



الغربية
الإسلامية
للتنمية
العمرانية

السادة / البورصة المصرية - إدارة الأنصاج

تهنئه طيبه وبعد

نتشرف أن نرفق لسيادتكم طيه:

• نسخة من الميزانية والقوائم المالية عن الربع الاول 2024 والمنتهي

في 31 مارس 2024

وتفضلوا بقبول وافر التحية و التقدير ،،،

2024/ 5 /28

رئيس مجلس الإدارة

لواء

لواء / محمد عويس سيد عويس



شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية (تعمير)
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

	تقرير الفحص المحدود
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية
٥	قائمة التدفقات النقدية
٢٦-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية "تعمير" (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

تمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرافقة لشركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية "تعمير" (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتنصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصا المحدود لها

نطاق الفحص المحدود

تمنا بفحصا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمودى بمعرفة مراقب حساباتها" يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الأوربية عمل استفسارات، بصورة أساسية من أشخاص مسنولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة نتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد باننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عمادة راجعة، وعلايه فأنح لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم نيم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرافقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

المعزawy وشركاه
على سعد زغول المعزawy

زميل الجمعية المصرية للمالية العامة والضرائب
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٢٨
عضو الجمعية المصرية للإدارة المالية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س . م . م ٥٧٠٨

القاهرة في ٢٨ مايو ٢٠٢٤

شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
١٨,٩٢٢	١٧,٤٧٩	(٤)	أصول ثابتة
١٨١,٧٥٠	١٨١,٧٥٠	(٧)	أوراق قبض طويلة الأجل
٢٠٠,٦٧٢	١٩٩,٢٢٩		اجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٣,٢٨٥,٤٧٠	٣,٢٨٥,٤٧٠	(٥)	وحدات نامه مناحه للبيع
٢٥,٤٥٨,٩٤٤	٢٥,٧٩٤,٠٩٣	(٦)	أعمال تحت التنفيذ
٣,٠٤٠,٧٣٦	٢,٤٠٦,٢٤٣	(٧)	عملاء وأوراق قبض
٢٨٧,٨٨٣	٣٦٨,٨٦٠	(٨)	مصرفات مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
-	٩,٨٧٢,٩٨٠	(٩)	أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
١١,٩١٥,٤١٣	٢,٤٩٧,٢٤٧	(١٠)	النقدية وما في حكمها
٤٣,٩٨٨,٤٤٦	٤٤,٢٢٤,٨٩٣		اجمالي الأصول المتداولة
٤٤,١٨٩,١١٨	٤٤,٤٢٤,١٢٢		اجمالي الأصول
			حقوق المالكين و الائتمانات
			حقوق الملكية
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	(١١)	رأس المال المدفوع
٤,٨٨٨,١٢٦	٥,٠٣٢,٠٨٩	(١٢)	احتياطيات
١٠,٠٨١,٠٧٧	١٢,٨١٦,٣٨٠		ارباح مرحلة
٢,٨٧٩,٢٦٦	١٩٠,٧٣١		صافي ربح الفترة / العام
٤٠,٣٤٨,٤٦٩	٤٠,٥٣٩,٢٠٠		اجمالي حقوق الملكية
			الائتمانات غير المتداولة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		دائنو شراء أصول
٤,٢٥٧	٣,٩٣٣	(١٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
١,٠٠٤,٢٥٧	١,٠٠٣,٩٣٣		اجمالي الائتمانات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٢٤٨,٦٦٠	٢٤٨,٦٦٠	(١٣)	مخصصات
٢,٥٨٧,٧٣٢	٢,٦٣٢,٣٢٩	(١٤)	مصرفات مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٢,٨٣٦,٣٩٢	٢,٨٨٠,٩٨٩		اجمالي الالتزامات المتداولة
٣,٨٤٠,٦٤٩	٣,٨٨٤,٩٢٢		اجمالي الالتزامات
٤٤,١٨٩,١١٨	٤٤,٤٢٤,١٢٢		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة
لواء/ محمد عويس سيد عويس

محمد عويس



المدير المالي
أ/ نبيل عبدالرحيم حسان

نبيل عبدالرحيم حسان

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٢٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود مرفق.

شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ جنيه مصري	إيضاح	
١,٣٠٩,٠٠٠	-	(١٥)	المبيعات
(٨٨٤,٢٠٤)	-	-	تكلفة المبيعات
٤٢٤,٧٩٦	-	-	محمل الربح
(٣٩٥,١٤٦)	(٣٦١,١٠٧)	(١٦)	مصروفات إدارية وعمومية
٤٧٥,٦٠٥	٤٧٧,٣٧٥	(١٧)	إيرادات تمويلية
١٥٩,٧٠١	١٧٣,٠٣٠	(١٨)	إيرادات أخرى
(٧٠,٠٠٠)	(١١٠,٠٠٠)	(٨)	مرتبات ومكافآت رئيس مجلس الإدارة
-	(٣,٠٢٣)	(٨)	خسائر ائتمانية متوقعة
-	١٤,١٣٢	(٧)	مخصصات انتفى الغرض منها
٥٩٤,٩٥٦	١٩٠,٤٠٧		صافي ربح قبل ضرائب الدخل
٤٨٣	٣٢٤	(١٩)	ضريبة الدخل
٥٩٥,٤٣٩	١٩٠,٧٣١		صافي ربح الفترة
٥,٦٢٥,٠٠٠	٥,٦٢٥,٠٠٠	(١١)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠,١١	٠,٠٣		نصيب السهم من الربح

رئيس مجلس الإدارة
لواء/ محمد عويس سيد عويس

المدير المالي
أ/ نبيل عبدالرحيم حسان



قائمة الدخل الشامل

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ جنيه مصري
٥٩٥,٤٣٩	١٩٠,٧٣١
-	-
<u>٥٩٥,٤٣٩</u>	<u>١٩٠,٧٣١</u>



صافي ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل

شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	أرباح مرحلة	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٧,٤٦٩,٢٠٣	١٠,١٤٧,٩٧٠	٤,٨٢١,٢٣٣	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
-	(٦٦,٨٩٣)	٦٦,٨٩٣	-
٥٩٥,٤٣٩	٥٩٥,٤٣٩	-	-
٣٨,٠٦٤,٦٤٢	١٠,٦٧٦,٥١٦	٤,٨٨٨,١٢٦	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
٤٠,٣٤٨,٤٦٩	١٢,٩٦٠,٣٤٣	٤,٨٨٨,١٢٦	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
-	(١٤٣,٩٦٣)	١٤٣,٩٦٣	-
١٩٠,٧٣١	١٩٠,٧٣١	-	-
٤٠,٥٣٩,٢٠٠	١٣,٠٠٧,١١١	٥,٠٣٢,٠٨٩	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
	(١٢)	(١١)	



- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٢٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٥٩٤,٩٥٦	١٩٠,٤٠٧		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥,٣٩٦	١,٤٤٣	(٤)	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
-	(١٤,١٣٢)	(٧)	اهلاك الأصول الثابتة
(٤٢٣,٢٦٠)	(٣٨٥,٥٥٤)	(١٧)	رد الاضمحلال في قيمة العملاء
(٥٢,٣٤٥)	(٩١,٨٢١)	(١٧)	عائد اذون خزانة
١٢٤,٧٤٧	(٢٩٩,٦٥٧)		فوائد دائنة
(٩٨١,٧٥٠)	٦٤٨,٦٢٥	(٧)	التغير في العملاء وأوراق القبض
(٦٠,٢٣٢)	(٨٠,٩٧٧)	(٨)	التغير في المصروفات المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
(٢,٥٥٤,٨٩٨)	(٣٣٥,١٤٩)	(٦)	التغير في أعمال تحت التنفيذ
١٤١,٤٨٦	٤٤,٥٩٧	(١٤)	التغير في المصروفات المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
(٣,٣٣٠,٦٤٧)	(٢٢,٥٦١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
٤٢٣,٢٦٠	٣٨٥,٥٥٤	(١٧)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٥٢,٣٤٥	٩١,٨٢١	(١٧)	عائد اذون خزانة
١,٩٩٢,٤٨٨	(٩,٨٧٢,٩٨٠)	(٩)	فوائد دائنة محصلة
٢,٤١٨,٠٩٢	(٩,٣٩٥,٦٠٥)		التغير في ائتمانه ايراد، والذمة وحافظتها جاري الربح الاستثماري
(٨٦٢,٥٥٤)	(٩,٤١٨,١٦٦)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
٢,٣٧٨,٦٣٣	١١,٩١٥,٤١٣		صافي (النقص) في النقدية وما في حكمها - خلال الفترة
١,٥١٦,٠٧٩	٢,٤٩٧,٢٤٧	(١٠)	النقدية وما في حكمها - أول الفترة
			النقدية وما في حكمها - آخر الفترة



- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٢٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١- نبذة عن الشركة

١-١ تأسيس الشركة

تأسست شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية - تعمير (شركة مساهمة مصرية) طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحة التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري برقم ٨٤١٨٤ بتاريخ ١٧ مايو ١٩٨٧، ومدة الشركة ٢٥ عام تنتهي في ١٦ مايو ٢٠٣٧.

٢-١ غرض الشركة

ويتمثل غرض الشركة في شراء الاراضي وتقسيمها ومدتها بالخدمات والمرافق بغرض إقامة المنشآت عليها بمختلف انواعها والقيام بجميع أعمال المقاولات المتكامله والتخصصية والاتجار في كافة المواد والخامات والمعدات والالات المحلية والمستوردة اللازمه لخدمة اغراض الشركة والاستيراد والتصدير في حدود اغراض الشركة.

٣-١ السنة المالية

تبدأ السنة المالية للشركة في أوا، يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام.

٤-١ عنوان الشركة

٤ شارع دياب، جاردن سيتي، القاهرة.

٥-١ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ من مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة في ٢٨ مايو ٢٠٢٤.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح السارية، ويتم الرجوع إلى المعايير الدولية للتقارير المالية عندما لا يكون هناك معيار محاسبة مصري أو متطلبات قانونية توضح كيفية معالجة أرصدة ومعاملات معينة.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لفرض الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية (ما لم يرد غير ذلك بإحدى السياسات المحاسبية).

٣-٢ عملة التعامل وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة وعملة عرض القوائم المالية.

٤-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية المطبقة هذا العام متفقة مع تلك السياسات التي طبقت في العام الماضي.



٥-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية قيام الإدارة بعمل أحكام وتقديرات تؤثر على قيم الإيرادات، المصروفات، الأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية وما يصاحبها من إفصاحات وكذا الإفصاح عن الالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، وقد ينشأ عن عدم التأكد المحيط بهذه الافتراضات والتقديرات نتائج تتطلب إدخال تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

ويتم مراجعة التقديرات وما يصاحبها من افتراضات بشكل مستمر، ويتم الاعتراف بالتعديلات التي نظراً على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يجري خلالها مراجعة التقديرات.

وفيما يلي الأحكام والتقديرات الرئيسية التي تؤثر تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة:

١-٥-٢ الأحكام

الاعتراف بالإيراد

يتم الاعتراف بالإيراد بصورة تعكس التزامات الأداء المتعهد بها إلى العملاء بمبلغ يمثل المقابل الذي تتوقعه المنشأة أن يكون لها حق فيه في مقابل تلك الالتزامات، مع الأخذ في الاعتبار شروط العقد وجميع الحقائق والظروف ذات الصلة، وذلك تطبيقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء".

٢-٥-٢ التقديرات

انخفاض قيمة أرصدة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى

يتم تقدير المبالغ القابلة للتحويل من أرصدة العملاء والأرصدة المدينة الأخرى عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل لم يعد متوقعاً، وبالنسبة للمبالغ الجوهرية بشكل فردي، يجري التقدير على أساس فردي، أما المبالغ التي لا تعد جوهرية بشكل فردي، ولكنها تعدت تاريخ استحقاقها، فيجري تقييماً إجمالياً ويوضع لها تقدير وفقاً للمدة الزمنية التي انقضت منذ تاريخ استحقاقها استناداً إلى معدلات الاسترداد التاريخية.

العمر الافتراضي للأصول الثابتة

تحدد إدارة الشركة العمر الافتراضي المقدر للأصول الثابتة بغرض حساب الاهلاك، ومن شأن هذا التقدير أن يحدد عقب النظر في العمر الافتراضي المتوقع للأصول أو الاهلاك المادي للأصول، وتراجع الإدارة بشكل دوري العمر الافتراضي المقدر وطريقة الاهلاك من أجل ضمان أن طريقة ومدة الاهلاك تتسق مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية الناشئة عن هذه الأصول.

الضرائب

تخضع الشركة لضريبة الدخل المفروضة في جمهورية مصر العربية، ويتحتم اتخاذ أحكام هامة من أجل تحديد إجمالي مخصصات الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة، ولقد وضعت الشركة المخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، ووضعت في الاعتبار العواقب المحتملة لعملية الفحص التي تحريها السلطات الضريبية المصرية، ويستند مبلغ هذا المخصص إلى عوامل عدة منها الخبرة بالفحوصات الضريبية السابقة والتفسيرات المتباعدة للوائح الضريبية من قبل الشركة ومصالحه الضرائب المسؤولة، وقد تنشأ مثل هذه الاختلافات في التفسير في مواضيع عدة وفقاً للظروف السائدة في جمهورية مصر العربية في ذلك الحين.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك مؤشرات على انخفاض قيمة الأصول غير المالية في كل فترة من فترات إعداد التقرير، ويجري اختبار الأصول غير المالية لتقييم انخفاض القيمة عندما تكون هناك مؤشرات على أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، وعند احتساب القيمة الاستخدامية، تقدر الإدارة التدفقات المستقبلية المتوقعة من الأصول أو من الوحدة المولدة للنقد وتختار معدل الخصم المناسب من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٣- أهم السياسات المحاسبية

١-٣ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية أولاً باستخدام أسعار الصرف في تاريخ حدوث المعاملة.

يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ القوائم المالية، ويتم إدراج كافة فروق العملة بفائضة الدخل (الإرباح أو الخسائر).

يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ الاعتراف الأولي.

يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تحددت فيه القيمة العادلة.

قام البنك المركزي خلال عام ٢٠٢٢ نظراً للظروف الاقتصادية العالمية والمؤثرة على أسعار العملات الأجنبية والفوائد بتحرير سعر الصرف في ٢١ مارس ٢٠٢٢، وكذلك تحرير سعر الصرف في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ ليعكس سعر الصرف قيمة الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوى العرض والطلب في إطار نظام سعر صرف مرن، بما أدى إلى إصدار قرارات بشأن تعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية كما يلي:

الملحق (ب، ج) من معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل ٢٠١٥ "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" (معالجة اختيارية)

يسمح للشركة التي لديها التزامات قائمة بالعملة الأجنبية في تاريخ تحرير سعر الصرف، مرتبطة بأصول ثابتة و/أو استثمارات عقارية و/أو أصول غير ملموسة (باستثناء الشهرة) و/أو أصول تنقيب وتقييم و/أو أصول حق انتفاع عن عقود مفتتاه قبل تاريخ تحرير سعر الصرف ولا زالت موجودة وتعمل بالمنشأة بالاعتراف بفروق العملة المدينة الناتجة عن الجزء المسدد من هذه الالتزامات خلال الفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة، بالإضافة إلى فرق العملة الناتج عن ترجمة الرصيد المتبقي من هذه الالتزامات في تاريخ إقفال القوائم المالية ضمن تكلفة هذه الأصول، كما تسمح المعالجة للمنشأة بالاعتراف بفروق العملة المدينة والدائنة الناتجة عن تقييم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية القائمة في تاريخ إقفال القوائم المالية باستخدام سعر الصرف المستخدم في ذلك التاريخ ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.



٢-٣ الأصول الثابتة وإهلاكاتها

١-٢-٣ الاعتراف والقياس

يتم إثبات الأصول الثابتة المملوكة والتي يحتفظ بها لاستخدامها في التشغيل أو توفير السلع أو الخدمات أو للأغراض الإدارية بالتكلفة، وتظهر الأصول الثابتة بقائمة المركز المالي بالتكلفة التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك والخسائر المترتبة لانهاء محال القيمة، هذا ويتضح من تكلفة الأصل كافة التكاليف المباشرة المرتبطة بالأصل واللازمة لتجهيزه إلى الحالة التي يتم تشغيله بها في الغرض الذي قررت الإدارة اقتناء الأصل من أجله وفي موقعه.

عندما يتكون الأصل من مجموعة من المكونات الرئيسية التي تختلف أعمارها الافتراضية، يتم اعتبار كل من هذه المكونات أصلاً بذاته.

يتم تسجيل الأصول في مرحلة الإنشاء للتشغيل أو للأغراض الإدارية بالتكلفة، وتتضمن التكلفة أتعاب المهنيين وكافة التكاليف المباشرة المرتبطة بالأصل، هذا ويتم البدء في إهلاك هذه الأصول عندما يتم الانتهاء من إعدادها للاستخدام في الغرض المحدد لها وبانقضاء نفس الأصل المتوقعة في باقي الأصول.

يتم تسجيل تكاليف قطع الغيار الاستراتيجية المتوقعة بالأصول الثابتة ضمن تكلفة الأصل وبين إهلاكها على مدار العمر الافتراضي المقدر للأصل المتعلق بها.

يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والاعمار الافتراضية لها وطرق إهلاكها في نهاية كل سنة مالية.

٢-٢-٣ النفقات اللاحقة على الاقتناء

يتم رسملة التكاليف الخاصة بإحلال أصل ثابت أو مكون رئيسي من المكونات التي يتم اعتبار كل منها أصلاً وكذا تكاليف العميرات الجسيمة التي تتم بعد تاريخ الاقتناء، هذا ويتم رسملة أي نفقات لاحقة على الاقتناء إذا ما كان سيترتب عنها زيادة العائد الاقتصادي المستقبلي للأصل، وفيما عدا ذلك فإن كافة النفقات الأخرى يتم تحميلها على قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) كمصروف عند تكبدها.

٣-٢-٣ الإهلاكات

يتم تحميل مصروف الإهلاك على قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) وفقاً لطريقة القسط الثابت وذلك على مدار العمر الافتراضي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول أو العمر الافتراضي للمكونات الرئيسية للأصول التي يتم اعتبار كل منها أصلاً بذاته (فيما عدا الأراضي حيث لا يتم إهلاكها).

وفيما يلي بياناً بالأعمار الافتراضية المقدرة ومعدلات الإهلاك لكل بند من بنود الأصول الثابتة:

بيان الأصول	المعدل	سنوات
مباني وانشاءات	٣ %	٣٣,٣
وسائل نقل وانتقال	٢٠ %	٥
تجهيزات وديكورات	١٠ %	١٠
أثاث وتجهيزات	١٠ %	١٠
أجهزة كهربائية	٢٠ %	٥

يتم البدء في إهلاك الأصول الثابتة عندما يتم الانتهاء من إعداد الأصول وتصبح متاحة للاستخدام في الأغراض التي حددتها الإدارة.



٣-٢-٤ الأرباح أو الخسائر الرأسمالية

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد أصل من الأصول الثابتة بمقارنة صافي عائد الاستبعاد لهذا الأصل بصافي قيمته الدفترية وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

٣-٢-٥ اضمحلال قيمة الأصول الثابتة

تقوم الشركة بشكل دوري في تاريخ اعداد القوائم المالية بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن يكون أصل ثابت قد اضمحل، وعندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية، فيعتبر أن هناك اضمحلال للأصل وبالتالي يتم تخفيضه إلى قيمته الاستردادية، وتثبت خسارة اضمحلال بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

يتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الاستردادية منذ اثبات آخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة، وتكون محدودة بحيث لا تتعدى القيمة الدفترية لأصل (نتيجة لرد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة) القيمة الاستردادية له أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة، ويتم اثبات الرد بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

٣-٣ مشروعات تحت التنفيذ

يتم قيد المبالغ التي تنفق على إنشاء أو شراء الأصول الثابتة في بند مشروعات تحت التنفيذ حتى يتم الانتهاء منها وتصبح متاحة للاستخدام في الغرض الذي اقتني من أجله ثم يتم تعليقه قيمته على بنود الأصول الثابتة، ويتم قياسها بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الانخفاض في القيمة كما لا يتم احتساب إهلاك لها لحين تحويلها لبند الأصول الثابتة.

٣-٤ التاجير

يتم الاعتراف أصل حق الانتفاع والبرام عقد التاجير في تاريخ بداية عقد التاجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع في تاريخ بداية عقد التاجير بالتكلفة، وتتضمن تكلفة أصل حق الانتفاع ما يلي:

- أ- مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد التاجير.
- ب- أي دفعات عقد تاجير تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد التاجير ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- ت- أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة.

بعد تاريخ بداية عقد التاجير يتم قياس أصل حق الانتفاع بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال، ومعدل بأي من إجراءات إعادة قياس للالتزام عقد التاجير.

يتم تطبيق متطلبات الإهلاك الواردة في معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) الأصول الثابتة وإهلاكاتها في استهلاك تكلفة أصل حق الانتفاع مع مراعاة إذا كان عقد التاجير بحول ملكية الأصل محل العقد في نهاية مدة عقد التاجير أو إذا كانت تكلفة أصل حق الانتفاع تعكس أن المسناجر سيمارس خيار الشراء، فيتم استهلاك أصل حق الانتفاع من تاريخ بداية عقد التاجير وحتى نهاية العمر الإنتاجي المقدر للأصل محل العقد، وفيما عدا ذلك يتم استهلاك أصل حق الانتفاع من تاريخ بداية عقد التاجير إلى نهاية العمر الإنتاجي المقدر لأصل حق الانتفاع أو نهاية مدة عقد التاجير أيهما أقرب.

يتم تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) اضمحلال قيمة الأصول لتحديد ما إذا كان أصل حق الانتفاع قد اضمحلت قيمته، وللمحاسبة عن أي خسائر اضمحلال تم تحديدها.

يتم قياس التزام عقد التأجير بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في تاريخ بداية العقد، ويتم خصم دفعات الإيجار وزيادة التزام عقد التأجير باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد التأجير وأي إعادة تقييم أو تعديلات لعقد التأجير، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) بتكاليف الفائدة على التزام عقد التأجير ودفعات عقد التأجير المتغيرة غير المدرجة في قياس التزام عقد التأجير، وذلك في الفترة التي وقع فيها الحدث أو الظرف التي أدت إلى تلك الدفعات.

يتم إعادة قياس التزام عقد التأجير بخصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام نسبة خصم معدلة، وإذا كان هناك تغييراً في مدة عقد التأجير حيث يتم تحديد دفعات الإيجار المعدلة على أساس مدة عقد التأجير المعدلة.

يتم إعادة قياس التزام عقد التأجير إذا كان هناك تغييراً في تقييم خيار شراء الأصل محل العقد، ويتم تحديد دفعات الإيجار المعدلة لتعكس التغيير في المبالغ مستحقة الدفع بموجب خيار الشراء.

قد يختار المستأجر عدم تطبيق متطلبات الاعتراف سالف الذكر بالنسبة للعقود قصيرة الأجل، والعقود التي يكون فيها الأصل محل العقد ذا قيمة منخفضة، يتم الاعتراف بدفعات الإيجار باعتبارها مصروفاً بطريقة القسط الثابت، على مدى مدة الإيجار أو أساساً منتظماً آخر.

٥-٣ الضرائب الدخلية والأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

يتم حساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون الضرائب المصري.

ضرائب الدخل الجارية

يتم تقييم أصول والتزامات، ضرائب الدخل للفترة الجارية والفترات السابقة وفقاً للمبالغ المتوقعة استرداده أو سداده لمصلحة الضرائب.

ضرائب الدخل المؤجلة

يتم الاعتراف بضرريبة الدخل المؤجلة باتباع طريقة الالتزامات على الفروق المؤقتة بين القيمة المعترف بها للأصل أو الالتزام للأغراض الضريبية (الأساس الضريبي) وقيمتها المدرجة بقائمة المركز المالي (الأساس المحاسبي) وذلك باستخدام سعر الضريبة المطبق.

يتم الاعتراف بضرريبة الدخل المؤجلة كأصل عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية الانتفاع بهذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستقبلية، ويتم تخفيض الأصل بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه منفعة مستقبلية.

يتم إدراج الضريبة الجارية والمؤجلة كإيراد أو مصروف في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) للفترة، فيما عدا الضريبة التي تنتج من معاملة أو حدث في نفس الفترة أو فترة أخرى تم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فذلك يعترف بالضريبة الناشئة مباشرة ضمن حقوق الملكية.

٦-٣ العملاء والأرصدة المدينة الأخرى

يتم اثبات العملاء وأوراق القبض والمصروفات المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى بالقيمة الأصلية للفاتورة أو المعاملة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

يتم قياس خسائر الاضمحلال "الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من محاطر الائتمان" بالفارق بين القيمة الدفترية للعملاء والأرصدة المدينة الأخرى والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة، ويتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، ويتم الاعتراف برد خسائر الاضمحلال في الفترة التي حدث فيها الرد.

٧-٣ أذون الخزانة

يتم تقييم أذون الخزانة التي يتم شرائها عند الإصدار الأولي بالتكلفة، وبعد الاعتراف الأولي بالفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة المحققة خلال الفترة من تاريخ الاقتناء وحتى تاريخ الاستحقاق تسجل بطريقة القسط الثابت باستخدام سعر الفائدة الفعلي.

و يتم إثبات عائد الأذون بإجمالي القيمة ويتم إثبات الضرائب المخصومة من المنبع على تلك العوائد ضمن حساب مصلحة الضرائب خصم من المنبع ويتم تسويتها من ضريبة أذون الخزانة المسنحة في نهاية السنة المالية مع الإقرار الضريبي السنوي.

٨-٣ النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية بالصندوق والبنوك والودائع تحت الطلب وكذا أرصدة البنوك سحب على المكشوف التي يتم سدادها عند الطلب والتي تعد جزءاً مكماً لنظام إدارة الأموال بالشركة لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة الغير مباشرة، كما تتضمن الاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية محددة ويكون خطر تعرضها للتغير في قيمتها ضئيلاً.

٩-٣ الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

طبقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب أن يكون ربح العام لتكوين احتياطي قانوني حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس مال الشركة المصدر ويستخدم الاحتياطي بناءً على قرار من الجمعية العامة وفقاً لاقتراح مجلس الإدارة.

الاحتياطات الأخرى

طبقاً للنظام الأساسي للشركة، يجوز تجنب احتياطات غير عادية أو مال استهلاك غير عادي، ويستعمل الاحتياطي بناءً على قرار من الجمعية العامة وفقاً لاقتراح مجلس الإدارة.

١٠-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي قانوني أو حكومي أو التزام مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المحتمل أن ينرب عليه ندفق خارج لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام، هذا ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ القوائم المالية وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي.

وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للإنفاق المتوقع المطلوب لتسوية الالتزام.

وفي حالة استخدام الخصم يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص نتيجة مرور الزمن بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) ضمن المصروفات التمويلية.

١١-٣ الموردون والدائنون والحسابات الدائنة الأخرى

تمثل الالتزامات التي سيتم سدادها مستقبلاً مقابل السلع والخدمات المستلمة للشركة سواء وردت فواتيرها أم لم ترد بعد، كما تلتزم الشركة بالقوانين واللوائح المصرية ذات الصلة في حساب الالتزامات التي سيتم سدادها مستقبلاً وإثباتها.

١٢-٣ الإيراد

يتم استخدام نموذج الإيراد الجديد المكون من خمس خطوات قائمة على المبادئ المحاسبية بشأن الاعتراف بالإيراد عند انتقال السيطرة على السلع أو تقديم الخدمات إلى العميل وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) الإيرادات من العقود مع العملاء، وتتمثل الخمس خطوات فيما يلي:

- تحديد العقد المبرم مع العملاء.
- تحديد التزامات الأداء وفقاً للعقد المبرم مع العملاء.
- تحديد سعر المعاملة وفقاً للعقد المبرم مع العملاء.
- تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء وفقاً للعقد المبرم مع العملاء.
- الاعتراف بالإيراد على المدار الزمني الذي تحول فيه المنشأة السيطرة على الخدمات التي ينم الوفاء بها.

تلتزم المنشأة بأن تمارس تقديرًا محاسبيًا، آخذة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات العلاقة عند تطبيق كل خطوة من النموذج على العقود المبرمة مع عملائها، كذلك طريقة المحاسبة عن التكاليف الإضافية للحصول على عقد والتكاليف التي تتعلق مباشرة بالوفاء بالعقد.

إيراد الفوائد

يتم إثبات الإيراد عند استحقاق الفائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ومعدل الفائدة الفعلي هو المعدل المستخدم لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً لتساوي تماماً القيمة الدفترية لأصل مالي أو التزام مالي.

١٣-٣ المصروفات

يتم الاعتراف بجميع المصروفات شاملة المصروفات الإدارية والعمومية والمصروفات الأخرى مع ادراجها بقائمة الدعا، (الإرباح أو الخسائر) في السنة المالية التي نحقق فيها تلك المصروفات.

١٤-٣ توزيعات الأرباح

يتم تسجيل توزيعات الأرباح كالتزامات في الفترة المالية التي يتم فيها الاعلان عنها.

١٥-٣ التأمينات الاجتماعية

تقدم الشركة مساهمات للهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية وتحسب كنسبة من راتب الموظفين، وتقتصر التزامات الشركة على هذه المساهمات والتي تحمّل للمصاريف عند استحقاقها.

١٦-٣ نصيب السهم في الأرباح (الخسائر)

يحبس النصيب الأساسي للسهم في الأرباح أو الخسائر بقسمة صافي أرباح أو خسائر الفترة الخاصة بحملة الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة وذلك بعد خصم نصيب العاملين وحصّة مجلس الإدارة من الأرباح.

١٧-٣ الاضمحلال

اضمحلال قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بشكل دوري في تاريخ اعداد القوائم المالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن يكون أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد اضمحل. ويعتبر أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد اضمحل، إذا فقط كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال القيمة نتج عن حدوث حدث أو أكثر بعد الاعتراف الأولي بالأصل وأثر ذلك على التدفقات النقدية المقدرة لأصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل، يعتمد عليه.

يستبدل معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية نموذج الخسارة المحققة بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض الارتباطات والتعهدات المالية و عقود الضمانات المالية، ويتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة.

في تاريخ كل فترة مالية تقوم الشركة بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال في قيمة الأصل، وننصن الأدلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الأصل:

- إخفاق أو التأخر في السداد بواسطة مدين.
- إعادة جدولة مبالغ مستحقة للشركة بشروط لم تكن الشركة لتقبلها في ظروف أخرى.
- مؤشرات على إفلاس المدين أو المصدر.
- التغيرات المعاكسة في حالة السداد بالنسبة للمقرضين أو المصدرين.
- اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- وجود بيانات واضحة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الأصول المالية.

تستخدم الشركة النموذج المبسط (على مدى عمر الدين) لحساب خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء التجاريين والمدينين، لا يتطلب المنهج المبسط عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة العملاء والمدينين التجاريين الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة بنتائج التغيرات في المخاطر الائتمانية، وبدلاً من ذلك، تعترف الشركة بمخصص الخسارة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بتاريخ كل قوائم مالية.

اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة بشكل دوري في تاريخ اعداد القوائم المالية بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن يكون أصل قد اضمحل، عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو وحدة مولدة للنقد عن قيمته الاستردادية، فيعتبر أن هناك اضمحلال للأصل وبالتالي يتم تخفيضه إلى قيمته الاستردادية، وتثبت خسارة الاضمحلال بقائمة الدخل (الارباح أو الخسائر).

يتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة والتي تم الاعتراف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الاستردادية منذ اثبات آخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة، وتكون رد الخسارة الناجمة عن الاضمحلال محدود بحيث لا تتعدى القيمة الدفترية للأصل القيمة الاستردادية له أو تتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة، ويتم اثبات الرد في الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة أصل بقائمة الدخل (الارباح أو الخسائر).



١٨-٣ قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي من شأن الشركة أن تنلقاه مقابل بيع الأصل أو المقابل المدفوع نظير تحويل الالتزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، ويستند القياس بالقيمة العادلة إلى الافتراض أن المعاملة الخاصة ببيع الأصول أو نقل الالتزام ستحدث في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام أو السوق الذي سيعود بأكبر فائدة على الأصل أو الالتزام.

وتُقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من شأن المشاركين بالسوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، وذلك بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون على تحقيق مصالحهم الاقتصادية.

ويضع القياس بالقيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك بالسوق على توليد منافع اقتصادية عن طريق استخدام الأصل بأقصى درجة مقبولة أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر بالسوق من شأنه استخدام الأصل بأقصى طاقة له.

بالنسبة للأصول المتداولة في سوق نشط، يجري تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الشراء السوقية المعلنة.

وتُقَدَّر القيمة العادلة للبنود ذات الفوائد استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة على بنود مشابهة لها نفس الشروط ونفس خصائص المخاطر.

أما بالنسبة للأصول غير المدرجة، فتُحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأصل مشابه أو بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

وتستخدم الشركة أساليب التقييم الملائمة في ظل الظروف المحيطة والتي تتوافر بشأنها بيانات كافية من أجل قياس القيمة العادلة، ومن ثم تعظيم استخدام المعطيات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقلل استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها إلى الحد الأدنى.

ويجري تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي تقاس قيمتها العادلة أو يجري الإفصاح عنها في القوائم المالية في فئات جوهرية على قياس القيمة العادلة ككل:

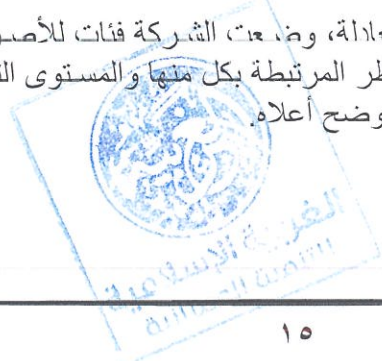
المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأصل أو التزام مطابقاً تماماً في اسواق نشطة.

المستوى الثاني: باستخدام مدخلات غير أسعار التداول الواردة في المستوى الأول ولكن يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي المستمدة من الأسعار).

المستوى الثالث: باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن مدخلات للأصل أو الالتزام لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

وفيما يتعلق بالأصول والالتزامات التي يجري الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد المنشأة إذا ما كان ثمة تحويلات قد حدثت بين المستويات الثلاث للتسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف في نهاية فترة إعداد القوائم المالية.

ولأغراض الإفصاح، احاطت القيمة العادلة، وضعت الشركة فئات للأصول والالتزامات استناداً إلى طبيعتها، وخصائصها والمخاطر المرتبطة بكل منها والمستوى التي تصنف به في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.



١٩-٣ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

٢٠-٣ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى، والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.



شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- الأصول الثابتة

الإجمالي جنيه مصري	ثاث وتجهيزات جنيه مصري	اجهزه كهربائيه جنيه مصري	تجهيزات وديكورات جنيه مصري	مبني وإنشاءات جنيه مصري	التكلفة
٤١٢,٥٨٠	١٠٥,٧٣٧	٣٨,٩٥٤	١٧٩,٩٥٣	٨٧,٩٣٦	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	الإضافات خلال العام
٤١٢,٥٨٠	١٠٥,٧٣٧	٣٨,٩٥٤	١٧٩,٩٥٣	٨٧,٩٣٦	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
٤١٢,٥٨٠	١٠٥,٧٣٧	٣٨,٩٥٤	١٧٩,٩٥٣	٨٧,٩٣٦	التكلفة ٣١ مارس ٢٠٢٤
٣٧٢,٣١٣	٩٤,٣٦٤	٣٥,٥٠١	١٦٠,٦٢٩	٨١,٧٧٩	مجمع الاهلاك
٢١,٣٤٥	٢,٧٨١	٧٤٠	١٥,٦٨٦	٢,٦٣٨	مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٩٣,٦٥٨	٩٦,٦٤٥	٣٦,٢٤١	١٧٦,٣١٥	٨٤,٤١٧	مجمع الاهلاك خلال العام
١,٤٤٣	٤٢٣	١٨٥	٧٥	٦٦٠	مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٩٥,١٠١	٩٧,٠٦٨	٣٦,٤٢٦	١٧٦,٥٣٠	٨٥,٠٧٧	مجمع الاهلاك ٣١ مارس ٢٠٢٤
٧,٤٧٩	٨,٦٦٩	٢,٥٢٨	٣,٤٣٣	٢,٨٥٩	الرصيد ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٨,٩٢٢	٩,٩٩٧	٣٨,٩٥٤	٣,٥٦٨	٣,٥١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- لا يوجد رهن على الأصول الثابتة.
- اهلاك الفترة / العام تم تحميله على قائمة اخطار (الارباح أو الخسائر) على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٤٤٣	٧١,٣٤٥
١,٤٤٣	٧١,٣٤٥



شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٥- وحدات تامه متاحه للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	عماره المحروسه - محافظة الغربية
٣,٠١٧,٢٠٠	٣,٠١٧,٢٠٠	عماره الباشا (٦ أكتوبر) - محافظة الجيزه
٢٦٨,٢٧٠	٢٦٨,٢٧٠	
<u>٣,٢٨٥,٤٧٠</u>	<u>٣,٢٨٥,٤٧٠</u>	

٦- اعمال تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	ارض عمارة الفيروز
٨,٦٥١,٤٠٤	٨,٦٥١,٤٠٤	اعمال وخدمات عمارة الفيروز
١٦,٦٩٢,٦٠٣	١٧,٠٢٧,٢٥٢	رسوم وتراخيص مشاريع أخرى
١١٤,٩٣٧	١١٥,٤٣٧	
<u>٢٥,٤٥٨,٩٤٤</u>	<u>٢٥,٧٩٤,٠٩٣</u>	

كانت حركة الأعمال تحت التنفيذ على النحو التالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	رصيد اول المدة
١٨,٨٢٩,٧٢١	٢٥,٤٥٨,٩٤٤	إضافات خلال الفترة
٧,٥٦١,١٥٧	٣٣٥,١٤٩	المحول إلى المصروفات
(٩٣٦,٩٣٤)	-	
<u>٢٥,٤٥٨,٩٤٤</u>	<u>٢٥,٧٩٤,٠٩٣</u>	

٧- عملاء وأوراق قبض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	عملاء
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أوراق القبض
٢٤٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	شيكات تحت التحصيل
٢,٨٦٨,٦٢٥	١,٩١٠,٠٠٠	خسائر ائتمانية متوقعة
(٧٧,٨٨٩)	(٦٣,٧٥٧)	
<u>٣,٠٤٠,٧٣٦</u>	<u>٢,٤٠٦,٢٤٣</u>	

* تبلغ أوراق القبض طويلة الأجل مبلغ ١٨١,٧٥٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (١٨١,٧٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

وكانت حركة خسائر ائتمانية متوقعة في قيمة العملاء وأوراق القبض خلال الفترة كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	رصيد اول المدة
-	٧٧,٨٨٩	مكون خلال الفترة
٧٧,٨٨٩	-	إنتفي الغرض منه
-	(١٤,١٣٢)	
<u>٧٧,٨٨٩</u>	<u>٦٣,٧٥٧</u>	



شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٨- مصروفات مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٩,٧٢٣	٨٤,٧٧٣	مصلحة الضرائب
-	٨٠,٣٥٥	سلف وعهد
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
٢٠٢,٧٥٦	١٩١,٣٥١	أرصدة مدينة أخرى
(٤,٥٩٦)	(٧,٦١٩)	خسائر إئتمانية متوقعة
٢٨٧,٨٨٣	٣٦٨,٨٦٠	

وكانت حركة خسائر إئتمانية متوقعة في قيمة مصروفات مدفوعة مقدماً وحسابات أخرى خلال الفترة / العام كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٤,٥٩٦	رصيد أول المدة
٤,٥٩٦	٣,٠٢٣	مكون خلال الفترة
٤,٥٩٦	٧,٦١٩	

٩- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	١٠,٠٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٨٩ يوم
-	(١٠٥,٦٣١)	يخصم:
-	(٩٦,٣٨٩)	عوائد لم تستحق بعد
-	٩,٨٧٢,٩٨٠	ضرائب على عوائد اذون الخزانة

١٠- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١,٩١٥,٤١٣	٢,٤٩٧,٢٤٧	جنيه مصري
١١,٩١٥,٤١٣	٢,٤٩٧,٢٤٧	حسابات جارية بالبنوك



شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١١- رأس المال

- رأس المال المرخص به ٥٠ مليون جنيه مصري.
- رأس المال المصدر ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري موزع على ٢,٢٥٠,٠٠٠ سهم، وقيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصري، وجميعها أسهم نقدية مدفوعة بالكامل.
- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقد بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠١٤ تم الموافقة على تجزئة القيمة الاسمية للسهم من ١٠ جنيهات إلى ٤ جنيهات للسهم وذلك لكي يتم توفيق أوضاع الشركة مع أحكام القرار رقم ١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠١٤ والمعمول به اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٤ ليصبح إجمالي عدد الأسهم المقيدة ٥,٦٢٥,٠٠٠ سهم، وقد تم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠١٤، وقد صدر قرار البورصة المصرية بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ بالموافقة على تجزئة القيمة الاسمية للسهم من عشرة جنيهات إلى أربع جنيهات للسهم مع بقاء قيمة رأس المال المصدر كما هو بمبلغ ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه ليصبح موزعاً على عدد ٥,٦٢٥,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد ٤ جنيه وتم التعديل بجداول قيد الأوراق المالية وتم تنفيذ هذا القرار لحملة الأسهم في نهاية جلسة تداول يوم ١٠ يونيو ٢٠١٤.

١٢- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٤,٨٨٨,١٢٦	٥,٠٣٢,٠٨٩
٤,٨٨٨,١٢٦	٥,٠٣٢,٠٨٩

احتياطي قانوني

وكانت حركة الاحتياطات خلال الفترة / العام كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٤,٨٢١,٢٣٣	٤,٨٨٨,١٢٦
٦٦,٨٩٣	١٤٣,٩٦٣
٤,٨٨٨,١٢٦	٥,٠٣٢,٠٨٩

رصيد أول المدة
الاحتياطات المكونة خلال الفترة

١٣- مخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٤٨,٦٦٠	٢٤٨,٦٦٠
٢٤٨,٦٦٠	٢٤٨,٦٦٠

مخصص مطالبات ضريبية

وكانت حركة المخصصات خلال الفترة / العام كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٤٨,٦٦٠	٢٤٨,٦٦٠
-	-
٢٤٨,٦٦٠	٢٤٨,٦٦٠

رصيد أول المدة
المستخدم من المخصصات



شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٤- مصروفات مستحقة وحسابات دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢٣,٦٩٦	٤٢,٨١١	مصروفات مستحقة
٨,٨٤٠	٨,٨٤٠	مصلحة الضرائب
١١٦,٦٥٥	١٩٠,٤١٣	ايرادات مقدمة
١٤,٢١٧	١٥,٨٧٨	المساهمة التكافلية المستحقة
٢٢٣,٣٨٧	٢٢٣,٣٨٧	تأمينات للغير
٣٩٠,١٣٥	٣٩٦,٩٧١	تأمينات مقاولين
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	عملاء دفعات مقدمة
١٠,٨٠٢	٥٤,٠٢٩	أرصدة دائنة أخرى
٢,٥٨٧,٧٣٢	٢,٦٣٢,٣٢٩	

١٥- المبيعات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٣٠٩,٠٠٠	-	إيراد المبيعات العقارية
١,٣٠٩,٠٠٠	-	

١٦- المصروفات الإدارية والعمومية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦٤,٨٥٤	١٦١,٢١٢	مرتبات وما في حكمها
١٦,٤١٧	١٩,٠٤٧	تأمينات اجتماعية
٤٨,٤٢٩	٥١,٧٨٢	إيجارات
١٢,٥٠٢	١٠,٥٤٠	تليفون ومياه وكهرباء وغاز
٤,٨٨٨	٧,١٤٠	صيانة وإصلاح
٧٠٢	٦٠٠	رسوم وضرائب
٧,٢١٠	٨,٨٥٠	نقل وانتقال
٢١,٩٢٥	٣٢,١٥٠	أتعاب مهنية
٤,٨٦١	١,٦٦١	المساهمة التكافلية
٩٦٧	٤,٣٢٨	مصروفات بنكية
٦٥,٠٢٦	٥٣,١٨٠	رسوم القيد في البورصة
٢,١٠٥	٢,١٠٥	رسوم الغرفة التجارية واتحاد المقاولين
٢٤,٣٨٥	٥,٦٩٧	مصروفات أخرى
١٥,٤٧٩	١,٣٧٢	أدوات كتابية ومطبوعات
٥,٣٩٦	١,٤٤٣	إهلاك الأصول الثابتة
٣٩٥,١٤٦	٣٦١,١٠٧	

١٧- الإيرادات التمويلية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٢,٣٤٥	٩١,٨٢١	فوائد دائنة
٤٢٣,٢٦٠	٣٨٥,٥٥٤	صافي عائد أدون خزانه
٤٧٥,٦٠٥	٤٧٧,٣٧٥	

شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٨- الإيرادات الأخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٧,٢٥٠	١٤٩,٤٥٦	إيجار مول عماره المحروسة
٢٢,٤٥١	٢٣,٥٧٤	إيجار سطح عماره أسوان لشركة فوادفون
١٥٩,٧٠١	١٧٣,٠٣٠	

١٩- ضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٨٣)	(٣٢٤)	ضريبة الدخل الجارية
(٤٨٣)	(٣٢٤)	ضريبة الدخل المؤجلة

تسوية ضريبة الدخل على أساس السعر الفعلي للضريبة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٩٤,٩٥٦	١٩٠,٤٠٧	صافي الربح قبل الضرائب
٧٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	بدلات اعضاء مجلس الإدارة
٥,٣٩٦	١,٤٤٣	اهلاك الأصول الثابتة وفقاً للأساس المحاسبي
(٢,٤٧٥)	٠	اهلاك الأصول الثابتة وفقاً للأساس الضريبي
٤,٨٦١	١,٦٦١	المساهمة التكافلية
-	(١٤,١٣٢)	مخصصات انتفى الغرض منها
(١,٧١٩,١٧٠)	(٣٢٨,٠٠٥)	خسائر ضريبية مرحلة
(١,٠٤٦,٤٣٢)	(٣٨,٦٢٦)	الوعاء الضريبي

ضرائب الدخل المؤجلة

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)		قائمة المركز المالي		
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٨٣)	(٣٢٤)	(٤,٢٥٧)	٣,٩٣٣	الأصول الثابتة
(٤٨٣)	(٣٢٤)	(٤,٢٥٧)	٣,٩٣٣	

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية لدى البنوك، العملاء وأوراق القبض، والمستحق من أطراف ذات علاقة وأرصدة مدينة أخرى، كما تتضمن الالتزامات المالية أرصدة التسهيلات الائتمانية، الموردين وأوراق الدفع، المستحق إلى أطراف ذات علاقة، ضريبة الدخل المستحقة، دائن التوزيعات والمصروفات المستحقة وأرصدة دائنة أخرى. ويتضمن الإيضاح (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس الأصول والالتزامات المالية المذكورة أعلاه وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية الخاصة بها ما لم ينص على خلاف ذلك.

٢١- أسس وأساليب إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في قدرة الشركة في الحفاظ على استثماريها والاحتفاظ بمعدلات مالية قوية لدعم أنشطة الشركة وتحقيق منفعة للمساهمين ولذلك فتنتمل سياسة مجلس الإدارة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية وتقوم بعمل الدراسات السوقية اللازمة لمواجهة التغيرات الخاصة بالظروف الاقتصادية وذلك للحفاظ على ثقة المستثمر والدائن والسوق ودعم النمو في السوق.

٢٢- إدارة المخاطر

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول مدى تعرض الشركة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه، وأهداف الشركة وسياساتها وعملياتها فيما يتعلق بقياس هذه المخاطر وإدارتها وكذلك كيفية إدارة الشركة لرأس المال.

يتحمل مجلس إدارة الشركة مسؤولية وضع إطار لإدارة المخاطر التي تتعرض لها الشركة والإشراف عليه، واتخاذ الإدارة العليا بالشركة مسؤولية وضع وتنفيذ وإدارة المخاطر ورفع تقارير إلى مجلس الإدارة لتتناول أنشطتها على أساس منظم، والإطار الحالي لإدارة المخاطر المالية في الشركة عبارة عن مزيج من سياسات إدارة المخاطر الموثقة رسمياً في مجالات محددة ومن سياسات إدارة مخاطر غير موثقة رسمياً تستخدم في مجالات أخرى.

مخاطر الائتمان

خسائر مالية تتعرض لها الشركة في حالة قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بالتزاماته التي ينظمها عقد الأداة المالية، ومن ثم تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من العملاء وأوراق القبض ومديون متنوعون وأرصدة مدينة أخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة وكذا الأصول المالية الأخرى والودائع النقدية.

أرصدة العملاء وأوراق القبض والأرصدة المدينة

ينشأ خطر الائتمان بناءً على سياسات وإجراءات وانظمة رقابة الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر، والقوة الائتمانية للعميل يتم قياسها بناءً على بطاقة أداء ائتماني لكل عميل على حده ويتم تحديد الحد الائتماني بناءً على هذا التقييم، وتقوم الشركة بعمل دراسة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل سنة مالية وفقاً لقوة العميل الائتمانية.

الأصول المالية الأخرى والودائع النقدية

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الأصول المالية الأخرى الخاصة بالشركة، والتي تتضمن الأرصدة لدى البنوك، النقد والأصول المالية، تتعرض المنشأة لمخاطر الائتمان نتيجة لتخلف الطرف المقابل عن السداد بحد أقصى يعادل القيمة الدفترية لهذه الأصول.

وتتولى إدارة الشركة إدارة مخاطر الائتمان الناشئة عن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية، وتحد الشركة من تعرضها لمخاطر الائتمان عن طريق إيداع أرصدة لدى بنوك دولية فقط أو بنوك محلية ذات سمعة جيدة، وتقوم الشركة بعمل دراسة الخسائر الائتمانية المتوقعة من التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية، ولا تتوقع الإدارة وفقاً للمعلومات التي تتوافر لدى الشركة عن البنوك والمؤسسات المالية الذين تتعامل معهم أن يتعرض أي طرف مقابل الوفاء بالتزاماته.



المستحق من أطراف ذات العلاقة

يرتبط المستحق من أطراف ذات علاقة بالمعاملات التي تنشأ ضمن سياق الأعمال الاعتيادية بحد أدنى من مخاطر الائتمان بحيث يكون أقصى مقدار تعرض لها يعادل القيمة الدفترية لهذه الأرصدة، وتقوم الشركة بعمل دراسة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل سنة مالية وفقاً لقوة الأطراف ذات العلاقة الائتمانية.

لقياس خطر الائتمان يتم النظر إلى ثلاث مكونات كما يلي:

احتمالات الإخفاق – التأخر من قبل الأطراف في الوفاء بتعهداته PD

يتم تقييم احتمالات الإخفاق – التأخر على مستوى كل طرف باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة الائتمانية لمختلف الأطراف وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى الجدارة الائتمانية الملائمة، ويتم تصنيف الأطراف إلى عدة فئات وفقاً للجدارة الائتمانية منها الديون الجيدة والمناجعة العادية والمناجعة الخاصة والديون الغير منتظمة

المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه الرصيد المعرض للإخفاق EAD

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ المتوقع أن تكون قائمة عند وقوع التأخر أي المبالغ المعرضة لخطر الائتمان وتعتبر القيمة الاسمية للمبالغ القائمة على الأطراف المتعاملة مع البنك.

خطر الإخفاق الافتراضي LGD

وتمثل، الخسارة الافتراضية توقعات، من نواحي الائته ان امدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر، ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة الدين.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، ومن أمثلتها خطر سعر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة وهي مخاطر من شأنها أن تؤثر على دخل الشركة، وتتضمن الأدوات المالية التي تتأثر بمخاطر السوق القروض ذات الفائدة والودائع، ويتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة المخاطر والسيطرة عليها ضمن حدود مقبولة وفي نفس الوقت تحقيق عوائد مجزية، والشركة لا تحتفظ بأدوات مالية مشتقة ولا تصدرها.

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقلة للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق، ويتصل تعرض الشركة لمخاطر التغير في أسعار الفائدة بالسوق من عدمه بشكل رئيسي بالتزامات الشركة بسعر فائدة معوم وودائع ذات فائدة.

ويعاد تسعير الفائدة على الأدوات المالية ذات سعر الفائدة المعوم من فترة إلى أخرى على ألا تتعدى المدة الفاصلة عام واحد.

التعرض لمخاطر سعر صرف العملات الأجنبية

يتم قياس مدى تأثير تغير محتمل مقبول في أسعار صرف العملات الأجنبية، في ظل بقاء جميع المتغيرات الاخرى ثابتة، ويرجع الأثر الذي وقع على أرباح الشركة قبل الخصوع للضريبة إلى التغيرات في قيمة الأصول والالتزامات النقدية، ويجب الإشارة إلى أن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الاخرى ليست جوهرية.

شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

مخاطر السيولة

ترصد إدارة الشركة التدفقات النقدية، ومتطلبات التمويل والسيولة الخاصة بالشركة، ويتلخص هدف الشركة في تحقيق توازن بين استمرارية التمويل والمرونة من خلال استخدام الأرباح المرحلة والاحتياطيات وأرصدة الشركة لدى البنوك، وذلك من خلال متابعة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر والمطابقة بين استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سنة أو أقل	أكثر من سنة	إجمالي
مصرفات مستحقة	١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦
ضرائب خصم من المنبع	٤٧,٢٢٣	-	٤٧,٢٢٣
دائنون متنوعون	١٠,٨٠٢	-	١٠,٨٠٢
تأمينات لدى الغير	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات المالية غير المخصصة	٢٠١,٧٢١	-	٢٠١,٧٢١
٣١ مارس ٢٠٢٤	سنة أو أقل	أكثر من سنة	إجمالي
مصرفات مستحقة	٤٢,٨١١	-	٤٢,٨١١
ضرائب خصم من المنبع	٢,٨٧٤	-	٢,٨٧٤
دائنون متنوعون	٥٤,٠٢٩	-	٥٤,٠٢٩
تأمينات لدى الغير	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات المالية غير المخصصة	١١٩,٧١٤	-	١١٩,٧١٤

٢٣- الموقف الضريبي للشركة

أ- ضريبة الأشخاص الاعتبارية

- السنوات من بدء النشاط وحتى ٢٠٠٤ تخضع لأحكام القانون رقم ١٥٧ لسنة ١٩٨١ وتعديلاته.
- السنوات من عام ٢٠٠٥ تخضع لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- تقوم الشركة بتقديم إقراراتها الضريبية في المواعيد القانونية وسداد ماتسفر عنه هذه الإقرارات ضرائب مسنقة.
- تم فحص الشركة عن السنوات من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ وأسفر الفحص عن فروق ضريبية وقامت الشركة بسدادها بالكامل.
- السنوات من عام ٢٠٠٥ تم تقديم أقرار الضريبي وقامت المأمورية بإعتماده دون فحص.
- السنوات من عام ٢٠٠٦ حتى ٢٠٠٨ لم يدخل ملف الشركة ضمن عينة الفحص الضريبي.
- السنوات من عام ٢٠٠٩، ٢٠١٠، فقد قامت مأمورية الضرائب المختصة بإخطار الشركة بالفحص وجاري الفحص الضريبي عن هذه السنوات.
- السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠٢٠ لم يتم الفحص حتى تاريخه.

ب- ضريبة القيمة المضافة

- الشركة خاضعة لأحكام القانون رقم ١١ لسنة ١٩٩١ (ضريبة المبيعات) من بدء النشاط وحتى تاريخ تعديل القانون بالقانون رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ (قانون الضريبة على القيمة المضافة).
- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية، وتم الفحص منذ بدء النشاط وحتى عام ٢٠٢٢ وتم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٠٣ وحتى ٢٠٢٠ لم يتم الفحص لها.

ج- ضريبة المرتبات وما في حكمها

- تم فحص السنوات من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ وتم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٨ جاري فحص هذه السنوات ولم يتم الربط حتى تاريخه.

شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

د- ضريبة الدمغة

- تم فحص السنوات من بدء النشاط وحتى عام ٢٠١٥ وتم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٦ حتى عام ٢٠١٩ تم فحص هذه السنوات يتم الربط وتم الطعن عليه رسمياً.

هـ- الضريبة العقارية

- تم سداد الضريبة العقارية المستحقة عن الأعوام حتى ٢٠٢١.

و- الموقف التأميني للشركة

- طبقاً لأحكام قانون التأمين الإجتماعي رقم ١٤٨ لسنة ٢٠١٩ فإن الشركة تقوم بسداد التأمينات الاجتماعية المستحقة عليها بانتظام.

٢٤- أحداث هامة

- قررت لجنة السياسة النقدية في اجتماعها الاستثنائي رفع سعري الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس في فبراير ٢٠٢٤، وبواقع ٦٠٠ نقطة أساس في مارس ٢٠٢٤ ليصل إلى ٢٧,٢٥٪، ٢٨,٢٥٪ و ٢٧,٧٥٪، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس، ليصل إلى ٢٧,٧٥٪، كما قررت اللجنة السماح لسعر الصرف أن يتحدد وفقاً لآليات السوق. ويعتبر توحيد سعر الصرف إجراء بالغ الأهمية، حيث يساهم في القضاء على تراكم الطلب على النقد الأجنبي في أعقاب إغلاق الفجوة بين سعر صرف السوق الرسمي والموازي.
- قرر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣، بأنه يجوز للشركات المرخص لها بمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية استثناء "أدوات الدين الصادرة عن الدولة بالعملة المحلية، وكذلك الحسابات الجارية والودائع بالعملة المحلية لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري والمستحقة خلال شهر بحد أقصى من تاريخ القوائم المالية" من الاعتراف وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية الغير مؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام، يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة.
- أخذت الشركة في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المقر عنها للأصول المالية وغير المالية للشركة، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة، ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

رئيس مجلس الإدارة
لواء/ محمد عويس سيد عويس





المدير المالي
أ/ نبيل عبدالرحيم حسان

