Incolease
International Company For Leasing S.A.E.

القاهرة في ٢٠٢١/٠٨/١١

السادة / البورصة المصرية

تحيه طيبه وبعد،

الموضوع: القوائم المالية للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)
في ٢٠٢١/٠٦/٣٠
==========

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم طيه صورة من القوائم المالية للشركة الدولية للتأجير التمويلي "انكوليس" في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ وكذا تقرير الفحص المحدود عليها.
برجاء التكرم بالاستلام،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

الشركة الدولية للتأجير التمويلى
انكوليس

الشركة الدولية للتأجير التمويلى ش.م.م. ٩ ش عبد المنعم رياض - المهندسين - الجيزة ١٢٣١١ - مصر
ت : ٦٨٠٨ ٣٣٣٦ (١٠ خطوط) ■ فاكس : ٦٨٠١/٨٢٠ ٣٣٣٦ ■ www.incolease.com
سجل المؤجرين التموليين رقم ٣٠

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠
وتقرير الفحص المحدود

المحتـويات

	رقم الصفحة
١- تقرير الفحص المحدود.	١
٢- قائمة المركز المالى الدورية.	٢
٣- قائمة الدخل الدورية.	٣
٤- قائمة الدخل الشامل الدورية.	٤
٥- قائمة التغير فى حقوق الملكية الدورية.	٥
٦- قائمة التدفقات النقدية الدورية.	٦
٨- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية.	(٧ - ٢٣)

تقرير الفحص المحدود

إلى السادة/ رئيس وأعضاء مجلس إدارة
الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) (ش.م.م)

المقدمة :

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - شركة مساهمة مصرية - وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية الدورية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الاخرى.

والادارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود :

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل أستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود.

ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالى فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التى قد يتم أكتشافها فى عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج :

فى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى للشركة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائها المالى وتدفقاتها النقدية عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

القاهرة فى ١١/٨/ ٢٠٢١

مراقب الحسابات
أ.د/ محمد لطفى حسونه
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
س.م.م رقم (٥١٦٧)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٩)

حسونه وخليل
محاسبون ومراجعون قانونيون

(٢٣/١)

الشركة الدولية للتأجير التمويلى (انكولبس)
شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالى الدورية فى ٢٠٢١/٦/٣٠

(المبالغ بالجنيه المصرى)

بيـــــان	رقم الإيضاح	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
الأصول الثابتة (بالصافي)	(٣)	٥ ٤٩٦ ٦٦٧	٥ ٨٧٦ ٩٦٤
أصل حق انتفاع (بالصافى)	(٤)	٣ ٠١٥ ٨٨٣	٩٣٧ ٦٠٠
أصول غير متداولة أخرى محتفظ بها بغرض التأجير (بالصافى)	(٥)	٤٢ ١١٤ ٧٩٠	٤٦ ٠٠٢ ٠٢١
عملاء تأجير تمويلى - طويلة الاجل (بالصافى)	(٦)	٢ ٣٤٧ ٩٠٧ ٤٢٣	٢ ٢٧٣ ٤٧٩ ٠١٨
مجموع الأصول غير المتداولة		٢ ٣٩٨ ٥٣٤ ٧٦٣	٢ ٣٢٦ ٢٩٥ ٦٠٣
الأصول المتداولة			
عملاء تأجير تمويلى - قصيرة الاجل (بالصافى)	(٦)	٦٨٥ ١٥٤ ٨٧٦	٨٤٧ ٥١٧ ٦٥٩
عملاء ايجارات مستحقة (بالصافى)	(٧)	٦٢ ٦٩٠ ٣٣٨	٨٥ ٧٠٧ ٥٩٢
المدينون والأرصدة المدينة الأخرى (بالصافى)	(٨)	١٧ ٢٥٨ ٦٠٢	٤٩ ١٣٧ ٦٦١
النقدية بالبنوك وما فى حكمها (بالصافى)	(٩)	١٠٠ ٤٧٧ ٧٥١	٧٧ ١٤٩ ٠١٧
مجموع الأصول المتداولة		٨٦٥ ٥٨١ ٥٦٧	١ ٠٥٩ ٥١١ ٩٢٩
إجمالى الأصول		٣ ٢٦٤ ١١٦ ٣٣٠	٣ ٣٨٥ ٨٠٧ ٥٣٢
حقوق الملكية والإلتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(١٠)	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الإحتياطيات	(١١)	٢٤٨ ١٩٢ ٩١١	٢١٥ ١٠٠ ٨٥٧
الأرباح المرحلة	(١٢)	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١
صافي ارباح الفترة / العام - بعد الضرائب		٤٢ ١٣٧ ٦١٥	٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥
مجموع حقوق الملكية		٦٦١ ٣٢٤ ٨٥٠	٦٨١ ٩٢١ ٢٤٣
الإلتزامات غير المتداولة			
قروض طويلة الأجل	(٢/١٣)	١ ٦٨٣ ٥٣٩ ٧٢٥	١ ٨٣١ ٩٩٠ ٨٤٤
دائنو تأجير تمويلى - طويلة الاجل	(١/١٤)	٢ ٢٨٨ ٢٧٢	٦٢٠ ٢٦٦
مجموع الإلتزامات غير المتداولة		١ ٦٨٥ ٨٢٧ ٩٩٧	١ ٨٣٢ ٦١١ ١١٠
الإلتزامات المتداولة			
مخصصات	(١٥)	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠
دائنو التوزيعات		٥٠ ٠٧٣ ٧٥٣	-
الجزء المستحق من القروض والمرابحات خلال عام	(٣/١٣)	٦٦٦ ٣٩٤ ٧٢٢	٧٦١ ٨١٩ ١٧٠
الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى	(١٦)	١٧٧ ٠٥٨ ٦٦١	٧٤ ٥٠٣ ٤٦١
دائنو تأجير تمويلى - قصيرة الاجل	(٢/١٤)	٩٨٢ ٧٤٧	٥٥٦ ٠٩٠
ضريبة الدخل الجارية	(١٨)	١٣ ٤٥٣ ٦٠٠	٢٥ ٣٩٦ ٤٥٨
مجموع الإلتزامات المتداولة		٩١٦ ٩٦٣ ٤٨٣	٨٧١ ٢٧٥ ١٧٩
إجمالى حقوق الملكية والإلتزامات		٣ ٢٦٤ ١١٦ ٣٣٠	٣ ٣٨٥ ٨٠٧ ٥٣٢

- تقرير الفحص المحدود مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى
أ/ يحيى عز الدين محمد نور

رئيس مجلس الإدارة
أ/ محمد محسن محمد محجوب

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) الدورية
عن الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠

(المبالغ بالجنيه المصرى)

بيـــان	رقم الإيضاح	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/١/١ إلى ٢٠٢٠/٦/٣٠	من ٢٠٢١/٤/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/٤/١ إلى ٢٠٢٠/٦/٣٠
إيرادات النشاط		١٩٧ ٢٠٤ ٠٨٥	٢٧٥ ٤٥٥ ٤٤٥	٩٦ ٧٩٩ ٦٧٣	١٢١ ٨٠١ ١٨٢
يخصم :-					
تكاليف النشاط (فوائد تمويلية)		(١١٩ ٠٦٢ ٨٦١)	(٢٠٠ ٩٢١ ٧٥٧)	(٥٧ ١٦٢ ٥١٦)	(٩٣ ٨٧٨ ٩٣٨)
مجمل الربح		٧٨ ١٤١ ٢٢٤	٧٤ ٥٣٣ ٦٨٨	٣٩ ٦٣٧ ١٥٧	٣٧ ٩٢٢ ٢٤٤
يخصم :-					
مصروفات عمومية وإدارية	(١٩)	٢٦ ٩٢٠ ٦٨٤	٢٥ ١٤٨ ٧٩١	١٢ ١٦٠ ٩٥٢	١٠ ٨٧٢ ٥١٢
إهلاك الأصول الثابتة	(٣)	٤١٠ ٢٢٣	٣٠٩ ٧٢٨	٢٠٥ ٢٦١	١٥٤ ٧٨٧
إهلاك الأصول الثابتة - بغرض التأجير		-	١ ٩٤٠ ٣٨٦	-	٩٧٠ ١٩٣
مخصصات مكونة خلال الفترة - بخلاف مخصصات الاهلاك والاضمحلال	(١٥)	٥ ٢٣٥ ٨٨٣	١ ٥٨٣ ٠٤١	٥١٨ ٦٣١	١ ٢١٢ ٢٩١
استهلاك حق الانتفاع	(٤)	٤٧٤ ٧١٧	٢٨٢ ٨٠٠	٢٤٠ ١٥٠	١٤١ ٤٠٠
فائدة حق الانتفاع		١٩٧ ٦٣٩	١٢٩ ٩٢٢	١٠٢ ٥٤٩	٥٨ ٢٤٧
خسائر فروق عملة		٨٣٦ ٥٩٩	-	٤٨٠ ٠٢٢	-
		(٣٤ ١٧٥ ٧٤٥)	(٢٩ ٣٩٤ ٦٦٨)	(١٣ ٧٣٧ ٥٩٥)	(١٣ ٤٠٩ ٤٣٠)
صافى ربح النشاط		٤٣ ٩٦٥ ٤٧٩	٤٥ ١٣٩ ٠٢٠	٢٥ ٨٩٩ ٥٩٢	٢٤ ٥١٢ ٨١٤
يضاف :-					
مخصصات أنتفى الغرض منها	(١٥)	٦ ٩٩٠ ٩٨٠	٢ ٥٢٩ ١٩٠	٦ ٩٩٠ ٩٨٠	١ ١٠٣ ٠٩٤
فوائد دائنة		٢ ٥٧٢ ٢٠٨	٣ ٨١٠ ٧٢٥	١ ٤٦٤ ٨٤٨	١ ٥٣٤ ٤٠٠
أرباح رأسمالية		١ ٠٨٥ ٠٠٠	-	-	-
ارباح بيع اصول محتفظ بها بغرض التأجير		٩٧٧ ٥٤٨	-	١٦ ٢٣١	-
أرباح فروق تقييم العملة		-	١ ١٩١ ٢٣٣	-	٤ ٤٣٩ ٣١٨
		١١ ٦٢٥ ٧٣٦	٧ ٥٣١ ١٤٨	٨ ٥٢٢ ٠٥٩	٧ ٠٧٦ ٨١٢
صافى ربح الفترة - قبل الضرائب		٥٥ ٥٩١ ٢١٥	٥٢ ٦٧٠ ١٦٨	٣٤ ٤٢١ ٦٥١	٣١ ٥٨٩ ٦٢٦
يخصم :-					
ضريبة الدخل	(١٨)	(١٣ ٤٥٣ ٦٠٠)	(١٣ ٢٩٥ ٣٩٠)	(٨ ٣٦٩ ٥١٤)	(٦ ٨٤٥ ١٤٧)
صافى ربح الفترة - بعد الضرائب		٤٢ ١٣٧ ٦١٥	٣٩ ٣٧٤ ٧٧٨	٢٦ ٠٥٢ ١٣٧	٢٤ ٧٤٤ ٤٧٩
نصيب السهم الاساسى من صافى ربح الفترة - بعد الضرائب (جنيه مصرى / للسهم)	(٢٠)	٢,١١	١,٩٧	١,٣١	١,٢٤

- الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى
أ/ يحيى عز الدين محمد نور

رئيس مجلس الإدارة
أ/ محمد محسن محمد محجوب

قائمة الدخل الشامل الدورية
عن الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠

(المبالغ بالجنيه المصرى)

بيـــــان	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/١/١ إلى ٢٠٢٠/٦/٣٠	من ٢٠٢١/٤/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/٤/١ إلى ٢٠٢٠/٦/٣٠
صافى ربح الفترة - بعد الضرائب	٤٢ ١٣٧ ٦١٥	٣٩ ٣٧٤ ٧٧٨	٢٦٠٥٢١٣٧	٢٤ ٧٤٤ ٤٧٩
بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٤٢ ١٣٧ ٦١٥	٣٩ ٣٧٤ ٧٧٨	٢٦ ٠٥٢ ١٣٧	٢٤ ٧٤٤ ٤٧٩

- الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
أ/ محمد محسن محمد محجوب

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى
أ/ يحيى عز الدين محمد نور

قائمة التغير فى حقوق الملكية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠

(المبالغ بالجنيه المصرى)

بيـــان - ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	رأس المال	الإحتياطى القانونى	الإحتياطى العام	الاحتياطى الرأسمالى	احتياطى مخاطر اثار تطبيق معيار ٤٧	الأرباح المرحلة	أرباح العام	الإجمالى
- الرصيد فى ٢٠٢٠/١/١	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٥ ٨١٠ ٠٢٠	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٤٢ ٨٥٠	-	١٨٤ ٣٣٠ ٥٥٠	٩٢ ٦٧٥ ٨٠٦	٧١٣ ٠٥٩ ٢٢٦
- المحول من أرباح عام ٢٠١٩ إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطى الرأسمالى	-	٨ ٠٥٦ ٠٠٨	-	٢٥٥ ٨٣٦	-	-	(٨ ٣١١ ٨٤٤)	-
- المحتجز من ارباح عام ٢٠١٩ والمضاف للارباح المرحلة	-	-	-	-	-	٨ ٢٥١ ٩٥١	(٨ ٢٥١ ٩٥١)	-
- المحول لدائنى التوزيعات (التوزيعات المعلنة للأرباح)	-	-	-	-	-	-	(٧٦ ١١٢ ٠١١)	(٧٦ ١١٢ ٠١١)
- الدخل الشامل								
- صافى أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/٦/٣٠ - بعد الضرائب	-	-	-	-	-	-	٣٩ ٣٧٤ ٧٧٨	٣٩ ٣٧٤ ٧٧٨
- بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-
- الرصيد فى ٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٣ ٨٦٦ ٠٢٨	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٨ ٦٨٦	-	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	٣٩ ٣٧٤ ٧٧٨	٦٧٦ ٣٣١ ٩٩٣

بيـــان - ٣٠ يونيو ٢٠٢١	رأس المال	الإحتياطى القانونى	الإحتياطى العام	الاحتياطى الرأسمالى	احتياطى مخاطر اثار تطبيق المعيار(٤٧)	الأرباح المرحلة	أرباح العام	الإجمالى
- الرصيد فى ٢٠٢١/١/١	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٣ ٨٦٦ ٠٢٨	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٨ ٦٨٦	-	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	٧١١ ١٨٥ ١٠٠
- المحول من أرباح عام ٢٠٢٠ إلى الاحتياطيات - طبقاً لمشروع توزيع الأرباح المعتمد	-	٣ ٧١١ ٨٩٤	-	-	٢٩ ٣٨٠ ١٦٠	-	(٣٣ ٠٥٤ ٠٩٢)	-
- المحول من احتياطى مخاطر اثار تطبيق المعيار (٤٧) إلى المخصصات	-	-	-	-	(٢٩ ٢٦٣ ٨٥٧)	-	-	(٢٩ ٢٦٣ ٨٥٧)
- المحول لدائنى التوزيعات (التوزيعات المعلنة للأرباح)	-	-	-	-	-	(٢١ ٥٨٨ ١٧٧)	(٤١ ١٤٥ ٨٣١)	(٦٢ ٧٣١ ٠٠٨)
- الدخل الشامل								
- صافى أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠ - بعد الضرائب	-	-	-	-	-	-	٤٢ ١٣٧ ٦١٥	٤٢ ١٣٧ ٦١٥
- بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-
- الرصيد فى ٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٧ ٥٧٧ ٩٢٢	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٨ ٦٨٦	١١٦ ٣٠٣	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤	٤٢ ١٣٧ ٦١٥	٦٦١ ٣٢٤ ٨٥٠

- الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٨) متممة للقوائم المالية ونقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
أ/ محمد محسن محمد محجوب

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى
أ/ يحيى عز الدين محمد نور

الشركة الدولية للتأجير التمويلى (انكوليس)
شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠

(المبالغ بالجنيه المصرى)

بيـــــان	رقم الإيضاح	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/١/١ إلى ٢٠٢٠/٦/٣٠
أولاً: التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :-			
صافى ربح الفترة - قبل الضرائب		٢١٥ ٥٩١ ٥٥	١٦٨ ٦٧٠ ٥٢
تعديلات لتسوية صافى الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
- إهلاك الأصول الثابتة	(٣)	٢٢٣ ٤١٠	٧٢٨ ٣٠٩
- إهلاك الأصول الثابتة - بغرض التأجير		-	٣٨٦ ٩٤٠ ١
- استهلاك أصل حق الانتفاع	(٤)	٧١٧ ٤٧٤	٨٠٠ ٢٨٢
- مخصصات بخلاف الاهلاك - مكونة خلال العام	(١٥)	٨٨٣ ٣٣٥ ٥	٠٤١ ٥٨٣ ١
- مخصصات - انتفى الغرض منها	(١٥)	(٩٨٠ ٩٩٠ ٦)	(١٩٠ ٥٢٩ ٢)
- فوائد تمويلية		٨٦١ ٠٦٢ ١١٩	٧٥٧ ٩٢١ ٢٠٠
- أرباح رأسمالية		(٠٠٠ ٠٨٥ ١)	-
- ارباح بيع اصول محتفظ بها بغرض التأجير		(٥٤٨ ٩٧٧)	-
- فوائد تمويلية (حق الانتفاع)		٦٣٩ ١٩٧	-
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى بنود رأس المال العامل		٠١٠ ٠١٩ ١٧٢	٦٩٠ ١٧٨ ٢٥٥
التغيرات فى بنود رأس المال العامل			
- النقص فى العملاء	(٧)	٤٥٩ ٥١٤ ١١٢	٧٣٨ ٢٠٣ ٢٥٨
- النقص فى المدينين والأرصدة المدينة الأخرى	(٨)	٦٥٣ ٤٩٨ ٣٤	٢٨٧ ٩٩٢ ٦
- الزيادة فى الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى	(١٦)	٩٦٨ ٤٤٨ ١٠٢	٣٢٧ ٤٨٣ ١١
- ضريبة الدخل		(٤٥٨ ٣٩٦ ٢٥)	(٨٨٨ ٧٥٨ ٦٠)
صافى التغير فى بنود رأس المال العامل		٦٢٢ ٠٦٥ ٢٢٤	٧٦٤ ٩٢٠ ٢١٥
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٦٣٢ ٠٨٤ ٣٩٦	٤٥٤ ٠٩٩ ٤٧١
ثانياً: التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-			
- المدفوعات لشراء إضافات الأصول الثابتة	(٣)	(٩٢٦ ٢٩)	(٤١٩ ١٤٢)
- المقبوضات من بيع الأصول الثابتة		٠٠٠ ٠٨٥ ١	-
- المقبوضات من بيع أصول محتفظ بها بغرض التأجير		٦٦٥ ٣٨٧ ٢	-
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار		٧٣٩ ٤٤٢ ٣	(٤١٩ ١٤٢)
ثالثاً: التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-			
- المدفوعات لسداد بنوك سحب على المكشوف		-	(٣١٢ ١٤٣ ٢٣١)
- المدفوعات لسداد قروض ومرابحات طويلة الاجل	(١٣)	(٤٢٦ ٩٣٨ ٣٦٢)	(٦٩٦ ٢٩١ ٢٠٠)
- المدفوعات لدائنى تأجير تمويلى (طويلة وقصيرة الأجل)	(١٤)	(٩٧٦ ٦٥٥)	-
- التوزيعات النقدية المسددة		(٢٥٥ ٦٦٠ ١٢)	(٠٨٣ ٩٣٤ ٢٤)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل		(٦٥٧ ٢٥٤ ٣٧٦)	(٠٩١ ٣٦٩ ٤٥٦)
صافى التدفقات النقدية خلال الفترة		٧١٤ ٢٧٢ ٢٣	٩٤٤ ٥٨٧ ١٤
رصيد النقدية وما فى حكمها فى بداية الفترة	(٩)	٠١٧ ١٤٩ ٧٧	٧٧٤ ٥٤٩ ١١٣
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة فى ارصدة البنوك حسابات جارية وودائع لاجل		٠٢٠ ٥٦	-
رصيد النقدية وما فى حكمها فى نهاية الفترة	(٩)	٧٥١ ٤٧٧ ١٠٠	٧١٨ ١٣٧ ١٢٨

- الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
أ/ محمد محسن محمد محجوب

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى
أ/ يحيى عز الدين محمد نور

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٢٠٢١/٦/٣٠

١- نبذة عن الشركة :-

١/١- اسم الشركة : الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس).

٢/١- الكيان القانوني : شركة مساهمة مصرية.

٣/١- تأسيس الشركة : تأسست الشركة في ٢٦ فبراير ١٩٩٧ وفقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ ولائحته التنفيذية والذي حل محله القانون رقم (٧٢) لسنة ٢٠١٧، وكذلك وفقاً لأحكام القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية بغرض العمل في مجال التأجير التمويلي وفقاً للمادة الثانية من القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥، والذي محله القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨.

٤/١- غرض الشركة : العمل فى نشاط التأجير التمويلى والخدمات المرتبطة به وفقاً لأحكام القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨.

ويجوز للشركة مزاولة أنشطة مالية غير مصرفية بعد الحصول على الموافقات والتراخيص اللازمة من الهيئة العامة للرقابة المالية، كما يجوز للشركة أن تساهم أو تشارك بأى وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التى تزاول أعمالاً شبيه بأعمالها أو التى تعاونها على تحقيق غرضها فى مصر أو فى الخارج، كما يجوز لها أن تندمج فيها أو تشتريها أو تلحقها بها طبقاً لأحكام القانون.

٥/١- مقر الشركة : ٩ شارع عبد المنعم رياض – المهندسين – الجيزة.

٦/١- سجل تجاري : رقم ١١٢٤٦٩ – الاستثمار – القاهرة.

٧/١- السنة المالية : تبدأ السنة المالية في أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام.

٢- السياسات المحاسبية:-

١/٢- أسس إعداد القوائم المالية :-

أعدت القوائم المالية وفقاً لمتطلبات كل من معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم (١١٠) لسنة ٢٠١٥ والواجبة التطبيق إعتباراً من ٢٠١٦/١/١، والتعديلات التي تمت عليها بالقرار الصادر من وزيرة الإستثمار والتعاون الدولي رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٩، وكذلك طبقاً للنظم والقوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة بالنشاط، حيث تم إعداد القوائم المالية بناء علي التعليمات الصادرة في القانون رقم (١٧٦) بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ بشأن تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم، والتي نصت علي إلغاء العمل بالقانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥ الخاص بالتأجير التمويلي.

٢/٢- معايير المحاسبة المصرية ذات الصلة المعدلة :-

١/٢/٢- تم إصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) عقود التأجير بناء علي قرار وزارة الإستثمار والتعاون الدولي رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٧ ابريل لسنة ٢٠١٩، لتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية، والذي تم بموجبه إلغاء معيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) " القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التاجير التمويلي" وإستبداله بمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقد التأجير".

٢/٢/٢- ويشير الملحق (ج) من هذا المعيار إلي بدء تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) علي الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠٢٠.

٢/٢- أهم التغيرات في السياسات المحاسبية:-

١/٢/٢- معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٧) " الأدوات المالية " :

حدد المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) " الادوات المالية " متطلبات تحقق وقياس الاصول المالية والالتزامات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية باستثناء الحقوق والالتزامات التى تترتب بموجب عقود الايجار التي ينطبق عليها المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٩) "عقود الايجار".

ومع ذلك، فإن ذمم الايجار المدينة المعترف بها من قبل المؤجر تخضع لمتطلبات إلغاء الاعتراف وانخفاض القيمة - طبقاً لهذا المعيار والذي حل محل المعيار المحاسبي المصري رقم (٢٦) "الادوات المالية" – الاعتراف.

٢/٢/٢- الاعتراف الأولي

تعترف الشركة مبدئياً بالاصول المالية والالتزامات المالية عندما تصبح طرفاً في الاحكام التعاقدية للادوات المالية.

٣/٢/٢- تصنيف وقياس الاصول المالية والالتزامات المالية

يحتوي المعيار المحاسبي رقم (٤٧) " الادوات المالية " على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية :

- أصول مالية تقاس بالتكلفة المستهلكة.
- وأصول مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- وأصول مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ويعتمد تصنيف الأصول المالية بموجب المعيار المحاسبى المصرى رقم (٤٧) " الأدوات المالية " بشكل عام على نموذج الأعمال الذى يتم فيه إدارة الأصل المالى وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة به.

هذا وقد الغى المعيارالمحاسبى المصرى رقم (٤٧) " الأدوات المالية " فئات التصنيف التى وردت فى المعيار المحاسبي المصري رقم (٢٦) "الادوات المالية – الاعتراف والقياس" وهى :

- الأصول المالية المحتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والأصول المالية المتاحة للبيع.

ومع ذلك فإن المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) " الادوات المالية " يحتفظ إلي حد كبير بالمتطلبات التى كانت قائمة في المعيار المحاسبي رقم (٢٦) " الادوات المالية - الاعتراف والقياس" لتصنيف وقياس الالتزامات المالية.

٤/٢/٢- إضمحلال قيمة الاصول

- إستبدل المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) "الادوات المالية " نموذج "الخسائر المتكبدة" الذى كان قد ورد في المعيار المحاسبي المصري رقم (٢٦) "الادوات المالية – الاعتراف والقياس" بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Loss (ECL)
- ينطبق نموذج إضمحلال القيمة الجديد علي الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والعملاء.
- بالنسبة لمديونيات العملاء التي انخفضت قيمتها، يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة علي أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلى الأصلي طبقاً للعقد المبرم وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) " عقود الايجار"
- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها أخذاً في الاعتبار : التدفقات النقدية المتوقع استلامها، واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر (اي حجم الخسارة اذا كان هناك تعثر)، ويستند هذا التقييم إلي بيانات التأخير التاريخية المعدلة بواسطة عوامل محددة للعملاء والمعلومات المستقبلية التي تشمل عوامل الاقتصاد الكلي.
- وتحدد الشركة القيم المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة بناء علي عدد أيام التأخير والتي يتم تحديدها للتنبؤ بمقدار مخاطر الخسارة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) " الادوات المالية".
- ينتج عن محددات الخسائر الائتمانية المتوقعة (إحتمالية التعثر - القيمة المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة - معدل الخسارة عند التعثر) ثلاثة سيناريوهات:-

حيث يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة علي ثلاثة مستويات (الاساسي – الافضل – الأسواء) لجميع المراحل الثلاثة (١٢ شهراً وخسارة الائتمان المتوقعة علي مدي العمر).

- ويتم شطب مديونية العملاء (اما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد الاصل المالي بأكمله، أو جزء منه، وذلك عندما تقرر الشركة أن المستأجر ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب.
- ويتم إجراء هذا التقييم على مستوي فردي لكل عميل.
- يتم تضمين عمليات استرداد المبالغ التي تم شطبها سابقاً ضمن "خسائر اضمحلال قيمة الادوات المالية" في قائمة الأرباح أوالخسائر والدخل الشامل الاخر.
- ويمكن ان تظل الاصول المالية التي تم شطبها خاضعة للاجراءات القانونية تطبيقاً لاجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٥/٢/٢- إلغاء الإعتراف

- الأصول المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالأصل المالى عندما تنتهى الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من هذا الأصل المالى، أو تقوم الشركة بتحويل حقوق إستلام التدفقات النقدية التعاقدية فى معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالى بشكل كبير أو التى لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الإحتفاظ بشكل جوهرى بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالى.

- الإلتزامات المالية

- تلغى الشركة الإعتراف بإلتزام مالى عندما يتم إعفائها من إلتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو عند إنتهاء صلاحيتها.
- وتقوم الشركة ايضاً بإلغاء الإعتراف بإلتزام مالى عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للإلتزام المعدل مختلفة بشكل جوهرى، وفى هذه الحالة يتم الإعتراف بالإلتزام المالى الجديد بناء على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.
- وعند إستبعاد الإلتزام المالى يتم الإعتراف بالفرق بين المبلغ المسجل والمبلغ المدفوع (بما فى ذلك أى أصول غير نقدية محولة أو إلتزامات متحملة) فى الربح أو الخسارة.

٣/٢- <u>إثبات العمليات بالدفاتر :-</u>

١/٣/٢- عملة التعامل والعرض:- يتم إثبات جميع العمليات بالجنيه المصرى، والذي يمثل عملة التعامل للشركة والعملة المستخدمة في عرض قوائمها المالية .

٢/٣/٢- الاعتراف الأولى بالمعاملات : فى تاريخ المعاملة يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى عملة القيد وهى الجنيه المصرى وفقاً لسعر الصرف السائد وقت المعاملة.

٣/٣/٢- الإعتراف بفروق العملة خلال الفترة: <u>تقوم الشركة بإدراج فروق العملة الناتجة عن المعاملات خلال الفترة المالية بقائمة الدخل فى الفترة المالية التى تنشأ وتتحقق فيها هذه الفروق</u>، استناداً إلى ما ورد فى الفقرة رقم (٢٨) من المعيار المحاسبى المصرى رقم (١٣) المعدل - أثار التغيرات فى اسعار صرف العملات الأجنبية، والتى قررت إعتراف المنشأة بفروق العملة الناتجة عن تسوية البنود ذات الطبيعة النقدية باستخدام أسعار صرف تختلف عن تلك التى استخدمت فى ترجمتها عند الإعتراف الأولى فى نفس الفترة، أو فى قوائم مالية سابقة، وذلك ضمن قائمة الدخل المعدة عن الفترة التى تنشأ فيها هذه الفروق.

٤/٣/٢- الإعتراف بفروق العملة فى نهاية كل فترة مالية: <u>في نهاية كل فترة مالية يتم إعادة تقييم البنود ذات الطبيعة النقدية</u> – والمحددة فى الفقرة رقم (٨) من معيار المحاسبة المصرى رقم (١٣) المعدل : أثار التغيرات فى أسعار صرف العملات الأجنبية - <u>كالنقدية المحتفظ بها والأصول التى سوف تحصل والإلتزامات التى سوف تدفع بعملات أجنبية تختلف عن عملة القيد فى الدفاتر باستخدام سعر الإقفال وهو سعر الصرف السائد فى تاريخ نهاية الفترة</u>، حسبما تتطلب الفقرة (٢٣ – أ) من معيار المحاسبة المصرى رقم (١٣) المعدل المشار إليه، <u>ويتم الإعتراف بصافى هذه الفروق ضمن قائمة الدخل.</u>

٥/٣/٢- أدرجت الشركة بقائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠ خسائر فروق عملة ناتجة عن المعاملات خلال العام وعن إعادة التقييم فى تاريخ إعداد القوائم المالية بقيمة قدرها ٨٢٦٥٩٩ جنيهاً مصرياً.

٤/٢ - الأصول الثابتة :-

١/٤/٢- الإعتراف والقياس الأولي : يتم إثبات الأصول الثابتة بالدفاتر بالتكلفة التاريخية ، وهذه التكلفة التاريخية تشتمل علي كافة التكاليف والنفقات المرتبطة بإنشاء أو بإقتناء الأصول حتي وصولها إلي المرحلة التي تجعلها قابلة للعمل وللإستخدام في مزاولة النشاط، وتشمل هذه التكاليف تكلفة الخامات والعمالة المباشرة والتكاليف المباشرة الأخرى التى تستلزمها تلك الأصول لتصل إلى حالتها للتشغيلية، وفى موقعها المحدد للغرض الذى أقتنيت من أجله، كما تشمل تكلفة تسوية الموقع الذى توجد به تلك الأصول، وتكلفة فوائد القروض المرسملة.

هذا واذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها اعمار انتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.

٢/٤/٢- التكاليف اللاحقة علي الإقتناء: تتضمن التكلفة الدفترية للأصول الثابتة تكلفة إحلال جزء أو مكون من مكونات تلك الأصول عندما يكون من المتوقع الحصول علي منافع إقتصادية مستقبلية كنتيجة لإنفاق تلك التكلفة وكذلك عندما يمكن قياس التكلفة بدرجة عالية من الدقة.

هذا ويتم الإعتراف بالتكاليف الأخرى اللاحقة على الإقتناء بقائمة الدخل كمصروفات عند تكبدها.

٣/٤/٢- إستبعاد الأصول الثابتة: يتم إستبعاد الأصول الثابتة عند التخلص منها أو عند عدم توقع الحصول علي أي منافع إقتصادية مستقبلية من إستخدامها أو بيعها في المستقبل.

ويتم الإعتراف بأي أرباح أو خسائر تنشأ عند إستبعاد الأصل في قائمة الدخل في الفترة التي يتم فيها إستبعاد الأصل.

٤/٤/٢- العرض في الميزانية : يظهر رصيد الأصول الثابتة في الميزانية بعد خصم مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الإضمحلال، ويتم إستبعاد تكلفة الأصول ومجمع الإهلاك ومجمع خسائر الإضمحلال عند بيع الأصول الثابتة أو التخلص منها، ويتم إثبات اية أرباح أو خسائر نتيجة ذلك في قائمة الدخل.

٥/٢- الإهـلاك :-

١/٥/٢- القيمة القابلة للإهلاك:- يتم تحديد القيمة القابلة للإهلاك في ضوء تكلفة الأصل الثابت بعد إستبعاد القيمة التخريدية له في نهاية عمره الإنتاجي المقدر.

٢/٥/٢- طريقة ومعدلات حساب الإهلاك:- يتم حساب الإهلاك ، لتحميله علي قائمة الدخل - بطريقة القسط الثابت لكافة الأصول الثابتة المستخدمة في نشاط الشركة، فما عدا الأراضى فلا يتم اهلاكها ، وذلك وفقاً للمعدلات المتعارف عليها المحددة في ضوء الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل نوع منها، وهي علي النحو التالي:

بيان	العمر الإنتاجي المقدر بالعام	المعدل السنوى للاهلاك
- المبانى والإنشاءات	٢٠	%٥
- السيارات ووسائل النقل والانتقال	٥	%٢٠
- الأثاث والتجهيزات	١٠	%١٠
- أجهزة كمبيوتروحاسب الى وآلات وتصوير	٣	%٣٣.٣
- أجهزة تكييف	٨.٣	%١٢

٣/٥/٢- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول في نهاية كل سنة مالية ، ويمكن تعديلها إذا ما استلزم الأمر ذلك نتيجة حدوث تغيير جوهرى في اسلوب الحصول علي المنافع الإقتصادية من تلك الأصول.

٦/٢- الإنخفاض فى قيمة الأصول :-

١/٦/٢- يتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول المملوكة للشركة – والتى تدخل فى نطاق تطبيق المعيار المحاسبى المصرى المعدل رقم (٣١) فى شأن إضمحلال قيمة الاصول - فى تاريخ إعداد قائمة المركز المالى لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على حدوث انخفاض فى قيمتها ، وفى حالة وجود تلك المؤشرات ، يتم إعداد الدراسات اللازمة لتحديد القيمة الاستردادية المتوقعة لها.

٢/٦/٢- هذا ويتم إثبات خسائر الانخفاض فى قيمة الأصول فى حالة زيادة القيمة الدفترية للأصول عن القيمة الاستردادية ، ويتم إدراج خسائر الانخفاض فى قيمة الأصول بقائمة الدخل.

٣/٦/٢- وفى حالة ارتفاع القيمة الاستردادية لقيمة الأصول يتم رد خسائر الانخفاض فى قيمة الأصول، وذلك فقط فى حدود عدم زيادة قيمتها الدفترية ، والتي تم تحديدها بعد خصم الإهلاك والاستهلاك، ودون خصم الانخفاض فى قيمة الأصول.

٧/٢- أصول "حق الإنتفاع" :-

١/٧/٢- الإعتراف والقياس الأولي :

يتم إثبات أصل "حق الإنتفاع" بالتكلفة، وتتكون التكلفة من :

أ- مبلغ القياس الأولي لإلتزام عقد التأجير.

ب- أي دفعات عقد تأجير تمت في أو قبل تاريخ عقد التأجير ناقصا أي حوافز إيجار مستلمة.

ج- أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة المستأجر.

د- تقدير للتكاليف التي سيتكبدها المستأجر في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه إلي الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلي الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط إعادة التأجير.

٢/٧/٢- القياس اللاحق لأصل "حق الإنتفاع" :

يتم القياس اللاحق لأصل "حق الإنتفاع" بالتكلفة، مطروحا منها :

أ- أي مجمع إهلاك واي مجمع خسائر إضمحلال في القيمة خلال الفترة.

ب- ومعدلة بأي تغير فى إلتزام عقد التأجير.

٣/٧/٢- الإستهلاك :
يتم إستهلاك أصل "حق الإنتفاع" من تاريخ بداية عقد التأجير إلي نهاية العمر الإنتاجي لأصل "حق الإنتفاع" أو نهاية مدة عقد التأجير أيهما أقرب.
وفي حالة ما إذا كان المستأجر سيمارس خيار الشراء فيتم إستهلاك أصل "حق الإنتفاع" من بداية عقد التأجير وحتي نهاية العمر الإنتاجي للأصل.

الأصل	مدة الإستهلاك
سيارات	٥ سنوات

٨/٢- الأصول غير المتداولة الأخرى المحتفظ بها بغرض التأجير :-
١/٨/٢- تتضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض التأجير :
- مبانى وإنشاءات أى أصول عقارية.
- آلات ومعدات.
- وسائل نقل وانتقالات.
٢/٨/٢- نظراً لان الآلات والمعدات وكذلك وسائل النقل والإنتقال والمبوبة على أنها أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض التأجير، ولا تعد من الأصول الثابتة التى يتناولها المعيار رقم (١٠) – فقرة (٦)، والتى حددت الأصول الثابتة بالبنود الملموسة التى تحتفظ بها المنشأة لاستخدامها فى انتاج او توريد السلع أو الخدمات او فى أغراضها الإدارية، لذلك لا يتم حساب إهلاك لها.
٣/٨/٢- فى حالة المبانى والإنشاءات ولكونها لا تدخل ضمن الاستثمارات العقارية التى يتعين معالجتها طبقاً لما تحدد بالمعيار رقم (٣٤) – فقرة (٩)- بند (هـ)، والتى ورد بشانها " لا تعتبر استثمارات عقارية، ومن ثم تقع خارج نطاق المعيار رقم (٣٤) : العقارات التى يتم تأجيرها للغير إيجاراً تمويلياً"، لذلك أيضاً لا يتم حساب اهلاك لها.
٤/٨/٢- ولكن يتم تقييم هذه الأصول غير المتداولة والمحتفظ بها بغرض التأجير بصفة دورية بأنواعها الثلاثة، بالقيمة العادلة وتحمل الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم (أى خسائر الانخفاض فى القيمة الخاصة بها) بقائمة الدخل (الأرباح أوالخسائر).
٥/٨/٢- بالنسبة للأصول المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير، والمتوقفة عن التشغيل والإستخدام، يتم حساب الإهلاك لها بنصف معدل الإهلاك العادى لتلك الأصول، ويتم إدراجها بقائمة المركز المالى كأصول ثابتة بغرض التأجير، ويتم تقييمها بصفة دورية وتحمل خسائر التقييم بقائمة الدخل (قائمة الأرباح أو الخسائر).

٩/٢- الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع :-
١/٩/٢- يتم تبويب الأصول غير المتداولة أو المجموعة الجاري التخلص منها كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا كان من المتوقع أن يتم إسترداد قيمتها الدفترية – بشكل أساسي – من صفقة بيع وليس الإستمرار في إستخدامها.
٢/٩/٢- ويتم إثبات الأصل غير المتداول أو المجموعة الجاري التخلص منها والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع أيهما أقل.

١٠/٢- الاستثمارات المالية فى شركات شقيقة :-
١/١٠/٢- يتم إثبات الاستثمارات المالية في شركات شقيقة بالتكلفة، متضمنه تكلفة الإقتناء.
٢/١٠/٢- وفى تاريخ إعداد القوائم المالية تقوم الشركة بتقييم هذه الاستثمارات، وفى حالة وجود انخفاض غير مؤقت فى قيمتها، نتيجة انخفاض أو إضمحلال القيمة القابلة للإسترداد من الاستثمار عن قيمته الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الدفترية بقيمة هذا الانخفاض او خسائر الاضمحلال، وتحميله على قائمة الدخل، (الأرباح أو الخسائر) وذلك لكل استثمار على حدة.

١١/٢- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع :-
١/١١/٢- عند الإعتراف الأولى يتم اثبات الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بقيمتها العادلة بالإضافة إلي تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة بإقتناء أو إصدار الأصل المالي.
٢/١١/٢- بعد الإعتراف الأولي يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الإضمحلال وأثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الأخر، وتجمع في إحتياطي خاص بالقيمة العادلة (بإستثناء الإستثمارات التي ليس لها سعر سوق مسجل بالبورصة في سوق نشط فيتم قياسها بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الإضمحلال).
٣/١١/٢- وعند إستبعاد هذه الاستثمارات يتم إعادة تبويب الأرباح أوالخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخر سابقاً إلي الأرباح والخسائر.
٤/١١/٢- ويتم الإعتراف بخسائر الإضمحلال في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع بإعادة تبويب الخسائر التي تم الإعتراف بها سابقا ضمن بنود الدخل الشامل الأخر والمجمعة في احتياطي القيمة العادلة ويعترف بها في قائمة الدخل (الأرباح أوالخسائر)، ويمثل مبلغ الخسارة المجمعة المستبعدة من حقوق الملكية والمعترف به في قائمة الدخل (الأرباح أوالخسائر) الفرق بين تكلفة الإقتناء (بالصافي بعد أي استهلاك أو سداد أي من اصل المبلغ) والقيمة العادلة مخصوما منها أي خسارة في إضمحلال القيمة لهذا الأصل المالي والتي سبق الإعتراف بها في قائمة الدخل (الأرباح أوالخسائر)
٥/١١/٢- عند زيادة القيمة العادلة لأداة دين مبوبة كمتاحة للبيع في أي فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة ذات علاقة بدرجة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسارة)، عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة هذه في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).
٦/١١/٢- لا يتم رد خسائر إضمحلال القيمة المعترف بها في الأرباح أو الخسائر بالنسبة لاي استثمار في أداة حقوق الملكية مبوب كمتاح للبيع في الأرباح أوالخسائر.

١٢/٢- الإضمحلال في قيمة الأصول المالية :-

١/١٢/٢- تطبق الشركة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة والتى تترتب على الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وكذلك من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، حيث يتم إنتقال الأصول بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغير فى جودة الإئتمان منذ الاعتراف الأولى بها.

٢/١٢/٢- المرحلة الأولى : خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً :

- تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية التى لا تنطوى عند الإعتراف الأولى على زيادة جوهرية فى مخاطر الإئتمان منذ الاعتراف الأولى، أو التى تنطوى على مخاطر إئتمانية منخفضة نسبياً بالنسبة لهذه الأصول .
- ويتم الإعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحتسب الفائدة على إجمالى القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الإئتمان).
- وتكون الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هى الخسائر الإئتمانية المتوقعة التى قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

٣/١٢/٢- المرحلة الثانية : خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة – مع عدم إضمحلال قيمة الإئتمان :

- تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التى تلحق بها زيادة جوهرية فى مخاطر الإئتمان منذ الاعتراف الأولى، ولكن لا يوجد دليل موضوعى على إضمحلال القيمة .
- ويتم الإعتراف بخسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول المالية، ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالى القيمة الدفترية للأصول.
- وتكون خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة هى الخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

٤/١٢/٢- المرحلة الثالثة : خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة – مع اضمحلال قيمة الإئتمان :

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التى يوجد بها دليل موضوعى على انخفاض القيمة الخاصة بها فى تاريخ القوائم المالية.

- وبالنسبة لهذه الأصول يتم الإعتراف بخسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة. .

١٣/٢- عملاء التأجير التمويلي :-

١/١٣/٢- الأعتراف الأولى بعملاء التأجير التمويلي:-

أ- تتطلب الفقرة (٦٦) من المعيار (٤٩) تصنيف كل عقد تأجير عند نشأته، ويتم إعادة النظر في التصنيف فقط إذا كان هناك تعديل في عقد التأجير. مع مراعاة أن التغييرات في التقديرات الخاصة بالعمر الإقتصادي أو القيمة المتبقية للأصل محل العقد، أو التغييرات في الظروف كحالة تعثر المستأجر في السداد، لا تنشئ تصنيفاً جديداً لعقد التأجير.

ب- يجب علي المؤجر الأعتراف الأولى بالعملاء في تاريخ بداية عقد التأجير بالقيمة العادلة للعملاء، والتي تتمثل في المبالغ المستحقة التحصيل منهم بموجب عقد التأجير التمويلى للأصول المحتفظ بها بموجب عقد التأجير التمويلى، وذلك بما يعادل صافى القيمة الإستثمارية للأصول المحتفظ بها بموجب عقد التأجير التمويلي (معيار (٤٩) - (فقرة (٦٧)).

ج- في تاريخ بداية عقد الإيجار تشمل دفعات الإيجار المدرجة في قياس صافى الإستثمار فى عقد التأجير، كل من الآتي:

- الدفعات الإيجارية الثابتة في جوهرها ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة الدفع علي النحو المبين في الفقرة (٧٠أ) والفقرة (ب٤٢) من المعيار رقم (٤٩).
- الدفعات الإيجارية المتغيرة، والتي تعتمد علي مؤشر او معدل، ويتم قياسها باستخدام هذا المؤشر أو المعدل، كما في تاريخ بداية عقد التأجير (الفقرة (ب ٧٠)) .

ومثال ذلك الدفعات المربوطة بمعدل فائدة إرشادي (مثل سعر الليبور) أوالدفعات المربوطة بمؤشر مثل سعر المستهلك، أو الدفعات التي تعكس للتغيرات في معدلات التأجير السوقية (فقرة (٢٨)).

- اي ضمانات للقيمة المتبقية مقدمة للمؤجر بواسطة المستأجر او من طرف ذي علاقة بالمستأجر أو من طرف ثالث ليس له علاقة بالمؤجر وله القدرة المالية للوفاء بالإلتزامات بموجب الضمان (ملحق (أ) – مفهوم مصطلح دفعات الايجار).
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكدا بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار، وهذا السعر يتم تقييمه اخذاً في الإعتبار العوامل المبينه في الفقرة (ب- ٣٧).
- دفعات غرامات لإنهاء عقد التأجير، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار انهاء عقد التأجير.

د - يتم في تاريخ بداية عقد التأجير الإعتراف بما يلي لكل عقد تأجير من عقود التأجير التمويلية طبقاً للفقرة (٧١) من المعيار (٤٩):-

- الإيراد بإعتباره القيمة العادلة للأصل محل العقد، أو القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة للمؤجر مخصومة بإستخدام معدل الفائدة السوقي، أيهما أقل.
- تكلفة البيع بإعتبارها التكلفة، أو المبلغ الدفتري إذا كان مختلفا، للأصل محل العقد ناقصا القيمة الحالية للقيمة المتبقية غير المضمونة.
- ربح أو خسارة البيع (بإعتبارها الفرق بين الإيراد وتكلفة البيع) .

٢/١٣/٢- القياس اللاحق :-

أ- يجب على المؤجر تقييم تصنيف كافة المستأجرين والأصول المؤجرة بصفة دورية.

ب- يجب علي المؤجر الأعتراف بدخل التمويل علي مدي مدة عقد التأجير، علي أساس نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت لصافي إستثمار المؤجر في عقد التأجير (فقرة (٧٥)).

ج- ويهدف المؤجر إلي توزيع إيرادات التمويل علي مدي مدة عقد الإيجار، علي أساس منتظم ومنطقي، ويجب علي المؤجر تطبيق دفعات الإيجار المتعلقة بالفترة مقابل إجمالي الإستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق (فقرة ٧٦).

٢/١٣/٢- عرض عملاء التأجير التمويلي:-

أ- يتم عرض رصيد عملاء التأجير التمويلي في قائمة المركز المالي، بإعتبارها مبالغ مستحقة التحصيل منهم نتيجة منحهم حق إستخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد التأجير مخصوماً منها كل من (الإضمحلال في قيمة عملاء التأجير التمويلي- المخصص العام)، وذلك بعد التأكد من توافر ضمان اساسي للحصول، علي القيمة الإيجارية من المستأجر.

١٤/٢- الأصول المتداولة :-

٢/١٤/١- يتم تبويب الأصل علي انه أصل متداول عندما تتوافر فيه أحد الشروط التالية :

١- عندما يكون من المتوقع أن تتحقق قيمته أو يكون محتفظاً به بغرض البيع أو الإستخدام خلال دورة التشغيل المعتادة للمنشأة.
٢- عندما يحتفظ به أساساً لغرض الإتجار.
٣- يتوقع تحقق قيمته خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الميزانية.
٤- إذا كان الأصل يتمثل في نقدية أو ما في حكمها، ما لم يكن هناك قيود تمنع تبادله أو استخدامه في سداد إلتزام لمدة أثني عشر شهراً علي الأقل بعد تاريخ الميزانية.

٢/١٤/٢- وعلى المنشاة تبويب كافة الأصول الأخرى بخلاف ما ذكر بعاليه كأصول غير متداولة.

١٥/٢- العملاء والمدينون وأوراق القبض والحسابات والأرصدة المدينة الأخرى :-

يتم تسجيل المدينين وأوراق القبض والحسابات المدينة الأخرى بالقيمة الاسمية مخصوماً منها أية مبالغ من المتوقع عدم تحصيلها، ويتم تبويبها ضمن الأصول المتداولة، وذلك فى ضوء ما قررته الفقرتان رقمي (٦١) و (٦٦ – ج) من المعيار المحاسبى المصرى رقم (١) المعدل فى شأن عرض القوائم المالية، وتبوب المبالغ المتوقع تحصيلها بعد أكثر من عام ضمن الأصول غير المتداولة أي طويلة الأجل.

١٦/٢ - النقدية وما في حكمها :-

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تشمل النقدية وما فى حكمها أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية بالبنوك والودائع لأجل لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر وأذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

١٧/٢- قائمة التدفقات النقدية :-

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة.

١٨/٢- الإلتزامات المتداولة :-

يتم تبويب الإلتزام علي أنه إلتزام متداول فى أي من الحالات التالية :

١- أن يكون من المتوقع تسويته خلال دورة التشغيل المعتادة للمنشأة.
٢- أن يكون بغرض المتاجرة.
٣- أن يكون الإلتزام مستحق التسوية خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الميزانية.

١٩/٢- الإقتراض والمرابحات :-

٢/١٩/١- يتم الإعتراف مبدئياً بالإقتراض بالقيم التى تم استلامها، ويتم تبويب المبالغ التى تستحق خلال عام ضمن الإلتزامات المتداولة، وتلك التى تستحق بعد مدة تزيد عن عام، فيتم ادراجها ضمن الإلتزامات طويلة الأجل أى غير المتداولة، كذلك فإنه إن كان لدى الشركة الحق فى تأجيل سداد رصيد القروض لمدة تزيد عن عام بعد تاريخ الميزانية، فيتم عرض رصيد القرض ضمن الإلتزامات طويلة الأجل.

٢/١٩/٢- ويتم قياس القروض والإقتراض بفوائد بعد الاعتراف المبدئى على أساس التكلفة المستهلكة بطريقة معدل الفائدة الفعال، وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الإلتزامات بالإضافة إلى عملية الاستهلاك بطريقة معدل الفائدة الفعال بقائمة الدخل (الارباح أو الخسائر)، ويتم حساب التكلفة المستهلكة مع الأخذ فى الاعتبار اى خصم أو علاوة عند الحصول على الإقتراض والاتعاب أو التكاليف التى تكون جزءاً من معدل الفائدة الفعال، ويدرج الاستهلاك بمعدل الفائدة الفعال ضمن تكاليف التمويل فى قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

٢٠/٢- المخصصات :-

٢/٢٠/١- يتم الأعتراف بالمخصصات واثبات تكوينها في حالة وجود التزام حتمى أو قانوني قائم أو إلتزام مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي، ويكون من المتوقع معه أن يترتب عليه تدفق لمنافع أو موارد اقتصادية يتم استخدامها لسداد وتسوية ذلك الالتزام ، وعلى أن يكون من الممكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.
وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالى للقيمة الزمنية للنقود فى السوق والمخاطر المتعلقة بالالتزام إذا كان ذلك ملائماً.

٢/٢٠/٢- هذا ويتم إعادة مراجعة ودراسة موقف رصيد المخصصات في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية، ويتم تعديلها إذا ما لزم الأمر لإظهار أفضل تقدير حالي.

٢/٢٠/٣- يتم تكوين مخصص عام بنسبة ١% علي صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة (والتي تمثل صافي القيمة الحالية لعقود التأجير التمويلي القائمة بالإضافة إلي الدفعات المقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة) في تاريخ القوائم المالية بعد خصم صافي القيمة الاستثمارية للأصول المؤجرة بدون مخاطر مع عدم إحتساب مخصص لعمليات تمويل البنوك نظرا لأن مخاطرها منعدمة.
وبناء علي محضر مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٥ فقد تقرر تخفيض المخصص العام من نسبة ٢% لتصبح ١% علي صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة، وهذا يتفق مع سياسة المخصصات طبقا لمتطلبات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية المشار إليه أدناه.

- بموجب تعليمات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ الصادرة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ عدلت سياسة المخصصات لشركات التأجير التمويلي، وقد إلتزمت الشركة علي الفور بتطبيق تعليمات الهيئة في شأن سياسة المخصصات المطبقة وذلك علي النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك فى تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير فى التحصيل مقسمة لأربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام فى السداد لكل حالة على حدة.
- حيث يتم تكوين مخصص للعملاء المتعثرين من الرصيد غير المغطى للأصول المؤجرة بالنسب الآتية:

١٠%	من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٩٠ إلي ١٨٠ يوم	–
٢٥%	من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ١٨١ إلي ٢٧٥ يوم	ويتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص
٥٠%	من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٢٧٦ إلي ٣٦٥ يوم	ويتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص
١٠٠%	من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد أكثر من ٣٦٥ يوم	ويتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص

- الأرصدة المغطاة بنسبة من قيمة الأصول:
  - الأصول العقارية : ٨٠% من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد.
  - السيارات والمركبات : ٧٠% من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد.
  - الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج : ٥٠% من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد.
  - الأصول غير الملموسة : (٠%) لا يعتد بها لتغطية رصيد العميل.
- ويتم حساب الرصيد غير المغطي من الأصل على أساس الرصيد الدفتري القائم من قيمة التمويل مطروحا منه نسبة من قيمة الأصل المؤجر المملوك للشركة والمسجل بسجل عقود التأجير التمويلي لدي الهيئة ويتم إستخدام النسب الواردة أعلاه من قيمة الأصل المؤجر لإستخدامه في حساب الرصيد غير المغطي من قيمة التمويل.

٢١/٢- الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى:-

يتم إثبات الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى بالقيمة الاسمية ، كما يتم الاعتراف بالالتزامات المستحقة بالقيم التي سيتم سدادها في تواريخ إستحقاقها فى المستقبل، وذلك مقابل الأصول والخدمات التي تم استلامها والحصول عليها من هؤلاء الموردين والدائنين.

٢٢/٢- الإحتياطي القانوني :-

وفقاً للنظام الأساسى للشركة يتم احتجاز ٥% من صافى الربح السنوى لتغذية الاحتياطي القانونى ، ويتم إيقاف احتجاز الاحتياطي القانونى عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال المصدر ، ومتى نقص الاحتياطي عن ذلك تعين العودة إلى الاقتطاع، هذا ويمكن أن يستعمل هذا الإحتياطي القانوني بناء على قرار من الجمعية العامة فى هذا الشأن، وذلك فى ضوء إقتراح من مجلس إدارة الشركة.

٢٣/٢- الدخل الشامل الآخر :-

١/٢٣/٢- مفهوم بنود الدخل الشامل الآخر: طبقاً للتفسير الوارد بالفقرة رقم (٧) من المعيار المحاسبى المصرى المعدل رقم (١) – عرض القوائم المالية – فإن بنود الدخل الشامل الآخر تتضمن بصفة عامة بنود الإيرادات والمصروفات، بما فى ذلك تسويات إعادة التبويب والتى لا يعترف بها فى قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، طبقا لما تتطلبة أو تسمح به معايير المحاسبة المصرية الأخرى ، وعلى ذلك تتضمن بصورة اساسية ما يلى :

أ) نتائج إعادة قياس نظم المزايا المحددة للعاملين والتى تعالج وفقاً للمعيار رقم (٣٨).

ب) الأرباح والخسائر الناتجة عن ترجمة القوائم المالية بالعملات الأجنبية لنشاط أجنبى.

ج) الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، وفقاً للفقرة (٥/٧/٥)من معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٧).

د) الأرباح والخسائر من الأصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وفقاً للفقرة (أ٤/١/١٢) من معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٧).

هـ) الجزء الفعال من الأرباح والخسائر على أدوات التغطية المستخدمة فى تغطية التدفقات النقدية.

و) مبلغ التغير فى القيمة العادلة لبعض الالتزامات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر،فيما يرتبط بالتغيرات فى خطر الائتمان للالتزام فقرة (٧/٧/٥) من معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٧).

٢/٢٣/٢- مفهوم إجمالى الدخل الشامل : هو إجمالى التغير فى حقوق الملكية خلال الفترة حسبما تحدد فى الفقرة رقم (٧) من المعيار المحاسبى المصرى المعدل رقم (١)، وهو يشمل:

أ) صافى الربح كما يظهر فى قائمة الدخل.

ب) وإجمالى بنود أو عناصر الدخل الشامل الأخر المشار إليها فى الفقرة (١/٢٤/٢).

٣/٢٣/٢- قائمة الدخل الشامل: أكدت الفقرة رقم (٨١) من المعيار المحاسبى المصرى المعدل رقم (١) على ضرورة قيام المنشأة بالإفصاح عن كافة بنود (الدخل) أو الإيرادات وكذلك المصروفات التى تم الإعتراف بها خلال الفترة فى قائمتين منفصلتين إحداهما قائمة الدخل وهى تعرض مكونات الربح أو الخسارة والثانية قائمة الدخل الشامل وهى تبدأ بالربح أو الخسارة كما ظهر فى قائمة الدخل وتعرض بالتفصيل عناصر الدخل الشامل الآخر .

٢/٢٤- تحقق الإيراد :-

١/٢/٢٤ – الاعتراف بتحقق الإيراد : يتحقق الإيراد عندما يكون هناك توقع كاف بأن هناك منافع اقتصادية مستقبلية سوف تتدفق إلى المنشأة، وأنه يمكن قياس هذه المنافع بطريقة يعتمد عليها.

٢/٢/٢٤- إيرادات عقود التأجير التمويلي :

- يجب علي المؤجر الإعتراف بدخل التمويل علي مدي عقد التأجير، علي أساس نمط يعكس عائد دوري ثابت لصافي إستثمار المؤجر في عقد التأجير.
- وفيما يخص صافي الاستثمار في عقد التأجير يجب علي المؤجر مراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة والمستخدمة في حساب إجمالي الإستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة، وإذا كان هناك تخفيض في القيمة المتبقية غير المضمونة المقدرة، فيجب علي المؤجر تعديل توزيع الدخل علي مدي مدة عقد التأجير والإعتراف الفوري بأى تخفيض يخص المبالغ المستحقة.

٣/٢/٢٤- إيراد التوزيعات : يتم الاعتراف بقيمتها في قائمة الدخل في التاريخ الذي ينشأ فيه حق للشركة في استلام توزيعات أرباح الشركات المستثمر فيها والمحققة بعد تاريخ الإقتناء، وهو تاريخ اعلان الجمعيات العامة للشركة المستثمر فيها عن اجراء تلك التوزيعات على حملة الاسهم الخاصة بها.

٤/٢/٢٤- إيراد الفوائد : يتم الاعتراف بإيراد الفوائد بقائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، وبالتالى يتم توزيع ايراد الفوائد على مدار عمر الأصل، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلى الذى يستخدم لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة، وعند حساب معدل الفائدة الفعلى تقوم الشركة بالأخذ فى الاعتبار جميع الشروط التعاقدية.

٥/٢/٢٤- فوائد الودائع المصرفية : يتم الاعتراف بقيمتها على أساس نسبة زمنية أخذا فى الاعتبار معدل الفائدة على الودائع.

٦/٢/٢٤- إيرادات التأجير الأخري : يتم الأعتراف بإيرادات التأجير الأخرى في ضوء قيمة ما يقوم المستأجر بسداده مباشرة بعد توقيع العقد مقابل خدمات مؤداه وفقا لما ينص عليه عقد التأجير التمويلي.

٢٥/٢- المصروفات :-

يتم الاعتراف بكافة تكاليف ومصروفات التشغيل والمصروفات العمومية والإدارية وفقاً لأساس الاستحقاق ، ويتم تحميلها علي قائمة الدخل في الفترات المالية التي تحققت خلالها تلك المصروفات.

٢٦/٢- نظام معاشات العاملين :-

تساهم الشركة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها.

وطبقاً لقانون التأمينات الإجتماعية يساهم العاملون والشركة بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجور ويقتصر إلتزام الشركة علي قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات الشركة علي قائمة الدخل طبقاً لأساس الإستحقاق.

٢٧/٢- مكافأة ترك الخدمة :-

١/٢٧/٢- وفقا لقرار مجلس الإدارة رقم (١) الصادر فى مارس ٢٠٠٩ يتم تكوين مخصص لمكافآت ترك الخدمة بواقع شهرين ونصف لكل سنة خدمة علي أساس أخر مرتب أساسي في ٣١ يناير من كل عام (بعد العلاوات الدورية) للعاملين بالشركة الذين أمضوا في العمل فترة لا تقل عن خمس سنوات ميلادية كاملة بالشركة وتركوا الخدمة برغبتهم أو لبلوغهم سن المعاش ودون أن يتم فصلهم من الشركة لأي سبب من أسباب الفصل التي ينص عليها قانون العمل.

٢/٢٧/٢- كما انه قد وافق مجلس الإدارة بجلسته رقم (٦) والمنعقدة بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٩ علي مقترح لجنة الإدارة العليا بتعديل البند الخاص بمبلغ المكافأة ليصبح ٣ شهور بدلا من شهرين ونصف لكل سنة خدمة، وذلك علي أخر مرتب أساسي من ١٢/٣١ من كل عام بالشروط الموضحة أدناه:-

١- أن يكون عدد سنوات خدمتهم بالشركة ١٠ سنوات علي الأقل.

٢- يتمتع بهذه الميزة فقط جميع العاملين الذين بلغوا سن المعاش وهم يعملون بالشركة، ولا يتمتع بها من ترك العمل قبل بلوغ سن المعاش، وإنما تطبق عليهم الشروط السابق الموافقة عليها.

٣- من يتوفي من العاملين بالشركة ويكون عدد سنوات خدمته ٥ سنوات علي الأقل.

٢٨/٢- الضرائب :-

١/٢٨/٢- ضريبة الدخل : يتم حساب ضريبة الدخل علي الأرباح المحققة والخاضعة للضريبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية والمعمول بها في هذا الشأن وبإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة بقائمة الدخل وضمن الدائنون والأصدة الدائنة الأخري بقائمة المركز المالي.

٢/٢٨/٢- الضريبة المؤجلة : تنشأ عن وجود بعض الفروق المؤقتة بسبب إختلاف الفترة الزمنية التي يتم فيها الإعتراف بقيمة الأصول والإلتزامات بين كل من الأسس الضريبية المطبقة وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لها.

٢٩/٢- التوزيعات النقدية :-

يتم إثبات التوزيعات التي تقررها الجمعية العامة للشركة كإلتزامات نحو المساهمين، ضمن دائنو التوزيعات في الفترة المالية التي يتم فيها الإعلان عن تلك التوزيعات.

٣٠/٢- نصيب السهم الأساسي من الأرباح (الخسائر) :-

يتم حساب نصيب السهم الأساسى فى الأرباح (الخسائر) بقسمة صافى ارباح (خسائر) الفترة / العام كما تظهر فى قائمة الدخل عن الفترة / السنة المالية - وذلك بعد خصم حصص العاملين ومكافآت أعضاء مجلس الادارة فى الارباح العلوية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٢) فقرة (١١٢)، أخذا فى الاعتبار أن تلك المبالغ المخصومة لازالت تحت إعتماد الجمعية العامة لمساهمى الشركة - علي المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة أو السنة المالية.

٣١/٢- الأسس المحاسبية المطبقة :-

١/٣١/٢- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

٢/٣١/٢- تتبع الشركة أساس الاستحقاق عند قيد كافة المعاملات المالية.

٣/٣١/٢- استخدام التقديرات والحكم الشخصي :

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة إستخدام الحكم الشخصي والتقديرات والإفتراضات، التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات، ويتم إعداد التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة معقولة في ظروف تطبيقها، وتمثل نتائج التقديرات والافتراضات الأساس في تكوين الحكم الشخصي الخاص بالقيم الدفترية للأصول والإلتزامات، وذلك بطريقة أكثر وضوحاً عنها من مصادر أخرى في حين أنه قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.
- يتم مراجعة التقديرات والأفتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تغيير التقدير إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

٤/٣١/٢- أسس قياس القيمة العادلة :

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية، ويتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الإلتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الإلتزامات.
- في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة بإستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الإعتبار 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 الإعتماد عليها.
- عند استخدام اسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على اساس 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.

٥/٣١/٢- المقاصة بين الأدوات المالية :

يتم عمل مقاصة بين (أصل مالي والتزام مالي) وعرض صافي المقاصة في الميزانية فقط عندما تمتلك الشركة في تاريخ الميزانية الحق القانوني القابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وايضاً أن يكون لدى الشركة النية لما لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد .

٣٢/٢- تاريخ سريان والقواعد الانتقالية لتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) عقود التأجير :-

أ- يجب على المنشأة تطبيق هذا المعيار عن الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" ٢٠١٩ في نفس التوقيت. وإستثناءا من ذلك

ب- إذا قامت المنشأة بالتطبيق المبكر، يجب الإفصاح عن ذلك.

ج- تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة هذا المعيار لأول مرة.

د- إستثناء من تاريخ السريان في الفقرة (أ) وتاريخ التطبيق الأولي في الفقرة (ب) أعلاه يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة التقرير السنوي التي تم فيها إلغاء قانون التأجير التمويلي رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥ – وتعديلاته – وصدور قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ وذلك بالنسبة لكل من :

١- عقود التأجير التي كانت تخضع للقانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥ وكان يتم معالجتها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٠ "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة لعمليات التأجير التمويلي".

٢- عقود التأجير التمويلي التي تنشأ في ظل وتخضع لقانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨.

٣- وبناء على الكتاب الدوري رقم (٧) لسنة ٢٠١٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية والذي حدد فيه تاريخ التطبيق في موعد غايته ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وتم الإلتزام بالميعاد المحدد للتطبيق.

٣٣/٢- الفترة المحاسبية :-

يتم إعداد القوائم المالية عن الفترة من أول يناير وحتى نهاية ديسمبر من كل عام ،كما تعد الشركة قوائم مالية ربع سنوية.

٣- الأصول الثابتة ومجمع إهلاكها (بالصافى) :

بلغ إجمالى الأصول الثابتة فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ٢٠٠٩٥٨٥٤ جنيه مصرى، كما بلغ مجمع الإهلاك فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ١٤٥٩٩١٨٧ جنيه مصرى، وبيانها كالاتى:-

بيـــــان	تكلفة الأصل فى ٢٠٢١/١/١	الاضافات	الاستبعادات	تكلفة الأصل فى ٢٠٢١/٦/٣٠	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢١/١/١	إهلاك الفترة	مجمع إهلاك الأصول المستبعد	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢١/٦/٣٠	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢١/٦/٣٠	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١
١/٣- مبانى وانشاءات	١٣ ١١٢ ٠٦٥	-	-	١٣ ١١٢ ٠٦٥	٨ ٣٨١ ٨١٩	١٩٣ ٢٩٩	-	٨ ٥٧٥ ١١٨	٤ ٥٣٦ ٩٤٧	٤ ٧٣٠ ٢٤٦
٢/٣- أثاث وتجهيزات	١ ٣٥٩ ٤٨٠	٧ ٤١٠	-	١ ٣٦٦ ٨٩٠	١ ١٣٥ ٢٠٥	٢٧ ٠١٥	-	١ ١٦٢ ٢٢٠	٢٠٤ ٦٧٠	٢٢٤ ٢٧٥
٣/٣- أجهزة تكييف	٦٠١ ٢٤٢	١١ ٨٠٠	-	٦١٣ ٠٤٢	٤٤٩ ٧٧٧	٢٤ ٩٤١	-	٤٧٤ ٧١٨	١٣٨ ٣٢٤	١٥١ ٤٦٥
٤/٣- أجهزة حاسب آلى وتصوير وطباعة	٤ ٠٥٨ ٥٩٦	١٠ ٧١٦	-	٤ ٠٦٩ ٣١٢	٣ ٨٠٥ ٢٣١	٦٧ ٨٠٥	-	٣ ٨٧٣ ٠٣٦	١٩٦ ٢٧٦	٢٥٣ ٣٦٥
٥/٣- وسائل النقل والإنتقال	١ ١٠٩ ٤٤٥	-	(١٧٤ ٩٠٠)	٩٣٤ ٥٤٥	٥٩١ ٨٢٢	٩٧ ١٦٣	(١٧٤ ٩٠٠)	٥١٤ ٠٩٥	٤٢٠ ٤٥٠	٥١٧ ٦١٣
الإجمـــالى	٢٠ ٢٤٠ ٨٢٨	٢٩ ٩٢٩	(١٧٤ ٩٠٠)	٢٠ ٠٩٥ ٨٥٤	١٤ ٣١٣ ٨٩٤	٤١٠ ٢٢٣	(١٧٤ ٩٠٠)	١٤ ٥٩٩ ١٨٧	٥ ٤٩٦ ٦٩٧	٥ ٨٧٦ ٩٢٤

٤- أصل حق انتفاع (بالصافى) :

بلغ إجمالى تكلفة أصل حق انتفاع فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ٤٨٠٣٠٠٠ جنيه مصرى ، كما بلغ مجمع الإستهلاك فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ١٧٨٧١١٧جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــــان	تكلفة الأصل فى ٢٠٢١/١/١	الاضافات	الاستبعادات	تكلفة الأصل فى ٢٠٢١/٦/٣٠	مجمع الإستهلاك فى ٢٠٢١/١/١	إستهلاك الفترة	مجمع الإستهلاك المستبعد	مجمع الإهلاك فى ٢٠٢١/٦/٣٠	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢١/٦/٣٠	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١
١/٤- سيارات	٣ ٤٤٦ ٠٠٠	٢ ٥٥٣ ٠٠٠	(١ ١٩٦ ٠٠٠)	٤ ٨٠٣ ٠٠٠	٢ ٥٠٨ ٤٠٠	٤٧٤ ٧١٧	(١ ١٩٦ ٠٠٠)	١ ٧٨٧ ١١٧	٣ ٠١٥ ٨٨٣	٩٣٧ ٦٠٠
الإجمـــالى	٣ ٤٤٦ ٠٠٠	٢ ٥٥٣ ٠٠٠	(١ ١٩٦ ٠٠٠)	٤ ٨٠٣ ٠٠٠	٢ ٥٠٨ ٤٠٠	٤٧٤ ٧١٧	(١ ١٩٦ ٠٠٠)	١ ٧٨٧ ١١٧	٣ ٠١٥ ٨٨٣	٩٣٧ ٦٠٠

٥- أصول غير متداولة أخرى محتفظ بها بغرض التأجير (بالصافى) :

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ٤٢١١٤٧٩٠ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٠/١/١	الاضافات	الاستبعادات	رد خسائر إضمحلال سنوات سابقة	خسائر الاضمحلال للفترة	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢١/٦/٣٠	صافى القيمة الدفترية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١
١/٥- مبانى وانشاءات	٣٠ ٠٧٩ ٠١٣	-	(٣ ٥٠٧ ٢٣١)	-	-	٢٦ ٥٧١ ٧٨٢	٣٠ ٠٧٩ ٠١٣
٢/٥- الآت ومعدات	١٥ ٥٤٣ ٠٠٨	-	-	-	-	١٥ ٥٤٣ ٠٠٨	١٥ ٥٤٣ ٠٠٨
٣/٥- وسائل النقل والإنتقال	٣٨٠٠٠٠	-	(٣٨٠٠٠٠)	-	-	-	٣٨٠٠٠٠
الإجمـــالى	٤٦ ٠٠٢ ٠٢١	-	(٣ ٨٨٧ ٢٣١)	-	-	٤٢ ١١٤ ٧٩٠	٤٦ ٠٠٢ ٠٢١

٦- *عملاء تأجير تمويلي :*

٦/١- بلغ رصيد عملاء التأجير التمويلي في ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ٣٠٢٢٠٦٢٢٩٩ جنيه مصري، وبيانها كالآتي :-

البيان	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
٦/١/١- عملاء تأجير تمويلي - قصير الاجل	٩٤٣ ٥٤٦ ٦٩٩	٤٧٣ ٠٢٢ ٨٦٣
يخصم :		
٦/١/٢- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٠٦٧ ٣٩٢ ١٤)	(٨١٤ ٥٠٤ ١٥)
عملاء تأجير تمويلي - قصير الاجل (بالصافي)	٨٧٦ ١٥٤ ٦٨٥	٦٥٩ ٥١٧ ٨٤٧
٦/١/٣- عملاء تأجير تمويلي - طويل الاجل	٥١٩ ٧٦٦ ٣٩٢ ٢	٦٨٩ ١٥٢ ٢٢١ ٢
يخصم :		
٦/١/٤- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٠٩٦ ٨٥٤ ٤٨)	(٦٧١ ٤٧٣ ٤٨)
عملاء تأجير تمويلي - طويل الاجل (بالصافي)	٤٢٣ ٩٠٧ ٣٤٧ ٢	٠١٨ ٤٧٩ ٢٧٣ ٢
الصافي (أ)	٢٩٤ ٠٦٢ ٠٣٣ ٣	٠٠٧ ٩٨٨ ٠١٦ ٤

٦/٢- وهذه المبالغ يمكن تبويبها في ضوء تواريخ استحقاقها، والقيمة المتبقية على النحو التالي :

السنة الاولى	٩٤٣ ٥١٩ ٦٩٩	٤٧٣ ٠٢٢ ٨٦٣
السنة الثانية	٦٩٢ ٠٥٤ ٧٣٧	٦٥٦ ٠٤٩ ٧٦٦
السنة الثالثة	٤٣٠ ٠٧٠ ٦٤٢	٩٧٠ ٤١٩ ٦١٩
السنة الرابعة	٣٧١ ٦٤٥ ٥٠٧	٢٥٥ ٨٠٠ ٤٨٤
السنة الخامسة	٣٣١ ٢٧٩ ٣٢١	٨٩٥ ٩١٨ ٣٠١
القيمة المتبقية	١٩٥ ٧١٥ ١٨٨	٢١٣ ٦٦٧ ١٤٩
الإجمالي	١٦٢ ٣٠٨ ٠٩٩ ٣	١٦٢ ٩٧٥ ١٨٤ ٣

٧- *عملاء إيجارات مستحقة (بالصافي) :*

٧/١- بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ١٢٦٩٠٣٣٨ جنيه مصري، وبيانها كالآتي :-

البيان	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
عملاء إيجارات مستحقة* (ب)	٢٢١ ٩٢٤ ١٧٨	٧٥٠ ٩٢٣ ١٨٧
يخصم :		
- فوائد مؤجلة (ج)	(٤٥٧ ٩٥٠ ٣٤)	(١٢٧ ١٠٢ ٣٠)
- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح (١/٢/١٥)) (د)	(٥٢٦ ٢٨٣ ٨١)	(٣١٤ ٠٣١ ٨٢)
- الصافي	٣٣٨ ٦٩٠ ٩٢	٠٩٢ ٧٠٧ ٨٥
٧/٢- بلغ رصيد صافي قيمة محفظة عملاء التأجير التمويلي في ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ٣٠٩٥٧٥٢٦٣٧ جنيه مصري، وبيانها كالتالي :		
صافي قيمة المحفظة **وتشمل (أ + ب - ج-د)	٣٧ ٧٥٢ ٠٩٥ ٣	٧٨٥ ٧٩٦ ٣٥٢ ٣

* أرصدة عملاء إيجارات مستحقة (بالصافي) والبالغ قيمتها ١٢٦٩٠٣٣٨ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ تتضمن أرصدة عملاء بدون مخاطر أيضًا ٢٢٤٧٢٣١٩ جنيه.

** صافي المحفظة الإستثمارية والبالغ قيمتها ٣٠٩٥٧٥٢٦٣٧ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ تتضمن أرصدة عملاء بدون مخاطر أيضًا ٤٢٩٨٢١٧٩٧ جنيه مصري بنسبة ١٣,٨٪ من إجمالي المحفظة مقابل ٥٠٩١٨٥٩٢٩ جنيه مصري قيمة أرصدة عملاء بدون مخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والذي يمثل ١٥ ٪ من إجمالي المحفظة الإستثمارية قيمتها ٣٣٥٩٢٩٦٧٨٥ جنيه مصري.

٧/٣- هذا وتظهر صافي قيمة المحفظة موزعة على القطاعات الأقتصادية في ٢٠٢١/٦/٣٠، على النحو التالي :

القطاع	صافي المحفظة في ٢٠٢١/٦/٣٠	النسبة
- الاستثمار العقاري	٣٢٢ ٩٦٩ ٤٤٩	٪١٣,٨٩
- السياحة	٢٥٥ ٤٤٠ ٣٧٤	٪١١,٥٦
- الادوية	٠٧٣ ٨٨٦ ٣٣٨	٪١٠,٤٦
- الاتصالات	٨٧٤ ٤٦٨ ٢٥٩	٪٨,٠٤
- خدمات نقل وسيارات	٨٩٨ ٨١٣ ٣١٦	٪٦,٧٨
- البنوك والمؤسسات المالية	٥١٢ ١٣٧ ٢٥٦	٪٧,٩٠
- الصحة	٩٧١ ٦٧٠ ٢٤٤	٪٧,٥٤
- تجارة تجزئة وتوزيع	٦٢١ ٩٣١ ٢٣٨	٪٧,٣٦
- الصناعات الغذائية	١٥١ ٧٦٢ ١٧٩	٪٥,٥٥
- منتجات بلاستيكية	٢٩٩ ١٠١ ١٤٢	٪٤,٣٩
- صناعات اخرى	٠٠٩ ١٧٦ ١٢٨	٪٣,٩٦
- البترول والبتروكيماويات والتعدين	٢٤٣ ٨٥٤ ٨٤	٪٢,٦٢
- التعليم	٨٨٢ ٨٥٩ ٧٨	٪٢,٤٣
- المقاولات والتشييد والبناء	٩٤٧ ٤٥١ ٦٢	٪١,٩٣
- السيراميك والرخام والادوات الصحية	١٣٨ ٧٦٨ ٣٧	٪١,١٧
- الطباعة	٧٧٧ ٣٠٧ ٣٦	٪١,١٢
- الغزل والنسيج	٠٥٤ ٣٨٧ ١١	٪٠,٣٥
الاجمالي	٣٢٦ ٢٨٢ ٢٤٠ ٣	٪١٠٠,٠٠
يخصم :		
- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (عملاء التأجير التمويلي وعملاء الإيجارات المستحقة)	(٦٨٩ ٥٢٩ ١٤٤)	-٪٤,١٦٠
الصافي	٦٣٧ ٧٥٢ ٠٩٥ ٣	٪٩٥,٩٤

٨- *المدينون والأرصدة المدينة الأخرى :*

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ١٧٢٥٨٦٠٢ جنيه مصري، وبيانها كالآتي :-

البيان	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
٨/١- مدينون متنوعون	٧٤٣ ٧٥٧ ١٠	٣٨٨ ٠٥٩ ٩
٨/٢- عهد وسلف عاملين	٥٢٢ ٠١٣ ٥	٢٥١ ٧٠٦ ٤
٨/٣- مصروفات مدفوعة مقدما	٠١٦ ٥٣١ ١	٠٢٥ ٦٧
٨/٤- ضرائب خصم من المنبع	-	٢ ٩٠٢
٨/٥- دائو شراء أصول مؤجرة (دفعات مسددة مقدما)	-	٠٢٨ ٩٦٩ ٢٤
الإجمالي	٢٨١ ٣٨٢ ١٧	٥٩٤ ٢٩٧ ١٩
يخصم :		
٨/٦- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة فى المدينون والارصدة المدينة الأخرى	(٦٧٩ ١٢٣)	(٩٣٢ ١٥٩)
الصافي	٦٠٢ ٢٥٨ ١٧	٦٦١ ١٢٧ ٤٩

٩- نقدية بالبنوك وما فى حكمها :

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ١٠٠٤٧٧٧٥١ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
٩/١- بنوك حسابات جارية - عملة محلية	٤٥ ٣٧٨ ٥٥١	٣١ ٩٠٤ ٧٦٩
٩/٢- بنوك حسابات جارية - عملة أجنبية	٣٠ ٤٣٦ ٦٤٨	٢٠ ٥٢٥ ٧١٦
٩/٣- ودائع لدى البنوك	٢٤ ٩٩٢ ٠٠٠	٢٥ ١٠٤ ٠٠٠
الإجمالى	١٠٠ ٨٠٧ ١٩٩	٧٧ ٥٣٤ ٤٨٥
يخصم :		
٩/٤- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة فى ارصدة البنوك حسابات جارية	(٨٣ ٨٠٤)	(٥٧ ٩٥٥)
٩/٥- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة فى ارصدة البنوك ودائع لاجل	(٢٤٥ ٦٤٤)	(٣٢٧ ٥١٣)
الصافى	١٠٠ ٤٧٧ ٧٥١	٧٧ ١٤٩ ٠١٧

١٠- رأس المال :-

١٠/١- رأس المال المرخص به :-

بلغ رأس المال المرخص به للشركة مبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصرى (خمسمائة مليون جنيه مصرى).

١٠/٢- رأس المال المصدر والمكتتب فيه :-

بلغ رأس المال المصدر للشركة مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى (مائتان مليون جنيه مصرى). موزعة على ٢٠ مليون سهم، قيمة السهم الأسمية ١٠ جنيه مصرى ، وجميعها أسهم نقدية.

١٠/٣- رأس المال المدفوع :-

بلغ رأس المال المدفوع للشركة فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى (مائتان مليون جنيه مصرى).

١٠/٤- هيكل المساهمون :-

بيـــان	الجنسية	عدد الأسهم	قيمة الاسهم	نسبة المساهمة
السادة/ بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	مصري	٤ ٠٣٨ ١٤٤	٤٠ ٣٨١ ٤٤٠	٢٠.١٩١٪
السادة/ شركة مصر للتأمين	مصرية	١ ٧٦١ ١٣٠	١٧ ٦١١ ٣٠٠	٨.٨٠٦٪
السادة/ شركة مصر لتأمينات الحياة	مصرية	١ ٥٢٠ ٩٨٧	١٥ ٢٠٩ ٨٧٠	٧.٦٠٥٪
السادة/ بنك مصر	مصري	٣ ٠٠٧ ٦٠٢	٣٠ ٠٧٦ ٠٢٠	١٥.٠٣٨٪
السادة/ بنك اليصل الإسلامى المصرى	مصري	١ ٩٩٩ ٩٩٩	١٩ ٩٩٩ ٩٩٠	١٠.٠٠٠٪
السادة/ الشركة العربية للإستثمار	سعودية	١ ٩٩٩ ٩٩٩	١٩ ٩٩٩ ٩٩٠	١٠.٠٠٠٪
السيد الاستاذ/ عباس مجد عباس	مصري	١ ٨٢١ ٦٢٤	١٨ ٢١٦ ٢٤٠	٩.١٠٨٪
السادة/ البنك البريطانى العربى التجارى	بريطانى	١ ٧٢٧ ٩٩٩	١٧ ٢٧٩ ٩٩٠	٨.٦٤٠٪
السادة/ بنك الاستثمار القومى	مصري	١ ٤٤٠ ٠٠١	١٤ ٤٠٠ ٠١٠	٧.٢٠٠٪
السادة/ شركة الرواس للمقاولات والتجارة	مصرية	٥٧٦ ٠٠١	٥ ٧٦٠ ٠١٠	٢.٨٨٠٪
أخرون	مصريين	١٠٦ ٥١٤	١ ٠٦٥ ١٤٠	٠.٥٣٢٪
الإجمالى		٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠.٠٪

• اسهم الشركة محفوظة لدى شركة مصر للمقاصة والحفظ المركزى، ويتم تداولها من خلال البورصة المصرية.

١١- الإحتياطيات :

بلغ إجمالى أرصدة الإحتياطيات فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ٢٤٨١٩٢٩١١ جنيه مصرى، وبيانها كما يلى :-

بيـــان	الرصيد فى ٢٠٢١/١/١	المضاف خلال الفترة	المستبعد خلال الفترة	الرصيد فى ٢٠٢١/٦/٣٠
١١/١- الإحتياطى القانونى	٧٣ ٨٦٦ ٠٢٨	٣ ٧١١ ٨٩٤	-	٧٧ ٥٧٧ ٩٢٢
١١/٢- الإحتياطى العام	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠
١١/٣- الاحتياطى الرأسمالى	٤٩٨ ٦٨٦	-	-	٤٩٨ ٦٨٦
١١/٤- احتياطى مخاطر اثار تطبيق المعيار (٤٧)	-	٢٩ ٣٨٠ ١٦٠	(٢٩ ٢٦٣ ٨٥٧)	١١٦ ٣٠٣
الإجمـــالى	٢٤٤ ٣٦٤ ٧١٤	٣٣ ٠٩٢ ٠٥٤	(٢٩ ٢٦٣ ٨٥٧)	٢٤٨ ١٩٢ ٩١١

١٢- الأرباح المرحلة :

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ١٧٠٩٩٤٣٢٤ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
- رصيد الأرباح المرحلة فى ١/١	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	١٨٤ ٣٢٠ ٥٥٠
يضاف :-		
- المحول إلى الأرباح المرحلة	-	٨ ٢٥١ ٩٥١
يخصم :-		
- المحول من الأرباح المرحلة إلى دائنى التوزيعات	(٢١ ٥٨٨ ١٧٧)	-
- رصيد الأرباح المرحلة فى (٢٠٢١/٦/٣٠)/ (٢٠٢٠/١٢/٣١)	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١

١٣- القروض والمرابحات :

١٣/١- بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ٢٣٤٩٣٤٤٤٧ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
أولا : القروض	١ ٥٠٦ ٨٠١ ٩٨٠	١ ٨٣١ ٧٩٠ ٥٣٥
ثانياً : قروض بعقد مشاركة فى التمويل وحوالة حق	١٤٧ ٩٨٦ ٣٩١	٢٨٠ ٦١٣ ٧٧٦
ثالثاً : قروض بدون مخاطر	٢٥٢ ٨٥٦ ٣٢٤	٢١٥ ٢١٦ ٨٠٧
	١ ٩٠٧ ٦٤٤ ٩٩٥	٢ ٣٢٧ ٦٢١ ١١٨
رابعا : مرابحات اسلامية	٤٤٢ ٢٨٩ ٧٥٢	٢٦٤ ١٧٥ ٠٩٣
خامسا : مرابحات اسلامية بعقد مشاركة فى التمويل وحوالة حق	-	٢ ٠١٣ ٨٠٣
	٤٤٢ ٢٨٩ ٧٥٢	٢٦٦ ١٨٨ ٨٩٦
الإجمالى (القروض والمرابحات)	٢ ٣٤٩ ٩٣٤ ٤٤٧	٢ ٥٩٣ ٨١٠ ٠١٤

٢/١٣- *قروض ومرابحات طويلة الأجل :*

ابرمت الشركة عدة قروض ومرابحات مع عدد من البنوك المصرية بلغ رصيدها فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ١٦٨٣٥٣٩٧٢٥ جنيه مصرى وفيما يلى بيان بأرصدة هذه القروض :

البيـــان	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
١/٢/١٣- قروض		
قرض المصرف المتحد	٤٨٧ ٢٩٢ ٢٥٢	٢٦١ ٦٥٠ ٩٥١
قرض بنك مصر	١٨٠ ١٩٩ ٢٢٦	٢٣٩ ٨١٠ ٢٤٧
قرض البنك الأهلي المصري	١٧٦ ٠٥٦ ٦٤٠	١٩٧ ٨٢٩ ٥٣٢
قرض بنك الإسكندرية	٩٦ ٦٤٨ ٨٠٦	١١٩ ٥١١ ٦٣٤
قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	١١٥ ٠٦٧ ٨٠٦	١٠٧ ٣٤٢ ٦٩٨
قرض بنك أبه بي سي (بنك الزمسة العربية المصرفية)	٢٥ ٦٤٨ ٠٢٥	٧٩ ٣١٣ ٧٥١
قرض بنك الاهلي الكويتي مصر (بيريوس سابقا)	٥٣ ٨٠٩ ٢١٤	١٠٠ ٦١٤ ٤١٧
قرض البنك المصري لتنمية الصادرات	٣٤ ٤٠٥ ٨٧٠	٤١ ٠٧٢ ٩٠٧
قرض بنك الاسكان والتعمير	٧ ١٩٧ ١٤٧	٤٢ ٨٢٣ ٥٢٩
قرض بنك عودة	٢٧ ٧٠٨ ٥٩٨	٣١ ٤٣٠ ٩٥٨
قرض بنك التجاري وفا	٢٠ ٨٥٤ ١٩٧	١٩ ٣٥٣ ٩٤٠
قرض بنك مصر ايران	١٨ ٩٠٩ ٦٨٥	٢٥ ٧٩٠ ٥٦٨
قرض بنك الاتحاد الوطني	٤ ٩٦٢ ٦٢٢	٨ ١٢٤ ٠٨٦
قرض بنك الإمارات دبى الوطنى	٦ ٧٦٤ ٢٦٠	-
قرض بنك بلوم مصر	٤ ٥٢٠ ٥٩٠	٥ ٠٧٦ ٧٤٩
	١ ٠٣٩ ٠٤٩ ١٧٣	١ ٢٧٩ ٨١٥ ٩٢٧
٢/٢/١٣- قروض بعقد مشاركة فى التمويل وحوالة حق		
قرض بنك الشركة المصرفيةالعربية الدولية-مشاركة في التمويل وحوالة حق	٥٠ ٩٧٥ ٦٠٩	٧٥ ٨٣٦ ٠١٣
قرض بنك العقاري العربي - مشاركة في التمويل وحوالة حق	٥٩ ٣٢٧ ٥٣٤	٦٨ ٤٤٨ ١٣٤
قرض بنك بلوم- مشاركة في التمويل وحوالة حق	١٠ ٣٤٥ ٤٤٢	١٤ ٦٩٩ ٠٠٣
قرض بنك عودة -مشاركة في التمويل وحوالة حق	٦ ٨١٨ ٦٢٠	١٤ ٠٧٣ ١٦٧
قرض بنك الاتحاد الوطني- مصر - مشاركة في التمويل وحوالة حق	١ ٨٨٢ ١٣٩	٣ ٥٤٠ ١٢٧
قرض البنك المصري لتنمية الصادرات- مشاركة في التمويل وحوالة حق	٩٨٧ ٦١٤	١ ٦٠٤ ٥١٦
	١٣٠ ٣٣٦ ٩٥٥	١٧٨ ٢٠٠ ٩٦٠
٣/٢/١٣- قروض بدون مخاطر		
قرض بنك مصر بدون مخاطر	١٦٧ ١٣٣ ٣٠٠	١٧٨ ١٥٨ ٤٨٥
قرض بنك الكويتي الوطني-بدون مخاطر	١٣ ٩٣٧ ٥١٦	١٤ ٩٨٦ ٢٣٩
	١٨١ ٠٧٠ ٨١٦	١٩٣ ١٤٤ ٧٢٤
٤/٢/١٣- مرابحات اسلامية		
مضاربات ومرابحات بنك فيصل	٣٣٦ ٠٨٥ ٧٨١	١٨٠ ٨٢٩ ١٩٣
	٣٣٦ ٠٨٥ ٧٨١	١٨٠ ٨٢٩ ١٩٣
الإجمـــالى	١ ٩٨٣ ٥٣٩ ٧٢٥	١ ٨٣١ ٩٩٠ ٨٤٤

٣/١٣- *قروض ومرابحات قصيرة الأجل (الجزء المستحق خلال عام) :*

ابرمت الشركة عدة قروض ومرابحات مع عدد من البنوك المصرية بلغ رصيدها فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ٦٦٦٣٩٤٧٢٢ جنيه مصرى وفيما يلى بيان بأرصدة هذه القروض :

البيـــان	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
١/٣/١٣- قروض		
قرض بنك مصر	١٣٢ ٠٧٤ ٤٣٤	١٥٢ ٧٨٢ ١١٠
قرض المصرف المتحد	١١٩ ٤٤١ ٨٦٣	١١٣ ٦١٨ ٢٣٢
قرض بنك الإسكندرية	٤٧ ١٨٣ ٨٥٣	٥٠ ٧٩٧ ٦١٩
قرض بنك أبه بي سي (بنك الزمسة العربية المصرفية)	٧ ٣٩٤ ٥٤٠	٣٩ ٤٤٩ ٧٥٤
قرض البنك الأهلي المصري	٣٥ ٧٢١ ١٣١	٣٩ ٠٩٢ ١٢٥
قرض بنك الاهلي الكويتي مصر (بيريوس سابقا)	٢٩ ٣٧٥ ٢٧١	٤١ ٢١٢ ٥٢٥
قرض بنك الاسكان والتعمير	١٥ ٠٠٠ ١٣٩	٢٨ ٨٤٦ ٥٦٧
قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	٨ ٢١٥ ٤٠٩	٢٠ ١٠٥ ٨٢٠
قرض بنك عودة	١٥ ٢٥١ ٢٨٥	٢٩ ٦٩١ ٩١٢
قرض بنك العقاري العربي	١٧ ٧٢٧ ٩٩٥	١٩ ٧٧٣ ٣٣٤
قرض بنك مصر ايران	١٣ ٣٣١ ١٥٤	١٢ ٦٢٣ ٤٨٢
قرض البنك المصري لتنمية الصادرات	١٣ ١٥٤ ٦٥٢	١٢ ٢٣٢ ٤٥٨
قرض بنك التجاري وفا	١٠ ٥٢٩ ٦٦١	٧ ٧٠٨ ٠٦٧
قرض بنك الاتحاد الوطني	٣ ١٦٣ ٦٤٠	٢ ٧٠٩ ٣٥٢
قرض بنك الإمارات دبى الوطنى	٢ ٠٣٠ ٦٤٨	-
قرض بنك بلوم مصر	١ ١٥٩ ٦٣٢	١ ١٠٤ ٤٩٠
	٤٧٠ ٧٥٥ ٨٠٧	٥٦٨ ٧٤٧ ٩٠٥
٢/٣/١٣- قروض بعقد مشاركة فى التمويل وحوالة حق		
قرض بنك الشركة المصرفيةالعربية الدولية- مشاركة في التمويل وحوالة حق	١٧ ٦٤٩ ٤٣٩	٣٨ ٨٦٤ ٢٤٧
	١٧ ٦٤٩ ٤٣٩	٣٨ ٨٦٤ ٢٤٧
٣/٣/١٣- قروض بدون مخاطر		
قرض بنك بلوم- بدون مخاطر	٢٨ ٨٥٥ ٢٧٢	٢٨ ١٥١ ٢٦١
قرض بنك مصر بدون مخاطر	٢١ ٣٩٨ ٥٨٧	٢٠ ١٣٣ ٥٥٢
قرض بنك عودة بدون مخاطر	١٥ ١٦٤ ٢٥١	١٤ ١٤١ ٤٧٢
قرض بنك الاتحاد الوطني- مصر - بدون مخاطر	٣ ١٢١ ٧٩٩	٢ ٨٤١ ٤٩٦
قرض بنك الكويتي الوطني- بدون مخاطر	٢ ٠٤٣ ٥٤٤	١ ٩٣٨ ٥٣١
قرض البنك المصري لتنمية الصادرات- بدون مخاطر	١ ٢٠٢ ٠٥٥	١ ١٤١ ٠٣٣
	٧١ ٧٨٥ ٥٠٨	١٨ ٨٤٧ ٣١٦
٤/٣/١٣- مرابحات اسلامية		
مرابحات بنك فيصل	١٠٤ ٣٥٨ ٥٦٤	٧١ ٧٧٦ ٣٦٦
مرابحات بنك البركة - مصر	١ ٨٤٥ ٤٠٧	٣ ٥٦٩ ٥٣٣
	١٠٦ ٢٠٣ ٩٧١	٨٣ ٣٤٥ ٨٩٩
٥/٣/١٣- مرابحات اسلامية بعقد مشاركة فى التمويل وحوالة حق		
مرابحات بنك فيصل - مشاركة في التمويل وحوالة حق	-	٢ ٠١٣ ٨٠٣
	-	٢ ٠١٣ ٨٠٣
الإجمـــالى	٦٦٦ ٣٩٤ ٧٢٢	٧٦١ ٨١٩ ١٧٠

١٤- *دائنو تأجير تمويلي :*

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ٣٢٧١٠١٩ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
١/١٤- دائنو تأجير تمويلى طويلة الاجل	٢ ٢٨٨ ٢٧٢	٦٢٠ ٢٦٦
٢/١٤- دائنو تأجير تمويلى قصيرة الاجل	٩٨٢ ٧٤٧	٥٥٦ ٠٩٠
الإجمـــالـــى	٣ ٢٧١ ٠١٩	١ ١٧٦ ٣٥٦

١٥- *المخصصات :*

١/١٥- بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ٩٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان	الرصيد فى ٢٠٢١/١/١	المكون خلال الفترة	المنتفى الغرض منها خلال الفترة	تحويل بين المخصصات	الرصيد فى ٢٠٢١/٦/٣٠
١/١/١٥- المخصص العام	٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥	٨٨٧ ٤٩٨	(٨٨٧ ٤٩٨)	(٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥)	-
٢/١/١٥- مخصصات المطالبات المحتملة	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٩ ٠٠٠ ٠٠٠
الإجمـــالـــى	٣٥ ٥٥٩ ٣٦٥	٨٨٧ ٤٩٨	(٨٨٧ ٤٩٨)	(٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥)	٩ ٠٠٠ ٠٠٠

٢/١٥- *مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة :*

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ١٤٤٩٨٢٨١٦ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان	الرصيد فى ٢٠٢١/١/١	المكون خلال الفترة	المحول من احتياطى مخاطر اثار تطبيق معيار	انتفى الغرض منها خلال الفترة	تحويل بين المخصصات	الرصيد فى ٢٠٢١/٦/٣٠
- عملاء تأجير تمويلى - قصير الاجل (إيضاح رقم (٢/١/٦))	-	-	٥ ٢٢١ ٩٢٤	-	٩ ١٧٠ ١٤٣	١٤ ٣٩٢ ٠٦٧
- عملاء تأجير تمويلى - طويلة الاجل (إيضاح رقم (٤/١/٦))	-	-	١٧ ٢٦٦ ٦٩٨	-	٣١ ٥٨٧ ٣٩٨	٤٨ ٨٥٤ ٠٩٦
- عملاء ايجارات مستحقة (إيضاح (١/٧))	٩٠ ٨١٤ ٦٩٥	٤ ٤٢٢ ٥٣٦	٦ ٢٢٩ ٨٣٠	(٥ ٩٨٥ ٣٥٩)	(١٤ ١٩٨ ١٧٦)	٨١ ٢٨٣ ٥٢٦
- المدينون والأرصدة المدينة الأخرى (إيضاح رقم (٦/٨))	-	-	١٥٩ ٩٣٣	(٣٦ ٢٥٤)	-	١٢٣ ٦٧٩
- ارصدة البنوك حسابات جارية (إيضاح رقم (٤/٩))	-	٢٥ ٨٤٩	٥٧ ٩٥٥	-	-	٨٣ ٨٠٤
- ارصدة البنوك وداتع لأجل (إيضاح رقم (٥/٩))	-	-	٣٢٧ ٥١٣	(٨١ ٨٦٩)	-	٢٤٥ ٦٤٤
الإجمـــالـــى	٩٠ ٨١٤ ٦٩٥	٤ ٤٤٨ ٣٨٥	٢٩ ٢٦٣ ٨٥٣	(٦ ١٠٣ ٤٨٢)	٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥	١٤٤ ٩٨٢ ٨١٦

وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٩١ لسنة ٢٠١٨ تم احتساب مخصص العام بنسبة ١% على صافى القيمة الاستثمارية المحفظة بمبلغ ٢٦,٢٨٥,٧٤٣ جنية مصري ومخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير في التحصيل بمبلغ ٩١,٦٩٤,٤٢٦ ليصبح إجمالي المخصصات عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بمبلغ ١١٧,٩٨٠,١٦٩ جنيه مصري مع العلم بأنه تم التأثير بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على القوائم المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الادوات المالية.

١٦- *دائنون وأرصدة دائنة أخرى :*

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ١٧٧٠٥٨٦٦١ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
١/١٦- دائنو - تأجير تمويلي	٤٦ ٩٧٦ ٠٠٣	٣٧ ٩٨٥ ٨٧٣
٢/١٦- مكافآت ترك الخدمة	١٩ ٤٨٦ ٢٢٤	١٨ ٤١٦ ٧١٥
٣/١٦- دائنون متنوعون	٦ ٩٢١ ٢١٥	٥ ٦١٦ ٣٥٩
٤/١٦- إيجارات محصلة مقدما	١١ ١٤٤ ٨٩٥	٤ ٥٢٦ ٥٥٨
٥/١٦- فوائد مدينة مستحقة	٤ ٠٨٩ ٦٧٤	٤ ١٨٠ ١٧٤
٦/١٦- مصروفات مستحقة	١ ٧٦٢ ٠٢٦	٢ ٥٩١ ٧٨٣
٧/١٦- هيئة التامينات الأجتماعية	١٨٢ ٢٧٦	٥٥٨ ١١٤
٨/١٦- مصلحة الضرائب	٤٨٨ ٠٠٣	٤٤٥ ٨٥٠
٩/١٦- تامين ضمان أعمال	١٨٢ ٠٣٥	١٨٢ ٠٣٥
١٠/١٦- دائنو شراء أصول	٨٥ ٨٢٦ ٣٠٠	-
الإجمـــالـــى	١٧٧ ٠٥٨ ٦٦١	٧٤ ٥٠٣ ٤٦١

١٧- *الضريبة المؤجلة :*

لدى الشركة أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها نظراً لعدم وجود تأكيد معقول من امكانية الاستفادة منها، وقد تم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة فقط فى حدود الإلتزامات الضريبية المؤجلة.

بيـــان	٢٠٢١/٦/٣٠		٢٠٢٠/١٢/٣١	
	أصول ضريبية	التزامات ضريبية	أصول ضريبية	التزامات ضريبية
- أصول ثابتة	-	(١٩٧ ٠٧٠)	-	(١٢٢ ١٢٥)
- مكافأة ترك الخدمة	٤ ٣٨٤ ٤٠٠	-	٤ ١٤٣ ٧٦١	-
- إجمالى الضريبة المؤجلة الناتجة عن الاصول والالتزامات الضريبية.	٤ ٣٨٤ ٤٠٠	(١٩٧ ٠٧٠)	٤ ١٤٣ ٧٦١	(١٢٢ ١٢٥)
- صافى الاصول الضريبية غير المعترف بها حيث لا يوجد تأكيد معقول من امكانية الاستفادة منها	٤ ١٨٧ ٣٣٠		٤ ٠٢١ ٦٣٦	

١٨- *ضريبة الدخل الجارية :*

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ١٣٤٥٣٦٠٠ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان		من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/١/١ إلى ٢٠٢٠/٦/٣٠
- صافى أرباح الفترة - قبل الضرائب	(أ)	٥٥ ٥٩١ ٢١٥	٥٢ ٦٧٠ ١٦٨
- سعرالضريبة		٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
- الضريبة علي الدخل على أساس سعر الضريبة		١٢ ٥٠٨ ٠٢٣	١١ ٨٥٠ ٧٨٨
- فروق الأهلاك		١٣٣ ٠٦٦	(٣٥ ٢٧٦)
- ايرادات غير معتمدة ضريبيا		(١٥٤ ٤٦٦)	-
- مصروفات معتمدة ضريبيا وغير ظاهرة بقائمة الدخل		(٤٩١ ٧٣٠)	-
- مصروفات غير معتمدة ضريبيا		٥ ٢٦٦ ١٤٤	٦ ٤٥٥ ٧٢٩
- الربح الخاضع للضريبة		٥٩ ٧٩٢ ٧٨٠	٥٩ ٠٩٠ ٦٢١
- ضريبة الدخل الجارية	(ب)	١٣ ٤٥٣ ٦٠٠	١٣ ٢٩٥ ٣٩٠
- سعر الضريبة الفعلي	(أ÷ب)	٢٤,٢٠٪	٢٥,٢٤٪

١٩- *المصروفات العمومية والإدارية :*

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ٢٦٩٢٠٦٨٤جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/١/١ إلى ٢٠٢٠/٦/٣٠
١/١٩- أجور ومرتبات ومكافات وتكاليف معارين	١٥ ٩٥٨ ٦٨٢	١٥ ٩٧٣ ٥٦٥
٢/١٩- حصة الشركة فى التامينات	٤٨٩ ٢٥٧	٥٢١ ٣٠١
٣/١٩- مصروفات عمومية وإدارية متنوعة	١٠ ٤٧٢ ٧٤٥	٨ ٦٥٣ ٩٢٥
الإجمـــالـــى	٢٦ ٩٢٠ ٦٨٤	٢٥ ١٤٨ ٧٩١

٢٠- *نصيب السهم الأساسى من الأرباح :*

بلغ نصيب السهم الأساسى من صافى أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠ مبلغ ٢.١١جنيه مصرى، وفقاً للآتى :

البيـــــان	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/١/١ إلى ٢٠٢٠/٦/٣٠
- صافى ربح الفترة - بعد الضرائب (جنيه مصرى)	٤٢ ١٣٧ ٦١٥	٣٩ ٣٧٤ ٧٧٨
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم - (سهم)	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
- نصيب السهم الأساسى من صافى أرباح الفترة - (جنيه مصرى/ سهم)	٢.١١	١.٩٧

٢١- *الالتزامات العرضية :*

تتمثل الالتزامات العرضية فى قيمة الفوائد المستحقة على التزامات التأجير التمويلى عن الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى نهاية فترة التأجير، والبالغ قيمتها ٧٩٧٢٨٤ جنيه مصرى.

٢٢- *الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها :*

تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول المالية (أرصدة النقدية بالصندوق والبنوك وأرصدة المدينين والأرصدة المدينة الأخرى) وكذلك الالتزامات المالية والتى تشمل (أرصدة الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى والأرصدة المستحقة للبنوك).

١/٢٢- *خطر الائتمان :*

تعتبر أرصدة العملاء والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضه لخطر الإئتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف علي سداد جزء أو كل المستحق عليهم أو الوفاء بالتعهدات في تواريخ الإستحقاق، وتقوم الشركة بإتباع الإجراءات التالية بما يؤدي إلي خفض الخطر الإئتماني إلي الحد الأدني:-

١- يتولي فريق من المتخصصين الحاصلين علي دورات تدريبية مكثفة في تقييم المخاطر الائتمانية إعداد الدراسات الائتمانية قبل المنح وتحديد الحدود الائتمانية والشروط المناسبة مع الاستعانة فى ذلك بتقارير الاستعلامات، ويشمل الاستعلام كل من سمعه العميل وظروف السوق

٢- تخضع هذ الدراسات للمراجعة قبل عرضها للموافقة.

٣- تتابع الشركة مدي استخدام الأصول المؤجرة في الأغراض المخصصة لها وفقاً للتعاقد وإستيفاء الضمانات والشروط والمستندات المتعلقة بها.

٤- تراعي الإدارة توزيع المحفظة على القطاعات الاقتصادية المختلفة توزيعاً للمخاطر.

٥- تتولي الادارة التحقق من جودة محفظة الائتمان بمراجعة مدى انتظام حسابات العملاء والتعهدات من الغير بصفة دورية لاكتشاف زيادة المخاطر في مرحلة مبكرة واقتراح الحلول والإجراءات المناسبة وتقدير المخصصات اللازمة، ويبلغ الحد الأقصي لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية كما يلي:-

	إيضاح رقم	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
عملاء - ايجارات مستحقة (بالصافى)	(٧)	٦٢ ٦٩٠ ٣٣٨	٨٥ ٧٠٧ ٥٩٢
المدينون وأرصدة حسابات مدينة أخري (بالصافى)	(٨)	١٧ ٢٥٨ ٦٠٢	٤٩ ١٣٧ ٦٦١
		٧٩ ٩٤٨ ٩٤٠	١٣٤ ٨٤٥ ٢٥٣

٢/٢٢- *خطر السيولة :*

يتمثل خطر السيولة في عدم قدرة الشركة علي سداد إلتزاماتها المالية عند استحقاقها، وتتمثل سياسة إدارة السيولة بالشركة فى التاكد من توافر سيولة كافية بصورة دائمة للوفاء بالإلتزامات عند استحقاقها بأكبر قدر ممكن، وذلك في ظل الظروف العادية والغير عادية ودون تكبد خسائر غير مقبولة أو الحاق خسائر بسمعة الشركة.

وتعتمد الشركة فى ذلك علي حيازتها لقدر كافي من النقدية للوفاء بالمصروفات العمومية ويستثني من ذلك التأثير المحتمل للظروف غير العادية التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية. اضافة إلي ذلك تقوم الشركة بالحفاظ علي التسهيل الائتماني الممنوح لها من البنوك.

٣/٢٢- *خطر السوق :*

يتمثل خطر السوق في التغيرات في الأسعار، وتنشأ من التغيير في أسعار الصرف والفوائد واسعار الأوراق المالية التي قد تؤثر علي ايرادات الشركة وتكلفة احتفاظها بالأدوات المالية – إن وجدت.

٤/٢٢- *خطر أسعار الصرف :*

يتمثل هذا الخطر في التقلبات في قيمة الادوات المالية نتيجة التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية وذلك للأصول والإلتزامات المالية بالعملات الاجنبيه، ويعتبر هذا الخطر مقبول نظراً لقيام الشركة بمقابلة التزاماتها بالعملات الاجنبيه بأصولها بذات العملات.

٢٢/٥- *خطر سعر الفائدة :*

يتمثل خطر الفوائد في تغير سعر الفائدة علي القروض والتسهيلات الائتمانية التي تحصل عليها الشركة من البنوك، وتقوم الشركة بعدة إجراءات من شأنها خفض أثار هذا الخطر إلي الحد الادني ومن أهمها:-

١- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد اسعار العائد، وكذا أسعار العائد بين البنوك وبعضها البعض.

٢- مراقبة توافق استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع اسعار العوائد المرتبطة بها.

٣- القيام بدراسة مسبقة للربحية المتوقعة من اية علاقة ائتمانية جديدة اخذا في الاعتبار اسعار العائد المقترح وذلك قبل ابرام أية عقود جديدة وذلك لضمان تحقيق عائد مناسب.

٤- القيام بمراجعة الربحية المحققة من كل علاقة ائتمانية بصفة مستقلة اخذا في الاعتبار تكلفة الاموال وذلك لضمان الاستمرار في تحقيق عائد مناسب.

٢٢/٦- *إدارة رأس المال :*

تهدف إدارة الشركة من إدارة رأس المال إلي الحفاظ علي قدرة الشركة علي الاستمرار في مزاولة نشاطها كشركة ناجحة في مجال التأجير التمويلي بما يحقق عائد للمساهمين، وتقديم المنافع لاصحاب المصالح الأخري التي تستخدم القوائم المالية، وتوفير والحفاظ علي افضل هيكل لرأس المال بغرض تخفيض تكلفة رأس المال.

تقوم إدارة الشركة بمراقبة هيكل رأس المال باستخدام نسبة صافي الدائنين والارصدة الدائنة الاخري إلي إجمالي التمويل، ويتمثل صافي الدائنين والارصدة الاخري في إجمالي رأس المال في إجمالي حقوق الملكية بالشركة والارباح المتراكمة والاحتياطي القانوني كما هو موضح في قائمة المركز المالي بالإضافة إلي صافي الدائنين والأرصدة الدائنة الاخري.

وفيما يلي نسبة صافي الدائنين إلي إجمالي التمويل في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ :-

		٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
الدائنون والأرصدة الدائنة الأخري		٨٥٧ ٨٨٩ ٧٣٠	٨٦٢ ٢٧٥ ١٧٩
التزامات طويلة الاجل		١ ٦٨٥ ٨٢٧ ٩٩٧	١ ٨٣٢ ٦١١ ١١٠
يخصم : النقدية وما في حكمها (بالصافى)		(١٠٠ ٤٧٧ ٧٥١)	(٧٧ ١٤٩ ٠١٧)
صافي الدائنون التجاريون والأرصدة الأخري	(أ)	٢ ٤٤٣ ٢٣٩ ٩٧٦	٢ ٦١٧ ٧٣٧ ٢٧٢
حقوق الملكية		٦٦١ ٣٢٤ ٨٥٠	٦٨١ ٩٢١ ٢٤٣
إجمالي التمويل	(ب)	٣ ١٠٤ ٥٦٤ ٨٢٦	٣ ٣٢٨ ٥٣٦ ٩٠٤
نسبة صافي الدائنون والأرصدة الدائنة الأخري إلي إجمالي التمويل	(أ ÷ ب)	%٧٩	%٧٩

٢٢/٧- *الرافعة المالية :*

البيـــــان		٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
القاعدة الراسمالية			
حقوق الملكية		٦٦١ ٣٢٤ ٨٥٠	٦٨١ ٩٢١ ٢٤٣
المخصص العام لأرصدة التمويل المنتظمة		-	٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥
اجمالى التمويل الذاتى	(أ)	٦٦١ ٣٢٤ ٨٥٠	٧٠٨ ٤٨٠ ٦٠٨
اجمالى القروض		٢ ٣٤٩ ٩٣٤ ٤٤٧	٢ ٥٩٣ ٨١٠ ٠١٤
إجمالي القروض والتمويل الذاتى		٢ ٣٤٩ ٩٣٤ ٤٤٧	٢ ٥٩٣ ٨١٠ ٠١٤
يخصم : قروض بدون مخاطر		(٢٥٢ ٨٥٦ ٣٢٤)	(٤٩٧ ٨٤٤ ٣٨٥)
إجمالي القروض والتمويلات "مع حق الرجوع" Risky	(ب)	٢ ٠٩٧ ٠٧٨ ١٢٣	٢ ٠٩٥ ٩٦٥ ٦٢٩
نسبة رصيد القروض والتمويلات التى حصلت عليها الشركة / القاعدة الرأسمالية (إجمالى التمويل الذاتى)	(ب÷ أ)	٣,١٧	٢,٩٦

٢٣- *الموقف الضريبى :*

٢٣/١- ضريبة شركات الأموال : تم فحص سنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٢، وتم سداد كافة الفروق الضريبية عن تلك السنوات، تم فحص سنوات ٢٠١٣- ٢٠١٧ وتم صدور مطالبة بالفروق الضريبية وتم الطعن عليها فى المواعيد القانونية وتم احالة الملف للجنة الداخلية المختصة وجارى استصدار قرار اللجنة الداخلية، ولم يتم اخطار الشركة بنماذج فحص السنوات ٢٠١٨-٢٠١٩.

٢٣/٢- ضريبة المرتبات : تم الفحص والربط والسداد لسنوات ١٩٩٧ -٢٠١٢، ولم يتم اخطار الشركة باي نماذج فحص حتى الان.

٢٣/٣- ضريبة الدمغة : تم الفحص والربط والسداد لسنوات ١٩٩٧ -٢٠٠٢، ولم يتم اخطار الشركة باي نماذج فحص حتى الان.

٢٣/٤- ضريبة القيمة المضافة : الشركة غير خاضعة لاحكام قانون القيمة المضافة.

٢٣/٥- الضرائب العقارية :تم إخطار الشركة بمطالبات الضرائب العقارية المستحقة على بعض العقارات المملوكة للشركة والمستغلة كمقرات إدارية وقامت الشركة بالسداد.

٢٤- *التأمينات الاجتماعية :*

الشركة ملتزمة باستقطاع نصيب العاملين فى التأمينات الاجتماعية، ويتم سدادها بالاضافة إلى نصيب الشركة فى التأمينات الاجتماعية، فى المواعيد القانونية، ولاتوجد اى متأخرات.

٢٥- *المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة :*

١/٢٥- تتعامل الشركة مع الأطراف ذوى العلاقة وفقاً لنفس الأسس التى يتم التعامل بها مع الغير.

٢/٢٥- تمت خلال الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠ العديد من المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة وتتمثل أهم هذه المعاملات فى الآتى :

- أصول ثابتة مؤجرة ومستأجرة.
- قروض قصيرة وطويلة الاجل وتسهيلات ائتمانية جارية ومرابحات اسلامية حصلت عليها الشركة من عدة بنوك مساهمة فى الشركة لها مساهمات فى رأس مال الشركة .

هذا وتظهر قيمة وبنود هذه المعاملات تفصيلياً بايضاح رقم (٦) مبالغ مستحقة التحصيل، طرف عملاء تأجير تمويلى، (١٣) قروض طويلة الاجل ومرابحات من بنوك اسلامية.

٣/٢٥- فيما يلى بيان بأرصدة الاطراف ذوى العلاقة :-

بيـــــان	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	طبيعة الرصيد	الرصيد فى ٢٠٢١/١/١	إجمالى التعاملات خلال الفترة		الرصيد فى ٢٠٢١/٦/٣٠
					مدين	دائن	
بنك مصر	مساهم	عملاء تأجير تمويلى (بدون مخاطر)	مدين	١٩٨ ٢٩٢ ٠٤١	١٢ ١٢٠ ٦٤٣	٢١ ٨٨٠ ٧٩٣	١٨٨ ٥٣١ ٨٩١
بنك مصر	مساهم	عملاء تأجير تمويلى	مدين	-	٣٧ ٤٠٣ ٦٥٨	٤ ٧٥٠ ٠٠٠	٣٢ ٦٥٣ ٦٥٨
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	مساهم	عملاء تأجير تمويلى	مدين	١٦ ٧٢٠ ٨١٩	٩٥٠ ٧٤٤	٣ ٥١٣ ٨٧٣	١٤ ١٥٧ ٦٩٠
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	مساهم	قروض مخاطر	دائن	١٢٧ ٤٤٨ ٥١٨	٦ ٠٨٦ ٦٦٠	١ ٩٢١ ٣٥٧	١٢٣ ٢٨٣ ٢١٥
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	مساهم	قروض بدون مخاطر	دائن	١١٤ ٧٠٠ ٢٥٩	٤٧ ٥٦٣ ٦٨٩	١ ٤٨٨ ٤٧٢	٦٨ ٦٢٥ ٠٤٢
بنك مصر	مساهم	قروض مخاطر	دائن	٣٩٢ ٥٩٢ ٣٥٦	٩٧ ٦٦٦ ١٩٩	١٧ ٣٤٧ ٥٠٣	٣١٢ ٢٧٣ ٦٦٠
بنك مصر	مساهم	قروض بدون مخاطر	دائن	١٩٨ ٢٩٢ ٠٣٨	٢١ ٨٨٠ ٧٩٣	١٢ ١٢٠ ٦٤٢	١٨٨ ٥٣١ ٨٨٧
بنك ليصل الإسلامى	مساهم	قروض مربحات و مضاربات (بمخاطر)	دائن	٢٦٠ ٦٠٥ ٥٥٩	٥٩ ٢٤٤ ١٠٤	٢٣٩ ٠٨٢ ٨٩٠	٤٤٠ ٤٤٤ ٣٤٥
بنك ليصل الإسلامى	مساهم	قروض مربحات و مضاربات (بدون مخاطر)	دائن	-	١٣٥ ٢٤٧ ٩٧٥	١٣٥ ٢٤٧ ٩٧٥	-
بنك ليصل الإسلامى	مساهم	قروض مربحات (بدون مخاطر)	دائن	٢٠١٣٨٠٣	١ ٩٩٣ ٣٦٤	(٢٠ ٤٣٩)	-

٢٦- *الدعاوى القضائية :*

الشركة لها مستشارين قانونيين لمباشرة الدعاوى القضائية المرفوعة من وضد الشركة ولا توجد إلتزامات قائمة حتى تاريخ القوائم المالية بخصوص هذه الدعاوى القضائية.

٢٧- *الأحداث الهامة :*

١/٢٧- تعرضت جمهورية مصر العربية منذ النصف الأول من العام المالى ٢٠٢٠، لوباء نتيجة ظهور فيروس كورونا ١٩، وهو الأمر الذى كانت له انعكاسات على العمل والنشاط الاقتصادى فى كافة قطاعات الدولة، إلا أن الإدارة تبذل قصارى جهدها لمراعاة كافة الإجراءات الاحترازية حفاظاً على صحة العاملين بها من جهة، والحفاظ على قدرتها الانتاجية والتشغيلية على ذات المستوى المعتاد من جهة أخرى.

٢/٢٧- أحالت هيئة الرقابة المالية عن تأجيل تطبيق معايير محاسبة مصرية مستحدثة- للعام المالى المقرر أن يبدأ فى الأول من يناير ٢٠٢١، وذلك بمقتضى قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (١٨٧١) بتأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية أرقام (٤٧)،(٤٨) ،(٤٩) على القوائم المالية والتى كان من المقرر تطبيقها خلال عام ٢٠٢٠ وأعاقت تطبيقها الأثار التى صاحبت جائحة فيروس كورونا المستجد.

٣/٢٧- بتاريخ ٢٠٢٠/٢/١٦ أصدر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية قرار رقم (٢٣) لسنة ٢٠٢٠ بشأن الضوابط الرقابية الخاصة بقواعد المقربات والقيود المالية المستهدفة فى مجال مكافحة غسيل الأموال وتمويل الأرهاب وإنتشار أسلحة الدمار الشامل للجهات العاملة فى مجال الأنشطة غير المصرفية.
وفى هذا السبيل فقد إلتزم المراجع الخارجى بالاطلاع على بيئة الرقابة الداخلية بالشركة كما قام بعمل فحص لأعمال الشركة للتأكد من تنفيذ التعليمات الرقابية الصادرة فى هذا الشأن.

٤/٢٧- بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٧ صدر قرار من مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن تكوين احتياطى لمواجهة مخاطر اثار تطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٧) الادوات المالية) بما يعادل نسبة ١% من اجمالى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر، تحتجز من صافى ارباح العام بعد احتجاز الضريبة عن العام المالى المنتهى فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ على ان يتم ادراجه ضمن حقوق المساهمين، ولا يتم استخدامه الا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية

٥/٢٧- بتاريخ ٢٠٢١/٦/٢٧ قامت الشركة بمخاطبة الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن الموافقة على استخدام مبلغ ٢٩٢٦٣٨٥٧ جنيه مصرى، من إجمالى مبلغ الاحتياطى المخصص لمواجهة مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٧) " الأدوات المالية" والبالغ قدره ٢٩٣٨٠١٦٠ جنيه مصرى، وتمت الموافقة من قبل الهيئة بموجب الخطاب الصادر بتاريخ ٢٠٢١/٦/٢٩.

٢٨- *أرقام المقارنة :*

١/٢٨- تم تبويب أرقام المقارنة فى القوائم المالية بما يتفق والتبويب الخاص بالسنة المالية الحالية.

٢/٢٨- تم تعديل بعض ارقام المقارنة بما يتفق وتبويب مع أرقام الفترة المالية الحالية، وفيما يلى البنود التى تم تعديلها :

بيـــــان	٢٠٢٠/١٢/٣١ قبل التعديل	التعديل	٢٠٢٠/١٢/٣١ بعد التعديل
- عملاء تأجير تمويلى - قصير الاجل	٨٦٣ ٠٢٢ ٤٧٣	(١٥ ٥٠٤ ٨١٤)	٨٤٧ ٥١٧ ٦٥٩
- عملاء تأجير تمويلى - طويل الاجل	٢٣٢١ ٩٥٢ ٦٨٩	(٤٨ ٤٧٣ ٦٧١)	٢٢٧٣ ٤٧٩ ٠١٨
- عملاء ايجارات مستحقة	٧٧ ٠٠٦ ٩٢٨	٨ ٧٠٠ ٦٦٤	٨٥ ٧٠٧ ٥٩٢
- المدينون والأرصدة المدينة الأخرى	٤٩ ٢٩٧ ٥٩٤	(١٥٩ ٩٣٣)	٤٩ ١٣٧ ٦٦١
- نقدية بالبنوك وما فى حكمها	٧٧ ٥٣٤ ١٨٥	(٣٨٥ ١٦٨)	٧٧ ١٤٩ ٠١٧