

شركة تساهيل للتمويل
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
وتقرير الفحص المحدود عليها

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية	
قائمة المركز المالى	١
قائمة الدخل الدورية	٢
قائمة الدخل الشامل الدورية	٣
قائمة التغيرات فى حقوق الملكية الدورية	٤
قائمة التدفقات النقدية الدورية	٥
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية	٣٤-٦
أهم السياسات المحاسبية المطبقة	٥٢-٣٥

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدي: ١٢٥٧٧

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة شركة تساهيل للتمويل

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لشركة تساهيل للتمويل - شركة مساهمة مصرية - في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا القوائم المالية الدورية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الدورية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية للمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. وبقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٩٩"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٨ سبتمبر ٢٠٢٥

شركة تساهيل للتمويل
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح	(جميع المبالغ الواردة بالجنه المصري)
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
٢٧٩ ٢٠٤ ٥٨٩	٢٧٩ ٢٠٤ ٥٨٩	(٦)	إستثمارات في شركات شقيقة
٤١٣ ٩٠٥ ٧١١	٤٩٤ ٤٣٣ ٨٢٢	(١١-١)	أصول حق انتفاع - عقود التأجير
٤١٤ ٣٩٦ ٥٧٨	٤٧٧ ٥٩٩ ٥١٩	(١٣)	أصول ثابتة
٩٢١ ٩٢٩ ٠٦٣	٩٧٢ ٩٧٩ ٧٥٨	(١٢)	مشروعات تحت التنفيذ
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٨ ٩٤٨ ٥٥٤		فائض عمليات التوريق
٦ ٩٨٢ ٩٩١ ٢٤٣	٦ ٤١١ ٤٩٢ ٤٢٤	(١٤)	عملاء
٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٥)	قروض مساندة
٩ ٣٠٧ ٤٢٧ ١٨٤	٨ ٩٢٤ ٦٥٨ ٦٦٦		إجمالي الأصول غير المتداولة
الأصول المتداولة			
٢ ٩٧٧ ١٧٨ ٠٢٩	٤ ٤١١ ٥٨٠ ٣٤٣	(٢٣-١)	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢١٧ ٦٥٠ ٢٦٨	٢٩ ٥٧٧ ٧٤٠	(٢٤)	أذون خزانه
٨ ٧٢٥ ١٣٢ ٠١٧	٧ ٧٩١ ٠٦٨ ٥٦٠	(١٤)	عملاء
١ ٥٣٩ ٣٢٥ ٢١٩	١ ٢٣٧ ٧٦٨ ١٨٥	(٢٠)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر
٢ ٠١٢ ٣٢٢ ٨٧٨	٤ ٣٤٤ ٤٢٢ ٦١٤	(١٦)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٨٨ ٥٢١ ١٩٧	١ ١٨٤ ٤٨٤ ٥١٧	(١٧)	نقدية وما في حكمها
٤٤٨ ٣٢٤ ٥٢١	٩٩٧ ٧١٠ ٩٨٢	(١٨)	أرصدة مجمدة لدى البنوك
١٦ ٤٠٨ ٤٥٤ ١٢٩	١٩ ٩٩٦ ٦١٢ ٩٤١		إجمالي الأصول المتداولة
٢٥ ٧١٥ ٨٨١ ٣١٣	٢٨ ٩٢١ ٢٧١ ٦٠٧		إجمالي الأصول
حقوق الملكية			
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢١٥ ٢٨٨ ٥٠٥	١٩٣ ٧٥٨ ٣٨٣		احتياطات
٤ ٢٦٠ ٧٦٩	٨ ٦٢٠ ٣٢٧	(٣٠)	نظام ائتمانية وتحفيز
٤ ٥٧٤ ٢٠٦ ٩٢٢	٥ ٤١٠ ٧٠٨ ٦٩٧		أرباح مرحلة
٤ ٩٤٣ ٧٥٦ ١٩٦	٥ ٧٦٣ ٠٨٧ ٤٠٧		إجمالي حقوق الملكية
الالتزامات غير المتداولة			
٥٦٦ ٩٩٢ ٩٧٩	٦٢٣ ٢٩٣ ٤٠٠	(١١-ب)	التزامات عقود التأجير
٤٧ ٨١١ ٢٢٦	٤٧ ٩٤٠ ٦٠٦	(٧)	التزامات ضريبية مؤجلة
--	٣٤٥ ٧٣٦ ١١١	(٢٩)	سندات اسمية طويلة الأجل
٩ ٦٥٢ ٨٣٠ ٤٥١	١٢ ١٩١ ٣٦٥ ٨٢٤	(٢١)	بنوك التسهيلات الائتمانية
١٠ ٢٦٧ ٦٤٤ ٦٥٦	١٣ ٢٠٨ ٣٣٥ ٩٤١		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
الالتزامات المتداولة			
٧ ٦٢٨ ٨٤٠ ٣٧٢	٥ ١١٣ ٦٦٤ ٦٢٦	(٢١)	بنوك تسهيلات ائتمانية
١٨٧٠ ٧٢٣ ٦٤٥	١ ٦٥٥ ٠٥٤ ٣٥٥	(٢٢)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢٧ ٥٧٥ ٦٤٣	--	(٢٥)	مخصص مطالبات
--	٢ ١٨٢ ٠٣٤ ٧٢٢	(٢٩)	سندات اسمية طويلة الأجل
٢٨٣ ٤٩٦ ٤٨٩	٣١١ ٦٤٦ ٧٠٠	(١١-ب)	التزامات عقود التأجير
٤٩٣ ٦٥٤ ٢٩٤	٥٩٣ ٧٦٨ ٧٣٨	(٧)	إلتزامات ضرائب الدخل
٢٠٠ ١٩٠ ٠١٨	٩٣ ٦٧٩ ١١٨	(٢٣-٢)	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٠ ٥٠٤ ٤٨٠ ٤٦١	٩ ٩٤٩ ٨٤٨ ٢٥٩		إجمالي الإلتزامات المتداولة
٢٠ ٧٧٢ ١٢٥ ١١٧	٢٣ ١٥٨ ١٨٤ ٢٠٠		إجمالي الإلتزامات
٢٥ ٧١٥ ٨٨١ ٣١٣	٢٨ ٩٢١ ٢٧١ ٦٠٧		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

تعتبر الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٥٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

أ. منير نخلة
رئيس مجلس الإدارة

أ. إسلام حسن
العضو المنتدب

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

شركة تساهيل للتمويل

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الثلثة اشهر المنتهية في		الستة اشهر المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
١ ٣١٧ ٥٢٥ .٩٥	١ ٨٤٦ ٣٥٦ ٦١٤	٢ ٥٧٤ ٤٦٧ ٤٦٧	٣ ٥٧٧ ٧٧٦ .٢٧	(٨)	عوائد التمويل
(٩٨٤ ١١١ ٢٦٢)	(١ ٣٤٣ ٣٩٦ ١٧٨)	(١ ٧٢٦ ١٤٠ ٣١٥)	(٢ ٦٣٣ ٩٩٨ ٤٩٨)	(٩)	تكلفة التمويل
٣٣٣ ٤١٣ ٨٢٣	٥٠٢ ٩٦٠ ٤٣٦	٨٤٨ ٣٢٧ ١٥٢	٩٤٣ ٧٧٧ ٥٢٩		مجموع الربح
					يضاف (يخصم)
٤١٢ ٥٦٩ ١٣٢	٨٩٢ ٤٨٢ ٩٠٠	١ ٠٠٢ ٢٠٤ ٨٣٩	١ ٣١٩ ٧٤٠ ٥٧٣	(٢٧)	أرباح عمليات التوريد
--	٤٨٩ .٣١ ١٧١	--	٤٨٩ .٣١ ١٧١	(٢٨)	أرباح عمليات الصكوك
--	--	٥ ٦٨٢ ٢٤٨	--		فائض عمليات التوريد
١٤١ ٧٥٤ ١٦٦	١٥٨ .٧٤ .٤٢	٢٩٧ ٥٨١ ٦٤٩	٣٠٠ ٦٨٥ ١٥٧	(١٠)	إيرادات أخرى
(٤٤٢ ٥٢٤ ٥٤٤)	(٧٤٦ ١٨٤ ٣٥١)	(٨٧٨ ٨٠٦ ١٣٩)	(١ ٤٦٦ ٣٩٠ ٩٤٧)		مصروفات بيع وتسويق
(١٢٨ ٢٣٢ ٩٢١)	(٢١٤ ٥٩٦ ٢٦١)	(٢٢٨ ٥٩٣ .٦٢)	(٣٥٥ ٥٠٦ ١٤٥)		مصروفات إدارية وعمومية
(١٣ ٩٧٥ ٧٣٩)	(٣١ ٤٥٠ .١٧)	(٢٧ ٣٦٠ ٩٢٠)	(٥٦ ٤٢٩ ٥٧١)	(١١-ب)	فوائد التزامات عقود التأجير
(٨٧ ٩٠٠ ٣٧٠)	(١٦١ ٢٣٨ ١٥٢)	(١٨٠ ٣٣٤ ٥٨٣)	(٢٦٥ ٥٥١ ٥٧٦)	(٢٤،١٤)	خسائر الائتمانية المتوقعة
٢ ٥٢٣ ٦٠٦	٢ ٦٢٩ ٤٩٨	٦ .١٥ ٥٠٩	٥ ٣٣٦ ٢٥٣		متحصلات من ديون سبق اعدامها
٢١٧ ٦٣٧ ١٦٣	٨٩١ ٧٠٩ ٢٦٦	٨٤٤ ٧١٦ ٦٩٣	٩١٤ ٦٩٢ ٤٤٤		نتائج أنشطة التشغيل
١٠ ٣٣٦ ٩٦٤	(٥٤ ١٨٦)	٤١١ .٩٩ ٧٤٨	(٥٤ ١٨٦)		فروق تقييم عملة
--	--	--	٢٥ .٥٦		أرباح استبعاد اصول ثابتة
٩ ٣٢٠ ٩٢١	٢٠ ٥٤٨ .٨٤	٢١ ٣٤٠ .٣٢	٢٦ ٩٤٣ ٥٨٦	(٢٤)	عوائد أدون خزائنة
١٠٤ ١٤٧ ٤٤٨	٢٠٤ ٢٥٤ ٦٤٨	١٨٧ ٢١٦ ٣٩٩	٤٠٨ ٩٩٩ ٢٥١		إيرادات تمويلية
٣٤١ ٤٤٢ ٤٩٦	١ ١١٦ ٤٥٧ ٨١٢	١ ٤٦٤ ٣٧٢ ٨٧٢	١ ٣٥٠ ٦٠٦ ١٥١		أرباح الفترة قبل الضرائب
(٨٧ ٨٧٦ ١٣٠)	(٢٤٣ .٧٦ ٨٣٨)	(٢٥١ ٨٤٢ ٦٧٨)	(٣٠٠ ١١٤ ٤٤٤)	(٧)	ضريبة الدخل الحالية
١ ٣٣٥ ٧٨٣	(٦٥٦ ٦١٩)	(٢١ ٨١٨ ٦٠٢)	(١١٩ ٣٨٠)		ضريبة الدخل المؤجلة
٢٥٤ ٩٠٢ ١٤٩	٨٧٢ ٧٢٤ ٣٥٥	١ ١٩٠ ٧١١ ٥٩٢	١ .٥٠ ٣٧٢ ٣٢٧		أرباح الفترة بعد الضرائب
١٧٠	٥٨٢	٧٩٤	٧٠٠	(٢٦)	نصيب السهم من الأرباح

تعتبر الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٥٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

شركة تساهيل للتمويل
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الثلثة اشهر المنتهية في		السنة اشهر المنتهية في		(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٢٥٤ ٩٠٢ ١٤٩	٨٧٢ ٧٢٤ ٣٥٥	١ ١٩٠ ٧١١ ٥٩٢	١ ٠٥٠ ٣٧٢ ٣٢٧	أرباح الفترة بعد الضرائب
٢٥٤ ٩٠٢ ١٤٩	٨٧٢ ٧٢٤ ٣٥٥	١ ١٩٠ ٧١١ ٥٩٢	١ ٠٥٠ ٣٧٢ ٣٢٧	اجمالي الدخل الشامل

تعتبر الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٥٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

شركة تساهيل للتمويل
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

إيضاح		رأس المال، المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	مخاطر	احتياطي (١%)	احتياطي مخاطر عمليات التمويل	نظام ائابة وتحفيز	إرباح مرحلة	إجمالي
(جميع المبالغ الواردة بالجنبة المصرى)				تطبق معيار (٤٧)					
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤	(١٩)	١٠٦.٠٠٠.٠٠٠	٧٨.٢١٦.٨٢٩	٤٦.٦٠١.٧٩٤	١١١.٩٥٨.٨٦٢	--	--	٣.٣٩١.٤٢٠.٥٥٤	٣.٧٣٤.١٩٨.٠٣٩
توزيعات أرباح	--	--	--	--	--	--	--	(٢٠٠.٨٣٩.٣٨٦)	(٢٠٠.٨٣٩.٣٨٦)
زيادة رأس المال	--	٤٤.٠٠٠.٠٠٠	--	--	--	--	--	(٤٤.٠٠٠.٠٠٠)	--
إحتياطي مخاطر عمليات التمويل	(١٤)	--	--	--	(٨١.٤٥٠.٠٤٨)	--	--	٨١.٤٥٠.٠٤٨	--
المحول من احتياطي قانوني	--	--	(٣.٢١٦.٨٢٩)	--	--	--	--	٣.٢١٦.٨٢٩	--
اجمالي الدخل الشامل	--	--	--	--	--	--	--	١.١٩٠.٧١١.٥٩٢	١.١٩٠.٧١١.٥٩٢
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(١٩)	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٥.٠٠٠.٠٠٠	٤٦.٦٠١.٧٩٤	٣٠.٥٠٨.٨١٤	--	--	٤.٤٢١.٩٥٩.٦٣٧	٤.٧٢٤.٠٧٠.٢٤٥
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	(١٩)	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٥.٠٠٠.٠٠٠	٤٦.٦٠١.٧٩٤	٩٣.٦٨٦.٧١١	٤.٢٦٠.٧٦٩	--	٤.٥٧٤.٢٠٦.٩٢٢	٤.٩٤٣.٧٥٦.١٩٦
توزيعات أرباح	--	--	--	--	--	--	--	(٢٣٥.٤٠٠.٦٧٤)	(٢٣٥.٤٠٠.٦٧٤)
إحتياطي مخاطر عمليات التمويل	(١٤)	--	--	--	(٢١.٥٣٠.١٢٢)	--	--	٢١.٥٣٠.١٢٢	--
نظام ائابة وتحفيز	--	--	--	--	--	٤.٣٥٩.٥٥٨	--	--	٤.٣٥٩.٥٥٨
اجمالي الدخل الشامل	--	--	--	--	--	--	--	١.٠٥٠.٣٧٢.٣٢٧	١.٠٥٠.٣٧٢.٣٢٧
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	(١٩)	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٥.٠٠٠.٠٠٠	٤٦.٦٠١.٧٩٤	٧٢.١٥٦.٥٨٩	٨.٦٢٠.٣٢٧	--	٥.٤١٠.٧٠٨.٦٩٧	٥.٧٦٣.٠٨٧.٤٠٧

تعتبر الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٥٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

شركة تساهيل للتمويل
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١ ٤٦٤ ٣٧٢ ٨٧٢	١ ٣٥٠ ٦٠٦ ١٥١		أرباح الفترة قبل الضرائب
			يتم تسويته:
١٨٠ ٣٣٤ ٥٨٣	٢٦٥ ٥٥١ ٥٧٦	(٢٤٠١٤)	خسائر الائتمانية المتوقعة
--	٤ ٣٥٩ ٥٥٨		نظام ائبابة وتحفيز
٣١ ٦٦٠ ٧٩٤	٥٢ ٢٥٧ ٨٣٠	(١١-)	إستهلاك أصول حق انتفاع
٣٩ ٤٤٢ ٦٤٢	٥٣ ٨٠١ ١٤٨	(١٣)	إهلاك أصول ثابتة
٢٧ ٣٦٠ ٩٢٠	٥٦ ٤٢٩ ٥٧١	(١١-)	فوائد التزامات عقود التأجير
١ ٧٤٣ ١٧١ ٨١١	١ ٧٨٣ ٠٠٥ ٨٣٤		
			التغير في:
٢٧٤ ٣٦٨ ٢٧٥	١ ٢٤٠ ٠١٠ ٧٠٠	(١٤)	عملاء
(١ ١٦٤ ٨٢٢ ٣١٣)	(١ ٤٣٤ ٤٠٢ ٣١٤)	(١٢-٢٣)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٩٦٥ ٢٦٤ ٢٠٣)	(٢ ٣٣٢ ٠٩٩ ٧٣٦)	(١٦)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١ ٢٤٤ ٥٨٨ ٥٣٦	(٢١٥ ٦٦٩ ٢٩٠)	(٢٢)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٧٥ ٦٢١ ٨٥٤)	(٥٤٩ ٣٨٦ ٤٦١)	(١٨)	أرصدة مجمدة لدى البنوك
--	(٢٧ ٥٧٥ ٦٤٣)	(٢٥)	مخصص مطالبات
(٥٤ ٣١٣ ٧٣٣)	(١٠٦ ٥١٠ ٩٠٠)	(٢٢-٢٣)	المستحق لأطراف ذات علاقة
(٥٠ ٠٤٢ ٠٤٠)	(٥١ ٠٥٠ ٦٩٥)	(١٢)	مشروعات تحت التنفيذ
٩٥٢ ٠٦٤ ٤٧٩	(١ ٦٩٣ ٦٧٨ ٥٠٥)		
(١١٧ ١٠٨ ٢٥٨)	(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)		ضرائب مسددة
٨٣٤ ٩٥٦ ٢٢١	(١ ٨٩٣ ٦٧٨ ٥٠٥)		صافي النقدية (المستخدمة في)/المتاحة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
--	٣٠١ ٥٥٧ ٠٣٤	(٢٠)	متحصلات من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر
١٤٥ ٩٥٤ ٣٦٠	١٨٨ ٠٧٢ ٥٢٨	(٢٤)	متحصلات لشراء أدوات خزائنة
(٦٠ ١٩٨ ٢٢٤)	(١١٧ ٠٠٤ ٠٨٩)	(١٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٦٦ ٤٧٦ ٧٤٨)	(١٠٤ ٧٦٤ ٨٨٠)	(١١-)	مدفوعات التزامات عقود التأجير
١٩ ٢٧٩ ٣٨٨	٢٦٧ ٨٦٠ ٥٩٣		صافي النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٠٠ ٨٣٩ ٣٨٦)	(٢٣٥ ٤٠٠ ٦٧٤)		توزيعات أرباح
(٤٦٢ ٦٤٣ ١٩٧)	--		قروض لأطراف ذات علاقة
--	٢ ٥٢٧ ٧٧٠ ٨٣٣		سندات إسمية طويلة الأجل
٤٠ ٤٩٤ ٨٤٧	٦ ٠٥١ ٤٤٦		فائض عملية التوزيع
١٩٧ ٢٨٩ ٩٢٠	٢٣ ٣٥٩ ٦٢٧	(٢١)	بنوك تسهيلات ائتمانية
(٤٢٥ ٦٩٧ ٨١٦)	٢ ٣٢١ ٧٨١ ٢٣٢		صافي النقدية المتاحة من/المستخدمة في) أنشطة التمويل
٤٢٨ ٥٣٧ ٧٩٣	٦٩٥ ٩٦٣ ٣٢٠		صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها
٤٦٢ ٩٢٤ ٨٣١	٤٨٨ ٥٢١ ١٩٧		النقدية وما في حكمها في ١ يناير
٨٩١ ٤٦٢ ٦٢٤	١ ١٨٤ ٤٨٤ ٥١٧	(١٧)	النقدية وما في حكمها في ٣٠ يونيو

تعتبر الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٥٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

شركة تساهيل للتمويل

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١- نبذة عن الشركة

- تأسست شركة تساهيل للتمويل متناهي الصغر (شركة مساهمة مصرية) وفقاً لأحكام القانون رقم (١٤١) لسنة ٢٠١٤ ولائحته التنفيذية بموجب ترخيص رقم (٢) الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠١٥.
- تم قيد الشركة في السجل التجاري برقم (٨٤٢٠٩) بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠١٥.
- يتمثل غرض الشركة في التمويل متناهي الصغر مع مراعاة أحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية وبشرط استصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة، ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج، كما يجوز لها أن تندمج في الهيئات السابقة أو تشتريها أو تلتحق بها وذلك طبقاً لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.
- بتاريخ ٦ مايو ٢٠٢١ وافقت الهيئة على إضافته نشاط التمويل الأصغر (نانو).
- تم إضافة نشاط تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة للشركة وتم تحديث السجل التجاري بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢١.
- تم إضافته نشاط التأجير التمويلي متناهي الصغر.
- يقع المقر الرئيسي للشركة في ٢ شارع لبنان - قسم العجوزة.
- مدة الشركة ٢٥ سنة من تاريخ التسجيل بالسجل التجاري.
- تبدأ السنة المالية للشركة في أول يناير وتنتهي في نهاية ديسمبر من كل عام باستثناء السنة المالية الأولى للشركة التي تبدأ من ٢٢ يونيو ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- إجمالي عدد الفروع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ عدد ٧٢٠ فرع.
- بتاريخ ٢٩ أغسطس ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بالإجماع الموافقة على تعديل اسم الشركة ليصبح تساهيل للتمويل، وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

٢-١ الالتزام بالمعايير والقوانين

- يتم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتعديلاتها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وقواعد ومعايير مزاولة نشاط التمويل متناهي الصغر وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة والتأجير التمويلي متناهي الصغر الصادرة بقرار من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية.
- تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٥.

٣- عملة التعامل والعرض

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

٤- استخدام التقديرات والافتراضات

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

قياس القيم العادلة

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

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجانب المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- التقارير القطاعية

تقوم الشركة بممارسه عدد من الأنشطة التشغيلية الرئيسية و هم نشاط التمويل متناهي الصغر و تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة والتأجير التمويلي متناهي الصغر وهذه الأنشطة هي التي تم علي أساسها اعداد هذا التقرير.

٥-١- الأصول و الالتزامات القطاعية

جميع المبالغ بالجانب المصري)	التمويل متناهي الصغر	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	التأجير التمويلي متناهي الصغر	الإجمالي
الأصول				
الأصول غير المتداولة				
إستثمارات في شركات شقيقة	٢٧٩ ٢٠٤ ٥٨٩	--	--	٢٧٩ ٢٠٤ ٥٨٩
أصول حق انتفاع - عقود التأجير	٤٠٧ ٠٦١ ٨٢٨	٨٧ ٣٧١ ٩٩٤	--	٤٩٤ ٤٣٣ ٨٢٢
أصول ثابتة	٤٤٢ ٠٨٦ ٥٠٤	٣٥ ٥١٣ ٠١٥	--	٤٧٧ ٥٩٩ ٥١٩
مشروعات تحت التنفيذ	٩٧٢ ٩٧٩ ٧٥٨	--	--	٩٧٢ ٩٧٩ ٧٥٨
قروض مساندة	٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠
فائض عمليات التوريد	٨ ٩٤٨ ٥٥٤	--	--	٨ ٩٤٨ ٥٥٤
عملاء	٢ ١٧٦ ٨٤٢ ٠٠٨	٤ ٢٣٤ ٦٥٠ ٤١٦	--	٦ ٤١١ ٤٩٢ ٤٢٤
إجمالي الأصول غير المتداولة	٤ ٥٦٧ ١٢٣ ٢٤١	٤ ٣٥٧ ٥٣٥ ٤٢٥	--	٨ ٩٢٤ ٦٥٨ ٦٦٦
الأصول المتداولة				
مستحق من أطراف ذات علاقة	٤ ٤٠٩ ١٣٦ ٩٥٣	٢ ٤٤٣ ٣٩٠	--	٤ ٤١١ ٥٨٠ ٣٤٣
أذون خزائنة	٢٩ ٥٧٧ ٧٤٠	--	--	٢٩ ٥٧٧ ٧٤٠
عملاء	٤ ٩٨٢ ٩٨١ ٠٢٨	٢ ٨٠٨ ٠٨٧ ٥٣٢	--	٧ ٧٩١ ٠٦٨ ٥٦٠
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٢ ٨٥٤ ٨٥٥ ٠٠٩	١ ٤٨٩ ٥٦٧ ٦٠٥	--	٤ ٣٤٤ ٤٢٢ ٦١٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ١٨١ ٣١٣ ٣٤٤	٥٦ ٤٥٤ ٨٤١	--	١ ٢٣٧ ٧٦٨ ١٨٥
تقنية وما في حكمها	١ ٠٤٥ ٣٢٣ ١٠٢	١٣٩ ١٦١ ٤١٥	--	١ ١٨٤ ٤٨٤ ٥١٧
تقنية مجمدة لدى البنوك	٩٨٢ ١٠٧ ٤٠٩	١٥ ٦٠٣ ٥٧٣	--	٩٩٧ ٧١٠ ٩٨٢
إجمالي الأصول المتداولة	١٥ ٤٨٥ ٢٩٤ ٥٨٥	٤ ٥١١ ٣١٨ ٣٥٦	--	١٩ ٩٩٦ ٦١٢ ٩٤١
اجمالي الأصول	٢٠ ٠٥٢ ٤١٧ ٨٢٦	٨ ٨٦٨ ٨٥٣ ٧٨١	--	٢٨ ٩٢١ ٢٧١ ٦٠٧
الالتزامات غير المتداولة				
التزامات عقود التأجير	٥٥٢ ٠٧٠ ١٣٧	٧١ ٢٢٣ ٢٦٣	--	٦٢٣ ٢٩٣ ٤٠٠
التزامات ضريبة مؤجلة	٤٧ ٩٤٠ ٦٠٦	--	--	٤٧ ٩٤٠ ٦٠٦
سندات إسمية طويلة الأجل	٣٤٥ ٧٣٦ ١١١	--	--	٣٤٥ ٧٣٦ ١١١
بنوك التسهيلات الائتمانية	١١ ٣١٤ ٢٧٢ ١١٤	٨٧٧ ٠٩٣ ٧١٠	--	١٢ ١٩١ ٣٦٥ ٨٢٤
إجمالي الالتزامات غير المتداولة	١٢٢٦٠ ٠١٨ ٩٦٨	٩٤٨ ٣١٦ ٩٧٣	--	١٣ ٢٠٨ ٣٣٥ ٩٤١
الالتزامات المتداولة				
بنوك تسهيلات ائتمانية	٤ ٦٠٢ ٤٧٩ ١٧٧	٥١١ ١٨٥ ٤٤٩	--	٥ ١١٣ ٦٦٤ ٦٢٦
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١ ٢٢٤ ٣٧٢ ٧٣٠	٤٣٠ ٤٧٢ ٤١٤	٢٠٩ ٢١١	١ ٦٥٥ ٠٥٤ ٣٥٥
سندات إسمية طويلة الأجل	٢ ١٨٢ ٠٣٤ ٧٢٢	--	--	٢ ١٨٢ ٠٣٤ ٧٢٢
التزامات عقود التأجير	٢٧٦ ٠٣٥ ٠٦٩	٣٥ ٦١١ ٦٣١	--	٣١١ ٦٤٦ ٧٠٠
إلتزامات ضرائب الدخل	٥٩٣ ٧٦٨ ٧٣٨	--	--	٥٩٣ ٧٦٨ ٧٣٨
مستحق لأطراف ذات علاقة	٩٣ ٦٧٩ ١١٨	--	--	٩٣ ٦٧٩ ١١٨
إجمالي الالتزامات المتداولة	٨ ٩٧٢ ٣٦٩ ٥٥٤	٩٧٧ ٢٦٩ ٤٩٤	٢٠٩ ٢١١	٩ ٩٤٩ ٨٤٨ ٢٥٩
اجمالي الالتزامات	٢١ ٢٣٢ ٣٨٨ ٥٢٢	١ ٩٢٥ ٥٨٦ ٤٦٧	٢٠٩ ٢١١	٢٣ ١٥٨ ١٨٤ ٢٠٠

*الشركة ملتزمة بقرار الهيئة العامة للرقابة المالية بتخصيص مبلغ ٣٠ مليون جنيه مصري من رأس مال الشركة كحد أدنى لمباشرة نشاط المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
*الشركة ملتزمة بقرار الهيئة العامة للرقابة المالية بتخصيص مبلغ ١٠ مليون جنيه مصري من رأس مال الشركة كحد أدنى لمباشرة نشاط التأجير التمويلي متناهي الصغر.

شركة تهايل للتحويل (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-ب- تقرير الدخل، القطاعي

الخدمات طبقاً لكل نشاط

تقوم الشركة بممارسته عدد من الأنشطة التشغيلية الرئيسية وهم نشاط التمويل متناهي الصغر وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة والتأجير التمويلي متناهي الصغر وهذه الأنشطة هي التي تم علي أساسها اعداد هذا التقرير.

تحليل الأنشطة الرئيسية

فيما يلي نتيجة اعمال للشركة

الاجمالي	التأجير التمويلي متناهي الصغر	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	التمويل متناهي الصغر	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣ ٥٧٧ ٨٧٥ ٥٧٧	--	١ ٥٥١ ٢٨٤ ٠١٦	٢ ٠٢٦ ٥٩١ ٥٦١	عوائد تمويل
١ ٣١٩ ٧٤٠ ٥٧٣	--	٨٠٧ ٧٤٩ ٥٨٢	٥١١ ٩٩٠ ٩٩١	أرباح عمليات التوزيع
٤٨٩ ٠٣١ ١٧١	--	--	٤٨٩ ٠٣١ ١٧١	أرباح عمليات الصكوك
٣٠٠ ٥٨٥ ٦٠٧	--	٧٥ ٩٧٩ ١٥٨	٢٢٤ ٦٠٦ ٤٤٩	إيرادات أخرى
٤٠٨ ٩٩٩ ٢٥١	--	٢٤٩ ٢٣١	٤٠٨ ٧٥٠ ٠٢٠	إيرادات تمويلية
٥ ٣٣٦ ٢٥٣	--	١٠ ٠٠٠	٥ ٣٢٦ ٢٥٣	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٢٦ ٩٤٣ ٥٨٦	--	--	٢٦ ٩٤٣ ٥٨٦	عوائد أدون خزنة
٢٥ ٠٥٦	--	--	٢٥ ٠٥٦	ارباح استبعاد اصول ثابتة
٦ ١٢٨ ٥٣٧ ٠٧٤	--	٢ ٤٣٥ ٢٧١ ٩٨٧	٣ ٦٩٣ ٢٦٥ ٠٨٧	إجمالي لإوداعات
(٢ ٦٣٣ ٩٩٨ ٤٩٨)	--	(٧٧٨ ٦٦٣ ٤٤٢)	(١ ٨٥٥ ٣٣٥ ٠٥٦)	تكلفة التمويل
(١ ٤٦٦ ٣٩٠ ٩٤٧)	--	(٣٩٤ ٩٣٥ ٤٧٧)	(١٠٧١ ٤٥٥ ٤٧٠)	مصروفات بيع و تسويق
(٣٥٥ ٥٠٦ ١٤٥)	--	(٣٠ ٩١٠ ٨٩٣)	(٣٢٤ ٥٩٥ ٢٥٢)	مصروفات إدارية وعمومية
(٥٦ ٤٢٩ ٥٧١)	--	(١٠ ٣٦٩ ٧٦٩)	(٤٦ ٠٥٩ ٨٠٢)	فوائد التزامات عقود التأجير
(٢٦٥ ٥٥١ ٥٧٦)	--	(٢٥٩ ٧١٩ ٤٢١)	(٥ ٨٣٢ ١٥٥)	الخصائر الائتمانية المتوقعة
(٥٤ ١٨٦)	--	--	(٥٤ ١٨٦)	فروق تقييم عملة
(٤ ٧٧٧ ٩٣٠ ٩٢٣)	--	(١ ٤٧٤ ٥٩٩ ٠٠٢)	(٣ ٣٠٣ ٣٣١ ٩٢١)	إجمالي المصروفات
١ ٣٥٠ ٦٠٦ ١٥١	--	٩٦٠ ٦٧٢ ٩٨٥	٣ ٨٩ ٩٣٣ ١٦٦	صافي الأرباح قبل الضرائب

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- إستثمارات في شركات شقيقة

نسبة المساهمة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٠ %	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠
٢١ %	٢٧١ ٢٠٤ ٥٨٩	٢٧١ ٢٠٤ ٥٨٩
الإجمالي	٢٧٩ ٢٠٤ ٥٨٩	٢٧٩ ٢٠٤ ٥٨٩

٧- الضرائب

التزامات ضرائب الدخل	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد أول العام	٤٩٣ ٦٥٤ ٢٩٤	٥١٧ ٩٠٠ ٩٨٧
المكون خلال الفترة/العام	٣٠٠ ١١٤ ٤٤٤	٤٩٢ ٨٦١ ٥٦٦
المسدد خلال الفترة/العام	(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥١٧ ١٠٨ ٢٥٩)
الإجمالي	٥٩٣ ٧٦٨ ٧٣٨	٤٩٣ ٦٥٤ ٢٩٤

التزامات ضريبة مؤجلة

أصول ثابتة (الاهلاك)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	٤٧ ٩٤٠ ٦٠٦	٤٧ ٨٢١ ٢٢٦

سعر الضريبة الفعال

الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
سعر الضريبة	٢٢.٥ %	٢٢.٥ %
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	٣٠٣ ٨٨٦ ٣٨٤	٣٢٩ ٤٨٣ ٨٩٦
أثر التسويات الضريبية	(٣ ٧٧١ ٩٤٠)	(٧٧ ٦٤١ ٢١٨)
ضريبة الدخل	٣٠٠ ١١٤ ٤٤٤	٢٥١ ٨٤٢ ٦٧٨
السعر الفعلي للضريبة	٢٢ %	١٧ %

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنبيه المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- عوائد التمويل

عن فترة الستة أشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٠٢٦ ٤٩٢ ٠١١	١ ٨٧٥ ٩٢٠ ٤٩٩	١ ٠٥١ ٠٧٩ ٢٠٤	٩٤١ ٥١٧ ٣٢١	تمويل متناهي الصغر
١ ٥٥١ ٢٨٤ ٠١٦	٦٩٨ ٥٤٤ ٣٦١	٧٩٥ ٢٧٧ ٤١٠	٣٧٦ ٠٠٦ ٦٤٧	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة
--	٢ ٦٠٧	--	١ ١٢٧	تأجير تمويلي
٣ ٥٧٧ ٧٧٦ ٠٢٧	٢ ٥٧٤ ٤٦٧ ٤٦٧	١ ٨٤٦ ٣٥٦ ٦١٤	١ ٣١٧ ٥٢٥ ٠٩٥	إجمالي عوائد التمويل

عن الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

بند الإيراد	تمويل متناهي الصغر	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	تأجير تمويلي	الإجمالي
فوائد التمويل	٢ ٠٢٥ ٤٤٧ ٩٧٨	١ ٥٥١ ١٧٦ ٤٠٥	--	٣ ٥٧٦ ٦٢٤ ٣٨٣
غرامات محصلة	٥٢٣ ٥٣٤	١٠٥ ٢٠٣	--	٦٢٨ ٧٣٧
رسوم قضائية	٥٢٠ ٤٩٩	٢ ٤٠٨	--	٥٢٢ ٩٠٧
إجمالي عوائد التمويل	٢ ٠٢٦ ٤٩٢ ٠١١	١ ٥٥١ ٢٨٤ ٠١٦	--	٣ ٥٧٧ ٧٧٦ ٠٢٧

عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بند الإيراد	تمويل متناهي الصغر	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	تأجير تمويلي	الإجمالي
فوائد التمويل	١ ٨٧٢ ٠١٤ ٩٢٢	٦٩٨ ١٧٣ ٩٠١	٢ ٦٠٧	٢ ٥٧٠ ١٩١ ٤٣٠
غرامات محصلة	٣٢٩ ٨٧٣	٣٦٦ ٢٠٢	--	٦٩٦ ٠٧٥
رسوم قضائية	٤٧٤ ٢٤٤	٤ ٢٥٨	--	٤٧٨ ٥٠٢
رسوم إستعلام	٣ ١٠١ ٤٦٠	--	--	٣ ١٠١ ٤٦٠
إجمالي عوائد التمويل	١ ٨٧٥ ٩٢٠ ٤٩٩	٦٩٨ ٥٤٤ ٣٦١	٢ ٦٠٧	٢ ٥٧٤ ٤٦٧ ٤٦٧

عن الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

بند الإيراد	تمويل متناهي الصغر	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	تأجير تمويلي	الإجمالي
فوائد التمويل	١ ٠٥٠ ٥٠٠ ٥٠٢	٧٩٥ ٢٣٧ ٧٠٢	--	١ ٨٤٥ ٧٣٨ ٢٠٤
غرامات محصلة	٣٠٢ ٤٢٥	٣٩ ٧٠٨	--	٣٤٢ ١٣٣
رسوم قضائية	٢٧٦ ٢٧٧	--	--	٢٧٦ ٢٧٧
إجمالي عوائد التمويل	١ ٠٥١ ٠٧٩ ٢٠٤	٧٩٥ ٢٧٧ ٤١٠	--	١ ٨٤٦ ٣٥٦ ٦١٤

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بند الإيراد	تمويل متناهي الصغر	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	تأجير تمويلي	الإجمالي
فوائد التمويل	٩٤١.٠٩٠.١٤٣	٣٧٥.٧٠٩.٤٨٧	١.١٢٧	١.٣١٦.٨٠٠.٧٥٧
غرامات محصلة	٢٠٣.٧٢٩	٢٩٢.٩٠٢	--	٤٩٦.٦٣١
رسوم قضائية	٢٢٣.٤٤٩	٤.٢٥٨	--	٢٢٧.٧٠٧
إجمالي عوائد التمويل	٩٤١.٥١٧.٣٢١	٣٧٦.٠٠٦.٦٤٧	١.١٢٧	١.٣١٧.٥٢٥.٠٩٥

٩- تكلفة التمويل

عن فترة الستة أشهر المنتهية في	عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
تمويل متناهي الصغر	١.٨٥٥.٣٣٥.٠٥٦	١.٦٦٩.٠١٧.٢٠٣	٩٢٩.٧٦٧.٨١٢	٩٥٢.٦٥٨.٤١٢	٣١.٤٥٢.٨٥٠
تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	٧٧٨.٦٦٣.٤٤٢	٥٧.١٢٣.١١٢	٤١٣.٦٢٨.٣٦٦	١.٣٤٣.٣٩٦.١٧٨	٩٨٤.١١١.٢٦٢
إجمالي تكلفة التمويل	٢.٦٣٣.٩٩٨.٤٩٨	١.٧٢٦.١٤٠.٣١٥	١.٣٤٣.٣٩٦.١٧٨	١.٣٤٣.٣٩٦.١٧٨	٩٨٤.١١١.٢٦٢

عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

بند التكلفة	تمويل متناهي الصغر	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
فوائد تمويلية	١.٨٥٥.٣٣٥.٠٥٦	٧٧٨.٦٦٣.٤٤٢	٢.٦٣٣.٩٩٨.٤٩٨
إجمالي تكلفة التمويل	١.٨٥٥.٣٣٥.٠٥٦	٧٧٨.٦٦٣.٤٤٢	٢.٦٣٣.٩٩٨.٤٩٨

عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بند التكلفة	تمويل متناهي الصغر	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
فوائد تمويلية	١.٦٦٩.٠١٧.٢٠٣	٥٧.١٢٣.١١٢	١.٧٢٦.١٤٠.٣١٥
إجمالي تكلفة التمويل	١.٦٦٩.٠١٧.٢٠٣	٥٧.١٢٣.١١٢	١.٧٢٦.١٤٠.٣١٥

عن فترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

بند التكلفة	تمويل متناهي الصغر	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
فوائد تمويلية	٩٢٩.٧٦٧.٨١٢	٤١٣.٦٢٨.٣٦٦	١.٣٤٣.٣٩٦.١٧٨
إجمالي تكلفة التمويل	٩٢٩.٧٦٧.٨١٢	٤١٣.٦٢٨.٣٦٦	١.٣٤٣.٣٩٦.١٧٨

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بند التكلفة	تمويل متناهي الصغر	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
فوائد تمويلية	٩٥٢.٦٥٨.٤١٢	٣١.٤٥٢.٨٥٠	٩٨٤.١١١.٢٦٢
إجمالي تكلفة التمويل	٩٥٢.٦٥٨.٤١٢	٣١.٤٥٢.٨٥٠	٩٨٤.١١١.٢٦٢

١٠- إيرادات الأخرى

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن فترة الستة أشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢٢٤ ٧٠٥ ٩٩٩	٢٥١ ٤٦٧ ٠٩٧	١١٦ ٠٨٢ ٩٥٣	١٢١ ٨٨١ ٥١١
٧٥ ٩٧٩ ١٥٨	٤٦ ١١٤ ٤٥٢	٤١ ٩٩١ ٠٨٩	١٩ ٨٧٢ ٦٥٥
--	١٠٠	--	--
٣٠٠ ٦٨٥ ١٥٧	٢٩٧ ٥٨١ ٦٤٩	١٥٨ ٠٧٤ ٠٤٢	١٤١ ٧٥٤ ١٦٦

تمويل متناهي الصغر

تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

تأجير تمويلي

إجمالي الإيرادات الأخرى

عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

بند الإيراد	تمويل متناهي الصغر	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	تأجير تمويلي	الإجمالي
رسوم اصدار القروض	٢١٩ ٦٤٥ ٥٨٧	٧٩ ٠٢٢ ٦٨١	--	٢٩٨ ٦٦٨ ٢٦٨
رسوم اصدار مخالصة	٧ ٢٥١	٢ ٧٧٦	--	١٠ ٠٢٧
رسوم التأمين	٣ ٩١٤ ٠٩١	(٣ ٠٤٦ ٢٩٩)	--	٨٦٧ ٧٩٢
إيراد ديون معدومة - فائدة	١ ٠٦٩ ٢٨١	--	--	١ ٠٦٩ ٢٨١
إيراد بيع مهملات	٣٥ ٨٥٠	--	--	٣٥ ٨٥٠
إيرادات اخرى	٣٣ ٩٣٩	--	--	٣٣ ٩٣٩
إجمالي الإيرادات الأخرى	٢٢٤ ٧٠٥ ٩٩٩	٧٥ ٩٧٩ ١٥٨	--	٣٠٠ ٦٨٥ ١٥٧

عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بند الإيراد	تمويل متناهي الصغر	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	تأجير تمويلي	الإجمالي
رسوم اصدار القروض	٢٤٩ ٢٩٧ ٦٩٦	٤٦ ٠٨٢ ٠٩٠	--	٢٩٥ ٣٧٩ ٧٨٦
رسوم اصدار مخالصة	٣٠٥ ٧٥٠	٣٢ ٣٦٢	١٠٠	٣٣٨ ٢١٢
رسوم التأمين	٣٨٩ ٤٤١	--	--	٣٨٩ ٤٤١
إيراد ديون معدومة - فائدة	١ ٣٠١ ١٧٠	--	--	١ ٣٠١ ١٧٠
إيراد بيع مهملات	١٤٨ ٣٠٠	--	--	١٤٨ ٣٠٠
إيرادات اخرى	٢٤ ٧٤٠	--	--	٢٤ ٧٤٠
إجمالي الإيرادات الأخرى	٢٥١ ٤٦٧ ٠٩٧	٤٦ ١١٤ ٤٥٢	١٠٠	٢٩٧ ٥٨١ ٦٤٩

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

بند الإيراد	تمويل متناهي الصغر	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	تأجير تمويلي	الإجمالي
رسوم اصدار القروض	١١١ ٧٧٦ ٥٦٥	٤٥ ٠٣٤ ٦٦٠	--	١٥٦ ٨١١ ٢٢٥
رسوم اصدار مخالصة	٧ ٠٧٥	٢ ٧٢٨	--	٩ ٨٠٣
رسوم التأمين	٣ ٧٤٠ ٩١٥	(٣ ٠٤٦ ٢٩٩)	--	٦٩٤ ٦١٦
إيراد ديون معدومة - فائدة	٥٣١ ٩٦٠	--	--	٥٣١ ٩٦٠
إيراد بيع مهملات	٧ ٠٠٠	--	--	٧ ٠٠٠
إيرادات اخرى	١٩ ٤٣٨	--	--	١٩ ٤٣٨
إجمالي الإيرادات الاخرى	١١٦ ٠٨٢ ٩٥٣	٤١ ٩٩١ ٠٨٩	--	١٥٨ ٠٧٤ ٠٤٢

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بند الإيراد	تمويل متناهي الصغر	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	تأجير تمويلي	الإجمالي
رسوم اصدار القروض	١٢١ ٧٠٧ ٢٨٣	١٩ ٨٧٠ ٨٥٥	--	١٤١ ٥٧٨ ١٣٨
رسوم اصدار مخالصة	٩ ٧٠٠	١ ٨٠٠	--	١١ ٥٠٠
رسوم التأمين	(٣٧٧ ٣٧٤)	--	--	(٣٧٧ ٣٧٤)
إيراد ديون معدومة - فائدة	٥١٨ ٥٤٨	--	--	٥١٨ ٥٤٨
إيراد بيع مهملات	٩ ٣٠٠	--	--	٩ ٣٠٠
إيرادات اخرى	١٤ ٠٥٤	--	--	١٤ ٠٥٤
إجمالي الإيرادات الاخرى	١٢١ ٨٨١ ٥١١	١٩ ٨٧٢ ٦٥٥	--	١٤١ ٧٥٤ ١٦٦

١١- أ أصول حق انتفاع - عقود التأجير

التكلفة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٨٤ ٦٨٠ ٧٨٠	٤٢١ ١٠٥ ٦٩٧
١٣٢ ٧٨٥ ٩٤١	١٦٣ ٥٧٥ ٠٨٣
٧١٧ ٤٦٦ ٧٢١	٥٨٤ ٦٨٠ ٧٨٠

الرصيد اول العام

الإضافات خلال الفترة/العام

الرصيد في آخر الفترة/العام

مجمع الاستهلاك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٧٠ ٧٧٥ ٠٦٩	٨٩ ٥٢٠ ٦٩٩
٥٢ ٢٥٧ ٨٣٠	٨١ ٢٥٤ ٣٧٠
٢٢٣ ٠٣٢ ٨٩٩	١٧٠ ٧٧٥ ٠٦٩
٤٩٤ ٤٣٣ ٨٢٢	٤١٣ ٩٠٥ ٧١١

الرصيد اول العام

استهلاك الفترة/العام

الرصيد في آخر الفترة/العام

صافي القيمة الدفترية

- تتمثل أصول حق انتفاع في إجمالي قيمه عقود اليجار الجوهرية لفروع الشركة، وبرنامج LTS في إجمالي قيمة إيجار رخصة البرنامج من شركة حالاً للتكنولوجيا والخدمات.

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١-ب التزامات عقود التأجير

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨٥٠ ٤٨٩ ٤٦٨	٧٦٧ ٣٨٠ ٦٨٧	الرصيد اول العام
١٣٢ ٧٨٥ ٩٤١	١٦٣ ٥٧٥ ٠٨٣	الإضافات خلال الفترة/العام
٥٦ ٤٢٩ ٥٧١	٨٠ ٤٤٦ ٩٧٦	الفائدة خلال الفترة/العام
(١٠٤ ٧٦٤ ٨٨٠)	(١٦٠ ٩١٣ ٢٧٨)	المسدد خلال الفترة/العام
٩٣٤ ٩٤٠ ١٠٠	٨٥٠ ٤٨٩ ٤٦٨	الرصيد في آخر الفترة/العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦٢٣ ٢٩٣ ٤٠٠	٥٦٦ ٩٩٢ ٩٧٩	الجزء غير المتداول - التزامات عقود التأجير
٣١١ ٦٤٦ ٧٠٠	٢٨٣ ٤٩٦ ٤٨٩	الجزء المتداول - التزامات عقود التأجير
٩٣٤ ٩٤٠ ١٠٠	٨٥٠ ٤٨٩ ٤٦٨	الرصيد في آخر الفترة/العام

١٢- مشروعات تحت التنفيذ

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٩٧٢ ٩٧٩ ٧٥٨	٩٢١ ٩٢٩ ٠٦٣	مشروعات تحت التنفيذ
٩٧٢ ٩٧٩ ٧٥٨	٩٢١ ٩٢٩ ٠٦٣	الرصيد

١٣- أصول ثابتة

التكلفة	معدات مكتسبة	أجهزة حاسب الي	سيارات	تحسينات مبانى مؤجرة	اتصالات	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١٧١ ٣٩٢ ٣٠٣	١٤٠ ٨٣٧ ٧٩٧	٢٧ ١٤٧ ٥٢٠	١١٢ ٤٢٠ ٢٢٠	٢٩ ١٧٢	٤٥١ ٨٢٧ ٠١٢
الإضافات خلال الفترة	٣٥ ٤٩٠ ٨٠٢	٤ ٢٧٠ ٠٢٠	٢ ٤٣٤ ٩٨٠	١٨ ٠٠٢ ٤٢٢	--	٦٠ ١٩٨ ٢٢٤
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٠٦ ٨٨٣ ١٠٥	١٤٥ ١٠٧ ٨١٧	٢٩ ٥٨٢ ٥٠٠	١٣٠ ٤٢٢ ٦٤٢	٢٩ ١٧٢	٥١٢ ٠٢٥ ٢٣٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٥٠ ٨٠٧ ٣٩٦	١٦٨ ١٥٨ ٧٥٠	٢٩ ٥٨٢ ٥٠٠	١٧٨ ٠٦٣ ٩٩٦	٢٩ ١٧٢	٦٢٦ ٦٤١ ٨١٤
الإضافات خلال الفترة	٥١ ٠٧٩ ٣٢٣	١٨ ١٩٨ ٧٢٥	٢٢ ٠٢٩ ٨٠٣	٢٥ ٦٧٠ ٤٣٨	٢٥ ٨٠٠	١١٧ ٠٠٤ ٠٨٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠١ ٨٨٦ ٧١٩	١٨٦ ٣٥٧ ٤٧٥	٥١ ٦١٢ ٣٠٣	٢٠٣ ٧٣٤ ٤٣٤	٥٤ ٩٧٢	٧٤٣ ٦٤٥ ٩٠٣
مجمع الإهلاك						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٥ ٣٠٤ ٠٢٤	٤٤ ٤٧٧ ٧٢٥	١٤ ٨٩٦ ٢٢٣	٢٤ ١٧٣ ٦٣٧	٢١ ٣٤٩	١٢٨ ٨٧٢ ٩٥٨
إهلاك الفترة	١٣ ٤٧٩ ٦٦٩	١٢ ٧١١ ٠٠٦	٢ ٢١٣ ٠٤٩	١١ ٠٣٧ ٦٤٨	١ ٢٧٠	٣٩ ٤٤٢ ٦٤٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٥٨ ٧٨٣ ٦٩٣	٥٧ ١٨٨ ٧٣١	١٦ ١٠٩ ٢٧٢	٣٥ ٢١١ ٢٨٥	٢٢ ٦١٩	١٦٨ ٣١٥ ٦٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٧٣ ٤٣٨ ٥٤٧	٧٠ ٤٨٤ ٥٥٥	١٩ ٣٥١ ٣٠٩	٤٨ ٩٤٧ ٢١٨	٢٣ ٦٠٧	٢١٢ ٢٤٥ ٢٣٦
إهلاك الفترة	٢٠ ٢٥٢ ٣٥٩	١٤ ٠٠٩ ١٨٢	٢ ٢١١ ٨٩٠	١٧ ٣٢٥ ٧٠٨	٢ ٠٠٩	٥٣ ٨٠١ ١٤٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٩٣ ٦٩٠ ٩٠٦	٨٤ ٤٩٣ ٧٣٧	٢١ ٥٦٣ ١٩٩	٦٦ ٢٧٢ ٩٢٦	٢٥ ٦١٦	٢٦٦ ٠٤٦ ٣٨٤
صافى القيمة الدفترية						
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٧٧ ٣٦٨ ٨٤٩	٩٧ ٦٧٤ ١٩٥	١٠ ٢٣١ ١٩١	١٢٩ ١١٦ ٧٧٨	٥ ٥٦٥	٤١٤ ٣٩٦ ٥٧٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١٤٨ ٠٩٩ ٤١٢	٨٧ ٩١٩ ٠٨٦	١٢ ٤٧٣ ٢٢٨	٩٥ ٢١١ ٣٥٧	٦ ٥٥٣	٣٤٣ ٧٠٩ ٦٣٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٢٠٨ ١٩٥ ٨١٣	١٠١ ٨٦٣ ٧٣٨	٣٠ ٠٤٩ ١٠٤	١٣٧ ٤٦١ ٥٠٨	٢٩ ٣٥٦	٤٧٧ ٥٩٩ ٥١٩

* لا يوجد أية قيود على ملكية الشركة للأصول الثابتة وكذلك لا يوجد أصول مرهونة كضمان لأية التزامات.

* يوجد أصول مهلكة دفترية بالكامل بواقع مبلغ ٢٦١ ٤٣٣ ٥٣ جم.

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - عملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	غير متداول
٢ ٩١٢ ٦٠٤ ٩٩٥	٣ ٣٩٣ ٢١٣ ٥٥٩	تمويل متناهي الصغر
٦ ٦١٤ ٩٦٩ ٧٣٨	٦ ٦٦١ ١٨٤ ٠٦٣	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة
(٧٠٠ ٨٩٣ ١٤٩)	(٨٢٤ ٠٨٩ ٨٧٤)	إيرادات مؤجلة تمويل متناهي الصغر
(٢ ٠٦٨ ٩٨٢ ٣٤٧)	(١ ٩٩٠ ٤٩١ ٨٧٠)	إيرادات مؤجلة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة
٦ ٧٥٧ ٦٩٩ ٢٣٧	٧ ٢٣٩ ٨١٥ ٨٧٨	القيمة الحالية للعملاء - غير متداول
(٣٤٦ ٢٠٦ ٨١٣)	(٢٥٦ ٨٢٤ ٦٣٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦ ٤١١ ٤٩٢ ٤٢٤	٦ ٩٨٢ ٩٩١ ٢٤٣	صافي العملاء - غير متداول

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	متداول
٧ ٦٠٢ ٩٧٢ ٣٥٣	٨ ٤٠٠ ٦٩٣ ٣٢٠	تمويل متناهي الصغر
٥ ٣٩٥ ٥٧٤ ١٤٨	٥ ٧٣١ ٨٥٥ ٥٤٨	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة
٥٧ ٧٢٠	٥٧ ٧٢٠	تمويل نانو
(٢ ٤٥٤ ٦٥٩ ٩٤٤)	(٢ ٦٨٠ ٥٥٣ ٢٢٧)	إيرادات مؤجلة تمويل متناهي الصغر
(٢ ٣٣٢ ٥٢٤ ٧٠٣)	(٢ ٤٠٦ ٧١٥ ٩٠٢)	إيرادات مؤجلة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة
(٦٧ ٩٤٢ ٨٣٢)	(٧٦ ٠٢٣ ٨٢٦)	ديون معدومة
٨ ١٤٣ ٤٧٦ ٧٤٢	٨ ٩٦٩ ٣١٣ ٦٣٣	القيمة الحالية للعملاء - متداول
(٣٥٢ ٤٠٨ ١٨٢)	(٢٤٤ ١٨١ ٦١٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧ ٧٩١ ٠٦٨ ٥٦٠	٨ ٧٢٥ ١٣٢ ٠١٧	الإجمالي

الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد أول العام
٥٠١ ٠٠٦ ٢٥١	٢٤٥ ٤٣٥ ٩٠٣	المكون خلال الفترة/العام
٢٦٥ ٥٥١ ٥٧٦	٣٣١ ٥٩٤ ١٧٤	ديون معدومة
(٦٧ ٩٤٢ ٨٣٢)	(٧٦ ٠٢٣ ٨٢٦)	الرصيد آخر الفترة/العام
٦٩٨ ٦١٤ ٩٩٥	٥٠١ ٠٠٦ ٢٥١	

- لا توجد تمويلات ممنوحة للعاملين بالشركة خلال الفترة.

- توجد ديون معدومة لعدد ٧٥١ عميل بمبلغ ٦٧ ٩٤٢ ٨٣٢

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك)

بيان بقيمة وعدد العملاء تمويل متناهي الصغر خلال الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
قيمة	عدد	قيمة	عدد	
٧ ٩٩٤ ٤٢٥ ٤١١	٣٠٠ ٩٠٤	٧ ١١٩ ٠٢٤ ٩٤٩	٢٥٠ ٢٤٣	تمويل عملاء أفراد
٢١٨ ٨١٤ ٥٤٠	٣٥ ٦٧٢	١٧٢ ٩٥٦ ٤٧٤	٢٦ ٧٦٧	تمويل عملاء جماعي
٨ ٢١٣ ٢٣٩ ٩٥١	٣٣٦ ٥٧٦	٧ ٢٩١ ٩٨١ ٤٢٣	٢٧٧ ٠١٠	الرصيد اخر الفترة/العام
٨ ٠٦٦ ١٤٠ ٥٩٧	٣٢٨ ٦١٣	٧ ٠٩٢ ٦٢٩ ٠٢٦	٢٦٧ ١٧٣	منتظمة
١٤٧ ٠٩٩ ٣٥٤	٧ ٩٦٣	١٩٩ ٣٥٢ ٣٩٧	٩ ٨٣٧	غير منتظمة
٨ ٢١٣ ٢٣٩ ٩٥١	٣٣٦ ٥٧٦	٧ ٢٩١ ٩٨١ ٤٢٣	٢٧٧ ٠١٠	الرصيد اخر الفترة/العام

بيان بقيمة وعدد العملاء تمويل مشروعات صغيرة ومتوسطة خلال الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
قيمة	عدد	قيمة	عدد	
٧ ٥٢٤ ٨٤٥ ٣٨٨	٣ ٦٢٣	٦ ٨٢٨ ٣١٨ ٧١٢	٢ ٩٣٨	منتظمة
٤٧٠ ٩٨٦ ٤٥٠	٣٤٢	٧٨٠ ٨١٨ ١٢٤	٤٧٩	غير منتظمة
٧ ٩٩٥ ٨٣١ ٨٣٨	٣ ٩٦٥	٧ ٦٠٩ ١٣٦ ٨٣٦	٣ ٤١٧	الرصيد اخر العام

بيان بقيمة وعدد العملاء تمويل نانو خلال الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
قيمة	عدد	قيمة	عدد	
٥٧ ٧٢٠	٢٥	٥٧ ٧٢٠	٢٥	غير منتظمة
٥٧ ٧٢٠	٢٥	٥٧ ٧٢٠	٢٥	الرصيد اخر الفترة/العام

- وفيما يلي مخصص الديون المشكوك فيها للمشروعات المتناهي الصغر

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		حجم المحفظة القائمة		متناهي الصغر
قيمة مخصص	نسبة المخصص	أرصدة التمويل	عدد العملاء	
١٤١ ٨٥٢ ٥٨١	%٢	٧ ٠٩٢ ٦٢٩ ٠٢٦	٢٦٧ ١٧٣	عملاء منتظمة في المواعيد المقررة أو متأخرات من يوم وحتى ٧ أيام
١ ٩٢٨ ٣١١	%١٠	١٩ ٢٨٣ ١٠٦	٩٢٣	متأخرات أكثر من اسبوع وحتى ٣٠ يوم
٣ ٥٩٧ ٦٢٦	%٢٥	١٤ ٣٩٠ ٥٠٥	٧٣٨	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم وحتى ٦٠ يوم
٥ ٤١١ ٩١٥	%٥٠	١٠ ٨٢٣ ٨٢٩	٥٨٠	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم وحتى ٩٠ يوم
٥ ٥٩٠ ٦٠٠	%٧٠	٧ ٩٨٦ ٥٧٢	٤٣٦	متأخرات أكثر من ٩٠ يوم وحتى ١٢٠ يوم
١٠٩ ٨٧٧ ٨٤٥	%١٠٠	١٠٩ ٨٧٧ ٨٤٥	٧ ١٦٠	متأخرات أكثر من ١٢٠ يوم
٢٦٨ ٢٥٨ ٨٧٨		٧ ٢٥٤ ٩٩٠ ٨٨٣	٢٧٧ ٠١٠	

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- وفيما يلي مخصص الديون المشكوك فيها للمشروعات الصغيرة والمتوسطة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥
حجم المحفظة القائمة
عدد العملاء أرصدة التمويل نسبة المخصص قيمة مخصص

٦٨ ٢٨٣ ١٨٧	%١	٦ ٨٢٨ ٣١٨ ٧١٢	٢ ٩٣٨	عملاء منتظمة في المواعيد المقررة أو متأخرات لا يتجاوز شهر
١١ ٥٦٧ ٣٦٧	%١٠	١١٥ ٦٧٣ ٦٧٤	٩٤	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم وحتى ٩٠ يوم
٢١ ٩٣٠ ٦٥٣	%٣٠	٧٣ ١٠٢ ١٧٧	٤٨	متأخرات أكثر من ٩٠ يوم وحتى ١٢٠ يوم
٥٣ ٠٨٢ ٧٨٤	%٥٠	١٠٦ ١٦٥ ٥٦٨	٨٣	متأخرات أكثر من ١٢٠ يوم وحتى ١٨٠ يوم
٣٤٧ ٥٩٨ ٠٤٩	%١٠٠	٣٤٧ ٥٩٨ ٠٤٩	٢٥٤	متأخرات أكثر من ١٨٠ يوم
٥٠٢ ٤٦٢ ٠٤٠		٧ ٤٧٠ ٨٥٨ ١٨٠	٣ ٤١٧	

- وفيما يلي مخصص الديون المشكوك فيها للنانو

٣٠ يونيو ٢٠٢٥
حجم المحفظة القائمة
عدد العملاء أرصدة التمويل نسبة المخصص قيمة مخصص

---	٣%	---	---	منتج النانو
---	٢٠%	---	---	عملاء منتظمه في المواعيد المقرره أو متأخرات من يوم وحتى ٧ أيام
---	٤٠%	---	---	متأخرات أكثر من ٧ أيام وحتى ١٥ أيام
---	٦٠%	---	---	متأخرات أكثر من ١٥ يوم وحتى ٣٠ يوم
---	٨٠%	---	---	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم وحتى ٤٥ يوم
٥٠ ٦٦٦	١٠٠%	٥٠ ٦٦٦	٢٥	متأخرات أكثر من ٤٥ يوم وحتى ٦٠ يوم
٥٠ ٦٦٦		٥٠ ٦٦٦	٢٥	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم

- وفيما يلي بيان بفوائد المتأخرات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	متناهي الصغر
٢٦ ١٩١ ٤٨٢	٣٦ ٩٩٠ ٥٤٠	مشروعات صغيرة ومتوسطة
٧٣ ٤٣٠ ٨٧٦	١٣٨ ٢٧٨ ٦٥٦	نانو
٧ ٠٥٤	٧ ٠٥٤	الرصيد
٩٩ ٦٢٩ ٤١٢	١٧٥ ٢٧٦ ٢٥٠	

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك)

إحتياطي مخاطر عمليات التمويل

- رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لأسس حساب المخصصات الواردة بمادة (٣٧) من قواعد وضوابط ممارسة الشركات لنشاط التمويل متناهي الصغر بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٧٣) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.
- طبقاً للمادة رقم (١٣) الفقرة رقم (١) من قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢١١) لسنة ٢٠٢٠، يتم تكوين مخصص عام على الارصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالي الارصدة المنتظمة القائمة، على ان يتم احتساب هذا المخصص اعتباراً من القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في نهاية العام المالي التالي لحصول الشركة على الترخيص بمزاولة النشاط ويجوز تطبيق نسبة المخصص العام بواقع نسبة تبدأ ب (٠.٥٪) ثم (٠.٧٥٪) وصولاً إلى نسبة (١٪) خلال سنتين على الاكثر من تاريخ القوائم المالية عن الفترة المنتهية في نهاية العام المالي التالي لحصول الشركة على ترخيص بمزاولة النشاط على ان يتم معالجتها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
- يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخر في التحصيل مقسمة إلى أربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام في السداد لكل حالة على حدة.

البيان	
(١) رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيله وفقاً لأسس حساب المخصصات الواردة بالمادة رقم (٣٧) من قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٣) لسنة ٢٠١٤ والواردة بمادة رقم (١٣) الفقرة رقم (١) من قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢١١) لسنة ٢٠٢٠.	٧٧٠ ٧٧١ ٥٨٤
(٢) رصيد إضمحلال عملاء بالصفى كما هو مثبت بالدفاتر وطبقاً لمعايير المحاسبة المصرية	٦٩٨ ٦١٤ ٩٩٥
رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التمويل	٧٢ ١٥٦ ٥٨٩

١٥- قروض مساندة

قامت شركة بمنح شركة حالاً للمدفوعات الالكترونية (رصيدي سابقاً) قرضاً مسانداً بقيمة ٢٨٠ مليون جنيه مصري بدون ضمان وبدون عائد وغير محدد المدة للسداد وليس له أولوية سداد على الدائنين الآخرين.

قروض مساندة	نوع العلاقة	نسبة المساهمة	التاريخ	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة حالاً للمدفوعات الالكترونية (رصيدي سابقاً)	شركة تابعة للشركة الأم	٤٠٪	١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠
				٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٤٠ ٩٣٣ ٦٦٧	٢٩٨ ٥٦٨ ٠٧٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣٦ ٥٣٢ ٥٥٧	٢٢ ٨٤٥ ٣٥٧	تأمينات لدى الغير
٧٠ ٣٤٧ ٧١٩	٦٥ ٨٩١ ٣٧٩	ارصدة مدينة فوري بلس
٢ ٥٨١ ٤١٧ ٠٠٠	١ ٤٢٢ ١٣٧ ٠٠٠	مبالغ محتجزة لاصدار خطابات ضمان عمليات التوريد
٦٢٨ ٦٣٩ ٣٠٣	--	مبالغ محتجزة لاصدار خطابات ضمان عمليات الصكوك
٢٢ ٩٨٥ ٠٠٠	--	عهد وسلف الموظفين
١٦٢ ١٦١ ٦٣٨	--	مبالغ مجنبة لضمان عمليات احوالة محافظ (offloading)
٢٦٦ ٤١١ ١٣٢	١٥٢ ٥٩٨ ١٩٤	عوائد مستحقة - مبالغ محتجزة من عملية التوريد
٢٣٤ ٩٩٤ ٥٩٨	٥٠ ٢٨٢ ٨٧٨	ارصدة مدينة متنوعة
٤ ٣٤٤ ٤٢٢ ٦١٤	٢ ٠١٢ ٣٢٢ ٨٧٨	الرصيد

١٧- نقدية وما في حكمها

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٠ ١٤٤ ٢٤٣	٦ ١٩١ ٩٥٥	نقدية بالخرينة
١ ١٧٤ ٣٤٠ ٢٧٤	٤٨٢ ٣٢٩ ٢٤٢	حسابات جارية لدى البنوك
١ ١٨٤ ٤٨٤ ٥١٧	٤٨٨ ٥٢١ ١٩٧	الرصيد

١٨- أرصدة مجمدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٩٩٧ ٧١٠ ٩٨٢	٤٤٨ ٣٢٤ ٥٢١	ودائع لدى البنوك*
٩٧٧ ٧١٠ ٩٨٢	٤٤٨ ٣٢٤ ٥٢١	الرصيد

*يوجد أرصده مجمدة للشركة لدى بعض البنوك ضماناً للقروض الممنوحة للشركة.

١٩- رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس مال الشركة المرخص به مبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري (أربعمئة مليون جنيه مصري)

رأس المال المصدر والمدفوع

- يبلغ رأس مال الشركة المصدر مبلغ ١٠٦ مليون جنيه مصري (مائة وستة مليون جنيه مصري) موزعة على عدد ١٠٦٠ ٠٠٠ سهم نقدي القيمة الاسمية للسهم ١٠٠ جنيه مصري.

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك)

- تم سداد ٢٥ % من القيمة الاسمية للأسهم عند الإكتتاب
- بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٥ تم سداد ال ٢٥ % استكمالاً لرأس المال المدفوع ليصبح ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٥.
- بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ تم سداد ال ٥٠ % المتبقية من رأس المال المصدر ليصبح رأس المال المدفوع ٤٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦.
- بموجب محضر الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٧ تم تعديل المادة (٧) من النظام الأساسي للشركة.
- بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٨ وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨ وموافقة الهيئة العامة للاستثمار بتاريخ ١٨ إبريل ٢٠١٨ تم زيادة رأس المال المصدر إلى ١٠٦ مليون جنيه مصري وتم سداد ١٠٠ % من قيمة الزيادة وقدرها ٦٦ مليون جنيه مصري.
- بموجب قرار الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٣ وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٣ تم زيادة رأس المال المصدر إلى ١٥٠ مليون جنيه مصري وتم سداد ١٠٠ % من قيمة الزيادة وقدرها ٤٤ مليون جنيه مصري.
- وفيما يلي بيان هيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

الاسم	الجنسية	نسبة المساهمة	عدد الاسهم العادية	القيمة الاسمية جنيه مصري
شركة إم إن تي تيك القابضة للإستثمارات المالية	مصرى	٩٩.٩٩٧ %	١ ٤٩٩ ٩٥٨	١٤٩ ٩٩٥ ٨٠٠
أستاذ/ منير اكرام كمال نخلة	مصرى	٠.٠٠٠٩٢ %	١٤	١ ٤٠٠
إيه دى بى ٢ هولدينج ٩ إس إيه أر إل	لوكسمبورج	٠.٠٠٠٩٢ %	١٤	١ ٤٠٠
نوعية البيئة الدولية للخدمات الفنية والمشروعات الصغيرة	مصرى	٠.٠٠٠٦٦ %	١٠	١ ٠٠٠
ومتناهية الصغر ش.م.م	مصرى	٠.٠٠٠٢٨٣ %	٤	٤٠٠
أر جي انفيستمنت	مصرى	٠.٠٠٠٢٨٣ %	٤	٤٠٠
الإجمالي		١٠٠ %	١ ٥٠٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠

- بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٣ قررت الجمعية العامة العادية للشركة بإجماع أصوات السادة المساهمين الحاضرين والممثلين في الإجتماع الموافقة على زيادة رأس المال المصدر للشركة بمبلغ ٤٤ مليون جنيه مصري (اربعة واربعون مليون جنيه مصري) ليصبح رأس المال المصدر للشركة بعد الزيادة ١٥٠ مليون جنيه مصري (مائة وخمسون مليون جنيه مصري) وذلك عن طريق زيادة عدد أسهم رأس المال من ١ ٠٦٠ ٠٠٠ سهم إلى ١ ٥٠٠ ٠٠٠ سهم، وتم زيادة عدد أسهم رأس المال من جميع المساهمين كل حسب نسبة مساهمته في رأس مال الشركة المصدر قبل الزيادة، وهذا الزيادة يمثل الزيادة التي تمت بموجب قرار الجمعية العامة العادية بالشركة المنعقدة بتاريخ ٢٢ أكتوبر، وبتاريخ ٤ يناير ٢٠٢٤ تم التأشير بالسجل التجارى وتم اضافة قيمة الزيادة في رأس المال المصدر للشركة إلى حساب الأرباح المرحلة وفقاً لقرار الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٣.

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر

بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٤ تم إبرام عقد حوالة محفظة حقوق مالية ومستحقات اجله الدفع بين الشركة وشركة مشروعى للتجارة ش.م.م لشراء محفظتها التجارية البالغ قيمتها مبلغ ٤٩٨ ٥٢٩ ٠٦٨ ٢ جنيه مصري لعدد ٨ ٥٦٥ عقد تمويل، تم شرائها بقيمه ١ ٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري، وتم موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢١- بنوك تسهيلات ائتمانية

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية في صورة حد جارى مدين، وفيما يلي بيان بأرصدة التسهيلات في تاريخ المركز المالى:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الحد المصرح به	متداول	غير متداول	اجمالى
بنك أبوظبي الاول مصر	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٨٨ ٤٠٢ ٧٦٦	١ ٠٧٨ ٠٧٦ ٧٢٧
البنك الأهلي المصري	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٤ ١٠٨ ٠٦٩	٢ ٠٠٣ ٣٥٥ ٦١٨
بنك التنمية الصناعية	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٣١ ٣٤٧ ٧١٠	٧٨٥ ٧٧١ ٦٢٣
البنك التجاري الدولي	٣ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤١٧ ٤٩٣ ٤٣١	٣ ٠٤٥ ١٨٨ ٥٨٦
بنك قطر الوطنى الاهلى	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٤ ٩٩٤ ٩٨٩	٣٨٧ ٣٥٥ ٢٢٧
بنك بلوم مصر	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٣ ٤١٥	٣٩ ٣١٠ ٨٩٨
البنك العربى	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٨ ٦٨٥ ٠١١	٥٠٣ ٧٤٧ ٧٩٨
المؤسسة العربية المصرفية ABC	٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥١ ٢٣٧ ٦٠٦	٢٥٠ ٣٥٩ ٤٤٧
كريدى اجريكول مصر	١٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٤ ٢٩٣ ٤٥١	١٣٣ ٦٤٠ ١٩٨
الكويت الوطنى	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٣٥ ٨٢٣ ٦٩٩	٥٩٤ ٢٤٦ ٦٥٠
المصرى الخليجى	٣ ٩٩٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٤٣ ٠٩٠ ٧٦٥	٢٩٢ ٧١٥ ٧٦٥
ميد بنك	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٦ ٤٦٣ ٤٥٧	٢٥٣ ٨١٧ ٥٦٤
تنمية الصادرات	٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧١ ٦١٦ ٤٦٩	٤٥٦ ٠٨٨ ٤٨٦
التعمير والإسكان	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١١٥ ٢٢١ ١٦٨	٣٠٦ ٤٩٨ ٦٨٠
الاهلى الكويتى	١ ٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١ ١٣٣ ٣٩٩	١ ١٣٨ ٩٣٧ ٣١٧
قناة السويس	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦٩ ٦٥٥ ٤٤١	٦٠٢ ٦٧٨ ٠٩٦
SAIB	١ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١١٨ ٥٣٨ ٤٩٨	٦٩٤ ٧١٩ ٤٩١
بنك مصر	٢ ٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢١ ٨٢٩ ٢٠٠	١ ٤٩٨ ٤٦١ ٠٠٠
HSBC بنك	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٦ ٩٣٨ ١٢٣	٤٨٠ ٩٦٧ ١٧٤
العربى الافريقى الدولى	٨٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤١ ٢٧٢ ٣٦١	٦٠٤ ٢١٩ ٠٥٥
البركة	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥١ ٣٨٩ ٩٦٩	٢٤٩ ٧٧٣ ١٥٤
بنك الامارات دى الوطنى	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٧٥٠ ٨١٩	٥٢ ٣٦٧ ٤٦٣
البنك الاوروبى للتنمية وإعادة الإعمار	٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩ ٧١٥ ٥٦٣	٣٨٠ ٢٩٤ ٢٥٦
المصرف المتحد	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٤٩٨ ٠٩١	٢٤٢ ١١٩ ٩٢٩
بنك أبوظبي التجارى	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٦ ٤٥٠ ٠٤٢	٢٧٣ ٩٨٢ ١٠٩
الصندوق الاجتماعى للتنمية	٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	—	١٢ ٠٠٠ ٣٦٤
بنك القاهرة	١ ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٣٥ ٤٥١ ١١٤	٩٤٤ ٣٣٧ ٧٧٥
الإجمالى	٥ ١١٣ ٦٦٤ ٦٢٦	١٢ ١٩١ ٣٦٥ ٨٢٤	١٧ ٣٠٥ ٠٣٠ ٤٥٠

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

اجمالي	غير متداول	متداول	الحد المصرح به	
٨٠٠ ٣٤٧ ٩٢٢	٢٩٣ ٣٣٣ ٣٣٣	٥٠٧ ٠١٤ ٥٨٩	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	بنك أبوظبي الاول مصر
١ ٩٩٨ ٤٩٥ ٠٩٨	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٧٩٨ ٤٩٥ ٠٩٨	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الاهلى المصرى
٨٠٨ ٨٤٧ ٨٢٦	٣٦٥ ٠٨٣ ٣٣٣	٤٤٣ ٧٦٤ ٤٩٣	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	التنمية الصناعية
٣ ١٩٥ ٧٢٨ ٧٢٧	٩٣٠ ٠٤٠ ٦٢٤	٢ ٢٦٥ ٦٨٨ ١٠٣	٣ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	البنك التجارى الدولى
٣٢ ٥٤٦ ٣٩٨	---	٣٢ ٥٤٦ ٣٩٨	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	بنك NXT
٤٩٩ ٧٢٠ ٤٧٦	٩١ ٦٦٦ ٦٦٧	٤٠٨ ٠٥٣ ٨٠٩	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	بنك قطر الوطنى الاهلى
٧٦ ٠٩٤ ٩٦٥	٦٨ ٧٥٠ ٠٠٠	٧ ٣٤٤ ٩٦٥	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	بنك بلوم مصر
٥١٠ ١٢٥ ٥٧٣	٣٢٠ ٨٣٣ ٣٣٣	١٨٩ ٢٩٢ ٢٤٠	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	البنك العربى
١٥٣ ٢٤٣ ٦٨٢	١٤٢ ٧٠٨ ٣٣٣	١٠ ٥٣٥ ٣٤٩	١٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠	المؤسسة العربية المصرفية ABC
١٣٨ ٦٩٣ ٤٩٤	---	١٣٨ ٦٩٣ ٤٩٤	١٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	كريدى اجريكول مصر
٦١١ ٠١٢ ٥٦٨	٥٣٩ ٨٩٣ ٣٤٥	٧١ ١١٩ ٢٢٣	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الكويت الوطنى
٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	---	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	المصرى الخليجى
٢٥٦ ٣٧٤ ٨٨١	٢٥٦ ٣٧٤ ٨٨١	---	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	ميد بنك
١٨ ٩٤٤ ٠٣٤	---	١٨ ٩٤٤ ٠٣٤	٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	تنمية الصادرات
٣٠٧ ٥٥٥ ٠٢٣	٥٧ ٥٤١ ٧٨٦	٢٥٠ ٠١٣ ٢٣٧	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	التعمير والإسكان
١ ٢٥٨ ١٤١ ١٠٥	٧٠٩ ٤٦٣ ٧٠٢	٥٤٨ ٦٧٧ ٤٠٣	١ ٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الاهلى الكويتى
٦٠٨ ٠٥٦ ٥٣٦	٦٠٨ ٠٥٦ ٥٣٦	---	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	قناة السويس
٥٥٠ ٣٢٣ ٤٨٨	٥٥٠ ٣٢٣ ٤٨٨	---	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	SAIB
١ ٤٦٩ ٦٠٥ ٢٠٠	١ ١٥٧ ٢٣١ ٥٧٥	٣١٢ ٣٧٣ ٦٢٥	٢ ٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	بنك مصر
٥٩٩ ١٨١ ٨٥٧	٥٧٤ ٩٢٤ ٢٦٢	٢٤ ٢٥٧ ٥٩٥	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	بنك HSBC
٥٩٠ ٠١٥ ٣٣٢	٥٨٥ ٧١١ ٨٣٣	٤ ٣٠٣ ٤٩٩	٨٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	العربى الافريقى الدولى
١٧٥ ١٥٣ ١٠٠	١٦٢ ٩٥١ ٥٥٠	١٢ ٢٠١ ٥٥٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	البركة
٩٧ ٧٣١ ٦٤٩	٦٣ ٩٦٩ ٩٩١	٣٣ ٧٦١ ٦٥٨	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	بنك الامارات دى الوطنى
٥٦١ ٧٢٦ ٢٦٢	٤٢٦ ٦٩٦ ٤٦٤	١٣٥ ٠٢٩ ٧٩٨	٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	البنك الأوروبى للتنمية وإعادة
٣٠٠ ٨٨٤ ٦٤٤	٢٤٦ ٢٠٠ ٨٧٤	٥٤ ٦٨٣ ٧٧٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	المصرف المتحد
٣٠٥ ٣٤٧ ٢٩٧	٢٥٦ ٦٣٤ ٣١٠	٤٨ ٧١٢ ٩٨٧	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	بنك أبوظبي التجارى
٤٠ ٠٠٠ ٣٦٤	٢٦ ٦٦٦ ٩٠٩	١٣ ٣٣٣ ٤٥٥	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الصندوق الاجتماعى للتنمية
١ ٠١٧ ٧٧٣ ٣٢٢	١ ٠١٧ ٧٧٣ ٣٢٢	---	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	بنك القاهرة - sme
١٧ ٢٨١ ٦٧٠ ٨٢٣	٩ ٦٥٢ ٨٣٠ ٤٥١	٧ ٦٢٨ ٨٤٠ ٣٧٢		الاجمالي

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٠٦ ٥١٨ ٢١٨	٣٣٧ ٠٦٢ ٦٩٩	مصرفات مستحقة
١٠١ ٦٠٩ ١٨٥	٧٧ ٧٥٩ ٩٨٧	مصلحة الضرائب
٩٤ ٤١٣ ٣١٧	٢١٠ ٢٠٧ ٠٣٠	التزام عقود تاجير تمويلي
٨٦ ٢٩٩ ١٣٧	٢٠ ٨٠٨ ٢٤٧	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
٢٧١ ٣٠٨ ٥٢٥	٥٩٦ ٢٩١ ٩٤٠	أوراق دفع
٩ ٢٧٩ ٧١٥	٦ ٣١٨ ٥٠٩	ارصدة دائنة متنوعة
٢٠٤ ٣٩٩ ٣٩٠	--	ارصدة دائنة مجانية لعمليات احوالة محافظ offloading
٧٩٧ ٨١١	--	موردين
١٤٣ ٠٥٣ ٨٦٦	--	ارصدة دائنة مجانية لعمليات احوالة محافظ الصكوك
٥٣٧ ٣٧٥ ١٩١	٦٢٢ ٢٧٥ ٢٣٣	المحصل لحساب شركة التوريد
١ ٦٥٥ ٠٥٤ ٣٥٥	١ ٨٧٠ ٧٢٣ ٦٤٥	الرصيد

٢٣- أطراف ذات علاقة

قامت الشركة خلال الفترة بإجراء بعض المعاملات مع أطراف ذات علاقة وفيما يلي بيان بالأرصدة الناتجة عن تلك المعاملات في تاريخ المركز المالي:

١-٢٣ مستحق من أطراف ذات علاقة	نوع العلاقة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة إم إن تى تيك القابضة للاستثمارات المالية	مساهم رئيسي	٨٦٠ ٦٩٦ ٥٤٢	١٧٤ ٨٧٤ ٩٧٠
شركة حالا للتكنولوجيا والخدمات	شركة تابعة للشركة الأم	٦٤٦ ٤٩٠ ٦٢٨	٥٦٢ ٠٧١ ٩٤٩
شركة حالا للتمويل الاستهلاكي	شركة تابعة للشركة الأم	١ ٨٦٩ ٨٧٩ ١١٤	١ ٨٦٨ ١٩٨ ٧١٤
شركة مشروعى للتجارة	شركة تابعة للشركة الأم	٥٠٤ ٨٤٣ ٥٢٩	٤٨ ٢٩٠ ٠٣٧
شركة طلبية للتوزيع	شركة تابعة للشركة الأم	٤٩٩ ٨٠٨ ٩٨٥	٣٢٠ ٧٢٩ ١٦٣
شركة رصيدى لحلول التحصيل	شركة تابعة للشركة الأم	٢١ ٤٩٨	٢١ ٤٩٨
شركة دايرة	شركة تابعة للشركة الأم	٢٩ ٨٤٠ ٠٤٧	٢ ٩٩١ ٦٩٨
الإجمالي		٤ ٤١١ ٥٨٠ ٣٤٣	٢ ٩٧٧ ١٧٨ ٠٢٩

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك)

- وفيما يلي بيان بطبيعة المعاملات مع مستحق من اطراف ذات علاقة خلال الفترة:

طبيعة المعاملة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	نوع العلاقة	مصرفات الى أطراف	مشتريات (أصول ثابتة - مؤجرة)	تحويلات إلى اطراف	الإجمالي
شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية	مساهم رئيسي	(٩٩ ١٣٥ ٧٠٤)	(٨٥ ٢٠٨ ٣٤٤)	١ ٠٤٥ ٠٤٠ ٥٩٠	٨٦٠ ٦٩٦ ٥٤٢
شركة حالا للتكنولوجيا والخدمات	شركة تابعة للشركة الأم	(٦٨٢ ٨٠٨ ٥١٨)	(٤١٣ ٣٥٢ ٨٠٥)	١ ٧٤٢ ٦٥١ ٩٥١	٦٤٦ ٤٩٠ ٦٢٨
شركة حالا للتمويل الاستهلاكي	شركة تابعة للشركة الأم	١ ٣١٠ ٥٢٠ ٨٠٤	--	٥٥٩ ٣٥٨ ٣١٠	١ ٨٦٩ ٨٧٩ ١١٤
شركة دايرة	شركة تابعة للشركة الأم	٢ ٢٤٤ ١٤٧	--	٢٧ ٥٩٥ ٩٠٠	٢٩ ٨٤٠ ٠٤٧
شركة مشروع للتجارة	شركة تابعة للشركة الأم	٣٦٢ ٨٢٠ ٠٧٠	(١٥ ٥٧٦ ١٢٠)	١٥٧ ٥٩٩ ٥٧٩	٥٠٤ ٨٤٣ ٥٢٩
شركة طلبية للتوزيع	شركة تابعة للشركة الأم	١٣٧ ٥٩٧ ٧٠٤	--	٣٦٢ ٢١١ ٢٨١	٤٩٩ ٨٠٨ ٩٨٥
شركة رصيدي لحلول التحصيل	شركة تابعة للشركة الأم	٢١ ٤٩٨	--	--	٢١ ٤٩٨
الإجمالي		١ ٠٣١ ٢٦٠ ٠٠١	(٥١٤ ١٣٧ ٢٦٩)	٣ ٨٩٤ ٤٥٧ ٦١١	٤ ٤١١ ٥٨٠ ٣٤٣

٢-٢٣ مستحق لأطراف ذات علاقة

نوع العلاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة إم إن تي انفسمنتس بي في	الشركة الأم	٢٤ ٧٠٢ ٥٢٩	٢٤ ٧٠٢ ٥٢٩
شركة جي بي للتأجير التمويلي والتخصيم	شركة زميلة	٣٣ ٩٩٦	١
شركة حالا للمدفوعات الإلكترونية (رصيدي سابقا)	شركة تابعة للشركة الأم	٦٨ ٩٤٢ ٥٩٣	١٧٥ ٤٨٧ ٢٦١
إكيو أر	مساهم	--	٢٠٣
شركة أر جي إنفستمنت	مساهم	--	٢٤
الإجمالي		٩٣ ٦٧٩ ١١٨	٢٠٠ ١٩٠ ٠١٨

- وفيما يلي بيان بطبيعة المعاملات مع مستحق لاطراف ذات علاقة خلال الفترة:

طبيعة المعاملة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	نوع العلاقة	مصرفات الى أطراف	مشتريات (أصول ثابتة - مؤجرة)	تحويلات إلى اطراف	الإجمالي
شركة جي بي للتأجير التمويلي والتخصيم	شركة زميلة	١٧٥ ٧٠٥	--	(١٤١ ٧٠٩)	٣٣ ٩٩٦
شركة حالا للمدفوعات الإلكترونية (رصيدي سابقا)	شركة تابعة للشركة الأم	٢٧ ١٧٠ ٥٩٦	٣٨ ٣١١ ٢٤٩	٣ ٤٦٠ ٧٤٨	٦٨ ٩٤٢ ٥٩٣
شركة إم إن تي انفسمنتس بي في	الشركة الأم	٢٤ ٧٠٢ ٥٢٩	--	--	٢٤ ٧٠٢ ٥٢٩
الإجمالي		٥٢ ٠٤٨ ٨٣٠	٣٨ ٣١١ ٢٤٩	٣ ٣١٩ ٠٣٩	٩٣ ٦٧٩ ١١٨

* مع ملاحظة أن المعاملات مع الأطراف ذات علاقة تتم بذات أسس التعامل مع الغير.

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤- أذون خزانة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٣ ١٢٥ ٠٠٠	٢٣٨ ١٢٥ ٠٠٠	استحقاق حتى ٣٦٤ يوم
(١٧٢ ٤٤٢)	(١٧ ٠٩٩ ٩١٤)	يخصم:
٣٢ ٩٥٢ ٥٥٨	٢٢١ ٠٢٥ ٠٨٦	عوائد لم تستحق بعد
(٣ ٣٧٤ ٨١٨)	(٣ ٣٧٤ ٨١٨)	الإجمالي
٢٩ ٥٧٧ ٧٤٠	٢١٧ ٦٥٠ ٢٦٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة
		الرصيد آخر الفترة/العام

الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣ ٣٧٤ ٨١٨	١ ٦٧٤ ٢٠٨	الرصيد أول العام
--	١ ٧٠٠ ٦١٠	المكون خلال الفترة/العام
٣ ٣٧٤ ٨١٨	٣ ٣٧٤ ٨١٨	الرصيد آخر الفترة/العام

٢٥- مخصص مطالبات

فيما يلي حركة مخصص المطالبات خلال الفترة/العام وأرصدها في تاريخ المركز المالي.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
--	٢٧ ٥٧٥ ٦٤٣	مخصص مطالبات
--	٢٧ ٥٧٥ ٦٤٣	الرصيد آخر الفترة/العام

٢٦- نصيب السهم من الأرباح

عن فترة الستة أشهر المنتهية في	عن فترة الستة أشهر المنتهية في	عن فترة الستة أشهر المنتهية في	عن فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١ ٠٥٠ ٣٧٢ ٣٢٧	١ ١٩٠ ٧١١ ٥٩٢	٨٧٢ ٧٢٤ ٣٥٥	٢٥٤ ٩٠٢ ١٤٩	أرباح الفترة بعد الضرائب
١ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	عدد الأسهم
٧٠٠	٧٩٤	٥٨٢	١٧٠	نصيب السهم من الأرباح

٢٧- عمليات التوريق

بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠٢٢ تم توريق بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوريق بقيمة ٢ ٦٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على أربعة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشريحة الأولى بقيمة ١ ٢٧٦ ٨٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٦ أشهر.

الشريحة الثانية بقيمة ٥٧١ ٩٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٩ أشهر.

الشريحة الثالثة بقيمة ٣٥٩ ١٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٢ شهرا.

الشريحة الرابعة بقيمة ٤٥٢ ٢٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٣١ شهرا.

وبتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٣ تم توريق بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوريق بقيمة ٢ ٦٩٢ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على أربعة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشريحة الأولى بقيمة ١ ١٣٣ ٣٣٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٦ أشهر.

الشريحة الثانية بقيمة ٤٩٥ ٣٣٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٩ أشهر.

الشريحة الثالثة بقيمة ٣٨٢ ٢٦٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٢ شهرا.

الشريحة الرابعة بقيمة ٦٨١ ٠٨٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٣١ شهرا.

وبتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٢٣ تم توريق بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوريق بقيمة ٣ ٣٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على أربعة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشريحة الأولى بقيمة ١ ٠٨٢ ١٦٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٦ أشهر.

الشريحة الثانية بقيمة ٦٣٤ ٦٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٩ أشهر.

الشريحة الثالثة بقيمة ٤٨٧ ٦٤٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٢ شهرا.

الشريحة الرابعة بقيمة ١ ١٣٥ ٦٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٣٣ شهرا.

وبتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣ تم توريق بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوريق بقيمة ٣ ٠٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على أربعة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشريحة الأولى بقيمة ٩٥٢ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٦ أشهر.

الشريحة الثانية بقيمة ٥٠٦ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٩ أشهر.

الشريحة الثالثة بقيمة ٥٤١ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٣ شهرا.

الشريحة الرابعة بقيمة ١ ٠٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٣٤ شهرا.

وبتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٣ تم توريق بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوريق بقيمة ٣ ٨٠٦ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على ستة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشريحة الأولى بقيمة ١ ١١٨ ٩٦٤ ٠٠٠ استحقاق خلال ٦ أشهر.

الشريحة الثانية بقيمة ٧٦١ ٢٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٩ أشهر.

الشريحة الثالثة بقيمة ٦٣٩ ٤٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٢ شهرا.

الشريحة الرابعة بقيمة ٧٠٧ ٩٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٨ شهرا.

الشريحة الخامسة بقيمة ٣٤٨ ٢٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٢٤ شهرا.

الشريحة السادسة بقيمة ٢٣٠ ٣٣٦ ٠٠٠ استحقاق خلال ٣٦ شهرا.

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وبتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٢٤ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوزيع بقيمة ٣ ٨٣١

٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على ستة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشريحة الأولى بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٢٢٣ ١ استحقاق خلال ٦ أشهر.

الشريحة الثانية بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٦٥٨ استحقاق خلال ٩ أشهر.

الشريحة الثالثة بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٥٤٠ استحقاق خلال ١٢ شهرا.

الشريحة الرابعة بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٧٩٦ استحقاق خلال ١٨ شهرا.

الشريحة الخامسة بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٣٦٦ استحقاق خلال ٢٤ شهرا.

الشريحة السادسة بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٢٤٨ استحقاق خلال ٣٢ شهرا.

وبتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٤ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة الأهلي فاروس بقيمة ٣ ٩١٩

٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على ستة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشريحة الأولى بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٣٩٤ ١ استحقاق خلال ٦ أشهر.

الشريحة الثانية بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٦٦٦ استحقاق خلال ٩ أشهر.

الشريحة الثالثة بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٥٦٩ استحقاق خلال ١٢ شهرا.

الشريحة الرابعة بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٧٦٣ استحقاق خلال ١٨ شهرا.

الشريحة الخامسة بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٢٩٦ استحقاق خلال ٢٤ شهرا.

الشريحة السادسة بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٢٣١ استحقاق خلال ٣١ شهرا.

وبتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة الأهلي فاروس بقيمة ٥ ٠٥٠

٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على ستة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشريحة الأولى بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٢٢٥ ١ استحقاق خلال ٦ أشهر.

الشريحة الثانية بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٨٣٠ استحقاق خلال ٩ أشهر.

الشريحة الثالثة بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٨٣٠ استحقاق خلال ١٢ شهرا.

الشريحة الرابعة بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٢٣٥ ١ استحقاق خلال ١٨ شهرا.

الشريحة الخامسة بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٥٥٠ استحقاق خلال ٢٤ شهرا.

الشريحة السادسة بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٣٨٠ استحقاق خلال ٣٦ شهرا.

وبتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٢٥ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة الأهلي فاروس بقيمة

٠٠٠ ٠٠٠ ٧٠٠ ٤ جنيه مصري موزعة على ستة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشريحة الأولى بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٢٠٠ ١ استحقاق خلال ٦ أشهر.

الشريحة الثانية بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٦٢٥ استحقاق خلال ٩ أشهر.

الشريحة الثالثة بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٥٠٠ استحقاق خلال ١٢ شهرا.

الشريحة الرابعة بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ١٠٢٠ استحقاق خلال ١٨ شهرا.

الشريحة الخامسة بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٦٧٠ استحقاق خلال ٢٤ شهرا.

الشريحة السادسة بقيمة ٠٠٠ ٠٠٠ ٦٨٥ استحقاق خلال ٣٥ شهرا.

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- وفيما يلي رصيد سندات التوريق خلال الفترة:

التوريق	التاريخ	قيمه سندات التوريق	المبلغ المتبقي
التوريق الأولى	١٦ يونيو ٢٠٢٢	٢ ٦٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--
التوريق الثانية	٢٤ يناير ٢٠٢٣	٢ ٦٩٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٤ ٤٨٦ ٤٠٠
التوريق الثالثة	٢١ يونيو ٢٠٢٣	٣ ٣٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٤٩ ٨٣٢ ٠٠٠
التوريق الرابعة	٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣	٣ ٠٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٨٠ ٧٣٠ ٠٠٠
التوريق الخامسة	٢٨ ديسمبر ٢٠٢٣	٣ ٨٠٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٧٨ ٥٣٦ ٠٠٠
التوريق السادسة	٢٨ مايو ٢٠٢٤	٣ ٨٣١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٤٩ ٨١٠ ٠٠٠
التوريق السابعة	٣٠ أكتوبر ٢٠٢٤	٣ ٩١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٢٥٥ ٢٧٠ ٠٠٠
التوريق الثامنة	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤	٥ ٠٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٨٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠
التوريق التاسعة	٢٧ يونيو ٢٠٢٥	٤ ٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

٢٨- عمليات الصكوك

بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٥ تم اخذ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية علي اصدار صكوك استدامة (مضاربة) بقيمة ٧ مليار جنية وتم اصدار هذه الصكوك عبر الشركة الكان فاينانس صكوك وتكوين المحفظة لمنتجات المضاربة و المربحة لإستخدام الإصدار في تمويل المنتجات الإسلامية للشركة.

وفيما يلي رصيد سندات الصكوك خلال الفترة

الصكوك	التاريخ	قيمه سندات الصكوك	المبلغ المتبقي
الاصدار الاول (المحفظة الاولى)	١ يونيو ٢٠٢٥	١ ٣١٠ ٢٠٠ ٥٣٣	١ ٣١٠ ٢٠٠ ٥٣٣
الاصدار الاول (المحفظة الثانية)	٢٩ يونيو ٢٠٢٥	١ ٥٤٨ ٨٦٠ ١٩٠	١ ٥٤٨ ٨٦٠ ١٩٠

وفي الفترة اللاحقة بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٢٥ تم اصدار صكوك الاصدار الاول (المحفظة الثالثة) بقيمة ١ ٥٤٧ ٣٠٦ ٦٣٩ جنية مصري.

٢٩- سندات إسمية طويلة الاجل

بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٥ تم اصدار سندات إسمية طويلة الاجل لصالح شركة سي اي كابيتال للترويج وتغطية الاكتتابات بقيمة ٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصري موزعة على شريحتين ولمدة ٣٦ شهر تفاصيلها كالتالي:

الشريحة الاولى بقيمة ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٢ شهرا.

الشريحة الثانية بقيمة ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٣٦ شهرا.

وفيما يلي رصيد سندات طويلة الاجل خلال الفترة

التوريق	التاريخ	قيمه السندات	المبلغ المتبقي
الاصدار الاول من البرنامج الاول	٥ مايو ٢٠٢٥	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

٣٠- نظام إثابة وتحفيز

قامت شركة بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين وقامت الشركة القابضة بتقديم وعد بتخصيص أسهم بشروط مميزة لبعض موظفي الشركة طبقا لنظام مدفوعات مبنية على أسهم ويتضمن النظام الحق لبعض العاملين والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على أسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل للشركة وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال مدة الوعد في مقابل الزيادة في حقوق الملكية. يشارك موظفو الشركة في خطة تعويض حوافز حقوق الملكية التي تديرها الشركة القابضة. حيث تمنح. حق أسهمها للموظفين المؤهلين في الشركة القابضة. يتم الاعتراف بالقيمة العادلة في تاريخ المنحة للمكافآت والخيارات الممنوحة للموظفين كمصروفات للموظفين ، مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية. تتم المحاسبة عن ترتيبات الدفع على أساس الأسهم التي تتلقى فيها الشركة سلعاً أو خدمات كمقابل لأدوات حقوق الملكية لشركة. على أنها معاملات مدفوعات قائمة على الأسهم تمت تسويتها ، بغض النظر عن كيفية حصول الشركة على أدوات حقوق الملكية.

يلخص الجدول التالي المدفوعات المبنية على أسهم التي سيتم تسجيلها:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤ ٢٦٠ ٧٦٩	--	رصيد اول العام
٤ ٣٥٩ ٥٥٨	٤ ٢٦٠ ٧٦٩	مجنب لصالح نظام اثابة و تحفيز
٨ ٦٢٠ ٣٢٧	٤ ٢٦٠ ٧٦٩	الرصيد اخر الفترة/العام

٣١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية في البنوك، كما تتضمن الالتزامات المالية المستحق لأطراف ذات علاقة، ويتضمن إيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

٣١-١ خطر تكلفة التمويل

تهدف إدارة الشركة من إدارة رأس المال إلى الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار بما يحقق عائد للمساهمين وتقديم المنافع لأصحاب المصالح الأخرى التي تستخدم القوائم المالية. وتوفير والحفاظ على أفضل هيكل لرأس المال بغرض تخفيض تكلفة رأس المال.

٣١-٢ خطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان الأساسية في الخطر الناتج من عدم تحصيل المديونيات المستحقة للشركة من العملاء وتقابل الشركة ذلك الخطر وتقلل من حجمه عن طريق الدراسة الجيدة للعملاء قبل التعاقد معهم وكذلك بمتابعتهم بعد التعاقد معهم وتقييمهم بغرض التحقق من قدرتهم على السداد، ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان حيث تستحق المديونيات بشكل رئيسي من عملاء في السوق المحلية ويتم إظهارها بقيمتها القابلة للاسترداد، ويتم إيداع النقدية لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

٣١-٢ إدارة مخاطر رأس المال

للمحافظة على أفضل هيكل لرأس المال تقوم الإدارة بتغيير قيمة التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو تخفيض رأس المال أو إصدار أسهم جديدة لرأس المال أو تخفيض الديون المستحقة على الشركة.

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تقوم إدارة الشركة بمراقبة هيكل رأس المال باستخدام نسبة صافي القروض إلى إجمالي مصادر التمويل ويتمثل صافي القروض في إجمالي القروض وبنوك سحب على المكشوف والدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى والمستحق لأطراف ذات علاقة مخصصاً منها النقدية وأرصدة لدى البنوك. ويتمثل إجمالي رأس المال في إجمالي حقوق الملكية بالشركة كما هو موضح في قائمة المركز المالي.
وفيما يلي نسبة الرافعة المالية (صافي حقوق الملكية/ إجمالي الأصول - الخسائر الائتمانية المتوقعة):

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥ ٧٦٣ ٠٨٧ ٤٠٧	٤ ٩٤٣ ٧٥٦ ١٩٦
صافي حقوق الملكية	
يقسم على:	
٢٨ ٩٢١ ٢٧١ ٦٠٧	٢٥ ٧١٥ ٨٨١ ٣١٣
إجمالي الأصول مخصصاً منها الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٢٠%	١٩%
نسبة الرافعة المالية	
وفيما يلي نسبة الرافعة المالية (الالتزامات من القروض/صافي حقوق الملكية)	

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٩ ٨٣٢ ٨٠١ ٢٨٣	١٧ ٢٨١ ٦٧٠ ٨٢٣
الالتزامات من القروض	
يقسم على:	
٥ ٧٦٣ ٠٨٧ ٤٠٧	٤ ٩٤٣ ٧٥٦ ١٩٦
صافي حقوق الملكية	
٣٤٤%	٣٥٠%
نسبة الرافعة المالية	

وفيما يلي نسبة الرافعة المالية (تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة):

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١ ٣٨٨ ٢٧٩ ١٥٩	١ ٤٦٥ ٩٧٦ ٣٧٦
القروض والتمويلات (عدا القروض المساندة)	
يقسم على:	
١ ٨٦١ ٥٠٠ ٩٤٥	٨٣٢ ٦٢٥ ٤٠٧
إجمالي الأرباح المرحلة (تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة)	
٨١٩ ١١٦ ٨٧٣	١ ٠٢٨ ٨٧٥ ٥٣٨
إجمالي أرباح الفترة (تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة)	
٢ ٦٨٠ ٦١٧ ٨١٨	١ ٨٦١ ٥٠٠ ٩٤٥
إجمالي القاعدة الرأسمالية	
٥٢%	٧٩%
نسبة الرافعة المالية	

٣٢ - الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

- تاريخ بداية النشاط ٢١ - ٦ - ٢٠١٥.
- الشركة خاضعة لاحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية.
- الشركة ملتزمة بتقديم الاقرارات السنوية في المواعيد القانونية.
- تم الإنتهاء من الفحص والسداد والتسوية للشركة من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٢٠.
- جاري فحص السنوات ٢٠٢١ - ٢٠٢٢.

ثانياً: ضريبة كسب العمل:

- تقوم الشركة باستقطاع الضريبة على المرتبات وما في حكمها وتوريدها شهرياً في المواعيد المقررة قانوناً.
- تم الفحص والسداد والتسوية السنوات من ٢٠٢١ - ٢٠٢٢.

ثالثاً: ضريبة الخصم:

- تقوم الشركة بتوريد المبالغ المخصومة تحت حساب الضريبة في المواعيد القانونية.
- تم توريد ضريبة المدة الأولى لعام ٢٠٢٥.

رابعاً: ضريبة الدمغة:

- تم الانتهاء من الفحص والسداد من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٢٠.
- تم الانتهاء من الفحص والسداد السنوات ٢٠٢١ - ٢٠٢٢.

٣٣- أسس القياس

أعدت القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا ما يتعلق بالأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التكلفة المستهلكة أو التكلفة حسب الأحوال.

٣٤- أحداث هامة

٣٤-١ تعليمات رقابية

- بتاريخ ٢٧/١٢/٢٠٢٠ أصدر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية قرار رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ بتكوين احتياطي مخاطر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية وذلك بما يعادل نسبة (١٪) من إجمالي الأصول وذلك من صافي أرباح العام بعد احتجاز الضريبة عن العام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢٠ على أن يتم إدراجه ضمن حقوق المساهمين ولا يتم استخدامه إلا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

- وبتاريخ ١/٢/٢٠٢١ اصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية الكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠٢١ بشأن ضوابط تطبيق قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠٠ لسنة ٢٠٢٠ وفي إطار تنفيذ أحكام القرار المشار اليه، تلتزم الشركات بما يلي :

١- يتم تكوين احتياطي مخاطر اثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية " بما يعادل ١٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر وفقاً لأحكام قرارات الصادرة عن مجلس إدارة الهيئة بشأن معايير الملاءة المالية.

٢- تخصم قيمة الاحتياطي المكون من صافي أرباح العام المنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢٠ بعد احتجاز الضريبة.

٣- يتم ادراج قيمة الاحتياطي ضمن بند حقوق المساهمين "على أن يظهر كبند مستقل ضمن الإيضاحات المتممة للمركز المالي".

٤- تظهر اثار التطبيق بأول ربع في العام في ٣١/٣/٢٠٢١.

٥- يتم استخدام الاحتياطي المشار اليه لمقابلة اثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" بعد الحصول على موافقة مُسبقة من الهيئة.

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- لا يتم استخدام رصيد الاحتياطي بعد تطبيق المعيار رقم (٤٧) الا بعد الحصول على موافقة مسبقة من الهيئة.

٧- الشركات التي قامت بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة رقم (٤٧) غير مطالبة بتكوين الاحتياطي.

٢-٣٤ قرارات البنك المركزي المصري

- بتاريخ ١٧ ابريل ٢٠٢٥ أصدر البنك المركزي المصري قراراً بتقليل سعري الإيداع والإقراض لليلة الواحدة بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥٪، ٢٦٪ على التوالي.

- بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠٢٥ أصدر البنك المركزي المصري قراراً بتقليل سعري الإيداع والإقراض لليلة الواحدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤٪، ٢٥٪ على التوالي.

٣٥- أحداث لاحقة

- بتاريخ ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥ أصدر البنك المركزي المصري قراراً بتقليل سعري الإيداع والإقراض لليلة الواحدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢٪، ٢٣٪ على التوالي.

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

السياسات المحاسبية الموضحة أدناه تم تطبيقها بثبات خلال الفترة المالية المعروضة في هذه القوائم المالية.

٣٦-١ العملات الأجنبية

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 الآخر:
- * الاستثمارات المتاحة للبيع في أدوات حقوق الملكية (باستثناء الاضمحلال، حيث يتم إعادة تبويب فروق العملة بنود الدخل الشامل الآخر الي الأرباح أو الخسائر).
- * الالتزامات المالية التي تم تخصيصها كأداة تغطية مخاطر لتغطية خطر صافي الاستثمار في نشاط أجنبي ما دامت التغطية فعالة.
- * أدوات التغطية المستخدمة في خطر التدفقات النقدية ما دامت التغطية فعالة.

٣٦-٢ إيرادات النشاط

تتمثل الإيرادات في القيمة العادلة للمقابل المستلم أو القابل للاستلام متضمناً النقدية وأرصدة العملاء وأوراق القبض.

يتم الاعتراف بالإيراد عندما يمكن قياسه بدقة يعتمد عليها وعندما يكون المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى الشركة، وعندما تتحقق شروط أخرى خاصة بكل نشاط من أنشطة الشركة. لا يعتبر قيمة الإيراد قابلة للقياس بدقة إلا إذا كانت كافة الالتزامات المحتملة قد تم حلها. وتبنى الشركة تقديراتها على أساس النتائج التاريخية أخذه في الاعتبار نوعية العملاء ونوعية المعاملات والترتيبات الخاصة بكل منهما والتي تتمثل في الآتي:

المشروعات متناهية الصغر

هو كل مشروع يقل حجم أعماله السنوية (الإيرادات) عن مليون جنيه أو كل مشروع حديث التأسيس يقل رأس ماله المدفوع أو رأس المال المستثمر بحسب الاحوال عن ٥٠ ألف جنيه علي ألا يجاوز قيمة تمويل المشروع الواحد مائتي ألف جنيه مصري ويجوز لمجلس إدارة الهيئة زيادة الحد الأقصى لتمويل المشروع الواحد أو الشخص الطبيعي الواحد بما لا يجاوز (١٠ %) سنوياً وفقاً للظروف الاقتصادية .

المشروعات الصغيرة

هو كل مشروع يبلغ حجم أعماله السنوية (الإيرادات) مليون جنيه ويقل عن ٥٠ مليون جنيه أو كل مشروع صناعي حديث التأسيس يبلغ رأس ماله المدفوع أو رأس المال المستثمر بحسب الاحوال ٥٠ ألف جنيه ويقل

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن ٥ مليون جنيه أو كل مشروع غير صناعي حديث التأسيس يبلغ رأس ماله المدفوع أو رأس المال المستثمر بحسب الأحوال ٥٠ ألف جنيه ويقل عن ٣ ملايين جنيه .

المشروعات المتوسطة

هو كل مشروع يبلغ حجم أعماله السنوي (الإيرادات) ٥٠ مليون جنيه ولا يجاوز ٢٠٠ مليون جنيه أو كل مشروع صناعي حديث التأسيس يبلغ رأس ماله المدفوع أو رأس المال المستثمر بحسب الأحوال ٥ ملايين جنيه ولا يجاوز ١٥ مليون جنيه أو كل مشروع غير صناعي حديث التأسيس يبلغ رأس ماله المدفوع أو رأس المال المستثمر بحسب الأحوال ٣ ملايين جنيه ولا يجاوز ٥ ملايين جنيه.

التأجير التمويلي متناهي الصغر

تقديم التأجير التمويلي متناهي الصغر لأصحاب المشروعات متناهي الصغر في المجالات التجارية والصناعية والحرفية والخدمية والزراعية والذين يملكون الخبرة لإدارة هذه المشروعات ويرغبون في تطوير هذه المشروعات وتتميتها.

٣-٣٦ الاستثمارات

استثمارات مالية في شركات شقيقة

يتم إثبات الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة بالتكلفة مخصوما منها أى خسائر اضمحلال في قيمتها هذا وتقوم الشركة بتقييم الاستثمارات الخاصة بها في تاريخ الميزانية، وفي حالة اضمحلال القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار عن قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لهذا الاستثمار بقيمة خسائر الاضمحلال وتحمله على قائمة الدخل.

٤-٣٦ مزايا العاملين

مزايا العاملين قصيرة الاجل

- يتم الاعتراف بمزايا العاملين قصيرة الاجل كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالمبلغ المتوقع دفعه كالتزام عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني او ضمني لدفع هذ المبلغ كنتيجة قيام العامل بتقديم خدمة سابقة، ويمكن تقدير الالتزام بدرجة يعتمد بها.
- تدفع الشركة حصة للعاملين في الأرباح بواقع ١٠٪ من الأرباح النقدية التي يتم توزيعها ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية والتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي الشركة. ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

مزايا الاشتراك المحدد

- يتم الاعتراف بالتزامات نظم مزايا الاشتراك المحدد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما كأصل إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو استرداد نقدي.
- تساهم الشركة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥. يساهم العامل وأصحاب العمل بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجور. يقتصر التزام الشركة في قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات الشركة بالأرباح أو الخسائر طبقاً لأساس الاستحقاق.

٣٦-٥ الإيرادات والتكاليف التمويلية

- تتضمن الإيرادات والتكاليف التمويلية للشركة الاتي:

- الفوائد الدائنة
 - الفوائد المدينة
 - توزيعات أرباح
 - صافي ربح او خسارة الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
 - أرباح او خسائر فروق عملة الأصول والالتزامات المالية
 - خسائر اضمحلال الأصول المالية بخلاف العملاء
- يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة والمدينة باستخدام معدل سعر الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الأرباح او الخسائر في تاريخ نشأت الحق في استلام تلك التوزيعات.

٣٦-٦ 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 الآخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو تجميع الأعمال.

ضريبة الدخل الجارية

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

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 الأولي بالشهرة، أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام للعملية التي:
- ١- ليست تجميع الأعمال.

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

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

- يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق المؤقتة القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك)

أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانقاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية للشركة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

- يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق الموقته وذلك باستخدام اسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.
- عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الاخذ في الاعتبار الاثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها الشركة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.
- لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٧-٣٦ الأصول الثابتة والإهلاك

(١) 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.
- (٢) التكاليف اللاحقة على الاقتناء
- يتم رسملة النفقات اللاحقة على الاقتناء على الأصل فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها تدفق منفعة اقتصادية مستقبلية للمجموعة.

(٣) 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 بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

معدات مكتبية	١٢.٥%
أجهزة حاسب آلي	٢٠%
سيارات	٢٠%
تحسينات مباني مؤجرة	٢٠%
إتصالات	٢٠%

- 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.

٨-٣٦ عقود التأجير

يتطلب المعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) عقود التأجير (تطبيق معيار المحاسبة المصري لأول مرة) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠٢٠ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) " الأيراد من العقود مع العملاء ٢٠١٩ في نفس التوقيت، ويكون تاريخ التطبيق الأولى هو بداية فترة التقرير السنوي والتي تم فيها إلغاء قانون التأجير التمويلي رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥ - وتعديلاته - وصدر قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ وذلك بالنسبة لكل من:

- عقود التأجير التمويلي التي كانت تخضع لقانون (٩٥) لسنة ١٩٩٥ وكان سيتم معالجتها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) " القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي"
- عقود التأجير التمويلي التي تنشأ في ظل وتخضع لقانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨.

ويحدد المعيار المصري عقود التأجير رقم (٤٩) المبادئ المتعلقة بالإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. والهدف هو ضمان أن يقدم المستأجرون والمؤجرون معلومات ملائمة بطريقة تعبر بصدق عن تلك المعاملات. تعطي هذه المعلومات أساساً لمستخدمي القوائم المالية لتقييم أثر عقود الإيجار على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمنشأة
يتم عند نشأة العقد تقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل عوض.

ويتم تحديد مدة عقد الإيجار باعتبارها الفترة غير القابلة للإلغاء في عقد الإيجار جنباً إلى جنب مع كل من:

(أ) الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار.

(ب) الفترات المشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من عدم ممارسة هذا الخيار.

عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها كمستأجر

يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار بإثبات أصل "حق الانتفاع" والتزام عقد الإيجار، إلا أنه يمكن للشركة عدم تطبيق ذلك سواء لعقود الإيجار قصيرة الأجل أو عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذا قيمة منخفضة، وفي هذه الحالة يتم إثبات دفعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات باعتبارها مصروفاً إما بطريقة القسط الثابت على مدى مدة الإيجار أو أساس منتظم آخر. ويتم تطبيق أساس منتظم آخر إذا كان ذلك الأساس أكثر تعبيراً عن نمط المنفعة كمستأجر.

٩-٣٦ معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية"

- السياسات المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

يحدد معيار المحاسبة المصري متطلبات إثبات وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية وبعض عقود شراء أو بيع بنود غير مالية. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) " الأدوات المالية - الاعتراف والقياس".

قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" من ١ يناير ٢٠٢١. الأداة المالية هي أي عقد يتم بموجبه ارتفاع الأصول المالية لمنشأة يقابله ارتفاع الالتزامات المالية لمنشأة أخرى.

يحتفظ معيار المحاسبية المصري رقم (٤٧) بشكل كبير بالمتطلبات الحالية لمعيار المحاسبة المصري (٢٦) بغرض تصنيف وقياس الالتزامات المالية. إلا أنه يستبعد التصنيفات السابقة في معيار المحاسبة المصري (٢٦) للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والسلف والمتاحة للبيع. تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة وطبيعة تأثير التغير على السياسات المحاسبية الهامة السابقة موضحة أدناه: -

الأصول المالية والالتزامات المالية

تصنيف وقياس الأصول المالية

تقوم الشركة بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

تقييم نموذج العمل:

تقوم الشركة بأجراء تقييم لنموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل علي مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛ كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة الشركة؛

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر؛

عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

١ - يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال

الأداة المالية	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	الخيار لمرة واحدة عند القيمة العادلة من الاعتراف الأولى ولا يتم خلال الأرباح أو الرجوع فيه
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع

٢ - تقوم الشركة بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج أعمال بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة المصري

رقم (٤٧) وبما يعكس استراتيجية الشركة الموضوعة لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الاصـل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.
		البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج

وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- تقوم الشركة بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.

▪ كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

▪ مبيعات مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.

▪ شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

تتوافر كافة الشروط التالية في الاصول المالية التي تقوم الشركة بتبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

- أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية وخارجية.
- أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء.

نموذج الأعمال

للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع

نماذج أعمال أخرى تتضمن

(المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية

عن طريق البيع)

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

- تقوم الشركة بدراسة تغيير نموذج الاعمال الخاص باثبات العملاء من الاصول مالية محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية الى اصول مالية محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع في الفترة اللاحقة.

إلغاء الاعتراف بالأصل المالي

تقوم الشركة بإلغاء إثبات الأصل المالي فقط عند:

- انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي،
- تحويل الحقوق التعاقدية في أستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي وتحويل ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي، أو الإبقاء على الحقوق التعاقدية في أستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي مع تحمل التزاماً تعاقدياً بدفع التدفقات النقدية إلى واحد، أو أكثر من المستلمين وتحويل ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي
- تحويل الحقوق التعاقدية في أستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي دون تحويل ولا إبقاء ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إذا لم تكن قد أبقت على السيطرة على الأصل المالي.
- أو الإبقاء على الحقوق التعاقدية في أستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، مع تحمل التزاماً تعاقدياً بأن تدفع التدفقات النقدية إلى واحد أو أكثر من المستلمين دون تحويل ولا إبقاء ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إذا لم تكن قد أبقت على السيطرة على الأصل المالي.

- وعند إلغاء إثبات أصل مالي في مجمله، فإن الفرق بين القيمة الدفترية (مقاساً في تاريخ إلغاء الإثبات) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) يتم إثباته في قائمة الدخل.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

تطبق الشركة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة. طبقت الشركة معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) في ١ يناير ٢٠٢١ باستخدام طريقة الأثر التراكمي بتعديل الرصيد الافتتاحي لأرباح المرحلة، وبناء عليه، لم يتم إعادة عرض المعلومات المقارنة المعروضة لسنة ٢٠٢٠، أي أنها معروضة كما ورد سابقاً في القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

جنية مصري

١٨٣ ٥٧٩ ٧٤٠

--

١٨٣ ٥٧٩ ٧٤٠

تأثير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة

مخصصات مكونة وفق لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦)

مخصص خسائر اضمحلال لأرصدة العملاء

مخصص خسائر اضمحلال على أذون الخزانة

الإجمالي

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار المحاسبة المصري رقم

(٤٧)

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩٧ ٤٠٩ ١٣٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأرصدة العملاء
١ ٥٩٢ ٨٠٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على أدون الخزنة
٩٩ ٠٠١ ٩٤٣	الإجمالي
٨٤ ٥٧٧ ٧٩٧	فروق تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)

التزامات المالية

يتم تصنيف الالتزامات المالية عند الإثبات الأولى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إثبات تكاليف المعاملة المباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها. يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة والتغيرات - بما في ذلك أي مصروف فائدة وثبتت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم قياس الالتزامات المالية غير المشتقة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف مباشرة متعلقة بالمعاملة. لاحقاً للإثبات الأولى يتم قياس هذه الالتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

التصنيف والقياس اللاحق

تقوم الشركة بتصنيف جميع الالتزامات المالية كما تم قياسها في وقت لاحق بالتكلفة المستهلكة فيما عدا:

- الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- الالتزامات المالية التي تنشأ عند تحويل أصل مالي غير مؤهل للاستبعاد أو عند تطبيق طريقة المشاركة المستمرة.
- عقود ضمان مالي.
- التزامات لتقديم قرض بمعدل أقل من سعر الفائدة في السوق.

يتم قياس جميع الالتزامات المالية للشركة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المستهلكة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي ويتم إدراج معدل الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل في الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

يتم إلغاء أثبات الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماماً أو عند تعديل شروط التزام حالي بشكل جوهري فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي مع إثبات الالتزام الجديد. يتم إثبات الفرق ما بين القيمة الدفترية ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المثبتة وعندما يكون هناك نية لتسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي من أجل بيع الأصول وتسديد الالتزامات في آن واحد.

القواعد الانتقالية

يجب على المنشأة، التي تتبنى متطلبات التدوين والقياس لهذا المعيار والتي تتضمن المتطلبات المتعلقة بقياس التكلفة المستهلكة للأصول المالية والاضمحلال أن تثبت أي فرق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة

الدفترية في بداية فترة التقرير السنوية التي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي ضمن الرصيد الافتتاحي للأرباح
المرحلة لفترة التقرير السنوية التي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي.

٣٦- ١٠ الأدوات المالية

- السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

- تقوم الشركة بتبويب الأصول المالية غير المشتقة بين الفئات التالية: قروض ومديونيات، أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تقوم الشركة بتبويب الالتزامات المالية غير المشتقة بين الفئات التالية: التزامات مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفئة التزامات مالية أخرى.

(١) الأصول المالية والالتزامات المالية غير المشتقة - الاعتراف والاستبعاد:

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالقروض والمديونيات ودوات 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.

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

تستبعد الشركة الالتزام المالي عندما ينتهي إما بالتخلص منه أو الغائه أو انتهاء مدته الواردة بالعقد. يتم عمل مقاصة بين أصل مالي والالتزام مالي وعرض صافي المقاصة في الميزانية عندما، و فقط عندما تمتلك الشركة حالياً الحق القانوني القابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ولديها النية إما لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.

(٢) الأصول المالية غير المشتقة - القياس:

الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

يتم تبويب الأصل المالي كمقيم 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 إصدار الأصل المالي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنة أي عوائد أو توزيعات أرباح أسهم في الأرباح أو الخسائر.

القروض والمديونيات:

يتم قياس هذه الاصول عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الاصل المالي. بعد الاعتراف الاولي، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(٣) الالتزامات المالية غير المشتقة - القياس:

- يتم تبويب الالتزام المالي كمقيم بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر اذا تم تبويبه كالتزام محتفظ به لأغراض المتاجرة او تم تبويبه عند الاعتراف الاولي ليقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر، تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الالتزام المالي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الارباح او الخسائر عند تكبدها، تقاس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنة اي مصروف فوائد في الارباح او الخسائر.

- الالتزامات المالية غير المشتقة الاخر يتم قياسها اوليا بالقيمة العادلة مخصصا منها اي تكلفة مرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الالتزام. بعد الاعتراف الاولي، يتم قياس هذه الالتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٣٦-١١ الاضمحلال

(١) الأصول المالية غير المشتقة

الأصول المالية غير المبوبة كمقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر بما في ذلك الحصص التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية تقوم الشركة في تاريخ نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة الاصل.

تتضمن الأدلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الاصل:

- اخفاق او التأخر في السداد بواسطة مدين.
- اعادة جدولة مبالغ مستحقة للمجموعة بشروط لم تكن الشركة لتقبلها في ظروف اخرى.
- مؤشرات على افلاس المدين او المصدر.
- التغيرات المعاكسة في حالة السداد بالنسبة للمقترضين او المصدرين.
- اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- وجود بيانات واضحة تشير الى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الاصول المالية.

بالنسبة للاستثمار في اداة حقوق ملكية، تتضمن الأدلة الموضوعية على الاضمحلال الانخفاض الهام او المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة. وتعتبر الشركة ان الانخفاض بنسبة ٢٠٪ هام وان مدة تسعة أشهر يعتبر مستمر.

شركة تساهيل للتمويل (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنه المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك)

(أ) سياسة تكوين المخصصات

تقوم الشركة بإحتساب مخصصات لأرصدة محفظة القروض للمشروعات متناهية الصغر وفقاً للسياسة الآتية:

(١-أ) مخصص الديون المشكوك فيها للمشروعات متناهية الصغر

نسبة المخصص	أرصدة العملاء وفقاً للتأخر في السداد
٢٪	عملاء منتظمة في السداد - تأخير أقل من أسبوع
١٠٪	تأخير أكثر من أسبوع وحتى ٣٠ يوم
٢٥٪	تأخير أكثر من ٣٠ - ٦٠ يوم
٥٠٪	تأخير أكثر من ٦٠ - ٩٠ يوم
٧٠٪	تأخير أكثر من ٩٠ - ١٢٠ يوم
١٠٠٪	تأخير أكثر من ١٢٠ يوم
٥٠٪	أرصدة معاد جدولتها

وتحتسب نسب المخصص على اجمالي الرصيد القائم (الأصل فقط) للعميل.

تقوم الشركة بإحتساب مخصصات لأرصدة محفظة القروض للمشروعات الصغيرة والمتوسطة وفقاً للسياسة الآتية:

(٢-أ) مخصص الديون المشكوك فيها للمشروعات الصغيرة والمتوسطة

نسبة المخصص	أرصدة العملاء وفقاً للتأخر في السداد
١٪	لا يوجد تأخير
١٠٪	أكثر من ٣٠ يوم حتى ٩٠ يوم
٣٠٪	أكثر من ٩٠ يوم حتى ١٢٠ يوم
٥٠٪	أكثر من ١٢٠ يوم حتى ١٨٠ يوم
١٠٠٪	أكثر من ١٨٠ يوم

مع ملاحظة الآتي:

- يتم إحتساب نسبة المخصص على اجمالي الرصيد القائم للعميل (أصل الدين فقط دون العوائد).
- لا يعتد بأي عوائد لتمويلات منحتها للشركة إذا تم التأخر سدادها مدة تجاوز ٩٠ يوم ومع ذلك يمكن الاعتماد بهذا العوائد بالنسبة للتمويلات المعاد جدولتها و/أو المنتظمة في السداد لمدة سنة بنسبة (٢٥٪) من المديونية على الأقل.
- يتم إجراء مراجعة العملاء غير المنتظمين وإعداد تقارير ربع سنوية بشأنها يتم عرضها على مجلس إدارة الشركة بصفة دورية على أرصدة إقفال ٣/٣١ و ٦/٣٠ و ٩/٣٠ و ١٢/٣١ من كل عام.
- يتم إعداد المخصص تفصيلاً للعملاء (٣ و ٤ و ٥) بمعرفة الفرع وبتوقيع مدير الفرع شخصياً لعرضه على المركز الرئيسي.
- يتضمن العرض مجهودات الفرع لحث العملاء على السداد والانتظام.
- يمكن تعديل وضع العملاء (١ و ٢ و ٣ و ٤) بمعرفة الفرع وفقاً لموقف العميل وقت إعداد المخصص، اما الأرصدة التي تقع في تصنيف (ردئ) لا يتم تعديل وضعه الا بمعرفة لجنة الائتمان بالمركز الرئيسي.
- وتطبق نسبة المخصص المطلوب تكوينه على الرصيد القائم (أصل) لمحفظة العميل وليس فقط على قيمة الدفعة او الدفعات المتأخرة او المرحلة

(٢) الأصول غير المالية

- في تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الأمر كذلك تقوم الشركة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل.
- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معا الي أصغر مجموعة اصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى او مجموعات الأصول - وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتتية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.
- القيمة الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية ايهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في 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 الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٣٦-١٢ إجراءات إعدام الديون الغير منتظمة

- أ. يتم اعداد دراسة لاعداد المديونية بعد التوقف عن السداد وعند بلوغ التأخير ١٢ شهر فأكثر من تاريخ استحقاق اخر قسط وذلك بعد اتخاذ الاجراءات التالية:
 - ١- استعلام حديث بواسطة ادارته الفروع واداره الائتمان بالمركز الرئيسى.
 - ٢- التأكد من استنفاد وسائل التحصيل الوديه والقانونيه وتيقن الشركه من عدم امكانيه تحصيل المديونيه.
 - ٣- تكوين مخصص بكامل قيمة الرصيد المطلوب اعدامه.
 - ٤- يتم اعداد كشف بالمديونيات الغير منتظمه المطلوب اعدامها بمعرفة ادارة الائتمان، متضمناً ملخص لكل حاله، نشأة المديونية، اسباب الاعدام، الإجراءات التي تم إتخاذها لإستيداء حق الشركة وموقف هذه الإجراءات. ويتم توضيح مديونيات العميل من أصل الدين، و تاريخ الإستحقاق ورصيد كافة الفوائد والمصاريف المستحقة على العميل.

- ب- يتم عرض كشف المديونيات الغير منتظمه المطلوب اعدامها متضمنه اسباب الاعداد على مجلس ادارة الشركه أو من يفوضه المجلس في هذا الشأن للدراسة والموافقة على الإعدام.
- ت- يتم اعدام ارصدة العملاء محاسبيا و الوارده ببياناتهم ب" كشوف المديونيات الغير منتظمه المطلوب اعدامها" والذي تمت الموافقه عليه من مجلس ادارة الشركه أو من يفوضه، و تقوم إدارة الشئون الماليه بتسويه اصل الدين المراد اعدامه خصما من المخصص و اجراء كافة القيود المحاسبية، وتعتبر اعدام الدين عمليه داخلية من اختصاص الشئون المالية بالشركه، ولا يبلغ بها العميل، ولا يتم اصدار مخالصات او ابراء ذمة لهذه المديونيات المعدومة لحين تمام السداد من قبل العميل.
- ث- تواصل الفروع وادارتها واداره الائتمان بالمركز الرئيسى ملاحقة العملاء لحثهم على السداد، مع استمرار الشئون القانونية فى اجراءات الملاحقة القضائية بكافة درجاتها لاستيفاء حقوق الشركه.
- ج- على الشركه حال تحصيل الدين أو جزء منه إدراج ما تم تحصيله ضمن إيرادات الشركه في السنة التي تم فيها التحصيل.

إجراءات الاعداد المبكر للدين

فى جميع الاحوال، لا يتم اعدام اى مديونيه الا بموافقه مسبقه من مجلس الإدارة أو من يفوضه في هذا الشأن، ويتعين الالتزام بتعليمات هيئة الرقابة المالية وتطبق نفس الاجراءات اعدام الديون الغير منتظمة. هذا، ويمكن اعدام اى مديونية فى وقت مبكر دون الالتزام بالمدة المشار اليها سابقاً، مع الالتزام بتكوين مخصص بكامل الرصيد المدين متى توافر الدليل القاطع للشركه على ضئالة إمكانية تحصيل اى مدفوعات تخص مديونيه العميل، وعليه ويكون اعدام المديونية مبكراً وفقاً للحالات التالية، شريطة موافاة رئيس مجلس الإدارة للعرض على المجلس ببيان مفصل عن كل تلك الحالات متضمناً ملخص لكل حاله، نشأة المديونية، اسباب الاعداد، الإجراءات التي تم إتخاذها لإستيداء حق الشركه وموقف هذه الإجراءات:

أ- وفاة العميل:

فى هذه الحالة يقوم مدير الفرع بالحصول على أصل شهادة الوفاة عن طريق الاتصال باحد الورثة الشرعيين او اقارب المتوفى، وبناءا عليه يتم ارسال أصل شهادة الوفاة الي الادارة المالية بالمركز الرئيسى.

علي ان تقوم الادارة المالية بالمركز الرئيسى باعداد تقرير شهري في نهاية كل شهر بجميع حالات الوفاة في الشركه لاعتمادها من المفوضين باعدام الديون (العضو المنتدب - رئيس مجلس الادارة). في حالة التغطية التأمينية (في حالة ان يكون سن العميل المتوفى من ١٨ سنة الي ٦٥ سنة) يتم ارسال شهادات الوفاة لهؤلاء العملاء الي شركه التأمين من أجل تعويض شركه التأمين لقيمة مستحقاتهم طبقاً للعقد المبرم بين الشركه وشركه التأمين.

في حالة عدم التغطية التأمينية (في حالة بلوغ العميل ٦٥ سنة في آخر اقبال شهري قبل الوفاة) يتم اعدام الدين بواسطة الشركه.

ب. حالات التزوير:

كافة حالات التزوير المتعمدة، بما فيها حالات التزوير بنية تضليل الشركة، وتكون كافة جهود التحصيل ومتابعة العميل قد باتت بالفشل، حينئذ يتم اعداد مذكرة من قبل الإدارة الفروع والمتابعة بالمركز الرئيسي توصي بإعدام مبكر للمديونية مبررة بمافة المستندات، وهذا بعد تأكيد الحالة من قبل إدارة الائتمان بالمركز الرئيسي بالتزوير، على ان يتم ارفاق المستندات التالية بالحالة:

- صورة من طلب التمويل.
- صورة من الموافقة الائتمانية.
- تقرير زيارة العميل من قبل مراجع الفرع وإداره الائتمان والمخاطر بالمركز الرئيسي.
- ايه مستندات تدعم الإعدام المبكر للمديونية.

٣٦-١٣ معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل المعيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) محل معيار المحاسبة المصري رقم (٨) "عقود الإنشاءات" ومعيار المحاسبة المصري رقم (١١) "الإيرادات"، وينطبق على كافة الإيرادات الناشئة من العقود المبرمة مع العملاء، ما لم تقع تلك العقود في نطاق معايير أخرى. ويضع المعيار الجديد نموذجاً مكوناً من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات التي تنشأ من العقود المبرمة مع العملاء. وبموجب المعيار المحاسبة المصري رقم (٤٨)، يعترف بالإيرادات حسب القيمة التي تعكس العوض الذي تتوقع المنشأة استحقاقه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى عميل.

ويلزم المعيار المنشآت أن تمارس تقديراً محاسبياً، آخذة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات العلاقة عند تطبيق كل خطوة من النموذج على العقود المبرمة مع عملائها. كما يُحدّد المعيار طريقة المحاسبة عن التكاليف الإضافية للحصول على عقد والتكاليف التي تتعلق مباشرة بالوفاء بالعقد. وعليه، ليس هناك أي أثر هام من تطبيق المعيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيرادات من العقود مع العملاء" على إثبات إيرادات الشركة.

إثبات الإيرادات

يتم قياس الإيرادات على أساس المبلغ المحدد في العقد مع العميل ويستثني المبالغ التي تم تحصيلها نيابة عن طرف ثالث. تعترف الشركة بالإيرادات عندما تنتقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العملاء. ويتم تطبيق المبادئ في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) باستخدام الخطوات الخمس التالية:

الخطوة الأولى: تحتسب الشركة العقد مع العميل في الحالات التالية:

- إذا تمت الموافقة على العقد والالتزام به من قبل جميع الأطراف.
- إذا تم تحديد حقوق كل طرف.
- إذا تم تعريف شروط الدفع.
- إذا كان للعقد مضمون تجاري.
- إذا كان العقد قابل للتحصيل.

الخطوة الثانية: تحدد الشركة جميع السلع أو الخدمات المتفق عليها في العقد وتحدد ما إذا كانت ستحسب لكل سلعة أو خدمة متفق عليها التزام أداء منفصل. تعتبر السلعة أو الخدمة متميزة ويتم فصلها عن الالتزامات الأخرى في العقد إذا كان:

• يمكن للعميل الاستفادة من السلعة أو الخدمة بشكل منفصل أو مع موارد أخرى متاحة بسهولة للعميل.

• يتم تعريف السلعة أو الخدمة بشكل منفصل عن السلع أو الخدمات الأخرى الواردة في العقد.

الخطوة الثالثة: تحدد الشركة سعر المعاملة، وهو المبلغ المقابل الذي تتوقعه مقابل نقل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى أحد العملاء.

الخطوة الرابعة: يتم تخصيص سعر المعاملة لكل التزام أداء مستقل على أساس سعر البيع المستقل للسلع أو الخدمات المقدمة للعميل.

الخطوة الخامسة: يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يتم نقل السيطرة على السلع أو الخدمات إلى العميل. تقوم الشركة بتحويل سلعة أو خدمة عندما يحصل العميل على السيطرة على تلك السلعة أو الخدمة. يحصل العميل على السيطرة على سلعة أو خدمة إذا كانت لديه القدرة على استخدامها للاستفادة منها.

إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيراد الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويُدْرَج إيراد الفوائد بقائمة الدخل ضمن بند فوائد دائنة.

٣٦-١٤ رأس المال

(١) 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".

٣٦-١٥ نصيب السهم من الأرباح

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

٣٦-١٦ أذون الخزانة

يتم إثبات أذون الخزانة بالتكلفة ويتمثل الفرق بين تكلفة إقتناء هذه الأذون والقيمة الإسمية لها في قيمة العوائد التي لم تستحق بعد. ويتم الاعتراف بهذه العوائد تباعاً ضمن بند "إيراد فوائد" باستخدام طريقة القسط الثابت.

وتظهر أذون الخزانة بالقوائم المالية بقيمتها الاسمية بعد خصم رصيد العوائد المتعلقة بها والتي لم تستحق بعد.

٣٦-١٧ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام 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.

٣٦-١٨ القطاعات التشغيلية

القطاع هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة التي تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أخرى أو داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة. يوجد بالشركة عدد (٣) قطاعات تشغيلية، تمثل قطاعات يتم تقديم تقارير مالية عنها للإدارة العليا. وهذه التقارير تعرض منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل لأنها تتطلب استراتيجيات تكنولوجية وتسويقية مختلفة (إيضاح ٥).

٣٦-١٩ أرباح عمليات التوريد

يتم قياس الإيراد الناتج عن عمليات التوريد بقيمة الزيادة في القيمة العادلة لمقابل الحوالة التي تم استلامه أو لا يزال مستحقاً للشركة كحقوق في نهاية عملية التوريد عن القيمة الدفترية لمحافظ التوريد في تاريخ عقد الحوالة.

٣٦-٢٠ المدفوعات المبنية على اسهم

بالنسبة للمدفوعات المبنية على الأسهم المسددة في شكل أسهم، تقوم الشركة بقياس الخدمات المتلقاة، والزيادة المقابلة لها في أدوات حقوق الملكية بشكل غير مباشر، عن طريق الرجوع إلى القيمة العادلة للأسهم أو أدوات حقوق الملكية الممنوحة في تاريخ منحها.

يتم أخذ شروط الاستحقاق بخلاف شروط السوق في الاعتبار عن طريق تعديل عدد أدوات حقوق الملكية المتضمنة في قياس مبلغ المعاملة بحيث يكون المبلغ المعترف به نظير السلع أو الخدمات المتلقاة في مقابل أدوات حقوق الملكية، في النهاية، قائماً على أساس عدد أدوات حقوق الملكية التي تصبح مستحقة في النهاية. ومن ثم، فإنه على أساس تراكمي لا يتم الاعتراف بأي مبلغ للخدمات المتلقاة إذا لم تصبح أدوات حقوق الملكية مستحقة بسبب الإخفاق في استيفاء أحد شروط الاستحقاق.

تقوم الشركة بالاعتراف بمبلغ مقابل الخدمات المتلقاة خلال فترة الاستحقاق بناءً على أفضل تقييم متاح لعدد أدوات حقوق الملكية المتوقع أن تصبح مستحقة خلالها، وتقوم بمراجعة ذلك التقييم - إذا لزم الأمر - إذا ما أشارت المعلومات اللاحقة إلى أن عدد أدوات حقوق الملكية المتوقع أن تصبح مستحقة تختلف عن التقييمات السابقة، وفي تاريخ الاستحقاق تقوم الشركة بتعديل التقييم بحيث يصبح مساوياً لعدد أدوات حقوق الملكية التي استحققت بالفعل.