

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

القوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠
وتقرير الفحص المحدود
≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡

المحتويات

رقم الصفحة

١
٢
٣
٤
٥
٦
(٣٢ - ٧)

- ١- تقرير الفحص المحدود.
- ٢- قائمة المركز المالي الدورية.
- ٣- قائمة الدخل الدورية.
- ٤- قائمة الدخل الشامل الدورية.
- ٥- قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية.
- ٦- قائمة التدفقات النقدية الدورية.
- ٨- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس)
شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي الدورية في ٢٠٢١/٩/٣٠

(المبالغ بالجنيه المصري)

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	رقم الإيضاح	بيانات
			<u>الأصول</u>
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
٥ ٨٧٦ ٩٦٤	٥ ٤١٨ ٩٩١	(٣)	الأصول الثابتة (بالصافي)
٩٣٧ ٦٠٠	٢ ٧٧٥ ٧٣٣	(٤)	أصل حق انتفاع - أصول مزجرة تمويلياً - (بالصافي)
٤٦ ٠٠٢ ٠٢١	٧٦ ٥٢٣ ٢٩٠	(٥)	أصول غير متداولة أخرى محتفظ بها بفرض التأجير (بالصافي)
٢ ٢٧٣ ٤٧٩ ٠١٨	٢ ٣٢٦ ٣٦٥ ٠٤٢	(٦)	عملاء تأجير تمويلي - طويلة الأجل (بالصافي)
٢ ٣٢٦ ٢٩٥ ٦٠٣	٢ ٤٢١ ٠٨٣ ٠٥٦		مجموع الأصول غير المتداولة
			<u>الأصول المتداولة</u>
٨٤٧ ٥١٧ ٦٥٩	٧٧٤ ٣٦٦ ٤٥٣	(٦)	عملاء تأجير تمويلي - قصيرة الأجل (بالصافي)
٨٥ ٧٠٧ ٥٩٢	٦٢ ٤٤١ ٥١٣	(٧)	عملاء إيجارات مستحقة (بالصافي)
٤٩ ١٣٧ ٦٦١	١٧ ١٥٤ ٣١١	(٨)	المدنيون والأرصدة المدينة الأخرى (بالصافي)
٧٧ ١٤٩ ٠١٧	١٠١ ٤٢٥ ٨٥٦	(٩)	النقدية بالبنوك وما في حكمها (بالصافي)
١ ٠٥٩ ٥١١ ٩٢٩	٩٥٥ ٣٨٨ ١٣٣		مجموع الأصول المتداولة
٣ ٣٨٥ ٨٠٧ ٥٣٢	٣ ٣٧٦ ٤٧١ ١٨٩		إجمالي الأصول
			<u>حقوق الملكية والإلتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢١٥ ١٠٠ ٨٥٧	٢٤٨ ١٩٢ ٩١١	(١١)	الإحتياطيات
١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤	(١٢)	الأرباح المرحلة
٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	٧١ ٦٦٢ ٩٠٦		صافي ارباح الفترة / العام - بعد الضرائب
٦٨١ ٩٢١ ٢٤٣	٦٩٠ ٨٥٠ ١٤١		مجموع حقوق الملكية
			<u>الإلتزامات غير المتداولة</u>
١ ٨٣١ ٩٩٠ ٨٤٤	١ ٧٥٣ ٤٦٦ ٧٦٩	(٢/١٣)	قروض طويلة الأجل
٦٢٠ ٢٦٦	٢ ٠٢٣ ٢٦٥	(١/١٤)	دائنو تأجير تمويلي - طويلة الأجل
١ ٨٣٢ ٦١١ ١١٠	١ ٧٥٥ ٤٩٠ ٠٣٤		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			<u>الإلتزامات المتداولة</u>
٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٥)	مخصصات
-	٥٠ ٠٧٣ ٧٥٣		دائنو التوزيعات
٧٦١ ٨١٩ ١٧٠	٧٣٦ ٢٣١ ٣٧٦	(٣/١٣)	الجزء المستحق خلال عام من القروض والمرابحات
٧٤ ٥٠٣ ٤٦١	١٠٨ ٥٧٥ ٦٣٦	(١٦)	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
٥٥٦ ٠٩٠	١ ٠١٣ ١٩٥	(٢/١٤)	دائنو تأجير تمويلي - قصيرة الأجل
٢٥ ٣٩٦ ٤٥٨	٢٥ ٢٣٧ ٠٥٤	(١٨)	ضريبة الدخل الجارية
٨٧١ ٢٧٥ ١٧٩	٩٣٠ ١٣١ ٠١٤		مجموع الإلتزامات المتداولة
٣ ٣٨٥ ٨٠٧ ٥٣٢	٣ ٣٧٦ ٤٧١ ١٨٩		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

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

رئيس مجلس الإدارة
أ/ محمد محسن محمد محبوب



العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
أ/ يحيى عز الدين محمد نور



قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠

(البيانات بالجنبة المصري)

البيانات بالجنبة المصري	٢٠٢١/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢١/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	رقم الإيضاح	بيان
إيرادات النشاط	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
بخصم:-						
تكاليف النشاط (فوائد تمويلية)	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
مجموع الربح	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
بخصم:-						
مصرفات عمومية وإدارية	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
إهلاك الأصول الثابتة	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
إهلاك الأصول الثابتة - بغرض التأجير	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
مخصصات مكسبة خلال الفترة - بخلاف مخصصات الإهلاك والاضمحلال	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
استهلاك حق الانتفاع - أصول مؤجرة تمويلياً	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
فائدة حق الانتفاع - أصول مؤجرة تمويلياً	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
خسائر فروق عملة	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
خسائر اضمحلال أصول غير متداولة أخرى محتفظ بها بغرض التأجير	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
صافي ربح النشاط	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	(٥)	
بإضافة:-						
مخصصات اتقى الغرض منها	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
فوائد دائنة	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
أرباح رأسمالية	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض التأجير	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
صافي ربح الفترة - قبل الضرائب	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
بخصم:-						
ضريبة الدخل	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
صافي ربح الفترة - بعد الضرائب	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	(١٥)	
نصيب السهم الاساسي من صافي ربح الفترة - بعد الضرائب / للسهم	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	(٢٠)	
بخصم:-						
صافي ربح الفترة - بعد الضرائب	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		
نصيب السهم الاساسي من صافي ربح الفترة - بعد الضرائب / للسهم	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٧/١ من ٢٠٢٠/٧/١	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠		

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

المضو المنتخب والرئيس التنفيذي

/// يحيى عز الدين محمد نور

رئيس مجلس الإدارة

/// محمد حسين محمد محجوب

(٣٧/٣)

كافة التغير في حقوق الملكية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠

(المبالغ بالدينه المصري)		٢٠٢٠ - ٢٠٢٠		٢٠٢٠ - ٢٠٢٠		٢٠٢٠ - ٢٠٢٠		٢٠٢٠ - ٢٠٢٠		٢٠٢٠ - ٢٠٢٠	
الإجمالي	أرباح الفترة	الأرباح المرحلة	احتياطي مخاطر خطر تطبيق معيار ٤٧	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي العام	الاحتياطي التقني	الاحتياطي التقني	رأس المال	رأس المال		
٧١٣.٥٩٢.٢٢٦	٩٢.٦٧٥.٨٠٦	١٨٤.٣٢٠.٥٥٠	-	٢٤٢.٨٥٠	١٧٠.٠٠٠.٠٠٠	٦٥.٨١٦.٠٢٠	٨.٥٦٠.٠٠٨	٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٢٠٢٠/١/١	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
-	(٨.٣١١.٨٤٤)	-	-	٢٥٥.٨٣٦	-	-	-	-	-	٢٠٢٠/١/١	المحول من أرباح عام ٢٠١٩ إلى الاحتياطي التقني والاحتياطي الرأسمالي
-	(٨.٢٥١.٩٥١)	٨.٢٥١.٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٠/١/١	المحصول من أرباح عام ٢٠١٩ والمخالفات للأرباح المرحلة
(٧٦.١١٢.٠١١)	(٧٦.١١٢.٠١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٠/١/١	المحول لادنى التوزيعات (التوزيعات المسجلة للأرباح) المحقق العاطل
١.٦٥١.٨١٢	١.٦٥١.٨١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٠/٩/٣٠	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٩/٣٠ بعد الخصم انب
١٩٧.٥٩٩.٠٧٧	١.٦٥١.٨١٢	١٩٢.٥٨٢.٥٠١	-	٤٩٨.٦٨٦	١٧٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٣.٨٦٦.٠٢٨	٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٢٠٢٠/٩/٣٠	بيزود الدخل الشامل الأخر
٧١١.١٨٥.١٠٠	٧٤.٢٣٧.٨٨٥	١٩٢.٥٨٢.٥٠١	-	٤٩٨.٦٨٦	١٧٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٣.٨٦٦.٠٢٨	٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٢٠٢١/١/١	الرصيد في ٢٠٢١/١/١
(٢٩.٢٦٣.٨٥٧)	(٣٢.٠٩٢.٥٤٤)	-	-	-	-	٣.٧١١.٨٩٤	-	-	-	٢٠٢٠/١/١	المحول من أرباح عام ٢٠٢٠ إلى الاحتياطي - طبقا لمشروع توزيع الأرباح المستمد
(٦٢.٧٢٤.٠٠٨)	(٤١.١٤٥.٨٣٦)	(٢١.٥٨٨.١٧٧)	(٣٩.٢٦٣.٨٥٧)	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٠/١/١	المحول من احتياطي مخاطر خطر تطبيق المعيار (٤٧) إلى المخصصات
٧١.٦٦٢.٩٠٦	٧١.٦٦٢.٩٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١/٩/٣٠	المحول لادنى التوزيعات (التوزيعات المسجلة للأرباح) - طبقا لمشروع توزيع الأرباح المستمد المحقق العاطل
٩٩٠.٨٥٠.١٤١	٧١.٦٦٢.٩٠٦	١٧٠.٩٩٤.٣٢٤	١١٩.٣٠٣	٤٩٨.٦٨٦	١٧٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٧.٥٧٧.٩٢٢	٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٢٠٢١/٩/٣٠	بيزود الدخل الشامل الأخر

الإجماليات المرفقة من رقم (١) إلى (٧٨) مضمنة للقران المالية وتقرأ معها.

رائس مجلس الإدارة
محمد حسين محمد محبوب

المضو المنتخب والرئيس التنفيذي
محمد حسين محمد نور

قائمة التدفقات النقدية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠

(المبالغ بالجنبة المصرى)	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٩/٣٠	رقم الإيضاح	بيان
٨١ ٦٦٦ ٣٢١	٩٦ ٨٩٩ ٩٦٠			أولاً: التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :-
				صافى ربح الفترة - قبل الضرائب
٤٦٧ ٢٢٧	٦١٩ ٤٢١	(٣)		تعديلات لتسوية صافى الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢ ٩٣٥ ٣١٤	-			- إهلاك الأصول الثابتة
٤٢٤ ٢٠٠	٧١٤ ٨٦٧	(٤)		- إهلاك الأصول الثابتة - بغرض التأجير
٣ ١٩١ ٢٥٧	٢٤٩ ٦٧٠			- استهلاك أصل حق الانتفاع - لأصول مزججة تمويلياً
٢ ٤٧٣ ٣٤٧	٥ ٥٤٤ ١٢٣	(١٥)		- خسائر فروق عملة غير محققة
(١ ٥٧٦ ٥٦٣)	(٣٤ ١٦٠ ٧١٥)	(١٥)		- مخصصات بخلاف الإهلاك - مكونة خلال العام
-	٩ ٥٤٣ ٠٠٨	(٥)		- مخصصات - انتفى الغرض منها
٢٨٦ ٢٧٥ ٩١٤	١٧٨ ٢٢٥ ٠٢٦			- إضمحلال أصول محتفظ بها بغرض التأجير
-	(١ ٠٨٥ ٠٠٠)			- فوائد تمويلية
-	(١ ٠٢٩ ٢٨٥)			- أرباح رأسمالية
١٧٩ ٠٩٦	٢٩٣ ١٤٠			- أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض التأجير
٣٧٦ ٠٣٦ ١١٣	٢٥٥ ٩١٤ ٢١٥			- فوائد تمويلية (حق الانتفاع) - لأصول مزججة تمويلياً
				أرباح التشغيل قبل التغييرات فى بنود رأس المال العامل
				التغييرات فى بنود رأس المال العامل
٤٤٢ ٥٧٦ ٥٤٢	١٧ ٨٣٨ ٥٨٥	(٧)		- النقص فى العملاء
٣ ٩٢١ ٤٩١	٢٣ ٦١٩ ٧٠٣	(٨)		- النقص فى المدينين والأرصدة المدينة الأخرى
٣٥ ٢٩٥ ٧٣٨	٢٤ ٠١٧ ٦٨١	(١٦)		- الزيادة فى الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى
(١٧٩ ٠٩٦)	-			- فوائد تمويلية (حق الانتفاع) - لأصول مزججة تمويلياً
(٦٠ ٧٥٨ ٥٨٨)	(٢٥ ٣٩٦ ٤٥٨)			- ضريبة الدخل
٤٢٠ ٨٥٦ ٠٨٧	٦٠ ٠٧٩ ٥١١			صافى التغيير فى بنود رأس المال العامل
٧٩٦ ٨٩٢ ٢٠٠	٣١٥ ٩٩٣ ٧٢٦			صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
				ثانياً: التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-
(١ ٤٢ ٤١٩)	(١ ٦١ ٤٤٨)	(٣)		- المدفوعات لشراء إضافات الأصول الثابتة
-	١ ٠٨٥ ٠٠٠			- المقبوضات من بيع الأصول الثابتة
-	٣ ١٦٢ ٦٧٠			- المقبوضات من بيع أصول محتفظ بها بغرض التأجير
(١ ٤٢ ٤١٩)	٤ ٠٨٦ ٢٢٢			صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار
				ثالثاً: التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-
(٢٣٢ ٩٧٨ ٥٩٨)	-			- المدفوعات لسداد بنوك سحب على المكشوف
(٥٤٥ ٦٢٧ ١٥١)	(٢٨٢ ٢٣٦ ٨٩٥)	(١٣)		- المدفوعات لسداد قروض ومرابحات طويلة الاجل
(٤٤٤ ٨٤٦)	(٩٨٦ ٠٣٦)	(١٤)		- المدفوعات لدائنين تأجير تمويلي (طويلة وقصيرة الاجل)
(٢٤ ٩٣٤ ٠٨٣)	(١٢ ٦٦٠ ٢٥٥)			- التوزيعات النقدية المسددة
(٨٠٣ ٩٨٤ ٦٧٨)	(٢٩٥ ٩٨٣ ١٨٦)			صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل
(٧ ٢٣٤ ٨٩٧)	٢٤ ٠٩٦ ٧٦٢			صافى التدفقات النقدية خلال الفترة
١١٣ ٥٤٩ ٧٧٤	٧٧ ١٤٩ ٠١٧	(٩)		رصيد النقدية وما فى حكمها فى بداية الفترة
(١ ٩٩ ٤٧٣)	(٢ ٦ ٨٩٨)			فروق تقييم العملة المتعلقة بالنقدية وما فى حكمها
-	٢٠٦ ٩٧٥			مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة فى ارصدة البنوك حسابات جارية وودائع لاجل
١٠٦ ١١٥ ٤٠٤	١٠١ ٤٢٥ ٨٥٦	(٩)		رصيد النقدية وما فى حكمها فى نهاية الفترة

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

رئيس مجلس الإدارة

/ محمد عبد الله محمد نور



العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

/ يحيى عز الدين محمد نور



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية في ٢٠٢١/٩/٣٠

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 ولانحته التنفيذية والذي حل محله القانون رقم (٧٢) لسنة ٢٠١٧، وكذلك وفقاً لأحكام القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية بغرض العمل في مجال التأجير التمويلي وفقاً للمادة الثانية من القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥، والذي حل محله القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨.
- ٤/١- غرض الشركة : العمل في نشاط التأجير التمويلي والخدمات المرتبطة به وفقاً لأحكام القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨.
ويجوز للشركة مزاولة أنشطة مالية غير مصرفية بعد الحصول على الموافقات والترخيص اللازمة من الهيئة العامة للرقابة المالية، كما يجوز للشركة أن تساهم أو تشارك بأى وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في 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 اعتباراً من ٢٠١٦/١/١، والتعديلات التي تمت عليها بالقرار الصادر من وزيرة الاستثمار والتعاون الدولي رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٩، وكذلك طبقاً للنظم والقوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة بالنشاط، حيث تم إعداد القوائم المالية بناء على التعليمات الصادرة في القانون رقم (١٧٦) بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ بشأن تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم، والتي نصت على 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 على قرار وزارة الاستثمار والتعاون الدولي رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٧ إبريل لسنة ٢٠١٩، لتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية، والذي تم بموجبه إلغاء معيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) " القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي " وإستبداله بمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) " عقود التأجير ".
٢/٢/٢- ويشير الملحق (ج) من هذا المعيار إلي بدء تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠٢٠.
٣/٢/٢- قامت الشركة بالبدء في تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) اعتباراً من السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١.

٣/٢- أهم التغييرات في السياسات المحاسبية:-

معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) " الأدوات المالية " :

١/٣/٢- حدد المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) " الأدوات المالية " متطلبات تحقق وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية باستثناء الحقوق والالتزامات التي تترتب بموجب عقود الايجار التي ينطبق عليها المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٩) "عقود الايجار".

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

٢/٣/٢- الاعتراف الأولي

تعترف الشركة مبدئياً بالأصول المالية والالتزامات المالية عندما تصبح طرفاً في الاحكام التعاقدية للأدوات المالية.

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

يعتمد تصنيف الأصول المالية بموجب المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) " الأدوات المالية " بشكل عام على نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة الأصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة به.

هذا وقد ألغى المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) " الأدوات المالية " فئات التصنيف للأصول المالية التي وردت في المعيار المحاسبي المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس"

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

ويحتوي المعيار المحاسبي رقم (٤٧) " الأدوات المالية " على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية :

- أصول مالية تقاس بالتكلفة المستهلكة : وهي المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد، مع مراعاة أنه لا يجب أن يكون هدف نموذج الأعمال عند الإقتناء هو التخلص من هذه الأدوات الا في الحدود التي يسمح بها المعيار، هذا ولا يخضع هذا التصنيف لمتطلبات قياس القيمة العادلة، بل يخضع لمتطلبات قياس خسائر الإئتمان المتوقعة، ويسجل العائد المحقق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر.

- وأصول مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر : وهي الأصول التي يكون هدف نموذج الأعمال الخاص بها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ويتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة، وتسجل التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخر.

ويسجل العائد على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر.

وفي حالة إنخفاض القيمة العادلة لأحد أدوات الدين عن تكلفتها، فتخضع هذه الأداة إلى إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة، حيث تسجل الخسائر الإئتمانية المتوقعة في قائمة الأرباح والخسائر، وباقي التغييرات تسجل في قائمة الدخل الشامل الأخر.

وعند التخلص من هذه الأصول أو إلغاء الاعتراف بها، يتم ترحيل الرصيد المتراكم الخاص بفروق التغير في القيمة العادلة المسجل في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الأرباح والخسائر إذا كانت أدوات دين، أما في حالة أدوات حقوق الملكية فيتم تحويل فروق التغير في القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة مباشرة ضمن حقوق المساهمين.

- وأصول مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر : وهي التي لا تدرج ضمن التصنيفين السابقين، وتسجل التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه المجموعة في قائمة الأرباح والخسائر، ويسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر، ولا تخضع هذه الأصول إلى قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

ويجب على المنشأة عند الاعتراف الأولي أن تقيس الأصل المالي بقيمته العادلة في أي حالة من حالات التصنيف، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة إلا في حالة التصنيف كأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٤/٣/٢ - إضمحلال قيمة الأصول

- إستبدال المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" نموذج "الخسائر المتكبدة" الذي كان قد ورد في المعيار المحاسبي المصري رقم (٢٦) "الأدوات 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 الفعلي 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 المتوقعة 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) " الأدوات 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 - الأسوء) لجميع المراحل الثلاثة (١٢ شهراً وخسارة الائتمان المتوقعة علي مدي العمر).
- ويتم شطب مديونية العملاء (أما 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 مستوى فردي لكل عميل.
- ويتم تضمين عمليات استرداد المبالغ التي تم شطبها سابقاً ضمن "خسائر اضمحلال قيمة الأدوات المالية" في قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الأخر.
- ويمكن ان تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة للإجراءات القانونية تطبيقاً لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٥/٣/٢ - إلغاء الإعراف

- الأصول المالية

- تقوم الشركة بإلغاء الإعراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من هذا الأصل المالي، أو تقوم الشركة بتحويل حقوق إستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل كبير أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الإحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.
- الإلتزامات المالية
- تلغى الشركة الإعراف بالإلتزام مالي عندما يتم إعفائها من إلتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو عند إنتهاء صلاحيتها.
- وتقوم الشركة ايضاً بإلغاء الإعراف بالإلتزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للإلتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري، وفي هذه الحالة يتم الإعراف بالإلتزام المالي الجديد بناء على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.
- وعند إستبعاد الإلتزام المالي يتم الإعراف بالفرق بين المبلغ المسجل والمبلغ المدفوع (بما في ذلك أى أصول غير نقدية محولة أو إلتزامات متحملة) في الربح أو الخسارة.

٤/٢ - إثبات العمليات بالدفاتر :-

١/٤/٢ - عملة التعامل والعرض :- يتم إثبات جميع العمليات بالجنيه المصرى، والذي يمثل عملة التعامل للشركة والعملة المستخدمة في عرض قوائمها المالية .

٢/٤/٢ - الاعتراف الأولى بالمعاملات : في تاريخ المعاملة يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة القيد وهي الجنيه المصرى وفقاً لسعر الصرف السائد وقت المعاملة.

٣/٤/٢ - الإعراف بفروق العملة خلال الفترة: تقوم الشركة بإدراج فروق العملة الناتجة عن المعاملات خلال الفترة المالية بقائمة الدخل في الفترة المالية التي تنشأ وتحقق فيها هذه الفروق، استناداً إلى ما ورد في الفقرة رقم (٢٨) من المعيار المحاسبى المصرى رقم (١٣) المعدل - أثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، والتي قررت إعراف المنشأة بفروق العملة الناتجة عن تسوية البنود ذات الطبيعة النقدية باستخدام أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت في ترجمتها عند الإعراف الأولى في نفس الفترة، أو في قوائم مالية سابقة، وذلك ضمن قائمة الدخل المعدة عن الفترة التي تنشأ فيها هذه الفروق.

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

٥/٤/٢ - أدرجت الشركة بقائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠ خسائر فروق عملة ناتجة عن المعاملات خلال العام وعن إعادة التقييم في تاريخ إعداد القوائم المالية بقيمة قدرها ٣٤٩٦٧٠ جنيهاً مصرياً.

٥/٢ - الأصول الثابتة :-

١/٥/٢ - الإعراف والقياس الأولي : يتم إثبات الأصول الثابتة بالدفاتر بالتكلفة التاريخية ، وهذه التكلفة التاريخية تشتمل على كافة التكاليف والنفقات المرتبطة بإنشاء أو باقتناء الأصول حتي وصولها إلي المرحلة التي تجعلها قابلة للعمل وللإستخدام في مزاولة النشاط، وتشمل هذه التكاليف تكلفة الخامات والعمالة المباشرة والتكاليف المباشرة الأخرى التي تستلزمها تلك الأصول لتصل إلى حالتها التشغيلية، وفي موقعها المحدد للغرض الذي أقتنيت من أجله، كما تشمل تكلفة تسوية الموقع الذي توجد به تلك الأصول، وتكلفة فوائد القروض المرسلة.

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

٢/٥/٢ - 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 الإعراف بالتكاليف الأخرى اللاحقة علي الإقتناء بقائمة الدخل كمصروفات عند تكبدها.

٣/٥/٢ - 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 الإعراف بأي أرباح أو خسائر تنشأ عند إستبعاد الأصل في قائمة الدخل في الفترة التي يتم فيها إستبعاد الأصل.

٤/٥/٢ - 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.

٦/٢- الإهلاك :-

١/٦/٢- القيمة القابلة للإهلاك:- يتم تحديد القيمة القابلة للإهلاك في ضوء تكلفة الأصل الثابت بعد استبعاد القيمة التخريدية له في نهاية عمره الإنتاجي المقدر.
٢/٦/٢- طريقة ومعدلات حساب الإهلاك:- يتم حساب الإهلاك ، لتحميله علي قائمة الدخل - بطريقة القسط الثابت لكافة الأصول الثابتة المستخدمة في نشاط الشركة - فيما عدا الأراضي فلا يتم اهلاكها - وذلك وفقاً للمعدلات المتعارف عليها المحددة في ضوء الأعمار الإنتاجية المقدره لكل نوع منها، وهي علي النحو التالي:

بيان	العمر الإنتاجي المقدر بالعام	المعدل السنوي للاهلاك
- المباني والإنشاءات	٢٠	%٥
- السيارات ووسائل النقل والانتقال	٥	%٢٠
- الأثاث والتجهيزات	١٠	%١٠
- أجهزة كمبيوتر وحاسب آلي وآلات تصوير	٣	%٣٣,٣
- أجهزة تكييف	٨,٣	%١٢

٣/٦/٢- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول في نهاية كل سنة مالية ، ويمكن تعديلها إذا ما استلزم الأمر ذلك نتيجة حدوث تغيير جوهري في أسلوب الحصول علي المنافع الاقتصادية من تلك الأصول.

٧/٢- الانخفاض في قيمة الأصول :-

١/٧/٢- يتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول المملوكة للشركة - والتي تدخل في نطاق تطبيق المعيار المحاسبي المصري المعدل رقم (٣١) في شأن إضمحلال قيمة الأصول - في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على حدوث انخفاض في قيمتها ، وفي حالة وجود تلك المؤشرات ، يتم إعداد الدراسات اللازمة لتحديد القيمة الاستردادية المتوقعة لها.

٢/٧/٢- هذا ويتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة الأصول في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصول عن القيمة الاستردادية ، ويتم إدراج خسائر الانخفاض في قيمة الأصول بقائمة الدخل.

٣/٧/٢- وفي حالة ارتفاع القيمة الاستردادية لقيمة الأصول يتم رد خسائر الانخفاض في قيمة الأصول، وذلك فقط في حدود عدم زيادة قيمتها الدفترية ، والتي تم تحديدها بعد خصم الإهلاك والاستهلاك، ودون خصم الانخفاض في قيمة الأصول.

٤/٧/٢- أدرجت الشركة بقائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠، خسائر إضمحلال في قيمة أصول غير متداولة أخرى محتفظ بها بغرض التأجير بمبلغ ٩٥٤٣٠٠٨ جنيه مصري.

٨/٢- أصول "حق الإنتفاع" :-

١/٨/٢- الاعتراف 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 سيتكبدتها 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.

٢/٨/٢- 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 في التزام عقد التأجير.

٣/٨/٢- 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 وحتى نهاية العمر الإنتاجي للأصل.

<u>الأصل</u>	<u>مدة الإستهلاك</u>
سيارات	٥ سنوات

٩/٢- الأصول غير المتداولة الأخرى المحتفظ بها بغرض التأجير :-

- ١/٩/٢- تتضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض التأجير ما يلي :
- مبانى وإنشاءات أى أصول عقارية.
- آلات ومعدات.
- وسائل نقل وانتقالات.

٢/٩/٢- نظراً لان الآلات والمعدات وكذلك وسائل النقل والانتقال والمبوية 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 بالبند الملموسة التى تحتفظ بها المنشأة لاستخدامها فى إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو فى أغراضها الإدارية، لذلك لا يتم حساب إهلاك لها.

٣/٩/٢- 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 بشأنها " لا تعتبر استثمارات عقارية، ومن ثم تقع خارج نطاق المعيار رقم (٣٤) : العقارات التى يتم تأجيرها للغير إيجاباً تمويلياً"، لذلك أيضاً لا يتم حساب إهلاك لها.

٤/٩/٢- 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 أو الخسائر).

٥/٩/٢- بالنسبة للأصول المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكمة عقود التأجير، والمتوقفة عن التشغيل والإستخدام، يتم حساب الإهلاك لها بنصف معدل الإهلاك السنوى لتلك الأصول، ويتم إدراجها بقائمة المركز المالى كأصول ثابتة بغرض التأجير، ويتم تقييمها بصفة دورية وتحمل خسائر التقييم بقائمة الدخل (قائمة الأرباح أو الخسائر).

١٠/٢- الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع :-

- ١/١٠/٢- يتم تبويب الأصول غير المتداولة أو المجموعة الجارية التخلص منها كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا كان من المتوقع أن يتم إسترداد قيمتها الدفترية - بشكل أساسي - من صفقة بيع وليس الإستمرار فى إستخدامها.
٢/١٠/٢- ويتم إثبات الأصل غير المتداول أو المجموعة الجارية التخلص منها والمبوية كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل.

١١/٢- الاستثمارات المالية فى شركات شقيقة :-

- ١/١١/٢- يتم إثبات الاستثمارات المالية فى شركات شقيقة بالتكلفة، متضمنه تكلفة الإقتناء.
٢/١١/٢- 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 الإستثمار عن قيمته الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الدفترية بقيمة هذا الانخفاض أو خسائر الإضمحلال، وتحمله على قائمة الدخل، (الأرباح أو الخسائر) وذلك لكل استثمار على حدة.

١٢/٢- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع :-

١/١٢/٢- عند الاعتراف الأولى يتم اثبات الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بقيمتها العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصل المالي.

٢/١٢/٢- بعد الاعتراف الأولى يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الإضمحلال وأثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الأخر، وتجمع في احتياطي خاص بالقيمة العادلة (باستثناء الاستثمارات التي ليس لها سعر سوق مسجل بالبورصة في سوق نشط فيتم قياسها بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الإضمحلال).

٣/١٢/٢- وعند استبعاد هذه الاستثمارات يتم إعادة تبويب الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخر سابقاً إلى الأرباح والخسائر.

٤/١٢/٢- ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بإعادة تبويب الخسائر التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخر والمجمعة في احتياطي القيمة العادلة ويعترف بها في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، ويمثل مبلغ الخسارة المجمع المستبعدة من حقوق الملكية والمعترف به في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) الفرق بين تكلفة الإقتناء (بالصافي بعد أي استهلاك أو سداد أي من أصل المبلغ) والقيمة العادلة مخصوماً منها أي خسارة في إضمحلال القيمة لهذا الأصل المالي والتي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)

٥/١٢/٢- عند زيادة القيمة العادلة لأداة دين موبوءة 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).

٦/١٢/٢- لا يتم رد خسائر اضمحلال القيمة المعترف بها في الأرباح أو الخسائر بالنسبة لأي استثمار في أداة حقوق الملكية مبوب كمتاح للبيع في الأرباح أو الخسائر.

١٣/٢- الإضمحلال في قيمة الأصول المالية :-

١/١٣/٢- تطبق الشركة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة والتي تترتب على الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وكذلك عن أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، حيث يتم إنتقال الأصول بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغير في جودة الإنتمان منذ الاعتراف الأولى بها.

٢/١٣/٢- المرحلة الأولى : خسارة الإنتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً :

- تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية التي لا تنطوي عند الاعتراف الأولى على زيادة جوهرية في مخاطر الإنتمان منذ الاعتراف الأولى، أو التي تنطوي على مخاطر إنتمانية منخفضة نسبياً بالنسبة لهذه الأصول .

- ويتم الاعتراف بالخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الإنتمان).

- وتكون الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الإنتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

٣/١٣/٢- المرحلة الثانية : خسارة الإنتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم إضمحلال قيمة الإنتمان :

- تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي تلحق بها زيادة جوهرية في مخاطر الإنتمان منذ الاعتراف الأولى، ولكن لا يوجد دليل موضوعي على إضمحلال القيمة .

- ويتم الاعتراف بخسائر الإنتمان المتوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول المالية، ولكن يستمر حساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

- وتكون خسائر الإنتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الإنتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

٤/١٣/٢- المرحلة الثالثة : خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع اضمحلال قيمة الإئتمان :

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة الخاصة بها في تاريخ القوائم المالية.
- وبالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة.

١٤/٢- عملاء التأجير التمويلي :-

١/١٤/٢- الاعتراف الأولي 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 الاعتراف الأولي بالعملاء في تاريخ بداية عقد التأجير بالقيمة العادلة للعملاء، والتي تتمثل في المبالغ المستحقة التحصيل منهم بموجب عقد التأجير التمويلي للأصول المحتفظ بها بموجب عقد التأجير التمويلي، وذلك بما يعادل صافي 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 صافي الإستثمار في عقد التأجير، كل من الأتي:

- الدفعات الإيجارية الثابتة في جوهرها ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة الدفع علي النحو المبين في الفقرة (١٧٠) والفقرة (ب) ٤٢) من المعيار رقم (٤٩).
- الدفعات الإيجارية المتغيرة، والتي تعتمد علي مؤشر أو 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) أو الدفعات المربوطة بمؤشر مثل سعر المستهلك، أو الدفعات التي تعكس التغييرات في معدلات التأجير السوقية (فقرة ٢٨)).

- أي ضمانات للقيمة المتبقية مقدمة للمؤجر بواسطة المستأجر أو من طرف ذي علاقة بالمستأجر أو من طرف ثالث ليس له علاقة بالمؤجر وله القدرة المالية للوفاء بالالتزامات بموجب الضمان (ملحق (أ) - مفهوم مصطلح دفعات الإيجار).
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار، وهذا السعر يتم تقييمه اخذاً في الاعتبار 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 الاعتراف بما يلي لكل عقد تأجير من عقود التأجير التمويلية طبقاً للفقرة (٧١) من المعيار (٤٩):-

- الإيراد باعتباره القيمة العادلة للأصل محل العقد، أو القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة للمؤجر مخصومة باستخدام معدل الفائدة السوقي، أيهما أقل.
- تكلفة البيع باعتبارها التكلفة، أو المبلغ الدفترى إذا كان مختلفاً، للأصل محل العقد ناقصاً القيمة الحالية للقيمة المتبقية غير المضمونة.
- ربح أو خسارة البيع (باعتبارها الفرق بين الإيراد وتكلفة البيع) .

٢/١٤/٢- القياس اللاحق :-

أ- يجب علي المؤجر تقييم تصنيف كافة المستأجرين والأصول المؤجرة بصفة دورية.
ب- يجب علي المؤجر الاعتراف بدخل التمويل علي مدى 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 مدى مدة عقد الإيجار، علي أساس منظم 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).

٣/١٤/٢- عرض عملاء التأجير التمويلي:-

يتم عرض رصيد عملاء التأجير التمويلي في قائمة المركز المالي، باعتبارها مبالغ مستحقة التحصيل منهم نتيجة منحهم حق استخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد التأجير مخصصاً منها كل من (الإضمحلال في قيمة عملاء التأجير التمويلي- المخصص العام)، وذلك بعد التأكد من توافر ضمان أساسي للحصول على القيمة الإيجارية من المستاجر.

١٥/٢- الأصول المتداولة :-

- ١/١٥/٢- يتم تبويب الأصل علي أنه أصل متداول عندما تتوافر فيه أحد الشروط التالية :
 - ١- عندما يكون من المتوقع أن تتحقق قيمته أو يكون محتفظاً به بغرض البيع أو الاستخدام 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 اثني عشر شهراً علي الأقل بعد تاريخ الميزانية.
- ٢/١٥/٢- وعلى المنشأة تبويب كافة الأصول الأخرى بخلاف ما ذكر بعاليه كأصول غير متداولة.

١٦/٢- العملاء والمدينون وأوراق القبض والحسابات والأرصدة المدينة الأخرى :-

يتم تسجيل المدينين وأوراق القبض والحسابات المدينة الأخرى بالقيمة الاسمية مخصصاً منها أية مبالغ من المتوقع عدم تحصيلها، ويتم تبويبها ضمن الأصول المتداولة، وذلك في ضوء ما قرره الفقرتان رقمي (٦١) و (٦٦ - ج) من المعيار المحاسبي المصري رقم (١) المعدل في شأن عرض القوائم المالية، وتبويب المبالغ المتوقع تحصيلها بعد أكثر من عام ضمن الأصول غير المتداولة أي طويلة الأجل.

١٧ /٢- النقدية وما في حكمها :-

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

١٨/٢- قائمة التدفقات النقدية :-

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة.

١٩/٢- الإلتزامات المتداولة :-

- يتم تبويب الإلتزام علي أنه إلتزام متداول في 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.

٢٠/٢- الإقتراض والمرابحات :-

١/٢٠/٢- يتم الاعتراف مبدئياً بالإقتراض بالقيم التي تم استلامها، ويتم تبويب المبالغ التي تستحق خلال عام ضمن الإلتزامات المتداولة، وتلك التي تستحق بعد مدة تزيد عن عام، فيتم ادراجها ضمن الإلتزامات طويلة الأجل أي غير المتداولة، كذلك فإنه إن كان لدى الشركة الحق في تأجيل سداد رصيد القروض لمدة تزيد عن عام بعد تاريخ الميزانية، فيتم عرض رصيد القرض ضمن الإلتزامات طويلة الأجل.

٢/٢٠/٢- ويتم قياس القروض والإقتراض بفوائد بعد الاعتراف المبدئي 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 (الأرباح أو الخسائر)، ويتم حساب التكلفة المستهلكة مع الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الحصول على الإقتراض والاعتاب أو التكاليف التي تكون جزءاً من معدل الفائدة الفعال، ويدرج الاستهلاك بمعدل الفائدة الفعال ضمن تكاليف التمويل في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

١/٢١/٢- يتم الاعتراف بالمخصصات واثبات تكوينها في حالة وجود التزام حتمي أو قانوني قائم أو التزام 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 خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للقيمة الزمنية للنقود في السوق والمخاطر المتعلقة بالالتزام إذا كان ذلك ملائماً.

٢/٢١/٢- هذا ويتم إعادة مراجعة ودراسة موقف رصيد المخصصات في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية، ويتم تعديلها إذا ما لزم الأمر لإظهار أفضل تقدير حالي.

٣/٢١/٢- 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 نظراً 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 طبقاً 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 التزمت الشركة علي الفور بتطبيق تعليمات الهيئة في شأن سياسة المخصصات المطبقة وذلك علي النحو التالي :

• يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير في التحصيل مقسمة لأربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام في السداد لكل حالة على حدة.

• حيث يتم تكوين مخصص للعملاء المتعثرين من الرصيد غير المغطي 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 علي أساس الرصيد الدفترى 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.

٢٢/٢- الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى:-

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

٢٣/٢- الإحتياطي القانوني :-

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

٢٤/٢- الدخل الشامل الآخر :-

١/٢٤/٢- مفهوم بنود الدخل الشامل الآخر: طبقاً للتفسير الوارد بالفقرة رقم (٧) من المعيار المحاسبي المصري المعدل رقم (١) - عرض القوائم المالية - فإن بنود الدخل الشامل الآخر تتضمن بصفة عامة بنود الإيرادات والمصروفات، بما في ذلك تسويات إعادة التقييم والتي لا يعترف بها في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، طبقاً لما تتطلبه أو تسمح به معايير المحاسبة المصرية الأخرى ، وعلى ذلك تتضمن بصورة اساسية ما يلي :
أ) نتائج إعادة قياس نظم المزايا المحددة للعاملين والتي تعالج وفقاً للمعيار رقم (٢٨).
ب) الأرباح والخسائر الناتجة عن ترجمة القوائم المالية بالعملة الأجنبية لنشاط أجنبي.
ج) الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفقاً للفقرة (٥/٧/٥) من معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧).
د) الأرباح والخسائر من الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للفقرة (١٢/١/٤) من معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧).
هـ) الجزء الفعال من الأرباح والخسائر على أدوات التغطية المستخدمة في تغطية التدفقات النقدية.

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

٢/٢٤/٢- مفهوم إجمالي الدخل الشامل : هو إجمالي التغير في حقوق الملكية خلال الفترة حسبما تحدد في الفقرة رقم (٧) من المعيار المحاسبي المصري المعدل رقم (١)، وهو يشمل:
أ) صافي الربح كما يظهر في قائمة الدخل.

ب) وإجمالي بنود أو عناصر الدخل الشامل الآخر المشار إليها في الفقرة (١/٢٤/٢).

٣/٢٤/٢- قائمة الدخل الشامل: أكدت الفقرة رقم (٨١) من المعيار المحاسبي المصري المعدل رقم (١) على ضرورة قيام المنشأة بالإفصاح عن كافة بنود (الدخل) أو الإيرادات وكذلك المصروفات التي تم الإعتراف بها خلال الفترة في قائمتين منفصلتين إحداهما قائمة الدخل وهي تعرض مكونات الربح أو الخسارة والثانية قائمة الدخل الشامل وهي تبدأ بالربح أو الخسارة كما ظهر في قائمة الدخل وتعرض بالتفصيل عناصر الدخل الشامل الآخر .

٢٥/٢- تحقق الإيراد :-

١/٢٥/٢- الاعتراف بتحقيق 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.
٢/٢٥/٢- إيرادات عقود التأجير التمويلي :

- يجب علي المؤجر الاعتراف بدخل التمويل علي مدي عقد التأجير، علي أساس نمط يعكس عائد دوري ثابت لصادفي استثمار المؤجر في عقد التأجير.
- وفيما يخص صافي الاستثمار في عقد التأجير يجب علي المؤجر مراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة والمستخدمه في حساب إجمالي الاستثمار 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 والاعتراف الفوري بأى تخفيض يخص المبالغ المستحقة.

٣/٢٥/٢- إيراد التوزيعات : يتم الاعتراف بقيمتها في قائمة الدخل في التاريخ الذي ينشأ فيه حق للشركة في استلام توزيعات أرباح الشركات المستثمر فيها والمحقة بعد تاريخ الإقضاء، وهو تاريخ اعلان الجمعيات العامة للشركة المستثمر فيها عن اجراء تلك التوزيعات على حملة الاسهم الخاصة بها.

٤/٢٥/٢- إيراد الفوائد : يتم الاعتراف بإيراد الفوائد بقائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، وبالتالي يتم توزيع ايراد الفوائد على مدار عمر الأصل، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي الذي يستخدم لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة، وعند حساب معدل الفائدة الفعلي تقوم الشركة بالأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية.

٥/٢٥/٢- فوائد الودائع المصرفية : يتم الاعتراف بقيمتها على أساس نسبة زمنية أخذا في الاعتبار معدل الفائدة على الودائع.

٦/٢٥/٢- إيرادات التأجير الأخرى : يتم الاعتراف بإيرادات التأجير الأخرى في ضوء قيمة ما يقوم المستأجر بسداده مباشرة بعد توقيع العقد مقابل خدمات مؤداه وفقا لما ينص عليه عقد التأجير التمويلي.

٢٦/٢- 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.

٢٧/٢- نظام معاشات العاملين :-

تساهم الشركة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها. وطبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية يساهم العاملون والشركة بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجر ويقتصر التزام الشركة علي قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات الشركة علي قائمة الدخل طبقاً لأساس الاستحقاق.

٢٨/٢- مكافأة ترك الخدمة :-

١/٢٨/٢- وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم (١) الصادر في مارس ٢٠٠٩ يتم تكوين مخصص لمكافآت ترك الخدمة بواقع شهرين ونصف لكل سنة خدمة علي أساس آخر 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 لبلغهم سن المعاش ودون أن يتم فصلهم من الشركة لأي سبب من أسباب الفصل التي ينص عليها قانون العمل.

٢/٢٨/٢- 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 آخر 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.

٢٩/٢- الضرائب :-

١/٢٩/٢- ضريبة الدخل : يتم حساب ضريبة الدخل علي الأرباح المحققة والخاضعة للضريبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية والمعمول بها في هذا الشأن وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة بقائمة الدخل وضمن الدائنون والأصدة الدائنة الأخرى بقائمة المركز المالي.

٢/٢٩/٢- الضريبة المؤجلة : تنشأ عن وجود بعض الفروق المؤقتة بسبب اختلاف الفترة الزمنية التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من الأسس الضريبية المطبقة وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لها.

٣٠/٢- التوزيعات النقدية :-

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

٣١/٢- نصيب السهم الأساسي من الأرباح (الخسائر) :-

يتم حساب نصيب السهم الأساسي في الأرباح (الخسائر) بقسمة صافي أرباح (خسائر) الفترة / العام كما تظهر في قائمة الدخل عن الفترة / السنة المالية - وذلك بعد خصم حصص العاملين ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح السنوية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٢) فقرة (١١٢)، أخذاً في الاعتبار أن تلك المبالغ المخصومة لازالت تحت إعتداد الجمعية العامة لمساهمي الشركة - علي المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة أو السنة المالية.

٣٢/٢- الأسس المحاسبية المطبقة :-

١/٣٢/٢- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

٢/٣٢/٢- تتبع الشركة أساس الاستحقاق عند قيد كافة المعاملات المالية.

٣/٣٢/٢- استخدام التقديرات والحكم الشخصي :

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والإفتراضات، التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، ويتم إعداد التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة معقولة في ظروف تطبيقها، وتمثل نتائج التقديرات والإفتراضات الأساس في تكوين الحكم الشخصي الخاص بالقيم الدفترية للأصول والالتزامات، وذلك بطريقة أكثر وضوحاً عنها من مصادر أخرى في حين أنه قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

- يتم مراجعة التقديرات والإفتراضات 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.

٤/٣٢/٢- 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 باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أى طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الإعتماد عليها.
- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة، ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

٥/٣٢/٢- 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 للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإيضاً أن يكون لدى الشركة النية اما لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد .

٣٣/٢- تاريخ السريان والقواعد الانتقالية لتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) عقود

التأجير:-

- أ- يجب علي 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. وإستثناءاً 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 علي 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.

٣٤/٢- 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 ومجموع ملاحيا (بالصافي):

بيانات	مباني وإنشاءات	أثاث وتجهيزات	أجهزة تكييف	أجهزة حاسب آلي وتصوير وطباعة	وسائل النقل والانتقال	الإجمالي	بلغ إجمالي الأصول الثابتة في ٢٠٢١/٩/٣٠	بلغ إجمالي الأصول الثابتة في ٢٠٢٠/٢٨/٢٦	بلغ إجمالي الأصول الثابتة في ٢٠٢١/٩/٣٠	بلغ إجمالي الأصول الثابتة في ٢٠٢٠/٢٨/٢٦	بلغ إجمالي الأصول الثابتة في ٢٠٢١/٩/٣٠
تكلفة الأصل في ٢٠٢١/١/١	١٣١١٢٠٦٥	١٣٦٦٨٩٠	٦١٢٢٤٢	٤٠٥٨٥٩٦	١١٠٩٤٤٥	٢٠٢٤٠٨٢٨	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٠/٢٨/٢٦	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٠/٢٨/٢٦	٢٠٢١/٩/٣٠
الإضافات خلال الفترة	-	٧٤١٠	٣٥٥٥٠	١١٨٤٨٨	-	١٦١٤٤٨	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٠/٢٨/٢٦	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٠/٢٨/٢٦	٢٠٢١/٩/٣٠
الاستيعادات خلال الفترة	-	-	(٢٤٥٥٠)	-	(١٧٤٩٠٠)	(١٩٩٤٥٠)	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٠/٢٨/٢٦	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٠/٢٨/٢٦	٢٠٢١/٩/٣٠
تكلفة الأصل في ٢٠٢١/٩/٣٠	١٣١١٢٠٦٥	١٣٦٦٨٩٠	٦١٢٢٤٢	٤١٧٧٠٨٤	٩٣٤٥٤٥	٢٠٢٠٢٨٢٦	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٠/٢٨/٢٦	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٠/٢٨/٢٦	٢٠٢١/٩/٣٠
مجموع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١	٨٣٨١٨١٩	١١٣٥٢٠٥	٤٤٩٧٧٧	٣٨٠٥٢٣١	٥٩١٨٣٢	١٤٣٦٣٨٦٤	٢٠٢١/١/١	٢٠٢٠/١/١	٢٠٢١/١/١	٢٠٢٠/١/١	٢٠٢١/١/١
إهلاك الفترة	٢٨٩٩٤٨	٤٠٢٣٧	٣٨٠٠٤	١٠٥٤٨٧	١٤٥٧٤٥	٦١٩٤٢١	٢٠٢١/١/١	٢٠٢٠/١/١	٢٠٢١/١/١	٢٠٢٠/١/١	٢٠٢١/١/١
مجموع إهلاك الأصول المستبعدة	-	-	(٢٤٥٥٠)	-	(١٧٤٩٠٠)	(١٩٩٤٥٠)	٢٠٢١/١/١	٢٠٢٠/١/١	٢٠٢١/١/١	٢٠٢٠/١/١	٢٠٢١/١/١
مجموع الإهلاك في ٢٠٢١/٩/٣٠	٨٦٧١٧٦٧	١١٧٥٤٤٢	٤٦٣٢٣١	٣٩١٠٧١٨	٥٦٢٦٧٧	١٤٧٨٣٨٣٥	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢١/٩/٣٠
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٩/٣٠	٤٤٤٠٢٩٨	١٩١٤٤٨	١٤٩٠١١	٢٦٦٣٦٦	٣٧١٨٦٨	٥٤١٨٩٩١	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢١/٩/٣٠
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٤٧٣٠٢٤٦	٢٢٤٢٧٥	١٥١٤٦٥	٢٥٢٣٦٥	٥١٧٦١٣	٥٨٧٦٩٦٤	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١

٤- أصل حق انتفاع - لأصول مؤجرة تمويلياً (بالصافي) :-

بلغ إجمالي تكلفة أصل حق انتفاع للأصول المؤجلة تمويلياً في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٤٨٠٣٠٠٠ جنيه مصري ، كما بلغ مجمع الإستهلاك الخاص بها في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٢٠٢٧٢٦٧ جنيه مصري، وبيانها كالاتى :-

بيانات	سيارات	الإجمالي
تكلفة الأصل في ٢٠٢١/١/١	٣ ٤٤٦ ٠٠٠	٣ ٤٤٦ ٠٠٠
الإضافات خلال الفترة	٢ ٥٥٣ ٠٠٠	٢ ٥٥٣ ٠٠٠
الاستبعادات خلال الفترة	(١ ١٩٦ ٠٠٠)	(١ ١٩٦ ٠٠٠)
تكلفة الأصل في ٢٠٢١/٩/٣٠	٤ ٨٠٣ ٠٠٠	٤ ٨٠٣ ٠٠٠
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١	٢ ٥٠٨ ٤٠٠	٢ ٥٠٨ ٤٠٠
إهلاك الفترة	٧١٤ ٨٦٧	٧١٤ ٨٦٧
مجمع إهلاك الأصول المستبعده	(١ ١٩٦ ٠٠٠)	(١ ١٩٦ ٠٠٠)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/٩/٣٠	٢ ٠٢٧ ٢٦٧	٢ ٠٢٧ ٢٦٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٩/٣٠	٢ ٧٧٥ ٧٣٣	٢ ٧٧٥ ٧٣٣
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٩٣٧ ٦٠٠	٩٣٧ ٦٠٠

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

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٧٦٥٢٣٢٩٠ جنيه مصري، وبيانها كالاتى :-

بيانات	مباني وانشاءات	الآت ومعدات	وسائل النقل والانتقال	الإجمالي
صافي القيمة الدفترية للأصل في ٢٠٢١/١/١	٣٠ ٠٧٩ ٠١٣	١٥ ٥٤٣ ٠٠٨	٣٨٠ ٠٠٠	٤٦ ٠٠٢ ٠٢١
الإضافات خلال الفترة	٤٣ ٩٥١ ٥٠٨	-	-	٤٣ ٩٥١ ٥٠٨
الاستبعادات خلال الفترة	(٣ ٥٠٧ ٢٣١)	-	(٣٨٠ ٠٠٠)	(٣ ٨٨٧ ٢٣١)
رصيد الأصل في ٢٠٢١/٩/٣٠	٧٠ ٥٢٣ ٢٩٠	١٥ ٥٤٣ ٠٠٨	-	٨٦ ٠٦٦ ٢٩٨
خسائر الإضمحلال خلال الفترة	-	(٩ ٥٤٣ ٠٠٨)	-	(٩ ٥٤٣ ٠٠٨)
	-	(٩ ٥٤٣ ٠٠٨)	-	(٩ ٥٤٣ ٠٠٨)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٩/٣٠	٧٠ ٥٢٣ ٢٩٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٨٠ ٠٠٠	٧٦ ٥٢٣ ٢٩٠
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٣٠ ٠٧٩ ٠١٣	١٥ ٥٤٣ ٠٠٨	٣٨٠ ٠٠٠	٤٦ ٠٠٢ ٠٢١

٦- عملاء تأجير تمويلي (بالصافي) :

١/٦- بلغ رصيد عملاء التأجير التمويلي (بالصافي) في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٣١١٠٧٣١٤٩٥ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠
٨٦٣٠٢٢٤٧٣	٧٨٣٧٥٠٢٤٠
(١٥٥٠٤٨١٤)	(٩٣٨٣٧٨٧)
٨٤٧٥١٧٦٥٩	٧٧٤٣٦٦٤٥٣
٢٣٢١٩٥٢٦٨٩	٢٣٦٥٥٤٦٣٢٣
(٤٨٤٧٣٦٧١)	(٢٩١٨١٢٨١)
٢٢٧٣٤٧٩٠١٨	٢٣٣٦٣٦٥٠٤٢
٣١٢٠٩٩٦٦٧٧	٣١١٠٧٣١٤٩٥ (أ)

بيان

١/١/٦- عملاء تأجير تمويلي - قصيرة الاجل

بخصم :

٢/١/٦- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

عملاء تأجير تمويلي - قصيرة الاجل (بالصافي)

٣/١/٦- عملاء تأجير تمويلي - طويلة الاجل

بخصم :

٤/١/٦- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

عملاء تأجير تمويلي - طويلة الاجل (بالصافي)

الصافي

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

٨٦٣٠٢٢٤٧٣	٧٨٣٧٥٠٢٤٠
٧٦٦٠٤٦٦٥٦	٧٢٢١٥٢٤٩٥
٦١٩٤٦٩٦٧٠	٦٤٣٨٤٨٩٠٥
٤٨٤٨٠٠٢٥٥	٥٣١٨١١١٨٧
٣٠١٩٦٨٨٩٥	٣٠١٣٧٤٢٢٦
١٤٩٦٦٧٢١٣	١٦٦٣٥٩٥١٠
٣١٨٤٩٧٥١٦٢	٣١٤٩٢٩٦٥٦٣

الإجمالي

٧- عملاء إيجارات مستحقة (بالصافي) :

١/٧- بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٦٢٤٤١٥١٣ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠
١٩٧٩٢٣٧٥٠	١٧٢٤٢٩٩٣١ (ب)
(٣٠١٠٢١٢٧)	(٣١٠٤٢٥٧٢) (ج)
(٨٢١١٤٠٣١)	(٧٨٦٤٥٨٤٦) (د)
٨٥٧٠٧٥٩٢	٦٢٤٤١٥١٣

بيان

عملاء إيجارات مستحقة*

بخصم :

- فوائد مجانية

- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (إيضاح (١/٢/١٥))

- الصافي

٢/٧- بلغ رصيد صافي قيمة محفظة عملاء التأجير التمويلي في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٣١٧٣١٧٣٠٠٨ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :

٣٢٠٦٧٠٤٢٦٩	٣١٧٣١٧٣٠٠٨
------------	------------

صافي قيمة المحفظة** وتشمل (أ + ب - ج - د)

* أرصدة عملاء إيجارات مستحقة (بالصافي) والبالغ قيمتها ٦٢٤٤١٥١٣ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ تتضمن أرصدة عملاء بدون مخاطر قيمتها ٢٣٥٣٢٤٢٧ جنيه.

** صافي المحفظة الإستثمارية والبالغ قيمتها ٣١٧٣١٧٣٠٠٨ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ يتضمن أرصدة عملاء بدون مخاطر قيمتها ٤٠٦١٣٦٨٠٩ جنيه مصري بنسبة ١٢,٨٪ من إجمالي المحفظة مقابل ٥٠٩٦٨٥٩٣٩ جنيه مصري قيمة أرصدة عملاء بدون مخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والذي يمثل ١٥,٨٩٪ من إجمالي المحفظة الإستثمارية البالغ قيمتها ٣٢٠٦٧٠٤٢٦٩ جنيه مصري.

٣/٧- هذا وتظهر صافي قيمة المحفظة موزعة على القطاعات الاقتصادية في ٢٠٢١/٩/٣٠، على النحو التالي :

النسبة	صافي المحفظة في ٢٠٢١/٩/٣٠	القطاع
٪١٣,٢٩	٤٣٧٢١١٤٧١	- الاستثمار العقاري
٪١١,٦٠	٣٨١٦٨٨٠٨٨	- السياحة
٪١١,٣٨	٣٧٤٣٤٤٥١٤	- الادوية
٪٧,١٥	٢٣٥٣٥٦٧٦٧	- الاتصالات
٪٨,٢٩	٢٧٢٨٨١٨٦٥	- خدمات نقل وسيارات
٪٩,١٥	٣٠١٠٣٠١٧٥	- البنوك والمؤسسات المالية
٪٨,٣٧	٢٧٥٣١٣٠٥٤	- الصحة
٪٧,٩٨	٢٦٢٤٤٥٧١٢	- تجارة تجزئة وتوزيع
٪٥,٥٧	١٨٣١٨٦٦٢٣	- الصناعات الغذائية
٪٣,٩٠	١٢٨٣٢٩٢٩٢	- منتجات بلاستيكية
٪٣,٢٩	١٠٨١٦٥٦٨٥	- صناعات اخرى
٪٢,٥٠	٨٢٢٩٤٣٩٩	- البترول والبتروكيماويات والتعدين
٪٣,٤٣	١١٢٨٢١١٢٩	- التعليم
٪١,٦٧	٥٤٩٢٥٤٥٨	- المقاولات والتشييد والبناء
٪١,٠٧	٣٥١١٦٦٤٧	- السيراميك والرخام والادوات الصحية
٪١,٠٩	٣٥٩٨١٥٧٧	- الطباعة
٪٠,٢٩	٩٥٩١٤٦٦	- الغزل والنسيج
٪١٠٠,٠٠	٣٢٩٠٦٨٣٩٢٢	الإجمالي

بخصم :

- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (لعملاء التأجير التمويلي وعملاء الإيجارات المستحقة)

-٣,٥٧١	(١١٧٥١٠٩١٤)
٪٩٦,٤٣	٣١٧٣١٧٣٠٠٨

الصافي

٨- المدينون والأرصدة المدينة الأخرى :-

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ١٧١٥٤٣١١ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠
٩ ٥٥١ ٣٨٨	١١ ١٧٠ ٩٧٦
٤ ٧٠٦ ٢٥١	٥ ١٧٥ ٨٧٢
٦٧ ٠٢٥	١ ١٣٩ ٣٨٢
٣ ٩٠٢	-
٣٤ ٩٦٩ ٠٢٨	-
٤٩ ٢٩٧ ٥٩٤	١٧ ٤٨٦ ٢٣٠
(١٥٩ ٩٣٣)	(٣٣١ ٩١٩)
٤٩ ١٣٧ ٦٦١	١٧ ١٥٤ ٣١١

بيان

- ١/٨- مدينون متنوعون
٢/٨- عهد وسلف عاملين
٣/٨- مصروفات مدفوعة مقدما
٤/٨- ضرائب خصم من المنبع
٥/٨- دائنو شراء أصول مؤجرة (دفعات مسددة مقدما)
الإجمالي

يخصم:

- ٦/٨- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في المدينين والأرصدة المدينة الأخرى
الصافي

٩- نقدية بالبنوك وما في حكمها :-

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ١٠١٤٢٥٨٥٦ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠
٣١ ٩٠٤ ٧٦٩	٤٦ ٤٢٢ ٦٣٦
٢٠ ٥٢٥ ٧١٦	٣٠ ١٢٥ ٧١٣
٢٥ ١٠٤ ٠٠٠	٢٥ ٠٥٦ ٠٠٠
٧٧ ٥٣٤ ٤٨٥	١٠١ ٦٠٤ ٣٤٩
(٥٧ ٩٥٥)	(١١ ٩٣٨)
(٣٢٧ ٥١٣)	(١٦٦ ٥٥٥)
٧٧ ١٤٩ ٠١٧	١٠١ ٤٢٥ ٨٥٦

بيان

- ١/٩- بنوك حسابات جارية - عملة محلية
٢/٩- بنوك حسابات جارية - عملة أجنبية
٣/٩- ودائع لدي البنوك
الإجمالي

يخصم:

- ٤/٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في أرصدة البنوك حسابات جارية
٥/٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في أرصدة البنوك ودايع لاجل
الصافي

١٠- رأس المال :-

١٠/١- رأس المال المرخص به :-

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

١٠/٢- رأس المال المصدر والمكتتب فيه :-

بلغ رأس المال المصدر للشركة مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري (ماتان مليون جنيه مصري). موزعة على ٢٠ مليون سهم، قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصري، وجميعها اسهم نقدية.

١٠/٣- رأس المال المدفوع :-

بلغ رأس المال المدفوع للشركة في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري (ماتان مليون جنيه مصري).

١٠/٤- هيكل المساهمين :-

نسبة المساهمة	قيمة الاسهم	عدد الأسهم	الجنسية	بيان
٪٢٠,١٩١	٤٠ ٣٨١ ٤٤٠	٤ ٠٣٨ ١٤٤	مصري	السادة/ بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٪١٥,٠٣٨	٣٠ ٠٧٦ ٠٢٠	٣ ٠٠٧ ٦٠٢	مصري	السادة/ بنك مصر
٪١٠,٠٠٠	١٩ ٩٩٩ ٩٩٠	١ ٩٩٩ ٩٩٩	سعودية	السادة/ الشركة العربية للاستثمار
٪٩,٠٠٠	١٧ ٩٩٩ ٩٩٠	١ ٧٩٩ ٩٩٩	مصري	السادة/ بنك فيصل الإسلامي المصري
٪٨,٨٠٦	١٧ ٦١١ ٣٠٠	١ ٧٦١ ١٣٠	مصرية	السادة/ شركة مصر للتأمين
٪٨,٦٤٠	١٧ ٢٧٩ ٩٩٠	١ ٧٢٧ ٩٩٩	بريطاني	السادة/ البنك البريطاني العربي التجاري
٪٧,٦٠٥	١٥ ٢٠٩ ٨٧٠	١ ٥٢٠ ٩٨٧	مصرية	السادة/ شركة مصر لتأمينات الحياة
٪٧,٢٠٠	١٤ ٤٠٠ ٠١٠	١ ٤٤٠ ٠٠١	مصري	السادة/ بنك الاستثمار القومي
٪٢,٨٨٠	٥ ٧٦٠ ٠١٠	٥٧٦ ٠٠١	مصرية	السادة/ شركة الرواس للمقاولات والتجارة
٪٢,٢٧٧	٤ ٥٥٤ ٠٦٠	٤٥٥ ٤٠٦	مصري	السيدة/ محمد عباس محمد عباس ذكي
٪١,١٣٩	٢ ٢٧٧ ٠٣٠	٢٢٧ ٧٠٣	مصرية	السيدة/ سلوى عباس محمد عباس ذكي
٪١,١٣٩	٢ ٢٧٧ ٠٣٠	٢٢٧ ٧٠٣	مصرية	السيدة/ رانية عباس محمد عباس ذكي
٪١,١٣٩	٢ ٢٧٧ ٠٣٠	٢٢٧ ٧٠٣	مصرية	السيدة/ دالية عباس محمد عباس ذكي
٪١,١٣٩	٢ ٢٧٧ ٠٣٠	٢٢٧ ٧٠٣	مصرية	السيدة/ بثينة عباس محمد عباس ذكي
٪١,١٣٩	٢ ٢٧٧ ٠٣٠	٢٢٧ ٧٠٣	مصرية	السيدة/ أمينة عباس محمد عباس ذكي
٪١,١٣٩	٢ ٢٧٧ ٠٣٠	٢٢٧ ٧٠٣	مصرية	السيدة/ ايمان عباس محمد عباس ذكي
٪١,٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	مصرية	السادة/ شركة فيصل للاستثمارات المالية
٪٠,٥٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠	مصري	السيدة/ احمد عبد العزيز حسين الحكيم
٪٠,٠٣٣	٦٥ ١٤٠	٦ ٥١٤	مصريين	آخرون
٪١٠٠,٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الإجمالي	

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

الرصيد في ٢٠٢١/٩/٣٠	المستبعد خلال الفترة	المضاف خلال الفترة	الرصيد في ٢٠٢١/١/١
٧٧٥٧٧٩٢٢	-	٣٧١١٨٩٤	٧٣٨٦٦٠٢٨
١٧٠٠٠٠٠٠٠	-	-	١٧٠٠٠٠٠٠٠
٤٩٨٦٨٩	-	-	٤٩٨٦٨٩
١١٦٣٠٣	(٢٩٢٦٣٨٥٧)	٢٩٢٨٠١٦٠	-
٢٤٨١٩٢٩١١	(٢٩٢٦٣٨٥٧)	٣٣٠٩٢٠٥٤	٢٤٤٣٦٤٧١٤

١١- الاحتياطات: يبلغ إجمالي أرصدة الاحتياطات في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٢٤٨١٩٢٩١١ وبياناتها كما يلي :-

بيانات
١/١١- الاحتياطي القانوني
٢/١١- الاحتياطي العام
٣/١١- الاحتياطي الرأسمالي
٤/١١- احتياطي مخاطر اثار تطبيق المعيار (٤٧) الإجمالي

١٢- الأرباح المرحلة: -

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٢٠٩٤٣٢٤ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠
١٨٤٣٣٠٥٥٠	١٩٢٥٨٢٥٠١
٨٢٥١٩٥١	-

- رصيد الأرباح المرحلة في ١/١

بمضاف :-

- المحول إلى الأرباح المرحلة

بخصم :-

- المحول من الأرباح المرحلة إلى دائتي التوزيعات
- رصيد الأرباح المرحلة في (٢٠٢٠/١٢/٣١) / (٢٠٢١/٩/٣٠)

١٣- القروض والمراجعات: يبلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٢٤٨٩٦٩٨١٤٥ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠
١٨٣١٧٩٠٥٣٥	١٤٥٨٢٨٠٥٠٨
٢٨٠٦١٣٧٧٦	١٤٩٧٢٩٣٠٧
٢١٥٢١٦٨٠٧	٢٤٨٤٦١٢٩٤
٢٣٢٧٦٢١١١٨	١٨٥٦٤٧١١٠٩
٢٦٤١٧٥٠٩٣	٦٣٣٢٢٧٠٣٦
٢٠١٣٨٠٣	-
٢٦٦١٨٨٨٩٦	٦٣٣٢٢٧٠٣٦
٢٥٩٣٨١٠٠١٤	٢٤٨٩٦٩٨١٤٥

أولاً : القروض

ثانياً : قروض بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق

ثالثاً : قروض بدون مخاطر

رابعاً : مرابحات اسلامية

خامساً : مرابحات اسلامية بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق

الإجمالي (القروض والمراجعات)

٢٠٢٠/١٢/٣١ وقبيل على بيان بأرصدة هذه القروض :
٢٠٢١/٩/٣٠

بيان

٢١١ ٦٥٠ ٩٥١	٢٣٦ ٠١٩ ٠٦٧
٢٣٩ ٨١٠ ٢٤٧	١٥٢ ٧٠٤ ٦٠٤
١٩٧ ٨٦٩ ٥٣٢	١٦٦ ٥٠١ ٢٣٥
١١٩ ٥٤١ ٦٣٤	٩٥ ٢١٤ ١١٩
١٠٧ ٣٤٢ ٦٩٨	١٠٧ ٠٢١ ١٨٤
٧٩ ٣١٣ ٧٥١	٢٣ ٧٠٣ ٣٠٥
١٠٠ ٦١٤ ٤١٧	٤٧ ١٢١ ٩٤٩
٤١ ٠٧٢ ٩٠٧	٣٠ ٥٩٩ ٩٩٠
٤٢ ٨٢٣ ٥٣٩	٤ ٨٢٩ ٩٦٣
٣١ ٤٣٠ ٩٥٨	٢٥ ٦٤٨ ٨٠٥
١٩ ٣٥٣ ٩٤٠	٥١ ٩٩٨ ٤٥٨
٢٥ ٧٩٠ ٥٦٨	١٣ ٥٣٨ ٢١١
٨ ١٢٤ ٠٨٦	٤ ٣٠٦ ٢٢١
-	٢٥ ٥٧٥ ٨١٠
٥ ٠٧٦ ٧٤٩	٤ ٢١٣ ٩٠٠
١ ٢٧٩ ٨١٥ ٩٦٧	٩٨٨ ٩٩٦ ٨٢١

٢١/٣ - قروض ومرابحات طويلة الأجل:

١/٢/١٣ - قروض	قرض المصرف المتحد
	قرض بنك مصر
	قرض البنك الأهلي المصري
	قرض بنك الإسكندرية
	قرض بنك الشركة المصرية العربية الدولية
	قرض بنك أبيه بي سي (بنك المؤسسة العربية المصرفية)
	قرض بنك الأهلي الكويتي مصر (بيربورس سابقا)
	قرض البنك المصري لتنمية الصادرات
	قرض بنك الإسكان والتعمير
	قرض بنك عودة
	قرض بنك التجاري وفا
	قرض بنك مصر ايران
	قرض بنك الاتحاد الوطني
	قرض بنك الإمارات دبي الوطني
	قرض بنك بلوم مصر

٢/٢/١٣ - قروض يعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق

٧٥ ٨٣٦ ٠١٣	٤٦ ٨٨٠ ٧٣٣
٦٨ ٤٤٨ ١٣٤	٥٤ ٥٩١ ٥٣٨
١٤ ٦٩٩ ٠٠٣	٨ ١١٢ ١٩١
١٤ ٠٧٣ ١٦٧	٢ ١٥٢ ٣٥٠
٣ ٥٤٠ ١٢٧	٧٦٤ ١٧٦
١ ٦٠٤ ٥١٦	٦٦٧ ٠٥٦
١٧٨ ٢٠٠ ٩٦٠	١١٣ ١٦٨ ٥٤٤

٣/٢/١٣ - قروض بدون مخاطر

١٧٨ ١٥٨ ٤٨٥	١٦١ ٢٦٣ ٥٨٩
١٤ ٩٨٦ ٢٣٩	١٣ ٣٩٢ ٠٣٠
١٩٣ ١٤٤ ٧٢٤	١٧٤ ٧٥٥ ٦١٩

٤/٢/١٣ - مرابحات اسلامية

١٨٠ ٨٢٩ ١٩٣	٤٥٠ ٧٢٦ ٦١٤
-	٢٥ ٨١٩ ١٧١
١٨٠ ٨٢٩ ١٩٣	٤٧٦ ٥٤٥ ٧٨٥
١ ٨٣١ ٩٩٠ ٨٤٤	١ ٧٥٣ ٤٦٦ ٧٦٩

الإجمالي

(٣٢/٢١)

٣١/١٣ - قروض ومراجعات قصيرة الأجل (الجزء المستحق خلال عام) :
 أبرمت الشركة عدة قروض ومراجعات مع عدد من البنوك المصرية يبلغ رسيداتها في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٢٠٢١/٩/٣٠ ٧٢٢٦٣١٣٧٦ جنيه مصري وفيما يلي بيان بأرصدة هذه القروض :

١٥٢ ٧٨٢ ١١٠	١٢٠ ٥٥٠ ٥٤٢
١١٣ ٦١٨ ٣٢٣	١١٥ ٠١٠ ٨١٥
٥٠ ٧٩٧ ١١٦	٦٩ ١٨٤ ١٥١
٣٩ ٤٤٩ ٧٥٤	٧ ٥٧٨ ٦٨٩
٣٩ ٠٩٢ ١٢٥	٣٦ ٦٥٩ ٠١١
٤١ ٢١٢ ٥٢٥	٢٨ ٥٥٧ ٠٧٠
٢٨ ٨٤٦ ٥٦٧	١٣ ٦٢٤ ٣٥٥
٢٠ ١٠٥ ٨٢٠	١٤ ٨٠٩ ٨١٨
٢٩ ٦٩١ ٩١٢	٧ ٤٣٥ ٤٥٥
١٢ ٦٢٣ ٤٨٢	١٥٥٠٣ ٥٤٤
١٢ ٢٣٢ ٤٥٨	١٤ ١٣٨ ٣٧١
٧ ٧٠٨ ٠٦٧	١٤ ٠٠٢ ٤٤٤
٢ ٧٠٩ ٣٥٢	٣ ٠١٣ ٥٢١
-	٨ ٠٢٨ ١٨٨
١ ١٠٤ ٤٦٠	١ ١٨٧ ٧١٣
٥٥١ ٩٧٤ ٥٧١	٤٦٩ ٢٨٣ ٦٨٧
١٦ ٧٧٣ ٣٢٤	١٨ ٢٣١ ٠٣٣
٣٨ ٨٦٤ ٢٤٧	١٨ ٣٢٩ ٧٣٠
٥٥ ٦٣٧ ٥٨١	٣٦ ٥٦٠ ٧٦٣
٢٨ ٦٥١ ٢٦١	٢٩ ٠٦٠ ٣٥٧
٢٠ ١٣٣ ٥٥٣	٢٢ ٠٦٠ ٦٠٦
١٤ ١٤١ ٤٧٢	١٥ ٧٣٢ ٩٨٨
٢ ٨٤١ ٤٦٦	٣ ٥١٩ ٤١٤
١ ٩٣٨ ٥٣١	٢ ٠٩٨ ١٧٩
١ ١٤١ ٠٣٣	١ ٢٣٤ ١٣١
٦٨ ٨٤٧ ٣١٦	٧٣ ٧٠٥ ٦٧٥
٧٩ ٧٧٦ ٣٦٦	١٤٦ ٨١٥ ٨٤٩
٣ ٥٦٩ ٥٣٣	٩ ٨٦٥ ٤٠٢
٨٣ ٣٤٥ ٨٩٩	١٥٦ ٦٨١ ٢٥١
٢ ٠١٣ ٨٠٣	-
٢ ٠١٣ ٨٠٣	-
٧٦١ ٨١٩ ١٧٠	٧٣٦ ٢٣١ ٣٧٦

بيان

- ١/٢/١٣ - قروض
- قرض بنك مصر
- قرض المصرف المتحد
- قرض بنك الإسكندرية
- قرض بنك أبيه نبي سبي (بنك الروسسة العربية المصرفية)
- قرض البنك الأهلي المصري
- قرض بنك الإسكندرية والتعمير
- قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
- قرض بنك عودة
- قرض بنك العقاري العربي
- قرض بنك مصر إيران
- قرض البنك المصري لتنمية الصادرات
- قرض بنك التجاري وفا
- قرض بنك الاتحاد الوطني
- قرض بنك الإمارات دبي الوطني
- قرض بنك بلوم مصر

٢/٢/١٣ - قروض يعق مشاركة في التمويل وحوالة حق
 قرض بنك العقاري العربي
 قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية - مشاركة في التمويل وحوالة حق

- ٣/٢/١٣ - قروض بدون مخاطر
- قرض بنك بلوم - بدون مخاطر
- قرض بنك مصر بدون مخاطر
- قرض بنك عودة بدون مخاطر
- قرض بنك الاتحاد الوطني - مصر - بدون مخاطر
- قرض بنك الكويتي الوطني - بدون مخاطر
- قرض البنك المصري لتنمية الصادرات - بدون مخاطر
- ٤/٢/١٣ - مراجعات اسلامية
- مراجعات بنك فيصل
- مراجعات بنك البركة - مصر

٥/٢/١٣ - مراجعات اسلامية يعق مشاركة في التمويل وحوالة حق
 مراجعات بنك فيصل - مشاركة في التمويل وحوالة حق
 (٣٢/٢٧)

١٤- دائى تاخير تمويلى:
 مبلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٣٠٣٤٦٠ جنيه مصرى، وبياتها كالاتى :-
بيان

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠
١٢٠ ٢٦٦	٢٠٢٣ ٢٦٥
٥٥٦.٩٠	١٠١٣ ١٩٥
١ ١٧٦ ٣٥٦	٣٠٣٦ ٤٦٠

بلغت فوائده حق الإلتفاع المدينة المحصلة على قائمة الدخل والخاصة بقود التأخير التمويلى للأصول المؤجزة تمويليا ٢٩٣١٤٠ جنيه مصرى، فى ٢٠٢١/٩/٣٠.

المخصصات :-

الرصيد فى	تحويل بين المخصصات	انقضى الغرض منها خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد فى
٢٠٢١/٩/٣٠	(٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥)	(٨٨٧ ٤٩٨)	٨٨٧ ٤٩٨	٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥
-	-	-	-	٩٠٠٠٠٠٠٠
٩٠٠٠٠٠٠٠	(٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥)	(٨٨٧ ٤٩٨)	٨٨٧ ٤٩٨	٢٥ ٥٥٩ ٣٦٥

٢/١٥ - مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة :-

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٩٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرى، وبياتها كالاتى :-

الرصيد فى	تحويل بين المخصصات	انقضى الغرض منها خلال الفترة	المحول من احتياطي مخاطر ائثر تطبيق معيار ٤٧	المكون خلال الفترة	الرصيد فى
٢٠٢١/٩/٣٠	٩١٧٠ ١٤٣	(٦ ١٢١ ٠٢٧)	٦ ٣٣٤ ٦٧١	-	٢٠٢١/١/١
٩٣٨٣ ٧٨٧	٣١ ٥٨٧ ٣٩٨	(١٩ ٢٩٢ ٣٩١)	١٦ ٨٨٦ ٢٧٤	-	-
٧٨ ٩٤٥ ٨٤٦	(١٤ ١٩٨ ١٧٦)	(٧ ٥٩٠ ٧٢١)	٥ ٤٩٧ ٥١٢	٤ ٤٢٢ ٥٣٦	٩٠ ٨١٤ ٦٩٥
٣٣١ ٩١٩	-	(٣٦ ٢٥٤)	١٥٩ ٩٣٣	٢٠٨ ٢٤٠	-
١١ ٩٣٨	-	(٧١ ٨٦٦)	٥٧ ٩٥٥	٢٥ ٨٤٩	-
١٦٦ ٥٥٥	-	(١٦٠ ٩٥٨)	٣٢٧ ٥١٣	-	-
١١٨.٠٢١ ٣٢٦	٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥	(٣٣ ٢٧٣ ٢١٧)	٢٩ ٢٦٣ ٨٥٨	٤ ٦٥٦ ٦٢٥	٩٠ ٨١٤ ٦٩٥

وفقا لقرار مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٩١ لسنة ٢٠١٨ تم حساب المخصص العام بنسبة ١% على صافى القيمة الاستثمارية للمحافظة ببلغ ٢٧٤٨١٦١٢ جنيه مصري ومخصص على الارصدة المشكوك فى تحصيلها وفقا لمعدلات التأخير فى التحصيل ببلغ ٨٣٨٩٤٩١٧ جنيه مصرى، ليصبح اجمالى رصيد المخصصات فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ١١١٣٧٦٥٢٤ جنيه مصري، مع العلم بأنه تم التأخير بخصوص الضمان الائتمانية المتوقعة على القوائم المالية وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) اللائحات المالية.

١٦- دائون وأرصدة دائنة أخرى:

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ١٠٨٥٧٥٦٣٦ جنيه مصرى، وبياناتها كالتالى :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	بيان
٣٧ ٩٨٥ ٨٧٣	٤٤ ٤٦٦ ٤٧٧	١/١٦- دائون - تأجير تمويلي
١٨ ٤١٦ ٧١٥	٢٠ ٣٨٦ ٢٢٤	٢/١٦- مكافآت ترك الخدمة
٥ ٦١٦ ٣٥٩	٦ ٩٨٥ ٨٦٣	٣/١٦- دائون متنوعون
٤ ٥٢٦ ٥٥٨	٦ ١٠٣ ٤٢٥	٤/١٦- إيجارات محصلة مقدما
٤ ١٨٠ ١٧٤	٦ ٢٤٢ ٩٨٤	٥/١٦- فوائد مدينة مستحقة
٢ ٥٩١ ٧٨٣	٢ ٠٩٤ ٧٩٨	٦/١٦- مصروفات مستحقة
٥٥٨ ١١٤	٤٤٧ ٦٦٩	٧/١٦- هيئة التأمينات الاجتماعية
٤٤٥ ٨٥٠	٥٦٠ ٣٩٨	٨/١٦- مصلحة الضرائب
١٨٢ ٠٣٥	١٨٢ ٠٣٥	٩/١٦- تأمين ضمان أعمال
-	٢١ ١٠٥ ٧٦٣	١٠/١٦- دائون شراء أصول
٧٤ ٥٠٣ ٤٦١	١٠٨ ٥٧٥ ٦٣٦	الإجمالي

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.

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	بيان
التزامات ضريبية	التزامات ضريبية	أصول ثابتة
(١٢٢ ١٢٥)	(١٨٩ ٢١٤)	- أصول ثابتة
-	-	- مكافأة ترك الخدمة
٤ ١٤٣ ٧٦١	٤ ٥٨٦ ٩٠٠	- إجمالى الضريبة المؤجلة الناتجة عن الاصول والالتزامات الضريبية.
(١٢٢ ١٢٥)	(١٨٩ ٢١٤)	- صافى الاصول الضريبية غير المعترف بها
٤ ٠٢١ ٦٣٦	٤ ٣٩٧ ٦٨٦	حيث لا يوجد تأكيد معقول من امكانية الاستفادة منها

١٨- ضريبة الدخل الجارية:

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٢٥٢٣٧٠٥٤ جنيه مصرى، وبياناتها كالتالى :-

من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢١/١/١	بيان
٢٠٢٠/٩/٣٠ إلى	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى	صافى أرباح الفترة - قبل الضرائب
٨١ ٦٦٦ ٣٢١	٩٦ ٨٩٩ ٩٦٠ (أ)	- سعر الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	- الضريبة على الدخل على أساس سعر الضريبة
١٨ ٣٧٤ ٩٢٢	٢١ ٨٠٢ ٤٩١	- فروق الأهلاك
١٢٢ ٢٢٢	١٩١ ٧٣٠	- إيرادات غير معتمدة ضريبيا
-	(٤٨٩ ٩٠٤)	- مصروفات معتمدة ضريبيا وغير ظاهرة بقائمة الدخل
-	(٧٣٠ ٤٩١)	- مصروفات غير معتمدة ضريبيا
١١ ٦٠٩ ٢٧٣	٦ ٧٥٠ ٣٧٧	- الربح الخاضع للضريبة
٩٣ ٣٩٧ ٨١٦	١٠٢ ٦٢١ ٦٧٢	- ضريبة الدخل الجارية
٢١ ٠١٤ ٥٠٩	٢٥ ٢٣٧ ٠٥٤ (ب)	- سعر الضريبة الفعلي
%٢٥,٧٣	%٢٦,٠٤ (أ ÷ ب)	

١٩- المصروفات العمومية والإدارية:

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٤٠٢٣٢٥٣٩ جنيه مصرى، وبياناتها كالتالى :-

من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢١/١/١	بيان
٢٠٢٠/٩/٣٠ إلى	٢٠٢١/٩/٣٠ إلى	١/١٩- أجور ومرتببات ومكافآت وتكاليف معارين
٢٢ ٧٠٤ ٢٩٤	٢٤ ١٤٧ ٣٩٠	٢/١٩- حصة الشركة فى التأمينات
٧٨٤ ٠٤٥	٨٢٣ ١٠٧	٣/١٩- مصروفات عمومية وإدارية متنوعة
١٢ ٥٩٥ ٥١٦	١٥ ٢٦٢ ٠٤٢	الإجمالي
٣٦ ٠٨٣ ٨٥٥	٤٠ ٢٣٢ ٥٣٩	

٢٠- نصيب السهم الأساسي من الأرباح:

بلغ نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٣,٥٨ جنيه مصري، وفقاً للآتي:

من ٢٠٢٠/١/١ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٩/٣٠
٦٠ ٦٥١ ٨١٢	٧١ ٦٦٢ ٩٠٦
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٣,٠٣	٣,٥٨

بيان

- صافي ربح الفترة - بعد الضرائب (جنيه مصري)
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم - (سهم)
- نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة - بعد الضرائب - (جنيه مصري / سهم)

٢١- الالتزامات العرضية:

تتمثل الالتزامات العرضية في قيمة الفوائد المستحقة على التزامات التأجير التمويلي عن الفترة من ٢٠٢١/١٠/١ حتى نهاية فترة التأجير، والبالغ قيمتها ٧٠١٧٨٣ جنيه مصري.

٢٢- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها:

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

١/٢٢- خطر الائتمان:

تعتبر أرصدة العملاء والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان 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 الائتماني إلي الحد الأدنى:-

- 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 في 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 الإدارة 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 الأقصى لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية كما يلي:-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	إيضاح رقم
٨٥ ٧٠٧ ٥٩٢	٦٢ ٤٤١ ٥١٣	(٧)
٤٩ ١٣٧ ٦٦١	١٧ ١٥٤ ٣١١	(٨)
١٣٤ ٨٤٥ ٢٥٣	٧٩ ٥٩٥ ٨٢٤	

٢/٢٢- خطر السيولة:

يتمثل خطر السيولة في عدم قدرة الشركة علي سداد لئزاماتها المالية عند استحقاقها، وتتمثل سياسة إدارة السيولة بالشركة في التأكد من توافر سيولة كافية بصورة دائمة للوفاء بالالتزامات عند استحقاقها بأكبر قدر ممكن، وذلك في ظل الظروف العادية والغير عادية ودون تكبد خسائر غير مقبولة أو الحاق خسائر بسمعة الشركة. وتعتمد الشركة في ذلك علي حيازتها لقدرة كافي من النقدية للوفاء بالمصروفات العمومية ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف غير العادية التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية. إضافة إلي ذلك تقوم الشركة بالحفاظ علي التسهيل الائتماني الممنوح لها من البنوك.

٣/٢٢- خطر السوق:

يتمثل خطر السوق في التغيرات في الأسعار، وتتسبب من التغيير في أسعار الصرف والفوائد واسعار الأوراق المالية التي قد تؤثر علي إيرادات 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 والالتزامات المالية بالعملات الاجنبية، ويعتبر هذا الخطر مقبول نظراً لقيام الشركة بمقابلة التزاماتها بالعملات الاجنبية بأصولها بذات العملات.

٥/٢٢ - خطر سعر الفائدة :

يتمثل خطر الفوائد في تغير سعر الفائدة على القروض والتسهيلات الائتمانية التي تحصل عليها الشركة من البنوك، وتقوم الشركة بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلي الحد الأدنى ومن أهمها:-
 ١- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملاء المختلفة عند تحديد أسعار العائد، وكذا أسعار العائد بين البنوك وبعضها البعض.
 ٢- مراقبة توافق استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد المرتبطة بها.
 ٣- القيام بدراسة مسبقة للربحية المتوقعة من أية علاقة ائتمانية جديدة اخذاً في الاعتبار أسعار العائد المقترح وذلك قبل إبرام أية عقود جديدة وذلك لضمان تحقيق عائد مناسب.
 ٤- القيام بمراجعة الربحية المحققة من كل علاقة ائتمانية بصفة مستقلة اخذاً في الاعتبار تكلفة الاموال وذلك لضمان الاستمرار في تحقيق عائد مناسب.

٦/٢٢ - 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 لأصحاب المصالح الأخرى التي تستخدم القوائم المالية، وتوفير والحفاظ علي أفضل هيكل لرأس المال بغرض تخفيض تكلفة رأس المال.
 تقوم إدارة الشركة بمراقبة هيكل رأس المال باستخدام نسبة صافي الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى إلي إجمالي التمويل.
 - ويمثل رصيد الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى والبالغ قيمتها ٩٢١ ١٣١ ٠١٤ جنيه مصري، في جملة الإلتزامات المتداولة وقيمتها ٩٣٠ ١٣١ ٠١٤ جنيه مصري، مستبعداً منها رصيد المخصصات وقيمتها ٩٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري.
 - ويمثل صافي الدائنين التجاريين والأرصدة الدائنة الأخرى في جملة كل من رصيد الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى، والإلتزامات طويلة الأجل، وذلك بعد إستبعاد رصيد النقدية وما في حكمها.
 وفيما يلي نسبة صافي الدائنين إلي إجمالي التمويل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	
٨٦٢ ٢٧٥ ١٧٩	٩٢١ ١٣١ ٠١٤	الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى
١ ٨٣٢ ٦١١ ١١٠	١ ٧٥٥ ٤٩٠ ٠٣٤	التزامات طويلة الأجل
(٧٧ ١٤٩ ٠١٧)	(١٠١ ٤٢٥ ٨٥٦)	يخصم : النقدية وما في حكمها (بالصافي)
٢ ٦١٧ ٧٣٧ ٢٧٢	٢ ٥٧٥ ١٩٥ ١٩٢	(أ) صافي الدائنين التجاريين والأرصدة الدائنة الأخرى
٦٨١ ٩٢١ ٢٤٣	٦٩٠ ٨٥٠ ١٤١	حقوق الملكية
٣ ٣٢٨ ٥٣٦ ٩٠٤	٣ ٢٦٦ ٠٤٥ ٣٣٣	(ب) إجمالي التمويل
%٧٩	%٧٩	(أ ÷ ب) نسبة صافي الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى إلي إجمالي التمويل

٧/٢٢ - الرافعة المالية :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٩/٣٠	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	القاعدة الرأسمالية
٦٨١ ٩٢١ ٢٤٣	٦٩٠ ٨٥٠ ١٤١	حقوق الملكية
٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥	٢٧ ٤٨١ ٦١٢	المخصص العام لأرصدة التمويل المنتظمة
٧٠٨ ٤٨٠ ٦٠٨	٧١٨ ٣٣١ ٧٥٣	(أ) إجمالي التمويل الذاتي
٢ ٥٩٣ ٨١٠ ٠١٤	٢ ٤٨٩ ٦٩٨ ١٤٥	إجمالي القروض والمرابحات (إيضاح رقم (١٣))
(٤٩٧ ٨٤٤ ٣٨٥)	(٣٩٨ ١٩٠ ٦٠١)	يخصم : قروض بدون مخاطر
٢ ٠٩٥ ٩٦٥ ٦٢٩	٢ ٠٩١ ٥٠٧ ٥٤٤	(ب) إجمالي القروض والتمويلات "مع حق الرجوع" Risky
٢,٩٦	٢,٩١	(ب ÷ أ) نسبة رصيد القروض والتمويلات التي حصلت عليها الشركة / القاعدة الرأسمالية (إجمالي التمويل الذاتي)

٢٣ - الموقف الضريبي :

١/٢٣ - **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 مطالبات بالفروق الضريبية وتم الطعن عليها في المواعيد القانونية وتم إحالة الملف للجنة الداخلية المختصة، وتم صدور قرار اللجنة الداخلية المختصة، وجرى تسوية تلك السنوات، وصولاً إلى الفروق الضريبية واجبة السداد، ولم يتم إخطار الشركة بنماذج فحص السنوات ٢٠١٨-٢٠٢٠.
 ٢/٢٣ - **ضريبة المرتبات** : تم الفحص والربط والسداد لسنوات ١٩٩٧-٢٠١٢، ولم يتم إخطار الشركة بأي نماذج فحص عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠.
 ٣/٢٣ - **ضريبة الدمغة** : تم الفحص والربط والسداد لسنوات ١٩٩٧-٢٠٠٢، ولم يتم إخطار الشركة بأي نماذج فحص عن السنوات من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٢٠.
 ٤/٢٣ - **ضريبة القيمة المضافة** : الشركة غير خاضعة لاحكام قانون القيمة المضافة.
 ٥/٢٣ - **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 في التأمينات الاجتماعية، ويتم سدادها بالإضافة إلى نصيب الشركة في التأمينات الاجتماعية، في المواعيد القانونية، ولا توجد أي متأخرات.

