



الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل ش.م.م
SAUDI EGYPTIAN INVESTMENT & FINANCE CO.S.A.E

٥٦ أ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين - الجيزة ت: ٣٧١٠٤٦٨١ - ٣٧١٠٤٦٨٢ فاكس: ٣٧١٠٤٦٨٣

56 A Gameat Al Dowal Al Arabia - Mohandesseen CR : 810310 Giza - Tel.: 37604681 - 37604682 Fax : 37604683

صادر : ١٨١

البورصة المصرية
السادة / إدارة الإفصاح

تحية طيبة وبعد...

نتشرف بأن نرفق لكم طيه القوائم المالية للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٦/٦/٣٠ متضمنة تقرير السيد مراقب الحسابات فور وصوله إلينا.

وتفضلوا بقبول وافر التحية ...

مسئول علاقات المستثمرين



تحريرا في: ٢٠٢٦/٨/٣

الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

وكذا تقرير الفحص المحدود



تقرير الفحص المحدود

١	قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢	قائمة الدخل عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٣	قائمة الدخل الشامل عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٤	قائمة التغير في حقوق المساهمين عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٥	قائمة التدفقات النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢٥ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦



تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل "شركة مساهمة مصرية"
المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المرفق للشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا قوائم الدخل والداخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر 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، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

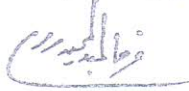
نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى 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 السعودية المصرية للاستثمار والتمويل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية .

مراقب الحسابات



د. وفاء عبد المجيد رمزي

Crowe د. عبد العزيز حجازي وشركاه

القاهرة في : ٣ أغسطس ٢٠٢٦



www.crowe.eg

الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

إيضاح

رقم

٢٠٢٥/١٢/٣١

٢٠٢٦/٠٦/٣٠

جنيه مصري

جنيه مصري

الأصول

الأصول غير المتداولة

الأصول الثابتة (بالصافي)

إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إستثمارات عقارية (بالصافي)

إجمالي الأصول غير المتداولة

الأصول المتداولة

مدينون وأرصدة مدينة أخرى

أذون خزانة

نقدية لدى البنوك

إجمالي الأصول المتداولة

إجمالي الأصول

حقوق المساهمين

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل

إحتياطي قانوني

إحتياطي عام

إحتياطي فروق تقييم إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأرباح المرحلة

صافي ربح الفترة / السنة

إجمالي حقوق المساهمين

الإلتزامات غير المتداولة

إلتزامات ضريبية مؤجلة

إجمالي الإلتزامات غير المتداولة

الإلتزامات المتداولة

مخصص مطالبات

دائنون وأرصدة دائنة أخرى

إجمالي الإلتزامات المتداولة

اجمالي الإلتزامات

اجمالي حقوق الملكية و الإلتزامات

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) حتى (٢٠) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود مرفق



العضو المنتدب

(الاستاذة / كوكب احمد محمد)

كوكب احمد

الإدارة المالية

(الأستاذ/ مصطفى عطيه عبد العزيز)

مصطفى عطيه



الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل (الأرباح والخسائر)

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٣٣١ ٦٥٦	٧٣١٧ ٦٦٢	٤٠٤٣ ٦٦٨	٩٧٠١ ٨٤٨	(٥-٢)
١٢٧٨٠ ٢٢٦	٢٦ ١٢٧ ٠٤٢	١٣ ٠٢٩ ٣٦٧	٢٥ ٨٩٢ ٤٠٧	(٥-٢)
١٤ ١١١ ٨٨٢	٣٣ ٤٤٤ ٧٠٤	١٧ ٠٧٣ ٠٣٥	٣٥ ٥٩٤ ٢٥٥	
(٣٦٥ ٩٧٤)	(٨٣٨ ٩٤٧)	(٦٣٨ ٠١٠)	(١ ٢٨٤ ٦٢٧)	
(١٦٤ ٨٦٠)	(٣٣١ ٧٠٧)	(١٨٨ ٩٧٦)	(٤٦٤ ١٢٣)	
(٣٣٨ ٩٠٧)	(١ ٠٠٢ ٥٥٩)	(٣٨٧ ٦٢٥)	(٩١٩ ٩٤١)	(١٣)
(٢ ٥٥٦ ٠٤٥)	(٥ ٢٢٥ ٤٠٨)	(٢ ٦٠٥ ٨٧٣)	(٥ ١٧٨ ٤٨٠)	
(٦٦ ٥٧٣)	(٥٠٥ ٨٨٣)	(٣٤٢ ١٨٣)	(٦٢٥ ٠٩٢)	
(١٤٦ ٠٤١)	(٢٩٢ ٠٨١)	(١٣٤ ٨٧٢)	(٢٧٠ ٠٣٧)	(٤-٢)
(٣ ٦٢٨ ٤١٠)	(٨ ١٩٦ ٥٨٥)	(٤ ٢٩٧ ٥٣٩)	(٨ ٧٤٢ ٣٠٠)	
١٠ ٤٨٣ ٤٧٢	٢٥ ٢٤٨ ١١٩	١٢ ٧٧٥ ٤٩٦	٢٦ ٨٥١ ٩٥٥	
١٣ ٠٢٢	٤٢ ٧٧٩	١١ ٠٠٨	١١ ٦٥٨	
١١١ ٩٥٨	٢٤٤ ٥٥٤	١٢٢ ٢٢٧	٢٤٧ ٣٨٩	(٥-٢)
١٠ ٦٠٨ ٤٦٢	٢٥ ٥٣٥ ٤٥٢	١٢ ٩٠٨ ٧٣١	٢٨ ١٨١ ٠٠٢	
٤ ٣١١	٨ ٦٢١	٢٣ ٦٧٢	(١٩٣ ٣٤١)	(١٠-٢)
١٠ ٦١٢ ٧٧٣	٢٥ ٥٤٤ ٠٧٣	١٢ ٩٣٢ ٤٠٣	٢٧ ٩٨٧ ٦٦١	
	٥,١١		٥,٦٠	(١٥)

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) حتى (٢٠) متعممة للقوائم المالية وتقرأ معها.
تقرير الفحص المحدود مرفق



الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

من ٢٠٢٥/٤/١	من ٢٠٢٥/١/١	من ٢٠٢٦/٤/١	من ٢٠٢٦/١/١	
إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠ ٦١٢ ٧٧٣	٢٥ ٥٤٤ ٠٧٣	١٢ ٩٣٢ ٤٠٣	٢٧ ٩٨٧ ٦٦١	صافي الربح
٩ ١٧٠ ٦٩٦	١٦ ٣٠٣ ١٠٣	٥ ٩٤٢ ٠٤٦	١١٤ ٧٦٠ ٠٢٤	الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - صافي التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - الذي تم تسويته في الأرباح والخسائر
١٩ ٧٨٣ ٤٦٩	٤١ ٨٤٧ ١٧٦	١٨ ٨٧٤ ٤٤٩	١٤٢ ٧٤٧ ٦٨٥	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر عن الفترة



الإيضاحات المرفقة من رقم (١) حتى (٢٠) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود مرفق

الشركة السعودية المصرية للإستثمار والتحويل
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق المالك

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الإجمالي	صافي أرباح السنة الفترة	الأرباح المرحلة	احتياطي فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال	عن الفترة	
							الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	المحول للأرباح المرحلة
٣٤٩ ١٥٤ ٧٨٢	٤٠ ٩٦٣ ٦٢٧	١٦٧ ٦١٩ ٥٢٠	١٠٥ ٢٨٢ ٠٧٨	١٤ ٦٤٣ ٥٦٧	٦ ٨٨١ ٩٩٧	١٣ ٧٦٣ ٩٩٣	٢٠٢٥	٢٠٢٥
١٦ ٣٠٣ ١٠٤	-	-	١٦ ٣٠٣ ١٠٤	-	-	-	٢٠٢٥	٢٠٢٥
٢٥ ٥٤٤ ٠٧٣	٢٥ ٥٤٤ ٠٧٣	-	-	-	-	-	٢٠٢٥	٢٠٢٥
٤١ ٨٤٧ ١٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٥	٢٠٢٥
(١٤ ٥٦٧ ٥٤٣)	-	(١٤ ٥٦٧ ٥٤٣)	-	-	-	-	٢٠٢٥	٢٠٢٥
(١٤ ٥٦٧ ٥٤٣)	-	(١٤ ٥٦٧ ٥٤٣)	-	-	-	-	٢٠٢٥	٢٠٢٥
٣٧٦ ٤٣٤ ٤١٦	٢٥ ٥٤٤ ٠٧٣	١٩٤ ٠١٥ ٦٠٤	١٢١ ٥٨٥ ١٨٢	١٤ ٦٤٣ ٥٦٧	٦ ٨٨١ ٩٩٧	١٣ ٧٦٣ ٩٩٣	٢٠٢٥	٢٠٢٥
٤١٩ ٩٩٠ ٢٣٧	٤٥ ٢٥٠ ٧٨٨	١٩٤ ٠١٥ ٦٠٤	١٤٥ ٤٣٤ ٢٨٨	١٤ ٦٤٣ ٥٦٧	٦ ٨٨١ ٩٩٧	١٣ ٧٦٣ ٩٩٣	٢٠٢٦	٢٠٢٦
١١٤ ٧٦٠ ٠٢٤	-	-	١١٤ ٧٦٠ ٠٢٤	-	-	-	٢٠٢٦	٢٠٢٦
٢٧ ٩٨٧ ٦٦١	٢٧ ٩٨٧ ٦٦١	-	-	-	-	-	٢٠٢٦	٢٠٢٦
٣٤٢ ٧٤٧ ٦٨٥	٢٧ ٩٨٧ ٦٦١	-	١١٤ ٧٦٠ ٠٢٤	-	-	-	٢٠٢٦	٢٠٢٦
(١٤ ٩٩٦ ٣٥٩)	-	(١٤ ٩٩٦ ٣٥٩)	-	-	-	-	٢٠٢٦	٢٠٢٦
(١٤ ٩٩٦ ٣٥٩)	-	(١٤ ٩٩٦ ٣٥٩)	-	-	-	-	٢٠٢٦	٢٠٢٦
٥٤٧ ٧٤١ ٦٦٣	٢٧ ٩٨٧ ٦٦١	٢٢٤ ٢٧٠ ١٣٣	٢٦٠ ١٩٤ ٣١٢	١٤ ٦٤٣ ٥٦٧	٦ ٨٨١ ٩٩٧	١٣ ٧٦٣ ٩٩٣	٢٠٢٦	٢٠٢٦



تم إيفاف تخفيف الإحتياطيات حيث بلغت النسب القانونية
الإيضاحات المرفقة من رقم (١) حتى (٢٠) متممة للوائح المالية وتقرأ معها.
تقرير المحقق المرفق

الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٢٥ ٥٣٥ ٤٥٢	٢٨ ١٨١ ٠٠٢		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
			صافي الربح قبل الضرائب
			يتم تسويته بما يلي:
(٢٠ ٩٠١ ٦٣٤)	(٢٠ ٧١٣ ٩٢٧)		صافي عوائد أذون الخزانة
(٦ ٤٥٦ ٨٤٦)	(٦ ٧٤٥ ٥٧٢)		ضرائب أذون الخزانة المسددة
(٤٢ ٧٧٩)	(١١ ٦٥٨)		فوائد دائنة
(٢٤٤ ٦١٥)	(٢٣٩ ٢٤٢)		إيرادات تأجير مبنى الشركة (إيرادات استثمارات عقارية)
-	(١ ٠٧٠ ٠٠٠)		(أرباح) رأسمالية من بيع أصول ثابتة
٢٩٢ ٠٨١	٢٧٠ ٠٣٩	(٤)	إهلاك الأصول الثابتة
(١ ٨١٨ ٣٤١)	(٣٢٩ ٣٥٨)		
(٢ ١٩٠ ٨٣٢)	(٢ ٦٩٢ ٦٤٤)		<u>التغير في رأس المال العامل :</u>
(٢٤ ٠١٣)	(١ ١٢٠ ٤٠٦)		المدينون والأرصدة المدينة
(٤ ٠٣٣ ١٨٦)	(٤ ١٤٢ ٤٠٨)		الأرصدة الدائنة المتنوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
-	(٩٠٢ ٣٢١)		مدفوعات لشراء الإستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣ ١٠٩ ١٧٨)	(٣١٥ ٦٩٩ ٧١٩)		مدفوعات لشراء أذون خزانة
(٢٠٩ ٧٧٣ ١١٨)	٣٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠		متحصلات من استرداد أذون خزانة
٢٢٤ ٣٥٤ ٣٥٥	١ ٠٧٠ ٠٠٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٤٤ ٦١٥	٢٣٩ ٢٤٢		إيرادات تأجير مبنى الشركة (إيرادات استثمارات عقارية)
٤٢ ٧٧٩	١١ ٦٥٨		الفوائد الدائنة
١١ ٧٥٩ ٤٥٣	١٩ ٧١٨ ٨٦٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
(١٤ ٥٦٧ ٥٤٣)	(١٤ ٩٩٦ ٢٥٩)		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(١٤ ٥٦٧ ٥٤٣)	(١٤ ٩٩٦ ٢٥٩)		توزيعات نقدية مدفوعة
(٦ ٨٤١ ٢٧٦)	٥٨٠ ١٩٣		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٨ ٦٦٩ ٣٨٨	٨١٨ ٢٩٣		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١ ٨٢٨ ١١٢	١ ٣٩٨ ٤٨٦	(٩)	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
			النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) حتى (٢٠) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود مرفق

الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١ - نبذة عن الشركة

تأسست الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مصرية - طبقاً لأحكام قانون الاستثمار وبموجب قرار وزارة الاقتصاد والتعاون الاقتصادي رقم ٣٥ بتاريخ ٧ مارس ١٩٧٦. وتنتهي مدة الشركة في ٢٣/٣/٢٠٧٦. تم تعديل اغراض الشركة لتتماشى مع احكام قانون الاستثمار رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ بموجب موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة في ٢٠٢٢/٨/٦ ويتمثل غرض الشركة في بعض الأنشطة الخاضعة لقانون الاستثمار كقطاعات (الاسكان والتشييد والبناء، والزراعة والانتاج الحيواني والداجني والسمكي، والرياضة، والسياحة، والتعليم، وقطاع الصحة والاتصالات، وتكنولوجيا المعلومات) ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات والشركات التي تزاول اعمالا شبيهة بأعمالها والتي قد تعاونها على تحقيق اغراضها في جمهورية مصر العربية وفي الخارج كما يجوز لها ان تتدمج في الهيئات السالفة وتشترىها وتلحقها بها وذلك بموافقة الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة. مقر الشركة ٥٦ شارع جامعة الدول العربية، المهندسين، مدينة الجيزة، مصر.

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

١-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية

- يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بالشركة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات. الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد 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. وباستثناء، فروق العملة الناتجة من ترجمة ما يتم الاعتراف به في بنود الدخل الشامل الآخر:
- الاستثمارات المتاحة للبيع في أدوات حقوق الملكية (باستثناء الاضمحلال، حيث يتم إعادة تبويب فروق العملة بنود الدخل الشامل الآخر الي الأرباح أو الخسائر).
- الالتزامات المالية التي تم تخصيصها كأداة تغطية مخاطر لتغطية خطر صافي الاستثمار في نشاط أجنبي ما دامت التغطية فعالة.
- أدوات التغطية المستخدمة في خطر التدفقات النقدية ما دامت التغطية فعالة.



٢-٢ الأصول الثابتة وإهلاكاتها

- الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال. وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.

- الأرباح والخسائر الرأسمالية

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة من استبعادات أي أصل ثابت والناشئة من الفرق بين قيمة الاستبعاد وصافي القيمة الدفترية للأصل المستبعد ضمن قائمة الدخل.

- التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

- الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوماً منها قيمته التخريدية وفقاً (لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

العمر الإنتاجي (المقدر بالسنوات)

نوع الأصل

٢٠ - ٢٥

مباني

٥

سيارات ووسائل نقل

٣

تجهيزات

٥

آلات ومعدات

١٠

أثاث

٢

كمبيوتر وهواتف



يتم إهلاك التحسينات في أماكن مستأجرة على مدار مدة العقد أو العمر الإنتاجي لها أيهما أقل.

يتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك.

٣-٢ الأدوات المالية

١-٣-٢ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بها أولاً في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفاً 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 تنسب 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.

٢-٣-٢ التبويب والقياس اللاحق

عند الاعتراف الأولي يتم تبويب الأصل المالي على أنه مقياس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كإستثمارات في أدوات الدين وإستثمارات 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 حالة 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 تحقيق 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 للشركة أن تقوم باختيار لا رجعة فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حدة.

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.



٢-٣-٣ 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.
- كفاءة تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة المخاطر.
- كفاءة تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.
- تكرار حجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه 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 من خلال الربح أو الخسارة.

٢-٣-٤: 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 للنقد ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (خطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة لهامش 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 والاضافات.
- الشروط التي تقصر مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال، ميزات غير قابلة للاستعادة).

تتمشى 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 الانتهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك بالنسبة للأصول المالية التي يتم الحصول عليها بخصم أو علاوة إصدار على القيمة الأساسية 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 للانتهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثر عند الاعتراف الأولي.



٥-٣-٢ الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
تقاس الأصول المالية المقيمة 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
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 تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة.

توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار.
صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

٦-٣-٢ 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 محتفظ 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 بصورة الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد ضمن الأرباح والخسائر.



٢-٣-٧ 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.

الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم الشركة أيضاً باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلاف جوهري، 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.

٢-٣-٨ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويُدْرَج 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.

٢-٣-٩ الأصول المالية غير المشتقة:

- تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة في:
- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
 - أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - أصول العقود مع العملاء والمتمثلة بصورة أساسية في الإيرادات المستحقة من إدارة الصناديق والمحافظ.
- تقوم الشركة بقياس خسارة الأداة المالية بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا كانت المخاطر الائتمانية على تلك الأداة المالية قد زادت - بشكل جوهري - منذ الاعتراف الأولي فيما عدا ما يلي والذي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهراً:
- سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
 - 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 أن 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 أن تكون هذه المعلومات معقولة ومؤيدة ومتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما وهذا يشمل مدى صحة وكمية وكفاءة المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على الخبرة السابقة والتقييم الائتماني وأيضا المعلومات المستقبلية.

تعتبر الشركة الأصل المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل دون الرجوع من قبل الشركة في إجراءات مثل استبعاد أوراق مالية (إن وجد).
- عندما تتجاوز الأصول المالية موعد استحقاقها ٩٠ يوم ما لم يكن من الممكن دحضها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث افتراضية ممكنة خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهر)
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تكون الشركة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

١٠-٣-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

١١-٣-٢ الأصول المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

في تاريخ كل تقرير مالي ، نقوم 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 الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشتمل الأدلة على أن الأصول المالية ذو مستوى ائتمان منخفض البيانات الممكن رصدها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة للمدين.
- خرق العقد مثل التعثر عن السداد أو التأخير لأكثر من ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفه من قبل الشركة ثم تكن الشركة لتقبلها بطروفا أخرى.
- اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

١٢-٣-٢ عرض الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

٢-٣-١٣ إعدام الدين

يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي عندما لا يكون لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. بالنسبة للعملاء الأفراد، تقوم الشركة بشطب القيمة الدفترية الإجمالية عندما يكون الأصل المالي متأخراً ب ١٨٠ يوماً على أساس الخبرة السابقة لاسترداد أصول المماثلة. بالنسبة لعملاء الشركة، تقوم الشركة بشكل فردي بعمل تقييم فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ الشطب بناءً على ما إذا كان هناك توقع معقول لاسترداد. لا تتوقع الشركة أي استرداد من المبلغ المشطوب. ومع ذلك، فإن الأصول المالية المشطوبة يمكن أن تظل عرضة لنشاطات الانفاذ من أجل الامتثال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٢-٤ الاستثمارات العقارية

- يتم إثبات الاستثمارات العقارية المملوكة للشركة والمحتفظ بها لتحقيق منفعة إيجارية منها أو ارتفاع في قيمتها أو كليهما وليست للبيع ضمن النشاط المعتاد للشركة باستخدام نموذج التكلفة حيث يتم إثباتها التكلفة مخصوماً منها الخسائر الناتجة عن اضمحلال القيمة إن وجدت. وتتضمن تلك التكلفة كافة التكاليف المباشرة المتعلقة باقتناء الأصل.
- يتم إهلاك قيمة الاستثمارات العقارية القابلة للإهلاك والتي تتمثل في تكلفة الاستثمار مخصوماً منه قيمته التخريدية وفقاً لطريقه القسط الثابت وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الاستثمارات العقارية، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر. وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة للاستثمارات العقارية :

نوع الاستثمار العقاري	العمر الإنتاجي (المقدر بالسنوات)
مباني	٢٠ - ٢٥

٢-٥ تحقق الأيراد

- يتم إثبات توزيعات أرباح الأسهم عند صدور قرارات الجمعيات العامة للشركات بهذا التوزيع.
- يتم إثبات فوائد الودائع والسندات على أساس نسبة زمنية آخذاً في الاعتبار معدل العائد المستهدف على الأصل.
- يتم إثبات أرباح بيع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالفرق بين تكلفة الاستثمار وثمان البيع.
- يتم إثبات الأيراد الخاص بالاستثمارات المالية في شهادات على أساس نسبة زمنية مع الأخذ في الاعتبار معدل الفائدة الفعلي.

٢-٦ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام حالي قانوني أو مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي (حكمي) ويكون من المحتمل أن يترتب عنه تدفق خارج لموارد متضمنة منافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام.

وإذا كان للقيمة الزمنية للنقود تأثيراً جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصص بالقيمة الحالية للنفقات المتوقعة أن يتم طلبها لتسوية الالتزام، ويتم تحديد القيمة الحالية للمخصص باستخدام معدلات الخصم قبل الضريبة والتي تعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام.

هذا ويتم دراسة المخصصات في تاريخ القوائم المالية وتعديلها (عند الضرورة) لإظهار أفضل تقدير حالي لها، حيث أن استخدام التقديرات جزءاً أساسياً من أعداد القوائم المالية ولا يقلل من درجة الاعتماد عليها وأن تقدير الالتزام يتم بدرجة يعتمد عليها.

٧-٢ رأس المال

الأسهم العادية:

تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم العادية يتم المحاسبة عنها بخصمها من حقوق الملكية. ضريبة الدخل المرتبطة بتكاليف المعاملة المتعلقة بحقوق الملكية يتم المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل".

٨-٢ الاحتياطي القانوني

ينص النظام الأساسي للشركة على اقتطاع مبلغ يوازي ١٠% من الأرباح السنوية لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرًا يوازي نصف رأس مال الشركة المصدر، ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد تعين العودة إلى الاقتطاع، وقد تم إيقاف تجنيب الاحتياطي القانوني حيث بلغ النسب القانونية.

٩-٢ الاحتياطي العام

تم تكوين هذا الاحتياطي من الأرباح المحققة من قبل الشركة خلال السنوات السابقة أثناء توزيع الأرباح ويتم استخدام الاحتياطي بناء على قرارات مجلس الإدارة فيما يكون أوفى بمصالح الشركة.

١٠-٢ ضريبة الدخل:

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

أ- ضريبة الدخل الجارية

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

ب- الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة للفروق المؤقتة بين الأساس المحاسبي للأصول والالتزامات والأساس الضريبي لتلك الأصول والالتزامات.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما عدا ما يلي:

- الاعتراف الأولى بالشهرة،

- أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام للعملية التي:

(١) ليست تجميع الأعمال.

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

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

١١-٢ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية طبقاً للطريقة غير المباشرة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتمثل النقدية وما
في حكمها في أرصدة الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر واذون الخزنة
استحقاق ثلاثة أشهر.

أسس إعداد القوائم المالية

١-٣ المعايير المحاسبية والقوانين المتبعة

يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية، تم اعتماد القوائم المالية
من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ / ٧ / ٢٠٢٦.

٢-٣ القياس

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والتي يتم تقييمها
بالبقيمة العادلة.

٣-٣ عملة العرض والإفصاح

يتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل.

٤-٣ التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية قيام الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على قيم
الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات خلال السنة المالية. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.
ويتم دراسة تلك التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وإثبات الآثار المترتبة على تعديل التقديرات المحاسبية في
السنة التي يتم فيها هذا التعديل والسنوات المستقبلية التي ستتأثر بذلك التعديل.



الشركة السعودية المصرفية للاستثمار والتداول
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٤- الأصول الثابتة (بالصافي)

البيان

المباني	سيارات ووسائل نقل	الأثاث	تجهيزات	آلات ومعدات	كمبيوتر وهواتف	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧١٩.٠٢٠	٢.٩٨٧.٩٩٠	١٧٩.٨٢١	١٤٣.٩٦٤	١٦٨.٥٥١	١٩٢.٢١٦	٤.٣٩١.٥٦٢
-	-	-	-	-	-	-
-	(٣٨٨.٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٨٨.٠٠٠)
٢٠٢٦	٢.٥٩٩.٩٩٠	١٧٩.٨٢١	١٤٣.٩٦٤	١٦٨.٥٥١	١٩٢.٢١٦	٤.٠٠٣.٥٦٢
٧١٩.٠٢٠	-	-	-	-	-	-
٢٠٢٦	١.٣٢٨.٢٧٠	١٧٩.٥٣٢	١٤٣.٩٦٤	١٦٦.٥١٨	١٥٩.٢٩٨	٢.٦٩٦.٦٠٢
-	٢٥٩.٩٩٩	٢٨٩	-	٣٤٥	٩.٤٠٦	٢٧٠.٠٣٩
-	(٣٨٨.٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٨٨.٠٠٠)
٢٠٢٦	١.٢٠٠.٢٦٩	١٧٩.٨٢١	١٤٣.٩٦٤	١٦٦.٨٦٣	١٦٨.٧٠٤	٢.٥٧٨.٦٤١
-	١.٣٩٩.٧٢١	-	-	١.٦٨٨	٢٣.٥١٢	١.٤٢٤.٩٢١
-	١.٦٥٩.٧٢٠	٢٨٩	-	٢.٠٣٣	٣٢.٩١٨	١.٦٩٤.٩٦٠

* لا توجد رهونات على الأصول المملوكة للشركة في تاريخ القوائم المالية.

** تبلغ تكلفة الأصول الثابتة المهلكة تقريباً بالكامل ومازالت تستخدم في تاريخ المركز المالي مبلغ ١.٣٦٢.٥٠٦ جنيه مصري كما يلي:

جنيه مصري

٧١٩.٠٢٠
١٧٩.٨٢١
١٤٣.٩٦٤
١٦٥.١٠٥
١٥٤.٥٩٦
١.٣٦٢.٥٠٦



الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل

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

٥- استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

وتتمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع فيما يلي:

اسم الشركة	نسبة	٢٠٢٦ / ٦ / ٣٠	نسبة	٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١
المساهمة	جنيه مصري	المساهمة	جنيه مصري	
١- شركة المهن الطبية للاستثمار	%١٠	١٣٠ ٤١١ ٠٠٠	%١٠	٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٢- بنك التعمير والإسكان	أقل من ١%	٨١ ٠١٢ ٣٧٤	أقل من ١%	٤٥ ٦٩٤ ٣٢٢
٣- سيدي كرير للبتروكيماويات	أقل من ١%	١٣ ٢٧١ ٦٤٨	أقل من ١%	١٣ ١٢١ ٠٢٤
٤- المصرية الدولية للصناعات الدوائية - إبيكو	أقل من ١%	١٢ ٧٥٧ ٨٩١	أقل من ١%	١١ ٣١٤ ٠٧٠
٥- البنك التجاري الدولي	أقل من ١%	١١ ٩٥٥ ٩٢٩	أقل من ١%	٩ ٦٥٨ ٥١٦
٦- مدينة مصر للإسكان والتعمير	أقل من ١%	٩ ٧٦٢ ٩٩١	أقل من ١%	٥ ٤٣٠ ٩٠٥
٧- أبو قير للأسمدة الكيماوية	أقل من ١%	٥ ٨٨١ ٢٠٠	أقل من ١%	٤ ٤٣٧ ٠٠٠
٨- شركة الاسكندرية للزيوت المعدنية - أموك	أقل من ١%	٥ ٢٧٠ ٠٠٠	أقل من ١%	٤ ٧١٢ ٤٠٠
٩- شركة القاهرة للأدوية والصناعات	أقل من ١%	٤ ٩٣٢ ٧٥٠	أقل من ١%	٣ ٣١٣ ٥٠٠
١٠- شركة النيل للأدوية	أقل من ١%	٤ ٩٢٠ ٧٣٦	أقل من ١%	٣ ٠٠٦ ٤٩٩
١١- شركة مصر الجديدة للإسكان	أقل من ١%	٤ ٠٣٢ ٠٠٠	أقل من ١%	٢ ٢٦٨ ٠٠٠
١٢- مستشفى كليوباترا	أقل من ١%	٣ ٣٥٠ ٠٠٠	أقل من ١%	٢ ٦٤٠ ٠٠٠
١٣- مستشفى النهضة الدولي	أقل من ١%	٣ ١٧٢ ٨٤٣	أقل من ١%	١ ٤٥١ ٦٦١
١٤- مصر لإنتاج الأسمدة (موبكو)	أقل من ١%	٣ ٠٦٨ ٦٨٨	أقل من ١%	٢ ٣٥٦ ٢١٧
١٥- شركة المقطم للفنادق	تحت التصفية	١ ٨٠٠ ٠٠٠	تحت التصفية	١ ٨٠٠ ٠٠٠
١٦- مصرف ابو ظبي الاسلامي	أقل من ١%	١ ٧٧٣ ٠٠٠	أقل من ١%	٨٩٧ ٠٠٠
١٧- ابن سينا فارما	أقل من ١%	١ ٠٨٦ ٧٩٢	أقل من ١%	١ ٠٩١ ٤٤٨
١٨- الشركة العربية لإنتاج مستلزمات الملابس الجاهزة	تحت التصفية	٥٩٧ ١٢٠	تحت التصفية	٥٩٧ ١٢٠
١٩- العربية للأدوية والصناعات الكيماوية (أدكو)	أقل من ١%	٤٨٠ ٩٤٠	أقل من ١%	٤٣١ ٧٠٠
٢٠- العربية للأسمنت	أقل من ١%	٤١٣ ١٧٥	أقل من ١%	--
٢١- بنك كريدي اجريكول	أقل من ١%	١٦٥ ٦٢٠	أقل من ١%	١٥٧ ٢٢٠
٢٢- حق اكتتاب في مصرف أبو ظبي الاسلامي	أقل من ١%	٤٥ ٣٧٥	أقل من ١%	١٢١ ١٢٥
		٣٠٠ ١٦٢ ٠٧٢		١٨٤ ٤٩٩ ٧٢٧
		(٢ ٣٩٧ ١٢٠)		(٢ ٣٩٧ ١٢٠)
		٢٩٧ ٧٦٤ ٩٥٢		١٨٢ ١٠٢ ٦٠٧

(-) الاضمحلال في قيمة الاستثمارات

وتتمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع فيما يلي:

٢٠٢٦ / ٦ / ٣٠	٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٦٧ ٣٥٣ ٩٥٢	١١٢ ١٠٢ ٦٠٧
١٣٢ ٨٠٨ ١٢٠	٧٢ ٣٩٧ ١٢٠
٣٠٠ ١٦٢ ٠٧٢	١٨٤ ٤٩٩ ٧٢٧

استثمارات مالية مقيدة في البورصة

استثمارات مالية غير مقيدة في البورصة

* تم تكوين اضمحلال بقيمة مساهمات في شركات تحت التصفية بمبلغ ٢ ٣٩٧ ١٢٠ جنيه مصري والمتمثلة في الآتي:

- شركة المقطم للفنادق (تحت التصفية منذ عام ١٩٩٧) بمبلغ ١ ٨٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري ولا يوجد نفوذ مؤثر عليها.

- الشركة العربية لإنتاج مستلزمات الملابس الجاهزة بمبلغ ٥٩٧ ١٢٠ جنيه مصري بناء على عمل دراسة كاملة للأسهم عن طريق

لجنة الاستثمار المنبثقة من مجلس إدارة الشركة.

٦- الاستثمارات العقارية (بالصافي)

البيان	مباني
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٤٤ ٦١٥
الإضافات خلال الفترة	-
الاستبعادات خلال الفترة	-
التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٢٤٤ ٦١٥
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٤٤ ٦١٥
إهلاك الفترة	-
مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٢٤٤ ٦١٥
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	-
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-

* تقوم الشركة بتأجير مساحة ١٦٥ متر مربع من المباني المملوكة لها للشركة المصرفية العربية الدولية ويتم إثبات قيمة الإيجار البالغ قيمتها ٢٤٢ ٢٣٩ جنيه مصري عن الفترة من ١/١/٢٠٢٦ حتى ٣٠/٦/٢٠٢٦ ضمن الإيرادات الأخرى بقائمة الدخل.

** تبلغ تكلفة الاستثمارات العقارية المهلكة دفترياً بالكامل وما زالت تستخدم في تاريخ المركز المالي مبلغ ٦١٥ ٢٤٤ جنيه مصري وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في ٣١/١٢/٢٠٢٥ مبلغ ٩ ٠٧٥ ٠٠٠ جنيه مصري بناءً على الدراسة المعدة من قبل أحد خبراء التقييم العقاري المقيد لدى جدول خراء التقييم العقاري لدى الهيئة العامة للرقابة المالية برقم (٥١) والتي قدرت قيمة المتر المربع للعقار بمبلغ ٥٥ ٠٠٠ جنيه مصري للمتر المربع تقريباً.

٧- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٢٠ ٠٠٠	٣ ٠٤٣ ٢٨٠	مدينون توزيعات كوبونات
٤٤ ٥٣٢	٢٦٩ ٨١١	مصرفات مدفوعة مقدماً
--	٦٩ ٥١٥	عهد
٢٧ ١٣٤	٣٤ ٣١٢	ضرائب خصم من المنبع
٧ ٢١٠	٧ ٢١٠	تأمينات لدى الغير
١ ٤٨٧	١ ٣٩٣	أرصدة مدينة أخرى
٤٤	٤٤	مدينون شركة الرواد للتداول
١٧	٣	شركة مصر للاستثمارات المالية
٣٢ ٥٠٠	--	سلف العاملين
٧٣٢ ٩٢٤	٣ ٤٢٥ ٥٦٨	



٨- أدون خزانة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٣٥ ١٠٠ ٠٠٠	١٣٤ ٨٠٠ ٠٠٠	أدون خزانه استحقاق حتى ٢٧٣ يوم
١١٥ ٤٠٠ ٠٠٠	١٣١ ٥٠٠ ٠٠٠	أدون خزانه استحقاق حتى ١٨٢ يوم
<u>٢٥٠ ٥٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٢٦٦ ٣٠٠ ٠٠٠</u>	الاجمالي
		يخصم:
(٣ ٣٨١ ٦١٩)	(١٠ ١٩٨ ٨٨٨)	عوائد أدون خزانه حتي ٢٧٣ يوم لم تستحق بعد
(٣ ٢٨٥ ٤١٢)	(٥ ٦٧٦ ٠١٧)	عوائد أدون خزانه حتي ١٨٢ يوم لم تستحق بعد
<u>٢٤٣ ٨٣٢ ٩٦٩</u>	<u>٢٥٠ ٤٢٥ ٠٥٩</u>	الصافي

قامت الشركة باستثناء أدوات الدين الصادرة عن الدولة بالعملة المحلية (أدون الخزانه) والحسابات الجارية والودائع بالعملة المحلية لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري والمستحقة بحد أقصى شهر من تاريخ القوائم المالية من الاعتراف والقياس للخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لملاحق (ج) من المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) بشأن الاستثناءات الجوازية في التطبيق عند قياس مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة وقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٢٢ لسنة ٢٠٢٣ الصادر في ١٨/١٠/٢٠٢٣.

٩- نقدية لدى البنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٨١٨ ٢٩٣	١ ٣٩٨ ٤٨٦
<u>٨١٨ ٢٩٣</u>	<u>١ ٣٩٨ ٤٨٦</u>



حسابات جارية بالبنوك

النقدية وما في حكمها طبقاً لقائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١ ٨٢٨ ١١٢	١ ٣٩٨ ٤٨٦
--	--
<u>١ ٨٢٨ ١١٢</u>	<u>١ ٣٩٨ ٤٨٦</u>

نقدية لدي البنوك

اذون خزانه استحقاق حتى ٩١ يوم

النقدية وما في حكمها

١٠- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل ٢٠ مليون دولار أمريكي يعادل ١٣ ٧٦٣ ٩٩٣ جنيه مصري يتمثل في ٢ مليون سهم قيمة السهم عشرة دولار أمريكي. وتبلغ نسبة مساهمة الجانب السعودي ٥٠% من رأس المال سددت بالكامل بالدولار الأمريكي وهي تعادل ٦٠٠ ٠٤٦ ٧ جنيه مصري. وتبلغ نسبة مساهمة الجانب المصري ٣٩٣ ٧١٧ ٦ جنيه مصري تمثل ٥٠% من رأس المال سددت بالكامل بالجنيه المصري على أساس الأسعار المعلنة للدولار الأمريكي في تواريخ السداد. وبتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠١٤ قامت الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل بعقد اجتماع جمعية عامة غير عادية للموافقة على تعديل القيمة الاسمية للسهم من ١٠ دولار لتصبح ٤ دولار ليصبح عدد الأسهم ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بدلاً من ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم وذلك لتوفيق أوضاع الشركة طبقاً لمتطلبات قواعد القيد والشطب الجديدة وتم الموافقة وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠١٤.

ويتم إتباع سياسة استثمارية لرأس المال تهدف إلى تنويع المحفظة في مختلف الاوعية الاستثمارية والتي تشمل اذون خزانة واسهم وسندات ويتبع في ذلك استخدام أساليب التحاليل الفنية المناسبة لاتخاذ قرارات الاستثمار التي روعي فيها الحصول على اعلى عائد في إطار البعد عن المخاطر.

فيما يلي بيان بالمساهمين:

الاسم والجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية بالدولار الأمريكي	العملة التي تم الوفاء بها
(١) الشركة السعودية للتنمية والتجارة (شركة ذات مسؤولية محدودة)	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	دولار أمريكي
(٢) شركة مصر لتأمينات الحياة	١ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	جنيه مصري
(٣) شركة مصر للتأمين	٦٨٨ ٢٧٠	٢ ٧٥٣ ٠٨٠	جنيه مصري
(٤) اكتتاب عام	٨١١ ٧٣٠	٣ ٢٤٦ ٩٢٠	جنيه مصري
	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	



١١- مخصص مطالبات

الرصيد في ٢٠٢٦/١/١	المكون	المستخدم	مخصصات انتفي	الرصيد في ٢٠٢٦/٦/٣٠
جنيه مصري	خلال الفترة	خلال الفترة	الغرض منها	جنيه مصري
٢ ٨٥٥ ٠٣٩	-	-	-	٢ ٨٥٥ ٠٣٩
٣٠٨ ٨١٧	-	-	-	٣٠٨ ٨١٧
٣ ١٦٣ ٨٥٦	-	-	-	٣ ١٦٣ ٨٥٦

* تم توضيح تفاصيل القضايا المرفوعة ضد الشركة بصورة تفصيلية بالإيضاح رقم ١٧.

** تم تكوين مخصص للضرائب وفقاً للموضح بالموقف الضريبي بالإيضاح رقم ١٦.

الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل

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

١٢ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤ ٣٦٧ ٩٥٠	٢ ٨٠٠ ٨٥٧	ضرائب اذن خزانه
٣٠ ٩٩٩	٢٤٢ ١٦٣	ضرائب توزيعات
٣٣٤ ٠٢٠	١٣٣ ٢٥٠	مصرفوات مستحقة
١٥٢ ١٢٤	٩٢ ٣٠٨	مساهمة تكافلية
--	٢٠ ٤٦٠	ضريبة كسب عمل
--	٨ ٤٧٥	هيئة التأمينات الاجتماعية
٦٦٣	٦٦٣	دائنون متنوعون
٢٦٢	٣٤٤	رسوم التطوير المستحقة
٨٥	٨٥	مبالغ محجوزة لعاملين سابقين
٢٠ ٠٠٠	--	شركة مصر للاستثمارات المالية
١ ٠٧٠ ٠٠٠	--	دائنو بيع اصول
١٠ ٠٠٠	--	بنك بيت التمويل الكويتي
٥ ٩٨٦ ١٠٣	٣ ٢٩٨ ٦٠٥	

١٣ - المصروفات العمومية والإدارية :

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٥٥ ٠٠٠	٢٥٥ ٠٠٠	مصروفات بورصة
٩٣ ٥٠٠	٩٩ ٠٠٠	صيانة مباني
٨٤ ٣٣٠	٩٢ ٣٠٨	المساهمة التكافلية
٧٨ ٧٥٠	٨٩ ٢٥٠	أتعاب مراجعة
٥٨ ٢٢٨	٥٦ ٢٦٢	مصروفات تأمين
٤٠ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠	تبرعات
٢٣ ١٢٠	٣٨ ٥٠٦	مصروفات أخرى
٢٠ ٠٠٠	٣٨ ٢٤٠	مصروفات نشر
٢٥ ٠٠٠	٣٥ ٠٠٠	مصروفات الهيئة العامة للرقابة المالية
٣٠ ٧٢٤	٢٨ ٥٤٤	عمولة بنك
٩ ٠٧٩	٢٦ ٤٢٠	صيانة سيارات
٢٥ ٩٧٥	٢٦ ٢٧٦	اشتراكات
٢٦ ٦٠٧	٢٤ ٠٨٠	صيانة معدات مكتب
١٧ ٥٨٥	٢١ ٠٢٠	تموين وجراج وترخيص سيارة
٧٨٧ ٨٩٨	٨٦٩ ٩٠٦	الإجمالي (يتبع)



الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل

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

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٨٧ ٨٩٨	٨٦٩ ٩٠٦	اجمالي ما سبق
١٨٧ ١٦٥	١٧ ١٦٣	مصاريف علاج
٦ ٤٩٢	١٢ ٤٠٣	رسوم وعمولات أسهم
٧ ٠٠٠	٩ ٠٠٠	مصروفات جمعية عمومية
٤ ٢٧٤	٤ ٢٧٣	ضرائب عقارية
٨٠٠	٢ ٧٨٤	مصروفات كهرباء
٢ ٠٥٠	٢ ٠٥٠	الغرفة التجارية
١ ٩٤٧	١ ٥٦٥	تليفونات
٦٧٥	٧٣٩	رسوم تطوير
٢ ٢٨٩	٥٨	امناء حفظ اذون خزانة
١ ٩٦٩	--	أتعاب قضائية
١ ٠٠٢ ٥٥٩	٩١٩ ٩٤١	الإجمالي

١٤- ضريبة الدخل :

تختلف الضريبة عن الربح قبل الضرائب عن المبلغ المتوقع الحصول عليه نظرياً بتطبيق متوسط معدل الضريبة المطبق على أرباح الشركة على النحو التالي:

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٥ ٥٣٥ ٤٥٢	٢٨ ١٨١ ٠٠٢	صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٥ ٧٤٥ ٤٧٧	٦ ٣٤٠ ٧٢٥	الضريبة المحسوبة
٦١٣ ٧٥٨	٧٢٦ ٦١٧	الأثر الضريبي
(٦ ٣٥٩ ٢٣٥)	(٧ ٠٦٧ ٣٤٢)	ضريبة المصروفات غير القابلة للخصم
--	--	ضريبة الإيرادات غير الخاضعة للضريبة
(٨ ٦٢١)	١٩٣ ٣٤١	ضرائب الدخل
(%)٠,٠٣	%٠,٦٩	الضريبة المؤجلة المرتبطة بنشئه وعكس الفروق المؤقتة
		السعر الفعلي للضريبة

١٥- نصيب السهم في أرباح الفترة

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٥ ٥٤٤ ٠٧٣	٢٧ ٩٨٧ ٦٦١	صافي أرباح الفترة
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥,١١	٥,٦٠	نصيب السهم في صافي الأرباح



١٦ - الموقف الضريبي

١/١٦ ضريبة شركات الأموال

- السنوات ١٩٨١/١٩٧٦ معفاة من الضريبة طبقاً لنص المادة (١٦) من القانون ٤٣ لسنة ١٩٧٤.
- السنوات ١٩٨٤/١٩٨٢ تم فحص حسابات الشركة عن هذه السنوات وتم تحديد الضرائب المستحقة بصفة نهائية وتم سداد هذه الضرائب وبالتالي لا توجد أية التزامات ضريبية فيما عدا المطالبة رقم ١٧٧٧ عن السنوات ٨٥/٨٦ عن ضريبة القيم المنقولة (فوائد ودائع عملات أجنبية) والمرفوعة بشأنها الطعن رقم ٦٩/٧٨١ ق. وهي مرجحة الكسب بعد صدور الحكم في الدعوى ٩٢/٣٥٧ ضرائب الجيزة. والذي أيد الحكم المستأنف الذي اعتبر وعاء القيم المنقولة (فوائد ودائع عملات أجنبية) خلال الأعوام ١٩٨٤/٨٢ معفاة من الضريبة.
- السنوات ١٩٨٦/١٩٨٥ تم فحص حسابات الشركة عن هذه السنوات. وتم تحديد الضرائب المستحقة بصفة نهائية طبقاً لقرار لجنة الطعن. وتم سداد هذه الضرائب وبالتالي لا توجد أي التزامات ضريبية.
- السنوات ١٩٩٣/١٩٨٧ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص دفاتر وحسابات الشركة عن هذه الفترة وقد اعترضت الشركة على تقارير المأمورية وتم إحالة الخلاف إلى لجنة الطعن، وقد صدر قرار لجنة الطعن بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠٠٥ متضمناً عدم خضوع فروق إعادة تقييم أرصدة أصول والتزامات الشركة بالعملات الأجنبية للضريبة وتم الطعن من قبل مأمورية الضرائب وصدر حكم بتاريخ ٢٧/٢/٢٠١٢ لصالح الشركة، وبالرغم من ذلك تم سداد مبلغ ٦٢٢٦٨٠٦ جنيه مصري عن تلك الفروق.
- السنوات ١٩٩٧/١٩٩٤ قامت مأمورية الضرائب المختصة بالفحص وأخطرت الشركة بنموذج (١٨)، (١٩) ضرائب وتم الاعتراض عليها في المواعيد القانونية. وتم إحالة الخلاف إلى لجنة الطعن الداخلية وصدر قرار بلا شيء يستحق على الشركة.
- السنوات ١٩٩٨ وحتى ٢٠٠٢ قامت الشركة بسداد الفروق الضريبية المستحقة عليها.
- السنوات ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤ تم فحص هذه السنوات وقامت الشركة بسداد ما عليها من قيم منقولة وشركات أموال بالكامل. وسداد مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري تحت حساب ضريبة شركات الأموال المطلوبة سدادها كما قامت الشركة بسداد مبلغ ١٨٥ ٥٩٦ جنيه مصري تحت حساب ضريبة شركات الأموال المطلوب سدادها خلال العام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ومبلغ ٦١٥ ٢٤١ جنيه مصري تحت حساب ضريبة القيم المنقولة المطلوب سدادها خلال العام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.
- السنوات ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩ تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية.
- السنوات ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٩ تم موافاة الشركة بمطالبة تقديرية عن عام ٢٠١١ وعام ٢٠١٢ وتم الطعن والاعتراض من جانب الشركة على ذلك وقامت مصلحة الضرائب بدراسة الطعن وتم إبلاغ الشركة بإعادة الفحص للسنوات ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٩ وجاري المتابعة مع مصلحة الضرائب.
- السنوات ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٥ تم تقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته ولم يتم الفحص من جانب المأمورية.



٢/١٦ ضريبة المرائب وما في حكمها

- السنوات منذ بدء النشاط حتى ٢٠١٦ تم فحص هذه السنوات وتم سداد الفروق الضريبية عن تلك الاعوام.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠١٩ الانتهاء من الفحص وسداد اصل الضريبة المستحقة عن تلك السنوات وتم السير في إجراءات رفع دعوة قضائية وذلك لاسترداد مبلغ ١٥٠.٠٠٠ جنيه مصري تم دفعهم للضرائب قبل الفحص تحت حساب فحص تلك السنوات ولم تعترف بهم الضرائب.
- جاري فحص السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٢ من قبل مأمورية الضرائب وفي انتظار نتيجة الفحص.
- السنوات من ٢٠٢٣ وحتى تاريخ المركز المالي، تقوم الشركة باستقطاع ضريبة المرائب والأجور الشهرية وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بالإضافة إلى تسليم النماذج السنوية والربع سنوية المطلوبة.

٣/١٦ ضريبة الدمغة

- السنوات منذ بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ تم فحص هذه السنوات وتم سداد الضريبة المستحقة.
- السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تقوم الشركة بتوريد ضرائب الدمغة المستحقة ولم يتم الفحص من قبل المأمورية.

٤/١٦ الضريبة العقارية

- قامت الشركة بسداد مستحقات الضريبة العقارية حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وفقاً لآخر مطالبة واردة من المصلحة.

١٧- الموقف القضائي

- ١/١٧ القضية المرفوعة من وزارة المالية بخصوص ضريبة الدمغة النسبية للشركة والتي كسبتها الشركة وتم الطعن على الحكم ثم تم الغاء وتحويل القضية الى مجلس الدولة برقم ٢٨٦١٧ لسنة ٧٤ قضاء اداري وقضت المحكمة بعدم قبول الدعوى .

٢/١٧ القضايا العمالية رقم ٤٠٨ لسنة ٢٠١٤ ورقم ٥٤٥ لسنة ٢٠١٤ والمتداولة في المحكمة.

- ٣/١٧ القضية رقم ٥٠٣٨١ لسنة ٧٨ ق ضد وزير المالية بصفته الرئيس الأعلى لمصلحة الضرائب المصرية بشأن رد مبلغ ١٥٠ ألف جنيه مصري وفوائدها القانونية بواقع ٥٠% والمدفوعة تحت حساب فحص ضرائب كسب العمل عن السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠١٩ والمتداولة حالياً.

١٨- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

- تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية، الاستثمارات المالية، المدينون والأرصدة المدينة كما تتضمن الالتزامات المالية (الدائنون والأرصدة الدائنة المتنوعة).

١/١٨ خطر السوق

- يتمثل خطر السوق في العوامل المؤثرة على عائد وأرباح جميع الأوراق المالية أو العوامل المؤثرة على عائد وأرباح ورقه مالية بذاتها وتقوم الشركة باتباع سياسة استثمارية تهدف إلى تقليل المخاطر عن طريق تنويع المحفظة واستخدام أساليب التحليل الفنية المناسبة لاتخاذ قرار الاستثمار.

٢/١٨ خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية. وقد بلغت قيمة الأصول ذات الطبيعة النقدية والغير نقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية مبلغ صفر جنيه مصري. وكما هو وارد بالإيضاح رقم (١/٢) "ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية" فقد تم تقييم أرصدة الأصول ذات الطبيعة النقدية والغير نقدية بالعملات الأجنبية الموضحة أعلاه باستخدام الأسعار السائدة في تاريخ الميزانية.

٣/١٨ القيمة العادلة

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات الشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية في تاريخ القوائم المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

٤/١٨ خطر سعر الفائدة

يتمثل خطر سعر الفائدة في التغير في قيمة الأداة المالية بسبب التغير في أسعار الفائدة في السوق والتي قد يكون لها تأثير على نتائج الأعمال وتتبع الشركة سياسة استثمارية لتقليل خطر سعر الفائدة من خلال التركيز على شراء أدون الخزنة التي استحقاقها يكون قصير الأجل.

١٩- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

لا يوجد لدى الشركات معاملات تخص أطراف ذات علاقة سوى قيام الشركة بالتأمين لدى شركة مصر للتأمين (أحد مساهمي الشركة) وقد بلغ قيمة ما تم إثباته من مصروفات للتأمين حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ مبلغ ٢٦٢ ٥٦ جنيه مصري.

٢٠- أحداث هامة

- مع التغيرات الاقتصادية بالبلاد تقوم لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعاتها الاستثنائية بتعديل سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي. كما يتم تعديل سعر الائتمان والخصم وتقوم الشركة بمتابعة تأثير تلك القرارات فيما يتعلق باستثمارات الشركة في أدون الخزنة والأوراق المالية.



العضو المنتدب
كوكب احمد
الأستاذة / كوكب احمد محمد

الإدارة المالية
مستطفي عطيه عبد العزيز
الأستاذ / مصطفى عطيه عبد العزيز