

شركة ريكاب للاستثمارات المالية

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

وتقرير مراقب الحسابات عليها

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٢-١	تقرير مراقب الحسابات .
٣	قائمة المركز المالي المستقلة.
٤	قائمة الدخل المستقلة.
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة.
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة.
٧	قائمة التدفقات النقدية المستقلة.
٣٧-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة.



بيكر تيلي

محمد هلال و وحيد عبدالغفار

مبنى دجلة فيو - الطريق الحائري
القضاية - القاهرة - مصر

ت: ٢٢ ٢٧٢٥ ١٠٣٤٨٩

س ١٦ قطعة ١١ - الشطر العاشر
أمام كارفور المعادي
زهراء المعادي، القاهرة، مصر

ت: ٢٢ ٢٣١٠ ٣١٣٢٣٣٤

٨٧ شارع رمسيس - القاهرة - مصر

ت: ٢٢ ٢٥٧٧٠٧٨٥ / ٢٢ ٢٥٧٤ ٤٨١٠

info@bakertillyeg.com
www.bakertillyeg.com

تقرير مراقب الحسابات

السادة / مساهمي شركة ريكاب للاستثمارات المالية
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة ريكاب للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة الشركة، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أي تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أي أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل لشركة ريكاب للاستثمارات الماليه " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وعن أدائها المالي وتدفعاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة والمعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

مراقب الحسابات



عمرو وحيد عبد الغفار

سجل قيد مراقبي الحسابات لدى

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٠٦)

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار



القاهرة في: ٣ مارس ٢٠٢٥

شركة ريكاب للاستثمارات المالية " شركة مساهمة مصرية "

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	إيضاح	الأصول
			الأصول غير المتداولة
			أصول ثابتة
٦٦٠٦	٥٦٩٢	(٣)	إستثمارات في شركات تابعة
٥٦٩٢٢٢٢٣١٥	٦١٩٢١٢٣١٥	(٤)	إجمالي الأصول غير المتداولة
٥٦٩٢٢٢٨٩٢١	٦١٩٢١٨٠٠٧		الأصول المتداولة
٥٢٦٥١	١٤٨٤٣٦	(٥)	مديون وأرصدة مدينة أخرى
٦٦٩٣١٠١٩	٤٠٤٤٩٥١٩	(٦)	مستحق من أطراف ذات علاقة
—	٢٥٢٣٢٢٤٩	(٧)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٨٣٥٥٠٠	—	(٨)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٠٤٨٠٠	٢١٤٢٧١٩٣	(٩)	التقديرة وما في حكمها
٧٣٠٢٣٩٧٠	٨٧٢٥٧٣٩٧		إجمالي الأصول المتداولة
٦٤٢٢٥٢٨٩١	٧٠٦٤٧٥٤٠٤		إجمالي الاصول
			حقوق الملكية
٥٥١٩٨٤٧٦٥	٥٩١٤١٢٢٤٠	(١٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٥٠٥٤٥٦	٩٧٦٣٠٥٤		إحتياطي قانوني
٧١٤٦٩٨٤	٧١٤٦٩٨٤	(١١)	إحتياطي عام أسهم الخزينة
٤٤٢٧٦٢٧٠	٢٨٧٤٣١٦٦	(١٢)	أرباح مرحلة
٢٥١٥١٩٦٩	٦٤٩٥٩١١٧		صافي أرباح العام
٦٣٧٠٦٥٤٤٤	٧٠٢٠٢٤٥٦١		إجمالي حقوق الملكية
			الإلتزامات غير المتداولة
١٤٨٦	١٢٨٠	(١٣)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١٤٨٦	١٢٨٠		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٣٢٨٨٦٥	٣٢٨٨٦٥	(١٤)	مخصصات
١٤٦٦٨٤٦	٨٠٤٢٠٠	(٦)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٤٣٩٨٥٨	٨٨٣٩		أوراق دفع
١١٦٦٠٩	٢٠٦٨٩٧	(١٥)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٨٣٣٧٨٣	٣١٠٠٧٦٢	(١٨)	التزامات ضريبة الدخل الجارية
٥١٨٥٩٦١	٤٤٤٩٥٦٣		إجمالي الإلتزامات المتداولة
٥١٨٧٤٤٧	٤٤٥٠٨٤٣		إجمالي الإلتزامات
٦٤٢٢٥٢٨٩١	٧٠٦٤٧٥٤٠٤		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

- تقرير مراقب الحسابات " مرفق ".

ريكاب للاستثمارات المالية

رئيس مجلس الإدارة

يوسف مدحت الفار

يوسف مدحت الفار

المدير المالي

محمد كريب حسين

شركة ريكاب للإستثمارات المالية * شركة مساهمة مصرية *
 قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالجنيه المصري)

عن السنة المالية المنتهية في

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	إيضاح	
٢٣ ٤٢٩ ١٦١	٦٧ ١٧٢ ٣٠٥		إيرادات كويونات الأسهم
٦ ٥٩٧ ٥٨٠	٧ ٨٦٧ ٨٤٠		إيرادات أخرى
(١ ٠٨٦ ٣٠٩)	(١ ٧٨٣ ٣٠٢)	(١٦)	مصروفات عمومية وإدارية
(٩١٤)	(٩١٤)	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
(٢ ٣٤٢ ٩١٦)	(٦ ٧١٧ ٢٣١)		ضريبة التوزيعات على الأرباح
(٧٤٠ ٤٧٩)	٦٣٥ ٧٨٨	(١٩)	خسائر إئتمانية متوقعة
(٣ ٠٣٢)	(٥ ٦٣٨)		مصروفات بنكية
(١٩ ٣٧٤)	(٢٣ ٦١٧)		المساهمة التكافلية
—	١٤٣ ١٤٦		عوائد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
—	٤٩٧ ٥١٧		فوائد دائنة
٨٥ ٧٦٩	١٦٦ ٩٣٠		أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٠٢٤ ١٣٩	—		فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤١ ٩٢١	١٣٥ ٤٧٨		فروق تقييم عملات أجنبية
٢٦ ٩٨٥ ٥٤٦	٦٨ ٠٨٨ ٣٠٢		صافي أرباح العام قبل الضرائب (يخصم) / يضاف:
(١ ٨٣٣ ٧٨٣)	(٣ ١٠٠ ٧٦٢)	(١٨)	ضريبة الدخل
—	(٢٨ ٦٢٩)		مخاربات، عاي مائتا أون الخزائن
٢٠٦	٢٠٦	(١٣)	الضريبة المؤجلة
٢٥ ١٥١ ٩٦٩	٦٤ ٩٥٩ ١١٧		صافي أرباح العام
٠,٢١٣	٠,٥٤٩	(١٧)	نصيب المسهم الأساسي في صافي العام

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
 يوسف محمد الفار

المدير المالي
 محمد نكريا حسين

ريكاب للإستثمارات المالية

شركة ريكاب للإستثمارات المالية " شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

عن السنة المالية المنتهية في	
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
٢٥ ١٥١ ٩٦٩	٦٤ ٩٥٩ ١١٧
---	---
<u>٢٥ ١٥١ ٩٦٩</u>	<u>٦٤ ٩٥٩ ١١٧</u>
	صافي أرباح العام
	بنود الدخل الشامل الأخر
	إجمالي الدخل الشامل

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
يوسف مدحت الفار

المدير المالي
محمد زكريا حسين

ريكاب للإستثمارات المالية

شركة ريكاب للإستشارات المالية * شركة مساهمة مصرية *
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالجنيه المصري)

	رأس المال المصدر والمذفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام أسهم الجزئية	أسهم الخزينة	أرباح مرحلة	صافي أرباح العام	الإجمالي
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	٥٥٧ ٤٨٤ ٧٦٥	٦ ٧٠١ ٧٠٤	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	(٤ ٣٥٣ ٠١٦)	١٠ ٠٠٤ ٩٨٦	٣٦ ٠٧٥ ٠٣٦	٦١١ ٩١٣ ٤٧٥
المحول إلى الأرباح المرحلة	--	--	--	--	٣٦ ٠٧٥ ٠٣٦	(٣٦ ٠٧٥ ٠٣٦)	--
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	١ ٨٠٣ ٧٥٢	--	--	(١ ٨٠٣ ٧٥٢)	--	--
إتمام أسهم خزينة	(٥٥٠ ٠٠٠)	--	١ ١٤٦ ٩٨٤	٤ ٣٥٣ ٠١٦	--	--	--
صافي أرباح العام	--	--	--	--	--	--	٢٥ ١٥١ ٩٦٩
الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٥٥١ ٩٨٤ ٧٦٥	٨ ٥٠٥ ٤٥٦	٧ ١٤٦ ٩٨٤	--	٤٤ ٢٧٦ ٢٧٠	٢٥ ١٥١ ٩٦٩	٦٣٧ ٠٦٥ ٤٤٤
الرصيد في ٢٠٢٤/١/١	٥٥١ ٩٨٤ ٧٦٥	٨ ٥٠٥ ٤٥٦	٧ ١٤٦ ٩٨٤	--	٤٤ ٢٧٦ ٢٧٠	٢٥ ١٥١ ٩٦٩	٦٣٧ ٠٦٥ ٤٤٤
المحول إلى الأرباح المرحلة	--	--	--	--	٢٥ ١٥١ ٩٦٩	(٢٥ ١٥١ ٩٦٩)	--
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	١ ٢٥٧ ٥٩٨	--	--	(١ ٢٥٧ ٥٩٨)	--	--
زيادة رأس المال	٣٩ ٤٢٧ ٤٧٥	--	--	--	(٣٩ ٤٢٧ ٤٧٥)	--	--
صافي أرباح العام	--	--	--	--	--	--	٦٤ ٩٥٩ ١١٧
الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٥٩١ ٤١٢ ٢٤٠	٩ ٧٦٣ ٠٥٤	٧ ١٤٦ ٩٨٤	--	٧٨ ٧٤٣ ١٦٦	٦٤ ٩٥٩ ١١٧	٧٠٢ ٠٢٤ ٥٦١

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

المدير المالي
 حصة زكريا حسين

رئيس مجلس الإدارة
 يوسف مدحت القار

ريكاب للإستشارات المالية

شركة ريكاب للإستثمارات المالية * شركة مساهمة مصرية *
قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٢٦ ٩٨٥ ٥٤٦	٦٨ ٠٨٨ ٣٠٢	صافى أرباح العام قبل الضرائب يتم تسويته بما يلي :
٩١٤	٩١٤ (٣)	إهلاك أصول ثابتة
٧٤٠ ٤٧٩	(٦٣٥ ٧٨٨) (١٩)	(رد) / مكون من خسائر إئتمانية متوقعة
(١ ٠٢٤ ١٣٩)	—	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨٥ ٧٦٩)	(١٦٦ ٩٣٠)	أرباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
—	(٤٩٧ ٥١٧)	إيرلا فواتر
(٤١ ٩٢١)	(١٣٥ ٤٧٨)	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٦ ٥٧٥ ١١٠	٦٦ ٦٥٣ ٥٠٣	
٣٨ ٨٠٥	(٩٤ ٩٩٩)	التغير في :
(٢٠ ٢٠٤ ٠٨٦)	٢٧ ١١٦ ٥٠٤	مدينون و أرصدة مدينة أخرى
(٦ ٥٠٧ ٧٣١)	(٦٦٢ ٦٤٦)	مستحق من أطراف ذات علاقة
١ ٤٣٩ ٨٥٨	(١ ٤٣١ ٠١٩)	مستحق إلى أطراف ذات العلاقة
٩ ٠٧١	٩٠ ٢٨٨	أوراق دفع
١ ٣٥١ ٠٢٧	٩١ ٦٧١ ٦٣١	دائنون و أرصدة دائنة أخرى
(٩٥٢ ٠٦٠)	(١ ٨٣٣ ٧٨٣)	التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (المسدد) من ضرائب الدخل
٣٩٨ ٩٦٧	٨٩ ٨٣٧ ٨٤٨	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٤٥٣ ١١١	٥ ٠٠٢ ٤٢٨	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
—	(٢٥ ٢٦٠ ٨٧٨)	مقبوضات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
—	(٤٩ ٩٩٠ ٠٠٠)	مدفوعات إلى شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
—	٤٩٧ ٥١٧	مدفوعات إلى شراء إستثمارات مالية في شركات تابعة
٤٥٣ ١١١	(٦٩ ٧٥٠ ٩٣٣)	إيراد فوائد محصلة
٤١ ٩٢١	١٣٥ ٤٧٨	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
٨٩٣ ٩٩٩	٢٠ ٢٢٢ ٣٩٣	اثر التغير في سعر الصرف
٣١٠ ٨٠١	١ ٢٠٤ ٨٠٠	التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
١ ٢٠٤ ٨٠٠	٢١ ٤٢٧ ١٩٣ (٩)	رصيد النقدية وما في حكمها أول العام
		رصيد النقدية وما في حكمها آخر العام
		- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

يوسف الفار
يوسف مدحت الفار

المدير المالي

محمد زكريا حسين

ريكاب للإستثمارات المالية

شركة ريكاب للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقنة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١. نبذة عن الشركة

١-١ نشأة الشركة

تأسست الشركة العربية للاستثمارات المالية (أيكو) "شركة مساهمة مصرية" في ١٧ مارس ١٩٩٧ طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري برقم ٣٠٥٧٨ بتاريخ ٧ مايو ١٩٩٧.

ويتمثل غرض الشركة في تكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار مع مراعاة حكم المادة ١٢٧ من اللائحة التنفيذية، ويكون من حق الشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع شركات الأموال التي تزاول أعمال شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو الخارج.

وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٦ وافقت الجمعية العامة غير العادية على تغيير اسم الشركة من الشركة العربية للاستثمارات المالية (أيكو) ليصبح شركة نعيم لإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٢١ أغسطس ٢٠٠٦.

وبتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠٠٦ قامت شركة النعيم القابضة للاستثمارات (شركة مساهمة مصرية) بالاستحواذ على عدد ٢٩٩٠.٠٠٠ سهم من أسهم رأس مال الشركة بنسبة ٩٩,٦٧٪.

بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩ قامت شركة النعيم القابضة للاستثمارات (شركة مساهمة مصرية) ببيع عدد ٣٠٨.٥٨٠ سهم ليصبح عدد الأسهم المستحوذ عليها من قبل الشركة القابضة ٤٢٠.٦٨١ سهم في أسهم رأس مال الشركة بنسبة ٨٩,٣٨٪.

وبتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٠ قامت شركة النعيم القابضة للاستثمارات (شركة مساهمة مصرية) ببيع عدد ٢٩٠.٠ سهم لمساهمين جدد ليصبح عدد الأسهم المستحوذ عليها من قبل الشركة القابضة ٥٢٠.٦٧٨ سهم من أسهم رأس مال الشركة بنسبة ٨٩,٢٨٪.

وبتاريخ ١١ يناير ٢٠١١ قامت شركة النعيم القابضة للاستثمارات (شركة مساهمة مصرية) بزيادة عدد أسهمها ليصبح ١٩٢.٥٥٥ سهم من الأرصدة الدائنة المستحقة لها بالشركة لتصبح نسبة المساهمة ٤٦,٣٠٪ وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ١٢ أبريل ٢٠١١.

وبتاريخ ١١ يناير ٢٠١١ وافقت الجمعية العامة غير العادية على تغيير اسم الشركة من شركة نعيم لإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار ليصبح شركة ريكاب القابضة وكذا تم إضافة غرض الاشتراك في تأسيس الشركات وزيادة رؤوس أموالها وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ١٢ أبريل ٢٠١١.

وبتاريخ ٥ ديسمبر ٢٠١١ وافقت الجمعية العامة الغير عادية على تغيير اسم الشركة من شركة ريكاب القابضة إلى شركة ريكاب للاستثمارات المالية وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٢.

٢-١ مقر الشركة

مبنى القرية الذكية للاستثمار العقارى (١٦) B الكيلو. ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوى الجيزة.

٣-١ مدة الشركة

خمس وعشرون سنة تبدأ من ٧ مايو ١٩٩٧ إلى ٦ مايو ٢٠٢٢، وتبدأ السنة المالية للشركة من أول يناير وتنتهى في آخر ديسمبر من كل عام.

وبناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ١١ أغسطس ٢٠٢٢ تم مد أجل عمر الشركة من ٦ مايو ٢٠٢٢ حتى ٥ مايو ٢٠٤٧.

٤-١ الاعتماد

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٥

ريكاب للاستثمارات المالية

٢. أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- أعدت القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين ذات العلاقة.
- تتطلب معايير المحاسبة المصرية الرجوع إلى المعايير الدولية للتقارير المالية عندما لا يكون هناك معيار محاسبة مصرى أو متطلبات قانونية توضح كيفية معالجة أرصدة ومعاملات معينة.

٢-٢ أسس القياس

أعدت القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا البنود التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التكلفة المستهلكة في قائمة المركز المالي.

٣-٢ عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية المستقلة بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة وجميع البيانات المالية المعروضة بالجنيه المصري.

٤-٢ استخدام التقديرات والإفتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية استخدام تقديرات وإفتراضات قد تؤثر على قيم الأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية المستقلة، وكذا قد تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات خلال العام وعلى الرغم من أن تلك التقديرات والإفتراضات تعد في ضوء أفضل المعلومات المتاحة للإدارة حول الأحداث والمعاملات الجارية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات بصفة مستمرة ويتم الاعتراف بأى فروق في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها مراجعة تلك التقديرات إذا كانت هذه الفروق تؤثر على الفترة التي تمت فيها المراجعة فقط أما إذا كانت تؤثر على الفترة التي تمت فيها المراجعة وعلى السنوات المستقبلية فعندئذ تدرج هذه الفروق في هذه السنة والسنوات المستقبلية.

٥-٢ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية المستقلة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.

في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصوره جوهريه - أسلوب التدفقات النقدية المخضومة أو أى طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.

عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخضومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية المستقلة للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

٦-٢ القوائم المالية المجمعة

يوجد لدى الشركة شركات تابعة وطبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٢ " القوائم المالية المجمعة " والمادة ١٨٨ من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ تعد الشركة قوائم مالية مجمعة للمجموعة حيث يستوجب الأمر الرجوع إليها للحصول على تفهم للمركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للمجموعة ككل.

شركة ريكاب للإستثمارات المالية " شركة مساهمة مصرية "
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقاة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣- أصول ثابتة

الإجمالي	تجهيزات وديكورات	أجهزة كهربائية وتكليف	معدات مكاتب	حاسب آلي	أثاث	
٢ ٩٥٥ ٨٨٣	٩١٣ ٦٥٦	١٣٥ ٩١٧	١٧٥ ٠٤٥	١ ٢٤٦ ٠٠٥	٤٨٥ ٢٦٠	التكلفة في ٢٠٢٣/١/١
٢ ٩٥٥ ٨٨٣	٩١٣ ٦٥٦	١٣٥ ٩١٧	١٧٥ ٠٤٥	١ ٢٤٦ ٠٠٥	٤٨٥ ٢٦٠	التكلفة في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٢ ٩٥٥ ٨٨٣	٩١٣ ٦٥٦	١٣٥ ٩١٧	١٧٥ ٠٤٥	١ ٢٤٦ ٠٠٥	٤٨٥ ٢٦٠	التكلفة في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٢ ٩٤٨ ٣٦٣	٩١٣ ٦٥٦	١٣٥ ٩١٧	١٧٥ ٠٤٥	١ ٢٤٦ ٠٠٥	٤٧٧ ٧٤٠	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١
٩١٤	--	--	--	--	٩١٤	إهلاك العام
٢ ٩٤٩ ٢٧٧	٩١٣ ٦٥٦	١٣٥ ٩١٧	١٧٥ ٠٤٥	١ ٢٤٦ ٠٠٥	٤٧٨ ٦٥٤	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٩١٤	--	--	--	--	٩١٤	إهلاك العام
٢ ٩٥٠ ١٩١	٩١٣ ٦٥٦	١٣٥ ٩١٧	١٧٥ ٠٤٥	١ ٢٤٦ ٠٠٥	٤٧٩ ٥٦٨	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٥ ٦٩٢	--	--	--	--	٥ ٦٩٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٦ ٦٠٦	--	--	--	--	٦ ٦٠٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

ريكاب للإستثمارات المالية

شركة ريكاب للإستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٤. استثمارات في شركات تابعة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	نسبة المساهمة	
٣٠٠٩٤٧٥٧٦	٣٠٠٩٤٧٥٧٦	%٦٨,٣٥	شركة سفريكو للاستثمار العقاري
٢٩٤٨٠٠٠٠	٢٩٤٨٠٠٠٠	%٩٨	شركة النعيم للخدمات الإستشارية
٢٣٨٧٨٩٧٣٩	٢٨٨٧٧٩٧٣٩	%٩٩,٩٨	شركة النعيم للاستثمارات العقارية
٥٠٠٠	٥٠٠٠		شركة النعيم لإدارة الصناديق والاستثمار
<u>٥٦٩٢٢٢٣١٥</u>	<u>٦١٩٢١٢٣١٥</u>		

٥. مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٥٣٩٥٠	٥٣٩٥٠	تأمينات لدى الغير
---	٩٥٠٠٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
<u>٥٣٩٥٠</u>	<u>١٤٨٩٥٠</u>	
(١٢٩٩)	(٥١٤)	يخصم:
<u>٥٢٦٥١</u>	<u>١٤٨٤٣٦</u>	خسائر إئتمانية متوقعة

٦. مستحق من / إلى أطراف ذات علاقة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٤١٧٩٩٢٧٦	--	أ - مستحق من أطراف ذات علاقة
١٣٩١٩٩٧٨	١١٩٢٤٥٦٤	شركة النعيم القابضة للاستثمارات
١٢٠٤١٦٤٨	٢٨٧١٩٨٣٥	شركة النعيم للخدمات الاستشارية
<u>٦٧٧٦٠٩٠٢</u>	<u>٤٠٦٤٤٣٩٩</u>	شركة النعيم للاستثمارات العقارية
(٨٢٩٨٨٣)	(١٩٤٨٨٠)	يخصم:
<u>٦٦٩٣١٠١٩</u>	<u>٤٠٤٤٩٥١٩</u>	خسائر إئتمانية متوقعة
--	٣٩١٦٦	ب - مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٤٦٦٨٤٦	٧٦٥٠٣٤	شركة النعيم القابضة للاستثمارات
<u>١٤٦٦٨٤٦</u>	<u>٨٠٤٢٠٠</u>	شركة نعيم ديفلوبيمنت بروجكتس ليمتد

٧. استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
--	٢٦٩٥٠٠٠٠	أذون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
--	(١٧١٧٧٥٢)	(يخصم):
<u>--</u>	<u>٢٥٢٣٢٢٤٩</u>	عوائد لم تستحق بعد

ريكاب للإستثمارات المالية

شركة ريكاب للإستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية"
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٨. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
٤ ٨٣٥ ٥٠٠	--
٤ ٨٣٥ ٥٠٠	--

شركة تعليم لخدمات الإدارة

٩. النقدية ومافى حكمها

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
١٠٣ ٣٣٢	٣١ ٠٠٣
٨٩١ ٥٢٥	٢٠ ٠٥٠ ٧٧٠
٢٠٩ ٩٤٣	٣٤٥ ٤٢٠
--	١ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٢٠٤ ٨٠٠	٢١ ٤٢٧ ١٩٣

نقدية بالصندوق

حسابات جارية بالبنوك - عملة محلية

حسابات جارية بالبنوك - عملة أجنبية

ودائع لأجل

١٠. رأس المال

حدد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ وقدره ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري , وبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بمبلغ وقدره ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٦ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة المرخص به ليصبح ٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وزيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع ليصبح ٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري تحويلاً من أرباح عام ٢٠٠٥ موزعاً على عدد ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري.

بتاريخ ١١ يناير ٢٠١١ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على تخفيض رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بمبلغ ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري من (الخسائر المتراكمة) وزيادة رأس مال الشركة المرخص به ليصبح ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وزيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع ليصبح ٥٤٥ ٩٣٧ ٨٧٠ جنيه مصري تحويلاً من حساب الأرصدة الدائنة للمساهمين وتخفيض القيمة الاسمية للسهم من ١٠ جنيه مصري للسهم إلى ٥ جنيه مصري للسهم موزعاً على عدد ١٠٩ ١٨٧ ٥٧٤ سهم قيمة كل سهم ٥ جنيه مصري.

بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٦ وافقت الجمعية العامة الغير عادية للشركة اعدام ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمتها الاسمية من أسهم الخزينة ليصبح رأس مال الشركة المصدر والمدفوع ٥٣٠ ٩٣٧ ٨٧٠ جنيه مصري، مورعاً على عدد ١٠٦ ١٨٧ ٥٧٤ سهم.

بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢٠ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة علي زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٣٠ ٩٣٧ ٨٧٠ جنيه مصري الي ٥٥٧ ٤٨٤ ٧٦٥ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٦ ٥٤٦ ٨٩٥ جنيه مصري موزعة علي ١١١ ٤٩٦ ٩٥٣ سهم بقيمة اسمية للسهم ٥ جنيه مصري وذلك بتوزيع ٢٥ قرش في صورة اسهم مجانية بواقع سهم لكل عشرون سهم من الاسهم المصدره وتم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠، بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على تعديل رأس مال الشركة المرخص به ليصبح ٢,٥ مليار جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥٥٧ ٤٨٤ ٧٦٥ جنيه مصري موزعة على ١١١ ٤٩٦ ٩٥٣ سهم بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم وتم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠٢١

وبتاريخ ١٠ أبريل ٢٠٢٣ بموجب قرار الجمعية العامة الغير عادية للشركة تم اعدام ١ ١٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمتها الاسمية من اسهم الخزينة ليصبح رأس مال الشركة المصدر والمدفوع ٥٥١ ٩٨٤ ٧٦٥ جنيه مصري ، موزعاً على عدد ١١٠ ٣٩٦ ٩٥٣ سهم.

ريكاب للإستثمارات المالية

شركة ريكاب للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢٤ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة علي زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من
٧٦٥ ٩٨٤ ٥٥١ جنيه مصري الي ٢٤٠ ٤١٢ ٥٩١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٧٥ ٤٢٧ ٣٩ جنيه مصري
موزعة علي ٤٩٥ ٨٨٥ ٧ سهم بقيمة اسمية للسهم ٥ جنيه مصري المصدرة وذلك من خلال توزيع ارباح في
صورة اسهم مجانية يواقع سهم واحد لكل أربعة عشر سهم من الاسهم وتم التأشير في السجل التجارى بتاريخ
٢ يونيه ٢٠٢٤.

وفيما يلي هيكل المساهمين .

المساهم	نسبة المساهمة %	عدد الاسهم	القيمة بالجنيه المصري
شركة النعيم القابضة للاستثمارات (ش.م.م)	٤٨,٠٨	٥٩٠ ٨٧٤ ٥٦	٢٨٤ ٣٧٢ ٩٥٠
يوسف محمد مدحت يوسف الفار	٢١,٥١	٩٠٤ ٤٤٢ ٢٥	١٢٧ ٢١٤ ٥٢٠
ALNEEM FOR REAL ESTATE INVESTMENT MANAGEMENT	١٠,٤٣	٦٩١ ٣٣٧ ١٢	٦١ ٦٨٨ ٤٥٥
مساهمون آخرون	١٩,٩٨	٢٦٣ ٦٢٧ ٢٣	١١٨ ١٣٦ ٣١٥
	١٠٠%	٤٤٨ ٢٨٢ ١١٨	٥٩١ ٤١٢ ٢٤٠

١١. احتياطي عام أسهم الخزينة

- وفقاً لمحضر اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠١٥ قرر المجلس شراء نسبة ٢,٧٥٪ من أسهم الشركة وقد تم شراء
عدد ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم خلال عام ٢٠١٥ بمبلغ ٩ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وبتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٦ بموجب قرار الجمعية
العامة الغير عادية للشركة تم اعدام ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمتها الاسمية والتي بلغ تكلفته اقتنائها ٩ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري
وقد تم ادراج الفرق بين القيمة الاسمية وتكلفة اقتناء هذه الاسهم ضمن احتياطي عام أسهم الخزينة بحقوق الملكية وقيمتها
٦ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

- وفقاً لمحضر اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠٢٢ قرر المجلس شراء بما لا يجاوز نسبة ٤,٤٨٪ من أسهم الشركة
وقد تم شراء ١ ١٠٠ ٠٠٠ سهم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بمبلغ وقدره ٤ ٣٥٣ ٠١٦ جنيه مصري.

- تاريخ ١٠ أبريل ٢٠٢٣ بموجب قرار الجمعية العامة الغير عادية للشركة تم اعدام ١ ١٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمتها الاسمية
والتي بلغ تكلفته اقتنائها ٤ ٣٥٣ ٠١٦ جنيه مصري وقد تم ادراج الفرق بين القيمة الاسمية وتكلفة اقتناء هذه الاسهم ضمن
احتياطي عام أسهم الخزينة بحقوق الملكية وقيمتها ١ ١٤٦ ٩٨٤ جنيه مصري .

- ليصبح رصيد احتياطي العام لاسهم الخزينة ضمن حقوق الملكية مبلغ ٧ ١٤٦ ٩٨٤ جنيه مصري في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٢. أرباح مرحلة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
١٠ ٠٠٤ ٩٨٦	٤٤ ٢٧٦ ٢٧٠	رصيد أول العام
٣٦ ٠٧٥ ٠٣٦	٢٥ ١٥١ ٩٦٩	صافى ارباح العام السابق
--	(٣٩ ٤٢٧ ٤٧٥)	زيادة رأس المال
(١ ٨٠٣ ٧٥٢)	(١ ٢٥٧ ٥٩٨)	المحول الي احتياطي قانوني
٤٤ ٢٧٦ ٢٧٠	٢٨ ٧٤٣ ١٦٦	رصيد آخر العام

ريكاب للاستثمارات المالية

شركة ريكاب للإستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١٣. التزامات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
(١ ٤٨٦)	--	(١ ٢٨٠)	--
(١ ٤٨٦)	--	(١ ٢٨٠)	--
(١ ٤٨٦)	--	(١ ٢٨٠)	--

الأصول الثابتة

إجمالي الضريبة التي تنشأ عنها (التزام)

صافي الضريبة التي تنشأ عنها (التزام)

١٤. مخصصات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
٣٢٨ ٨٦٥	٣٢٨ ٨٦٥
٣٢٨ ٨٦٥	٣٢٨ ٨٦٥

مخصص مطالبات محتملة

١٥. دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
٥٣ ٨٧٠	٩٤ ٢٤٨
٢٨ ٢٧٨	١٦ ٣٣٦
٦ ٤٨٥	٧ ٤٩٧
١٩ ٣٧٤	٢٣ ٦١٧
٨ ٦٠٢	٦٥ ١٩٩
١١٦ ٦٠٩	٢٠٦ ٨٩٧

مصرفات مستحقة

مصلحة الضرائب - كسب العمل

الهيئة القومية للتأمينات الاجتماعية

المساهمة التكافلية

أرصدة دائنة أخرى

١٦. مصرفات عمومية وإدارية

عن السنة المالية المنتهية في

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
--	٣٥٢ ٠٠٠
٥٣١ ٣٨٥	٦٥٣ ٤٣٠
١٩٥ ٠٠٠	٢٦٩ ٠٠٠
٧٨ ٣٠٥	١٥٧ ٩١٦
٢٨١ ٦١٩	٣٥٠ ٩٥٦
١ ٠٨٦ ٣٠٩	١ ٧٨٣ ٣٠٢

اجور ومرتببات

رسوم حكومية

بدلات حضور اعضاء مجلس الإدارة

اتعاب مهنية

مصرفات اخرى

١٧. نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
٢٥ ١٥١ ٩٦٩	٦٤ ٩٥٩ ١١٧
١١٨ ٢٨٢ ٤٤٨	١١٨ ٢٨٢ ٤٤٨
٠,٢١٣	٠,٥٤٩

عن السنة المالية المنتهية في

صافي أرباح العام

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

ريكاب للإستثمارات المالية

شركة ريكاب للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية"
 تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يُذكر خلاف ذلك)
 ١٨. تسويات للوصول لسعر الضريبة الفعلي

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٢٦ ٩٨٥ ٥٤٦	٦٨ ٠٨٨ ٣٠٢	صافي ارباح العام قبل الضرائب
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة
٦ ٠٧١ ٧٤٨	١٥ ٣١٩ ٨٦٨	الضريبة على اساس سعر الضريبة المحلي
١ ٢٩٢ ٥٦١	٣ ١٠١ ٣٢٧	مصروفات غير قابلة للخصم
(٥ ٥٣٠ ٧٣٢)	(١٥ ٣٢٠ ٦٣٩)	ايرادات غير معترف بها ضريبيا
٢٠,٦	٢٠,٦	تأثير الاملاكات
١ ٨٣٣ ٥٧٧	٣ ١٠٠ ٧٦٢	ضريبة الدخل
٦%	٥%	سعر الضريبة الفعلي

١٩. الخسائر الأتتمانية المتوقعة

٢٠٢٤/١٢/٣١		
الاجمالي	مستحق من اطراف ذات علاقة	مدينون وأرصدة مدينة اخرى
(٨٣١ ١٨٢)	(٨٢٩ ٨٨٣)	(١ ٢٩٩)
٦٣٥ ٧٨٨	٦٣٥ ٠٠٣	٧٨٥
(١٩٥ ٣٩٤)	(١٩٤ ٨٨٠)	(٥١٤)

الرصيد اول العام
 الرد خلال العام
 الرصيد في نهاية العام

* بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ صدر قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٢٢) لعام ٢٠٢٣ بشأن بعض الاستثناءات الجوازية في تطبيق معيار المحاسبة رقم (٤٧) الأدوات المالية ، والذي يجوز للشركات المرخص لها بمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية استثناء الأدوات والأصول المالية من الاعتراف بالخسائر الأتتمانية المتوقعة (ايضاح رقم ٢٥)

٢٠. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تثبت المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة التى تقوم بها الشركة فى سياق معاملاتها العادية وبنفس أسس التعامل مع الغير وتمثل المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة فى المعاملات مع الشركات الشقيقة والتابعة والمساهمون و اعضاء الادارة العليا للشركة ويتم اعتماد هذه المعاملات مع إدارة الشركة وتوجد معاملات مع الاطراف ذات العلاقة مدرجة بقائمة الأرباح أو الخسائر، تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة فيما يلى :

٢٠-١ مستحق من أطراف ذات علاقة

العلاقة	أرصدة مستحقة
النعيم للخدمات الاستشارية	١١ ٩٢٤ ٥٦٤
النعيم للاستثمارات العقارية	٢٨ ٧١٩ ٨٣٥

٢٠-٢ مستحق الى أطراف ذات علاقة

العلاقة	مدفوعات بالإتابة
نعيم القابضة للإستثمارات	٣٩ ١٦٦
نعيم ديفلوبمنت	٧٦٥ ٠٣٤

ريكاب للإستثمارات المالية

٢١. المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة الأنشطة التي تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، بما في ذلك مخاطر السوق (يتضمن مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر القيمة العادلة لأسعار الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

٢١-١ خطر السوق

أ- 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 تم تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية طبقاً للسياسة المحاسبية الواردة المطبقة.

ب- خطر معدلات الفائدة

تتأثر التدفقات النقدية للشركة بالتغيرات في المعدلات السوقية للفائدة. وللتقليل من مخاطر معدلات الفائدة تحتفظ الشركة بودائعها لدى البنوك لأجال قصيرة تجدد شهرياً ويتم التفاوض في تاريخ إعادة التسعير بالرجوع لأسعار الفائدة المعلنة من قبل البنك المركزي أو الليبور.

ج- خطر الأسعار

تتعرض الشركة لخطر أسعار السوق الخاصة بأدوات حقوق الملكية وطبقاً للسياسة الاستثمارية للشركة يتم إتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر.

- إجراء الدراسات اللازمة قبل اتخاذ قرار الشراء بما يضمن الإستثمار في أوراق مالية لشركات ننصف بقدرتها على النمو.
- تنوع الإستثمارات في القطاعات المختلفة.
- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطورها.

٢١-٢ خطر الائتمان

تتعامل الشركة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة إئتمانية عالية مما يحد من خطر الائتمان.

٢١-٣ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزء أو كل من التزاماتها، وطبقاً لسياسة الشركة يتم الاحتفاظ بالسيولة المناسبة لمواجهة إلتزامات الشركة الجارية مما يؤدي إلى تخفيض ذلك الخطر للحد الأدنى.

٢١-٤ مخاطر رأس المال

إن هدف إدارة الشركة من إدارة رأس المال هو الحفاظ على قدرة الشركة على الإستمرار بما يحقق عائد للمساهمين وتقديم منافع للأطراف الأخرى التي تستخدم القوائم المالية. كما تهدف إدارة الشركة للتوفير والحفاظ علي أفضل هيكل لرأس المال مما يؤدي الي تخفيض تكاليف رأس المال.

٢١-٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢١-٦ عقود تغطية المخاطر

يتم إثبات عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ التعاقد، ويتم إعادة تقييم تلك العقود في نهاية كل فترة مالية بالقيمة العادلة ويتم إثبات فروق التقييم الناتجة طبقاً للسياسة المحاسبية لمشتقات الأدوات المالية.

شركة ريكاب للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية"

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٢. أهداف وأساليب إدارة رأس المال

تهدف الشركة لتحقيق أقصى عائد على رأس مالها وذلك من خلال إدارة رأس المال طبقاً للأنشطة الاستثمارية المرتبطة بنشاط الشركة من خلال إدارة فنية لديها الخبرة الكافية لإدارة رأس المال وتحقيق العائد المطلوب. تمويل رأس مال الشركة يتم من خلال حقوق الملكية للمساهمين، يكون الاقتراض من المؤسسات المالية في أضيق الحدود.

٢٣. الموقف الضريبي

أ - ضرائب شركات الأموال

السنوات منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم فحص الشركة وسداد الضرائب المستحقة.

السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩

- لم يرد للشركة أي نماذج حتى تاريخه.

السنوات ٢٠١٠

- تم فحص الشركة تقديري وسيتم إعادة الفحص.

السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٢

- تم فحص الشركة تقديري وتم إحالة الملف الي لجان الطعن وفي انتظار القرار.

السنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٤

- تم فحص الشركة تقديري وتم صدور قرار لجنة الطعن.

السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٨

- تم فحص الشركة تقديري وسيتم إعادة الفحص

السنوات من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٣

- لم يرد للشركة أي نماذج حتى تاريخه ويتم تقديم الاقرارات الضريبية وسداد الضريبة في المواعيد القانونية.

ب - ضرائب كسب العمل

السنوات منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٢

- تم الفحص الفعلي وتم السداد.

السنة من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٨

- تم فحص الشركة تقديريا وفقا لنموذج ٣٨ مرتبات بمبلغ ٣٢٦٤٥٩١ جنية وتم الاعتراض علي النموذج في الميعاد القانوني.

السنة من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٣

- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن تلك السنوات ولم يرد اي نماذج ضريبية.

- تم إخطار الشركة بنموذج تجهيز مستندات الفحص بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك عن فحص سنوات ٢٠١٣ / ٢٠٢٠.

ج - ضرائب الدمغة

السنوات منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٦

- تم فحص سجلات الشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتم السداد.

السنة من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٤

- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن تلك السنوات والشركة ملزمة بتطبيق أحكام القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ وتوريد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية.

ريكاب للاستثمارات المالية

شركة ريكاب للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية"

تابع لإجراءات التمتمة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يُذكر خلاف ذلك)

- د - الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة
السنوات من ٢٠١٦/٢٠١٢
- تم فحص الشركة وتم السداد.
السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٤
- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن تلك السنوات والشركة ملتزمة باحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بشأن نظام
الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة.

ريكاب للاستثمارات المالية

٢٤. أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تقوم الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية الآتية بثبات وهي تتفق مع تلك المطبقة في جميع الفترات المعروضة.

١-٢٤ أسس إعداد القوائم المالية

١-١-٢٤ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك الشركة حساباتها بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية بالدفاتر على أساس السعر السائد للعملة الأجنبية وقت إثبات المعاملة، وفي نهاية كل فترة مالية يتم ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الأقفال، ويتم ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة ويتم ترجمة البنود ذات الطبيعة غير نقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

٢-٢٤ الأصول الثابتة والإهلاك

١-٢-٢٤ الاعتراف والقياس

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

٢-٢-٢٤ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

٣-٢-٢٤ 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. لا يتم إهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً معدلات الإهلاك المقدرة للفترة الحالية والعام المقارن:

المعدل %	البيان
٦%	أثاث
٢٥%	حاسب آلي
١٠%	معدات مكاتب
١٠%	أجهزة كهربائية وتكييف
١٠%	تجهيزات وديكورات

- 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.

٤-٢-٢٤ إعادة تبويب الإستثمار العقاري

يتم إعادة تبويب العقارات التي يتم تغيير استخدامها من عقارات مشغولة بمعرفة المالك الى استثمارات عقارية من بند أصول ثابتة الي بند إستثمارات عقارية.

٥-٢-٢٤ المشروعات تحت التنفيذ

يتم الاعتراف بالمشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة. تتضمن التكلفة كافة النفقات المتعلقة مباشرة واللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتني من أجله. يتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى الأصول الثابتة عندما يتم الإنتهاء منها وتكون متاحة للاستخدام.

٦-٢-٢٤ الأصول غير الملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الاقتناء مخصصاً منها مجمع الاستهلاك وأي خسائر اضمحلال في قيمتها ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة بطريقة القسط الثابت ويتم تحميلها على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر.

٣-٢٤ الإستثمارات

١-٣-٢٤ الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف الإستثمارات على أنها إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا تم إقتنائها بغرض المتاجرة أو إذا كانت الشركة تدير تلك الإستثمارات وتتخذ قرارات بيعها وشراؤها بناءً على قيمتها العادلة. يتم إثبات التكاليف المتعلقة باقتناء تلك الإستثمارات في قائمة الدخل. تقاس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وتثبت فروق التغيير في قيمتها في قائمة الدخل تحت بند "صافي التغيير في القيمة السوقية للإستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

٢-٣-٢٤ إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يتم الإثبات المبدي للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وفي تاريخ المركز المالي يتم إدراج التغيير في القيمة العادلة سواء كان ربح أو خسارة ضمن بنود الدخل الشامل مباشرة فيما عدا خسائر الإضمحلال في قيمة الإستثمار يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل، وفي حالة إستبعاد الإستثمار يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المجمعة والتي سبق الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية في قائمة الدخل. ويتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع طبقاً لسعر التداول في البورصة في سوق نشط في تاريخ المركز المالي، أما الإستثمارات التي ليس لها سعر تداول في البورصة في سوق نشط فيتم تقييمها بالرجوع الي أحد أساليب التقييم المقبولة ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى. وإذا لم تتمكن الشركة من تقدير القيمة العادلة فيتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

٣-٣-٢٤ إستثمارات مالية في شركات تابعة

يتم إثبات الإستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة مخصصاً منها أي خسائر إضمحلال في قيمتها هذا وتقوم الشركة بتقييم الإستثمارات الخاصة بها في تاريخ المركز المالي، وفي حالة إضمحلال القيمة القابلة للإسترداد للإستثمار عن قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لهذا الإستثمار بقيمة خسائر الإضمحلال وتحميله على قائمة الدخل.

ريكاب للإستثمارات المالية

٤-٢٤ إستثمارات عقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في العقارات المحتفظ بها لتحقيق إيجار أو ارتفاع في قيمتها أو كليهما. ويتم قياس الاستثمارات العقارية أولاً بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مخصوصاً منها مجمع الإهلاك وخسائر الاضمحلال المجمعة، ويتم تسجيل مصروف الإهلاك وخسائر الاضمحلال بالأرباح أو الخسائر.
- يتم إهلاك الاستثمار العقاري وفقاً (لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الاستثمار العقاري، ولا يتم إهلاك الأراضي.
- يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمار العقاري (يتم حسابها بالفرق بين صافي متحصلات التصرف في العقار وصافي القيمة الدفترية له) بالأرباح أو الخسائر.

٥-٢٤ أصول محتفظ بها بغرض البيع

- يتم تبويب الأصول غير المتداولة أو المجموعة الجاري التخلص منها التي تتضمن أصول والتزامات محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان مرجحاً بدرجة عالية أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال البيع وليس من الاستمرار في استخدامها.
- يتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال عند التبويب الأولى للأصول المحتفظ بها بغرض البيع أو لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة بإعادة القياس بالأرباح أو الخسائر. عند التبويب كأصول محتفظ بها بغرض البيع لا يتم إجراء إهلاك أو استهلاك للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة ويتم التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية للاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية.

٦-٢٤ الأدوات المالية

١-٦-٢٤ الاعتراف والقياس الأولي

- تقوم الشركة بالاعتراف الأولى بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أولاً في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام 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.

٢-٦-٢٤ التبويب والقياس اللاحق

الأصول المالية

- عند الاعتراف الأولي يتم تبويب الأصل المالي على أنه مقياس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كإستثمارات في أدوات الدين وإستثمارات في أدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولى 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 لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛

- في حالة أنه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائده على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- يتم تبويب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :
- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- عند الاعتراف الأولي باستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.
- الأصول المالية التي لم يتم تبويبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تبويبها على أنها مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية.
- عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للمجموعة، 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.

٣-٦-٢٤ الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

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

٤-٦-٢٤ الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، تأخذ الشركة في إعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تلبى هذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في إعتبارها :

- الأحداث المحتملة التي من شأنها تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛
- الشروط التي قد تعدل معدل القسائم التعاقدية، بما في ذلك ميزات المعدل المتغير؛
- ميزات الدفع المسبق والإضافات؛ و
- الشروط التي تقصر مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال، ميزات غير قابلة للاستعادة)
- نمائشي 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 تعويضا معقولاً عن الإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك بالنسبة، للأصول المالية التي يتم الحصول عليها بخصم أو علاوة إصدار على القيمة الاسمية التعاقدية، وهي ميزة تسمح أو تتطلب السداد المبكر بمبلغ يمثل بشكل جوهري المبلغ التعاقدية بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) والتي قد تتضمن أيضا تعويضا معقولاً للإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

٥-٦-٢٤ الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه اي 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 الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

أدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل شامل 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 الإستبعاد، 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 مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.
- صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

٦-٦-٢٤ - الإلتزامات المالية - التقييم والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

- يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تبويب الإلتزامات 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 الإلتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر. الإلتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقا بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

٧-٦-٢٤ - الاستبعاد

الأصول المالية

تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عند إنقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لإستلام 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 الماليه.

تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة في هذه الحالة لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

التزامات مالية

يتم إستبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم سداد الإلتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم الشركة أيضا بإستبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للإلتزامات المعدلة تختلف اختلافا جوهريا، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالإلتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند إستبعاد الإلتزامات المالية فان الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات مفترضة) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

٨-٦-٢٤ - مقاصة الأدوات المالية

- تتم مقاصة الأصول والإلتزامات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي عندما
- يكون للمجموعة حق الزامي قانوني في تسوية المبالغ المثبتة، وعندما يكون لدى الشركة نية في تسوية الأصول مع الإلتزامات على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد الإلتزامات في آن واحد.

٩-٦-٢٤ الأءوء المالمفة المسنقفة ومحاسفة الءعطففة

- ءءنفظ الشركة بأءوء مالمفة مسنقفة لءعطففة ءعرضها لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنفة ومخاطر أسعار الفائدة. فم فصل المسنققات الضمنفة عن العءء المضفف والمحاسفة عنها منفضلة إذا لم فكن العءء المضفف أصلا مالمفا وفف ءالة ءوافر شروط مءءء. المسنققات فم قفاسها أولفا بالقفمة العاءلة وفم الاعءرف بءكالفف المعاملة ذات العلاقة ضمن الارباف أو الخسائر. بعء الاعءرف الأولف فم قفاس المسنققات بالقفمة العاءلة وفم الاعءرف بأف ءغفر فف القفمة العاءلة فف الارباف أو الخسائر.
- ءءء الشركة مسنققات معفنة كأءوء ءعطففة للءعطففة من الإءءلاف فف الءءفقات النقففة المرءبطة بمعاملات ءوءعات مءملة للفاة ناشئة عن الءغفرات فف أسعار صرف العملات الأجنفة وأسعار الفائدة ومسنققات معفنة والءزامات مالمفة فر مسنقفة كءعطففة لمخاطر صرف العملات الأجنفة على صافف الاسءنمار فف عملفة أجنفة. عنء بعء علاقاف الءءوط المعفنة، ءوءق الشركة هءف إءارة المخاطر واسءرائففة ءنففء الءعطففة. ءوءق الشركة أفضا العلاقة الإقءصاءفة بفن بنء الءعطففة وأءاة الءعطففة، بما فف ذلك ما إذا كان من المءوءق أن ءعوض الءغفرات فف الءءفقات النقففة لبنء الءعطففة وأءاة الءعطففة بعضها البعض.

ءعطففة مخاطر الءءفقات النقففة

- عنءما فم ءءفء مسنقق كأءاة لءعطففة مخاطر الءءفقات النقففة، فم الاعءرف بالأءء الفءال من الءغفر فف القفمة العاءلة للمسنقق فف بنوء الءءل الشامل الآخر وفم ءمففها فف اءءفاطف ءعطففة المخاطر. فقتصر الأءء الفءال من الءغفرات فف القفمة العاءلة للمسنققات المعءرف بها فف الءءل الشامل الآخر على الءغفر الءراكمف فف القفمة العاءلة للبنء المءطف، والذي فم ءءفءه على أساس القفمة الءالففة، منذ بءافة الءعطففة. الأءء الفر فءال من الءغفرات فف القفمة العاءلة للمسنقق فم الاعءرف به مباءرة ضمن الارباف أو الخسائر. ءءء الشركة فقط الءغفر فف القفمة العاءلة للءنصر الفورف لعءوء الصرف الأءلة كأءاة ءعطففة فف علاقاف ءعطففة الءءفقات النقففة. فم اءءساب الءغفر فف القفمة العاءلة للءنصر الأءل اعءوء. الصرف الأءلة (النقاط الأءلة) بشكل منفضل كءكلفة ءعطففة ومءرف بها فف اءءفاطف ءكالفف الءعطففة ضمن ءقوق الملكفة.
- عنءما فمءء عن المعاملة المسءقبلفة المءطاه لاءقا الاعءرف بأصل فر مالمف مءل المخزون، فم ءبوب، المبلغ المجمع فف اءءفاطف ءعطففة واءءفاطف ءكلفة الءعطففة مباءرة فف الءكلفة الأولية للبنء فر المالمف عنء الاعءرف به.
- لكل المعاملات المسءقبلفة المءطاه، فم إعاءة ءبوب المبلغ المكون من اءءفاطف ءعطففة الءءق النقفف واءءفاطف ءكلفة الءعطففة الى الارباف أو الخسائر فف نفس الفءرة أو الفءرات الءف ءلالها ءؤءر الءءفقات النقففة المسءقبلفة المءوءعة المءطاه على الربف والخسارة.
- إذا أصبء الءعطففة فر مسءوففة لشروط محاسفة الءعطففة أو ءم بفع أو انءهف أءل أو نسخ أءاة الءعطففة أو ممارسة الءق المرءبب بها فم الءوءق عن محاسفة الءعطففة بأءر مسءقبلف، عنءما فم إقاف محاسفة ءعطففة الءءفقات النقففة فان المبلغ المكون من إءءفاطف ءعطففة الءءق النقفف فظل فف ءقوق الملكفة ءءف، على سبب الءعطففة من معاملة ءوءف إلى الاعءرف بفنء فر مالمف، فم ءضمنف فف الءكلفة عنء الاعءرف الأولى أو ففما فءعلق بءعطففات الءءفقات النقففة الأءرى، فم إعاءة ءصنففها إلى الربف أو الخسارة فف نفس الفءرة أو الفءرات الءف ءؤءر ففها الءءفقات النقففة المسءقبلفة المءوءعة المءطاه على الربف أو الخسارة.
- إذا لم فءء من المءوءق ءءوء الءءفقات النقففة المسءقبلفة المءطاه، فم إعاءة ءصنف المبالغ المكونة فف اءءفاطف الءعطففة واءءفاطف ءكلفة الءعطففة مباءرة إلى الربف أو الخسارة.

تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي

عندما يتم تصنيف أداة مشتقة أو التزام مالي غير مشتق كأداة تغطية في تغطية لصافي استثمار في عملية أجنبية، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية المشتقة أو غير المشتقة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية غير المشتقة من أداة التغطية يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطي الترجمة ضمن حقوق الملكية. يجب الاعتراف بالجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأرباح وخسائر المشتقات أو العملات الأجنبية المشتقة من غير المشتقات مباشرة في الربح أو الخسارة، يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة كتسوية إعادة تصنيف عند استبعاد العمليات الأجنبية.

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

تقوم الشركة بتبويب الأصول المالية غير المشتقة بين الفئات التالية: أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قروض ومديونيات، وأصول مالية متاحة للبيع.

تقوم الشركة بتبويب الالتزامات المالية غير المشتقة بين الفئات التالية: التزامات مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقنه التزامات مالية أخرى.

٢٤-٦-١٠-١ الأصول المالية والالتزامات المالية غير المشتقة - الاعتراف والاستبعاد

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالقروض والمديونيات وادوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أوليا في تاريخ المعاملة عندما تصحح الشركة طرفا في الاحكام التعاقدية للأداة المالية.

تقوم الشركة باستبعاد الاصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الاصل المالي، أو قامت بتحويل الحق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الاصل المالي في معاملة تم فيها تحويل كل مخاطر ومنافع ملكية الاصل المالي بصورة جوهرية. أو إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بكل مخاطر ومنافع ملكية الاصل المالي ولم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الاصل المحول، على أن تعترف فقط كاصل أو التزام بالنتائج عن الحقوق أو الالتزامات الناشئة أو المحتفظ بها عند التحويل.

تستبعد الشركة الالتزام المالي عندما ينتهي اما بالتخلص منه او الغائه او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

يتم عمل مقاصة بين أصل مالي والتزام مالي وعرض صافي المقاصة في الميزانية عندما، و فقط عندما تمتلك الشركة حاليا الحق القانوني القابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ولديها النية اما لإجراء التسوية على اساس صافي المبالغ او الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.

٢٤-٦-١١-١ الأصول المالية غير المشتقة - القياس

٢٤-٦-١١-١ الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تبويب، الاصل المالي كقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تبويبه كأصل محتفظ به لأغراض المتاجرة أو تم تبويبه عند الاعتراف الأولي ليقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الاصل المالي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. تقاس الاصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه اي عوائد أو توزيعات أرباح أسهم في الأرباح أو الخسائر.

٢٤-٦-١١-٢٤ الأصول المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم قياس هذه الأصول عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الأصل المالي. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٢٤-٦-١١-٣ القروض والمديونيات

يتم قياس هذه الأصول عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الأصل المالي بعد الاعتراف الأولي، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية،

٢٤-٦-١١-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم قياس هذه الأصول عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الأصل المالي، بعد الاعتراف الأولي، يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الاضمحلال واثار التغيرات في الاسعار صرف العملات الاجنبية الأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الأخر وتجمع في الاحتياطي القيمة العادلة، وعند استبعاد هذه الأصول يتم اعادة تويب الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخر اثباتها الى الأرباح أو الخسائر.

٢٤-٦-١٢-٢٤ الإلتزامات المالية غير المشتقة - القياس

يتم تويب الإلتزام المالي كقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسار اذا تم تربيته كإلتزام محفوظ به الأغراض المتاجرة أو ثم تويبه عند الاعتراف الأولي ليقاس بالقيم العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الإلتزام المالي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبدها، تقاس الإلتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه اي مصروف، فوائد في الأرباح أو الخسائر،

الإلتزامات المالية غير المشتقة الأخرى يتم قياسها اوليا بالقيمة العادلة مخصصا منها اي تكلفة مرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الإلتزام، بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس هذه الإلتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٢٤-٦-١٣-٢٤ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تحتفظ الشركة بأدوات مالية مشتقة التغطية تعرضها لمخاطر اسعار الصرف ومخاطر اسعار الفائدة، يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد الاصلي والمحاسبة عنها منفصلة فقط في حالة نوافر شروط محده.

المشتقات يتم قياسها اوليا بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبدها، بعد الاعتراف الأولي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف باى تغير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

٢٤-٦-١٣-١٠-٢٤ تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد مشتق كاداه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الأخر. ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. اي جزء غير فعال من التغير في القيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر.

القيمة المجمعة في حقوق الملكية يتم الاحتفاظ بها في بنود الدخل الشامل الآخر ويتم اعادة تبويبها ضمن الارباح او الخسائر في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتنبئ بها المغطاة على الارباح او الخسائر أو يؤثر البند المغطى على الارباح أو الخسائر.

إذا أصبحت المعاملة المتوقعة غير متوقعة الحدوث، أو النغطية غير مسنوية لشروط محاسبة النغطية، أو انتهى أجل أو تم بيع أو فسخ اداة التغطية أو ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف بأثر مستقبلي عن محاسبة النغطية. إذا أصبحت المعاملة المتوقعة غير متوقعة الحدوث يتم الاعتراف ضمن الارباح أو الخسائر بأية ارباح أو خسائر مجمعة ذات صلة على اداة النغطية.

٧-٢٤ الاضطلاع

١٠-٧-٢٤ الأصول المالية غير المشتقة

الأدوات المالية وأصول العقود

تعترف الشركة بمخصص الخسارة للخسائر المتوقعة في:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
- أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- أصول العقود مع العملاء.
- تقوم الشركة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء القروض
- تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا كانت المخاطر الائتمانية على تلك الأداة المالية قد زادت - بشكل جوهري - منذ الإعراف الأولى فيما عدا ما يلي والذي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهرا :
- سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير
- سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى (مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية)
- يجب على الشركة ان تقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى وعند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على الشركة الأخذ في الاعتبار ان تكون هذه المعلومات معقولة ومؤيدة ومتاحة بدون تكلفة اوجه لا مبرر لهما وهذا يشمل مدى صحة وكفاءة المعاملات، والتحاليل والتي تعتمد على خبره السابقه والتقييم الائتماني وأيضا المعلومات المستقبلية.
- تعتبر الشركة الأصل المالي متعثرا عندما :
- يكون من غير المحتمل ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعه بالكامل دون الرجوع من قبل الشركة في إجراءات مثل استبعاد أوراق مالية (ان وجد)
- عندما تتجاوز الأصول المالية موعد استحقاقها ٩٠ يوم مالم يكن من الممكن دحضها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للاداء المالية.
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث افتراضيه ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر اذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً)
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تكون الشركة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

٢٤-٧-٢٤ 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 وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها) يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي.

٢٤-٧-٣ الأصول المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

في تاريخ كل تقرير مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية التي تم تصنيفها بالتكلفة المستهلكة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعاني من انخفاض الائتمان. يعد الأصل بأنه ذو مستوى ائتمان منخفض عندما يكون قد وقع واحد أو أكثر من الاحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشتمل الأدلة على ان الأصول المالية ذو مستوى ائتمان منخفض البيانات الممكن رصدها حول الاحداث التالية :-

- صعوبات مالية كبيرة للمدين.
- خرق العقد مثل التعثر عن السداد او التأخير لأكثر من ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق.
- إعادته هيكله قرض أو سلفه من قبل الشركة لم تكن الشركة لتقبلها بظروف أخرى.
- من المحتمل أن المدين سوف يدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر.
- اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

٢٤-٧-٤ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

٢٤-٧-٥ 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 بناء على ما إذا كان هناك توقع معقول للاسترداد لا تتوقع الشركة أي استرداد من المبلغ المشطوب. ومع ذلك، فإن الأصول المالية المشطوبة يمكن أن تظل عرضة لنشاطات الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٢٤-٧-٦ الأصول غير المالية

في تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الإستثمارات العقارية وأصول العقود مع العملاء، والأصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الأمر كذلك تقوم الشركة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل. يتم اجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنويا.

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معا الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الاصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الي حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الاخرى او مجموعات الأصول.
- وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.
- القيمة الإسترادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإسترادية.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الأرباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.
- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٧-٧-٢٤ الأصول غير المالية

- تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بخلاف الأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإضمحلال.
- يتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال، اذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المولدة للنقد تزيد عن قيمته الإسترادية. تتمثل الوحدة المولدة للنقد في أصغر مجموعة يمكن تحديدها من الأصول التي تولد تدفقات نقدية داخلية وتكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من غيرها من الأصول أو مجموعات الأصول. يتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال في قائمة الدخل.
- تتمثل القيمة الإسترادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد في قيمته الاستخدامية أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر.
- و يتم مراجعة خسائر الإضمحلال المعترف بها في الفترات السابقة للأصول الأخرى في تاريخ قائمة المركز المالي. وفي حالة وجود مؤشرات لإنخفاض الخسارة أو عدم وجودها يتم عكس أثر خسائر الإضمحلال وذلك في الحدود التي لا تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمة التي كان سيتم تحديدها (بعد خصم الإهلاك) لو لم يتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال.

٨-٢٤ النقدية وما في حكمها

- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء، وتتضمن النقدية بالخزينة والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك.

١٩-٢٤ الإقتراض بفائدة

يتم الاعتراف بالقروض ذات الفائدة مبدئياً بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة المعاملة. وبعد الاعتراف المبدئي يتم إدراج القروض ذات الفائدة بالتكلفة المستهلكة مع إدراج أي فروق بين التكلفة والقيمة الإسترادية في قائمة الدخل خلال فترة الإقتراض على أساس سعر الفائدة الفعال.

١٠-٢٤ المخصصات

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

هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

١١-٢٤ الإحتياطي القانوني

ينص النظام الأساسي للشركة على إقتطاع مبلغ يوازي ٥٪ من الأرباح السنوية لتكوين الإحتياطي القانوني ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الإحتياطي قدراً يوازي نصف رأس مال الشركة المصدر، ومتى نقص الإحتياطي عن هذا الحد تعين العودة إلى الإقتطاع.

١٢-٢٤ رأس المال

١-١٢-٢٤ 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".

٢-١٢-٢٤ إعادة شراء وإعادة إصدار الأسهم العادية (أسهم خزينة)

عند إعادة شراء أسهم رأس المال المصدر فإنه يتم الاعتراف بالمبلغ المسدد مقابل إعادة الشراء والذي يتضمن كافة التكاليف المباشرة والمتعلقة بإعادة الشراء كتخفيض لحقوق الملكية. الأسهم المعاد شرائها يتم تصنيفها كأسهم خزينة وعرضها مخصومة من حقوق الملكية. عند بيع أو إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم الاعتراف بالمبلغ المحصل كزيادة في حقوق المساهمين والفائض أو العجز الناتج عن المعاملة يتم عرضه ضمن علاوة الإصدار.

١٣-٢٤ مشتقات الأدوات المالية

تستخدم الشركة مشتقات الأدوات المالية لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار الصرف ومخاطر أسعار الفائدة. المشتقات يتم الاعتراف بها أولاً بالقيمة العادلة كما يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة على قائمة الدخل عند تكبدها.

وفي تاريخ المركز المالي يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة طبقاً لما يلي:

خطر تغطية التدفقات النقدية

التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة لأدوات تغطية مخاطر التدفقات النقدية يتم الاعتراف بها مباشرة بحقوق الملكية إلى المدى الذي يعتبر به أداة التغطية فعالة ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل إذا اعتبرت أداة التغطية غير فعالة.

أما إذا أصبحت أداة التغطية غير قادرة على الوفاء بمعايير محاسبة التغطية أو إنقضت مدتها أو تم بيعها أو تم الانتهاء منها أو تم استخدامها، فإن المحاسبة عن التغطية يجب أن تتوقف مستقبلاً والربح المجمع أو الخسارة المجمعة التي تم إقرارها مسبقاً في حقوق المساهمين تظل هناك حتي يتم اجراء المعاملات التجارية المقدره مسبقاً.

وعندما يكون البند الذي تم تغطيته عبارة عن أصل غير مالي فإن المبلغ الذي تم إقراره في حقوق المساهمين يتم ترحيله إلى الأصل عند إقراره. وفي حالات أخرى فإن المبلغ الذي تم إقراره في حقوق المساهمين يتم ترحيله إلى الربح أو الخسارة عن نفس الفترة التي أثر فيها البند الذي تم تغطيته علي الربح أو الخسارة.

خطر تغطية القيمة العادلة

التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة لأدوات تغطية مخاطر القيمة العادلة يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة قياس أداة التغطية بالقيمة العادلة (بالنسبة لأداة التغطية المشتقة) أو إعادة قياس المكون الأجنبي من القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٣) (بالنسبة لأداة التغطية غير المشتقة).

ويتم تسوية القيمة الدفترية للبند المغطى بقيمة أرباح أو خسائر البند المغطي والتي تعزى إلى المخاطر المغطاة مع الاعتراف بها في الأرباح والخسائر ويطبق ذلك إذا تم قياس البند المغطي بالتكلفة ويتم تطبيق الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تعزى للمخاطر المغطاة في الأرباح أو الخسائر إذا كان البند المغطي اصلاً مالياً متاحاً للبيع.

٢٤-١٤ الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيراد إلى المدى الذي تتوفر فيه درجة كافية من التأكد بأن المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة سوف تتدفق للشركة ويمكن قياس قيمة الإيراد بشكل موثوق به.

إيرادات النشاط

يتم الاعتراف بإيرادات الخدمات عند إتمام تقديم الخدمة للجهة المستفيد وإصدار الفواتير.

إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيراد الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويدرج إيراد الفوائد بقائمة الأرباح أو الخسائر.

إيرادات الاستثمار

يتم الاعتراف بها حين يكون للشركة الحق في تحصيل مبالغ هذه التوزيعات

إيراد التوزيعات الإيراد

تم الاعتراف بإيرادات الاستثمارات في الشركات التابعة في حدود ما تحصل عليه الشركة من توزيعات الأرباح للشركات المستثمر فيها والمحقة بعد تاريخ الإقضاء وذلك اعتباراً من تاريخ صدور قرار التوزيع بالجمعيات العامة للشركات المستثمر فيها والتي اعتمدت توزيعات تلك الأرباح

يتم إثبات دخل الفوائد الخاصة بالأدوات المالية المدرة للفائدة بقائمة الأرباح أو الخسائر بطريقة العائد الفعلي وذلك فيما عدا الأدوات المالية المصنفة كمقتناه لأغراض التجارة أو المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

أتعاب الإدارة

يتم احتساب أتعاب الإدارة شهرياً بالنسبة المتفق عليها عند التعاقد من إجمالي استثمارات العميل بالمحفظه ومن إجمالي القيمة السوقية لأسهم العميل، حسب شروط التعاقد

حسن الأداء

يتم احتساب أتعاب حسن الأداء سنوياً من صافي الأرباح المحققة للعميل عن استثمارات المحفظه حسب شروط التعاقد.

ريكاب للاستثمارات المالية

يتم احتساب ٥٪ - ٢٠٪ من إجمالي إيرادات المحفظة المتعاقد عليها كعمولات تسويقية.

أتعاب لجنة إدارة الشركة

يتم احتساب أتعاب لجنة إدارة الشركة ربع سنوياً كنسبة من ٧٪ - ١٠٪ من إجمالي إيرادات الشركة عن كل ربع سنة وترج بقائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند المصرفات العمومية والإدارية.

٢٤-١٥ المصرفات

٢٤-١٥-١ تكلفة الإقراض

يتم تحميل تكلفة الإقراض على قائمة الدخل خلال الفترة التي تتكبد فيها الشركة تلك التكلفة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال.

٢٤-١٥-٢ نظام معاشات العاملين

تساهم الشركة في نظام التأمينات الإجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الإجتماعية، وبموجب هذا القانون يساهم العاملين وأصحاب العمل في النظام بنسبة ثابتة من الأجر ويقتصر إلتزام الشركة في قيمة مساهمتها فقط، وتحمل هذه المساهمة على قائمة الدخل طبقاً لأساس الإستحقاق.

٢٤-١٥-٣ ضريبة الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل علي أرباح أو خسائر العام كل من ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة، ويتم إثباتها بقائمة الدخل مباشرة بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بأحد البنود التي يعترف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية، هذا ويتم إثبات ضريبة الدخل الحالية علي صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

- يتم الإعراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين قيمة الأصول والإلتزامات طبقاً للأساس المحاسبي وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي. هذا ويتم تحديد قيمة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة في ضوء الطريقة التي سيتم بها تحقيق قيم هذه الأصول أو سداد هذه الإلتزامات، باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.

- يتم الإعراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك إحتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

٢٤-١٦ ربحية السهم

- تعرض الشركة النصيب الأساسي للسهم لأسهمها العادية، ويتم إحتساب النصيب الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم في الأسهم العادية بالشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

٢٤-١٧ حصة العاملين في الأرباح

- تسدد الشركة نسبة ١٠% من توزيعات الأرباح النقدية كحصة للعاملين في الأرباح بما لايزيد على مجموع الأجر السنوية للعاملين بالشركة، ويتم الإعراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية و كإلتزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

٢٤-١٨ عقود التأجير

- قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) بأثر رجعي وبالتالي لم يتم إعادة عرض معلومات المقارنة ويستمر الإفصاح عنها وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠). تفاصيل السياسات المحاسبية وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل.

في بداية العقد تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير. ويكون العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير إذا كان العقد ينقل حق السيطرة لاستخدام أصل محدد لفترة من الزمن لقاء مقابل، لتقييم ما إذا كان عقد التأجير ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تستخدم الشركة تعريف عقد الإيجار في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) تطبيق هذه السياسة على العقود المبرمة في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعده.

٢٤-١٨-١ المستأجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري، تقوم الشركة بتوزيع المقابل المادي في العقد لكل عنصر إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت الشركة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري منفرد.

تقوم الشركة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أوليا بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى الشركة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن الشركة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدى العمر الانتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الأسس للعقارات والمعدات بالإضافة إلى، أنه يتم دورياً تخفيض أصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام التأجير.

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدأ العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار، أو إذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم الشركة معدل اقتراضها الإضافي كمعدل للخصم.

تحدد الشركة معدل الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء تعديلات معينة لتعكس شروط الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد التأجير من الآتي :

- دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في حوهرها.
- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أولياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

-سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت الشركة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت الشركة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزام التاجر بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغيرا في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا قامت الشركة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر، عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لاصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لاصل حق الانتفاع الى الصفر.

تعرض الشركة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الإستثمارات العقارية ضمن العقارات والالات والمعدات، والتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة

اختارت الشركة عدم الاعتراف بأصول حق الانتفاع والتزامات التأجير لإيجارات الأصول صغيرة القيمة والإيجارات قصيرة الأجل، به في ذلك، كما أنها أوجبا المعاملة، تعترف، الشركة بالإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٢٥. أحداث هامة

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وبواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥٪، ٢٨,٢٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥٪ مع السماح باستخدام سعر صرف مرن يتم تحديده وفقا لآليات السوق وقد ادي ذلك الي ارتفاع متوسط سعر الصرف الرسمي للدولار الأمريكي خلال الاسبوع الاول من تاريخ قرار البنك المركزي ليصل ما بين ٤٩ الي ٥٠ جنيه مصري / للدولار الأمريكي.

إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٤، صدر قرار آخر لرئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لسنة ٢٠٢٤ بتعديل بعض الأحكام الأخرى من معايير المحاسبة المصرية، وفيما يلي ملخص لأهم تلك التعديلات: -

المعايير التي تم إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"	١- يحدد هذا المعيار مبادئ إثبات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاق هذا المعيار، ويحدد قياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام الشركة بتقديم المعلومات الملائمة التي تعبر بصدق عن تلك العقود. وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك على المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدققاتها النقدية.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية من تطبيق المعيار.	يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤، وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة أسبق، فيجب على الشركة الإفصاح عن تلك الحقيقة.
٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويلغي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ " عقود التأمين".			
٣- أي إشارة في معايير المحاسبة المصرية الأخرى الي معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) تستبدل الي معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠).			
٤- تم اجراء تعديلات بمعايير المحاسبة المصرية			

شركة ريكاب للإستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية"
تايح الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يُذكر خلاف ذلك)

المعايير التي تم إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
التالية لتتوافق مع متطلبات تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) " عقود التأمين"، وهي كما يلي: - معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة واهلاكاتها". - ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول غير الملموسة". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري".	لا تمتلك الشركة هذا النوع من الأصول ومن ثم التغيير ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة.	يطبق التعديل الخاص بالتعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج القيمة العادلة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويسمح بالتطبيق المبكر وذلك بأثر رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة العادلة بشكل أولي بإضافته الي حساب رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.	
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) المعدل ٢٠٢٤ "الاستثمار العقاري"	تم إعادة إصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري" في ٢٠٢٤، حيث عدل الية تطبيق نموذج القيمة العادلة حيث تم إضافة وجوب إثبات الربح أو الخسارة الناشئة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمار العقاري ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر للفترة التي ينشأ فيها هذا التغيير أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر لمرة واحدة في عمر الأصل أو الاستثمار مع مراعاة الفقرتين (١٣٥) و (٣٥ب) من المعيار.	لا يوجد تأثير على القوائم المالية للشركة.	
معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل ٢٠٢٤ "أثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية"	تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٤، حيث تم إضافة كيفية تحديد السعر اللحظي عند صعوبة التبادل بين عملتين والشروط التي يجب أن يتم إستيفاءها في سعر الصرف اللحظي في تاريخ القياس. وقد تم إضافة ملحق إرشادات التطبيق والتي تتضمن إرشادات تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للاستبدال بعملة أخرى، وإرشادات تطبيق المعالجات المطلوبة في حالة عدم القابلية للإستبدال.	تطبق التعديلات الخاصة بحدديد السعر اللحظي عند صعوبة التبادل بين عملتين على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويسمح بالتطبيق المبكر، وإذا قامت المنشأة بالتطبيق المبكر، يجب الإفصاح عن ذلك.	
		عند التطبيق، لا يجوز للمنشأة تعديل معلومات المقارنة، وبدلاً من ذلك: • عندما تقوم المنشأة بالتقرير عن معاملات العملة الأجنبية بعملة التعامل لها، يتم الاعتراف بأى تأثير للتطبيق الأولى كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة في تاريخ التطبيق الأولي.	

ريكاب للإستثمارات المالية

شركة ريكاب للإستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية"
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يُذكر خلاف ذلك)

المعايير التي تم إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
التفسير المحاسبي رقم (٢) "شهادات خفض الانبعاثات الكربونية"	شهادات خفض الانبعاثات الكربونية (Credits Carbon): هي أدوات مالية قابلة للتداول تمثل مقابل وحدات خفض انبعاثات غازات الاحتباس الحراري، وتمثل كل وحدة طناً من انبعاثات غاز ثاني أكسيد الكربون المكافئ، وتصدر لصالح مطور مشروع الخفض (مالك/ غير مالك)، وذلك بعد الاعتماد والتحقق وفقاً لمعايير ومنهجيات خفض الانبعاثات الكربونية المعترف به دولياً، التي تقوم بها جهات التحقق والمصادقة سواء المحلية أو الدولية المقيدة بالقائمة المعدة لدى هيئة الرقابة المالية لهذا لغرض. يمكن للشركات استخدام شهادات خفض الانبعاثات الكربونية لتلبية أهداف تخفيض الانبعاثات الطوعية (للشركات) لتحقيق التبادل الكربوني أو غيرها من المستهدفات وهو ما يتم تداوله في سوق الكربون الطوعي. (Voluntary Carbon Market "VCM")	لا يوجد تأثير على القوائم المالية للشركة.	عندما تستخدم المنشأة عملة عرض بخلاف عملة التعامل الخاصة بها أو تترجم النتائج والمركز المالي لعملة أجنبية، يتم الاعتراف بأي تأثير للتطبيق الأولي كتعديل على المبلغ التراكمي لفروق الترجمة - المتراكمة في جانب حقوق الملكية - في تاريخ التطبيق الأولي.
	هذا وتختلف المعالجات المحاسبية وفقاً لطبيعة الترتيب والغرض التجاري لشراء الشهادات أو إصدارها من قبل مطوري المشروع ومن ثم يجب على الشركات تحديد الحقائق والتعرف على الظروف المختلفة لتحديد المعالجة المحاسبية المناسبة والمعيار المحاسبي الواجب تطبيقه. يتناول التفسير المعالجة المحاسبية للحالات المختلفة من حيث القياس الأولي والقياس اللاحق والاستبعاد من الدفاتر والإفصاحات اللازمة.		يبدأ التطبيق في أو بعد أول يناير ٢٠٢٥ ويسمح بالتطبيق المبكر.

- في ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤ أصدر مجلس الوزراء المصري قراراً بإضافة معيار المحاسبة المصري رقم (٥١) "القوائم المالية في اقتصاديات التضخم المفرط" ويتوقف تطبيق هذا المعيار على صدور قرار من السيد رئيس مجلس الوزراء المصري.

رئيس مجلس الإدارة
يوسف مدحت الفار

المدير المالي

محمد زكريا حسين

ريكاب للإستثمارات المالية