦,٠٤٤	٥,٢٦٥,٣٥٤	١٠,٩٦١,٥٤٥	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٦/٣/٣٠
٣١,٦٠٢,٩٣٦	٢٨٩,٤٩١	٨٧٩,٠٥٣	٣,١٠٨,٩٧١	٧,١٧٤,٩٠١	٢٠,١٥٠,٥٢٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٣/٣٠
٢٦,٦٨١,٢٥٧	٨٩,٢٢٠	٥١٥,٣٢٥	٣,٢٢٠,٠٥٨	٢,٠٨٢,٩١٥	٢٠,٧٧٣,٧٣٩	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/٢/٣١

٤- أصل حق انتفاع - أصول مستأجرة تمويلياً:

وسائط النقل والانتقال	مباني وإنشاءات (*)	الإجمالي
التكلفة في ١ / ١ / ٢٠٢٥	٣٦,٢٩٣,٧٠٢	١٣١,٢٩٣,٧٠٢
الإضافات خلال العام	٢٦,٠٥٠,٨٠٠	٢٦,٠٥٠,٨٠٠
محول للأصول الثابتة	(١,٨٨٠,٠٠٠)	(١,٨٨٠,٠٠٠)
التكلفة في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٥	٦٠,٤٦٤,٥٠٢	١٥٥,٤٦٤,٥٠٢
محول للأصول الثابتة	(٨,٧٠٠,٠٠٠)	(٨,٧٠٠,٠٠٠)
استيعادات الفترة	(٢,٧٧٠,٠٠٠)	(٢,٧٧٠,٠٠٠)
التكلفة في ٣٠ / ٦ / ٢٠٢٦	٤٨,٩٩٤,٥٠٢	١٤٣,٩٩٤,٥٠٢
مجمع الاهلاك في ١ / ١ / ٢٠٢٥	٨,٢٠٤,٣٠٣	٨,٢٠٤,٣٠٣
اهلاك العام	١٠,٠٣٩,٦٣٢	١٢,٨١٠,٤٧٠
محول للأصول الثابتة	(٨٤٦,٠٠٠)	(٨٤٦,٠٠٠)
مجمع الاهلاك في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٥	١٧,٣٩٧,٩٣٥	٢٠,١٦٨,٧٧٣
اهلاك الفترة	٥,٢١٦,٢٨٩	٧,٥٩١,٢٩٥
محول للأصول الثابتة	(٢,٥٥٧,٥٠٠)	(٢,٥٥٧,٥٠٠)
مجمع اهلاك الاستيعادات	(١,٣٦١,٣٣٤)	(١,٣٦١,٣٣٤)
مجمع الاهلاك في ٣٠ / ٦ / ٢٠٢٦	١٨,٦٩٥,٣٩٠	٢٣,٨٤١,٢٣٤
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ / ٦ / ٢٠٢٦	٣٠,٢٩٩,١١٢	١٢٠,١٥٣,٢٦٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٥	٤٣,٠٦٦,٥٦٧	١٣٥,٢٩٥,٧٢٩

(*) تتمثل المباني في قيمة المقر الإداري الجديد للشركة بالقرية الذكية والذي تم تاجيره تمويلاً لمدة خمس سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٨ على أن تؤول ملكية المقر الى شركة انكوليس في نهاية مدة العقد بقيمة ١ جنيه.

٥- أصول محتفظ بها بغرض البيع:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
١١٥,٧٨٧,٩٩٥	٧٣,٨٣٦,٤٨٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / العام
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / العام
(٤٣,٩٥١,٥٠٧)	--	الاستيعادات خلال الفترة / العام
٧٣,٨٣٦,٤٨٨	١٠٣,٨٣٦,٤٨٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام

-٦

عملاء:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
١٢,١٣١,٨٣٣,٢٠١	١١,٦٤٠,١٤٦,٢٤٥	عملاء نشاط تأجير تمويلي (بالصافي)
١,٠٢٩,٨٧٦,٥٥٩	٧٩٢,٩٢٩,٤٧٥	عملاء نشاط التخصيم (بالصافي)
<u>١٣,١٦١,٧٠٩,٧٦٠</u>	<u>١٢,٤٣٣,٠٧٥,٧٢٠</u>	

عملاء تأجير تمويلي:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
١٢,٣١٧,٧٣٣,٨١٠	١١,٩١٩,١٠٠,٧٦٧	عملاء نشاط التأجير التمويلي
		يخصم:
(٤٧,١٩٦,٩١٥)	(٥٨,٤٣٠,٤٣٢)	فوائد مهمشه
١٢,٢٧٠,٥٣٦,٨٩٥	١١,٨٦٠,٦٧٠,٣٣٥	عملاء تأجير تمويلي بعد التهميش
		يخصم:
(١٣٨,٧٠٣,٦٩٤)	(٢٢٠,٥٢٤,٠٩٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم (٢/١٦))
<u>١٢,١٣١,٨٣٣,٢٠١</u>	<u>١١,٦٤٠,١٤٦,٢٤٥</u>	الصافي

عملاء نشاط التخصيم

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
١,٠٣٩,٥٥٠,٠٢٧	٨٠٧,٥٨٦,٢٩٣	عملاء نشاط التخصيم
		يخصم:
(٩,٦٧٣,٤٦٨)	(١٤,٦٥٦,٨١٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم (٢/١٦))
<u>١,٠٢٩,٨٧٦,٥٥٩</u>	<u>٧٩٢,٩٢٩,٤٧٥</u>	الصافي

٣/٦

وهذه المبالغ يمكن تبويبها في ضوء تواريخ استحقاقها، والقيمة المتبقية على النحو التالي:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٣,١٦١,٣٥٦,٥٧٥	٣,١٣٩,٩٠١,٩٥١	السنة الاولى
٢,٥٤٧,٣٩٦,٧٨٢	٢,٧٠٨,٨٧٩,٧٥١	السنة الثانية
٢,٧٦٣,٨٥٢,٤٥٠	٢,٧٧٨,٤٩٨,٤٤٠	السنة الثالثة
٢,٨٠٥,٦٧٦,٨٠٤	٢,٦٦١,٧٤٩,٥٧٧	السنة الرابعة
١,٥٦٥,٧٥٨,٤٩٧	٩٤٦,٣٩٦,٤٣٧	السنة الخامسة
٤٦٦,٠٤٥,٨١٤	٤٣٢,٨٣٠,٤٧٢	القيمة المتبقية
<u>١٣,٣١٠,٠٨٦,٩٢٢</u>	<u>١٢,٦٦٨,٢٥٦,٦٢٨</u>	يخصم:
(١٤٨,٣٧٧,١٦٢)	(٢٣٥,١٨٠,٩٠٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم (٢/١٦))
<u>١٣,١٦١,٧٠٩,٧٦٠</u>	<u>١٢,٤٣٣,٠٧٥,٧٢٠</u>	الصافي

٤/٦ هذا ويتم تبويبهما في المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ على النحو التالي:

٢٠٢٥/١٢/٣١			٢٠٢٦/٦/٣٠			
إجمالي	تخصيم	تأجير تمويلي	إجمالي	تخصيم	تأجير تمويلي	
١٠,٠٤٥,١٨١,٩٨٨	---	١٠,٠٤٥,١٨١,٩٨٨	٩,٣٦٨,٠٦٣,٢٠٦	---	٩,٣٦٨,٠٦٣,٢٠٦	عملاء طويلة الاجل
٣,١١٦,٥٢٧,٧٧٢	١,٠٢٩,٨٧٦,٥٥٩	٢,٠٨٦,٦٥١,٢١٣	٣,٠٦٥,٠١٢,٥١٤	٧٩٢,٩٢٩,٤٧٥	٢,٢٧٢,٠٨٣,٠٣٩	عملاء قصيرة الاجل
١٣,١٦١,٧٠٩,٧٦٠	١,٠٢٩,٨٧٦,٥٥٩	١٢,١٣١,٨٣٣,٢٠١	١٢,٤٣٣,٠٧٥,٧٢٠	٧٩٢,٩٢٩,٤٧٥	١١,٦٤٠,١٤٦,٢٤٥	

تتضمن صافي المحفظة الإستثمارية والبالغ قيمتها ١٢,٤٣٣,٠٧٥,٧٢٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ أرصدة عملاء بدون مخاطر قيمتها ٣,٦٠٢,٢٥٢,٩٧٦ جنيه مصري بنسبة ٢٨.٩٧ % من إجمالي المحفظة مقابل ٣,٢١٦,٠٥٩,٣٨٢ جنيه مصري قيمة أرصدة عملاء بدون مخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والذي يمثل ٢٤.٤٣ % من إجمالي المحفظة الإستثمارية البالغ قيمتها ١٣,١٦١,٧٠٩,٧٦٠ جنيه مصري.

٥/٦ هذا وتظهر صافي قيمة المحفظة موزعة على القطاعات الاقتصادية في ٢٠٢٦/٦/٣٠ على النحو التالي:

النسبة	صافي المحفظة في	النسبة	صافي المحفظة في	القطاع
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠			
%٤٦.٥	٦,١٩٣,٢١٨,٤٧٤	%٤٦.٢	٥,٨٥٦,٤٠٩,٦٩٨	الاستثمار والتطوير العقاري
%٦.١	٨٠٩,٢٦٥,٣٦١	%٦.٨	٨٦٦,٨٨٣,٥٣٥	سياحة وترفيه
%٧.٠	٩٣٦,٧٠١,٤١٥	%٣.٤	٤٣٠,٦٢٨,٠٣٠	الصحة والأدوية
%٤.٠١	٥٢٩,٩٨٢,٢٩٧	%١.١	٢٠٧,١٧١,٩١٥	التعليم
%٢.٧	٣٥٧,٣٩١,٢٦٩	%٢.١	٢٦٣,٩٤٤,٨٥٩	خدمات نقل وسيارات
%٥.٥	٧٣٧,٢٧٦,٨٤٣	%٤.٧	٥٩٧,٦٧٢,١٦٨	مواد التشييد والبناء
%٢.٥	٣٣٠,١٤٧,١٥٢	%٤.٧	٥٩٢,٥٧٦,٥٩٩	الصناعات والخدمات الأخرى
%٢.٣	٣٠١,١٣٥,٨٤٥	%٢.١	٢٦٦,٧٥٨,٢٧٧	تجارة تجزئة
%٩.٥	١,٢٥٨,١١٧,٨٧١	%١١.٧	١,٤٨٠,٩٧١,٢٩٠	الخدمات المالية
%٤.٧	٦٢٥,٨٤٥,١١٩	%٤.١	٧٧٥,٨٨٦,٢٣٥	الاتصالات
%٢.١	٢٧٥,٧٦٦,١٩٩	%٣.٣	٤١٦,١٧٥,٤٣٢	كيماويات وبلاستيك
%٢.٥	٣٣٦,٨٩٣,٨٧٠	%٣.٤	٤٣١,٨٣٨,٠٦٤	الصناعات الغذائية
%٠.٥	٧١,١٢٥,٦٠٠	%٠.٧	٩٣,٤٤١,١٧٨	الموارد الأساسية
%٠.٠٢	٣,٠٤٧,٩٧٠	%٠.٠	١,٨١٠,٩١٢	الغاز والبترو
%٠.٥	٦٧,١٩٥,٧٣١	%٠.٠	٨٨١,٨٣٨	توزيع ومنتجات استهلاكية
%٣.٥	٤٦٦,٩٧٥,٨٠٦	%٣.٠	٣٨٤,٧٠١,٥٩٨	الخدمات
%١٠٠	١٣,٣١٠,٠٨٦,٩٢٢	%١٠٠	١٢,٦٦٨,٢٥٦,٦٢٨	الإجمالي

بخصم:

(١٤٨,٣٧٧,١٦٢)	(٢٣٥,١٨٠,٩٠٨)	الخسائر الإنتمانية المتوقعة
١٣,١٦١,٧٠٩,٧٦٠	١٢,٤٣٣,٠٧٥,٧٢٠	الصافي

* قامت الشركة (المحيل) بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٦ بتنفيذ عقد حوالة محفظة توريق الى شركة الاهلى للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية الاجلة المتعلقة ببعض عقود التأجير التمويلي الى شركة الاهلى للتوريق (المحال اليه) وقد بلغت قيمتها الاجمالية ١٤٨ ٩٥٠ ٨٦٤ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٧٥٧ ٥٥٣ ١٠٢ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق ارباح قيمتها ٦٥١ ٨٦١ ١١٩ جنيه مصري أدرجت بقائمة الدخل خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

وتتضمن محفظة التوريق عدد ٢٠ عقد تأجير تمويلي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المستأجرين خلال الفترة التي تبدأ في مارس ٢٠٢٦ وتنتهي في يونيو ٢٠٣٠.

وقد بلغ مقابل الحوالة مبلغ ٠٠٠ ٠٠٠ ٢٠٠ جنيه مصري، تسدده شركة الاهلى للتوريق الى الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حصيلة الاكتتاب في سندات التوريق، وفي ذات الوقت قامت شركة الاهلى للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناء على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٦، وقد تم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص وأغلق الاكتتاب في ١٧ مارس ٢٠٢٦.

٧- المدينون والأرصدة المدينة الأخرى (بالصافي) :

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	مدينون متنوعون
٩,٨٩٧,٧٧٩	٢١,٨٨٠,٩٩٠	عهد وسلف عاملين
١٧,٤٦٦,٨٧٧	٢١,٦٤٠,٦٣٩	مصرفات مدفوعة مقدما
٦٥٠,٣٨٤	٨,٩٩٢,٦٣٠	مستحقات مدينة ناتجة عن بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٥,٥٠٠,٠٠٠		الإجمالي
٣٣,٥١٥,٠٤٠	٥٢,٥١٤,٢٥٩	يخصم:
(٥٠٠,١٤٠)	(٤٣٥,٨٣٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم (٢/١٦))
٣٣,٠١٤,٩٠٠	٥٢,٠٧٨,٤٢١	الصافي

٨- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	أذون خزانة
٥٦,٤٠٠,٠٠٠	--	الإجمالي
٥٦,٤٠٠,٠٠٠	--	يخصم:
(٣,٤٤٠,٢٥٧)	--	عوائد لم تستحق بعد
٥٢,٩٥٩,٧٤٣	--	الصافي

٩- النقدية وما في حكمها (بالصافي):

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	بنوك حسابات جارية - عملة محلية
٥٦,٧٩٧,٢٧٨	٧٩,٤٧١,٠٦٦	بنوك حسابات جارية - عملة أجنبية
١٦٩,١٢٦,٨٩٠	١٩٦,٧٥٦,٨٤٨	الإجمالي
٢٢٥,٩٢٤,١٦٨	٢٧٦,٢٢٧,٩١٤	يخصم:
(١٠٦,٣٩٨)	(٢٢٩,٠٢٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم (٢/١٦))
٢٢٥,٨١٧,٧٧٠	٢٧٥,٩٩٨,٨٨٩	الصافي

١٠- رأس المال:

١/١٠ رأس المال المرخص به: -

بلغ رأس المال المرخص به للشركة مبلغ ١ مليار جنيه مصري (مليار جنيه مصري).

٢/١٠ رأس المال المصدر والمكتتب فيه: -

بلغ رأس المال المصدر للشركة مبلغ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ مليون جنيه مصري (خمسمائة مليون جنيه مصري).

موزعة على ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصري، وجميعها أسهم نقدية.

٣/١٠ رأس المال المدفوع: -

بلغ رأس المال المدفوع للشركة في ٢٠٢٥/١٢/٣١ مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري (مائتان مليون جنيه مصري).

بلغ رأس المال المدفوع للشركة في ٢٠٢٦/٦/٣٠ مبلغ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ مليون جنيه مصري (خمسمائة مليون جنيه مصري).

٤/١٠ هيكل المساهمين: -

النسبة المساهمة	قيمة الاسهم	عدد الأسهم	الجنسية	
٪٣٤.٣٢	١٧١ ٦٠٩ ١٥٠	١٧ ١٦٠ ٩١٥	مصر	شركه بالم قابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)
٪٢٣.٩٣	١١٩ ٦٥٤ ٥٢٠	١١ ٩٦٥ ٤٥٢	مصر	شركه الطارق للتجارة واستيراد وتوزيع السيارات (ش.م.م)
٪٢١.٠١	١٠٥ ٠٣٩ ٦٠٠	١٠ ٥٠٣ ٩٦٠	مصر	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٪١٠.٣٠	٥١ ٥٠٣ ٤٥٠	٥ ١٥٠ ٣٤٥	مصر	وائل طارق محمد محمد اسماعيل
٪٩.٣٦	٤٦ ٨٢١ ٢٩٠	٤ ٦٨٢ ١٢٩	مصر	بنك فيصل الاسلامي المصري
٪١.٠٤	٥ ٢٠٢ ٣٤٠	٥٢٠ ٢٣٤	مصر	شركة فيصل للاستثمارات المالية (ش.م.م)
٪٠.٠٣	١٦٩ ٦٥٠	١٦ ٩٦٥	مصر	آخرون
٪١٠٠	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠		الإجمالي

- وافق مجلس اداره الشركة بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٥ علي مبدأ شراء اسهم خزينة في نطاق ٥٪ من اسهم الشركة من مواردها الذاتية وذلك من خلال السوق المفتوح وقد بلغ عدد الأسهم التي قامت الشركة بشرائها عدد ٧٧٧,٩٩٩ سهم .
- بناء علي قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٥ تم الموافقة علي زيادة رأس المال المرخص به والمصدر والمدفوع للشركة وذلك علي النحو التالي:
 - زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري ليصبح اجمالي رأس المال المرخص به بعد الزيادة بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري
 - زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٣٠٧,٧٧٩,٩٩٠ جنية مصري خصما علي حساب الاحتياطي العام و الارباح المرحلة وفقا للقوائم المالية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ليصبح اجمالي رأس مال المصدر و المدفوع للشركة بعد الزيادة بمبلغ ٥٠٧,٧٧٩,٩٩٠ جنية مصري
 - ويتم توزيع هذه الزيادة علي السادة مساهمي الشركة كلا بقدر مساهمته في رأس المال
- وقد تم الحصول علي موافقة هيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٦ وقد تم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٦
- أسهم الشركة محفوظة لدى شركة مصر للمقاصة والحفظ المركزي، ويتم تداولها من خلال البورصة المصرية.
- بناء علي قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ مارس ٢٠٢٦ تم الموافقة علي اعدام عدد ٧٧٧ ٩٩٩ أسهم خزينة بقيمة ٣٢ ٠١٧ ٣٧٧ جنية مصري و تخفيض رأس المال المصدر والمدفوع ليصبح رأس المال بعد التخفيض ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري هذا وقد تم التأشير به في السجل التجاري بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢٦.

١١- الإحتياطيات:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني (ايضاح ٢/١١)
١٦,١١٠,٠٠٥	١٦,١١٠,٠٠٥	الاحتياطي العام (ايضاح ١/١١)
٥٢٠,٤١١	٥٢٠,٤١١	الاحتياطي الرأسمالي
١١٦,٦٣٠,٤١٦	١١٦,٦٣٠,٤١٦	الإجمالي

١/١١ الاحتياطي العام:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١١٠,٠٠٥
(١٥٣,٨٨٩,٩٩٥)	--
١٦,١١٠,٠٠٥	١٦,١١٠,٠٠٥

رصيد الاحتياطي العام فى بداية الفترة / العام
مجانب تحت حساب زياده رأس المال من الاحتياطي العام
رصيد الاحتياطي العام فى نهاية الفترة / العام

٢/١١ الاحتياطي القانوني:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
٩٤,١٧٢,٤٠٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٨٢٧,٥٩٧	--
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

رصيد الاحتياطي القانوني فى بداية الفترة / العام
المكون خلال الفترة / العام
رصيد الاحتياطي القانوني فى نهاية الفترة / العام

١٢- الأرباح المرحلة:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
٣٧٦,٥٢٧,٠٥٧	٤٣٢,٢٦٠,٢٢٤
٢٠٩,٦٢٣,١٦٢	٢٠٨,٢٠٥,٠١٢
--	(٢٤,٢٣٧,٣٨٧)
(١٥٣,٨٨٩,٩٩٥)	--
٤٣٢,٢٦٠,٢٢٤	٦١٦,٢٢٧,٨٤٩

رصيد الأرباح المرحلة فى بداية الفترة / العام
يضاف: -
المحول إلى الأرباح المرحلة من ارباح عام ٢٠٢٥/٢٠٢٤
يخصم: -
أسهم خزينة
مجانب تحت حساب زياده رأس المال من الارباح المرحلة (ايضاح ١٠)
رصيد الأرباح المرحلة في نهاية الفترة / العام

١٣ - القروض والمراجعات:

١/٣ يتمثل رصيد قروض طويلة الأجل في المستخدم من القروض في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ طبقاً للعقد المبرمة مع البنك وذلك لتمويل نشاطي الشركة في مجالي التمويلي والتخصيم وذلك طبقاً للآتي:

العام		الرصيد في آخر الفترة / العام		الجزء غير المتداول		الجزء المتداول	
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/١/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/١/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/١/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/١/٣٠
٨,٥٠٩,٠٧٠,٨٥١	٧,٤٢٥,١١٦,٤٠٢	٥,٩٠٦,٧٥٢,٣١٤	٥,١٥٩,١١٨,٨٨٤	٢,٦٠٢,١١٨,٥٣٧	٢,٢٦٥,٩٩٧,٥١٨		
٣,٢٠٥,١١٠,٥٦٩	٣,٥٩٣,١٧٢,٧٢٥	٢,٩٤٤,١٣٢,٩٣٩	٢,٠٣٠,٢٠٠,٤٥٨	٢٦٠,٩٧٧,٦٣٠	٥٦٢,٩٧٢,٢٦٧		
٧,١٩٧,٠٩٩	٦,٤٠٣,١٣٨	٥,٥٦٩,٦٦٨	٤,٦٩٤,٧٤٠	١,٦٢٧,٤٣١	١,٧٠٨,٣٩٨		
١٩٤,٢٢٠,٠٠٥	٣٤,٢٨٠,٨٤٩	٦٢,٣٦٣,٧٧٣	---	١٣١,٨٥٦,٢٣٢	٣٤,٢٨٠,٨٤٩		
١١,٩١٥,٥٩٨,٥٢٤	١١,٠٥٨,٩٧٣,١١٤	٨,٩١٨,٣١٨,٦٩٤	٨,١٩٤,٠١٤,٠٨٢	٢,٩٩٧,٢٧٩,٨٣٠	٢,٨٦٤,٩٥٩,٠٣٢		
العام		الرصيد في آخر الفترة / العام		الجزء غير المتداول		الجزء المتداول	
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/١/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/١/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/١/٣٠		
١١,٠٩٨,٨١٠,٥٢٨	١٠,٣٢٤,٨٨٤,١٢٩	٨,٣٩٧,٦٥٢,٥٦٣	٧,٧٦١,٣٦٠,٣٩٣	٢,٧٠١,١٥٧,٩٦٥	٢,٥٦٣,٥٢٣,٧٣٦		
٨١٦,٧٨٧,٩٩٦	٧٣٤,٠٨٨,٩٨٥	٥٢٠,٦٦٦,١٣١	٤٣٢,٦٥٢,٦٨٩	٢٩٦,١٢١,٨٦٥	٣٠١,٤٣٥,٢٩٦		
١١,٩١٥,٥٩٨,٥٢٤	١١,٠٥٨,٩٧٣,١١٤	٨,٩١٨,٣١٨,٦٩٤	٨,١٩٤,٠١٤,٠٨٢	٢,٩٩٧,٢٧٩,٨٣٠	٢,٨٦٤,٩٥٩,٠٣٢		

أولاً: القروض

ثانياً: قروض بمقد مشاركة في التمويل وحالة حق - بدون مخاطر

ثالثاً: قروض بدون مخاطر

رابعاً: مراجعات ومضاربات إسلامية

العملة الإصليية

جنيه مصري

دولار امريكي

أولاً: القروض

- تتعهد الشركة - تامينا وضمانا لسداد التمويلات الممنوحة لها - بالتنازل لصالح البنوك الدائنة عن القيمة الاجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنوك وذلك في حدود قيمة المديونية.

ثانياً: قروض بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق بدون مخاطر

- يتحمل البنك منفردا مسؤولية عدم السداد من قبل العميل وتتحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم.

ثالثاً: قروض بدون مخاطر

- قرض لتمويل عقد تأجير تمويلي لأحد الأصول المملوكة للبنك والتي تم بيعها للشركة مع إعادة التأجير عن طريق هذا القرض بحيث يقتضي جميع الالتزامات المترتبة على هذا القرض في حالة سداد عقد التأجير التمويلي وفي حالة إخلال البنك بأي من الإلتزامات المنصوص عليها في عقد التأجير التمويلي فإن إلتزامات الشركة تجاه البنك تقتضي كاملة.

رابعاً: مراجحات ومضاربات إسلامية

- تتعهد الشركة - تامينا وضمانا لسداد التمويلات الممنوحة لها - بالتنازل لصالح البنوك الدائنة عن العبة الاجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنوك وذلك في حدود قيمة المديونية.

١٤- القروض المساندة

- قامت الشركة بإبرام عقود قروض مسانده مع مجموعة من المساهمين بسعر فائدة ١,٢٥٪ فوق الكوربدور للإقراض المعلن لدي البنك المركزي سنوياً وتم الموافقة من الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ / ١١ / ٢٠٢٥ على حصول الشركة علي قرض مساند من المساهمين بالشركة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (مائة مليون جنيه مصري) وتمثل القروض المسانده فيما يلي:

أسم الشركة	تاريخ القرض المساند	تاريخ الاستحقاق	مبلغ القرض	٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
شركه بالم القابضة للإستثمارات المالية (ش.م.م)	٢٤ مارس ٢٠٢٦	٢٤ مارس ٢٠٣١	٣٤,٣٣٣,٤٧٣	٣٢,٦١٦,٧٩٩	---
شركه الطارق للتجارة وإستيراد وتوزيع السيارات (ش.م.م)	٢٤ مارس ٢٠٢٦	٢٤ مارس ٢٠٣١	٢٣,٩٣٩,٠٢٤	٢٢,٧٤٢,٠٧٣	---
بنك الشركه المصرفية العربية الدولية	٢٤ مارس ٢٠٢٦	٢٤ مارس ٢٠٣١	٢١,٠١٥,٠٤٩	١٩,٩٦٤,٢٩٧	---
وائل طارة، محمد محمد اسماعيل	٢٤ مارس ٢٠٢٦	٢٤ مارس ٢٠٣١	١٠,٣٠٤,١٨٨	٩,٧٨٨,٩٧٩	---
بنك فيصل الاسلامي المصري	٢٤ مارس ٢٠٢٦	٢٤ مارس ٢٠٣١	٩,٣٦٧,٤٣٩	٨,٨٩٩,٠٦٧	---
شركة فيصل للاستثمارات المالية (ش.م.م)	٢٤ مارس ٢٠٢٦	٢٤ مارس ٢٠٣١	١,٠٤٠,٨٢٧	٩٨٨,٧٨٥	---
الاجمالي				٩٥,٠٠٠,٠٠٠	---
يخصم : الجزء المتداول من القروض المساندة.				٢٠,٠٠٠,٠٠٠	---
الجزء الغير متداول من القروض المساندة				٧٥,٠٠٠,٠٠٠	---

١٥- دائنو تأجير تمويلي:

٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	
٦٩ ٦٧٩ ٩١٧	٩٠,٣١٢,٨٥٤	١/١٥ دائنو تأجير تمويلي طويلة الاجل
٣٠ ٠٨٢ ٠٦٢	٢٩,٤٥٣,٠٠١	٢/١٥ دائنو تأجير تمويلي قصيرة الاجل
٩٩,٧٦١,٩٧٩	١١٩,٧٦٥,٨٥٥	الإجمالي

- بلغت الفوائد المدينة المحملة على قائمة الدخل الخاصة بعقود تأجير تمويلي للأصول المستأجرة تمويلياً مبلغ ١١,٣١٠,١٢٧ جنيه مصري.

١٦- المخصصات:

١/١٦ مخصصات المطالبات المحتملة:

الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	المكون خلال الفترة	مخصصات انتفى الغرض منها خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في ٢٠٢٦/٦/٣٠
٧,٤٥٤,٦٠٣	--	--	--	٧,٤٥٤,٦٠٣
٧,٤٥٤,٦٠٣	--	--	--	٧,٤٥٤,٦٠٣

مخصصات المطالبات

المحتملة

الإجمالي

الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	المكون خلال العام	مخصصات انتفى الغرض منها خلال العام	المستخدم خلال العام	الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١
٧,٤٦٤,١٣٣	--	--	(٩,٥٣٠)	٧,٤٥٤,٦٠٣
٧,٤٦٤,١٣٣	--	--	(٩,٥٣٠)	٧,٤٥٤,٦٠٣

مخصصات المطالبات المحتملة

الإجمالي

٢/١٦ الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	المكون خلال الفترة	الرد خلال الفترة	الرصيد في ٢٠٢٦/٦/٣٠
١٣٨,٧٠٣,٦٩٤	٨١,٨٢٠,٣٩٦	--	٢٢٠,٥٢٤,٠٩٠
٩,٦٧٣,٤٦٨	٤,٩٨٣,٣٥٠	--	١٤,٦٥٦,٨١٨
٥٠٠,١٤٠	--	(٦٤,٣٠٢)	٤٣٥,٨٣٨
١٠٦,٣٩٨	١٢٢,٦٢٧	--	٢٢٩,٠٢٥
١٤٨,٩٨٣,٧٠٠	٨٦,٩٢٦,٣٧٣	(٦٤,٣٠٢)	٢٣٥,٨٤٥,٧٧١

عملاء تأجير تمويلي (إيضاح رقم (٦))

عملاء تخصيص (إيضاح رقم (٦))

المدينون والأرصدة المدينة الأخرى (إيضاح رقم (٧))

أرصدة البنوك حسابات جارية وودائع لأجل (إيضاح رقم (٩))

الإجمالي

الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	المكون خلال العام	الرد خلال الفترة	المستخدم من المخصصات خلال العام	الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١
٢٣٢,١٤٥,٩٧٩	--	(٩٣,٤٤٢,٢٨٥)	--	١٣٨,٧٠٣,٦٩٤
--	٩,٦٧٣,٤٦٨	--	--	٩,٦٧٣,٤٦٨
١,١٥٧,٦١٨	--	(٦٥٧,٤٧٨)	--	٥٠٠,١٤٠
٢١٩,٠٩٩	--	(١١٢,٧٠١)	--	١٠٦,٣٩٨
٢٣٣,٥٢٢,٦٩٦	٩,٦٧٣,٤٦٨	(٩٤,٢١٢,٤٦٤)	--	١٤٨,٩٨٣,٧٠٠

الإجمالي

- وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٩١ لسنة ٢٠١٨ تم احتساب مخصص عام بنسبة ١٪ على صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة بمبلغ ٨٨,٥١٩,٣٣١ جنية مصري ومخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير في التحصيل بمبلغ ٢٢,٤٧٢,٧٦٠ جنية مصري ليصبح إجمالي المخصصات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بمبلغ ١١٠,٩٩٢,٠٩١ جنية مصري مع العلم بأنه تم التأثير بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على القوائم المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية.

٣/١٦ المخصصات المكونة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٩١ لسنة ٢٠١٨:

الرصيد في	المكون خلال الفترة	مخصصات انتفى الغرض منها خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في
٢٠٢٥/١٢/٣١	---	(١٠,٠٣٣,٥٤٣)	--	٢٠٢٦/٦/٣٠
٩٨,٥٥٢,٨٧٤	---	(١٠,٠٣٣,٥٤٣)	--	٨٨,٥١٩,٣٣١
١٥,٨٣٨,٩٣٦	٦,٦٣٣,٨٢٤	--	--	٢٢,٤٧٢,٧٦٠
١١٤,٣٩١,٨١٠	٦,٦٣٣,٨٢٤	(١٠,٠٣٣,٥٤٣)	--	١١٠,٩٩٢,٠٩١
الإجمالي				
الرصيد في	المكون خلال العام	مخصصات انتفى الغرض منها خلال العام	المستخدم خلال العام	الرصيد في
٢٠٢٤/١٢/٣١	٤١,٢٢٢,٧٥٧	--	--	٢٠٢٥/١٢/٣١
٥٧,٣٣٠,١١٧	٤١,٢٢٢,٧٥٧	--	--	٩٨,٥٥٢,٨٧٤
١٥,٨٥٩,٦٤٧	--	(٢٠,٧١١)	--	١٥,٨٣٨,٩٣٦
٧٣,١٨٩,٧٦٤	٤١,٢٢٢,٧٥٧	(٢٠,٧١١)	--	١١٤,٣٩١,٨١٠
الإجمالي				

١٧- الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٦١,٥٤٥,٨٨٩	٥٣,٧٠٤,٦٧٢	فوائد مدينة مستحقة
--	٥٤٦,٢٥٣	فوائد مدينة مستحقة - قرض مساند
٣٥,٨١٥,٦٢٥	٣٣,٦٥٩,٢٢٤	إيجارات محصلة مقدما
٣٣,٢٩٧,٥٦٤	١٠٢,٩٠٥,٥٤٩	عملاء أرصدة دائنة
١٤,٧٧٣,٣١٣	١٣,٠٣٥,٩٣٨	مكافآت ترك الخدمة
١٥,٥٩٦,٢٥٣	١٢,٢٠٦,٨٥٢	مصرفوات مستحقة
٢٠,١٩٤,٦٧٠	١٢,٩٠٧,٦٩٨	فوائد دائنة غير محققة - تخصيص
٩,٨٣٠,٥٦١	١٣,٠٣٨,٣٨٠	دائنون متنوعون
٢,٩٦٥,٥٦٢	٢,٥٣٨,٦٩١	مصلحة الضرائب
١,٥٥٦,٥٤١	٧١٠,٧٨٦	هيئة التأمينات الاجتماعية
٣,٥١٠,٢٢٣	٨,٦٩٢,٥٢١	دائنون - تخصيص
٥,١٨٢,٠٣٥	١٨٢,٠٣٥	تأمين ضمان أعمال
٢٠٤,٢٦٨,٢٣٦	٢٥٤,١٢٨,٥٩٩	الإجمالي

١٨- بنوك سحب على المكشوف:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٥٤,٩٩٧,٦٤٣	٩٩,٩٩٩,٩٩٢	البنك التجاري الدولي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
--	٨,٢٠٠,١٤٥	بنك مصر
٧٩,٩٩٧,٦٤٣	١٢٤,٢٠٠,١٣٧	الإجمالي

١٩ - التزامات ضريبية مؤجلة:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
(٤٩,٣٨٤,١٦٨)	(٨٧٨,٥١٩)	الرصيد في بداية الفترة/العام (التزام)
٤٨,٥٠٥,٦٤٩	(٥,٩٠١,٠٩٢)	الضريبة المؤجلة للفترة (مصرف) / إيراد
(٨٧٨,٥١٩)	(٦,٧٧٩,٦١١)	الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة/العام (التزام)
		٢٠ - ضريبة الدخل الجارية:

٢٠٢٥/١/١ من	٢٠٢٦/١/١ من	ضريبة الدخل الجارية المستحقة عن الفترة
٢٠٢٥/٦/٣٠ إلى	٢٠٢٦/٦/٣٠ إلى	
١١٣,٤٧٢,٢٣٨	١٤٣,٤٩٠,٥٠٦	الربح قبل الضريبة
٢١٢,٧٦٨,٤٢٧	٧١,٩٨٢,٣٦١	تسويات فروق ضريبة
٣٢٦,٢٤٠,٦٦٥	٢١٥,٤٧٢,٨٦٧	صافي ربح الفترة بعد التسويات
٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	سعر الضريبة
٧٣,٤٠٤,١٤٩	٤٨,٤٨١,٣٩٥	ضريبة الدخل
٦٤.٦٩%	٣٣.٧٩%	سعر الضريبة الفعلي
		ضرائب الدخل عن الفترة

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٧٣,٤٠٤,١٤٩	٤٨,٤٨١,٣٩٥	ضريبة الدخل الجارية خلال الفترة
(٤٨,٥٥٢,١٤١)	٥,٩٠١,٠٩٢	الضريبة المؤجلة خلال الفترة
٢٤,٨٥٢,٠٠٨	٥٤,٣٨٢,٤٨٧	الإجمالي

٢١ - إيرادات النشاط:

٢٠٢٥/٤/١ من	٢٠٢٦/٤/١ من	٢٠٢٥/١/١ من	٢٠٢٦/١/١ من	
٢٠٢٥/٦/٣٠ إلى	٢٠٢٦/٦/٣٠ إلى	٢٠٢٥/٦/٣٠ إلى	٢٠٢٦/٦/٣٠ إلى	
٦٥٨,١٧٦,٤٢٨	٦٤٣,٧٤٠,٢٨٢	١,٢٧٢,٣٥٠,٢٣٠	١,٢٧٤,١٨٩,٤٧٠	إيراد نشاط التأجير التمويلي
٢١,٤١١,٧٣٣	٦٢,٥٩١,٩٣٤	٢٨,٥٤٢,٥٩٨	١٢٩,١٩٨,٠٤٥	إيراد نشاط التخصيم
٦٧٩,٥٨٨,١٦١	٧٠٦,٣٣٢,٢١٦	١,٣٠٠,٨٩٢,٨٢٨	١,٤٠٣,٣٨٧,٥١٥	

٢٢ - تكاليف النشاط:

٢٠٢٥/٤/١ من	٢٠٢٦/٤/١ من	٢٠٢٥/١/١ من	٢٠٢٦/١/١ من	
٢٠٢٥/٦/٣٠ إلى	٢٠٢٦/٦/٣٠ إلى	٢٠٢٥/٦/٣٠ إلى	٢٠٢٦/٦/٣٠ إلى	
٥٣٥,٧٢٦,٢٦٨	٥٢٨,٣٥٢,٣٧٥	١,٠٣٨,٦٦٨,٣٥١	١,٠٧٠,٣١١,٨٣٨	تكاليف النشاط (فوائد تمويلية تأجير تمويلي)
١٥,٥٥٢,٦٥٤	٥١,٨١١,١٦٣	١٩,٠٨٢,٩٥٢	١٠٩,٦٩٢,٠٣٩	تكاليف النشاط (فوائد تمويلية للتخصيم)
٥٥١,٢٧٨,٩٢٢	٥٨٠,١٦٣,٥٣٨	١,٠٥٧,٧٥١,٣٠٣	١,١٨٠,٠٠٣,٨٧٧	

٢٣- المصروفات العمومية والإدارية:

من ٢٠٢٥/٤/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/٤/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
٢٥,١٥٧,٨٧٩	٣٢,٢٦٢,٦٤٤	٥٤,١٠٣,٩٧٠	٦٣,٥٢٩,٧٦٦	أجور ومرتبات ومكافآت
٩٨٩,٩٧٤	١,٢٣٥,٠٤٤	١,٩٢٨,٤٣٠	٢,٤٣٥,٨٥٠	حصة الشركة في التأمينات
١٨,٣٥٠,٤١٨	٢٠,٠٥١,٧٢٤	٣٧,٣١٧,٧٨٣	٤٣,١٦٦,٣٥٧	مصروفات عمومية وإدارية متنوعة
٤٤,٤٩٨,٢٧١	٥٣,٥٤٩,٤١٢	٩٣,٣٥٠,١٨٣	١٠٩,١٣١,٩٧٣	الإجمالي

٢٤- نصيب السهم الأساسي من الأرباح:

من ٢٠٢٥/٤/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/٤/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
٤١,٧٦٣,٤٣٧	(٤٠,٣٦٥,٣٣١)	٨٨,٦٢٠,٢٣٠	٨٩,١٠٨,٠١٩	صافي ربح (خسائر) الفترة - بعد الضرائب
(٤,١٧٦,٣٤٤)	--	(٨,٨٦٢,٠٢٣)	(٨,٩١٠,٨٠٢)	يخصم:
(٣,١٧٥,٩٥٠)	--	(٦,٣٩٣,٠٦١)	(٥,٥١٩,٧٢٢)	نصيب العاملين في الأرباح المقترح
				مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترح
٣٤,٤١١,١٤٣	(٤٠,٣٦٥,٣٣١)	٧٣,٣٦٥,١٤٦	٧٤,٦٧٧,٤٩٥	صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد خصم نصيب
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	العاملين ومكافآت مجلس الإدارة المقترح
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم . (سهم)
٠.٦٩	(٠.٨٠)	١.٤٧	١.٤٩	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح (خسائر) الفترة

- تم احتساب نصيب السهم في الأرباح بافتراض حساب حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة بشكل تقديري بما يتفق مع النظام الأساسي للشركة.

٢٥- الالتزامات العرضية:

- قامت الشركة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٦ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الاصدار الاول بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى وذلك بغرض التعزيز الائتماني ويتم مراجعته طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.

٢٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها:

- تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول المالية (أرصدة النقدية بالصندوق والبنوك وأرصدة المدينين والأرصدة المدينة الأخرى) وكذلك الالتزامات المالية والتي تشمل (أرصدة الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى والأرصدة المستحقة للبنوك).

٢٦/١ خطر الائتمان:

- تعتبر أرصدة العملاء والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم أو الوفاء بالتعهدات في تواريخ الاستحقاق. وتقوم الشركة بإتباع الإجراءات التالية بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى: -
 - ١- يتولي فريق من المتخصصين الحاصلين على دورات تدريبية مكثفة في تقييم المخاطر الائتمانية إعداد الدراسات الائتمانية قبل المنح وتحديد الحدود الائتمانية والشروط المناسبة مع الاستعانة في ذلك بتقارير الاستعلامات، ويشمل الاستعلام كل من سمعه العميل وظروف السوق والمنافسة.
 - ٢- تخضع هذه الدراسات للمراجعة قبل عرضها للموافقة.
 - ٣- تتابع الشركة مدي استخدام الأصول المؤجرة في الأغراض المخصصة لها وفقاً للتعاقد وإستيفاء الضمانات والشروط والمستندات المتعلقة بها.
 - ٤- تراعي الإدارة توزيع المحفظة على القطاعات الاقتصادية المختلفة توزيعاً للمخاطر.
 - ٥- تتولي الإدارة التحقق من جودة محفظة الائتمان بمراجعة مدى انتظام حسابات العملاء والتعهدات من الغير بصفة دورية لاكتشاف زيادة المخاطر في مرحلة مبكرة واقتراح الحلول والإجراءات المناسبة وتقدير المخصصات اللازمة.

٢٦/٢ خطر السيولة:

- يتمثل خطر السيولة في عدم قدرة الشركة على سداد التزاماتها المالية عند استحقاقها، وتتمثل سياسة إدارة السيولة بالشركة في التأكد من توافر سيولة كافية بصورة دائمة للوفاء بالالتزامات عند استحقاقها بأكبر قدر ممكن، وذلك في ظل الظروف العادية وغير العادية ودون تكبد خسائر غير مقبولة أو الحاق خسائر بسمعة الشركة. وتعتمد الشركة في ذلك على حيازتها لقدر كافٍ من النقدية للوفاء بالمصروفات العمومية ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف غير العادية التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية. إضافة إلى ذلك تقوم الشركة بالحفاظ على التسهيل الائتماني الممنوح لها من البنوك.

٢٦/٣ خطر السوق:

- يتمثل خطر السوق في التغيرات في الأسعار، وتنشأ من التغيير في أسعار الصرف والفوائد وأسعار الأوراق المالية التي قد تؤثر على إيرادات الشركة وتكلفة احتفاظها بالأدوات المالية - إن وجدت.

٢٦/٤ خطر أسعار الصرف:

- يتمثل هذا الخطر في تقلبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وذلك للأصول والالتزامات المالية بالعملات الأجنبية، ويعتبر هذا الخطر مقبول نظراً لقيام الشركة بمقابلة التزاماتها بالعملات الأجنبية بأصولها بذات العملات.

٥/٢٦ خطر سعر الفائدة:

- يتمثل خطر الفوائد في تغير سعر الفائدة علي القروض والتسهيلات الائتمانية التي تحصل عليها الشركة من البنوك، وتقوم الشركة بعدة إجراءات من شأنها خفض أثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى ومن أهمها:-
- ١- الاسترشاد بأسعار الخصم للعمليات المختلفة عند تحديد أسعار العائد، وكذا أسعار العائد بين البنوك وبعضها البعض.
- ٢- مراقبة توافق استحقاقات الاصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد المرتبطة بها.
- ٣- القيام بدراسة مسبقة للربحية المتوقعة من أية علاقة ائتمانية جديدة اخذا في الاعتبار أسعار العائد المقترح وذلك قبل ابرام أية عقود جديدة وذلك لضمان تحقيق عائد مناسب.
- ٤- القيام بمراجعة الربحية المحققة من كل علاقة ائتمانية بصفة مستقلة اخذا في الاعتبار تكلفة الاموال وذلك لضمان الاستمرار في تحقيق عائد مناسب.

٦/٢٦ إدارة رأس المال:

- * تهدف إدارة الشركة من إدارة رأس المال، إلى الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في مزاوله نشاطها كشركة ناجحة في مجال التأجير التمويلي 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.
- * تقوم إدارة الشركة بمراقبة هيكل رأس المال باستخدام نسبة صافي الالتزامات إلى إجمالي التمويل، و يتمثل رصيد الالتزامات المتداولة والبالغ قيمتها ٣,٣٤١,٨٥١,٢٢٥ جنيه مصري، في جملة الالتزامات المتداولة وقيمتها ٣,٣٤٩,٣٠٥,٨٢٨ جنيه مصري، مستبعداً منها رصيد المخصصات وقيمتها ٧,٤٥٤,٦٠٣ جنيه مصري، و يتمثل صافي الالتزامات في جملة كل من رصيد الالتزامات المتداولة، والالتزامات طويلة الأجل، وذلك بعد استبعاد رصيد النقدية وما في حكمها.

وفيما يلي نسبة صافي الالتزامات المتداولة إلى إجمالي التمويل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ :-

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٣,٤١١,٨٨٩,٠٦٧	٣,٣٤١,٨٥١,٢٢٥	الالتزامات المتداولة
٩,٠٠٩,٥١٠,٠٦٧	٨,٣٤٥,٤٧٣,٦١٠	التزامات طويلة الاجل
(٢٢٥,٨١٧,٧٧٠)	(٢٧٥,٩٩٨,٨٨٩)	يخصم: النقدية وما في حكمها (بالصافي)
١٢,١٩٥,٥٨١,٣٦٤	١١,٤١١,٣٢٥,٩٤٦	صافي الالتزامات (أ)
١,٢٨٠,٤٦١,٩١٠	١,٣٢١,٩٦٦,٢٨٤	حقوق الملكية
١٣,٤٧٦,٠٤٣,٢٧٤	١٢,٧٣٣,٢٩٢,٢٣٠	إجمالي التمويل (ب)
٪٩٠	٪٩٠	نسبة صافي الالتزامات إلى إجمالي التمويل (أ ÷ ب)

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
		القاعدة الرأسمالية
١,٢٨٠,٤٦١,٩١٠	١,٣٢١,٩٦٦,٢٨٤	حقوق الملكية
---	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	القروض المساندة
٩٨,٥٥٢,٨٧٤	٨٨,٥١٩,٣٣١	المخصص العام لأرصدة التمويل المنتظمه (إيضاح رقم (١٦))
١,٣٧٩,٠١٤,٧٨٤	١,٥٠٥,٤٨٥,٦١٤	(أ) إجمالي التمويل الذاتي
١١,٩١٥,٥٩٨,٥٢٤	١١,٠٥٨,٩٧٣,١١٤	إجمالي القروض والمرايحات (إيضاح رقم (١٣))
١١٩,٧٦٥,٨٥٥	٩٩,٧٦١,٩٧٩	دائنو تأجير تمويلي (إيضاح رقم (١٥))
٧٩,٩٩٧,٦٤٣	١٢٤,٢٠٠,١٣٧	السحب على المكشوف (إيضاح رقم (١٨))
١٢,١١٥,٣٦٢,٠٢٢	١١,٢٨٢,٩٣٥,٢٣٠	إجمالي القروض
(٣,٢١٢,٣٠٧,٦٦٨)	(٣,٥٩٩,٥٧٥,٨٦٣)	يخصم: قروض بدون مخاطر
٨,٩٠٣,٠٥٤,٣٥٤	٧,٦٨٣,٣٥٩,٣٦٧	(ب) إجمالي القروض والتمويلات "مع حق الرجوع" Risky
		(ب ÷ أ) نسبة رصيد القروض والتمويلات التي حصلت عليها الشركة /
٦.٤٦	٥.١٠	القاعدة الرأسمالية (إجمالي التمويل الذاتي)

٢٧- الموقف الضريبي:

١/٢٧ ضريبة الدخل على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

الشركة منتظمة في تقديم الإقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة من واقع تلك الإقرارات في المواعيد القانونية وفقاً للقانون رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢١
- تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢٢ / ٢٠٢٣: لم يتم إخطار الشركة بأي نماذج ضريبية عن تلك الفترة.

٢/٢٧ ضريبة المراتب:

- الشركة منتظمة في استقطاع الضريبة من العاملين وفقاً لأحكام القانون رقم (٩) لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، وسداد الضريبة المستحقة شهرياً من واقع كشوف المراتب في المواعيد المحددة قانوناً.
- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢١: تم الفحص والربط والسداد.

٣/٢٧ ضريبة الدمغة:

- الشركة منتظمة في توريد ضريبة الدمغة الشهرية عن طبيعة نشاط الشركة وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدمغة رقم (١١١) لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته في المواعيد القانونية.
- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٢: تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٦: تم إخطار الشركة بنموذج (٤) فحص، ونموذج (٤/٣) فحص عن تلك السنوات وجاري تجهيز البيانات والتحليلات والمستندات اللازمة للفحص.
- السنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠٢٠: تم إخطار الشركة بنموذج (١٩) ضريبة دمغة تقديرية وتم الاعتراض عليها في الميعاد القانوني وجاري تجهيز البيانات والتحليلات والمستندات اللازمة للفحص.
- ٢٠٢١: تم الفحص والربط والسداد.

٢٧/٤ ضريبة القيمة المضافة: الشركة غير خاضعة لأحكام قانون القيمة المضافة.

٢٧/٥ الضريبة على العقارات المبنية:

- تم إخطار الشركة بمطالبات الضرائب العقارية المستحقة على بعض العقارات المملوكة للشركة والمستغلة كمقرات إدارية وقامت الشركة بالسداد.

٢٨- التأمينات الاجتماعية:

- الشركة ملتزمة بإسقاط نصيب العاملين في التأمينات الاجتماعية، ويتم سدادها بالاجل، إضافة إلى نصيب الشركة في التأمينات الاجتماعية، في المواعيد القانونية، ولا توجد أي متأخرات.

٢٩- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

- تتعامل الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة وفقاً لنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير.
- تمت خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٦/٦/٣٠ العديد من المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة ويتمثل أهم هذه المعاملات في الآتي:
- أصول ثابتة مؤجرة ومستأجرة.
- قروض قصيرة وطويلة الاجل وتسهيلات ائتمانية جارية ومراجعات اسلامية حصلت عليها الشركة من عدة بنوك لها مساهمات في رأس مال الشركة.
- هذا وتظهر قيمة وبيان هذه المعاملات تفصيلاً بإيضاح رقم (٦) مبالغ مستحقة التحصيل طرف عملاء تأجير تمويلي، والإيضاح رقم (١٣) قروض طويلة الاجل ومراجعات من بنوك اسلامية.

فيما يلي بيان بأرصدة الأطراف ذوي العلاقة: -

الرصيد في ٢٠٢٦/١/٣٠	إجمالي التعاملات خلال الفترة دائن	الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	طبيعة الرصيد	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	
١,١٤٩,٥٦٤,٩٢٦	(٩٩,٨٦٠,٧٩٧)	١٠٤,٤٣٩,٣٤٤	مدین	عملاء تـجیر تمويلي	طرف ذو علاقة	مجموعة شركات بالم هيلز (مخاطر)
٢,٠١١,٦٧٤,٦٧٩	(١٥٣,٤٧٢,٠٤٣)	٢٣٥,٢٠١,١٦٦	مدین	عملاء تـجیر تمويلي	طرف ذو علاقة	مجموعة شركات بالم هيلز (بـزون مخاطر)
٢٦,٤٠٥,٧٩٩	(١٠,٠٧٣,١٦٢)	٢,٠٥٥,٢٠٨	مدین	عملاء تـجیر تمويلي	مثل لبنك فيصل بمحلس الإدارة	ابن سينا (مخاطر)
٣١,٦٠٤,٠٢٦	(٢,١٩٤,٩٦٥)	٢,٦٠٩,٧٥٢	مدین	عملاء تـجیر تمويلي	مساهم	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٤١٩,٨١٥,٩٢١	٣٢,٢١٢,٦٨٩	(٢١٠,١١٨,٢١٥)	دائن	قروض مخاطر	مساهم	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٣٦,٣٣١,٩٩٣	٢,٠٢٨,٣٣٤	(١٩,١٢٤,٠٣٧)	دائن	قروض بـزون مخاطر	مساهم	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٣٢,٣٦٠,٢١٤	١٣,٦٨٥,٤٠٧	(١٦٤,٨٩٤,٣٠٦)	دائن	قروض مـريحات و مضاربات (مخاطر)	مساهم	بنك فيصل الإسلامي

٣٠- الدعاوى القضائية:

الشركة لها مستشارين قانونيين لمباشرة الدعاوى القضائية المرفوعة من وضد الشركة ولا توجد إلتزامات قائمة حتى تاريخ القوائم المالية بخصوص هذه الدعاوى القضائية.

٣١- الأحداث الهامة:

١/٣١ خلال شهر فبراير ٢٠٢٢ ونظرا للأحداث السياسية التي أدت إلى اندلاع الحرب بين كلاً من دولتي روسيا وأوكرانيا الأمر الذي أدى إلى تداعيات محتملة على الاقتصاد العالمي من تباطؤ النمو وزيادة سرعة التضخم الذي سيؤدي إلى ارتفاع أسعار السلع الأولية كالغذاء والطاقة التي تعد من المكونات الأساسية للعديد من الصناعات. وترى الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري من تداعيات هذه الحرب، على أنشطة الشركة

٢/٣١ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٢ مايو ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٤.٠٠٪ و ٢٥.٠٠٪ و ٢٤.٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤.٥٠٪.

- كما قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة، وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس، ليصلا إلى ٢٢٪ و ٢٣٪ و ٢٢.٥٠٪ على التوالي. كما قررت اللجنة خفض سعر الخصم إلى ٢٢.٥٠٪.

- كما قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢١.٠٠٪ و ٢٢.٠٠٪ و ٢١.٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١.٥٠٪.

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٠.٠٠٪ و ٢١.٠٠٪ و ٢٠.٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠.٥٠٪.

- قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٦ تخفيض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩٪ و ٢٠٪ و ١٩.٥٠٪ على الترتيب، كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩.٥٠٪.

- تشهد منطقة غرب اسيا والشرق الأوسط بعد تاريخ الميزانية توترات جيوسياسية وتصاعدا في عدم الاستقرار ،وتتأهب الادارة للتأثيرات المحتملة علي سلاسل الامداد ،وتكاليف الشحن ، وأسعار المواد الخام ، وبالرغم من صعوبة تحديد الأثر المالي الكمي في الوقت الحالي ، الا أن الادارة تعمل علي تفعيل خطط التحوط لضمان استمرارية العمليات الانتاجية ، ولا تتوقع وجود تهديد جوهري لاستمرارية نشاط الشركة.

٣/٣١ قام البنك المركزي المصري في ٦ مارس عام ٢٠٢٤ بتحريك سعر صرف الجنيه المصري مقابل الدولار، بحيث ارتفع سعر صرف الدولار الأمريكي أمام الجنيه المصري من ٣٠.٨٥ جنيه (تقريباً) إلى ٤٧.١٤ جنيه (تقريباً) خلال شهر مارس ٢٠٢٤، ثم إلى ٥٠.٧٧ تقريباً في ديسمبر ٢٠٢٤، ثم إلى ٤٧.٧٢ (تقريباً) في ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٢- أرقام المقارنة:

- تم تبويب أرقام المقارنة في القوائم المالية بما يتفق مع التبويب الخاص بالفترة المالية الحالية.

٣٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١/٣٣- التغيير في السياسات المحاسبية:

- قد قامت الشركة بتطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة التالية، بما في ذلك أي تعديلات مرتبطة على المعايير الأخرى، وفقاً للأحكام الانتقالية:
- معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية في ١ يناير ٢٠٢١.
- معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) عقود التأجير في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.
- تم تطبيق التغيير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معياري المحاسبة أرقام (٤٧)، (٤٩) بأثر رجعي مع الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي في تاريخ التطبيق الأولي وبناءً على ذلك لم يتم تعديل أرقام المقارنة.

٢/٣٣- ترجمة العملات الأجنبية: -

- تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصري، يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل بسعر الصرف في تواريخ المعاملات.
- الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ اعداد القوائم المالية.
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.
- وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في الأرباح أو الخسائر .
- صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لسنة ٢٠٢٤ بتعديل بعض احكام معايير المحاسبة المصرية والذي استبدل المعايير أرقام (١٣) "أثار التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية" ومعياري المحاسبة المصري رقم (١٧) "القوائم المالية المستقلة" ومعياري المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري".
- أثر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (١٣)
- تقوم الشركة بالاعتراف بفروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية - باستخدام أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت في ترجمتها عند الاعتراف الأولى بها في قوائم مالية سابقة وذلك ضمن قائمة الدخل في الفترة التي نشأت فيها هذه الفروق.
- وتشير تعديلات المعيار المصري رقم (١٣) الى الحالات التي يعتبر فيها حالة "وجود صعوبة للتبادل"، ولم تطبق الشركة فقرة رقم (٥٩) الخاصة بأرقام المقارنة وذلك لان الشركة تقوم بتمويل عقود التأجير التمويلي بالعملات الاجنبية عن طريق البنوك الممولة داخل الجهاز المصرفي وبالسعر الرسمي للتداول والتي تشترط تلك البنوك ان يكون لدى العميل (المستأجر) مصدر للسداد بالعملة الاجنبية للوفاء بالتزاماته الناشئة عن عقود التأجير التمويلي، وبالتالي لا تتعرض الشركة للحاجة الى توفير العملة الاجنبية من خارج الجهاز المصرفي للوفاء بالتزاماتها حيث ان متحصلات الاصول المالية بالعملة الاجنبية والمقابلة للالتزام بذات العملة، وبالتالي يتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية ضمن قائمة الدخل في الفترة التي نشأت فيها هذه الفروق.

٣/٣٣- الأصول الثابتة: -

- ٣٣-٣-١- الاعتراف والقياس الأولي : يتم إثبات الأصول الثابتة بالدفاتر بالتكلفة التاريخية ، وهذه التكلفة التاريخية تشمل علي كافة التكاليف والنفقات المرتبطة بإنشاء أو باقتناء الأصول حتي وصولها إلي المرحلة التي تجعلها قابلة للعمل وللاستخدام في مزاولة النشاط، وتشمل هذه التكاليف تكلفة الخامات والعمالة المباشرة والتكاليف المباشرة الأخرى التي تستلزمها تلك الأصول لتصل إلى حالتها التشغيلية، وفي موقعها المحدد للغرض الذي اقتنيت من أجله، كما تشمل تكلفة تسوية الموقع الذي توجد به تلك الأصول، وتكلفة فوائد القروض الرسمة.
- هذا وإذا كانت المكونات الجوهري لبند من بنود الأصول الثابتة لها اعمار انتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.

٣٣-٣-٢- التكاليف اللاحقة على الاقتناء : تتضمن التكلفة الدفترية للأصول الثابتة تكلفة إحلال جزء أو مكون من مكونات تلك الأصول عندما يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية كنتيجة لإنفاق تلك التكلفة وكذلك عندما يمكن قياس التكلفة بدرجة عالية من الدقة.

- هذا ويتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى اللاحقة على الاقتناء بقائمة الدخل كمصروفات عند تكبدها.

٣٣-٣-٣- استبعاد الأصول الثابتة: يتم استبعاد الأصول الثابتة عند التخلص منها أو عند عدم توقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها في المستقبل.

- ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر تنشأ عند استبعاد الأصل في قائمة الدخل في الفترة التي يتم فيها استبعاد الأصل.

٣٣-٣-٤- العرض في الميزانية: يظهر رصيد الأصول الثابتة في الميزانية بعد خصم مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال، ويتم استبعاد تكلفة الأصول ومجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال عند بيع الأصول الثابتة أو التخلص منها، ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر نتيجة ذلك في قائمة الدخل.

٤/٣٣- الإهلاك: -

٣٣-٤-١- القيمة القابلة للإهلاك: - يتم تحديد القيمة القابلة للإهلاك في ضوء تكلفة الأصل الثابت بعد استبعاد القيمة التخريدية له في نهاية عمره الإنتاجي المقدر.

٣٣-٤-٢- طريقة ومعدلات حساب الإهلاك: - يتم حساب الإهلاك، لتحمله على قائمة الدخل - بطريقة القسط الثابت لكافة الأصول الثابتة المستخدمة في نشاط الشركة - فيما عدا الأراضي فلا يتم إهلاكها - وذلك وفقاً للمعدلات المتعارف عليها المحددة في ضوء الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل نوع منها، وهي على النحو التالي:

بيان	العمر الإنتاجي المقدر بالعام	المعدل السنوي للإهلاك
- المباني والإنشاءات	٢٠	٥%
- السيارات ووسائل النقل والانتقال	٥	٢٠%
- الأثاث والتجهيزات	١٠	١٠%
- أجهزة كمبيوتر وحاسب آلي وألات تصوير	٣	٣٣.٣%
- أجهزة تكييف	٨.٣	١٢%

٣٣-٤-٣- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول في نهاية كل سنة مالية، ويمكن تعديلها إذا ما استلزم الأمر ذلك نتيجة حدوث تغيير

جوهري في أسلوب الحصول على المنافع الاقتصادية من تلك الأصول.

٥/٣٣- الانخفاض في قيمة الأصول: -

٣٣-٥-١- يتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول المملوكة للشركة في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على حدوث انخفاض في قيمتها، وفي حالة وجود تلك المؤشرات، يتم إعداد الدراسات اللازمة لتحديد القيمة الاستبدادية المتوقعة لها.

٣٣-٥-٢- هذا ويتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة الأصول في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصول عن القيمة الاستبدادية، ويتم إدراج خسائر الانخفاض في قيمة الأصول بقائمة الدخل.

٣٣-٥-٣- وفي حالة ارتفاع القيمة الاستبدادية لقيمة الأصول يتم رد خسائر الانخفاض في قيمة الأصول، وذلك فقط في حدود عدم زيادة قيمتها الدفترية، والتي تم تحديدها بعد خصم الإهلاك والاستهلاك، ودون خصم الانخفاض في قيمة الأصول.

٦/٣٣ - عقود التأجير: -

- يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. والهدف هو ضمان أن يقدم المستأجرون والمؤجرون معلومات ملائمة بطريقة تعبر بصدق عن تلك المعاملات. تعطي هذه المعلومات أساساً لمستخدمي القوائم المالية لتقييم أثر عقود الإيجار على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.
- يتم عند نشأة العقد تقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد يحول الحق في استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل.
- ويتم تحديد مدة عقد الإيجار باعتبارها الفترة غير القابلة للإلغاء في عقد الإيجار جنباً إلى جنب مع كل من:
(أ) الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار.
(ب) الفترات المشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من عدم ممارسة هذا الخيار.

عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها كمؤجر

- وفقاً للمعيار المصري عقود التأجير رقم (٤٩)، تقوم الشركة كمؤجر بدراسة تصنيف كل عقد إيجار إما على أنه عقد إيجار تشغيلي أو أنه عقد إيجار تمويلي، ويصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحول بصورة جوهرية ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد. وبخلاف ذلك يصنف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي. ويعتمد اعتبار عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي على جوهر المعاملة وليس على شكل العقد.
- يعتمد اعتبار عقد التأجير عقد تأجير تمويلي أو عقد تأجير تشغيلي على جوهر المعاملة وليس على شكل العقد. ومن أمثلة الحالات التي تؤدي عادة بمفردها أو مجتمعة إلى تصنيف عقد التأجير على أنه عقد تأجير تمويلي ما يلي:
(أ) يحول عقد التأجير ملكية الأصل محل العقد للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير.
(ب) كان للمستأجر الخيار لشراء الأصل محل العقد بسعر من المتوقع أن يكون أقل بدرجة كافية عن القيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه الخيار قابلاً للممارسة بما يجعل من المؤكد بشكل معقول في تاريخ نشأة عقد التأجير أن الخيار سيتم ممارسته.
- (ج) تغطي مدة عقد التأجير الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل محل العقد حتى ولو لم يتم تحويل الملكية.
- (د) تبلغ القيمة الحالية لدفعات الإيجار، في تاريخ نشأة عقد التأجير، على الأقل ما يقارب كافة القيمة العادلة للأصل محل العقد.
- (هـ) يعد الأصل محل العقد ذو طبيعة متخصصة إلى حد أن المستأجر فقط هو من يستطيع استخدامه بدون تعديلات كبيرة.

الاعتراف والقياس

القياس الأولي

- يجب على المؤجر الاعتراف بالأصول المحتفظ بها بموجب عقد تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لصافي الاستثمار في عقد التأجير
- تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس صافي الاستثمار في عقد التأجير من الدفعات الناتجة عن حق استخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد التأجير التي لم تستلم في تاريخ بداية عقد التأجير والمتمثلة في:
(أ) الدفعات الثابتة (تشمل الدفعات الثابتة في جوهرها كما هو مبين في الفقرة "ب" ٤٢) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة الدفع.
(ب) دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، يتم قياسها مبدئياً باستخدام مؤشر أو معدل كما في تاريخ بداية عقد التأجير.
- (ج) أي ضمانات قيمة متبقية مقيمة للمؤجر بواسطة المستأجر أو طرف ذي علاقة بالمستأجر أو طرف ثالث ليس له علاقة بالمؤجر له القدرة المالية للوفاء بالالتزامات بموجب الضمان، سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار.
- (د) يتم تقييمه أخذاً في الاعتبار العوامل المبينة في الفقرة "ب" ٣٧ (دفعات غرامات إنهاء عقد التأجير، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار.
- (هـ) انتهاء عقد التأجير.

القياس اللاحق

- يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدى مدة عقد التأجير، على أساس نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت لصافي استثمار المؤجر في عقد التأجير.
- يهدف المؤجر إلى توزيع إيرادات التمويل على مدى مدة عقد التأجير على أساس منتظم ومنطقي.
- ويجب على المؤجر تطبيق دفعات الإيجار المتعلقة بالفترة مقابل إجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق.
- يجب على المؤجر تطبيق متطلبات الاستبعاد من الدفاتر والاضمحلال في القيمة الواردة في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على صافي الاستثمار في عقد التأجير. ويجب على المؤجر مراجعة
- القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة المستخدمة في احتساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة. وإذا كان هناك تخفيض في القيمة المتبقية غير المضمونة المقدرة فيجب على المؤجر تعديل توزيع الدخل على مدى مدة عقد التأجير والاعتراف الفوري لأي تخفيض يخص المبالغ المستحقة.

عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها كمستأجر

- يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار بإثبات أصل "حق الانتفاع" والتزام عقد الإيجار، إلا أنه يمكن للشركة عدم تطبيق ذلك سواء لعقود الإيجار قصيرة الأجل أو عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذا قيمة منخفضة، وفي هذه الحالة يتم إثبات دفعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات باعتبارها مصروفاً إما بطريقة القسط الثابت على مدى مدة الإيجار أو أساس منتظم آخر. ويتم تطبيق أساس منتظم آخر إذا كان ذلك الأساس أكثر تعبيراً عن نمط المنفعة كمستأجر.
- لاى الشركة عقود استئجار طويلة الأجل لبعض السيارات، يتم القياس والعرض لها يتعلق بها من بنود القوائم المالية كما يأتي:

القياس الأولي لأصل "حق الانتفاع":

- تتكون تكلفة أصل "حق الانتفاع" من:
(أ) مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار، وذلك بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ. ويتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل فيجب أن يستخدم المستأجر سعر الفائدة على الاقتراض الإضافي للمستأجر.
(ب) أي دفعات عقد إيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
(ج) أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة المستأجر.
(د) تقدير للتكاليف التي سيتكبدها المستأجر في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار، ما لم تكن تلك التكاليف سببت تكبدها لإنتاج المخزون. ويتكبد المستأجر التزامات لتلك التكاليف سواء في تاريخ بداية عقد التأجير أو كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة.

القياس اللاحق لأصل "حق الانتفاع"

- بعد تاريخ بداية عقد الإيجار يتم قياس أصل "حق الانتفاع" ويتم تطبيق نموذج التكلفة حيث يتم قياس أصل حق الانتفاع " بالتكلفة:
(أ) مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة.
(ب) ومعدلة بأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار.

القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار

- يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ. ويتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يستخدم المستأجر معدل الاقتراض الإضافي للشركة كمستأجر.

القياس اللاحق للالتزام عقد الإيجار

- بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم ما يلي:
 - (أ) زيادة المبلغ الدفترى للالتزام ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار.
 - (ب) تخفيض المبلغ الدفترى للالتزام ليعكس دفعات الإيجار.
 - (ج) إعادة قياس المبلغ الدفترى للالتزام ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات لعقد الإيجار أو ليعكس دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها المعدلة.
- يتم عرض أصل حق الانتفاع والتزامات عقود الاستئجار في قائمة المركز المالي بشكل منفصل عن الأصول والتزامات الأخرى.
- تتضمن عقود الاستئجار قيام المستأجر بصيانة الأصل المؤجر والتأمين عليه ولا ينطوي عقد الإيجار على أية ترتيبات لنقل الملكية في نهاية فترة الإيجار.
- وبالنسبة للعقد الذي ينطوي على مكون إيجاري مع مكون إيجاري أو غير إيجاري واحد أو أكثر، (إن وجد) فإنه يتم تخصيص العوض في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية. وكوسيلة عملية، وفي نطاق ما يسمح به المعيار، يمكن للشركة كمستأجر أن تختار حسب فئة الأصل محل العقد عدم فصل المكونات غير الإيجارية عن المكونات الإيجارية، ومن ثم المحاسبة عن كل مكون إيجاري وأي مكونات غير إيجارية مصاحبة باعتبارها مكوناً إيجارياً واحداً.

٧/٣٣ - الأصول المحتفظ بها بغرض البيع: -

- يتم تبويب الأصول غير المتداولة أو المجموعة الجارية التخلص منها التي تتضمن أصول والتزامات محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان مرجحاً بدرجة عالية أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال البيع وليس من الاستمرار في استخدامها.
- يتم قياس هذه الأصول أو مجموعات الأصول الجارية التخلص منها بصفه عامه بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل. يتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال عند التبويب الأولى للأصول المحتفظ بها بغرض البيع أو لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة بإعادة القياس بالأرباح أو الخسائر.
- عند التبويب كأصول محتفظ بها بغرض البيع لا يتم إجراء اهلاك أو استهلاك للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة.

٨/٣٣ - الاستثمارات المالية في شركات شقيقة: -

- ٣٣-٨-١ - يتم إثبات الاستثمارات المالية في شركات شقيقة بالتكلفة، متضمنه تكلفة الاقتناء.
- ٣٣-٨-٢ - وفي تاريخ إعداد القوائم المالية تقوم الشركة بتقييم هذه الاستثمارات، وفي حالة وجود انخفاض غير مؤقت في قيمتها، نتيجة انخفاض أو اضمحلال القيمة القابلة للإسترداد من الاستثمار عن قيمته الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الدفترية بقيمة هذا الانخفاض أو خسائر الاضمحلال، وتحمله على قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، وذلك لكل استثمار على حدة.

٩/٣٣ - الاضمحلال: -

٣٣-٩-١ - الأصول المالية غير المشتقة: -

- الأدوات المالية وأصول العقد:
- تعترف الشركة بمخصص الخسارة للخسائر المتوقعة في:
 - الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
 - أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - أصول العقود مع العملاء.
 - تقوم الشركة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء القروض
 - تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا كانت المخاطر الائتمانية على تلك الأداة المالية قد زادت - بشكل جوهري - منذ الاعتراف الأولي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهراً لما يلي:
 - سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.
 - سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي (مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية).

• يجب على الشركة ان تقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي وعند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على الشركة الأخذ في الاعتبار ان تكون هذه المعلومات معقولة ومؤيدة ومتاحة بدون تكلفة اوجهد لا يمرر لهما وهذا يشمل مدى صحة وكمية وكفاءة المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على الخبرة السابقة والتقييم الائتماني وأيضا المعلومات المستقبلية.

- تعتبر الشركة الأصل المالي متعثراً عندما:

- يكون من غير المحتمل ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية.
- عندما تتجاوز الأصول المالية موعد استحقاقها ٩٠ يوم ما لم يثبت عكس ذلك.
- عمر خسائر الائتمان المتوقعة هو الذي ينتج عن جميع الاحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع لأداء مالية.
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن احداث افتراضية ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً).
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية بها في ذلك، خيارات، التهرب التي تكون الشركة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية وليس فترة اطول حتى وان كانت الفترة الأطول متفقه مع ممارسات المعيار.
- إن الإحكام والتعديرات التي تستخدمها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الأساسية الأخرى لحالات عدم التأكد من التقدير هي ذاتها التي تم تطبيقها على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ويقوم الشركة بمراجعة الأصول المالية المعرضة لخطر الاضمحلال فيما عدا الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، لقياس مدى اضمحلال تلك الأصول وفقاً لمل يلي:

• المرحلة الأولى (١ Stage):

تتضمن (عملاء تأجير تمويلي) التي لم تحدث زيادة جوهريه في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بها، وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة في الخسارة المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر التي قد تحدث خلال (١٢) شهر التالية لتاريخ إعداد التقارير المالية.

• المرحلة الثانية (٢ Stage):

تتضمن (عملاء تأجير تمويلي) التي حدثت زيادة جوهريه في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بها، إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر، وتحسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر (عملاء تأجير تمويلي)، وهي تمثل الخسارة المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر الأداة.

• المرحلة الثالثة (٣ Stage):

تتضمن (عملاء تأجير تمويلي) التي تتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)، وتحسب الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر الأداة.

تعريف التعثر:

تطبق الشركة تعريف موحد للتعثر وهي التي تؤثر في تصنيف الأصول وتحديد احتمالية التعثر لأغراض إدارة المخاطر. ويعتمد تعريف التعثر على محددات كمية ونوعية، ويعتبر الطرف المقابل متعثراً عندما يوجد جزء جوهري من مبلغ المنح مبضماً أصل المبلغ والفائدة متأخراً لأكثر من ٩٠ يوم ما لم يثبت عكس ذلك.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

لا يحتوي المعيار المصري ٤٧ للأدوات المالية على تعريف محدد لما يمثل زيادة جوهريه في مخاطر الائتمان، وتعتمد تقدير الشركة لما يمثل حدوث زيادة جوهريه في مخاطر الائتمان من بعد تاريخ المنح على معلومات ذات معقولية مدعومة بنظرة مستقبلية متضمنة معلومات كمية ونوعية مع الأخذ في الاعتبار تقدير الإدارة ورؤيتها لما يمثل زيادة جوهريه. ويتضمن تقدير ما إذا كان هناك زيادة جوهريه في مخاطر الائتمان قيام الشركة بمقارنة خطر التعثر الحالي عند تاريخ إعداد التقارير المالية بخطر التعثر المقدر عند بداية منح التسهيلات، وفي عملية التقدير تأخذ الشركة في الاعتبار كافة المعلومات الكمية والنوعية متضمنة البيانات التاريخية والنظرة المستقبلية، التي تتوافر بدون جهد وتكلفة غير متطلبة والذي يعتمد على قدرة الشركة على توفير البيانات بصورة موضوعية.

٣٣-٩-٢ - قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣٣-٩-٣ - الأصول المالية ذات مستوى ائتماني منخفض:

- في تاريخ كل تقرير مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية التي تم تصنيفها بالتكلفة المستهلكة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعاني من انخفاض الائتمان. يعد الأصل بأنه ذو مستوى ائتمان منخفض عندما يكون قد وقع واحد أو أكثر من الاحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.
- تشمل الأدلة على ان الأصول المالية ذو مستوى ائتمان منخفض البيانات الممكن رصدتها حول الاحداث التالية:
 - صعوبات مالية كبيرة للمدين.
 - خرق العقد مثل التعثر عن السداد او التأخير لأكثر من ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق ما لم يثبت عكس ذلك.
 - إعادة هيكله قرض أو سلفه من قبل الشركة لم تكن الشركة لتقبلها بظروف أخرى.
 - من المحتمل أن المدين سوف يدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي اخر.
 - اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

٣٣-٩-٤ - عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم خصم مخصصات الخسائر للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحميل مخصص الخسارة على الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر.

٣٣-٩-٥ -إعدام الأصول غير المالية

- في تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الاستثمارات العقارية وأصول العقود مع العملاء، والأصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الامر كذلك تقوم الشركة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل. يتم اجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنويا.
- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معا الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الاخرى او مجموعات الأصول.
- وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.
- القيمة الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية ايهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الاخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.
- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الاخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٣٣/١٠ - عملاء التأجير التمويلي: -

٣٣-١٠-١ - الاعتراف الأولي بعملاء التأجير التمويلي: -

- أ- تتطلب الفقرة (٦٦) من المعيار (٤٩) تصنيف كل عقد تأجير عند نشأته، ويتم إعادة النظر في التصنيف فقط إذا كان هناك تعديل في عقد التأجير. مع مراعاة أن التغييرات في التقديرات الخاصة بالعمر الاقتصادي أو القيمة المتبقية للأصل محل العقد، أو التغييرات في الظروف كحالة تعثر المستأجر في السداد، لا تنشئ تصنيفاً جديداً لعقد التأجير.
- ب- يجب على المؤجر الاعتراف الأولي بالعملاء في تاريخ بداية عقد التأجير بالقيمة العادلة للعملاء، والتي تتمثل في المبالغ المستحقة التحصيل منهم بموجب عقد التأجير التمويلي للأصول المحتفظ بها بموجب عقد التأجير التمويلي، وذلك بما يعادل صافي القيمة الاستثمارية للأصول المحتفظ بها بموجب عقد التأجير التمويلي (معيار (٤٩) - (فقرة (٦٧)).
- ج- في تاريخ بداية عقد الإيجار تشمل دفعات الإيجار المدرجة في قياس صافي الاستثمار في عقد التأجير، كل من الآتي:
- الدفعات الإيجارية الثابتة في جوهرها ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة الدفع على النحو المبين في الفقرة (٧٠) والفقرة (ب ٤٢) من المعيار رقم (٤٩).
 - الدفعات الإيجارية المتغيرة، والتي تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها باستخدام هذا المؤشر أو المعدل، كما في تاريخ بداية عقد التأجير (الفقرة (ب ٧٠)).
 - ومثال ذلك الدفعات المربوطة بمعدل فائدة إرشادي (مثل سعر الليبور) والدفعات المربوطة بمؤشر مثل سعر المستهلك، أو الدفعات التي تعكس التغيرات في معدلات التأجير السوقية (فقرة (٢٨)).
 - أي ضمانات للقيمة المتبقية مقدمة للمؤجر بواسطة المستأجر أو من طرف ذي علاقة بالمستأجر أو من طرف ثالث ليس له علاقة بالمؤجر، وله القدرة المالية للوفاء بالالتزامات بموجب الضمان (ملحق (أ) - مفهوم مصطلح دفعات الإيجار).
 - سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار، وهذا السعر يتم تقييمه اخذاً في الاعتبار العوامل المبينة في الفقرة (ب- ٣٧).
 - دفعات غرامات لإنهاء عقد التأجير، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد التأجير.
 - يتم في تاريخ بداية عقد التأجير الاعتراف لكل عقد تأجير من عقود التأجير التمويلية طبقاً للفقرة (٧١) من المعيار (٤٩) بما يلي:
- الإيراد باعتباره القيمة العادلة للأصل محل العقد، أو القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة للمؤجر مخصومة باستخدام معدل الفائدة السوقي، أيهما أقل.
- تكلفه البيع باعتبارها التكلفة، أو المبلغ الدفئتي إذا كان مختلفاً، للأصل محل العقد نافصاً القيمة الحالية للقيمة المتبقية غير المضمونة.
- ربح أو خسارة البيع (باعتبارها الفرق بين الإيراد وتكلفة البيع).

٣٣-١٠-٢ - القياس اللاحق: -

- أ- يجب على المؤجر تقييم تصنيف كافة المستأجرين والأصول المؤجرة بصفة دورية.
- ب- يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدى مدة عقد التأجير، على أساس نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت لصافي استثمار المؤجر في عقد التأجير (فقرة (٧٥)).
- ج- ويهدف المؤجر إلى توزيع إيرادات التمويل على مدى مدة عقد الإيجار، على أساس منتظم ومنطقي، ويجب على المؤجر تطبيق دفعات الإيجار المتعلقة بالفترة مقابل إجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق (فقرة ٧٦)

٣٣-١٠-٣- عرض عملاء التأجير التمويلي: -

- يتم عرض رصيد عملاء التأجير التمويلي في قائمة المركز المالي، باعتبارها مبالغ مستحقة التحصيل منهم نتيجة منحهم حق استخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد التأجير مخصصاً منها كل من (الاضمحلال في قيمة عملاء التأجير التمويلي- المخصص العام)، وذلك بعد التأكد من توافر ضمان أساسي للحصول على القيمة الإيجارية من المستأجر.

٣٣-١١-١- الأصول المتداولة: -

٣٣-١١-١-١- يتم تبويب الأصل على أنه أصل متداول عندما تتوافر فيه أحد الشروط التالية:

١. عندما يكون من المتوقع أن تتحقق قيمته أو يكون محتفظاً به بغرض البيع أو الاستخدام خلال دورة التشغيل المعتادة للمنشأة.
٢. عندما يحتفظ به أساساً لغرض الإتجار.
٣. يتوقع تحقق قيمته خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الميزانية.
٤. إذا كان الأصل يتمثل في نقدية أو ما في حكمها، ما لم يكن هناك قيود تمنع تبادله أو استخدامه في سداد التزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ الميزانية.

٣٣-١١-٢- وعلى المنشأة تبويب كافة الأصول الأخرى بخلاف ما ذكر بعاليه كأصول غير متداولة.

٣٣-١٢- العملاء والمدينون وأوراق القبض والحسابات والأرصدة المدينة الأخرى: -

- يتم تسجيل المدينين وأوراق القبض والحسابات المدينة الأخرى بالقيمة الاسمية مخصصاً منها أية خسائر اضمحلال، ويتم تبويبها ضمن الأصول المتداولة، وذلك في ضوء ما قرره الفترتان رقمي (٦١) و (٦٦ - ج) من المعيار المحاسبي المصري رقم (١) المعدل في شأن عرض القوائم المالية، وتبويب المبالغ المتوقعة تحصيلها بعد أكثر من عام ضمن الأصول غير المتداولة أي طويلة الأجل.

٣٣-١٣- النقدية وما في حكمها: -

- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تشمل النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية بالبنوك والودائع لأجل لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر وأذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

٣٣-١٤- قائمة التدفقات النقدية: -

- يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة.

٣٣-١٥- الالتزامات المتداولة:

- يتم تبويب الالتزام على أنه التزام متداول في أي من الحالات التالية:

- ١- أن يكون من المتوقع تسويته خلال دورة التشغيل المعتادة للمنشأة.
- ٢- أن يكون بغرض المتاجرة.
- ٣- أن يكون الالتزام مستحق التسوية خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الميزانية.

٣٣-١٦- الاقتراض والمرابحات: -

- ٣٣-١٦-١- يتم الاعتراف مبدئياً بالاقتراض بالقيم التي تم استلامها، ويتم تبويب المبالغ التي تستحق خلال عام ضمن الالتزامات المتداولة، وتلك التي تستحق بعد مدة تزيد عن عام، فيتم إدراجها ضمن الالتزامات طويلة الأجل أي غير المتداولة، كذلك فإنه إن كان لدى الشركة الحق في تأجيل سداد رصيد القروض لمدة تزيد عن عام بعد تاريخ الميزانية، فيتم عرض رصيد القرض ضمن الالتزامات طويلة الأجل.

٣٣-١٦-٢- ويتم قياس القروض والاقتراض بفوائد بعد الاعتراف المبدئي على أساس التكلفة المستهلكة بطريقة معدل الفائدة الفعال، وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الالتزامات بالإضافة إلى عملية الاستهلاك بطريقة معدل الفائدة الفعال بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، ويتم حساب التكلفة المستهلكة مع الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الحصول على الاقتراض والاعتاب أو التكاليف التي تكون جزءاً من معدل الفائدة الفعال، ويترج الاستهلاك بمعدل الفائدة الفعال ضمن تكاليف التمويل في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

١٧/٣٣- المخصصات: -

٣٣-١٧-١- يتم الاعتراف بالمخصصات وإثبات تكوينها في حالة وجود التزام حتمي أو قانوني قائم أو التزام مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي، ويكون من المتوقع معه أن يترتب عليه تدفق لمنافع أو موارد اقتصادية يتم استخدامها لسداد وتسوية ذلك الالتزام، وعلى أن يكون من الممكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.

وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للقيمة الزمنية للنقود في السوق والمخاطر المتعلقة بالالتزام إذا كان ذلك ملائماً.

٣٣-١٧-٢- هذا ويتم إعادة مراجعة ودراسة موقف رصيد المخصصات في تاريخ إعداد القوائم المالية، ويتم تعديلها إذا ما لزم الأمر لإظهار أفضل تقدير حالي.

٣٣-١٧-٣- يتم تكوين مخصص عام بنسبة ١٪ على صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة (والتي تمثل صافي القيمة الحالية لعقود التأجير التمويلي القائمة بالإضافة إلى الدفعات المقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة) في تاريخ القوائم المالية بعد خصم صافي القيمة الاستثمارية للأصول المؤجرة بدون مخاطر مع عدم احتساب مخصص لعمليات تمويل البنوك نظراً لأن مخاطرها منعدمة.

وبناء على محضر مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٥ فقد تقرر تخفيض المخصص العام من نسبة ٢٪ لتصبح ١٪ على صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة، وهذا يتفق مع سياسة المخصصات طبقاً لمتطلبات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية المشار إليه أدناه.

- بموجب تعليمات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ الصادرة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣٠ عدلت سياسة المخصصات لشركات التأجير التمويلي، وقد التزمت الشركة على الفور بتطبيق تعليمات الهيئة في شأن سياسة المخصصات المطبقة وذلك على النحو التالي:

• يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير في التحصيل مقسمة لأربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام في السداد لكل حالة على حدة.

• حيث يتم تكوين مخصص للعملاء المتعثرين من الرصيد غير المغطى للأصول المؤجرة بالنسب الآتية:

١٠٪	من الرصيد غير المغطى للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٩٠ إلى ١٨٠ يوم
٢٥٪	من الرصيد غير المغطى للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ١٨١ إلى ٢٧٥ يوم
٥٠٪	من الرصيد غير المغطى للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٢٧٦ إلى ٣٦٥ يوم
١٠٠٪	من الرصيد غير المغطى للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد أكثر من ٣٦٥ يوم

ويتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص

ويتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص

ويتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص

الأرصدة المغطاة بنسبة من قيمة الأصول:

- الأصول العقارية: ٨٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد.
 - السيارات والمركبات: ٧٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد.
 - الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج: ٥٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد.
 - الأصول غير الملموسة: (٠٪) لا يعتد بها لتغطية رصيد العميل.
 - ويتم حساب الرصيد غير المغطى من الأصل على أساس الرصيد الدفترى القائم من قيمة التمويل مطروحاً منه نسبة من قيمة الأصل المؤجر المملوك للشركة والمسجل، بسجل، عقود التأجير التمويلي لدى الهيئة ويتم استخدام النسب الواردة أعلاه من قيمة الأصل المؤجر لاستخدامه في حساب الرصيد غير المغطى من قيمة التمويل.
- ١٨/٣٣ - الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى: -
- يتم إثبات الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى بالقيمة الاسمية، كما يتم الاعتراف بالالتزامات المستحقة بالقيم التي سيتم سدادها في تواريخ استحقاقها في المستقبل، وذلك مقابل الأصول والخدمات التي تم استلامها والحصول عليها من هؤلاء الدائنين والدائنين.
- ١٩/٣٣ - الاحتياطي القانوني: -
- وفقاً للنظام الأساسي للشركة يتم احتجاز ٥٪ من صافي الربح السنوي لتغطية الاحتياطي القانوني، ويتم إيقاف احتجاز الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر، ومتى نقص الاحتياطي عن ذلك تعين العودة إلى الاقتطاع، هذا ويمكن أن يستعمل هذا الاحتياطي القانوني بناء على قرار من الجمعية العامة في هذا الشأن، وذلك في ضوء اقتراح من مجلس إدارة الشركة.
- ٢٠/٣٣ - تحقق الإيراد: -
- ٣٣-٢٠-١ - الاعتراف بتحقيق الإيراد: يتحقق الإيراد عندما يكون هناك توقع كاف بأن هناك منافع اقتصادية مستقبلية سوف تتدفق إلى المنشأة، وأنه يمكن قياس هذه المنافع بطريقة يعتمد عليها.
- ٣٣-٢٠-٢ - إيرادات عقود التأجير التمويلي:
- يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدي عقد التأجير، على أساس نمط يعكس عائد دوري ثابت لصافي استثمار المؤجر في عقد التأجير.
- وفيما يخص صافي الاستثمار في عقد التأجير يجب على المؤجر مراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة والمستخدمه في حساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة، وإذا كان هناك تخفيض في القيمة المتبقية غير المضمونة المقدرة، فيجب على المؤجر تعديل توزيع الدخل على مدي مدة عقد التأجير والاعتراف الفوري بأي تخفيض يخص المبالغ المستحقة.
- ٣٣-٢٠-٣ - إيراد التوزيعات: يتم الاعتراف بقيمتها في قائمة الدخل في التاريخ الذي ينشأ فيه حق للشركة في استلام توزيعات أرباح الشركات المستثمر فيها والمحققة بعد تاريخ الاقتناء، وهو تاريخ اعلان الجمعيات العامة للشركة المستثمر فيها عن اجراء تلك التوزيعات على حملة الاسهم الخاصة بها.
- ٣٣-٢٠-٤ - إيراد الفوائد: يتم الاعتراف بإيراد الفوائد بقائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، وبالتالي يتم توزيع ايراد الفوائد على مدار عمر الأصل، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي الذي يستخدم لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة، وعند حساب معدل الفائدة الفعلي تقوم الشركة بالأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية.
- ٣٣-٢٠-٥ - فوائد الودائع المصرفية: يتم الاعتراف بقيمتها على أساس نسبة زمنية أخذاً في الاعتبار معدل الفائدة على الودائع.
- ٣٣-٢٠-٦ - إيرادات التأجير الأخرى: يتم الاعتراف بإيرادات التأجير الأخرى في ضوء قيمة ما يقوم المستأجر بسداده مباشرة بعد توقيع العقد مقابل خدمات مؤداه وفقاً لما ينص عليه عقد التأجير التمويلي.
- ٢١/٣٣ - المصروفات: -
- يتم الاعتراف بكافة تكاليف ومصروفات التشغيل والمصروفات العمومية والإدارية وفقاً لأساس الاستحقاق، ويتم تحميلها على قائمة الدخل في الفترات المالية التي تحققت خلالها تلك المصروفات.
- ٢٢/٣٣ - نظام معاشات العاملين: -
- تساهم الشركة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها.
- وطبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية يساهم العاملون والشركة بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجور ويقتصر التزام الشركة على قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات الشركة على قائمة الدخل طبقاً لأساس الاستحقاق.

٢٣/٣٣ - مكافأة ترك الخدمة: -

٣٣-٢٣-١- تم الموافقة على تعديل سياسة نهاية الخدمة الخاصة العاملين الاداريين والعماله المساعدة الذين لم يبلغوا سن المعاش عند تركهم العمل بالشركة لتكون كالآتي:

- تعديل فترة العمل بالشركة من خمس سنوات الى عشرة سنوات على الأقل لاستحقاق ١٠٠ % من مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المقررة سابقا (شهرين ونصف عن كل سنة خدمة على اساس المرتب الأساسي عند تركهم للخدمة بالشركة) شرط ان يكون تقييم الموظف في خلال الثلاث سنوات السابقة للاستقالة تقييم جيد على الأقل، و يستحق الموظف المتوفى وله ٥ سنوات أو أكثر من الخدمة المستمرة مكافأة ثلاثة أشهر عن كل سنة خدمة مستمرة تدفع للمستحقين القانونيين طبقاً للقوانين المصرية.

٢٤/٣٣ - الضرائب: -

٣٣-٢٤-١- ضريبة الدخل: يتم حساب ضريبة الدخل على الأرباح المحققة والخاضعة للضريبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية والمعمول بها في هذا الشأن وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة بقائمة الدخل وضمن الدائنون والأصدة الدائنة الأخرى بقائمة المركز المالي.

٣٣-٢٤-٢- الضريبة المؤجلة: تنشأ عن وجود بعض الفروق المؤقتة بسبب اختلاف الفترة الزمنية التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من الأسس الضريبية المطبقة وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لها.

٢٥/٣٣ - التوزيعات النقدية: -

- يتم إثبات التوزيعات التي تقررها الجمعية العامة للشركة كالتزامات نحو المساهمين، ضمن دائنو التوزيعات في الفترة المالية التي يتم فيها الإعلان عن تلك التوزيعات.

٢٦/٣٣ - توزيع نسبة من ارباح بيع الاصول وشروطه: -

تجنب الشركة نسبة من الأرباح الرأسمالية كل عام بناء على اقتراح مجلس الإدارة واعتماد الجمعية العمومية بما يتوافق مع نص المادة ١٩٥ من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ الصادرة بقرار وزير شؤون الاستثمار والتعاون الدولي رقم ٩٦ لسنة ١٩٨٢ والتي تنص على:

- "يجوز للجمعية العامة بناء على اقتراح، مجلس الإدارة توزيع نسبة من الأرباح الصافية التي تحققها الشركة نتيجة بيع أصل من الأصول الثابتة أو التعويض عنه، بشرط ألا يترتب على ذلك عدم تمكين الشركة من إعادة أصولها إلى ما كانت عليه أو شراء أصول جديدة".

٢٧/٣٣ - نصيب السهم الأساسي من الأرباح (الخسائر): -

- يتم حساب نصيب السهم الأساسي في الأرباح (الخسائر) بقسمة صافي أرباح (خسائر) الفترة / العام كما تظهر في قائمة الدخل عن الفترة / السنة المالية - وذلك بعد خصم حصص العاملين ومكافآت أعضاء مجلس الادارة في الارباح السنوية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٢) فقرة (١٢)، أخذاً في الاعتبار أن تلك المبالغ المخصصة لازالت تحت اعتماد الجمعية العامة لمساهمي الشركة - على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة أو السنة المالية.

٢٨/٣٣ - المقاصة بين الأدوات المالية: -

- يتم عمل مقاصة بين (أصل مالي والتزام مالي) وعرض صافي المقاصة في الميزانية فقط عندما تمتلك الشركة في تاريخ الميزانية الحق القانوني القابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وايضاً أن يكون لدى الشركة النية اما لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

٢٩/٣٣ - الأدوات المالية: -

السياسات المطبقة بدءاً من يناير ٢٠٢١

٣٣-٢٩-١- الاعتراف والقياس الأولي

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

- يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن المدينين التجاريين بدون مكون تمويل مهم) أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي تُنسب مباشرة إلى حيازتها أو إصدارها لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئياً بسعر المعاملة.

الأصول المالية

- عند الاعتراف الأولي يتم تبويب الأصل المالي على أنه مقاس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كاستثمارات في أدوات الدين واستثمارات في أدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها إلا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تبويب جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة إعداد التقارير المالية الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال.
- يتم تبويب الأصل المالي كمقيم بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
 - في حاله إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية؛
 - في حالة أنه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- يتم تبويب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
 - يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- عند الاعتراف الأولي باستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.
- الأصول المالية التي لم يتم تبويبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تبويبها على أنها مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية.
- عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للشركة، أن تخصص-بشكل غير قابل للإلغاء- أصلاً مالياً يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري - عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه -أحياناً-على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلاف ذلك.

٣٣-٢٩-٣- الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

- تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال ويتم تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛
- تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.
- إن تحويلات الأصول المالية إلى أطراف ثالثة في معاملات غير مؤهلة للاستبعاد لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع اعتراف الشركة المستمر بالأصول.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣٣-٢٩-٤ - الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

- لأغراض هذا التقييم يكون المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وتكون الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (خطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.
- عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، تأخذ الشركة في اعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تلبي هذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها:
- الأحداث المحتملة التي من شأنها تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛
- الشروط التي قد تعدل معدل القسائم التعاقدية، بما في ذلك ميزات المعدل المتغير؛
- ميزات الدفع المسبق والإضافات؛ و
- الشروط التي تقصر مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال، ميزات غير قابلة للاستعادة).
- تتماشى ميزة السداد المبكر مع مدفوعات الأصل والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المدفوعة من الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشمل تعويضاً معقولاً عن الإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك بالنسبة، للأصول المالية التي يتم الحصول عليها بخصم أو علاوة إصدار على القيمة الاسمية التعاقدية، وهي ميزة تسمح أو تتطلب السداد المبكر بمبلغ يمثل بشكل جوهري المبلغ التعاقدية بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضاً تعويضاً معقولاً للإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

٣٣-٢٩-٥- الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

- الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنة أي عوائد أو توزيعات أرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.
- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال.
- إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.
- أدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة. إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر.
- صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل. عند الاستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة تبويبها ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.
- استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.
- صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

٣٣-٢٩-٦- الالتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

- يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبويبها على أنها محتقظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.
- يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.
- الالتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

٣٣-٢٩-٧- الاستبعاد

الأصول المالية

- تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.
- تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة في هذه الحالة لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

التزامات مالية

- يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها.
- تقوم الشركة أيضًا باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافًا جوهرياً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.
- عند استبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات مفترضة) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

٣٣-٢٩-٨- مقاصة الأدوات المالية

- تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عندما، وعندما فقط:
- يكون للشركة حق إلزامي قانوني في تسوية المبالغ المثبتة، وعندما يكون لدى الشركة نية في تسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

٣٣-٢٩-٩- الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

- تحتفظ الشركة بأدوات مالية مشتقة لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة. يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد المضيف والمحاسبة عنها منفصلة إذا لم يكن العقد المضيف أصلاً مالياً وفي حالة توافر شروط محددة.
- المشتقات يتم قياسها أولاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة ضمن الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأي تغيير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.
- تحدد الشركة مشتقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من الاختلاف في التدفقات النقدية المرتبطة بمعاملات توقعات محتملة للغاية ناشئة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومشتقات معينة والالتزامات مالية غير مشتقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية.
- عند بدء علاقات التحوط المعينة، توثق الشركة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق الشركة أيضًا العلاقة الاقتصادية بين بند التغطية وأداة التغطية، بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع أن تعوض التغيرات في التدفقات النقدية لبند التغطية وأداة التغطية بعضها البعض.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

- عندما يتم تحديد مشتق كأداة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. يقتصر الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المعترف بها في الدخل الشامل الآخر على التغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المغطى، والذي يتم تحديده على أساس القيمة الحالية، منذ بداية التغطية. الجزء الغير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتق يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر.
- تحدد الشركة فقط التغير في القيمة العادلة للعنصر الفوري لعقود الصرف الآجلة كأداة تغطية في علاقات تغطية التدفقات النقدية. يتم احتساب التغير في القيمة العادلة للعنصر الآجل لعقود الصرف الآجلة (النقاط الآجلة) بشكل منفصل كتكلفة تغطية ومعترف بها في احتياطي تكاليف التغطية ضمن حقوق الملكية.
- عندما ينتج عن المعاملة المستقبلية المغطاة لاحقاً الاعتراف بأصل غير مالي مثل المخزون، يتم تبويب المبلغ المجمع في احتياطي تغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة في التكلفة الأولية للبند غير المالي عند الاعتراف به.
- لكل المعاملات المستقبلية المغطاة، يتم إعادة تبويب المبلغ المكون من احتياطي تغطية التدفق النقدي واحتياطي تكلفة التغطية إلى الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة أو الفترات التي خلالها تؤثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاة على الربح والخسارة.

- إذا أصبحت التغطية غير مستوفية لشروط محاسبة التغطية أو تم بيع أو انتهى أجل أو فسخ أداة التغطية أو ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف عن محاسبة التغطية بأثر مستقبلي. عندما يتم إيقاف محاسبة تغطية التدفقات النقدية فإن المبلغ المكون من احتياطي تغطية التدفق النقدي يظل في حقوق الملكية حتى، على سبيل التغطية من معاملة تؤدي إلى الاعتراف ببند غير مالي، يتم تضمينه في التكلفة عند الاعتراف الأولي أو فيما يتعلق بتغطيات التدفقات النقدية الأخرى، يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاة على الربح أو الخسارة.
- إذا لم يعد من المتوقع حدوث التدفقات النقدية المستقبلية المغطاة، يتم إعادة تصنيف المبالغ المكونة في احتياطي التغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة إلى الربح أو الخسارة.
- تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي.
- عندما يتم تصنيف أداة مشتقة أو التزام مالي غير مشتق كأداة تغطية في تغطية لصافي استثمار في عملية أجنبية، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية المشتقة أو غير المشتقة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية غير المشتقة من أداة التغطية يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطي الترجمة ضمن حقوق الملكية.
- يجب الاعتراف بالجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأرباح وخسائر المشتقات أو العملات الأجنبية المشتقة من غير المشتقات مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة كتسوية إعادة تصنيف عند استبعاد العمليات الأجنبية.