

القاهرة في ٢٠٢٢/٠٥/١١

السيد الاستاذ / مدير ادارة الافصاح

البورصة المصرية

الموضوع: القوائم المالية للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)

تحية طيبة وبعد،

نتشرف بأن نرفق لسيادتك طيه صورة من القوائم المالية للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) في ٢٠٢٢/٠٣/٣١ وكذا تقرير الفحص المحدود من مراقب الحسابات عليها.

برجاء التكرم بالاستلام،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

الشركة الدولية للتأجير التمويلي  
إنكوليس



## المحتويات

### رقم الصفحة

١  
٢  
٣  
٤  
٥  
٦  
(٧ - ٣٣)

- ١- تقرير مراقب الحسابات.
- ٢- قائمة المركز المالي.
- ٣- قائمة الدخل.
- ٤- قائمة الدخل الشامل.
- ٥- قائمة التغير في حقوق الملكية.
- ٦- قائمة التدفقات النقدية.
- ٧- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

### 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 في ٣١ مارس ٢٠٢٢ للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - شركة مساهمة مصرية - وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الدورية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى.

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

#### نطاق الفحص المحدود :

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

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

#### الإستنتاج :

في ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

القاهرة في ١٠ / ٥ / ٢٠٢٢

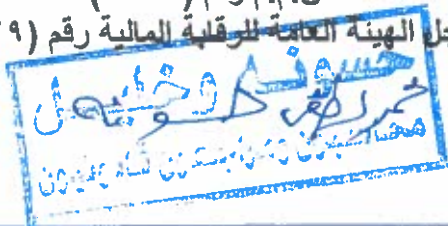
مراقب الحسابات

أ.د/ محمد لطفى حسونه

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

س.م.م رقم (٥١٦٧)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٩)



(٢٣/١)

قائمة المركز المالي في ٢٠٢٢/٣/٣١

(المبالغ بالجنيه المصري)			
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	رقم الإيضاح	بيان
			<u>الأصول</u>
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
٥ ٢٣٨ ٧٤٠	٥ ٠٤١ ١٥٠	(٣)	الأصول الثابتة (بالصافي)
٢ ٥٣٥ ٥٨٣	٢ ٢٩٥ ٤٣٣	(٤)	أصل حق انتفاع - أصول مؤجرة تمويليًا - (بالصافي)
٨١ ٤٧٤ ٢٠٢	٨١ ٤٧٤ ٢٠٢	(٥)	أصول غير متداولة أخرى محتفظ بها بغرض التأجير (بالصافي)
٢ ٣٩١ ٣٩٨ ٩٥٤	٢ ٦٩٢ ٠٠٢ ٧٦٤	(٦)	عملاء تأجير تمويلي - طويلة الأجل (بالصافي)
٢٤٨٠ ٦٤٧ ٤٧٩	٢٧٨٠ ٨١٣ ٥٤٩		مجموع الأصول غير المتداولة
			<u>الأصول المتداولة</u>
٧٧٠ ٣٢٥ ٤٣٤	٧٧٦ ١٧٧ ٤٨١	(٦)	عملاء تأجير تمويلي - قصيرة الأجل (بالصافي)
٧٩ ٠٩٨ ٥٣٨	٩٢ ٩٤٨ ٥٤٢	(٧)	عملاء ايجارات مستحقة (بالصافي)
١٦ ٨٢٧ ٧٨٤	١٣ ٣٠٠ ٤٢٠	(٨)	المدينون والأرصدة المدينة الأخرى (بالصافي)
٨٢ ١٢٧ ٥٢٦	٩٨ ٦٣٠ ٥٧٦	(٩)	النقدية بالبنوك وما في حكمها (بالصافي)
٩٤٨ ٣٧٩ ٢٨٢	٩٨١ ٠٥٧ ٠١٩		مجموع الأصول المتداولة
٣ ٤٢٩ ٠٢٦ ٧٦١	٣ ٧٦١ ٨٧٠ ٥٦٨		إجمالي الأصول
			<u>حقوق الملكية والالتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٤٨ ١٩٢ ٩١١	٢٥٢ ٣٢٣ ٣٢٩	(١١)	الإحتياطيات
١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤	١٨٣ ٣٧٨ ١٩٨	(١٢)	الأرباح المرحلة
٨٢ ١٩٥ ٥٨٦	٤١ ٣١٦ ٧٥٦		صافي أرباح الفترة / العام - بعد الضرائب
٧٠١ ٣٨٢ ٨٢١	٦٧٧ ٠١٨ ٢٨٣		مجموع حقوق الملكية
			<u>الالتزامات غير المتداولة</u>
١ ٩٢٤ ٨٠٨ ٣٦٠	٢ ٠٧٤ ٣١٦ ٤٩٦	(٢/١٣)	قروض ومرابحات طويلة الأجل
١ ٨١٩ ٨٩٩	١ ٦٤٥ ٧٦٦	(١/١٤)	دائنو تأجير تمويلي - طويلة الأجل
١ ٩٢٦ ٦٢٨ ٢٥٩	٢ ٠٧٥ ٩٦٢ ٢٦٢		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			<u>الالتزامات المتداولة</u>
٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٥)	مخصصات
٦٧٨ ٩٤٩ ٦٠٧	٧١٤ ٦٨٢ ٦٨٥	(٣/١٢)	القروض والمرابحات قصيرة الأجل - الجزء المستحق خلال عام
٨٣ ٦٠٤ ٥٠٠	٢٤٢ ٧٠٩ ٣٢٧	(١٦)	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
٩٧٤ ٧٣٥	٨٩٩ ٥٥٠	(٢/١٤)	دائنو تأجير تمويلي - قصيرة الأجل
٢٨ ٤٨٦ ٨٣٩	٤١ ٥٩٨ ٤٦١	(١٨)	ضريبة الدخل الجارية
٨٠١ ٠١٥ ٦٨١	١٠٠٨ ٨٩٠ ٠٢٣		مجموع الإلتزامات المتداولة
٣ ٤٢٩ ٠٢٦ ٧٦١	٣ ٧٦١ ٨٧٠ ٥٦٨		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

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

رئيس مجلس الإدارة  
/ محمد محسن محمد محبوب



العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

/ يحيى عز الدين محمد نور



الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس)  
شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)  
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١

(المبالغ بالجنيه المصرى)		رقم الإيضاح	بيان
من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٣/٣١	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٣/٣١		
١٠٠ ٤٠٤ ٤١٢	١٠٣ ٥٠٣ ٣٩١		إيرادات النشاط
(٦١ ٩٠٠ ٣٤٥)	(٦١ ٩٩٤ ٥٢٢)		<u>يخصم :-</u> تكاليف النشاط (فوائد تمويلية)
٣٨ ٥٠٤ ٠٦٧	٤١ ٥٠٨ ٨٦٩		مجمل الربح
١٤ ٧٥٩ ٧٣٢	١٩ ٩٣١ ٧٢٥	(١٩)	<u>يخصم :-</u> مصروفات عمومية وإدارية
٢٠٤ ٩٦٢	٢١١ ٩٢٤	(٣)	إهلاك الأصول الثابتة
٢٣٤ ٥٦٧	٢٤٠ ١٥٠	(٤)	استهلاك حق الانتفاع - لأصول مؤجرة تمويلياً
٩٥ ٠٩٠	٨٠ ٧٤٢	(١٤)	فائدة حق الانتفاع - لأصول مؤجرة تمويلياً
٤ ٧٨٧ ٢٥٢	-	(١٥)	مخصصات مكونة خلال الفترة - بخلاف مخصصات الإهلاك والاضمحلال
٣٥٦ ٥٧٧	-		خسائر فروق عملة
(٢٠ ٤٣٨ ١٨٠)	(٢٠ ٤٦٤ ٥٤١)		صافى ربح النشاط
١٨ ٠٦٥ ٨٨٧	٢١ ٠٤٤ ٣٢٨		<u>يضاف :-</u>
-	٢٣٠ ٥٠١	(١٥)	مخصصات أنتفى الغرض منها
١ ١٠٧ ٣٦٠	٧٦٩ ٥٧٨		فوائد دائنة
١ ٠٨٥ ٠٠٠	-		أرباح رأسمالية
٩١١ ٣١٧	١٧ ٦٣٤		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض التأجير
-	٣٢ ٣٦٦ ٣٣٧		أرباح فروق تقييم العملة
٣ ١٠٣ ٦٧٧	٣٣ ٣٨٤ ٠٥٠		صافى ربح الفترة - قبل الضرائب
٢١ ١٦٩ ٥٦٤	٥٤ ٤٢٨ ٣٧٨		<u>يخصم :-</u>
(٥ ٠٨٤ ٠٨٦)	(١٣ ١١١ ٦٢٢)	(١٨)	ضريبة الدخل
١٦ ٠٨٥ ٤٧٨	٤١ ٣١٦ ٧٥٦		صافى ربح الفترة - بعد الضرائب
٠,٧١	١,٧٣	(٢٠)	نصيب السهم الاساسى من صافى ربح الفترة - بعد الضرائب (جنيه مصرى / للسهم)

- 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 الشامل  
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١

(المبالغ بالجنيه المصري)		بيان
من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٣/٣١	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٣/٣١	
١٦ ٠٨٥ ٤٧٨	٤١ ٣١٦ ٧٥٦	صافي ربح الفترة - بعد الضرائب
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
١٦ ٠٨٥ ٤٧٨	٤١ ٣١٦ ٧٥٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة

- 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 التغير في حقوق الملكية  
عن الفترة المحيطة المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١

(المبلغ بالدينار المصري)													
الإجمالي	أرباح الفترة	الأرباح المرحلة	احتياطي مخاطر اثار تطبيق صبور ٤٧	الاحتياطي الرأسمالي	الإجمالي العمام	الإجمالي القانوني	الإجمالي القانوني	رأس المال	رأس المال				
٧١١ ١٨٥ ١٠٠	٧٤ ٣٣٧ ٨٨٥	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	-	٤٩٨ ٦٨٦	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٣ ٨٦٦ ٠٧٨	٣ ٧١٦ ٨٩٤	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١
-	(٣ ٧١٦ ٨٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحصول من أرباح عام ٢٠٢٠ إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي الرأسمالي	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١
-	(٣٩ ٣٨٠ ١٦٠)	-	٣٩ ٣٨٠ ١٦٠	-	-	-	-	-	-	المحتجز من أرباح عام ٢٠٢٠ والمخصص إلى احتياطي مخاطر اثار تطبيق صبور ٤٧	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١
(٢٢ ٧٣٤ ٠٠٨)	(٤١ ١٤٥ ٨٣٦)	(٢١ ٥٨٨ ١٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	المحصول لائتي التوزيعات (التوزيعات المعلقة للأرباح)	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١
١٦ ٠٨٥ ٤٧٨	١٦ ٠٨٥ ٤٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	الانحل الضام	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المحيطة المنتهية في ٢٠٢١/٣/٣١ - بعد الضرائب	٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
١٦٤ ٥٣٦ ٥٧٠	١٦ ٠٨٥ ٤٧٨	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤	٢٩ ٣٨٠ ١٦٠	٤٩٨ ٦٨٦	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٧ ٥٧٧ ٩٢٢	٣ ٧١٦ ٨٩٤	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
الإجمالي	أرباح الفترة	الأرباح المرحلة	احتياطي مخاطر اثار تطبيق صبور (٤٧)	الاحتياطي الرأسمالي	الإجمالي العمام	الإجمالي القانوني	الإجمالي القانوني	رأس المال	رأس المال				
٧٠١ ٣٨٢ ٨٢١	٨٢ ٩٤٥ ٥٨٦	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤	١١٦ ٣٠٣	٤٩٨ ٦٨٦	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٧ ٥٧٧ ٩٢٢	٤ ١٠٨ ٦٩٣	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٧/١/١	٢٠٢٧/١/١	٢٠٢٧/١/١	٢٠٢٧/١/١
-	(٤ ١٢٠ ٤١٨)	-	-	٢١ ٧٢٥	-	-	-	-	-	الرصيد في ٢٠٢٧/١/١	٢٠٢٧/١/١	٢٠٢٧/١/١	٢٠٢٧/١/١
(٦٥ ٦٨١ ٢٩٤)	(١٢ ٣٨٢ ٨٧٤)	١٢ ٣٨٢ ٨٧٤	-	-	-	-	-	-	-	المحصول من أرباح عام ٢٠٢١ والمخصص للأرباح المرحلة	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١
٤١ ٣١٦ ٧٥٦	(٦٥ ٦٨١ ٢٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحصول لائتي التوزيعات (التوزيعات المعلقة للأرباح) - طبقا المعروض توزيع الأرباح الممتد	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١
-	٤١ ٣١٦ ٧٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	الانحل الضام	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١	٢٠٢١/١/١
١٧٧ ٠١٨ ٢٨٣	٤١ ٣١٦ ٧٥٦	١٨٣ ٣٧٨ ١٩٨	١١٦ ٣٠٣	٥٢٠ ٤١١	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨١ ٦٨٦ ٦١٥	٣ ٧١٦ ٨٩٤	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١

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

رئيس مجلس الإدارة  
/ محمد حسن محمد محجوب



المضو المنتعب والرئيس التنفيذي  
/ يحيى عز الدين محمد نور



قائمة التدفقات النقدية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١

(المبالغ بالجنيه المصري)	من ٢٠٢٢/١/١	رقم	بيان
من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢٢/٣/٣١	الإيضاح	
٢١ ١٦٩ ٥٦٤	٥٤ ٤٢٨ ٣٧٨		<b>أولاً: التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :-</b>
			صافي ربح الفترة - قبل الضرائب
٢٠٤ ٩٦٢	٢١١ ٩٢٤	(٣)	تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٣٤ ٥٦٧	٢٤٠ ١٥٠	(٤)	- إهلاك الأصول الثابتة
٤ ٧٨٧ ٢٥٢	-	(١٥)	- استهلاك أصل حق الانتفاع - لأصول مؤجرة تمويلياً
-	(٢٣٠ ٥٠١)	(١٥)	- مخصصات بخلاف الإهلاك - مكونة خلال العام
٦١ ٩٠٠ ٣٤٥	٦١ ٩٩٤ ٥٢٢		- مخصصات - انتفى الغرض منها
(١ ٠٨٥ ٠٠٠)	-		- فوائد تمويلية
(٩١١ ٣١٧)	(١٧ ٦٣٤)		- أرباح رأسمالية
٩٥ ٠٩٠	٨٠ ٧٤٢		- أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض التأجير
٨٦ ٣٩٥ ٤٦٣	١١٦ ٧٠٧ ٥٨١		- فوائد تمويلية (حق الانتفاع) - لأصول مؤجرة تمويلياً
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
			<b>التغيرات في بنود رأس المال العامل</b>
(٤٩ ١٣٥ ٩٩٧)	(٣٢٠ ٢٥٤ ٩٢٩)	(٧)	- الزيادة في العملاء
٣١ ٩٧٩ ٣٧٧	٢ ٨٧١ ٣٢٨	(٨)	- النقص في المدينين والأرصدة المدينة الأخرى
٢٨ ١٢٦ ٩٨٢	١٠٨ ٨٠٥ ٢٦٣	(١٦)	- الزيادة في الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى
١٠ ٩٧٠ ٣٦٢	(٢٠٨ ٥٧٨ ٣٤٣)		صافي التغير في بنود رأس المال العامل
٩٧ ٣٦٥ ٨٢٥	(٩١ ٨٧٠ ٧٦٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>ثانياً: التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-</b>
(١٨ ١٢٦)	(١٤ ٣٣٤)	(٣)	- المدفوعات لشراء إضافات الأصول الثابتة
١ ٠٨٥ ٠٠٠	-		- المقبوضات من بيع الأصول الثابتة
١ ٨٧١ ٠٠٠	٧٧٥ ٠٠٢		- المقبوضات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض التأجير
٢ ٩٣٧ ٨٧٤	٧٦٠ ٦٦٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
			<b>ثالثاً: التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-</b>
٨٩ ٦٥٤ ١٠٠	-		- المدفوعات لسداد بنوك سحب على المكشوف
(١٨٦ ٤٢١ ٠٩٧)	١٢٣ ٢٤٦ ٦٩٥	(١٣)	- المدفوعات لسداد قروض ومراجعات طويلة الاجل
(٣٢٥ ٩١٦)	(٣٣٠ ٠٦٠)	(١٤)	- المدفوعات لدائني تأجير تمويلي (طويلة وقصيرة الاجل)
(٥ ٢٣٦ ٤٦٥)	(١٥ ٣٦٤ ٠٩٥)		- التوزيعات النقدية المسددة
(١٠٢ ٣٢٩ ٣٧٨)	١٠٧ ٥٥٢ ٥٤٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢ ٠٢٥ ٦٧٩)	١٦ ٤٤٢ ٤٤٦		صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
٧٧ ٥٣٤ ٤٨٥	٨٢ ١٢٧ ٥٢٦	(٩)	رصيد النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
	٦٠ ٦٠٤		مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة في ارصدة البنوك حسابات جارية وودائع لاجل
٧٥ ٥٠٨ ٨٠٦	٩٨ ٦٣٠ ٥٧٦	(٩)	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

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

رئيس مجلس الإدارة

/ محمد محسن محمد محجوب



العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

/ يحيى عز الدين محمد نور





## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٢٠٢٢/٣/٣١

### 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 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 التغيرات 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 الأيجار، والتي ينطبق عليها المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٩) "عقود الأيجار".

ومع ذلك، فإن ذم الأيجار 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 غي 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 رئيسية لتصنيف الأصول المالية :

#### • الفئة الأولى : أصول مالية تقاس بالتكلفة المستهلكة :

- وهي المحتفظ بها لتحويل 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 تخضع هذه الفئة من التصنيف لمتطلبات قياس القيمة العادلة، بل تخضع لمتطلبات قياس خسائر الإنتمان المتوقعة.

- ويسجل العائد المحقق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر.

#### • الفئة الثانية : أصول مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر :

- وهي الأصول التي يكون هدف نموذج الأعمال الخاص بها تحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- ويتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة، وتسجل التغيرات 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 حساب الخسائر الإنتمانية المتوقعة، حيث تسجل الخسائر الإنتمانية المتوقعة في قائمة الأرباح والخسائر، وباقي التغيرات 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.

● **القنة الثالثة : أصول مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :**

- وهي التي لا تدرج ضمن التصنيفين السابقين.
- وتسجل التغيرات 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 الائتمانية المتوقعة.
- ويجب على المنشأة عند الإعراف الأولى 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 - إضمحلل قيمة الأصول

- استبدل 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 إضمحلل 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 الأيجار".
- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها أخذاً في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة استلامها، واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر (أي حجم الخسارة إذا 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 مدى العمر).

- ويتم شطب مديونية العملاء (أما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد الأصل 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 اضمحلل 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 عندما 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 الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

## - الإلتزامات المالية

- تلغى الشركة الإعتراف بالإلتزام مالى عندما يتم إعفائها من إلتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو عند إنتهاء صلاحيتها.
- وتقوم الشركة ايضاً بإلغاء الإعتراف بالإلتزام مالى عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للإلتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري، 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 متحتملة) فى 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 فى عرض قوائمها المالية .
- ٢/٤/٢ - الاعتراف الأولي بالمعاملات : فى تاريخ المعاملة يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى عملة التقييد وهى الجنيه المصرى وفقاً لسعر الصرف السائد وقت المعاملة.
- ٣/٤/٢ - الإعتراف بفروق العملة خلال الفترة: تقوم الشركة بإدراج فروق العملة الناتجة عن المعاملات خلال الفترة المالية بقائمة الدخل فى الفترة المالية التى تنشأ وتتحقق فيها هذه الفروق، استناداً إلى ما ورد فى الفقرة رقم (٢٨) من المعيار المحاسبى المصرى رقم (١٣) المعدل - أثار التغيرات فى أسعار 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 الأولي فى نفس الفترة، أو فى قوائم مالية سابقة، وذلك ضمن قائمة الدخل المعدة عن الفترة التى تنشأ فيها هذه الفروق.

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

٥/٤/٢ - أدرجت الشركة بقائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/٣/٣١ أرباح فروق تقييم العملة ناتجة عن المعاملات خلال الفترة وعن إعادة التقييم فى تاريخ إعداد القوائم المالية بقيمة قدرها ٣٢٢٣٦٦٣٢٧ جنيهاً مصرياً.

## ٥/٢ - الأصول الثابتة :-

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

هذا وإذا كانت المكونات الجوهرية ليند 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 على الإقتناء: تتضمن التكلفة الدفترية للأصول الثابتة تكلفة إحلال جزء أو مكون من مكونات تلك الأصول عندما يكون من المتوقع الحصول على 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.

٣/٥/٢- 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 الإعتراف 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 إستبعاد القيمة التخريدية له في نهاية عمره الإنتاجي المقدر.

٢/٦/٢- طريقة ومعدلات حساب الإهلاك:- يتم حساب الإهلاك ، لتحويله 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 ألي 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 الإقتصادية من تلك الأصول.

#### ٧/٢- الإنخفاض 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 الاصول - 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، و بدون خصم الانخفاض في قيمة الأصول.

٤/٧/٢- أدرجت الشركة بقائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١، خسائر إضمحلال في قيمة أصول غير متداولة أخرى محتفظ بها بغرض التأجير بمبلغ ٩٥٤٣٠٠٨ جنيه مصري.

## ٨/٢- أصول "حق الإنتفاع" :-

### ١/٨/٢- 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 ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
  - ج- أي تكاليف مباشرة أولية منكبة بواسطة المستأجر.
  - د- تقدير للتكاليف التي سينكبدها 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، مطروحاً منها :
- أ- أي مجمع إهلاك وأي مجمع خسائر إضمحلل في القيمة خلال الفترة.
  - ب- ومعدلة بأي تغير في إلتزام عقد التأجير.

### ٣/٨/٢- الإستهلاك :

- أ) يتم إستهلاك أصل "حق الإنتفاع" من تاريخ بداية عقد التأجير إلي نهاية العمر الإنتاجي لأصل "حق الإنتفاع" أو نهاية مدة عقد التأجير أيهما أقرب.
- ب) وفي حالة ما إذا كان المستأجر سيمارس خيار الشراء فيتم إستهلاك أصل "حق الإنتفاع" من بداية عقد التأجير وحتى نهاية العمر الإنتاجي للأصل.

الأصل	مدة الإستهلاك
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 :

- مباني وإنشاءات أي أصول عقارية.

- آلات ومعدات.

- وسائل نقل وانتقالات.

### ٢/٩/٢- نظراً لأن الآلات والمعدات وكذلك وسائل النقل والإنتقال والمبوية على أنها أصول غير

متداولة محتفظ بها بغرض التأجير، ولا تعد من الأصول الثابتة التي يتناولها المعيار رقم (١٠) - فقرة (٦)، والتي حددت الأصول الثابتة بالبند الملموسة التي تحتفظ بها المنشأة لاستخدامها في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو في أغراضها الإدارية، لذلك لا يتم حساب إهلاك لها.

### ٣/٩/٢- في حالة المباني والإنشاءات ولكونها لا تدخل ضمن الاستثمارات العقارية التي يتعين

معالجتها طبقاً لما تحدد بالمعيار رقم (٣٤) - فقرة (٩) - بند (هـ)، والتي ورد بشأنها " لا تعتبر استثمارات عقارية، ومن ثم تقع خارج نطاق المعيار رقم (٣٤) : العقارات التي يتم تأجيرها للغير إيجاراً 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 (أي خسائر الانخفاض في القيمة الخاصة بها) بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

### ٥/٩/٢- بالنسبة للأصول المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير، والمتوقفة عن

التشغيل والإستخدام، يتم حساب الإهلاك لها بنصف معدل الإهلاك السنوي لتلك الأصول، ويتم إدراجها بقائمة المركز المالي 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 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.

### ٢/١٠/٢- ويتم إثبات الأصل غير المتداول أو المجموعة الجاري التخلص منها والمبوية كأصول

محتفظ بها لغرض البيع علي أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل.

## ١١/٢- الاستثمارات المالية في شركات شقيقة :-

١/١١/٢- يتم إثبات الاستثمارات المالية في شركات شقيقة بالتكلفة، متضمنة تكلفة الإقتناء.  
٢/١١/٢- وفي تاريخ إعداد القوائم المالية تقوم الشركة بتقييم هذه الاستثمارات، وفي حالة وجود انخفاض غير مؤقت في قيمتها، نتيجة انخفاض أو إضمحلال القيمة القابلة للإسترداد من الاستثمار 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 الإعتراف الأولى يتم اثبات الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بقيمتها العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصل المالي.  
٢/١٢/٢- بعد الإعتراف الأولى 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 الآخر، 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 إستبعاد هذه الاستثمارات يتم إعادة تبويب الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الآخر سابقاً إلى الأرباح والخسائر.  
٤/١٢/٢- ويتم الإعتراف بخسائر الإضمحلال في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع بإعادة تبويب الخسائر التي تم الإعتراف بها سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الآخر والمجمعة في احتياطي القيمة العادلة ويعترف بها في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، ويمثل مبلغ الخسارة المجمعة 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 الإعتراف 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 لاي 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 الآخر، 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 الإعتراف الأولى على زيادة جوهرية في مخاطر الإنتمان منذ الاعتراف الأولى، أو التي تنطوي على مخاطر إنتمانية منخفضة نسبياً بالنسبة لهذه الأصول .  
- ويتم الإعتراف 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 الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم إضمحلال قيمة الإئتمان :

- تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي تلحق بها زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان منذ الاعتراف الأولى، ولكن لا يوجد دليل موضوعي على إضمحلال القيمة .
- ويتم الاعتراف بخسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول المالية، ولكن يستمر حساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- وتكون خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الإئتمانية 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 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 الاعتراف الأولى 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 الاستثمارية للأصول المحتفظ بها بموجب عقد التأجير التمويلي (معيار (٤٩)- (فقرة (٦٧)).
- ج- في تاريخ بداية عقد الإيجار تشمل دفعات الإيجار المدرجة في قياس صافي الاستثمار 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 التغيرات في معدلات التأجير السوقية (فقرة (٢٨)).

- اي 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 متأكدا 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 إنهاء عقد التأجير.

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

- 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 الدفترية 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 على المؤجر تقييم تصنيف كافة المستأجرين والأصول المؤجرة بصفة دورية.
- ب- يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل علي مدي مدة عقد التأجير، علي أساس نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت لصافي استثمار 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 الاستثمار 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 مخصوماً منها كل من (الإضحلال في قيمة عملاء التأجير التمويلي- المخصص العام)، وذلك بعد التأكد من توافر ضمان أساسي للحصول علي القيمة الإيجارية من المستأجر.

## 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 مخصوماً 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 وأذون 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.

٢٠٢٠/٢ - ويتم قياس القروض والإقراض 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 أى خصم أو علاوة عند الحصول على الإقراض والاعتاب أو التكاليف التى تكون جزءاً من معدل الفائدة الفعال، ويدرج الاستهلاك بمعدل الفائدة الفعال ضمن تكاليف التمويل فى قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

#### ٢٠٢١/٢ - المخصصات :-

١/٢١/٢ - يتم الاعتراف بالمخصصات واثبات تكوينها في حالة وجود التزام حتمى أو قانوني قائم أو لىزام 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 اللىزام ، وعلى أن يكون من الممكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ اللىزام.

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 باللىزام إذا كان ذلك ملائماً.

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

٣/٢١/٢ - يتم تكوين مخصص عام بنسبة ١% على صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة (والتي تمثل صافي القيمة الحالية لعقود التاجير التمويلي القائمة بالإضافة إلى الدفعات المقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة) فى تاريخ القوائم المالية بعد خصم صافي القيمة الاستثمارية للأصول المؤجرة بدون مخاطر مع عدم إحتساب مخصص لعمليات تمويل البنوك نظراً لأن مخاطر ها منعدمة.

وبناء على محضر مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٥ فقد تقرر تخفيض المخصص العام من نسبة ٢% لتصبح ١% على 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 التاجير التمويلي، وقد التزمت الشركة على الفور بتطبيق تعليمات الهيئة فى شأن سياسة المخصصات المطبقة وذلك على النحو التالى :

• 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 المغطي للأصول المؤجرة بالنسب الآتية:

١٠%	من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٩٠ إلى ١٨٠ يوم	-
٢٥%	من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ١٨١ إلى ٢٧٥ يوم	ويتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص
٥٠%	من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٢٧٦ إلى 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 الدفئري الفانم 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 إستلامها 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 التبريب 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 لصافي 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 والإعتراف 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 الإقتناء، 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 أخذاً 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 وفقاً 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 الأجور ويقتصر إلزام 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.

#### ٢/٢٩- الضرائب :-

- ٢/٢٩/١- 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.

#### ٢/٣٠- التوزيعات النقدية :-

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

#### ٢/٣١- توزيع نسبة من ارباح بيع الاصول وشروطه :-

- تجنب الشركة نسبة من الأرباح الرأسمالية كل عام بناء علي اقتراح مجلس الإدارة واعتماد الجمعية العمومية بما يتوافق مع نص المادة ١٩٥ من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ الصادرة بقرار وزير شئون الاستثمار والتعاون الدولي رقم ٩٦ لسنة ١٩٨٢ والتي تنص علي:
- "يجوز للجمعية العامة بناء علي اقتراح، مجلس الإدارة توزيع نسبة من الأرباح الصافية التي تحققها الشركة نتيجة بيع أصل من الأصول الثابتة أو التعويض عنه، بشرط ألا يترتب علي ذلك عدم تمكين الشركة من إعادة أصولها إلى ما كانت عليه أو شراء أصول جديدة."

#### ٢/٣٢- 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 المخصصة لازالت تحت اعتماد الجمعية العامة لمساهمي الشركة - علي المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة أو السنة المالية.

### ٣٣/٢ - الأسس المحاسبية المطبقة :-

١/٣٣/٢ - يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

٢/٣٣/٢ - تتبع الشركة أساس الاستحقاق عند قيد كافة المعاملات المالية.

٣/٣٣/٢ - 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.

### ٤/٣٣/٢ - 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.

### ٥/٣٣/٢ - 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 وايضاً أن يكون لدى الشركة النية اما لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد .

٣٤/٢- 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. وإستثناء 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.

٣٥/٢- 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 إهلاكها (بالصافي) :

بلغ إجمالي الأصول الثابتة في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ٢٠٠.٦٧٢٥ جنيه مصري، كما بلغ مجموع الإهلاك في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ١٤٩٦٥٥٧٥ جنيه مصري، وبينها كالاتي:-

الإجمالي	وسائل النقل والإنتقال	أجهزة حاسب آلي وتصوير وطباعة	أجهزة تكيف	اثاث وتجهيزات	مباني وإنشاءات	بيان
١٩٩٩٢٣٩١	٩٣٤٥٤٥	٣٩٥٠٥٥٠	٦١٣٤٩٢	١٣٨١٧٣٩	١٣١١٢٠٦٥	تكلفة الأصل في ٢٠٢٢/١/١
١٤٣٣٤	-	٧٢٠٩	٧١٢٥	-	-	الإضافات خلال الفترة
٢٠٠٠٦٧٢٥	٩٣٤٥٤٥	٣٩٥٧٧٥٩	٦٢٠٦١٧	١٣٨١٧٣٩	١٣١١٢٠٦٥	تكلفة الأصل في ٢٠٢٢/٣/٣١
١٤٧٥٣٦٥١	٦١١٢٥٩	٣٧١٠٥٤١	٤٧٦٤٦٥	١١٨٨٧١٢	٨٧٦٦٦٧٤	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١
٢١١٩٢٤	٤٨٥٨٢	٤٣٥١١	١٣١٢٠	١٣٣٠٤	٩٣٤٠٧	إهلاك الفترة
١٤٩٦٥٥٧٥	٦٥٩٨٤١	٣٧٥٤٠٥٢	٤٨٩٥٨٥	١٢٠٢٠١٦	٨٨٦٠٠٨١	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٢/٣/٣١
٥٠٤١١٥٠	٢٧٤٧٠٤	٢٠٣٧٠٧	١٣١٠٣٢	١٧٩٧٢٣	٤٢٥١٩٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٣/٣١
٥٢٣٨٧٤٠	٣٢٣٢٨٦	٢٤٠٠٠٩	١٣٧٠٢٧	١٩٣٠٢٧	٤٣٤٥٣٩١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١



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

بلغ إجمالي تكلفة أصل حق انتفاع للأصول المؤجرة تمويلاً في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ٤٨٠٣٠٠٠ جنيه مصري ، كما بلغ مجمع الاستهلاك الخاص بها في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ٢٥٠٧٥٦٧ جنيه مصري، وبيانها كالتالي :-

بيان	سيارات	الإجمالي
تكلفة الأصل في ٢٠٢٢/١/١	٤٨٠٣٠٠٠	٤٨٠٣٠٠٠
تكلفة الأصل في ٢٠٢٢/٣/٣١	٤٨٠٣٠٠٠	٤٨٠٣٠٠٠
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١	٢٢٦٧٤١٧	٢٢٦٧٤١٧
إهلاك الفترة	٢٤٠١٥٠	٢٤٠١٥٠
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/٣/٣١	٢٥٠٧٥٦٧	٢٥٠٧٥٦٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٣/٣١	٢٢٩٥٤٣٣	٢٢٩٥٤٣٣
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١	٢٥٣٥٥٨٣	٢٥٣٥٥٨٣

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

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ٨١٤٧٤٢٠٢ جنيه مصري، وبيانها كالتالي :-

بيان	مباني وانشاءات	الآت ومعدات	الإجمالي
صافي القيمة الدفترية للأصل في ٢٠٢٢/١/١	٧٥٤٧٤٢٠٢	٦٠٠٠٠٠٠	٨١٤٧٤٢٠٢
الإضافات خلال الفترة			
الاستبعادات خلال الفترة			
رصيد الأصل في ٢٠٢٢/٣/٣١	٧٥٤٧٤٢٠٢	٦٠٠٠٠٠٠	٨١٤٧٤٢٠٢
خسائر الإضمحلال خلال الفترة	-	-	-
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٣/٣١	٧٥٤٧٤٢٠٢	٦٠٠٠٠٠٠	٨١٤٧٤٢٠٢
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١	٧٥٤٧٤٢٠٢	٦٠٠٠٠٠٠	٨١٤٧٤٢٠٢

٦- عملاء تأجير تمويلي (بالصافي):

١/٦- بلغ رصيد عملاء التأجير التمويلي (بالصافي) في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ٣٤٦٨١٨٠٢٤٥ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١
٧٨٠ ٨٨٨ ١٠٢	٧٨٩ ٩٦٢ ٢٢٠

بيان

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

يخصم:

٢-١/٦- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

عملاء تأجير تمويلي - قصيرة الاجل (بالصافي)

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

يخصم:

٤-١/٦- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

عملاء تأجير تمويلي - طويلة الاجل (بالصافي)

الصافي

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

(٣٠ ٦٤٩ ٨٣١)	(٤٠ ٠٩٣ ٧٦٩)
٢ ٣٩١ ٣٩٨ ٩٥٤	٢ ٦٩٢ ٠٠٢ ٧٦٤
٣ ١٦١ ٧٢٤ ٣٨٨	٣ ٤٦٨ ١٨٠ ٢٤٥ (١)

٧٨٠ ٨٨٨ ١٠٢	٧٨٩ ٩٦٢ ٢٢٠
٩٧٧ ٦٠٣ ٤١٧	١٠٣٤ ٣٦٧ ٣٣٧
٦١٧ ٠٩٧ ٨٩٨	٧٠٥ ٥٤٢ ٩٨١
٤٩٥ ٠٠٦ ٥٥٥	٤٨٧ ٥٣٥ ٧٠٥
٢٣١ ٠٠٧ ٠٧٣	٢١٥ ٩٩٠ ٢١٠
١٠١ ٣٣٣ ٨٤٢	٢٨٨ ٦٦٠ ٣٠٠
٣ ٢٠٢ ٩٣٦ ٨٨٧	٣ ٥٢٢ ٠٥٨ ٧٥٣

الإجمالي ((٣/١/٦) + (١/١/٦))

٧- عملاء ايجارات مستحقة (بالصافي):

١/٧- بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ٩٢٩٤٨٥٤٢ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١
١٩٤ ٦٩٧ ٧٨٦	١٩١ ٤٦١ ٠٣٤ (ب)

بيان

عملاء ايجارات مستحقة\*

يخصم:

- فولد مجتبه

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح (٣/١٥))

- الصافي

(٣٣ ٩٣٤ ٠٩٨)	(٢٩ ٥٦٤ ٢٨٢) (ج)
(٨١ ٦٦٥ ١٥٠)	(٦٨ ٩٤٨ ٢١٠) (د)
٧٩ ٠٩٨ ٥٣٨	٩٢ ٩٤٨ ٥٤٢

٢/٧- بلغ رصيد صافي قيمة محفظة عملاء التأجير التمويلي في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ٣٥٦١١٢٨٧٨٧ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي:

٣ ٢٤٠ ٨٢٢ ٩٢٦	٣ ٥٦١ ١٢٨ ٧٨٧
---------------	---------------

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

\* أرصدة عملاء ايجارات مستحقة (بالصافي) والبالغ قيمتها ٩٢٩٤٨٥٤٢ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٢ تتضمن أرصدة عملاء بدون مخاطر قيمتها ٣٠٩٠٠٤٢٥ جنيه.

\*\* صافي المحفظة الإستثمارية والبالغ قيمتها ٣٥٦١١٢٨٧٨٧ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٢ تتضمن أرصدة عملاء بدون مخاطر قيمتها ٢٣٠٦٧٣٠١٦ جنيه مصري بنسبة ٦٠,٥٪ من إجمالي المحفظة مقابل ٢٣٠٠٣٩٧٢٦ جنيه مصري قيمة أرصدة عملاء بدون مخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والذي يمثل ٧,١٪ من إجمالي المحفظة الإستثمارية البالغ قيمتها ٣٢٤٠٨٢٢٩٢٦ جنيه مصري.

٣/٧- هذا وتظهر صافي قيمة المحفظة موزعة على القطاعات الاقتصادية في ٢٠٢٢/٣/٣١، على النحو التالي:

النسبة	صافي المحفظة في		القطاع
	٢٠٢٢/٣/٣١		
%٢٢,٩٢	٨٤٤ ١٨٩ ٤٠٣		- الإستثمار العقاري
%١٠,١٤	٣٧٣ ٧٢٢ ٩٦٤		- الادوية
%١١,٣٨	٤١٩ ٢٥٤ ٤٥١		- السياحة
%٨,٢٧	٣٠٤ ٥٨٦ ١٧٩		- خدمات نقل وسيارات
%٥,٨٩	٢١٦ ٨١٨ ٧٨٢		- تجارة تجزئة وتوزيع
%٧,٩٨	٢٩٤ ١٠٩ ٨١٦		- الصحة
%٥,١٩	١٩١ ٢٩٣ ١٢٤		- الاتصالات
%٤,٥٨	١٦٨ ٨١٦ ٤٥٠		- الصناعات الغذائية
%٣,٦٤	١٣٤ ٢٥٥ ٢٠٠		- البنوك والمؤسسات المالية
%٢,٤٦	٩٠ ٧٨٨ ٢٠٨		- منتجات بلاستيكية
%٢,٦٤	٩٧ ٢٦٦ ٩١٨		- صناعات اخرى
%٥,٤٦	٢٠١ ١٠٧ ٣١٥		- التعليم
%٢,٣٧	٨٧ ٣٤٤ ٥١٠		- البترول والبتروكيماويات والتعدين
%١,٩٧	٧٢ ٤٢٣ ٣٧٣		- المقاولات والتشييد والبناء
%٠,٩٩	٣٦ ٣٧٦ ٦٣٣		- الطباعة
%٠,٩٠	٣٣ ١٦٤ ٤٢٦		- السيراميك والرخام والادوات الصحية
%٣,٢١	١١٨ ٤٣٧ ٧٥١		- الحديد والصلب
%١٠٠,٠٠	٣ ٦٨٣ ٩٥٥ ٥٠٣		الاجمالي

يخصم:

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

الصافي

(٣,٣٣٤)٪	(١٢٢ ٨٢٦ ٧١٨)
٩٦,٦٧٪	٣ ٥٦١ ١٢٨ ٧٨٥

(٣٣/٢٤)

٨- المدينون والأرصدة المدينة الأخرى :-

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ١٣٣٠٠٤٢٠ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١
١١ ٧٣٥ ٦٣٠	٨ ١٣٠ ٢٨٢
٥ ١٨٠ ٣٨٨	٥ ٠٠٦ ٧٣٢
٨٠ ٤٤٤	٢١٣ ١١٩
١٦ ٩٩٦ ٤٦٢	١٣ ٣٥٠ ١٣٣
( ١٦٨ ٦٧٨ )	( ٤٩ ٧١٣ )
١٦ ٨٢٧ ٧٨٤	١٣ ٣٠٠ ٤٢٠

بيان

١/٨- مدينون متنوعون

٢/٨- عهد وسلف عاملين

٣/٨- مصروفات مدفوعة مقدما

الإجمالي

يخصم :-

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

الصافي

٩- نقدية بالبنوك وما في حكمها :-

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ٩٨٦٣٠٥٧٦ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١
٢٦ ١٧٢ ٥٦٣	٢٩ ٢١٨ ٧٢٩
٣٠ ٩٩٥ ٠٨٣	٧ ٣٩٧ ٣٦٣
٢٥ ٠٥٦ ٠٠٠	٦٢ ٠٥٠ ٠٠٠
٨٢ ٢٢٣ ٦٤٦	٩٨ ٦٦٦ ٠٩٢
( ١٢ ٤٦١ )	( ٦ ٥٢٧ )
( ٨٣ ٦٥٩ )	( ٢٨ ٩٨٩ )
٨٢ ١٢٧ ٥٢٦	٩٨ ٦٣٠ ٥٧٦

بيان

١/٩- بنوك حسابات جارية - عملة محلية

٢/٩- بنوك حسابات جارية - عملة أجنبية

٣/٩- ودائع لدى البنوك

الإجمالي

يخصم :-

٤/٩- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة في أرصدة البنوك حسابات جارية

٥/٩- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة في أرصدة البنوك وداائع لاجل

الصافي

١٠- رأس المال :-

١/١٠- رأس المال المرخص به :-

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

٢/١٠- رأس المال المصدر والمكتتب فيه :-

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

٣/١٠- رأس المال المدفوع :-

بلغ رأس المال المدفوع للشركة في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري (مائتان مليون جنيه مصري).

٤/١٠- هيكل المساهمين :-

نسبة المساهمة	قيمة الاسهم	عدد الأسهم	الجنسية
٪٢٣,٠٠٠	٤٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٦٠٠ ٠٠٠	مصر
٪٢٠,١٩١	٤٠ ٣٨١ ٤٤٠	٤ ٠٣٨ ١٤٤	مصر
٪١٥,٣٥٧	٣٠ ٧١٣ ٤٤٠	٣ ٠٧١ ٣٤٤	مصر
٪١٠,٠٠٠	١٩ ٩٩٩ ٩٩٠	١ ٩٩٩ ٩٩٩	السعودية
٪٩,٩٠٠	١٩ ٨٠٠ ٠٠٠	١ ٩٨٠ ٠٠٠	مصر
٪٩,٠٠٠	١٧ ٩٩٩ ٩٩٠	١ ٧٩٩ ٩٩٩	مصر
٪٨,٦٤٠	١٧ ٢٧٩ ٩٩٠	١ ٧٢٧ ٩٩٩	بريطانيا
٪٢,٨٨٠	٥ ٧٦٠ ٠١٠	٥٧٦ ٠٠١	مصر
٪١,٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	مصر
٪٠,٠٣٣	٦٥ ١٤٠	٦ ٥١٤	مصريين
٪١٠٠,٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	

بيان

شركة الطارق للتجارة واستيراد وتوزيع السيارات

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

شركة بالم هيلز للتعمير ش م م

الشركة العربية للاستثمار

وانل طارق محمد محمد اسماعيل

بنك فيصل الاسلامي المصري

البنك البريطاني العربي التجاري

شركة الرواس للمقاولات والتجارة شركة مساهمة مصريه

فيصل للاستثمارات الماليه

أخرون

الإجمالي

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

١١- الإحتياطيات :-

بلغ إجمالي أرصدة الإحتياطيات في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ٢٥٢٢٣٢٣٢٩ جنيه مصري، وبينها كما يلي :-

الرصيد في	المستبعد خلال الفترة	المضاف خلال الفترة	الرصيد في
٢٠٢٢/٣/٣١			٢٠٢٢/١/١
٨١ ٦٨٦ ٦١٥	-	٤١٠٨ ٦٩٣	٧٧ ٥٧٧ ٩٢٢
١٧٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	١٧٠.٠٠٠.٠٠٠
٥٢٠ ٤١١	-	٢١ ٧٢٥	٤٩٨ ٦٨٦
١١٦ ٣٠٣	-	-	١١٦ ٣٠٣
٢٥٢ ٣٢٣ ٣٢٩	-	٤١٣٠ ٤١٨	٢٤٨ ١٩٢ ٩١١

بيكان

- ١-١/١ الإحتياطي القانوني
- ٢-١/١ الإحتياطي العام
- ٣-١/١ الإحتياطي الرأسمالي
- ٤-١/١ احتياطي مخاطر آثار تطبيق المعيار (٤٧) الإجمالي

١٢- الأرباح المرحلة :-

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٣/٣/٣١ مبلغ ١٨٣٣٧٨١٩٨ جنيه مصري، وبينها كالآتي :-

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١
١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤
-	١٢ ٣٨٣ ٨٧٤

بيكان

- رصيد الأرباح المرحلة في ١/١

يضاف :-

- المحول إلى الأرباح المرحلة

يخصم :-

- المحول من الأرباح المرحلة إلى دائي التوزيعات (مقابل التوزيعات المعلنة للأرباح)

- رصيد الأرباح المرحلة في ١٢/٣١

١٣- القروض والمرابحات :-

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ٢٧٨٨٩٩١٨١ جنيه مصري، وبينها كالآتي :-

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١
١ ٦٤١ ١٣٨ ٧٢٩	١ ٧٧٨ ٥١٠ ٥٦٢
٢٠٧ ٥٠٥ ٤٦٦	٢٠٧ ٧٩٧ ٠٨٨
١٤ ٩٨٦ ٢٣٩	١٤ ٤٦٨ ٧٩٥
١ ٨٦٣ ٦٣٠ ٤٣٤	٢ ٠٠٠ ٧٧٦ ٤٤٥
٧٤٠ ١٢٧ ٥٣٣	٧٨٨ ٢٢٢ ٧٣٦
٧٤٠ ١٢٧ ٥٣٣	٧٨٨ ٢٢٢ ٧٣٦
٢ ٦٠٣ ٧٥٧ ٩٦٧	٢ ٧٨٨ ٩٩٩ ١٨١

بيكان

أولاً : القروض

ثانياً : قروض بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق

ثالثاً : قروض بدون مخاطر

رابعاً : مرابحات اسلامية

الإجمالي (القروض والمرابحات)

٢٠١٣ - قروض ومراجعات :  
 أبرمت الشركة عدة قروض ومراجعات مع عدد من البنوك المصرية بلغ رصيدها في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ٢٧٨٨٩٩١٨١ جنيه مصري وفيما يلي بيان بأرصدة هذه القروض :

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
٤١٨ ٦٦٢ ١٠٣	٦٧٤ ٣٧٤ ٩٤١
٣٠٢ ٠٣٨ ٧٨٦	٢٢٩ ٧١٢ ٨٢٤
١٩٣ ٧٠٧ ٥٨٤	١٨٤ ١٦٦ ٨٦٤
٢٣٨ ٨٥٦ ١٨٨	٢٠٨ ٤٢٤ ٦٨٢
١٥٥ ٢٥٩ ٣١٨	١٧٥ ٥١٩ ٩٦٤
١٠٤ ٦١٣ ٣٠٨	٩٨ ٧١٤ ٣١٦
٦٨ ٠٢٦ ٤٧٧	٦٠ ٣٧٢ ٥٩٤
٤١ ٧٠١ ٨٨٥	٣٨ ٤٣٩ ٨٣٦
٣١ ٢٧٨ ٩٠٧	٢٩ ٤٠٥ ٦١٥
٣١ ٣٥٦ ٢١٤	٣٠ ٥٠٦ ٦٩٠
٢٩ ٤٧٦ ٢٥٩	٢٧ ٦٢٢ ٦٧٧
١٤ ٥٦٧ ٥١٣	١٠ ٨٣٢ ٨١٧
٥ ١١٦ ٢٢٢	٤ ٨١٩ ٧٣٦
٦ ٤٧٧ ٩٦٥	٥ ٥٩٧ ٠٠٦
١ ٦٤١ ١٣٨ ٧٢٩	١ ٧٧٨ ٥١٠ ٥٦٢

#### بيانات

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

#### ٢/٢/١٣ - قروض يعقد بمشركة في التمويل وحوالة حق

٦٨ ٤٤٨ ١٣٤	٦٣ ٩٠٧ ٣١٦
٦١ ٥٦٩ ١٦٤	٦٨ ٨٨٤ ٣٧٨
٣٧ ٢٩١ ١٧٠	٣٤ ٦٧٤ ٧٤١
٢٥ ٥٢ ٣٢٧	٣٦ ٢٥٨ ٨٧٣
١ ٦٠٤ ٥٣٣	١ ٢٩٩ ٧٧٧
٣ ٥٤٠ ١٢٨	٢ ٧٧٢ ٠٠٣
٢٠٧ ٥٠٥ ٤٦٦	٢٠٧ ٧٩٧ ٠٨٨

#### ٣/٢/١٣ - قروض بدون مخاطر

١٤ ٩٨٦ ٢٣٩	١٤ ٤٦٨ ٧٩٥
١٤ ٩٨٦ ٢٣٩	١٤ ٤٦٨ ٧٩٥

#### ٤/٢/١٣ - مراجعات اسلامية

٦٧٤ ٨٤٠ ٢٦٠	٧٢١ ٣٠٨ ٦٦٣
٦٥ ٢٨٧ ٢٧٣	٦٦ ٩١٤ ٠٧٣
٧٤٠ ١٢٧ ٥٣٣	٧٨٨ ٢٢٢ ٧٣٦
٢ ٦٠٣ ٧٥٧ ٩٦٧	٢ ٧٨٨ ٩٩٩ ١٨١

الإجمالي

(٣٣/٢٧)

٣١/١٣ - قروض ومراجعات قصيرة الأجل للجزء المستحق خلال عام :-  
 أبرمت الشركة عدة قروض ومراجعات مع عدد من البنوك المصرية بلغ رصيدها في ٣١/١٢/٢٠٢٢ مبلغ ٦١٤٦٨٢٦٨٥ جنيه مصرى وفيما يلى بيان بأرصدة هذه القروض :  
 ٢٠٢٢/٣/٣١ ٢٠٢٢/٣/٣١

بيانات

١٠٨٨٧١ ١٠١	١٠١ ٢٠٠ ٨٨٩
٩٠ ١٨١ ٥٤٤	٧١ ٦٠١ ٥٠٢
٦٢٠ ٤٧ ٨٦٦	٥٩ ٢٧٧ ٠٦٣
٣٨ ٢٦٥ ٧٨٦	٤٠ ٤٠٢ ٥٩٨
٢٧ ٥٣٨ ٤٤٨	٢٦ ٣٤٧ ٥٥٦
٢٢ ٩٤٣ ٧٣٧	٧٣ ٨٠٣ ٦٥٠
٢٠ ٣٤١ ٢٩٧	١٩ ٥٢٣ ٢٩٥
١٤ ٨٤٤ ٤٧٥	١٤ ٨٤٦ ٦٣٥
١٠ ١١٧ ٨٠٠	٦ ٨١٤ ٤٠٤
٨ ٢٤٤ ٩٥٥	٨ ٧٣١ ٣٢٧
٧ ٧٦٧ ٤٢٧	٧ ٩٠٠ ٩٤٨
٧ ٥٦١ ٨٧٩	٧ ٦٤٣ ٠١٤
٢ ٨٥٦ ٩١٠	٢ ٦٩٢ ٣٩٥
١ ٢١٦ ٤٧٣	١ ٢٣٦ ٥٩٢
٤ ٢٢ ٧٩٩ ٦٩٨	٤ ٤٢ ٠٢١ ٨٦٨

قروض بنك مصر  
 قرض المصرف المتحد  
 قرض بنك الإسكندرية  
 قرض البنك الاهلي المصري  
 قرض بنك الاهلي الكويتي مصر (بيروس سابقا)  
 قرض بنك الشركة المصرفية الدولية  
 قرض بنك التجاري وفا  
 قرض البنك المصري لتنمية الصادرات  
 قرض بنك الاسكان والتعمير  
 قرض بنك الإمارات دبي الوطني  
 قرض بنك آيه بي سي (بنك المؤسسة العربية المصرفية)  
 قرض بنك عودة  
 قرض بنك الاتحاد الوطني  
 قرض بنك بلوم مصر

٢/٣/١٣ - قروض يعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق

قرض بنك العقاري العربي  
 قرض بنك الشركة المصرفية الدولية- مشاركة في التمويل وحوالة حق  
 قرض بنك عودة - مشاركة في التمويل وحوالة حق  
 قرض بنك بلوم - مشاركة في التمويل وحوالة حق  
 قرض البنك المصري لتنمية الصادرات - مشاركة في التمويل وحوالة حق  
 قرض بنك الاتحاد الوطني- مصر - مشاركة في التمويل وحوالة حق

٣/٣/١٣ - قروض بدون مخاطر

قرض بنك الكويتي الوطني- بدون مخاطر

٤/٣/١٣ - مراجعات اسلامية

مراجعات بنك فيصل  
 مراجعات بنك البركة - مصر

الإجمالي

(٣٣/٢٨)

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١
١ ٨١٩ ٨٩٩	١ ٦٤٥ ٧٦٦
٩٧٤ ٧٣٥	٨٩٩ ٥٥٠
٢ ٧٩٤ ٦٣٤	٢ ٥٤٥ ٣١٦

٢٠٢٢/٣/٣١. بلغت في اذ حق الإلتفاح المعنية المحملة على قائمة الدخل والخاصة بقود التأخير التمويل، الاصل المرجوة تمويلياً ٨٠٧٤٢ جنيه مصري، في ٢٠٢٢/٣/٣١.

١٥- المخصصات:

١١٥- بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ٩٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري، وبياناتها كالاتي:-

الرصيد في	مخصصات التفتي	تحويل بين المخصصات	الرصيد في
٢٠٢٢/٣/٣١	مخصصات التفتي	مخصصات التفتي	٢٠٢٢/١/١
٩٠٠٠٠٠٠٠	الفرص منها خلال العام	الفرص منها خلال العام	٩٠٠٠٠٠٠٠
٩٠٠٠٠٠٠٠	-	-	٩٠٠٠٠٠٠٠
٩٠٠٠٠٠٠٠	-	-	٩٠٠٠٠٠٠٠

بيان

١/١/١٥- مخصصات المطالبات المحتملة

الإجمالي

٢/١٥- مخصص الغسائر الإئتمانية المتوقعة:

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ١٢٢٩١١٩٤٦ جنيه مصري، وبياناتها كالاتي:-

الرصيد في	مخصصات التفتي	تحويل بين المخصصات	الرصيد في
٢٠٢٢/٣/٣١	مخصصات التفتي	مخصصات التفتي	٢٠٢٢/١/١
١٢٢ ٨٢٦ ٧١٧	الفرص منها خلال العام	الفرص منها خلال العام	١٢٢ ٨٧٧ ٦٤٩
٤٩ ٧١٣	-	-	١٦٨ ٦٧٨
٦ ٥٢٧	-	-	١٢ ٤٦١
٢٨ ٩٨٩	-	-	٨٣ ٦٥٩
١٢٢ ٩١١ ٩٤٦	-	-	١٢٣ ١٤٢ ٤٤٧

بيان

الإجمالي

وفقا لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٩١ لسنة ٢٠١٨ تم حساب المخصص العام بنسبة ١% على صافي القيمة الاستقرائية المحققة بمبلغ ٣٣٥٢٤٨٣٩ جنيه مصري ومخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقا لمعدلات التأخير في التحصيل بمبلغ ١٧٩٦٥٧٠٢ جنيه مصري، ليصبح إجمالي رصيد المخصصات في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ١٠١٤٩٠٥٤١ جنيه مصري، مع العلم بأنه تم التأخير بمخصص الغسائر الإئتمانية المتوقعة على القوائم المالية وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الادوات المالية.

٢/١٥- تم عرض الغسائر الإئتمانية المتوقعة - عملاء تأخير تمويل بالقوائم المالية وفقا للتالي:

بيان

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١
(١٠ ٥٦٢ ٦٦٨)	(١٣ ٧٨٤ ٧٣٩)
(٣٠ ٦٤٩ ٨٣١)	(٤٠ ٠٩٣ ٧٦٩)
(٨١ ٦٦٥ ١٥٠)	(١٨ ٩٤٨ ٢٠٩)
(١٢٢ ٨٧٧ ٦٥٠)	(١٢٢ ٨٢٦ ٧١٧)

بيان

الإجمالي

- مخصص الغسائر الإئتمانية المتوقعة - عملاء تأخير تمويل - قصيرة الاجل (إيضاح رقم (٢١/١٦))
- مخصص الغسائر الإئتمانية المتوقعة - عملاء تأخير تمويل - طويلة الاجل (إيضاح رقم (٤١/١٦))
- مخصص الغسائر الإئتمانية المتوقعة - عملاء اجراءات مستحقة (إيضاح رقم (١٧/٧))

١٦- دائنون وأرصدة دائنة أخرى :

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ٢٤٢٧.٩٣٢٧ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	بيان
-	١٠١ ٨٥٩ ٩٩٩	١-١/١٦ دائنو شراء أصول
-	٥٠ ٣١٧ ١٩٩	٢-١/١٦ دائنو التوزيعات
٤٣ ٩٦٢ ٨٩٧	٤٢ ٩٣٦ ٣١٦	٣-١/١٦ دائنو - تأجير تمويلي
٢٠ ٦٣٢ ٤٠٠	٢٣ ٢١٦ ٨١٣	٤-١/١٦ مكافآت ترك الخدمة
٧ ٧٢٨ ٥٨٦	١٠ ١٠٤ ٠٤١	٥-١/١٦ فوائد مدينة مستحقة
٤ ٦٠٧ ١٤٢	٥ ٠٣٠ ٠٧١	٦-١/١٦ إيجارات محصلة مقدما
٣ ٣٠٢ ٠٥٧	٤ ٣٢٥ ٩٦٥	٧-١/١٦ دائنون متنوعون
٢ ٤١٦ ٩٠٤	٢ ٥٦٤ ٩٧٣	٨-١/١٦ مصروفات مستحقة
٤٦٥ ١٤٧	١ ٩٩٧ ٥٢٩	٩-١/١٦ مصلحة الضرائب
١٨٢ ٠٣٥	١٨٢ ٠٣٥	١٠-١/١٦ تأمين ضمان أعمال
٣٠٧ ٣٣٢	١٧٤ ٣٨٦	١٠-١/١٦ هيئة التأمينات الاجتماعية
٨٣ ٦٠٤ ٥٠٠	٢٤٢ ٧٠٩ ٣٢٧	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 في حدود الالتزامات الضريبية المؤجلة.

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	بيان
التزامات ضريبية	أصول ضريبية	أصول ثابتة
( ١٦٨ ٠٤٣ )	-	-
-	٤ ٦٤٢ ٢٩٠	٥ ٢٢٣ ٧٨٣
( ١٦٨ ٠٤٣ )	٤ ٦٤٢ ٢٩٠	٥ ٢٢٣ ٧٨٣
	٤ ٤٧٤ ٢٤٧	٥ ٠٦٣ ٥١٢

إجمالي الضريبة المؤجلة الناتجة عن الاصول والالتزامات الضريبية.  
صافي الاصول الضريبية غير المعترف بها  
حيث لا يوجد تأكيد معقول من امكانية الاستفادة منها

١٨- ضريبة الدخل الجارية :

من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢٢/١/١	بيان
٢٠٢١/٣/٣١ إلى	٢٠٢٢/٣/٣١ إلى	صافي أرباح العام - قبل الضرائب
٢١ ١٦٩ ٥٦٤	٥٤ ٤٢٨ ٣٧٤ (أ)	سعر الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	الضريبة على الدخل على أساس سعر الضريبة
٤ ٧٦٣ ١٥٢	١٢ ٢٤٦ ٣٨٤	يضاف :
٢٤ ٤٥٦	٣٩ ٨٨٥	فروق الأهلاك
( ٤٥٤ ٣٥٤ )	-	ايرادات غير معتمدة ضريبيا
( ٦٨٦ ٤٩٠ )	( ١٦٥ ٥٨٧ )	مصروفات معتمدة ضريبيا وغير ظاهرة بقائمة الدخل
٢ ٥٤٢ ٧٦١	٣ ٩٧١ ٢٠٢	مصروفات غير معتمدة ضريبيا
١ ٤٢٦ ٣٧٣	٣ ٨٤٥ ٥٠٠	الريح الخاضع للضريبة
٢٢ ٥٩٥ ٩٣٧	٥٨ ٢٧٣ ٨٧٤	ضريبة الدخل الجارية (قائمة الدخل)
٥ ٠٨٤ ٠٨٦	١٣ ١١١ ٦٢٢ (ب)	سعر الضريبة الفعلي
%٢٤,٠٢	%٢٤,٠٩ (أ ÷ ب)	مصلحة الضرائب - ضريبة الدخل (المركز المالي)
٢٨ ٤٨٦ ٨٣٩	٤١ ٥٩٨ ٤٦١	

١٩- المصروفات العمومية والإدارية :

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ١٩٩٣١٧٢٥ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢٢/١/١	بيان
٢٠٢١/٣/٣١ إلى	٢٠٢٢/٣/٣١ إلى	١-١/١٩ أجور ومرتبوات ومكافآت وتكاليف معارين
٩ ١١٩ ٤٨٣	١٢ ١٤٢ ١١٨	٢-١/١٩ حصة الشركة في التأمينات
٢٤٧ ٧٠٣	٢٧٢ ٢٢٥	٣-١/١٩ مصروفات عمومية وإدارية متنوعة
٥ ٣٩٢ ٥٤٦	٧ ٥١٧ ٣٨٢	الإجمالي
١٤ ٧٥٩ ٧٣٢	١٩ ٩٣١ ٧٢٥	



٢٠- نصيب السهم الأساسي من الأرباح :

بلغ نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١ مبلغ ١,٧٣ جنيه مصرى، وفقاً للآتى :

من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٣/٣١	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٣/٣١
١٦ ٠٨٥ ٤٧٨	٤١ ٣١٦ ٧٥٦
(١ ٦٠٨ ٥٤٨)	(٤ ١٣١ ٦٧٥)
(٣٦٧ ٢٦٦)	(٢ ٥١١ ٩٢٤)
١٤ ١٠٩ ٦٦٤	٣٤ ٦٧٣ ١٥٧
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٠,٧١	١,٧٣

بيان

- صافي ربح الفترة - بعد الضرائب (جنيه مصرى)

يخصم :

- نصيب العاملين فى الأرباح

- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

صافي أرباح الفترة بعد خصم نصيب العاملين ومكافآت مجلس الإدارة

- المتوسط المرجح لعدد الأسهم - (سهم)

- نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة - بعد الضرائب

(بعد خصم نصيب العاملين ومكافآت مجلس الإدارة - (جنيه مصرى / سهم))

٢١- الالتزامات العرضية :

تتمثل الالتزامات العرضية فى قيمة الفوائد المستحقة على التزامات التأجير التمويلي عن الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى نهاية فترة التأجير، والبالغ قيمتها ٥٣٢٨٠٦ 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 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 فى عدم قدرة تلك الأطراف علي سداد جزء أو كل المستحق عليهم أو الوفاء بالتعهدات فى تواريخ الإستحقاق، وتقوم الشركة بإتباع الإجراءات التالية بما يودي إلي خفض الخطر الائتماني إلي الحد الأدنى:-

- ١- يتولي فريق من المتخصصين الحاصلين علي دورات تدريبية مكثفة فى 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 فى الأغراض المخصصة لها وفقاً للتعاقد وإستيفاء الضمانات والشروط والمستندات المتعلقة بها.
- ٤- تراعى الإدارة توزيع المحفظة على القطاعات الاقتصادية المختلفة توزيعاً للمخاطر.
- ٥- تتولي الإدارة التحقق من جودة محفظة الائتمان بمراجعة مدي انتظام حسابات العملاء والتعهدات من الغير بصفة دورية لاكتشاف زيادة المخاطر فى مرحلة مبكرة واقتراح الحلول والإجراءات المناسبة وتقدير المخصصات اللازمة. ويبلغ الحد الأقصى لخطر الائتمان فى تاريخ القوائم المالية كما يلي:-

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	إيضاح رقم
٧٩ ٠٩٨ ٥٣٨	٩٢ ٩٤٨ ٥٤٢	(٧) عملاء - ايجارات مستحقة (بالصافى)
١٦ ٨٢٧ ٧٨٤	١٣ ٣٠٠ ٤٢٠	(٨) المدينون وأرصدة حسابات مدينة أخرى (بالصافى)
٩٥ ٩٢٦ ٣٢٢	١٠٦ ٢٤٨ ٩٦٢	

٢/٢٢- خطر السيولة :

يتمثل خطر السيولة فى عدم قدرة الشركة علي سداد لئتماتها المالية عند استحقاقها، وتتمثل سياسة إدارة السيولة بالشركة فى التأكد من توافر سيولة كافية بصورة دائمة للوفاء بالالتزامات عند استحقاقها بأكبر قدر ممكن، وذلك فى 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 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 فى التغيرات فى الأسعار، وتنشأ من التغيير فى 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 فى التقلبات فى قيمة الادوات المالية نتيجة التغيرات فى 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 :

يمثل 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 إلى الحد الأدنى ومن أهمها:-  
١- الاسترشاد بأسعار الخصم للعمليات 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 اية 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 - ابرارة رأس المال :

تهدف إدارة الشركة من إدارة رأس المال إلى الحفاظ على قدرة الشركة على 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 على أفضل هيكل لرأس المال بغرض تخفيض تكلفة رأس المال.  
تقوم إدارة الشركة بمراقبة هيكل رأس المال باستخدام نسبة صافي الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى إلى إجمالي التمويل.  
- ويتمثل رصيد الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى والبالغ قيمتها ٩٩٩٨٩٠٠٠٩ جنيه مصري، في جملة الإلتزامات المتداولة وقيمتها ١٠٠٨٨٩٠٠٠٧ جنيه مصري، مستبعداً منها رصيد المخصصات وقيمتها ٩٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري.  
- ويتمثل صافي الدائنين والتجارين 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 إلى إجمالي التمويل في ٣١ مارس ٢٠٢٢ :-

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	
٧٩٢ ٠١٥ ٦٨١	٩٩٩ ٨٩٠ ٠٢٣	الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى
١ ٩٢٦ ٦٢٨ ٢٥٩	٢ ٧٩٠ ٦٤٤ ٩٤٧	التزامات طويلة الأجل
(٨٢ ١٢٧ ٥٢٦)	(٩٨ ٦٣٠ ٥٧٦)	<b>يخصم:</b> النقدية وما في حكمها (بالصافي)
٢ ٦٣٦ ٥١٦ ٤١٤	٣ ٦٩١ ٩٠٤ ٣٩٤	(أ) صافي الدائنين والتجارين والأرصدة الدائنة الأخرى
٧٠١ ٣٨٢ ٨٢١	٦٧٧ ٠١٨ ٢٨٣	حقوق الملكية
٣ ٣٣٧ ٨٩٩ ٢٣٥	٤ ٣٦٨ ٩٢٢ ٦٧٧	(ب) إجمالي التمويل
%٧٩	%٨٥	(أ ÷ ب) نسبة صافي الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى إلى إجمالي التمويل

## ٧/٢٢ - الرافعة المالية :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	القاعدة الرأسمالية
٧٠١ ٣٨٢ ٨٢١	٦٧٧ ٠١٨ ٢٨٣	حقوق الملكية
٢٩ ٨٠٣ ٨٧٧	٣٢ ٥٢٤ ٨٢٩	المخصص العام لأرصدة التمويل المنتظمة
٧٣١ ١٨٦ ٦٩٨	٧١٠ ٥٤٣ ١٢٢	(أ) إجمالي التمويل الذاتي
٢ ٦٠٣ ٧٥٧ ٩٦٧	٢ ٧٨٨ ٩٩٩ ١٨١	إجمالي القروض والمراحمات (إيضاح رقم ١٣)
(٢٢٢ ٤٩١ ٧٠٥)	(٢٢٢ ٢٦٥ ٨٨٣)	<b>يخصم:</b> قروض بدون مخاطر
٢ ٣٨١ ٢٦٦ ٢٦٢	٢ ٥٦٦ ٧٣٣ ٢٩٨	(ب) إجمالي القروض والتمويلات "مع حق الرجوع" Risky
٣,٢٦	٣,٦١	(ب ÷ أ) نسبة رصيد القروض والتمويلات التي حصلت عليها الشركة / القاعدة الرأسمالية (إجمالي التمويل الذاتي)

## ٢٣ - الموقف الضريبي :

### ١/٢٣ - ضريبة شركات الأموال :

- الشركة منتظمة في تقديم الإقرارات الضريبية ومداد الضريبة المستحقة من واقع تلك الإقرارات في المواعيد القانونية وفقاً للقانون رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.  
- السنوات من تاريخ تأسيس الشركة وحتى عام ٢٠١٢ : تم فحص سنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٢، وتم سداد كافة الفروق الضريبية عن تلك السنوات.  
- السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٧ : تم الفحص وتم صدور مطالبة بالفروق الضريبية وتم الطعن عليها في المواعيد القانونية وتم إحالة الملف للجنة الداخلية المختصة، وتم صدور قرار اللجنة الداخلية المختصة، وجاري تسوية تلك السنوات، وصولاً إلى الفروق الضريبية واجبة السداد.  
- السنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠ : لم يتم إخطار الشركة بأي نماذج فحص عن تلك السنوات.

### ٢/٢٣ - ضريبة المرتبات :

- الشركة منتظمة في استقطاع الضريبة من العاملين وفقاً لأحكام القانون رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، وسداد الضريبة المستحقة شهرياً من واقع كشوف المرتبات في المواعيد القانونية.  
- السنوات من ١٩٩٧ إلى ٢٠١٢ : تم الفحص والربط.  
- السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٥ : تم إخطار الشركة بنماذج (٣٨) مرتبات - تقديرياً عن تلك السنوات، وتم الاعتراض عليه خلال الموعد القانوني، وجاري استصدار قرار بإعادة الفحص.  
- السنوات من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٩ : تم إخطار الشركة بنماذج (٣٨) مرتبات - تقديرياً عن تلك السنوات، وجاري تقديم الاعتراض عليه ، وسوف يتم استصدار قرار بإعادة الفحص.  
- سنة ٢٠٢٠ : لم يتم إخطار الشركة بأي نماذج فحص عن تلك السنة.

### ٣/٢٣ - ضريبة الدمغة :

- الشركة منتظمة في توريد ضريبة الدمغة الشهرية عن طبيعة نشاط الشركة وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدمغة رقم (١١١) لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته في المواعيد القانونية.  
- السنوات من ١٩٩٧ إلى ٢٠٠٢ : تم الفحص والربط والمداد.  
- السنوات من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٥ : تم إخطار الشركة بنموذج (٤) فحص، ونموذج (٣/٤) فحص عن تلك السنوات، وسوف يتم الفحص فور قيام الشركة بتجهيز المستندات والبيانات والتحليلات اللازمة للفحص.  
- السنوات من ٢٠٠٦ إلى ٢٠٢٠ : تم إخطار الشركة بنموذج (١٩) ضريبة دمغة تقديرية وتم الطعن عليها في الميعاد القانوني وجاري استصدار قرار بإعادة الفحص المستندي.

### ٤/٢٣ - ضريبة القيمة المضافة :

- الشركة غير خاضعة لأحكام قانون القيمة المضافة.

### ٥/٢٣ - الضرائب العقارية :

- الشركة غير خاضعة لأحكام قانون القيمة المضافة.

## ٢٤ - التأمينات الاجتماعية :

الشركة ملتزمة باستقطاع نصيب العاملين في التأمينات الاجتماعية، ويتم سدادها بالإضافة إلى نصيب الشركة في التأمينات الاجتماعية، في المواعيد القانونية، ولاتوجد أي متأخرات.

٢٥- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

- ١/٢٥- تتعامل الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة وفقاً لنسب الأسهم التي يتم التعامل بها مع الغير.  
٢/٢٥- تمت خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٧/٢/٢١ العديد من المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وتمثل أهم هذه المعاملات في الآتي:

- أصول ثابتة مزججة ومستأجرة.
  - قروض قصيرة وطويلة الأجل وتسهيلات ائتمانية جارية ومراجعات اسلامية حصلت عليها الشركة من عدة بنوك لها مساهمات في رأس مال الشركة.
- هذا وتظهر قيمة وبيان هذه المعاملات تفصيلاً ببيان رقم (١) مبالغ مستحقة التحصيل طرف عملاء تأجيل تمويل، و(١٣) قروض طويلة الأجل ومراجعات من بنوك اسلامية.

الرصيد في	الرصيد في	الرصيد في	الرصيد في	الرصيد في	الرصيد في
٢٠٢٧/٢/٢١	٢٠٢٧/١/١	٢٠٢٧/١/١	٢٠٢٧/١/١	٢٠٢٧/١/١	٢٠٢٧/١/١
١٠٣ ٩٢٨ ٦٥١	٢٠٧ ٥٦٠ ٣٣٥	١٠٧ ٥٦٠ ٣٣٥	١٠٧ ٥٦٠ ٣٣٥	١٠٧ ٥٦٠ ٣٣٥	١٠٧ ٥٦٠ ٣٣٥
١٨ ٣١١ ٢٣٥	١٩ ٦٦٠ ٦٦٦	١٩ ٦٦٠ ٦٦٦	١٩ ٦٦٠ ٦٦٦	١٩ ٦٦٠ ٦٦٦	١٩ ٦٦٠ ٦٦٦
٧٤٨ ١٧٨ ٥٩١	٤١٨ ٦٦٢ ١٠٣	٤١٨ ٦٦٢ ١٠٣	٤١٨ ٦٦٢ ١٠٣	٤١٨ ٦٦٢ ١٠٣	٤١٨ ٦٦٢ ١٠٣
٩١ ٥١٤ ٧٨٣	٦١ ٥٦٩ ١٦٤	٦١ ٥٦٩ ١٦٤	٦١ ٥٦٩ ١٦٤	٦١ ٥٦٩ ١٦٤	٦١ ٥٦٩ ١٦٤
٨٨٥ ٥٦١ ٠٤٦	٦٧٤ ٨٤٠ ٢٦٠	٦٧٤ ٨٤٠ ٢٦٠	٦٧٤ ٨٤٠ ٢٦٠	٦٧٤ ٨٤٠ ٢٦٠	٦٧٤ ٨٤٠ ٢٦٠

٢٦- الدعاوى القضائية:

الشركة لها مستغلين قانونيين مباشرة والدعاوى القضائية المرفوعة من وضد الشركة ولا توجد التزامات قائمة حتى تاريخ التوائم المالية بخصوص هذه الدعاوى القضائية.

٢٧- الأحداث المالية:

١/٢٧- تعرضت جمهورية مصر العربية منذ النصف الأول من العام المالي ٢٠٢٠، لوباء نتيجة ظهور فيروس كورونا ١٩، وهو الأمر الذي كثرت له انعكاسات على العمل والنشاط الاقتصادي في كافة قطاعات الدولة، إلا أن الإدارة تبذل قصارى جهدها لمعالجة كافة الإجراءات الاحترازية حفاظاً على صحة العاملين بها من جهة، والحفاظ على قدرتها الإنتاجية والتشغيلية على ذات المستوى المعتاد من جهة أخرى.

٢/٢٧- بتاريخ ٢٠٢٠/٢/١٦ أصدر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية قرار رقم (٢٢) لسنة ٢٠٢٠ بشأن الضوابط الرقابية الخاصة بتوائم العقوبات والقيود المالية المستتفة في مجال مكافحة غسيل الأموال وتمويل الأهل وانتشل أسئلة الممارس

التعامل للجهات العاملة في مجال الأنشطة غير المصرفية.  
وفي هذا السبيل فقد التزم المراجع الخارجي بالإطلاع على بيئة الرقابة الداخلية بالشركة كما قام بعمل فحص لأعمال الشركة للتأكد من تنفيذ التعليمات الرقابية الصادرة في هذا الشأن.  
بتاريخ ٢٠٢٠/١٧/٢٧ صدر قرار من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن تكوين أخطائي لمراجعة مخاطر أثر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدرات المالية) بما يعادل نسبة ١% من إجمالي الأصول المرجحة بأوزان الأخطار، تتخذ من صافي أرباح العام بعد احتجاز الضريبة عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢٠/١٧/٢١ على أن يتم أدراجه ضمن حقوق المساهمين، ولا يتم استخدامه إلا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية

٤/٢٧- بتاريخ ٢٠٢٧/٢/٢٧ قامت الشركة بخاطبة الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن المرافعة على استخدام مبلغ ٢٩٢٦٢٨٥٧ جنيه مصري، من إجمالي مبلغ الاحتياطي المخصص لمراجعة مخاطر أثر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدرات المالية) والبالغ قدره ٢٩٢٨٠١٦٠ جنيه مصري، وتمت المرافعة من قبل الهيئة بموجب الخطاب الصادر بتاريخ ٢٠٢١/٦/٢٩.  
٥/٢٧- قامت الشركة ببدء في تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) وموضوعه "الأدرات المالية" إعتباراً من الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠.

٢٨- لوائح المحاسبة:

تم تيوب أرقام المقرنة في التوائم المالية بما يتفق والتريب الخاص بالبيئة المحلية الحالية.