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: ٣٧٦٠٤٦٨١ - ٣٧٦٠٤٦٨٢ فاكس : ٣٧٦٠٤٦٨٣

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

البورصة المصرية
السادة / إدارة الافصاح

صادر : ٢٢٢

تحية طيبة وبعد...

نتشرف بأن نرفق لكم طيه القوائم المالية للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٦/٩/٣٠ متضمنة تقرير السيد مراقب الحسابات فور وصوله إلينا.

وتفضلوا بقبول وافر التحية ...

الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل ش.م.م
Saudi Egyptian Investment And finance Co. S.A.E

مسئول علاقات المستثمرين
أحمد محمد

تحريرا في : ٢ / ١١ /٢٠٢٦

الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

وكذا تقرير الفحص المحدود



الفهرس

صفحة

تقرير الفحص المحدود	
قائمة المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١
قائمة الدخل عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢
قائمة الدخل الشامل عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣
قائمة التغير في حقوق المساهمين عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٤
قائمة التدفقات النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٥
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٦ – ٢٥



د. عبد العزيز حجازي وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
٦ شارع بولس حنا - الدقي - الجيزة
هاتف : ٣٧٦٠٠٥١٦ - ٣٧٦٠٠٥١٧ (٢٠٢)
فاكس : ٣٧٦٠٠٢١٥ (٢٠٢)
محمول : ٠١٠٠ ١٦٩٩٣٠١ (٢٠٢)
البريد الالكتروني : dramhegazy@crowe.com.eg
الرقم البريدي : ٢١٣٢

Crowe

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 المالى المرفق للشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لمعايير المحاسبة المصرية، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفتنا 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 جوهريا في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية .

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ 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 فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لمعايير المحاسبة المصرية .

مراقب الحسابات

د. وفاء عبد المجيد رمزي

Crowe د. عبد العزيز حجازي وشركاه

القاهرة في : ٢ نوفمبر ٢٠٢٦

Saudi Egyptian Investment And finance Co.

Crowe د.عبد العزيز حجازي وشركاه عضو Crowe العالمية، Verien سويسري. كل عضو من أعضاء كرو العالمية له كيان قانوني منفصل ومستقل.
Crowe د. عبد العزيز وشركاه غير مسئولين او عليهم التزام تجاه أي عمل او أخطاء تخص Crowe العالميةأو أي أعضاء أخرون من أعضاء Crowe العالمية
Crowe العالمية لا تقدم أي خدمات مهنية وليست لديها اهتمام في امتلاك او ان تصبح شريك في Crowe د.عبد العزيز حجازي وشركاه

الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح رقم	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
الأصول الثابتة (بالصافى)	(٢-٢)،(٤)	١ ٤١١ ١٣٥	١ ٦٩٤ ٩٦٠
إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢-٣)،(٥)	٣٤٠ ٢٣٠ ٠١١	١٨٢ ١٠٢ ٦٠٧
إستثمارات عقارية (بالصافي)	(٢-٤)،(٦)	-	-
إجمالى الأصول غير المتداولة		٣٤١ ٦٤١ ١٤٦	١٨٣ ٧٩٧ ٥٦٧
الأصول المتداولة			
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	(٧)	٣ ٢٥٠ ٤٢٨	٧٣٢ ٩٢٤
أذون خزانة	(٢-٣)،(٨)	٢٦٢ ٤٧٤ ٣٦١	٢٤٣ ٨٣٢ ٩٦٩
نقدية لدى بالبنوك	(٩)	٩٥١ ٢٠١	٨١٨ ٢٩٣
إجمالى الأصول المتداولة		٢٦٦ ٦٧٥ ٩٩٠	٢٤٥ ٣٨٤ ١٨٦
إجمالى الأصول		٦٠٨ ٣١٧ ١٣٦	٤٢٩ ١٨١ ٧٥٣
حقوق المساهمين			
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل	(٢-٧)، (١٠)	١٣ ٧٦٣ ٩٩٣	١٣ ٧٦٣ ٩٩٣
إحتياطى قانونى	(٢-٨)	٦ ٨٨١ ٩٩٧	٦ ٨٨١ ٩٩٧
إحتياطى عام	(٢-٩)	١٤ ٦٤٣ ٥٦٧	١٤ ٦٤٣ ٥٦٧
احتياطي فروق تقييم إستثمارت مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢-٣)	٣٠٢ ٣٢٦ ٨٥٤	١٤٥ ٤٣٤ ٢٨٨
الأرباح المرحلة		٢٢٤ ٢٧٠ ١٣٣	١٩٤ ٠١٥ ٦٠٤
صافى ربح الفترة / السنة		٣٨ ٩٩٢ ٠٧٥	٤٥ ٢٥٠ ٧٨٨
إجمالى حقوق المساهمين		٦٠٠ ٨٧٨ ٦١٩	٤١٩ ٩٩٠ ٢٣٧
الإلتزامات غير المتداولة			
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٢-١٠ب)، (١٤)	٢٢١ ٤٤٢	٤١ ٥٥٧
إجمالى الإلتزامات غير المتداولة		٢٢١ ٤٤٢	٤١ ٥٥٧
الإلتزامات المتداولة			
مخصص مطالبات	(٢-٦)، (١١)	٣ ١٦٣ ٨٥٦	٣ ١٦٣ ٨٥٦
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(١٢)	٤ ٠٥٣ ٢١٩	٥ ٩٨٦ ١٠٣
إجمالى الإلتزامات المتداولة		٧ ٢١٧ ٠٧٥	٩ ١٤٩ ٩٥٩
اجمالي الالتزامات		٧ ٤٣٨ ٥١٧	٩ ١٩١ ٥١٦
اجمالي حقوق الملكية و الالتزامات		٦٠٨ ٣١٧ ١٣٦	٤٢٩ ١٨١ ٧٥٣

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

تقرير الفحص المحدود مرفق

الإدارة المالية

(الأستاذ/ مصطفى عطيه عبد العزيز)

العضو المنتدب

(الاستاذة / كوكب احمد محمد)

رئيس مجلس الإدارة

(الدكتور/ احمد محمد سامى برعى)

الشركة السعودية المصرية للإستثمار والتمويل

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل (الأرباح والخسائر)

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	ايضاح رقم	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصرى	من ٢٠٢٦/٧/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصرى	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصرى	من ٢٠٢٥/٧/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصرى
ايرادات النشاط					
عوائد توزيعات إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢-٥)	٩ ٧١٣ ٩٥٥	١٢ ١٠٧	٨ ٤١٥ ٢٢٨	١ ٠٩٧ ٥٦٦
أرباح بيع إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢-٥)	٨٨٩ ٦٣٦	٨٨٩ ٦٣٦	١٦٠ ٧٥٠	١٦٠ ٧٥٠
عوائد أذون الخزانة	(٢-٥)	٣٩ ٨٨٦ ٤٩١	١٣ ٩٩٤ ٠٨٤	٣٨ ٧٦٢ ٥٢٠	١٢ ٦٣٥ ٤٧٨
		٥٠ ٤٩٠ ٠٨٢	١٤ ٨٩٥ ٨٢٧	٤٧ ٣٣٨ ٤٩٨	١٣ ٨٩٣ ٧٩٤
يخصم					
مكافأت وبدلات اعضاء مجلس الادارة		(١ ٧٦٨ ٩٩٥)	(٤٨٤ ٣٦٨)	(١ ١٩٦ ٨٨٩)	(٣٥٧ ٩٤٢)
أجور ومكافآت		(٦٥٣ ٧٧٦)	(١٨٩ ٦٥٣)	(٤٩٣ ٤١٦)	(١٦١ ٧٠٩)
مصروفات إدارية وعمومية	(١٣)	(١ ٣٥٠ ٢٦٧)	(٤٣٠ ٣٢٦)	(١ ٣٣٦ ٨٢٧)	(٣٣٤ ٢٦٨)
ضرائب عوائد أذون الخزانة		(٧ ٩٧٧ ٢٩٧)	(٢ ٧٩٨ ٨١٧)	(٧ ٧٥٢ ٥٠٤)	(٢ ٥٢٧ ٠٩٦)
ضريبة التوزيعات		(٦٢٥ ٦٩٨)	(٦٠٦)	(٥٦٠ ٧٦١)	(٥٤ ٨٧٨)
إهلاكات الأصول الثابتة	(٢-٢)،(٤)	(٤٠٤ ٩١٢)	(١٣٤ ٨٧٥)	(٤٣٨ ١٢١)	(١٤٦ ٠٤٠)
		(١٢ ٧٨٠ ٩٤٥)	(٤ ٠٣٨ ٦٤٥)	(١١ ٧٧٨ ٥١٨)	(٣ ٥٨١ ٩٣٣)
صافى ربح النشاط		٣٧ ٧٠٩ ١٣٧	١٠ ٨٥٧ ١٨٢	٣٥ ٥٥٩ ٩٨٠	١٠ ٣١١ ٨٦١
يضاف / يخصم					
فوائد بنكية		١٣ ٨٥١	٢ ١٩٣	٤٨ ٩٨٧	٦ ٢٠٨
أرباح رأسمالية من بيع أصول ثابتة		١ ٠٧٠ ٠٠٠	--	--	--
إيرادات أخرى	(٢-٥)	٣٧٨ ٩٧٢	١٣١ ٥٨٣	٣٦٤ ١٧٥	١١٩ ٦٢١
صافي الربح قبل الضرائب		٣٩ ١٧١ ٩٦٠	١٠ ٩٩٠ ٩٥٨	٣٥ ٩٧٣ ١٤٢	١٠ ٤٣٧ ٦٩٠
ضرائب الدخل	(٢-١٠أ)، (١٤)	--	--	--	--
ضرائب مؤجلة	(٢-١٠ب)	(١٧٩ ٨٨٥)	١٣ ٤٥٦	١٢ ٩٣١	٤ ٣١٠
صافي الربح		٣٨ ٩٩٢ ٠٧٥	١١ ٠٠٤ ٤١٤	٣٥ ٩٨٦ ٠٧٣	١٠ ٤٤٢ ٠٠٠
نصيب السهم فى أرباح الفترة	(١٥)	٧,٨٠		٧,٢٠	

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

تقرير الفحص المحدود مرفق

الشركة السعودية المصرية للإستثمار والتمويل

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	من ٢٠٢٦/٧/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	من ٢٠٢٥/٧/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري
صافي الربح	٣٨ ٩٩٢ ٠٧٥	١١ ٠٠٤ ٤١٤	٣٥ ٩٨٦ ٠٧٣	١٠ ٤٤٢ ٠٠٠
الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل – صافي التغير في القيمة العادلة	١٥٧ ٣٢٠ ٨٦٢	٤٢ ٥٦٠ ٨٣٨	٢٤ ٣٤٧ ٦٥٩	٨ ٠٤٤ ٥٥٦
الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل – الذي تم تسويته في الأرباح والخسائر	(٤٢٨ ٢٩٦)	(٤٢٨ ٢٩٦)	–	–
مجموع بنود الدخل الشامل الاخر عن الفترة	١٩٥ ٨٨٤ ٦٤١	٥٣ ١٣٦ ٩٥٦	٦٠ ٣٣٣ ٧٣٢	١٨ ٤٨٦ ٥٥٦

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

تقرير الفحص المحدود مرفق

الشركة السعودية المصرية للإستثمار والتمويل

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير فى حقوق الملكية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	رأس المال	الإحتياطى القانونى	الإحتياطى العام	احتياطى فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع	الأرباح المرحلة	صافي أرباح السنة / الفترة	الإجمالى
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	١٣ ٧٦٣ ٩٩٣	٦ ٨٨١ ٩٩٧	١٤ ٦٤٣ ٥٦٧	١٠٥ ٢٨٢ ٠٧٨	١٦٧ ٦١٩ ٥٢٠	٤٠ ٩٦٣ ٦٢٧	٣٤٩ ١٥٤ ٧٨٢
المحول للأرباح المرحلة	–	–	–	–	٤٠ ٩٦٣ ٦٢٧	(٤٠ ٩٦٣ ٦٢٧)	–
بنود الدخل الشامل عن الفترة							
فروق تقييم الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	–	–	–	٢٤ ٣٤٧ ٦٥٩	–	–	٢٤ ٣٤٧ ٦٥٩
فروق التقييم الخاصة بالاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المباعة خلال الفترة	–	–	–	–	–	–	–
صافى أرباح التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	–	–	–	–	–	٣٥ ٩٨٦ ٠٧٣	٣٥ ٩٨٦ ٠٧٣
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة	–	–	–	٢٤ ٣٤٧ ٦٥٩	–	٣٥ ٩٨٦ ٠٧٣	٦٠ ٣٣٣ ٧٣٢
توزيعات نقدية	–	–	–	–	(١٤ ٥٦٧ ٥٤٣)	–	(١٤ ٥٦٧ ٥٤٣)
اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة	–	–	–	–	(١٤ ٥٦٧ ٥٤٣)	–	(١٤ ٥٦٧ ٥٤٣)
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	١٣ ٧٦٣ ٩٩٣	٦ ٨٨١ ٩٩٧	١٤ ٦٤٣ ٥٦٧	١٢٩ ٦٢٩ ٧٣٧	١٩٤ ٠١٥ ٦٠٤	٣٥ ٩٨٦ ٠٧٣	٣٩٤ ٩٢٠ ٩٧١
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦	١٣ ٧٦٣ ٩٩٣	٦ ٨٨١ ٩٩٧	١٤ ٦٤٣ ٥٦٧	١٤٥ ٤٣٤ ٢٨٨	١٩٤ ٠١٥ ٦٠٤	٤٥ ٢٥٠ ٧٨٨	٤١٩ ٩٩٠ ٢٣٧
المحول للأرباح المرحلة	–	–	–	–	٤٥ ٢٥٠ ٧٨٨	(٤٥ ٢٥٠ ٧٨٨)	–
بنود الدخل الشامل عن الفترة							
فروق تقييم الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	–	–	–	١٥٧ ٣٢٠ ٨٦٢	–	–	١٥٧ ٣٢٠ ٨٦٢
فروق التقييم الخاصة بالاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المباعة خلال الفترة	–	–	–	(٤٢٨ ٢٩٦)	–	–	(٤٢٨ ٢٩٦)
صافى أرباح التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	–	–	–	–	–	٣٨ ٩٩٢ ٠٧٥	٣٨ ٩٩٢ ٠٧٥
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة	–	–	–	١٥٦ ٨٩٢ ٥٦٦	–	٣٨ ٩٩٢ ٠٧٥	١٩٥ ٨٨٤ ٦٤١
توزيعات نقدية	–	–	–	–	(١٤ ٩٩٦ ٢٥٩)	–	(١٤ ٩٩٦ ٢٥٩)
اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة	–	–	–	–	(١٤ ٩٩٦ ٢٥٩)	–	(١٤ ٩٩٦ ٢٥٩)
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٣ ٧٦٣ ٩٩٣	٦ ٨٨١ ٩٩٧	١٤ ٦٤٣ ٥٦٧	٣٠٢ ٣٢٦ ٨٥٤	٢٢٤ ٢٧٠ ١٣٣	٣٨ ٩٩٢ ٠٧٥	٦٠٠ ٨٧٨ ٦١٩

تم إيقاف تجنيب الإحتياطيات حيث بلغت النسب القانونية

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

تقرير الفحص المحدود مرفق

الشركة السعودية المصرية للإستثمار والتمويل

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الربح قبل الضرائب		٣٩ ١٧١ ٩٦٠	٣٥ ٩٧٣ ١٤٢
يتم تسويته بما يلي:			
(أرباح) بيع الإستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		(٨٨٩ ٦٣٦)	(١٦٠ ٧٥٠)
صافي عوائد أذون الخزانة		(٣١ ٩٠٩ ١٩٤)	(٣١ ٠١٠ ٠١٦)
ضرائب أذون الخزانة المسددة		(٩ ١٤٧ ٥٧٣)	(٩ ٢٢٠ ٥٨١)
فوائد دائنة		(١٣ ٨٥١)	(٤٨ ٩٨٧)
إيرادات تأجير مبنى الشركة (إيرادات استثمارات عقارية)		(٣٧٠ ٨٢٥)	(٣٦٤ ١٧٥)
(أرباح) رأسمالية من بيع أصول ثابتة		(١ ٠٧٠ ٠٠٠)	--
إهلاك الأصول الثابتة	(٤)	٤٠٤ ٩١٣	٤٣٨ ١٢١
		(٣ ٨٢٤ ٢٠٦)	(٤ ٣٩٣ ٢٤٦)
التغير فى رأس المال العامل :			
المدينون والأرصدة المدينة		(٢ ٥١٧ ٥٠٤)	(٢ ٩٤٤ ٧٠١)
الأرصدة الدائنة المتنوعة		(٧٦٢ ٦٠٨)	٢٧٢ ٥٢٤
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		(٧ ١٠٤ ٣١٨)	(٧ ٠٦٥ ٤٢٣)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
متحصلات من بيع الإستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		١ ٣٣٥ ٢٤٢	١٦٠ ٧٥٠
مدفوعات لشراء الإستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		(١ ٦٨٠ ٤٤٤)	(٥ ٢١٦ ٩١١)
مدفوعات لشراء أذون خزانة		(٤٣٣ ٧٥٤ ٩٠١)	(٣٢٨ ٩٨٥ ٣٢٤)
متحصلات من استرداد أذون خزانة		٤٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٥ ١٠٤ ٣٥٥
متحصلات من بيع أصول ثابتة		١ ٠٧٠ ٠٠٠	--
مدفوعات لشراء أصول ثابتة	(٤)	(١٢١ ٠٨٨)	--
إيرادات تأجير مبنى الشركة (إيرادات استثمارات عقارية)		٣٧٠ ٨٢٥	٣٦٤ ١٧٥
الفوائد الدائنة		١٣ ٨٥١	٤٨ ٩٨٧
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار		٢٢ ٢٣٣ ٤٨٥	٢١ ٤٧٦ ٠٣٢
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات نقدية مدفوعة		(١٤ ٩٩٦ ٢٥٩)	(١٤ ٥٦٧ ٥٤٣)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(١٤ ٩٩٦ ٢٥٩)	(١٤ ٥٦٧ ٥٤٣)
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		١٣٢ ٩٠٨	(١٥٦ ٩٣٤)
النقدية وما فى حكمها فى بداية الفترة		٨١٨ ٢٩٣	٨ ٦٦٩ ٣٨٨
النقدية وما فى حكمها فى نهاية الفترة	(٩)	٩٥١ ٢٠١	٨ ٥١٢ ٤٥٤

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٢٠٧٦/٣/٢٣.

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 تندمج في الهيئات السالفة وتشتريها وتلحقها بها وذلك بموافقة الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة.

مقر الشركة ٥٦ شارع جامعة الدول العربية، المهندسين، مدينة الجيزة، مصر.

٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

٢-١ المعاملات بالعملات 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 الأخر:

- الاستثمارات المتاحة للبيع في أدوات حقوق الملكية (باستثناء الاضمحلال، حيث يتم إعادة تبويب فروق العملة بنود الدخل الشامل الأخر 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 اثبات 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.

- **الاهلاك**

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

نوع الأصل	العمر الإنتاجي (المقدر بالسنوات)
مباني	٢٠ – ٢٥
سيارات ووسائل نقل	٥
تجهيزات	٣
ألآت ومعدات	٥
أثاث	١٠
كمبيوتر وهواتف	٢

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.

٢-٣ الأدوات المالية

٢-٣-١ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بها أولياً 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 مبدئيا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة الى حيازتها أو إصدارها لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئيا بسعر المعاملة.

٢-٣-٢ التبويب والقياس اللاحق

عند الاعتراف الأولي يتم تبويب الأصل المالي على أنه مقاس 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 الشرطيين 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 لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- في حالة انه 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 اذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على انه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاعتراف الأولى 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 آداه على حده.

الأصول المالية التي لم يتم تبويبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم تبويبها على انها مبوبة 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 او 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 اليه – أحيانا– على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلاف ذلك.

٢-٣-٣ الأصول المالية – تقيم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقيم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستو ى 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 ايراد الفوائد التعاقدية والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال- على سبيل المثال ما اذا كان التعويض يستند الى 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 اذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

لأغراض هذا التقييم يكون المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وتكون الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (خطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة لهامش الربح.

عند تقييم ما اذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة تأخذ الشركة في اعتبارها الشروط التعاقدية للأداة ويتضمن ذلك تقييم ما اذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن ان يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تلبي هذا الشرط عند اجراء 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).
- تتماشى ميزة السداد المبكر مع مدفوعات الأصل والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المدفوعة من الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشمل تعويضاً معقولاً عن الانهاء 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 التعاقدي بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضاً تعويضاً معقولا للأنهاء المبكر) يتم التعامل معها على انها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثر عند الاعتراف الأولي.

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

الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
تقاس الأصول المالية لاحقا 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 لاحقا 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 الأخر
تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقا 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 الآخر
تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقا 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 الاطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

٢-٣-٦ الالتزامات المالية – التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تبويب الالتزامات المالية على انها 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 بإستبعاد 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 إستبعاد 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 ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عندما، وعندما فقط يكون للشركة حق إلزامي قانوني في تسوية المبالغ المثبتة وعندما يكون لدى الشركة نية في تسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

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 الأخر.
- 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 اذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي وعند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على الشركة الأخذ في الاعتبار ان 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 ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل دون الرجوع من قبل الشركة في إجراءات مثل استبعاد أوراق مالية (ان 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 احداث افتراضية ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر اذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهر)
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب اخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تكون الشركة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

٢-٣-١٠ 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.

٢-٣-١١ الأصول المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

في تاريخ كل تقرير مالي ، نقوم الشركة بتقييم ما اذا 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 او التأخير لأكثر من ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفه من قبل الشركة لم تكن الشركة لتقبلها بظروف أخرى.
- اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

٢-٣-١٢ 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 الأخر 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 بناءاً على ما اذا كان هناك توقع معقول للاسترداد. لا تتوقع الشركة أي استرداد من المبلغ المشطوب. ومع ذلك، فإن الأصول المالية المشطوبة يمكن أن تظل عرضه لنشاطات الانفاذ من اجل 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 مخصوما منه قيمته التخريدية وفقا 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 الايراد

- 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 وثمن البيع.
- يتم اثبات الايراد الخاص بالاستثمارات المالية في شهادات على اساس نسبة زمنية مع الأخذ فى الاعتبار معدل الفائدة الفعلى.

٢-٦ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام حالي قانوني أو مستدل علية من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي (حكمي) ويكون من المحتمل أن يترتب عنة 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 المتوقع 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 ان استخدام التقديرات جزءا أساسيا من اعداد القوائم المالية ولا يقلل من درجة الاعتماد عليها وان تقدير الالتزام يتم بدرجه يعتمد عليها.

٢-٧ رأس المال

الأسهم العادية:

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

٢-٨ الاحتياطي القانوني

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

٢-٩ الاحتياطي العام

تم تكوين هذا الاحتياطى من الارباح المحققة من قبل الشركة خلال السنوات السابقة اثناء توزيع الارباح ويتم استخدام الاحتياطى بناء على قرارات مجلس الادارة فيما يكون اوفى بمصالح الشركة.

٢-١٠ ضريبة الدخل:

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

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 المتوقع سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

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 الأولى 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 التي المدي الذي يمكن فيه السيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح ان مثل هذه الفروق لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.

٢-١١ 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 الخزانة استحقاق ثلاثة أشهر.

٣- أسس إعداد القوائم المالية

٣-١ المعايير المحاسبية والقوانين المتبعة

يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية، تم اعتماد القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ / ١٠ / ٢٠٢٦.

٣-٢ القياس

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

٣-٣ عملة العرض والإفصاح

يتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل.

٣-٤ 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.

٤- الأصول الثابتة (بالصافى)

البيـــان	المبانى	سيارات ووسائل نقل	الأثاث	تجهيزات	آلات ومعدات	كمبيوتر وهواتف	الإجمالى
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
التكلفة فى ١ يناير ٢٠٢٦	٧١٩ ٠٢٠	٢ ٩٨٧ ٩٩٠	١٧٩ ٨٢١	١٤٣ ٩٦٤	١٦٨ ٥٥١	١٩٢ ٢١٦	٤ ٣٩١ ٥٦٢
الاضافات خلال الفترة	–	–	–	–	–	١٢١ ٠٨٨	١٢١ ٠٨٨
الاستبعادات خلال الفترة	–	(٣٨٨ ٠٠٠)	–	–	–	–	(٣٨٨ ٠٠٠)
التكلفة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٧١٩ ٠٢٠	٢ ٥٩٩ ٩٩٠	١٧٩ ٨٢١	١٤٣ ٩٦٤	١٦٨ ٥٥١	٣١٣ ٣٠٤	٤ ١٢٤ ٦٥٠
مجمع الإهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٦	٧١٩ ٠٢٠	١ ٣٢٨ ٢٧٠	١٧٩ ٥٣٢	١٤٣ ٩٦٤	١٦٦ ٥١٨	١٥٩ ٢٩٨	٢ ٦٩٦ ٦٠٢
إهلاك الفترة	–	٣٨٩ ٩٩٩	٢٨٩	–	٥١٧	١٤ ١٠٨	٤٠٤ ٩١٣
مجمع إهلاك الاستبعادات	–	(٣٨٨ ٠٠٠)	–	–	–	–	(٣٨٨ ٠٠٠)
مجمع الإهلاك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٧١٩ ٠٢٠	١ ٣٣٠ ٢٦٩	١٧٩ ٨٢١	١٤٣ ٩٦٤	١٦٧ ٠٣٥	١٧٣ ٤٠٦	٢ ٧١٣ ٥١٥
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	–	١ ٢٦٩ ٧٢١	–	–	١ ٥١٦	١٣٩ ٨٩٨	١ ٤١١ ١٣٥
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	–	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 دفترياً بالكامل ومازالت تستخدم في تاريخ المركز المالي مبلغ ٥٠٦ ٣٦٢ ١ جنيه مصري كما يلى:

	جنيه مصرى
المبانى	٧١٩ ٠٢٠
الأثاث	١٧٩ ٨٢١
تجهيزات	١٤٣ ٩٦٤
آلات ومعدات	١٦٥ ١٠٥
كمبيوتر وهواتف	١٥٤ ٥٩٦
الأجمالى	١ ٣٦٢ ٥٠٦

٥- استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

وتتمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع فيما يلي:

اسم الشركة	نسبة المساهمة	٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	نسبة المساهمة	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصري
١- شركة المهن الطبية للاستثمار	١٠%	١٣٠ ٤١١ ٠٠٠	١٠%	٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٢- بنك التعمير والإسكان	أقل من ١%	١٠٦ ٣٦١ ٨٦٨	أقل من ١%	٤٥ ٦٩٤ ٣٢٢
٣- المصرية الدولية للصناعات الدوائية - إيبيكو	أقل من ١%	١٥ ٤٨٩ ٠٣٣	أقل من ١%	١١ ٣١٤ ٠٧٠
٤- سيدي كرير للبتروكيماويات	أقل من ١%	١٣ ٢٥٤ ٩١٢	أقل من ١%	١٣ ١٢١ ٠٢٤
٥- البنك التجاري الدولي	أقل من ١%	١١ ٨٤٣ ٤٠٣	أقل من ١%	٩ ٦٥٨ ٥١٦
٦- مدينة مصر للإسكان والتعمير	أقل من ١%	١٠ ٠١٧ ٠٩٦	أقل من ١%	٥ ٤٣٠ ٩٠٥
٧- شركة النيل للأدوية	أقل من ١%	٩ ٤٧٩ ٦٨٤	أقل من ١%	٣ ٠٠٦ ٤٩٩
٨- شركة الاسكندرية للزيوت المعدنية - أموك	أقل من ١%	٩ ٠٣٧ ٢٠٠	أقل من ١%	٤ ٧١٢ ٤٠٠
٩- أبو قير للأسمدة الكيماوية	أقل من ١%	٧ ٤٦٢ ٨٦٠	أقل من ١%	٤ ٤٣٧ ٠٠٠
١٠- شركة القاهرة للأدوية والصناعات	أقل من ١%	٧ ٢٠٣ ٨٧٥	أقل من ١%	٣ ٣١٣ ٥٠٠
١١- شركة مصر الجديدة للإسكان	أقل من ١%	٤ ٥٦٧ ٥٠٠	أقل من ١%	٢ ٢٦٨ ٠٠٠
١٢- مصر لإنتاج الأسمدة (موبكو)	أقل من ١%	٣ ٩١٧ ٦٦٠	أقل من ١%	٢ ٣٥٦ ٢١٧
١٣- مستشفى النزهة الدولي	أقل من ١%	٣ ٦٠٤ ٦٠٤	أقل من ١%	١ ٤٥١ ٦٦١
١٤- مستشفى كليوباترا	أقل من ١%	٣ ١٨١ ٥٠٠	أقل من ١%	٢ ٦٤٠ ٠٠٠
١٥- مصرف ابو ظبي الاسلامي	أقل من ١%	١ ٨٣٧ ٥٠٠	أقل من ١%	٨٩٧ ٠٠٠
١٦- شركة المقطم للفنادق	تحت التصفية	١ ٨٠٠ ٠٠٠	تحت التصفية	١ ٨٠٠ ٠٠٠
١٧- ابن سينا فارما	أقل من ١%	١ ٠٧٠ ٩٦١	أقل من ١%	١ ٠٩١ ٤٤٨
١٨- الشركة العربية لإنتاج مستلزمات الملابس الجاهزة	تحت التصفية	٥٩٧ ١٢٠	تحت التصفية	٥٩٧ ١٢٠
١٩- العربية للادوية والصناعات الكيماوية (أدكو)	أقل من ١%	٥٢٥ ١٠٠	أقل من ١%	٤٣١ ٧٠٠
٢٠- العربية للاسمنت	أقل من ١%	٤٦٩ ٧٢٥	أقل من ١%	--
٢١- الاسكندرية لتداول الحاويات	أقل من ١%	٣٣٠ ١٠٠	أقل من ١%	--
٢٢- بنك كريدي اجريكول	أقل من ١%	١٦٤ ٤٣٠	أقل من ١%	١٥٧ ٢٢٠
٢٣- حق اكتتاب في مصرف أبو ظبي الاسلامي	أقل من ١%	--	أقل من ١%	١٢١ ١٢٥
		٣٤٢ ٦٢٧ ١٣١		١٨٤ ٤٩٩ ٧٢٧
(-) الاضمحلال في قيمة الاستثمارات		(٢ ٣٩٧ ١٢٠)		(٢ ٣٩٧ ١٢٠)
		٣٤٠ ٢٣٠ ٠١١		١٨٢ ١٠٢ ٦٠٧

وتتمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع فيما يلي:

	٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصري
استثمارات مالية مقيدة في البورصة	٢٠٩ ٨١٩ ٠١١	١١٢ ١٠٢ ٦٠٧
استثمارات مالية غير مقيدة في البورصة	١٣٢ ٨٠٨ ١٢٠	٧٢ ٣٩٧ ١٢٠
	٣٤٢ ٦٢٧ ١٣١	١٨٤ ٤٩٩ ٧٢٧

* 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)

البيـــان	مباني
	جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٤٤ ٦١٥
الإضافات خلال الفترة	-
الاستبعادات خلال الفترة	-
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢٤٤ ٦١٥
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٤٤ ٦١٥
إهلاك الفترة	-
مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢٤٤ ٦١٥
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر 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 ٨٢٥ ٣٧٠ جنيه مصري عن الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ ضمن الإيرادات الأخرى بقائمة الدخل.

** تبلغ تكلفة الاستثمارات العقارية المهلكة دفترياً بالكامل ومازالت تستخدم في تاريخ المركز المالي مبلغ ٦١٥ ٢٤٤ جنيه مصري وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ مبلغ ٠٠٠ ٠٧٥ ٩ 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 ٠٠٠ ٥٥ جنيه مصري للمتر المربع تقريباً.

٧- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
مدينو توزيعات كوبونات	٢ ٩٦٨ ١٣٣	٦٢٠ ٠٠٠
مصروفات مدفوعة مقدماً	١٤٢ ٣١١	٤٤ ٥٣٢
عهد	٦٨ ٨٥٤	--
ضرائب خصم من المنبع	٣٨ ٢٥٩	٢٧ ١٣٤
سلف عاملين	٢٤ ٠٠٠	٣٢ ٥٠٠
تأمينات لدى الغير	٧ ٢٠٩	٧ ٢١٠
أرصدة مدينة أخرى	١ ٦١٥	١ ٤٨٧
مدينو شركة الرواد للتداول	٤٤	٤٤
شركة مصر للاستثمارات المالية	٣	١٧
	٣ ٢٥٠ ٤٢٨	٧٣٢ ٩٢٤

٨- أذون خزانة

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أذون خزانه استحقاق حتى ٢٧٣ يوم	٢٣١ ٩٠٠ ٠٠٠	١٣٥ ١٠٠ ٠٠٠
أذون خزانه استحقاق حتى ١٨٢ يوم	٥١ ٥٠٠ ٠٠٠	١١٥ ٤٠٠ ٠٠٠
الاجمالي	٢٨٣ ٤٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٥٠٠ ٠٠٠
يخصم:		
عوائد أذون خزانة حتي ٢٧٣ يوم لم تستحق بعد	(١٩ ٢٦٦ ٧٩٦)	(٣ ٣٨١ ٦١٩)
عوائد أذون خزانة حتي ١٨٢ يوم لم تستحق بعد	(١ ٦٥٨ ٨٤٣)	(٣ ٢٨٥ ٤١٢)
الصافي	٢٦٢ ٤٧٤ ٣٦١	٢٤٣ ٨٣٢ ٩٦٩

قامت الشركة باستثناء أدوات الدين الصادرة عن الدولة بالعملة المحلية (أذون الخزانة) 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 لملحق (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 ٢٠٢٣/١٠/١٨.

٩- نقدية لدى البنوك

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية بالبنوك	٩٥١ ٢٠١	٨١٨ ٢٩٣
	٩٥١ ٢٠١	٨١٨ ٢٩٣

النقدية وما في حكمها طبقاً لقائمة التدفقات النقدية

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية لدي البنوك	٩٥١ ٢٠١	٣ ٣٠٠ ٩٣٩
اذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم	--	٥ ٢١١ ٥١٥
النقدية وما في حكمها	٩٥١ ٢٠١	٨ ٥١٢ ٤٥٤

١٠- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل ٢٠ مليون دولار أمريكي يعادل ٩٩٣ ٧٦٣ ١٣ 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 ٠٠٠ ٠٠٠ ٥ سهم بدلاً من ٠٠٠ ٠٠٠ ٢ سهم وذلك لتوفيق أوضاع الشركة طبقا 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 الأسمية بالدولار الأمريكي	العملة التي تم الوفاء بها
(١) الشركة السعودية للتنمية والتجارة (شركة ذات مسئولية 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 جنيه مصري	المكون خلال الفترة جنيه مصري	المستخدم خلال الفترة جنيه مصري	مخصصات انتفي الغرض منها جنيه مصري	الرصيد في ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري
مخصص قضايا *	٢ ٨٥٥ ٠٣٩	–	–	–	٢ ٨٥٥ ٠٣٩
مخصص ضرائب**	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.

١٢- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
ضرائب اذون خزانة	٣ ١٩٧ ٦٧٤	٤ ٣٦٧ ٩٥٠
شركة سوق عكاظ	٢٥٨ ٦٦٢	--
ضرائب توزيعات	٢٣٨ ٤٠٦	٣٠ ٩٩٩
مصروفات مستحقة	١٩٢ ٣٧٥	٣٣٤ ٠٢٠
مساهمة تكافلية	١٢٩ ٨٨٢	١٥٢ ١٢٤
ضريبة كسب عمل	٢٧ ٦٢١	--
هيئة التأمينات الاجتماعية	٧ ٥٥١	--
دائنون متنوعون	٧٤٨	٧٤٨
رسوم التطوير المستحقة	٣٠٠	٢٦٢
شركة مصر للاستثمارات المالية	--	٢٠ ٠٠٠
دائنو بيع اصول	--	١ ٠٧٠ ٠٠٠
بنك بيت التمويل الكويتي	--	١٠ ٠٠٠
	٤ ٠٥٣ ٢١٩	٥ ٩٨٦ ١٠٣

١٣- المصروفات العمومية والإدارية :

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
مصروفات بورصة	٣٨٦ ٨٠٠	٣٨٢ ٥٠٠
صيانة مباني	١٩٨ ٠٠٠	٩٣ ٥٠٠
أتعاب مراجعة	١٣٣ ٨٧٥	١١٨ ١٢٥
المساهمه التكافلية	١٢٩ ٨٨٢	١١٩ ٣٧٩
مصروفات أخري	٥٨ ٤٣٧	٤٩ ٦٠٦
مصروفات تأمين	٥٦ ٢٦٢	٥٨ ٢٢٨
مصروفات نشر	٤٨ ٢٤٠	٣٠ ٠٠٠
تبرعات	٤٠ ٠٠٠	٧٠ ٠٠٠
اشتراكات	٣٨ ٢٧٤	٣٠ ٧٦٣
عمولة بنك	٣٧ ٧٥٩	٤٥ ٠٢٠
صيانة معدات مكتب	٣٧ ٥٣١	٢٧ ٢٥٧
مصروفات الهيئة العامة للرقابة المالية	٣٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠
تموين وجراج وترخيص سيارة	٣٢ ٠٩٥	٢٦ ٠٨٥
مصروفات جمعية عمومية	٣٠ ٨٧٤	١١ ٥٠٠
الإجمالي (يتبع)	١ ٢٦٣ ٠٢٩	١ ٠٨٦ ٩٦٣

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
اجمالي ما سبق	١ ٢٦٣ ٠٢٩	١ ٠٨٦ ٩٦٣
صيانة سيارات	٢٦ ٤٢٠	٢٢ ٢٨٩
مصروفات علاج	١٧ ١٦٣	١٨٧ ١٦٥
رسوم وعمولات أسهم	١٥ ٧٢٩	٧ ٦٣٢
مصروفات دورات تدريبية	١٢ ٠٠٠	--
مصروفات كهرباء	٦ ٠١٤	٥ ٥٢٦
ضرائب عقارية	٤ ٦٨٠	٨ ٥٤٥
تليفونات	٢ ٠٨٥	٢ ٤٨٢
الغرفة التجارية	٢ ٠٥٠	٢ ٠٥٠
رسوم تطوير	١ ٠٣٩	٩٥٥
امناء حفظ اذون خزانة	٥٨	١١ ٢٥١
أتعاب قضائية	--	١ ٩٦٩
الإجمالي	١ ٣٥٠ ٢٦٧	١ ٣٣٦ ٨٢٧

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:

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة	٣٩ ١٧١ ٩٦٠	٣٥ ٩٧٣ ١٤٢
سعر الضريبة	%٢٢,٥	%٢٢,٥
الضريبة المحسوبة	٨ ٨١٣ ٦٩١	٨ ٠٩٣ ٩٥٧
الأثر الضريبي		
ضريبة المصروفات غير القابلة للخصم	٩٦٢ ٧١٢	٨٢٨ ٣٤٨
ضريبة الإيرادات غير الخاضعة للضريبة	(٩ ٧٧٦ ٤٠٣)	(٨ ٩٢٢ ٣٠٥)
ضرائب الدخل	--	--
مصروف (إيراد) الضريبة المؤجلة المرتبطة بنشئة وعكس الفروق المؤقتة	١٧٩ ٨٨٥	(١٢ ٩٣١)
إجمالي الضريبة	١٧٩ ٨٨٥	(١٢ ٩٣١)
السعر الفعلي للضريبة	%٠,٤٦	(%٠,٠٤)

١٥- نصيب السهم في أرباح الفترة

	٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري
صافي أرباح الفترة	٣٨ ٩٩٢ ٠٧٥	٣٥ ٩٨٦ ٠٧٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم في صافي الأرباح	٧,٨٠	٧,٢٠

١٦- الموقف الضريبي

١/١٦ ضريبة شركات الأموال

- السنوات ١٩٧٦/١٩٨١ معفاة من الضريبة طبقاً لنص المادة (١٦) من القانون ٤٣ لسنة ١٩٧٤.
- السنوات ١٩٨٢/١٩٨٤ تم فحص حسابات الشركة عن هذه السنوات وتم تحديد الضرائب المستحقة بصفة نهائية وتم سداد هذه الضرائب وبالتالي لا توجد اية 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 اجنبية) خلال الأعوام ١٩٨٢/١٩٨٤ معفاة من الضريبة.
- السنوات ١٩٨٥/١٩٨٦ 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 ١٩٨٧/١٩٩٣ قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص دفاتر وحسابات الشركة عن هذه الفترة وقد اعترضت الشركة على تقارير المأمورية وتم إحالة الخلاف الى لجنة الطعن، وقد صدر قرار لجنة الطعن بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠٠٥ متضمناً عدم خضوع فروق إعادة تقييم أرصدة أصول والتزامات الشركة بالعملات الاجنبية للضريبة وتم الطعن من قبل مأمورية الضرائب وصدر حكم بتاريخ ٢٠١٢/٢/٢٧ لصالح الشركة، وبالرغم من ذلك تم سداد مبلغ ٦٢٢٦٨٠٦ جنيه مصري عن تلك الفروق.
- السنوات ١٩٩٤/١٩٩٧ قامت مأمورية الضرائب المختصة بالفحص وأخطرت الشركة بنموذج (١٨)، (١٩) ضرائب وتم الاعتراض عليها في المواعيد القانونية. وتم احالة الخلاف الى لجنة الطعن الداخلية وصدر قرار بلا شيء يستحق على الشركة.
- السنوات من ١٩٩٨ وحتى ٢٠٠٢ قامت الشركة بسداد الفروق الضريبية المستحقة عليها.
- السنوات من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤ تم فحص هذه السنوات وقامت الشركة بسداد ما عليها من قيم منقولة وشركات اموال بالكامل. وسداد مبلغ ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري تحت حساب ضريبة شركات الاموال المطلوبة سدادها كما قامت الشركة بسداد مبلغ ٥٩٦ ١٨٥ جنيه مصري تحت حساب ضريبة شركات الاموال المطلوب سدادها خلال العام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ومبلغ ٢٤١ ٦١٥ جنيه مصري تحت حساب ضريبة القيم المنقولة المطلوب سدادها خلال العام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.
- السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩ تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية.
- السنوات من 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 ابلاغ الشركة باعادة الفحص للسنوات من 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 المرتبات 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 المرتبات والأجور الشهرية وتوريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية بالإضافة إلى تسليم النماذج السنوية والربع سنوية المطلوبة.

٣/١٦ ضريبة الدمغة

- السنوات منذ بداية النشاط حتى٣١ 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 الغاءه 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 حاليا .

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 بإتباع 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 عنّ 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 اذون الخزانة التى 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 ٢٠٢٦/٩/٣٠ مبلغ ٥٦ ٢٦٢ 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 أذون الخزانة والأوراق المالية.

الإدارة المالية	العضو المنتدب	رئيس مجلس الإدارة
الأستاذ / مصطفى عطيه عبد العزيز	الأستاذة / كوكب احمد محمد	الدكتور / أحمد محمد سامي برعي

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: ٣٧٦٠٤٦٨١ - ٣٧٦٠٤٦٨٢ فاكس : ٣٧٦٠٤٦٨٣

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

اسم الشركة :السعودية المصرية للاستثمار والتمويل الربع المالى :٣٠ / ٩ / ٢٠٢٦

عملة الورقة : جنيه مصرى السنة المالية : ٢٠٢٦

البنـــــد	القيمـــــة	العملة بالجنيه
اجمالى الاصول غير المتداولة	٣٤١ ٦٤١ ١٤٦	جنيه مصرى
اجمالى الاصول المتداولة	٢٦٦ ٦٧٥ ٩٩٠	جنيه مصرى
اجمالى الاصول	٦٠٨ ٣١٧ ١٣٦	جنيه مصرى
اجمالى حقوق المساهمين	٦٠٠ ٨٧٨ ٦١٩	جنيه مصرى
اجمالى الالتزامات طويلة الاجل	٢٢١ ٤٤٢	جنيه مصرى
اجمالى الالتزامات المتداولة	٧ ٢١٧ ٠٧٥	جنيه مصرى
اجمالى الالتزامات وحقوق المساهمين	٦٠٨ ٣١٧ ١٣٦	جنيه مصرى

البنـــــد	القيمـــــة	العملة بالجنيه
ايرادات النشاط	٥٠ ٤٩٠ ٠٨٢	جنيه مصرى
تكلفة النشاط	(١٢ ٧٨٠ ٩٤٥)	جنيه مصرى
مجمل الربح	٣٧ ٧٠٩ ١٣٧	جنيه مصرى
صافى الربح قبل الضرائب	٣٩ ١٧١ ٩٦٠	جنيه مصرى
صافى الربح	٣٨ ٩٩٢ ٠٧٥	جنيه مصرى
صافى التدفقات النقدية من التشغيل	(٧ ١٠٤ ٣١٨)	جنيه مصرى

مسئول علاقات المستثمرين

أحمد محمد

الشركة السعودية المصرية للاستثمار والتمويل Saudi Egyptian Investment And finance Co.

تحريرا فى ٢ / ١١ / ٢٠٢٦