NATIONAL CO FOR HOUSING
For Professional Syndicates
S.A.E.

الشركة الوطنية للإسكان
للنقابات المهنية
شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون الإستثمار

السادة / البورصة المصرية

إدارة الإفصاح

تحية طيبة وبعد....

بالإشارة إلى قرار مجلس إدارة الهيئة العامة لسوق المال رقم (١٠) بتاريخ ١٩٩٦/٠٣/١٨ بخصوص تزويد الهيئة والبورصة بالقوائم المالية عن نشاطها ونتائج أعمالها لفترة ربع سنوية.

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم (نسخة ورقية) للآتي بيانه:

١.القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ والتي تتمثل في:.

أ- قائمة المركز المالى.
ب - قائمة الدخـــل.
ج - قائمة الدخل الشامل
د - قائمة التدفقات النقدية.
هـ - قائمة التغير في حقوق الملكية.

٢.الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

٣.تقرير الفحص المعتمد من السيد مراقب حسابات الشركة.

٤.وقد تم إعتماد مجلس الإدارة للقوائم المالية المشار إليها في جلسته يوم ٢٠٢٦/١٠/٢٩.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ....

مدير علاقات المستثمرين
(عبد الحميد)
عبد الحميد أحمد عثمان

تحريراً في ٢٠٢٦/١٠/٢٩

١٨ شارع شريف - مصر الجديدة ت: ٢٤٥٢٤٥١٧ - ٢٤٥٢٤٥١٨ - ٢٤٥٢٤٥١٩ ص.ب: ٤٢٩ هليوبوليس س.ت: ٢١٠٣٩٧ فاكس: ٢٤٥٢٤٥٣١
18 Sherif St., Heliopolis Tel.: 24524517 - 24524518 - 24524519 P.O.BOX : 429 Heliopolis - C.R. : 210397 Fax : 24524531
info@nch-elwatania.com www.nch-elwatania.com

الشركة الوطنية للاسكان للنقابات المهنية
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
وتقرير الفحص المحدود عليها

المحتويات

	الصفحة
تقرير الفحص المحدود	-
قائمة المركز المالي	٤
قائمة الدخل	٥
قائمة الدخل الشامل	٦
قائمة التغير في حقوق الملكية	٧
قائمة التدفقات النقدية	٨
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٩-٣٣

تقرير الفحص المحدود

الى السادة / اعضاء مجلس ادارة شركة الوطنية للاسكان للنقابات المهنية (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة:

قمنا باعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة **لشركة الوطنية للاسكان للنقابات المهنية (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** وكذلك قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرتبطة بها عن التسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ , وملخصا للسياسات المحاسبية وغيرها من الايضاحات المتممة الاخري والادارة هي المسئولة عن اعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وتنحصر مسئوليتنا في التوصل الي استنتاج علي هذه القوائم المالية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود:

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشاة والمؤدي بمعرفة مراقب الحسابات " ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة اساسية من الاشخاص المسئولين بالشركة عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق الاجراءات التحليلية وغيرها من اجراءات الفحص المحدود الاخري ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقة عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية , وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكد باننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية مراجعة ، و علية فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية .

الاستنتاج :

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم الي علمنا ما يجعلنا نعتقد ان القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وعن اداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية ، وفى ضوء ما يتصل بمراجعتنا من القوانين واللوائح المصرية السارية فى تاريخ الفحص المحدود .

أحمد فؤاد الوطن
سجل مراقبى الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية : ٣٩٤
سجل مراقبى الحسابات بالبنك المركزى المصرى : ٣٤٠
سجل مراقبى الحسابات بالجهاز المركزى للمحاسبات : ١٣٩٩
سجل المحاسبين والمراجعين بوزارة المالية : ٦٦٠٥

Independent member of BKR INTERNATIONAL

القاهرة في : ٢٩ اكتوبر ٢٠٢٦
كود:٧٦٧

قائمة المركز المالي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
الأصول			
أصول غير متداولة			
أصول ثابتة (بالصافى)	(٥)	١,٥٤٠,٠٨٨	١,٥٦٨,٨٩٢
استثمار عقارى (بالصافى)	(٦)	٨٨٣,٧٥٨	٩٠٢,٣٢٩
أوراق قبض طويلة الأجل	(٧)	-	٢٢,٢٧٣,٨٩٦
أصول ضريبية مؤجلة	(١٧-أ)	٢,٠٧٠,٨٢٦	١,٨٢٩,١١٤
إجمالي الأصول غير المتداولة		٤,٤٩٤,٦٧٢	٢٦,٥٧٤,٢٣١
أصول متداولة			
المخزون	(٨)	٥٣,٦٥١	٥٣,٦٥١
أعمال تحت التنفيذ	(٩)	٩٦,١٣٦,٢٩٦	٩٢,٩٠٨,٩٥٨
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١٠)	٨٩,٥٣١,١٥٠	٩٨,٠١٧,١٦٤
عملاء وأوراق قبض قصيرة الأجل	(١١)	-	٩٦,١٢٦,٤٨٧
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	(١٢)	٣٦٨,٥٥٣	١٥٤,٢٥٠
اذون خزانة	(١٣)	١٠٢,٦٩٠,٩٦٤	-
النقدية بالصندوق و البنوك	(١٤)	١,٤٥٨,٨١٧	٣,٣٤٧,٧٣٩
إجمالي الأصول المتداولة		٢٩٠,٢٣٩,٤٣١	٢٩٠,٦٠٨,٢٤٩
إجمالي الأصول		٢٩٤,٧٣٤,١٠٣	٣١٧,١٨٢,٤٨٠
حقوق الملكية والالتزامات			
حقوق الملكية			
راس المال المصدر والمدفوع	(١٥)	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	(١٦)	٤٤,٨١٩,٢١٥	٤١,٨٧٨,٨١٤
الأرباح المرحلة	(١٧)	٣,٠٤٠,٨٧٤	٧,٤١٠,٨٣٦
ارباح الفترة		١٨,٥٤٦,٩٣٢	٥٨,٨٠٨,٠٢٣
اجمالي حقوق الملكية		٢٢٦,٤٠٧,٠٢١	٢٦٨,٠٩٧,٦٧٣
الالتزامات			
الإلتزامات الغير المتداولة			
التزامات ضريبية مؤجلة	(١٨-ب)	١,٠٧٦,١٠١	١,٠٧٠,٠٤٥
إجمالي الإلتزامات الغير المتداولة		١,٠٧٦,١٠١	١,٠٧٠,٠٤٥
التزامات متداولة			
مخصصات	(١٩)	٣,٩٤٧,٩٦٦	٣,٩٤٧,٩٦٦
دائنو توزيعات		٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-
دائنون و أرصدة دائنة اخرى	(٢٠)	٣٥,٣٠٣,٠١٥	٤٤,٠٦٦,٧٩٦
إجمالي الالتزامات المتداولة		٦٧,٢٥٠,٩٨١	٤٨,٠١٤,٧٦٢
إجمالي الالتزامات		٦٨,٣٢٧,٠٨٢	٤٩,٠٨٤,٨٠٧
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٢٩٤,٧٣٤,١٠٣	٣١٧,١٨٢,٤٨٠

مدير عام الشئون المالية
عبد الحميد أحمد عثمان

العضو المنتدب
اسامة البخشونجى

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .
- تقرير الفحص المحدود مرفق.

الشركة الوطنية للاسكان للنقابات المهنية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح	من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠	من ٢٠٢٦/٧/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠	من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠	من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠
		جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
صروفات إدارية وعمومية	(٢١)	(٦,١٠٢,٠٩١)	(١,٧٦٩,٣٧٤)	(٧,٩١٣,٢٨٣)	(١,٤٨٢,٨٦٠)
مصروفات تمويلية	(٢٢)	-	-	(٤٥٩,٧١١)	(١٤٦,٨٧٢)
ائد دائنة وعوائد اذون خزانة	(٢٣)	١١,٢٢٧,٦١٦	٤,٦١٠,٩٣٩	٧,٩٢٤,٤٨٠	٤,٩٧٩
وق عملة		(١,٠٧٤,٢٧٣)	(٦٨٦,٥٣٦)	٧٣٣,٣٥٤	٤٢٦,٩٢٤
يرادات الإستثمار العقاري	(٢٤)	٨٦٠,٢٠٠	٢٩٩,٢٠٠	٧٨٢,٠٠٠	٢٧٢,٠٠٠
رادات أخرى		٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٦,٧٤٧,٣٠١	٦,٧٤٧,٣٠١
رادات اخري (عائد أقساط بيع الفندق)	(٢٥)	١,٧٢٤,٩١٥	-	٣٤,٦٣٤,٢٢١	٩,١١٢,٠٤٩
ائد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٦)	٦,٥١٢,٤٥٠	٢,١٨٤,٣٠٠	٧,٢٠٠,١٠٠	٢,٣٨٦,٥٥٠
د مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		١,١٢٤,٩٤٤	-	٦٧٤,٩٦٦	٢٢٤,٩٨٨
ق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٦)	٨,٩١٤,٤٥٧	١,٨٦٤,٩٥١	١٠,٠٥٧,٣٧١	٦,٣٥٨,٩٢٢
واتب مقطوعة وبدلات حضور وانتقال مجلس الإدارة		(٧٣١,٠٠٠)	(٢٠٧,٣٣٣)	(٦٣٤,٠٠٠)	(١٨٤,٦٦٧)
رباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٢٢,٤٦٢,٢١٨	٦,٣٠١,١٤٧	٥٩,٧٤٦,٧٩٩	٢٣,٧١٩,٣١٤
ضرائب الدخل المؤجلة		٢٣٥,٦٥٥	١٥١,٧٤٩	(٢,٠١٥,٣٧٤)	(١٢٥,٤٧٦)
ضرائب اذون خزانة		(٢,٢٤٥,٣٢٧)	(٩٢٢,١٨٨)	(١,٥٨٣,٧٨٢)	-
ضريبة الدخل	(٢٨)	(١,٩٠٥,٦١٤)	(٣٤٤,٥٤١)	(١٠,٥٨٨,٠٠٧)	(٤,٩٤٥,٢٤٥)
رباح الفترة بعد ضرائب الدخل		١٨,٥٤٦,٩٣٢	٥,١٨٦,١٦٧	٤٥,٥٥٩,٦٣٦	١٨,٦٤٨,٥٩٣
صيب السهم من صافي ارباح الفترة	(٢٧)	١.١٦	٠.٣٢	٢.٨٥	١.١٧

مدير عام الشئون المالية
عبد الحميد أحمد عثمان

العضو المنتدب
اسامة البخشونجى

- الإيضاحات المرفقة جزء لايتجزأ من القوائم المالية .

قائمة الدخل الشامل
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
ارباح الفترة	١٨,٥٤٦,٩٣٢	٤٥,٥٥٩,٦٣٦
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-
إجمالي الدخل الشامل	١٨,٥٤٦,٩٣٢	٤٥,٥٥٩,٦٣٦

- الإيضاحات المرفقة جزء لايتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	الأرباح المرحلة	ارباح الفترة	إجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٦١٢,١٧٥	٤,٤٥٩,٦٩٨	٥٩,٧٩١,٣٨٢	٧٦,١٣٨,٨٢٧	٣٣٤,٠٠٢,٠٨٢
المحول الى الارباح المرحلة والاحتياطي القانوني	-	٣,٨٠٦,٩٤١	-	٧٢,٣٣١,٨٨٦	(٧٦,١٣٨,٨٢٧)	-
توزيعات الأرباح	-	-	-	(١٢٤,٧١٢,٤٣٢)	-	(١٢٤,٧١٢,٤٣٢)
ارباح الفترة	-	-	-	-	٤٥,٥٥٩,٦٣٦	٤٥,٥٥٩,٦٣٦
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٤١٩,١١٦	٤,٤٥٩,٦٩٨	٧,٤١٠,٨٣٦	٤٥,٥٥٩,٦٣٦	٢٥٤,٨٤٩,٢٨٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	**١٦٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٣٧,٤١٩,١١٦**	**٤,٤٥٩,٦٩٨**	**٧,٤١٠,٨٣٦**	**٥٨,٨٠٨,٠٢٣**	**٢٦٨,٠٩٧,٦٧٣**
المحول الى الارباح المرحلة والاحتياطي القانوني	-	٢,٩٤٠,٤٠١	-	٥٥,٨٦٧,٦٢٢	(٥٨,٨٠٨,٠٢٣)	-
توزيعات الأرباح	-	-	-	(٦٠,٢٣٧,٥٨٤)	-	(٦٠,٢٣٧,٥٨٤)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	١٨,٥٤٦,٩٣٢	١٨,٥٤٦,٩٣٢
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**١٦٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٤٠,٣٥٩,٥١٧**	**٤,٤٥٩,٦٩٨**	**٣,٠٤٠,٨٧٤**	**١٨,٥٤٦,٩٣٢**	**٢٢٦,٤٠٧,٠٢١**

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	ايضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٢٢,٤٦٢,٢١٨	٥٩,٧٤٦,٧٩٩
يتم تسويته:			
اهلاك الاصول الثابتة	(٥)	٤٨,١٨٣	٥٠,٥٠٨
إهلاك الأستثمار العقاري	(٦)	١٨,٥٧١	١٨,٥٧٠
فرق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٦)	(٨,٩١٤,٤٥٧)	(١٠,٠٥٧,٣٧١)
رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		(١,١٢٤,٩٤٤)	(٦٧٤,٩٦٧)
عائد اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٢٦)	(٦,٥١٢,٤٥٠)	(٧,٢٠٠,١٠٠)
عائد على الحساب الجاري المدين (فوائد دائنة)	(٢٣)	(٩٨٢)	(٥,٥٦٩)
عائد اذون خزانة	(٢٣)	(١١,٢٢٦,٦٣٤)	(٧,٩١٨,٩١١)
مصروفات تمويليه		-	٤٥٩,٧١١
فروق عملة		١,٠٧٤,٢٧٣	(٧٣٣,٣٥٤)
		(٤,١٧٦,٢٢٢)	٣٣,٦٨٥,٣١٦
التغير في ارصدة أوراق قبض طويلة الأجل	(٧)	٢٢,٤٩٨,٨٨٥	-
التغير في ارصدة أعمال تحت التنفيذ	(٩)	(٣,٢٢٧,٣٣٨)	(١٥,١٤٦,١٧١)
التغير في ارصدة عملاء وأوراق قبض قصيرة الأجل	(١١)	٩٧,٠٢٦,٤٤٢	٦٧,٤٩٦,٦٥٥
التغير في ارصدة مدينون وأرصدة مدينة أخرى	(١٢)	(٢١٤,٣٠٣)	٨,٣٢٢,٠٢٨
دائنو توزيعات عاملين		(٤,٢٣٧,٥٨٤)	(١,٢٨٩,١٦٥)
التغير في ارصدة دائنون و أرصدة دائنة اخرى	(٢٠)	٤٥٩,٢٣٢	(٨,٢٢٧,٦٤٣)
ضرائب دخل مسددة		(١٣,٣٧٣,٩٥٤)	(١٨,٤٠٢,٤٦١)
المستخدم من المخصصات		-	(٧,٨٦٢,٥١٧)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٩٤,٧٥٥,١٥٨	٥٨,٥٧٦,٠٤٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابتة	(٥)	(١٩,٣٨٠)	(١٢٢,١٩٨)
متحصلات بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٤٨,٤٠٠,٤٦٦	١٠٣,٢٠٠,٤١٢
شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٠)	(٣٠,٩٩٩,٩٩٥)	(١٧٤,٩٩٩,٩٢٥)
مدفوعات لشراء اذون الخزانة	(١٣)	(٩١,٤٦٤,٣٣٠)	(٨١,٥٦٤,٨٧١)
متحصلات من استرداد اذون الخزانة		-	٨٧,٩٠٠,٠٠٠
عائد اصول مالية بالقيمة العادلة	(٢٦)	٦,٥١٢,٤٥٠	٧,٢٠٠,١٠٠
فوائد دائنة محصلة	(٢٣)	٩٨٢	٥,٥٦٩
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٦٧,٥٦٩,٨٠٧)	(٥٨,٣٨٠,٩١٣)
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية			
مصروفات تمويلية	(٢٢)	-	(٤٥٩,٧١١)
فروق عملة		(١,٠٧٤,٢٧٣)	٧٣٣,٣٥٤
توزيعات ارباح		(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٢٩,٠٧٤,٢٧٣)	٢٧٣,٦٤٣
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		(١,٨٨٨,٩٢٢)	٤٦٨,٧٧٢
النقدية وما في حكمها أول الفترة	(١٤)	٣,٣٤٧,٧٣٩	١,٦٥٣,٥٧٢
النقدية وما في حكمها في أخر الفترة	(١٤)	١,٤٥٨,٨١٧	٢,١٢٢,٣٤٤

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

١- نبذة عامة عن الشركة

تأسست الشركة بموجب قرار نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير التخطيط والمالية والاقتصاد رقم ٣٣٥ لسنة ١٩٨٠ الصادر بتاريخ ١٩٨٠/١١/٢٦ طبقا للقانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته، وقد تم نشر هذا القرار في جريدة الوقائع المصرية (ملحق الجريدة الرسمية) بالعدد رقم ٢٧٧ في ٩ ديسمبر ١٩٨٠، وتم التجديد في السجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٥/١٠/٥.

غرض الشركة : الإسهام في خطة التنمية عن طريق الاستثمار في المجالات المنصوص عليها والمقررة في قانون الاستثمار وبصفة خاصة في مجالات الاسكان والتشييد والتعمير.

مدة الشركة : مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ القيد او التجديد بالسجل التجاري، وتبدأ السنة المالية للشركة من أول يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام.

٢- السياسات المحاسبية

يقدم هذا الإيضاح قائمة لأهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية ، باستثناء ما أفصح عنه سابقاً في الإيضاحات الأخرى، تم تطبيق هذه السياسات بثبات على مدار الأعوام المعروضة إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

٢-١ أسس إعداد

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين ذات العلاقة ، وعلى أساس التكلفة التاريخية.
- تم إعتماد القوائم المالية للإصدار بواسطة مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٩/ ١٠ / ٢٠٢٦.
تقوم الشركة بعرض أصولها والتزاماتها في قائمة المركز المالي بناءً على التصنيف المتداول / غير المتداول، **يتم تصنيف الأصل كمتداول عند:**

- توقع تحقيقه أو النية في بيعه أو استخدامه ضمن نطاق الدورة التشغيلية الاعتيادية.
- الاحتفاظ به لهدف رئيسي وهو المتاجرة.
- توقع تحقيقه خلال فترة أثني عشر شهراً في نهاية سنة إعداد التقرير المالي.
- كونه نقدية أو ما في حكمها باستثناء النقد المقيد من التبادل أو المستخدم لتسوية التزام لفترة اثني عشر شهراً على الأقل بعد سنة إعداد التقارير المالية.

يتم تصنيف جميع الأصول الأخرى كأصول غير متداولة.

يتم تصنيف الالتزام كمتداول عند:
- توقع تسويته ضمن نطاق الدورة التشغيلية الاعتيادية.
- الاحتفاظ به لهدف رئيسي وهو المتاجرة.
- توقع تحقيقه خلال فترة أثني عشر شهراً في نهاية سنة إعداد التقرير المالي.
- عدم وجود حق مطلق لتأجيل تسوية الالتزام لفترة أثني عشر شهراً على الأقل بعد سنة إعداد القوائم المالية.

تقوم الشركة بتصنيف جميع الالتزامات الأخرى كالتزامات غير متداولة، يتم تصنيف أصول والتزامات الضريبة المؤجلة كأصول والتزامات غير متداولة.

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتطلب استخدام تقديرات وافتراضات محاسبية هامة، وكذلك قيام إدارة الشركة باستخدام أحكام شخصية عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، يبين الإيضاح رقم (٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة لهذه القوائم المالية وكذلك الأحكام الشخصية الهامة التي استخدمتها إدارة الشركة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة.
أعدت الشركة القوائم المالية للشركة بموجب معايير المحاسبة المصرية.

تتطلب معايير المحاسبة المصرية الرجوع إلى المعايير الدولية للتقارير المالية عندما لا يكون هناك معيار محاسبة مصري أو متطلبات قانونية توضح كيفية معالجة ارصدة ومعاملات معينة.

وقد تم تطبيق هذه السياسات بثبات على مدار الفترات المعروضة.

٢- السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) عملة التعامل والعرض

تم قياس وعرض القوائم المالية للشركة باستخدام عملة التعامل فى البيئة الاقتصادية الأساسية التى تمارس فيها الشركة أنشطتها (عملة التعامل), يتم عرض القوائم المالية بالجنية المصرى والذي يمثل عملة التعامل والعرض للشركة.

(ب) المعاملات والأرصدة

يتم الاعتراف بالمعاملات التي تتم بعملة أجنبية خلال السنة عند الاعتراف الأولي بعملة التعامل للشركة وذلك على أساس ترجمة قيمة العملة الأجنبية التي تتم بها المعاملة باستخدام سعر الصرف اللحظي السائد بين عملة التعامل والعملة الأجنبية في تاريخ المعاملة وكذلك تترجم البنود ذات الطبيعة النقدية بعملة أجنبية باستخدام سعر الإقفال في نهاية كل سنة مالية, وتعترف الشركة بفروق العملة الناتجة عن تسوية بنود ذات طبيعة نقدية أو عن ترجمة بنود ذات طبيعة نقدية – باستخدام أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت في ترجمتها عند الاعتراف الأولي بها في نفس السنة أو في قوائم مالية سابقة - وذلك ضمن الأرباح والخسائر في السنة التي تنشأ فيها هذه الفروق فيما عدا عندما يتم تأجيل فروق العملة عن ترجمة بند ذي طبيعة غير نقدية في بنود الدخل الشامل الاخر والذي يشكل جزءاً فعال من عملية تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية أو الجزء الفعال من تغطية خطر التدفقات النقدية.
يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر بند فروق تقييم العملة.

يتم ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة لعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة, يتم الاعتراف بفروق ترجمة الأصول والالتزامات المدرجة بالقيمة العادلة كجزء من أرباح وخسائر القيمة العادلة, على سبيل المثال، يتم الاعتراف بالفروقات الناتجة عن ترجمة الأصول والالتزامات غير النقدية مثل الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة في القيمة العادلة، ويتم الاعتراف بفروق ترجمة الأصول غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كأصول مالية متاحة للبيع في الدخل الشامل الأخر.

٢-٣ الأصول الثابتة

تطبق الشركة نموذج التكلفة في قياس الأصول الثابتة، في ظل هذا النموذج بعد الاعتراف به كأصل على أساس تكلفته مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال في القيمة, وتتضمن تكلفة الأصل الثابت أي تكاليف تتعلق مباشرة للوصول بالأصل للموقع والحالة التي يصبح عندها مهيئاً للتشغيل بالطريقة المحددة من قبل إدارة الشركة.

تعترف الشركة بالتكاليف اللاحقة على اقتناء الأصل الثابت كأصل منفصل عندما يكون من المرجح أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة ويمكن قياس تكلفة البند بدرجة يعتمد عليها, تعترف الشركة ضمن القيمة الدفترية للأصول الثابتة بالتكلفة التي تتكبدها في استبدال جزء من هذا الأصل في تاريخ تحمل تلك التكاليف ويتم إهلاكها على مدار عمرها الإنتاجي أو ما تبقى من العمر الإنتاجي للأصل أيهما أقل، ويتم استبعاد القيمة الدفترية للأجزاء المستبدلة, وتعترف الشركة بتكاليف الخدمة اليومية للأصول الثابتة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

يتم استخدام طريقة القسط الثابت في توزيع القيمة القابلة للإهلاك للأصول الثابتة على أساس منتظم على مدار العمر الإنتاجي المقدر فيما عدا الأراضي التي تتميز بأن العمر المقدر للاستفادة منها غير محدود, وفيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية لكل نوع من أنواع الأصول الخاصة بالشركة:

بيان الاصل	معدل الاهلاك
المباني والتركيبات	٢٪
ماكينات وأجهزة المصاعد	٥٪
وحدات التكييف المركزي	٧,٥٪
وسائل النقل والانتقال	٢٠٪
العدد والأدوات	١٠٪
الاثاث والمعدات المكتبية	١٠٪
الكمبيوتر	٣٠٪

تقوم الشركة بمراجعة القيمة التخريدية للأصول الثابتة والأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة في نهاية كل سنة مالية، وتعديلها عندما تختلف التوقعات عن التقديرات السابقة.
يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل الثابت الى مبلغ قيمتة الإستردادية، إذا كانت القيمة الإستردادية لأصل ما أقل من قيمتة الدفترية, ويعتبر ذلك الانخفاض خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة.
يتحدد المكسب أو الخسارة من استبعاد بند من بنود الأصول الثابتة من الدفاتر على أساس الفرق بين صافي العوائد من استبعاد البند والقيمة الدفترية للبند المستبعد ويدرج ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر المكسب أو الخسارة الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة.

٢- السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٤ اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة بإجراء اختبار اضمحلال القيمة سنوياً للأصل غير الملموس الذي له عمر إنتاجي غير محدد أو الأصل غير الملموس غير المتاح للاستخدام في تاريخ القوائم المالية.

تقوم الشركة بإجراء اختبار اضمحلال القيمة للأصول غير المالية التي لها عمر إنتاجي محدد ويتم إهلاكها أو استهلاكها عند وجود مؤشرات أو دلالات على إمكانية حدوث خسائر اضمحلال في قيمة الأصل.

يتم اجراء اختبار اضمحلال القيمة للأصل بمقارنة قيمته الدفترية مع قيمته الإستردادية, القيمة الاستردادية للأصل هي قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر, ولأغراض اختبارات اضمحلال القيمة فإنه يتم تخصيص الأصول على أصغر شركة يمكن تحديدها من الأصول التي تولد تدفقات نقدية داخلة وتكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من غيرها من الأصول أو مجموعات الأصول (الوحدة التي تولد النقد).

تقوم الشركة بالاعتراف بخسارة الاضمحلال في قائمة الأرباح أو الخسائر وذلك بقيمة المبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية له.

تقوم الشركة في نهاية كل فترة مالية بتقييم ما إذا كانت هناك دلالة على أن خسارة اضمحلال القيمة لأي أصل معترف به خلاف الشهرة في السنوات السابقة لم تعد أو أخذت في الاضمحلال فعندئذ تقوم الشركة بتقييم القيمة الاستردادية لذلك الأصل.

يتم رد خسائر اضمحلال القيمة المعترف بها في السنوات السابقة عندما يكون هناك مؤشر على أن هذه الخسائر لم تعد موجودة أو انخفضت, كما يتم رد خسائر اضمحلال القيمة والتي يجب ألا تتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإهلاك), ويعترف بهذا الرد في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٢-٥ المخزون

يقاس المخزون على أساس التكلفة أو صافي القيمة الإستردادية أيهما أقل, وتتضمن التكلفة كافة تكاليف الشراء والتكاليف الأخرى التي تتحملها الشركة للوصول بالمخزون الى موقعه وحالته الراهنة وغير متضمنة تكلفة الاقتراض, وتعبر صافي القيمة البيعية عن السعر التقديري للبيع من خلال النشاط العادي ناقصاً التكاليف التقديرية للإتمام وكذلك أية تكاليف أخرى يستلزمها إتمام عملية البيع, ويعترف بأي تخفيض في قيمة المخزون الناتج عن انخفاض صافي القيمة البيعية للمخزون عن قيمته الدفترية وكذا بكافة الخسائر الأخرى للمخزون كمصروف في الفترة التي يحدث بها التخفيض أو الخسارة.

٢-٦ الأدوات المالية

(أ) <u>شروط القياس الرئيسية</u>

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعة لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس, أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر في سوق نشط, السوق النشط هو السوق الذي تتم فيه معاملات الأصل أو الالتزام بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط كمنتج للسعر المدرج للأصل أو الالتزام الفردي وعدد الأدوات التي تحتفظ بها المنشأة, هذا هو الحال حتى إذا كان حجم التداول اليومي العادي للسوق غير كاف لاستيعاب الكمية المحتفظ بها وقد يؤثر وضع أوامر بيع المركز في معاملة واحدة على السعر المدرج.

٢- السياسات المحاسبية (تابع)
٢-٧ الأدوات المالية (تابع)

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط باستخدام أساليب للتقييم.

تكاليف المعاملة هي تكاليف إضافية تعود مباشرة إلى اقتناء أو إصدار أو استبعاد أداة مالية, التكلفة الإضافية هي التكلفة التي لم يكن من الممكن تكبدها إذا لم تتم المعاملة, تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكلاء بيع) والمستشارين والوسطاء والتجار والرسوم التي تفرضها الهيئات التنظيمية وبورصات الأوراق المالية وضرائب ورسوم التحويل, لا تشمل تكاليف المعاملة أقساط الدين أو الخصومات أو تكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الاحتفاظ.

التكلفة المستهلكة هي المبلغ الذي تم به الاعتراف بالأداة المالية عند الاعتراف الأولي ناقصًا أية مدفوعات رئيسية بالإضافة إلى الفوائد المستحقة وبالنسبة للأصول المالية ناقصًا أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة"), تشمل الفوائد المستحقة استهلاك تكاليف المعاملة المؤجلة عند الاعتراف الأولي وأي علاوة أو خصم إلى مبلغ الاستحقاق باستخدام طريقة الفائدة الفعلية, لا يتم عرض إيرادات الفوائد المستحقة ومصروفات الفوائد المستحقة، بما في ذلك القسيمة المستحقة والخصم أو العلاوة المستهلكة (بما في ذلك الرسوم المؤجلة عند الإنشاء، إن وجدت)، بشكل منفصل ويتم إدراجها ضمن القيم الدفترية للبنود ذات الصلة في قائمة المركز المالي.

(ب) <u>الأدوات المالية - الاعتراف الأولي</u>

يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مبدأياً بالقيمة العادلة, يتم تسجيل جميع الأدوات المالية الأخرى مبدئيًا بالقيمة العادلة المعدلة لتكاليف المعاملة, أفضل إثبات على القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي هو سعر المعاملة, يتم تسجيل الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي فقط إذا كان هناك فرق بين القيمة العادلة وسعر المعاملة والذي يمكن إثباته من خلال معاملات السوق الحالية الأخرى القابلة للملاحظة في نفس الأداة أو من خلال أساليب تقييم التي تتضمن مدخلاتها فقط البيانات من الأسواق القابلة للملاحظة, بعد الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية فورية.

(ب) الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - فئات القياس

تصنّف الشركة الأصول المالية في فئة القياس التالية (التكلفة المستهلكة), يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لدين الأصول المالية على: (١) نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول و(٢) خصائص التدفقات النقدية للأصول.

(ج) الاضمحلال في قيمة الأصول المالية - مخصص خسارة الائتمان للخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة، على أساس استطلاعي، بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المستهلكة, تقيس الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم الاعتراف بصافي خسائر اضمحلال قيمة الأصول المالية وأصول العقد في تاريخ كل تقرير, يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة: (١) مقدار غير متحيز ومرجح بالاحتمال يتم تحديده من خلال تقييم شركة من النتائج المحتملة، (٢) القيمة الزمنية للنقود و(٣) جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة بدون تكلفة ومجهود غير مستحق في نهاية كل فترة تقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف المستقبلية.

يتم عرض أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة والمدينون التجاريون والأرصدة المدينة الأخرى وأصول العقد في قائمة المركز المالي مخصوماً منها مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة, بالنسبة للتغيرات في التكلفة المستهلكة، بعد خصم مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

تطبق الشركة نهجًا مبسطًا لاضمحلال قيمة الأصول المالية.

(د) الأصول المالية - الاستبعاد

تقوم الشركة باستبعاد الأصول المالية عندما (أ) يتم استرداد الأصول أو تنتهي صلاحية حقوق التدفقات النقدية من الأصول أو (ب) قامت الشركة بتحويل حقوق التدفقات النقدية من الأصول المالية أو دخلت في ترتيب تمرير مؤهل بينما (١) حولت أيضًا جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصول أو (٢) تحويل مخاطر ومزايا ملكية الأصول بصورة جوهرية أو (٣) عدم تحويل أو الاحتفاظ بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا الملكية ولكن عدم الاحتفاظ بالسيطرة,

يتم الاحتفاظ بالسيطرة إذا لم يكن للطرف المقابل القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف ثالث غير مرتبط دون الحاجة إلى فرض قيود إضافية على البيع.

٢- السياسات المحاسبية (تابع)
٢-٨ الأدوات المالية (تابع)

(هـ) الالتزامات المالية - فئات القياس

يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها تقاس لاحقًا بالتكلفة المستهلكة، وتتمثل فى المقابل المادي المحتمل المعترف به من قبل المشتري في اندماج الأعمال والالتزامات المالية الأخرى المصنفة على هذا النحو عند الاعتراف الأولي و(٢) عقود الضمان المالي وارتباطات القروض.

(و) الالتزامات المالية – الاستبعاد

يتم استبعاد الالتزامات المالية عند إنهاؤها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه).
يتم عمل مقاصة بين أصل مالي والتزام مالي وعرض صافي المقاصة في قائمة المركز المالي عندما تمتلك الشركة الحق القانونى.

القابل للنفاذ -لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ويكون لدى الشركة النية إما لإجراء التسوية علي أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في آن واحد, دخلت الشركة أيضًا في ترتيبات لا تفي بشروط المقاصة ولكن لا تزال تسمح بالمقاصة في ظروف معينة، مثل الإفلاس أو إنهاء العقد.

٢-٩ المدينون التجاريون

المدينون التجاريون هي المبالغ المستحقة من عملاء الشركة عن مبيعات بضائع أو خدمات تم تقديمها ضمن النشاط العادي للشركة, ويتم تصنيف المدينون التجاريون ضمن الأصول المتداولة إذا كان من المتوقع تحصيلها خلال ١٢ شهراً من تاريخ القوائم المالية أو من خلال دورة التشغيل العادية للشركة, ويتم الاعتراف بالمدينين التجاريين أولا بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي مخصوماً منها مخصصات اضمحلال القيمة.

٢-١٠ النقدية وما في حكمها

تشمل النقدية وما في حكمها النقدية بالصندوق والودائع المحتفظ بها تحت الطلب لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية والتي تكون مدة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل, يتم تسجيل النقدية وما في حكمها بالتكلفة المستهلكة حيث يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وتمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة.

٢-١١ رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية ضمن حقوق الملكية, وتضاف علاوة الإصدار إن وجدت إلى الاحتياطي القانوني في حدود نصف رأس المال أما ما زاد عن ذلك فيرحل إلى احتياطي خاص، وذلك بعد خصم مصروفات إصدار الأسهم (بالصافي بعد خصم أية ميزة تتعلق بضرائب الدخل الخاصة بها) من مبلغ علاوة الإصدار.

٢-١٢ الاحتياطي القانوني

يتم تجنيب نسبة ٥٪ من صافي الأرباح لتكوين احتياطي قانوني بمجرد اعتماد القوائم المالية من الجمعية العامة للشركة, ويجوز وقف تجنيب جزء من الأرباح لحساب الاحتياطي القانوني إذا ما بلغ الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع للشركة, ومتى نقص الاحتياطي عن تلك النسبة يتعين العودة إلى الاقتطاع, علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢-١٣ توزيعات الأرباح

تدرج توزيعات الأرباح في القوائم المالية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة لمساهمي الشركة هذه التوزيعات، ولا تقوم الشركة بتسجيل التزامات توزيعات الأرباح حتى تتم الموافقة على مشروع التوزيع من قبل الجمعية العامة.

٢-١٤ دائنون تجاريون وأصدة دائنة أخرى

الدائنون التجاريون هي التزامات بدفع ثمن البضائع والخدمات التي تم الحصول عليها في سياق الأنشطة الاعتيادية, يتم الاعتراف بالدائنون التجاريون أولاً بالقيمة العادلة للمنتجات والخدمات المستلمة من الغير، سواء وردت عنها فواتير أم لا, يتم الاعتراف بالالتزامات طويلة الأجل بقيمتها الحالية، ويتم إظهار الدائنون التجاريون لاحقًا بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢- السياسات المحاسبية (تابع)

٢-١٥ ضرائب الدخل الحالية والمؤجلة

تقوم الشركة بالاعتراف بضرائب الدخل الجارية والمؤجلة كإيرادات أو مصروفات وتدرج في قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة, ويعترف بضرائب الدخل الجارية والمؤجلة في الدخل الشامل الأخر أو مباشرة في حقوق الملكية إذا كانت تتعلق ببنود تم الاعتراف بها – في نفس السنة أو في فترات مختلفة – في قائمة الدخل الشامل الأخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

يتم احتساب ضرائب الدخل عن السنة وفقاً لقانون الضرائب الساري في تاريخ قائمة المركز المالي, تقوم الإدارة سنوياً بتقييم الموقف الضريبي من خلال الإقرارات الضريبية مع الأخذ في الاعتبار الاختلافات التى قد تنشأ عن بعض التفسيرات الصادرة من الجهات الإدارية أو التنظيمية، ويكون المخصص المناسب لها على أساس المبالغ المتوقع أن تسدد لمصلحة الضرائب.

يتم الاعتراف بضرائب الدخل المؤجلة على الفروق المؤقتة بين كل من الأساس الضريبي للأصول والالتزامات وبين قيمتها الدفترية في القوائم المالية.

يتم قياس ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام أسعار وقوانين الضرائب السائدة في تاريخ القوائم المالية والتي من المتوقع أن تكون مطبقة عند استخدام أصول ضريبة الدخل المؤجلة أو تسوية التزامات ضريبة الدخل المؤجلة.

لا يتم الاعتراف بالالتزام الضريبي المؤجل إذا كان ناتجاً من الاعتراف الأولي للشهرة, كما لا يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناتجة عن الاعتراف الأولي للأصول والالتزامات الناتجة عن معاملة – بخلاف اندماج الاعمال – والتي لا تؤثر على صافي الربح (الخسارة) المحاسبي أو صافي الربح (الخسارة) الضريبي في تاريخ المعاملة.

يتم الاعتراف بأصول ضريبة الدخل المؤجلة إلى المدى الذى من المتوقع أن يكون هناك أرباح ضريبية مستقبلية يمكن معها استخدام الفروق المؤقتة التى نشأت عنها تلك الأصول الضريبية المؤجلة.

تقوم الشركة بإجراء مقاصة بين أصول والتزامات ضريبة الدخل المؤجلة فقط إذا كان للشركة حق قانوني بإجراء مقاصة بين الأصل الضريبي الجاري والالتزام الضريبي الجاري وكانت الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة المتصلة بضرائب الدخل المفروضة بواسطة نفس الإدارة الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو الوحدات الضريبية المختلفة والتي تنوي تسوية الالتزامات الضريبية الجارية والأصول الضريبية الجارية على أساس الصافي.

٢-١٦ مزايا العاملين

تدير الشركة العديد من نظم مزايا العاملين، والتي تشمل نظم الاشتراكات المحددة.

<u>نصيب العاملين في الأرباح المحدد قانوناً</u>

تعترف الشركة بالأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين وفقاً للنظام الأساسي للشركات كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية وكالتزامات عندما تعتمد الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة مشروع توزيع الأرباح, ولا تقوم الشركة بتسجيل أي التزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير الموزعة.

٢-١٧ الإيجار

يتطلب معيار المحاسبة المصري ٤٩ الأن من المستأجرين الاعتراف بالتزامات الإيجار التي تعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و "حق انتفاع" لتقريبًا جميع عقود الإيجار. هناك إعفاء اختياري لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة.

قامت الشركة باجراء تقيم للأثار المحتملة للطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم ٤٩ (الايجار) على اساس مركزها المالى ، و من خلال تقيمها لا تعتقد الشركة انه سيكون هناك تأثير جوهرى لمتطلبات تطبيق المعيار نظرا لعدم وجود عقود ايجارات هامة قائمة حتى نهاية العام المالى.

٢ - السياسات المحاسبية (تابع)

٢-١٧ الإيجار (تابع)

يتم الاعتراف والقياس الاولي لهذه الاصول والالتزامات علي اساس القيمة الحالية، وتتضمن التزامات عقود التاجير صافي القيمة الحالية لدفعات الايجار غير المدفوعة في تاريخ بداية التطبيق والموضحة كالتالي:
- دفعات ثابتة ناقصا اي حوافز ايجار مستحقة التحصيل.
- دفعات التاجير المتغيرة والتي تعتمد علي مؤشر او معدل، ويتم قياسها اوليا باستخدام المؤشر او المعدل في تاريخ بداية عقد التاجير.
- مبالغ يتوقع المستاجر ان يدفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء اذا وجد واذا كان المستاجرمتاكد من ممارسته بصورة معقولة.
- دفعات الغرامات لإنهاء عقد التاجير إذا كانت مدة العقد تعكس ممارسة المستاجر خيار انهاء عقد التاجير.

تؤخذ في الاعتبار المدفوعات الايجارية المتعلقة بخيار مد العقد فقط ان احتملت الشركة ممارسته بصورة معقولة.

يتم خصم التزامات عقود التاجير باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد التاجير اذا امكن تحديده بسهولة، واذا لم يكن في الامكان تحديد هذا المعدل بسهولة فيستخدم سعر الفائدة علي الافتراض الاضافي بالنسبة للشركة, لتحديد هذا السعر تقوم الشركة باستخدام.

اسعار الفائدة المتعلقة بالقروض والمبالغ المسحوبة علي المكشوف من البنوك كنقطة بداية، وتقوم بتعديلها بالنسبة لظروف عقد الايجار (مدة العقد، البلد، العملة، الضمانات، الخ,,).

يتم الاعتراف بالفوائد علي هذه الالتزامات في قائمة الارباح او الخسائر خلال فترة عقد الايجار باستخدام طريقة الفائدة الفعالة والتي ينتج عنها معدل فائدة ثابت علي رصيد التزامات عقود التاجير المتبقية في نهاية كل فترة / عام.

يتم قياس اصول حق الانتفاع علي اساس التكلفة، والموضحة كالتالي:
- مبلغ القياس الاولي لالتزامات عقود التاجير.
- اي دفعات عقد تاجير تمت في او قبل تاريخ بداية العقد ناقصا اي حوافز ايجار مستلمة.
- اي تكاليف مباشرة اولية.
- تقدير التكاليف التي سيتكبدها المستاجر لاعادة الاصل لحالته الاصلية.

يتم اهلاك اصول حق الانتفاع علي اساس العمر الانتاجي المقدر للاصل او مدة عقد الايجار، ايهما اقصر.
يتم الاعتراف بالمدفوعات الايجارية والمتعلقة بعقود التاجير قصيرة الاجل وبعقود التاجير الخاصة باصول منخفضة القيمة كمصروف في قائمة الارباح اوالخسائر علي اساس طريقة القسط الثابت.

٢-١٨ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حال (قانوني أو حكمي) ناتجاً عن حدث في الماضي، ومن المتوقع حدوث تدفق خارج للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام، ويمكن تقدير الالتزام بدرجة يعتمد عليها.

الالتزام المحتمل هو التزام حال نشأ عن أحداث في الماضي ولم يتم الاعتراف به لأنه ليس من المتوقع أن يكون هناك تدفق خارج للمنافع الاقتصادية للشركة لتسوية هذا الالتزام أو لا يمكن قياس قيمته بطريقة يمكن الاعتماد عليها بصورة كافية, وبدلاً من ذلك، يتم الإفصاح عن الالتزامات المحتملة في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

عندما يكون هناك عدد من الالتزامات المتشابهة، يتم تحديد درجة توقع وجود التدفق الخارج المطلوب للسداد أو التسوية عن طريق الأخذ في الاعتبار كافة عناصر الالتزام, ويتم الاعتراف بالمخصص على الرغم من أن الاحتمال الخاص بالتدفق الخارج لأي بند قد يكون صغيراً, إلا أنه من المتوقع أن يكون التدفق الخارج للموارد مطلوباً لتسوية كافة عناصر الالتزام.

عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود كبيراً، فإن قيمة المخصص هي القيمة الحالية للنفقات المتوقع أن يتم طلبها لتسوية الالتزام باستخدام معدل الخصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للالتزام, ويتم الاعتراف بالزيادة في القيمة الدفترية للمخصص من فترة لأخرى لتعكس مرور الوقت كتكلفة اقتراض في قائمة الأرباح أو الخسائر.
عندما يكون من المتوقع إعادة تحميل بعض أو كل النفقات اللازمة لتسوية مخصص لطرف آخر خارج الشركة، تقوم الشركة بالاعتراف بالاسترداد عندما يكون من المؤكد أن الاسترداد سوف يتم إذا قامت الشركة بتسوية الالتزام، ويعامل الاسترداد كأصل منفصل في قائمة المركز المالي , ويجب ألا تزيد القيمة التي يتم الاعتراف بها للاسترداد عن قيمة المخصص.

٢ - السياسات المحاسبية (تابع)

٢-١٩ تحقق الإيراد

الإيرادات هي الدخل الناشئ في سياق الأنشطة العادية للشركة, يتم الاعتراف بالإيراد بقيمة سعر المعاملة, سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل نقل السيطرة على السلع أو الخدمات المتعهد بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة, يتم الاعتراف بالإيرادات صافية من الخصومات والمرتجعات والقيمة المضافة.

تعترف الشركة بالإيرادات عندما يمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق؛ عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للمنشأة؛ وعندما يتم استيفاء معايير محددة لكل نشاط من أنشطة الشركة، كما هو موضح أدناه, تستند الشركة في تقديرها للعائد على النتائج التاريخية، مع الأخذ في الاعتبار نوع العميل ونوع المعاملة وتفاصيل كل ترتيب.

لا يتم اعتبار أي عنصر من عناصر التمويل موجوداً حيث تتم المبيعات بمدة ائتمانية تتراوح من ٣٠ إلى ٩٠ يومًا، وهو ما يتوافق مع ممارسات السوق, يتم الاعتراف بالمستحق عند تسليم البضائع لأن هذه هي النقطة الزمنية التي يكون فيها المقابل غير مشروط لأنه لا يلزم سوى مرور الوقت قبل استحقاق الدفع.

الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) مع العميل: يتم تعريف العقد على أنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقًا والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير لكل عقد يجب الوفاء به.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في العقد مع العميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو مقدار المقابل الذي تتوقع الشركة أن تستحقه مقابل نقل البضائع أو الخدمات الموعودة إلى عميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.

الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تخصص الشركة سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يوضح مقدار المقابل الذي تتوقعه الشركة في مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عندما تفي الشركة بالتزام الأداء.

(أ) بيع الوحدات

يتم الاعتراف بمبيعات الوحدات عندما تقوم الشركة بتسليم الوحدات إلى العميل، لا يقع التسليم حتى يتم معاينة الوحدات المحدد، ومن, وإذا قبل العميل الوحدات وفقًا لعقد المبيعات، فإن شروط القبول تعتبر منفذة، وإلا، تقوم الشركة بتقديم دليل موضوعي على استيفاء جميع معايير القبول.

(ب) إيرادات الفوائد

يعترف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلي, وعند وجود اضمحلال في الرصيد المدين، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية إلى قيمتها القابلة للاسترداد، وهي التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

٢ - السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢٠ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية فى قيمة العقارات التى تم الحصول عليها بغرض اعادة البيع او لتحقيق ايجار او كليهما معا و ليست للبيع ضمن النشاط المعتاد للمنشأة و يتم الاثبات الأولى لتلك الإستثمارات بالتكلفة.

تتمثل الاستثمارات العقارية فى قيمة العقارات التى تم الحصول عليها بغرض اعادة البيع او لتحقيق ايجار او كليهما معا و ليست للبيع ضمن النشاط المعتاد للمنشأة و يتم الاثبات الأولى لتلك الإستثمارات بالتكلفة.

بعد الاعتراف الأولى يجب أن تقيس المنشأة كافة استثماراتها العقارية طبقا لمتطلبات معيار المحاسبة المصرى رقم (١٠) و ذلك بخلاف الاستثمارات العقارية الأخرى التي تستوفى شروط وقواعد التبويب كأصول محتفظ بها لغرض البيع (أو تلك المدرجة ضمن مجموعة جارى التخلص منها و مبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع) فإنه يتم قياسها طبقا لمعيار المحاسبة المصرى رقم (٣٢) "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة".

ولا تشمل تلك الاستثمارات العقارية اى عقارات محتفظ بها و مقتناه فقط بغرض التصرف اللاحق فيها فى المستقبل القريب أو لتطويرها أو اعادة بيعها ضمن النشاط المعتاد للشركة.

وتم إثبات الاستثمار العقارى بإستخدام نموذج التكلفة - التكلفة التاريخية مخصوما منه مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال - إن وجد - ويتم إهلاكها بطريقة القسط الثابت على أساس العمر الافتراضى المقدر لكل استثمار وفقا للمعدلات السنوية الأتية :-

الأصل	معدل الإهلاك
مبانى (مقرإداري ووحدات جراج المقر)	٢٪

٣ - إدارة المخاطر المالية

٣-١ عوامل المخاطر المالية

تقوم وظيفة إدارة المخاطر داخل الشركة بوضع خطط لمواجهة المخاطر المالية والمخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية, تشتمل المخاطر المالية على مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة, تتمثل الوظيفة الأساسية لإدارة المخاطر المالية في وضع حدود للمخاطر والتأكد من أن أي تعرض للمخاطر يظل ضمن هذه الحدود, تهدف وظائف إدارة المخاطر التشغيلية والقانونية إلى ضمان حسن سير السياسات والإجراءات الداخلية لتقليل المخاطر التشغيلية والقانونية.

(أ) مخاطر الائتمان

تعرض الشركة لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في خطر تعريض أحد أطراف الأدوات المالية لخسائر مالية للطرف الأخر من خلال عدم الوفاء بالتزاماته.

يتم اظهار الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان في القيم الدفترية للأصول المالية في قائمة المركز المالي المستقلة (فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).

بالنسبة للضمانات المالية الصادرة والارتباطات بمد الائتمان وخطوط الائتمان غير المسحوبة وخطابات اعتماد التصدير/ الاستيراد، يكون الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان هو مبلغ الارتباط.

إدارة مخاطر الائتمان تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر التي تتعرض لها أعمال الشركة ؛ ولذلك فإن الإدارة تدير بعناية مخاطر الائتمان المحتملة.

يتم الاستعانة بتصنيفات الائتمان الصادرة من قبل وكالات التصنيف الدولية ، مثل إس أند بي وموديز وفيتش, وهي متاحة للاستخدام العام, يتم تطبيق مثل هذه التصنيفات والنطاق المقابل لاحتمالات التعثر على الأدوات المالية.

بالنسبة للمدينين التجاريين لا يوجد تصنيف ائتماني خارجي لكل عميل ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مجموعات الأعمار.

٣ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-١ عوامل المخاطر المالية (تابع)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية للعجز النقدي المستقبلي (أي، المتوسط المرجح لخسائر الائتمان، مع مخاطر التعثر ذات الصلة التي تحدث في فترة زمنية معينة تستخدم كترجيحات), يعتبرقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة غير متحيز ويتم تحديده من خلال تقييم الشركة من النتائج المحتملة, يعتمد قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على عدة مكونات تستخدمها الشركة و هى تعريف التعثر، الزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، احتمالية التعثر، والمخاطر عند التعثر، والخسارة عند التعثر، وكذلك نماذج تصورات الاقتصاد الكلي, تقوم الشركة بفحص والتحقق بصفة دورية من النماذج والمدخلات للنماذج لتقليل أي فروق بين تقديرات الخسارة الائتمانية المتوقعة وخسارة الائتمان التاريخية الفعلية.

المخاطر عند التعثر هي تقدير إحتمالية التعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في الخطر بعد الفترة المالية، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفائدة، والسحب المتوقع على التسهيلات الملتزم بها.

نماذج الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، أي الخسائر التي تنتج عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى الفترة المتبقية من عمر الأداة المالية, تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا جزءًا من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن أحداث التعثر على أداة مالية والتي تكون ممكنة خلال ١٢ شهرًا بعد الفترة المالية، أو الفترة المتبقية من عمر الأداة المالية إذا كانت أقل من سنة.

لأغراض قياس احتمالية التعثر، تحدد الشركة التعثر على أنه موقف يفي فيه التعرض بواحد أو أكثر من المعايير التالية:

يستوفي العميل معايير عدم الرغبة في الدفع المدرجة أدناه:

- وجود أدله علي عدم مقدرة العميل علي السداد.
- ارتداد شيكات العميل.
- تقوم الشركة بإجراء تقييمات بناءً على التصنيفات الخارجية للنقدية لدى البنوك.

بشكل عام، الخسائر الائتمانية المتوقعة هي مجموع مضاعفات معايير مخاطر الائتمان التالية: المخاطر عند التعثر واحتمالية التعثر والخسارة عند التعثر، التي تم تحديدها على النحو الموضح أعلاه، ويتم خصمها إلى القيمة الحالية باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأداة, يتم تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال التنبؤ بمعايير مخاطر الائتمان (المخاطر عند التعثر واحتمالية التعثر والخسارة عند التعثر) لكل شهر خلال فترة العمر لكل تعرض فردي أو قطاع جماعي, يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معًا، وهذا يحسب بفعالية الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل فترة مستقبلية، ثم يتم خصمها مرة أخرى إلى تاريخ الفترة المالية وجمعها, إن معدل الخصم المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة هو معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو معدل تقريبي له.

إن احتمالية التعثر المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هي احتمالية التعثر على مدى العمر, تمثل احتمالية التعثرات على مدى العمر الاحتمالية المقدرة للتعثر في السداد على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

مبادئ التقييم على أساس التصنيفات الخارجية

بعض الأصول المالية المعرضة لمخاطر الائتمان لها تصنيفات مخاطر ائتمانية خارجية وتستخدم لتقدير معايير مخاطر الائتمان، احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر من إحصاءات التعثر والاسترداد المنشورة من قبل وكالات التصنيف المعنية, يتم تطبيق هذا النهج على النقدية لدى البنوك.

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتضمن حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معلومات تطلعية قابلة للدعم, حددت الشركة بعض المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي ترتبط بالتطورات في مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة, يتم تقديم توقعات المتغيرات الاقتصادية ("التصور الاقتصادي الأساسي") من قبل إدارة الشركة وتقديم أفضل تقدير لتطور الاقتصاد الكلي المتوقع خلال الخمسة سنوات التالية, تم تحديد تأثير المتغيرات الاقتصادية ذات الصلة على احتمالية التعثر، والمخاطر عند التعثر، والخسارة عند التعثر من خلال إجراء تحليل التراجع الإحصائي لفهم تأثير التغييرات في هذه المتغيرات تاريخياً على معدلات التعثر وعلى مكونات الخسارة عند التعثر والمخاطر عند التعثر.

(ب) مخاطر السوق

تتعرض الشركة لمخاطر السوق, وتنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في (أ) العملة، (ب) وأسعار الفائدة، (ج) وأدوات حقوق الملكية، وجميعها معرضة لتحركات السوق العامة والمحددة, تضع الإدارة حدودًا لقيمة المخاطر التي يمكن قبولها، والتي تتم مراقبتها على أساس يومي, ومع ذلك، فإن استخدام هذا النهج لا يمنع حدوث خسائر خارج هذه الحدود في حالة حدوث تحركات أكثر أهمية في السوق.

٣ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

١- مخاطر العملة

فيما يتعلق بمخاطر العملة، تضع الإدارة حدودًا على مستوى التعرض للمخاطر حسب العملة وبشكل إجمالي لكل من مراكز اليوم الواحد والمراكز اليومية، والتي تتم مراقبتها يوميًا.

٢- مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار فائدة السوق.
تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة عن أصولها والتزاماتها التي تحمل فائدة (الودائع البنكية و السحب علي المكشوف من البنوك و عقود التمويل), يتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل الشركة من خلال الحفاظ علي مزيج ملائم من الأدوات المالية ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة.

إن مخاطر السيولة هي مخاطر تعرض المنشأة لصعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالالتزامات المالية, تتم إدارة مخاطر السيولة من قبل الإدارة المالية بالشركة, تراقب الإدارة التوقعات الدورية الشهرية للتدفقات النقدية للشركة.

تسعى الشركة إلى الحفاظ على قاعدة تمويل مستقرة تتكون أساسًا من القروض والدائنون التجاريون والأرصدة الدائنة الأخرى، وتستثمر الشركة الأموال في محافظ متنوعة من الأصول السائلة، من أجل أن تكون قادرة على الاستجابة بسرعة وسهولة لمتطلبات السيولة غير المتوقعة, تتكون محفظة السيولة للشركة من النقدية وما في حكمها تقدر الإدارة أن محفظة السيولة النقدية والودائع البنكية يمكن تحقيقها نقدًا خلال يوم من أجل تلبية متطلبات السيولة غير المتوقعة.

تتم مراقبة مركز السيولة ويتم إجراء اختبار ضغط السيولة بانتظام وفقًا لشركة متنوعة من التصورات التي تغطي كلاً من ظروف السوق العادية والأكثر خطورة من قبل الإدارة المالية.

إن أهداف إدارة الشركة عند إدارة رأس المال هو الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار لزيادة العائد للمساهمين وتقديم منافع للأطراف التي تستخدم القوائم المالية، والحفاظ على أفضل هيكل لرأس المال مما يؤدي إلى تخفيض تكلفة رأس المال، كما هو متبع من قبل الشركات الأخرى العاملة في نفس المجال.

تراقب إدارة الشركة هيكل رأس المال باستخدام نسبة صافي القروض إلى إجمالي رأس المال، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة صافي الدين إلى إجمالي القروض والدفعات المقدمة وأوراق الدفع والمستحق إلى أطراف ذات علاقة، ناقصًا النقدية, يمثل إجمالي رأس المال إجمالي صافي الدين بالإضافة إلى حقوق الملكية كما هو موضح في قائمة المركز المالي.

٣-٢ تقدير القيمة العادلة

القيمة العادلة للاصول والالتزامات المالية المتداولة تقارب قيمتها الدفترية بعد الاخذ فى الاعتبار اى اضمحلال بالقيمة حيث ان اصول والتزامات الشركة المالية إما ذات اجال قصيرة او تحمل فوائد متغيرة فيما عدا الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

٤ - التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام الشخصية

يتم تقييم التقديرات والأحكام الشخصية بصفة مستمرة وذلك بناء على الخبرة السابقة وبعض العناصر الأخرى، بما فيها الأحداث المستقبلية المنتظر حدوثها والتى تتلاءم مع تلك الظروف.

٤-١ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل, وقد لا تتساوى نتائج تلك التقديرات المحاسبية مع النتائج الفعلية. وفيما يلى أهم التقديرات والافتراضات والتي تتسم بمخاطر جوهرية قد يترتب عليها تسويات هامة على القيمة النقدية للأصول والالتزامات خلال السنة التالية.

٤ - التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام الشخصية (تابع)

٤-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا هاماً يتضمن منهجية التحديد والنماذج ومدخلات البيانات,المكونات التالية لها تأثير كبير على مخصص الخسارة الائتمانية: تعريف التعثر، احتمالية التعثر، المخاطر عند التعثر، والخسارة عند التعثر، وكذلك نماذج تصورات الاقتصاد الكلي, تقوم الشركة بالفحص والتحقق بصفة دورية من النماذج والمدخلات للنماذج لتقليل أي فروق بين تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة والخسائر الائتمانية التاريخية الفعلية, هذا وقد تم استخراج البيانات الخاصة بالمعلومات المستقبلية من دراسات شركات مستقلة مثل Moody's, S&P.

استخدمت الشركة المعلومات المستقبلية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، وهي بشكل رئيسي نتيجة لنموذج التنبؤ بالاقتصاد الكلي الخاص بها.

٤-٣ الإنخفاض في قيمة المخزون

تقوم الشركة بتحديد نسب اضمحلال للبنود التي لا يتم استخدامها لفترات طويلة، بالإضافة إلي البنود التي تري الإدارة أنها اضمحلت بسبب التقادم، الركود، الفساد أوالتلف بناءً على تقارير السنة المرتبطة بجودة المخزون وفترة صلاحيته و تقوم الشركة بتكوين مخصص للبنود الراكدة وبطيئة الحركة بناءً على هذه التقاريربعد موافقة رئيس مجلس إدارة الشركة.

بصفة عامة فإن تطبيق السياسات المحاسبية للشركة لا تتطلب من الإدارة استخدام الحكم الشخصي (بخلاف المتعلق بالتقديرات والافتراضات المحاسبية المشار إليها في إيضاح ٤-١) والذي من الممكن أن يكون له تأثير جوهري على القيم المعترف بها فى القوائم المالية.

٥- أصول ثابتة (بالصافي)

	الاراضي	مباني وانشاءات	آلات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	أثاث ومهمات مكتبية	حاسبات الية	الإجمالى
	جنيه مصري	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
التكلفة							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	٧٦٥,٥٧٤	١,٥١٩,٠٩١	١٠٣,٧٣٣	٦٦٥,٧٣٥	٦٨٣,٦١٩	١٤٥,٥٤٨	٣,٨٨٣,٣٠٠
اضافات خلال الفترة	-	-	-	-	١٩,٣٨٠	-	١٩,٣٨٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٧٦٥,٥٧٤	١,٥١٩,٠٩١	١٠٣,٧٣٣	٦٦٥,٧٣٥	٧٠٢,٩٩٩	١٤٥,٥٤٨	٣,٩٠٢,٦٨٠
مجمع الإهلاك							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	-	٨٨٩,٧٥٥	٨٣,٩٩٣	٦٦٥,٧٣١	٥٤٧,٤٧٠	١٢٧,٤٦٠	٢,٣١٤,٤٠٩
إهلاك الفترة	-	٢٢,٧٨٦	٣,٠٤٢	-	١٣,٥٧٦	٨,٧٨٠	٤٨,١٨٣
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	-	٩١٢,٥٤١	٨٧,٠٣٥	٦٦٥,٧٣١	٥٦١,٠٤٦	١٣٦,٢٤٠	٢,٣٦٢,٥٩٢
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٧٦٥,٥٧٤	٦٠٦,٥٥٠	١٦,٦٩٨	٤	١٤١,٩٥٤	٩,٣٠٨	١,٥٤٠,٠٨٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٧٦٥,٥٧٤	٦٢٩,٣٣٦	١٩,٧٤٠	٤	١٣٦,١٤٩	١٨,٠٨٨	١,٥٦٨,٨٩٢
التكلفة							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١,١٤٨,٣٦٢	١,٥١٩,٠٩١	١٠٣,٧٣٣	٦٦٥,٧٣٥	٥٧٦,٢٤١	١٣٠,٧٢٨	٤,١٤٣,٨٩٠
اضافات خلال الفترة	-	-	-	-	١٠٧,٣٧٨	١٤,٨٢٠	١٢٢,١٩٨
الرصيد في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥	١,١٤٨,٣٦٢	١,٥١٩,٠٩١	١٠٣,٧٣٣	٦٦٥,٧٣٥	٦٨٣,٦١٩	١٤٥,٥٤٨	٤,٢٦٦,٠٨٨
مجمع الإهلاك							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	-	٨٥٩,٣٧٣	٧٩,٩٣٧	٦٦٥,٧٣١	٥٣٢,٠٢٤	١١٠,٠٧٣	٢,٢٤٧,١٣٨
إهلاك الفترة	-	٢٢,٧٨٧	٣,٠٤٢	-	١١,٠١٩	١٣,٦٦٠	٥٠,٥٠٨
الرصيد في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥	-	٨٨٢,١٦٠	٨٢,٩٧٩	٦٦٥,٧٣١	٥٤٣,٠٤٣	١٢٣,٧٣٣	٢,٢٩٧,٦٤٦
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥	١,١٤٨,٣٦٢	٦٣٦,٩٣١	٢٠,٧٥٤	٤	١٤٠,٥٧٦	٢١,٨١٥	١,٩٦٨,٤٤٢

- بلغت التكلفة التاريخية للأصول المستهلكة دفترياً بالكامل ومازالت تستخدم فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ نحو ١,٢٦٦,٠١٣ جنية ولا توجد أصول متوقفة عن العمل أو معطله مؤقتاً:
آلات ومعدات ٢٢,٦١٩ جنية، وسائل نقل ٦٦٥,٧٣٥ جنية، أثاث ومهمات مكتبية ٤٩٨,٥٤١ جنية، حاسبات آليه ٧٩,١١٨ جنية.- علماً بأنه لا يوجد أى رهن على الأصول.
- بشأن الإرتباطات الرأسمالية: لا يوجد إرتباطات تعاقدية لإقتناء أصول ثابتة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

٦- الإستثمارات العقارية (بالصافي)

بلغ رصيد صافي الإستثمارات العقارية (إيجار الدور الثاني من المقر) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ وقدرة ٨٨٣,٧٥٨ جنية مصري ويتمثل فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
التكلفة		
رصيد اول المدة	١,٦٢٠,٨٨٦	١,٢٣٨,٠٩٨
محول من الاصول خلال العام	-	٣٨٢,٧٨٨
رصيد اخر المدة	١,٦٢٠,٨٨٦	١,٦٢٠,٨٨٦
مجمع الاهلاك		
رصيد اول المدة	(٧١٨,٥٥٧)	(٦٩٣,٧٩٥)
اهلاك الفترة	(١٨,٥٧١)	(٢٤,٧٦٢)
رصيد اخر المدة	(٧٣٧,١٢٨)	(٧١٨,٥٥٧)
صافى القيمة الدفترية	٨٨٣,٧٥٨	٩٠٢,٣٢٩

* تتمثل الأستثمارات العقارية في قيمة الدور الثاني لمقر الشركة وحدات الجراج والذي تم تأجيره تأجيراً تشغيلياً من أول اغسطس ٢٠٢٤.

* قد بلغت القيمة العادلة للإستثمارات العقارية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ١٨,٧٢٩,١١٠ جنية للدور الثانى من مقر الشركة وعدد خمسة وحدات جراج وذلك بناء على الدراسة المعده من قبل أحد خبراء التقييم العقارى المقيد بالبنك المركزى المصرى. و بجدول خبراء التقييم العقارى لدى الهيئة العامة للرقابة المالية برقم (١٠).

٧- أوراق قبض طويلة الاجل

بلغ رصيد أوراق قبض طويلة الأجل بالتكلفة المستهلكة والتي تمثل القيمة الإسمية مخصوماً منها فوائد القيمة الحالية للجنية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ وقدرة صفر جنية مصري ويتمثل فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
أوراق قبض طويلة الاجل أقساط بيع الفندق	-	٢٢,٤٩٨,٨٨٥
خسائر انتمانية متوقعة (أوراق القبض الطويلة)	-	(٢٢٤,٩٨٩)
	-	٢٢,٢٧٣,٨٩٦

٨- المخزون

بلغ رصيد المخزون في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٥٣,٦٥١ جنية مصري ويتمثل فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
وحدات تامة (٢وحدة جراج بعمارة حافظ رمضان)	٥٣,٦٥١	٥٣,٦٥١
	٥٣,٦٥١	٥٣,٦٥١

٩- أعمال تحت التنفيذ

بلغ رصيد أعمال تحت التنفيذ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٩٦,١٣٦,٢٩٦ جنية مصري موضحاً كالآتي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
مشروع عمارة حسن مأمون*	٩٠,٣٨٢,٥٧٣	٨٨,١٧٣,٥٦٦
أرض مشروع سهل حشيش**	٥,٧٥٣,٧٢٣	٤,٧٣٥,٣٩٢
	٩٦,١٣٦,٢٩٦	٩٢,٩٠٨,٩٥٨

*** مشروع عمارة حسن المأمون**

- تمتلك الشركة قطعة أرض بشارع حسن المأمون بجوار النادي الأهلي مقام عليها مشروع عمارة سكنية، تتضمن وحدات تجارية وسكنية وجراج.
- تم البدء في تنفيذ المشروع حتى الدور الأرضي إلى أن صدر قرار السيد/ محافظ القاهرة بتاريخ ٢٠٢٠/٥/٥ بوقف العمل لجميع تراخيص البناء والتعلية لحين إعادة المراجعة وفحص التراخيص، وفى ضوء هذا القرار توقف العمل بالمشروع لمدة أكثر من عام.
- صدر رئيس الوزراء قرارا باستئناف الاعمال في المباني السكنية ذات التراخيص السارية وذلك حتى الدور الرابع فقط لحين اتمام أعمال مراجعه التراخيص ومدى مطابقتها للقوانين. وتم الحصول على قرار باستكمال تنفيذ مشروع حسن المأمون وهو أنه لا مانع من استئناف الاعمال حتى الدور الثالث فوق الأرضي. وبناءً عليه تم عقد اجتماع لإدارة الشركة ومقاول المشروع للتفاوض معه على التنفيذ طبقاً للقرار المشار اليه، الي ان يتم صدور قرارات اخري لاستكمال المشروع وطبقا للرخصة.
- استكمال المشروع: وافق مدير عام الإسكان وتم استلام خطاب الاستئناف طبقاً للرخصة (٢ بدروم، ارضي، اول، ١٠ أدوار سكنية) وجاري العمل لاستكمال الاعمال والحمد الله.
- الموقف التنفيذي للمشروع: تم الانتهاء من الأعمال و التشطيبات والمصاعد والرخام وصواعد الكهرباء وانظمة الاطفاء وتغيير الواجهات وتم الاستلام الابتدائى وجارى اجراءات المطابقة وادخال المرافق .

**** مشروع سهل حشيش**

- يتمثل المشروع في امتلاك الشركة لقطعة ارض مساحتها حوالي ٣٠ ألف متر مربع مشتراه من الشركة المصرية للمنتجعات السياحية بمنطقة سهل حشيش بموجب عقد ابتدائي بغرض انشاء مشروع لاسكان العاملين بالفنادق السياحية الكائنة بالمنطقة، وقد تم شراء الارض بقيمة قدرها نحو ٤ مليون جنيه تم سدادها بالكامل.
- أفادت الشركة المصرية للمنتجعات السياحية ببعض التغييرات في المخطط العام للموقع مما أدي الي تغيير موقع مشروع إسكان العاملين وقد أعترضت الشركة الوطنية علي تغيير الموقع الذي تمتلكه مما أدي الي وجود خلافات قائمة بين الشركة الوطنية وشركة المنتجعات السياحية.
- قام السيد المستشار القانوني للشركة الوطنية بالتواصل مع المستشار القانوني للشركة المصرية للمنتجعات السياحية وكذلك مع بعض السادة المسئولين، وطلب اما تسليم الشركة الوطنية لقطعة الأرض المتعاقد عليها مع الشركة أو قطعة ارض بديلة تناسب أغراض ومصلحة الشركة الوطنية.
- رأت إدارة الشركة الوطنية القيام بالمفاوضات مع الشركة المصرية للمنتجعات السياحية لانهاء النزاع القائم بحلول ودية، وبناءاً عليه تم مخاطبة الشركة المصرية للمنتجعات السياحية لاتخاذ قرار بقبول أحد البديلين المقترحين من الشركة الوطنية وهما:
  - قيام الشركة المصرية للمنتجعات بإعادة شراء قطعة الأرض بعد إعادة تقييمها من أحد الجهات المتخصصة.
  - قيام الشركة المصرية للمنتجعات بمبادلة قطعة الأرض بقطعة ارض أو أصول أخرى بناء على تقييم من أحد الجهات المتخصصة.
- تم التواصل مع الشركة المصرية للمنتجعات والتى انتهت من الاطار التنظيمى بتشكيل مجلس ادارتها وتم عقد اجتماع معه السيد رئيس مجلس ادارة الشركة المصرية للمنتجعات والسيد العضو المنتدب للشركة الوطنية للاسكان وبحضور المدير التنفيذى للشركة المصرية للمنتجعات والسيد/ المدير المالى و مدير الشئون القانونية للشركة الوطنية وتم الاتفاق على مقترح استلام قطعة ارض بديله بنفس القيمة والشروط البنائية وجارى مراجعة العقود للارض الجديدة .
- تم التوقيع على عقد الارض البديلة وتم الاستلام فى ٢٠٢٣/١١/٢٠ وجارى عمل دراسات الجدوى اللازمة وكذا الرسومات الانشائية المبدئية وتم تقديمها لشركة المنتجعات وقامت بمراجعتها وتسليمها للهئية العامة للمنشآت السياحية لاستخراج التراخيص للبدأ فى المشروع

١٠-أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

بلغ رصيد الاصول المالية ٨٩,٥٣١,١٥٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ,وثائق الاستثمار بصندوق الاستثمار الرابع النقدي ذو العائد اليومي التراكمي إصدار البنك الأهلي المصري مبلغ ٤٨,٦٦٤,٨٦١ جنيه لعدد ١٦١,٨٠٠ وثيقة (قيمة الوثيقة ٣٠٠,٧٧١٧ جنيه مصري) ومبلغ ٤٠,٨٦٦,٢٨٩ جنية لعدد ١,٥٨٠,٠٠٠ وثيقة (قيمة الوثيقة ٢٥,٨٦٤٧٤ جنيه مصري).

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع	٤٨,٦٦٤,٨٦١	٤٨,٥١٤,١٣٠
وثائق صندوق استثمار بنك قناة السويس اليومى	٤٠,٨٦٦,٢٨٩	٤٩,٥٠٣,٠٣٤
	٨٩,٥٣١,١٥٠	٩٨,٠١٧,١٦٤

١١-عملاء وأوراق قبض قصيرة الأجل

بلغ رصيد عملاء وأوراق قبض قصيرة الأجل بالصافى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ صفر جنية مصري موضحاً كالأتي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
أ. قبض قصيرة الأجل (أقساط بيع الفندق)	-	٨٩,٩٩٥,٥٤٠
شيكات تحت التحصيل	-	٧,٠٣٠,٩٠٢
	-	٩٧,٠٢٦,٤٤٢
خسائر انتمانية متوقعة (لأوراق قبض قصيرة الاجل)	-	(٨٩٩,٩٥٥)
	-	٩٦,١٢٦,٤٨٧

١٢-مدينون وأرصدة مدينة اخري

بلغ رصيد مدينون وأرصدة مدينة أخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٣٦٨,٥٥٣ جنية مصري موضحاً كالأتي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
مصروفات مدفوعة مقدماً	٧٠,٨٦٩	١٨,١٩٠
عهد وسلف	٢٠,٠٠٠	-
تأمينات لدي الغير	٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠
ايرادات مستحقة	-	٣٢٢
دفعات مقدمة	١٢٥,٤٠٠	-
أرصدة مدينة أخرى	١٢٤,٢٨٤	١٠٧,٧٣٨
	٣٦٨,٥٥٣	١٥٤,٢٥٠

١٣-اذون الخزانة

بلغ رصيد أذون الخزانة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١٠٢,٦٩٠,٩٦٤ جنية مصري ويتمثل فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
قيمة اسميه	١٠٦,٥٠٠,٠٠٠	-
عوائد لم تستحق	(٣,٨٠٩,٠٣٦)	-
	١٠٢,٦٩٠,٩٦٤	-

١٤- النقدية بالصندوق والبنوك

بلغ رصيد النقدية لدى البنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١,٤٥٨,٨١٧ جنية مصري ويتمثل فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
حسابات جارية بنوك – الشركة	١,٢٨٣,٨١٤	٣,١٧٢,٧٣٦
حسابات جارية بنوك – الفندق *	١٧٥,٠٠٣	١٧٥,٠٠٣
	١,٤٥٨,٨١٧	٣,٣٤٧,٧٣٩

* مبالغ محتجزة طرف بنك مصر لصالح التأمينات.

١٥- راس المال

يبلغ رأس المال المرخص به مبلغ ٣٠٠ مليون جنيه وذلك وفقا لأحكام المادة السادسة من قرار رئيس الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة رقم ١٠٦٥ لسنة ١٩٩٩ الصادر بتاريخ ١٩٩٩/٤/٢٨ والذي تم نشره بصحيفة الاستثمار بالعدد ٢٢٨٨ – السنة الخامسة بتاريخ ١٩٩٩/٥/٢٤.

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ١٦٠ مليون جنيه موزع على ١٦ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ جنيهات منها ما قيمته نحو ١٥٧,٨١٢ مليون جنيه بالعملة المحلية وما يعادل ٢,١٨٨ مليون جنيه بالعملة الاجنبية، وذلك ايضا بموجب احكام المادة السادسة من قرار رئيس الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة رقم ١٠٦٥ لسنة ١٩٩٩ المشار اليها آنفا , وفيما يلي تطور الزيادات التي طرأت على رأس المال المصدر:

	القيمة بالالف جنيه
الإصدار الأول لرأس المال بموجب القرار الوزاري رقم ٣٣٥ لسنة ١٩٨٠	٢٠,٠٠٠
الإصدار الثاني لرأس المال بموجب القرار الوزاري رقم ١١٠ لسنة ١٩٨٨	٥,٠٠٠
الإصدار الثالث لرأس المال بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٢ لسنة ١٩٨٩، رقم ٨ لسنة ١٩٩٢	١٥,٠٠٠
الإصدار الرابع لرأس المال بموجب القرار الوزاري رقم ٤١٥ لسنة ١٩٩٣	٦٤,٤٦٦
الإصدار الخامس لرأس المال بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٦٥ لسنة ١٩٩٩	٥٥,٥٣٤
الإجمالي	١٦٠,٠٠٠

فيما يلي بيان بهيكل المساهمين في رأسمال الشركة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ :-

	النسبة %	عدد الاسهم	القيمة الاسمية جنيه مصري
البنك الأهلي المصرى	٣٩,٥٧٪	٦,٣٣١,٨٥٦	٦٣,٣١٨,٥٦٠
بنك مصر	٣١,٦٦٪	٥,٠٦٥,٨٦١	٥٠,٦٥٨,٦١٠
آخرون	٢٨,٧٦٪	٤,٦٠٢,٢٨٣	٤٦,٠٢٢,٨٣٠
	١٠٠,٠٠٪	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠

١٦-الاحتياطات

بلغ رصيد الإحتياطيات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٤٤,٨١٩,٢١٥ جنية مصري ويتمثل فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
احتياطي قانوني	٤٠,٣٥٩,٥١٧	٣٧,٤١٩,١١٧
احتياطي عام	٤,٤٥٩,٦٩٨	٤,٤٥٩,٦٩٧
	٤٤,٨١٩,٢١٥	٤١,٨٧٨,٨١٤

١٧-الأرباح المرحلة

بلغ رصيد الارباح المرحلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٣,٠٤٠,٨٧٤ جنيه مصري ويتمثل فيما يلي :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
الرصيد في أول السنة	٧,٤١٠,٨٣٦	٥٩,٧٩١,٣٨٣
إقفال أرباح عام ٢٠٢٥	٥٨,٨٠٨,٠٢٣	٧٦,١٣٨,٨٢٦
احتياطي قانوني	(٢,٩٤٠,٤٠١)	(٣,٨٠٦,٩٤١)
دائنو توزيعات	(٦٠,٢٣٧,٥٨٤)	(١٢٤,٧١٢,٤٣٢)
الرصيد في نهاية الفترة	٣,٠٤٠,٨٧٤	٧,٤١٠,٨٣٦

١٨-التزامات ضريبية مؤجلة /اصل ضريبى

بلغ رصيد الإلتزام الضريبي المؤجل والأصل الضريبي المؤجل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ أصل ضريبي مؤجل مبلغ ٢,٠٧٠,٨٢٦ جنية مصري وإلتزام ضريبي مؤجل (١,٠٧٦,١٠١ جنية مصري) ويتمثل فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
أ- اصول ضريبية مؤجلة		
الضريبة المؤجلة لفروق بند المخصصات	٨٨٩,١٠٣	٨٨٩,١٠٣
الضريبة المؤجلة لفروق مؤقته لبند افروق العملة	٩٤٠,٠١١	٩٤٠,٠١١
الإجمالي	١,٨٢٩,١١٤	١,٨٢٩,١١٤
يضاف :		
الضريبة المؤجلة لفروق مؤقته لبند فروق العملة خلال الفترة	٢٤١,٧١٢	-
الإجمالي	٢,٠٧٠,٨٢٦	١,٨٢٩,١١٤
ب- التزامات ضريبية مؤجلة		
فروق مؤقته لبند الاهلاكات	١,٠٧٠,٠٤٥	١,٠٧٠,٠٤٥
يضاف :		
الضريبة المؤجلة لفروق مؤقتة لبند الإهلاكات خلال الفترة	٦,٠٥٦	-
	١,٠٧٦,١٠١	١,٠٧٠,٠٤٥

١٩- مخصصات

بلغ رصيد مخصص مطالبات محتملة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٣,٩٤٧,٩٦٦ جنية مصرى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
رصيد اول المدة	٣,٩٤٧,٩٦٦	١١,٨١٠,٤٨٤
المستخدم خلال الفترة	-	(٧,٨٦٢,٥١٨)
رصيد اول المدة	٣,٩٤٧,٩٦٦	٣,٩٤٧,٩٦٦

٢٠- دائنون وارصدة دائنة اخري

بلغ رصيد دائنون وارصدة دائنة اخري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٣٥,٣٠٣,٠١٥ جنية مصرى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
عملاء دفعات مقدمة / مشروع حسن المأمون*	٢,٣٤٩,٩٦٠	٢,٣٤٩,٩٦٠
ارصدة دائنة وحدات تم فسخ التعاقد عليها**	٣,٨٧٨,٩٠٠	٣,٨٧٨,٩٠٠
تأمين أعمال / مشروع حسن المأمون	٤٠٠,٣٦٢	٤٠٠,٣٦٢
الحساب المجمد الخاص بفسخ عقد الإدارة ($٢٥٠,٠٠٠) ***	١٣,٠١٤,٦٥٠	١١,٩٣٤,٥٢٥
مصروفات مستحقة أخرى	٨٠٥,٤٥٩	٦٣٢,٠٢٤
مساهمة تكافلية عام ٢٠٢٥	-	٢١٦,٢٨٤
مساهمة تكافلية سبتمبر ٢٠٢٦	٧٥,٩٢٣	-
ضرائب مخصومة مستحقة	١٣٨,٥٢٠	٩,٦٩٨
عائد علي متحصلات عمارة حسن المامون	٣,٧٢٧,٨٨٢	٣,٧٢٧,٨٨٢
ضرائب الدخل المستحقة عام ٢٠٢٥	-	١٣,٣٧٣,٩٥٤
ضرائب الدخل المقدرة فى سبتمبر ٢٠٢٦	١,٩٠٥,٦١٤	-
ضرائب اذون خزانة فى سبتمبر ٢٠٢٦	٢,٢٤٥,٣٢٧	-
تأمين ايجار مقر	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠
مستحق مقاول (اعمال)	-	٧٨٠,٩٤٢
تأمينات للغير	١,٣٩٤,٥٠٠	١,٣٩٤,٥٠٠
أرصدة دائنة متنوعة	٤٤,٥٩٧	٤٤,٥٩٧
	٣٠,١٤١,٦٩٤	٣٨,٩٠٣,٦٢٧
مبالغ محولة من الفندق	٥,١٦١,٣٢١	٥,١٦٣,١٦٩
الاجمالي	٣٥,٣٠٣,٠١٥	٤٤,٠٦٦,٧٩٦

* بلغ رصيد عملاء دفعات مقدمة والناتج من مبيعات مشروع حسن المأمون بإجمالي ٢,٣٤٩,٩٦٠جنيه مصري

** وكذا مبلغ ٣,٨٧٨,٩٠٠ جنية لاربعه وحدات تم فسخ التعاقد عليها وذلك بموجب اخطارات فسخ تم توجيهها من الشركة فى ضوء عدم التزام العملاء بشروط التعاقد.

*** بموجب عقد الضمان المعلق المبرم بين الشركة (بصفتها المالك) وشركة ماريوت العالمية (المشغل) والبنك الأهلي المصري (وكيل الضمان)، والمتضمن التزام الشركة بدفع مبلغ ٢٥٠ ألف دولار للمشغل في حالة عدم قيام المشتري الجديد للفندق بإبرام عقد إدارة مع المشغل، وأن يؤول المبلغ المشار إليه إلى الشركة في حالة قيام المشتري بإبرام عقد إدارة مع المشغل قبل ١ يونيو ٢٠٢٢ وعليه استحق المشغل المبلغ لعدم ابرام عقد مع المشترى الجديد.

٢١- مصروفات عمومية وإدارية

بلغت المصروفات العمومية والإدارية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٦,١٠٢,٠٩١ جنية مصري وتتمثل فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
أجور ومرتبات	٤,٤٢٣,٨٦٩	٤,٢٣٢,١٢٧
إهلاك الأصول	٦٦,٧٥٥	٦٩,٠٧٧
أتعاب واستشارات	٦٢٨,٧٥٠	٢,٤٧٣,٥٠٤
مصروفات قضائية	٢,٠٠٠	٥٥٠
أدوات كتابية ومطبوعات وبريد، تليفونات، انترنت، كهرباء	١١٥,٣٦٤	١١٠,٩٩٢
إعلانات	٥٩,٧٠٠	٤٢,١٨٠
مصروفات بنكية	٢٢,٣١٩	٣٦,٩٢٥
صيانة وتراخيص وتأمين سيارات وشركة نقل نقدية	١٤٦,٢٠٥	١٤٧,٤٤٨
صيانة (مباني والات ومعدات وأثاث وادوات كهربائية)	٣٧,٧٤١	١٤٨,٨١١
مساهمة تكافلية	٧٥,٩٢٣	١٧١,٨٨٤
رسوم القيد بالبورصة وغرفة المقاصة / اشتراكات	٢١٩,٠٩٦	١٩٠,٩٣٨
م. ادارية متنوعة	٣٠٤,٣٦٩	٢٨٨,٨٤٧
	٦,١٠٢,٠٩١	٧,٩١٣,٢٨٣

٢٢-المصروفات التمويلية

بلغت المصروفات التمويلية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ صفر جنية مصري وتتمثل فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
م. تمويلية الدفعات مقدمة (وحدات مشروع حسن المأمون)	-	٤٥٩,٧١١
	-	٤٥٩,٧١١

٢٣-الفوائد الدائنة وعوائد اذون خزانة

بلغت الفوائد الدائنة وعوائد اذون خزانة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١١,٢٢٧,٦١٦ جنية مصري وتتمثل فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
عائد اذون خزانة	١١,٢٢٦,٦٣٤	٧,٩١٨,٩١١
عائد على الحساب الجارى المدين (فوائد دائنة)	٩٨٢	٥,٥٦٩
	١١,٢٢٧,٦١٦	٧,٩٢٤,٤٨٠

٢٤- صافي إيرادات إستثمار عقارى

بلغت إيرادات الإستثمار العقارى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٨٦٠,٢٠٠ جنية مصري وتتمثل فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
ايجار جزء من المقر (الدور الثانى - وحدات جراج)	٨٦٠,٢٠٠	٧٨٢,٠٠٠
	٨٦٠,٢٠٠	٧٨٢,٠٠٠

٢٥-الإيرادات الأخرى (عائد اقساط بيع الفندق)

بلغت الإيرادات الأخرى عائد أقساط بيع الفندق عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١,٧٢٤,٩١٥ جنية مصري وتتمثل فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
عائد أقساط بيع الفندق	١,٧٢٤,٩١٥	٣٤,٦٣٤,٢٢١
	١,٧٢٤,٩١٥	٣٤,٦٣٤,٢٢١

٢٦-ايرادات الاصول المالية بالقيمة العادله من خلال الارباح والخسائر

بلغت إيرادات أصول مالية بالقيمة العادلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١٥,٤٢٦,٩٠٧ جنية مصري وتتمثل فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
عائد اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٦,٥١٢,٤٥٠	٧,٢٠٠,١٠٠
فرق تقييم اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٨,٩١٤,٤٥٧	١٠,٠٥٧,٣٧١
	١٥,٤٢٦,٩٠٧	١٧,٢٥٧,٤٧١

٢٧-نصيب السهم من صافي ارباح الفترة

تم إحتساب السهم نصيب السهم من صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بإستخدام طريقة المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام وذلك على النحو التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
صافي ربح الفترة	١٨,٥٤٦,٩٣٢	٤٥,٥٥٩,٦٣٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
نصيب السهم من صافي الربح (جنيه/السهم)	١,١٦	٢,٨٥

٢٨-مشروع الإقرار الضريبى للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ كالتالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	جنية مصري	جنية مصري
إيرادات النشاط	-	-
تكلفة المبيعات	-	-
مجمل الربح	-	-
الإيرادات الأخرى	٣٠,٦٠٥,٢٣٧	٦٨,٧٥٣,٧٩٣
إجمالي المصروفات	(١٢,٠٥٨,١٠٦)	(٢٣,١٩٤,١٥٧)
صافى الربح المحاسبى بعد الضرائب	**١٨,٥٤٧,١٣١**	**٤٥,٥٥٩,٦٣٦**
يضاف:		
إهلاكات محاسبية (ضمن المصروفات العمومية)	٦٦,٧٥٥	٦٩,٠٧٧
الضريبة على الدخل والضريبة المؤجلة	١,٦٦٩,٧٥٩	١٢,٦٠٣,٣٨١
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	٧٣١,٠٠٠	٦٣٤,٠٠٠
إضافات أخرى*	٦,٤١٢,٤٤٨	٤,٠٨٩,٩٣٤
إجمالي الربح المحاسبى	**٢٧,٤٢٧,٠٩٣**	**٦٢,٩٥٦,٠٢٨**
يخصم:		
إهلاكات ضريبية	(٩٣,٦٧٠)	(١٠٤,٢٤٢)
المستخدم من المخصصات لمواجهة تكاليف واجبة الخصم	(١,١٢٤,٩٤٤)	(٦٧٤,٩٦٦)
صافى الربح الضريبى / الخسارة الضريبية	**٢٦,٢٠٨,٤٧٩**	**٦٢,١٧٦,٨٢٠**
يخصم / يضاف:		
الوعاء الضريبى	٢٦,٢٠٨,٤٧٩	٦٢,١٧٦,٨٢٠
الإعفاءات	(١٧,٧٣٩,٠٨٤)	(١٥,١١٩,٠١١)
صافى الوعاء الخاضع للضريبة	**٨,٤٦٩,٣٩٥**	**٤٧,٠٥٧,٨٠٩**
الضريبة المستحقة (تقديرى)	**١,٩٠٥,٦١٤**	**١٠,٥٨٨,٠٠٧**
إضافات أخرى**		
المساهمة التكافلية	٧٥,٩٢٣	١٠٨,٠٥٠
تكلفة التمويل والإستثمار لعائد الأصول المالية = عائد الأصول المالية ÷ إجمالي الإيرادات × المصروفات العمومية والإدارية بدون الإهلاكات والمساهمة التكافلية + المصروفات التمويلية	١,٢٦٨,٠٩٦	٨٥١,٦١٠
تكلفة التمويل والإستثمار أذون الخزانة = المصروفات العمومية والإدارية بدون الإهلاكات والمساهمة التكافلية + المصروفات التمويلية + إجمالي الإيرادات × ٨٠٪ قيمة إيرادات أذون الخزانة	١,٧٤٨,٨٢٩	٧٤٩,٣٠٤
فروق عملة غير محققة بقائمة الدخل	١,٠٧٤,٢٧٣	٧٣٣,٣٥٤
ضريبة أذون الخزانة بقائمة الدخل	٢,٢٤٥,٣٢٧	١,٥٨٣,٧٨٢
الإجمالى**	**٦,٤١٢,٤٤٨**	**٤,٠٨٩,٩٣٤**

٢٩- الأطراف ذات العلاقة

- تم شراء وثائق إستثمار الرابع النقدي ذو العائد التراكمي بالبنك الأهلي المصري.
- تم شراء وثائق صندوق إستثمار بنك قناة السويس اليومي وكذا شراء أذون خزانة ببنك قناة السويس.
- يتم إيداع شيكات العملاء ببنك قناة السويس وفقاً للقواعد المعمول بها في البنوك.
- تم فتح حساب ببنك مصر وعمل نظام المرتبات.

٣٠- الإستمرارية

- تم إعداد خطة النشاط والأعمال طبقاً للمعطيات وظروف السوق السائدة فى حينه وسيتم مراجعتها بما يتناسب مع الظروف الحالية وفى ضوء ما إستجد ووفقاً للمتغيرات الإقتصادية التى طرأت مثل قرار تحرير سعر الصرف وأسعار العائد وحالة السوق العقارى واتجاهات المستهلكين على أن يتم إعادة دراستها وفقا للمتغيرات لإتخاذ ما يلزم.

- تم إيقاف البيع خلال الفترة السابقة فى وحدات عمارة حسن المأمون لعدم إستقرار الأسعار خلال الفترة المقبلة وتم الإسراع فى التنفيذ وجارى الإستلام وبالتالي ستظهر إيرادات المشروع ضمن إيرادات نشاط الشركة بالقوائم المالية خلال الفترات القادمة ومعاودة البيع.

٣١- الموقف الضريبي

- **الموقف الضريبي للشركة**

أولاً: الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

السنوات ٢٠١٠/٢٠١٥

تم اعادة الفحص لهذه السنوات وتم الانتهاء من اعمال اللجان الداخليه وفى انتظار النماذج.

السنوات ٢٠١٦/٢٠٢٠

تم اعادة الفحص لهذه السنوات وتم الانتهاء من اعمال اللجان الداخليه وتم الموافقة.

السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢

تم تقديم الاقرار وتم سداد الضريبة المقدرة لعام ٢٠٢١ وعام٢٠٢٢وتم الاخطار بالفحص فى٢٠٢٥/١/١٥ .

السنوات ٢٠٢٣/٢٠٢٤/٢٠٢٥

تم تقديم الاقرار وتم سداد الضريبة المقدرة لعام ٢٠٢٣ وعام٢٠٢٤وعام ٢٠٢٥.

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتبات

السنوات حتى ٢٠١٥ /٢٠٢٢

تم الفحص والربط لتلك الفترة وتم سداد الضريبة المستحقة ولا يوجد أي مستحقات ضريبية لتلك الفترة.

السنوات ٢٠٢٣/٢٠٢٤/٢٠٢٥

تم تقديم تسوية الاجور والمرتبات للعاملين بالشركة حتى عام ٢٠٢٥على منظومة مصلحة الضرائب المصرية

- يتم تقديم الاقرارات الربع سنوية (نموذج ٤) فى المواعيد القانونية على منظومة مصلحة الضرائب المصرية.
- لم يتم الاخطار بفحص السنوات ٢٠٢٣/٢٠٢٤/٢٠٢٥.

ثالثا: ضريبة الدمغة

السنوات حتى ٢٠١٤

تم الفحص والربط تلك الفترة وتم سداد الضريبة المستحقة ولا يوجد أي مستحقات ضريبية لتلك الفترة

السنوات ٢٠١٦/٢٠٢٠

تم الفحص وجارى الانتهاء من اعمال اللجان الداخليه

السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢

تم الانتهاء من اعمال الفحص وتمت الموافقة

السنوات ٢٠٢٣/٢٠٢٤/٢٠٢٥

لم يتم الاخطار بفحص عام ٢٠٢٣/٢٠٢٤/٢٠٢٥ حتى تاريخه.

رابعا: الضريبة العقارية

تقوم الشركة بسداد االقيمة المستحقة على الشركة سنويا ولا يوجد متاخرات على الشركة .

- **الموقف الضريبي للفندق**

أولا: الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

السنوات حتى ٢٠١٧

تم الفحص وتم إخطار كلا من الشركة المالكة (الوطنية للإسكان للنقابات المهنية) بحصتها في فروق الفحص ٩٠% وشركة الإدارة (مريديان اس ايه) بحصتها في فروق الفحص ١٠% ولا يوجد أي نزاعات ضريبية تخص تلك الفترة.

السنوات ٢٠١٨/٢٠٢٠ : تم فحص السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٠وتم الموافقة

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتبات

السنوات حتى ٢٠١٧

تم الفحص والربط لتلك الفترة وتم سداد الضريبة المستحقة ولا يوجد أي مستحقات ضريبية لتلك الفترة

السنوات ٢٠١٨/٢٠١٩/٢٠٢٠

تم الفحص تلك الفترة وتم الطعن وجارى عمل اللجان الداخلية

تم تقديم الاقرارات الربع سنوية (نموذج ٤) فى المواعيد القانونية على منظومة مصلحة الضرائب المصرية .

تم تقديم تسويات ضريبة الاجور والمرتبات للعامليت بالفندق لعام ٢٠٢٠على منظومة مصلحة الضرائب المصرية

ثالثا: ضريبة القيمة المضافة (ضريبة المبيعات سابقا) خاص فندق المريديان

تم تسليم البطاقة الضريبية وايقاف النشاط.

تم الالتزام بتقديم الاقرارات الشهرية فى المواعيد القانونية على منظومة مصلحة الضرائب المصرية

السنوات حتى ٢٠١٥

تم الفحص والربط لتلك الفترة وتم سداد الضريبة المستحقة ولا يوجد أي مستحقات ضريبية لتلك الفترة.

السنوات ٢٠١٦/٢٠٢٢

تم فحص تلك الفترة وتم الربط والموافقة.

رابعاً: ضريبة الدمغة

السنوات حتى ٢٠١٤ : تم الفحص والربط لتلك الفترة.

السنوات ٢٠١٥/٢٠٢٠: تم فحص تلك الفترة وتمت الموافقه

كما ورد بتقرير المستشار الضريبى للشركة بتاريخ ٢٠٢٦/١٠/١٢ تم الإطلاع على المخصصات المدرجه بدفاتر الشركه (قائمة المركز المالى المنتهى فى ٢٠٢٦/٩/٣٠) و وجدت كافيه لسداد أى مستحقات ضريبيه مستحقه .

٣٢-الموقف القضائى للشركة

- **القضايا المرفوعة من الشركة:**

مطالبات مالية:

- القضايا المرفوعة من الشركة مطالبات ماليه لعملاء الشركة المتأخرين عن سداد الأقساط المستحقه عليهم، وتم اتخاذ الإجراءات القانونيه نحو رفع دعوى فسخ التعاقد وهى محتملة الكسب.

- **القضايا المرفوعة ضد الشركة**

- لا يوجد قضايا بين الشركة وأي جهه حكوميه.
- هناك عدد ستة دعاوى قضائية مرفوعة من الافراد ضد الشركة صدر فى بعضها احكام ابتدائية لصالح الشركة بالرفض.

٣٣- أحداث هامة

- بتاريخ يوم ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسات النقدية خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٠٪، ٢١٪ و٢٠,٥٠٪، على الترتيب، كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠,٥٠٪.
- بتاريخ يوم ١٢فبراير٢٠٢٦ قررت لجنة السياسات النقدية خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ١٩٪، ٢٠٪ و١٩,٥٠٪، على الترتيب، كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٥٠٪.
- بتاريخ يوم ٢ ابريل قررت لجنة السياسات النقدية الابقاءعلى سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩٪، ٢٠٪ و١٩,٥٠٪، على الترتيب، كما قررت الابقاء سعر الائتمان والخصم إلى ١٩,٥٠٪.
- بتاريخ يوم ٢ ابريل٢٠٢٦ قررت لجنة السياسات النقدية الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩٪، ٢٠٪ و١٩,٥٠٪، على الترتيب، كما قررت الابقاء سعر الائتمان والخصم إلى ١٩,٥٠٪.
- بتاريخ يوم ٢١ مايو٢٠٢٦ قررت لجنة السياسات النقدية الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩٪، ٢٠٪ و١٩,٥٠٪، على الترتيب، كما قررت الابقاء سعر الائتمان والخصم إلى ١٩,٥٠٪.
- بتاريخ يوم ٩ يوليو٢٠٢٦ قررت لجنة السياسات النقدية الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩٪، ٢٠٪ و١٩,٥٠٪، على الترتيب، كما قررت الابقاء سعر الائتمان والخصم إلى ١٩,٥٠٪.
- بتاريخ يوم ٢٠ أغسطس٢٠٢٦ قررت لجنة السياسات النقدية الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩٪، ٢٠٪ و١٩,٥٠٪، على الترتيب، كما قررت الابقاء سعر الائتمان والخصم إلى ١٩,٥٠٪.
- بتاريخ يوم ٢٤ سبتمبر٢٠٢٦ قررت لجنة السياسات النقدية الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩٪، ٢٠٪ و١٩,٥٠٪، على الترتيب، كما قررت الابقاء سعر الائتمان والخصم إلى ١٩,٥٠٪.

مدير عام الشئون المالية
عبد الحميد أحمد عثمان

العضو المنتدب
اسامة البخشونجى