incolease
International Company For Leasing S.A.E.

القاهرة في ٢٠٢٢/٦/٩

السـيد الاستاذ / مدير ادارة الافصاح

البـورصة المصرية

الموضوع: القوائم المالية للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)

تحية طيبة وبعد،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم طيه صورة من القوائم المالية للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) في ٢٠٢٢/٦/٣٠ وكذا تقرير الفحص المحدود من مراقب الحسابات عليها.

برجاء التكرم بالاستلام،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

الشركة الدولية للتأجير التمويلي
إنكوليس

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

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

القوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/٦/٣٠
وتقرير الفحص المحدود
= = = = = = = = = = =

المحتـــويات

	رقم الصفحة
١- تقرير الفحص المحدود.	١
٢- قائمة المركز المالى.	٢
٣- قائمة الدخل.	٣
٤- قائمة الدخل الشامل.	٤
٥- قائمة التغير فى حقوق الملكية.	٥
٦- قائمة التدفقات النقدية.	٦
٧- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.	(٧ - ٣٥)

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

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

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

الاستنتاج :

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 المالى للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أدائها المالى وتدفقاتها النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

القاهرة في ٩/٨/ 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)

(٣٥٦)

قائمة المركز المالى فى ٢٠٢٢/٦/٣٠

(المبالغ بالجنيه المصرى)

بيـــــان	رقم الإيضاح	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
الأصول الثابتة (بالصافي)	(٣)	٤ ٨٢٦ ٧٩٠	٥ ٢٣٨ ٧٤٠
أصل حق انتفاع - أصول مؤجرة تمويلياً - (بالصافى)	(٤)	٢ ٠٥٥ ٢٨٣	٢ ٥٣٥ ٥٨٣
اصول غير متداولة أخرى محتفظ بها بغرض التأجير (بالصافى)	(٥)	٨١ ٤٧٤ ٢٠٢	٨١ ٤٧٤ ٢٠٢
عملاء تأجير تمويلى - طويلة الاجل (بالصافى)	(٦)	٢٨٢٧ ٨٨٤ ١٩٦	٢ ٣٩١ ٣٩٨ ٩٥٤
مجموع الأصول غير المتداولة		٢٩١٦ ٢٤٠ ٤٧١	٢٤٨٠ ٦٤٧ ٤٧٩
الأصول المتداولة			
عملاء تأجير تمويلى - قصيرة الاجل (بالصافى)	(٦)	٧٨٦ ١٩٩ ٨٤٨	٧٧٠ ٣٢٥ ٤٣٤
عملاء ايجارات مستحقة (بالصافى)	(٧)	١١٨ ٧١١ ٧٠٣	٧٩ ٠٩٨ ٥٣٨
المدينون والأرصدة المدينة الأخرى (بالصافى)	(٨)	١٦ ٢٣٦ ١٦٢	١٦ ٨٢٧ ٧٨٤
النقدية بالبنوك وما فى حكمها (بالصافى)	(٩)	٧٧ ٢٣٢ ٢٨١	٨٢ ١٢٧ ٥٢٦
مجموع الأصول المتداولة		٩٩٨ ٣٧٩ ٩٩٤	٩٤٨ ٣٧٩ ٢٨٢
إجمالى الأصول		٣ ٩١٤ ٦٢٠ ٤٦٥	٣ ٤٢٩ ٠٢٦ ٧٦١
حقوق الملكية والإلتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(١٠)	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الإحتياطيات	(١١)	٢٥٢ ٣٢٣ ٣٢٩	٢٤٨ ١٩٢ ٩١١
الأرباح المرحلة	(١٢)	١٨٣ ٣٧٨ ١٩٨	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤
صافي ارباح الفترة / العام - بعد الضرائب		٥٩ ٥٤٣ ٦٨٢	٨٢ ١٩٥ ٥٨٦
مجموع حقوق الملكية		٦٩٥ ٢٤٥ ٢٠٩	٧٠١ ٣٨٢ ٨٢١
الإلتزامات غير المتداولة			
قروض ومرابحات طويلة الأجل	(٢/١٣)	٢ ٣٠٢ ٤٥٣ ٣٧٤	١ ٩٢٤ ٨٠٨ ٣٦٠
دائنو تأجير تمويلى - طويلة الاجل	(١/١٤)	١ ٥٠٦ ٤٥٠	١ ٨١٩ ٨٩٩
مجموع الإلتزامات غير المتداولة		٢ ٣٠٣ ٩٥٩ ٨٢٤	١ ٩٢٦ ٦٢٨ ٢٥٩
الإلتزامات المتداولة			
مخصصات	(١٥)	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠
القروض والمرابحات قصيرة الاجل - الجزء المستحق خلال عام	(٣/١٣)	٧٣٤ ٥٤٠ ٥٥٥	٦٧٨ ٩٤٩ ٦٠٧
الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى	(١٦)	١٥٠ ٧٥٩ ٠٦٣	٨٣ ٦٠٤ ٥٠٠
دائنو تأجير تمويلى - قصيرة الاجل	(٢/١٤)	٧٨٥ ٢٨٦	٩٧٤ ٧٣٥
ضريبة الدخل الجارية	(١٨)	٢٠ ٣٣٠ ٥٢٨	٢٨ ٤٨٦ ٨٣٩
مجموع الإلتزامات المتداولة		٩١٥ ٤١٥ ٤٣٢	٨٠١ ٠١٥ ٦٨١
إجمالى حقوق الملكية والإلتزامات		٣ ٩١٤ ٦٢٠ ٤٦٥	٣ ٤٢٩ ٠٢٦ ٧٦١

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى
أ/ يحيى عز الدين محمد نور

رئيس مجلس الإدارة
أ/ محمد محسن محمد محجوب

الشركة الدولية للتأجير التمويلى (انكوليس)
شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)
عن الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/٦/٣٠

(المبالغ بالجنيه المصرى)

بيـــــان	رقم الإيضاح	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٢/٤/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/٤/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠
إيرادات النشاط		٢٢٠ ٧٤٥ ٧٧٤	١٩٧ ٢٠٤ ٠٨٥	١١٧ ٢٤٢ ٣٨٣	٩٦ ٧٩٩ ٦٧٣
يخصم :-					
تكاليف النشاط (فوائد تمويلية)		(١٤١ ٨٢٠ ٩٣٥)	(١١٩ ٠٦٢ ٨٦١)	(٧٩ ٨٢٦ ٤١٣)	(٥٧ ١٦٢ ٥١٦)
مجمل الربح		٧٨ ٩٢٤ ٨٣٩	٧٨ ١٤١ ٢٢٤	٣٧ ٤١٥ ٩٧٠	٣٩ ٦٣٧ ١٥٧
يخصم :-					
مصروفات عمومية وإدارية	(١٩)	٣٢ ٢٦٥ ٢٠٤	٢٦ ٩٢٠ ٦٨٤	١٢ ٣٣٣ ٤٧٩	١٢ ١٦٠ ٩٥٢
إهلاك الأصول الثابتة	(٣)	٤١٩ ١٥٩	٤١٠ ٢٢٣	٢٠٧ ٢٣٥	٢٠٥ ٢٦١
استهلاك حق الانتفاع - لأصول مؤجرة تمويلياً	(٤)	٤٨٠ ٣٠٠	٤٧٤ ٧١٧	٢٤٠ ١٥٠	٢٤٠ ١٥٠
فائدة حق الانتفاع - لأصول مؤجرة تمويلياً	(١٤)	١٥٩ ٦٦٠	١٩٧ ٦٣٩	٧٨ ٩١٨	١٠٢ ٥٤٩
مخصصات مكونة خلال الفترة - بخلاف مخصصات الاهلاك والاضمحلال	(١٥)	٥ ٠٩٧ ٩٢٠	٥ ٣٣٥ ٨٨٣	٥ ٢١٩ ٩٥٤	٥٤٨ ٦٣١
خسائر فروق عملة		-	٨٣٦ ٥٩٩	-	٤٨٠ ٠٢٢
		(٣٨ ٤٢٢ ٢٤٣)	(٣٤ ١٧٥ ٧٤٥)	(١٨ ٠٧٩ ٧٣٦)	(١٣ ٧٣٧ ٥٦٥)
صافى ربح النشاط		٤٠ ٥٠٢ ٥٩٦	٤٣ ٩٦٥ ٤٧٩	١٩ ٣٣٦ ٢٣٤	٢٥ ٨٩٩ ٥٩٢
يضاف :-					
مخصصات أنتفى الغرض منها	(١٥)	١٠٨ ٤٦٧	٦ ٩٩٠ ٩٨٠	-	٦ ٩٩٠ ٩٨٠
فوائد دائنة		١ ٢٩٠ ٨٨٧	٢ ٥٧٢ ٢٠٨	٥٢١ ٣٠٩	١ ٤٦٤ ٨٤٨
أرباح رأسمالية		-	١ ٠٨٥ ٠٠٠	-	-
ارباح بيع اصول محتفظ بها بغرض التأجير		١٩ ٦١٠	٩٧٧ ٥٤٨	١ ٩٧٦	٦٦ ٢٣١
أرباح فروق تقييم العملة		٣٧ ٩٥٢ ٦٤٩	-	٥ ٥٨٦ ٣١٢	-
		٣٩ ٣٧١ ٦١٣	١١ ٦٢٥ ٧٣٦	٦ ١٠٩ ٥٩٧	٨ ٥٢٢ ٠٥٩
صافى ربح الفترة - قبل الضرائب		٧٩ ٨٧٤ ٢٠٩	٥٥ ٥٩١ ٢١٥	٢٥ ٤٤٥ ٨٣١	٣٤ ٤٢١ ٦٥١
يخصم :-					
ضريبة الدخل	(١٨)	(٢٠ ٣٣٠ ٥٢٧)	(١٣ ٤٥٣ ٦٠٠)	(٧ ٢١٨ ٩٠٥)	(٨ ٣٦٩ ٥١٤)
صافى ربح الفترة - بعد الضرائب		٥٩ ٥٤٣ ٦٨٢	٤٢ ١٣٧ ٦١٥	١٨ ٢٢٦ ٩٢٦	٢٦ ٠٥٢ ١٣٧
نصيب السهم الاساسى من صافى ربح الفترة - بعد الضرائب (جنيه مصرى / للسهم)	(٢٠)	٢,٤٨	١,٧٧	٠,٧٥	١,٣١

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى
أ/ يحيى عز الدين محمد نور

رئيس مجلس الإدارة
أ/ محمد محسن محمد محجوب

قائمة الدخل الشامل
عن الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/٦/٣٠

(المبالغ بالجنيه المصرى)

بيـــــان	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٢/٤/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/٤/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠
صافى ربح الفترة - بعد الضرائب	٥٩ ٥٤٣ ٦٨٢	٤٢ ١٣٧ ٦١٥	١٨ ٢٢٦ ٩٢٦	٢٦ ٠٥٢ ١٣٧
بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٥٩ ٥٤٣ ٦٨٢	٤٢ ١٣٧ ٦١٥	١٨ ٢٢٦ ٩٢٦	٢٦ ٠٥٢ ١٣٧

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى
أ/ يحيى عز الدين محمد نور

رئيس مجلس الإدارة
أ/ محمد محسن محمد محجوب

قائمة التغير فى حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/٦/٣٠

(المبالغ بالجنيه المصرى)

بيـــــان - ٣٠ يونيو ٢٠٢١	رأس المال	الإحتياطى القانونى	الإحتياطى العام	الاحتياطى الرأسمالى	احتياطى مخاطر اثار تطبيق معيار ٤٧	الأرباح المرحلة	أرباح الفترة	الإجمـالى
- الرصيد فى ٢٠٢١/١/١	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٣ ٨٦٦ ٠٢٨	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٨ ٦٨٦	-	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	٧١١ ١٨٥ ١٠٠
- المحول من أرباح عام ٢٠٢٠ إلى الاحتياطى القانوني	-	٣ ٧١١ ٨٩٤	-	-	-	-	(٣ ٧١١ ٨٩٤)	-
- المحتجز من ارباح عام ٢٠٢٠ والمضاف إلى احتياطى مخاطر اثار تطبيق معيار ٤٧	-	-	-	-	٢٩ ٣٨٠ ١٦٠	-	(٢٩ ٣٨٠ ١٦٠)	-
- المحول من احتياطى مخاطر اثار تطبيق المعيار (٤٧) إلى المخصصات	-	-	-	-	(٢٩ ٢٦٣ ٨٥٧)	-	-	(٢٩ ٢٦٣ ٨٥٧)
- المحول لدائنى التوزيعات (التوزيعات المعلنة للأرباح)	-	-	-	-	-	(٢١ ٥٨٨ ١٧٧)	(٤١ ١٤٥ ٨٣١)	(٦٢ ٧٣٤ ٠٠٨)
- الدخل الشامل								
- صافى أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠ - بعد الضرائب	-	-	-	-	-	-	٤٢ ١٣٧ ٦١٥	٤٢ ١٣٧ ٦١٥
- بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-
- الرصيد فى ٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٧ ٥٧٧ ٩٢٢	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٨ ٦٨٦	١١٦ ٣٠٣	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤	٤٢ ١٣٧ ٦١٥	٦٦١ ٣٢٤ ٨٥٠

بيـــــان - ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	رأس المال	الإحتياطى القانونى	الإحتياطى العام	الاحتياطى الرأسمالى	احتياطى مخاطر اثار تطبيق المعيار(٤٧)	الأرباح المرحلة	أرباح الفترة	الإجمـالى
- الرصيد فى ٢٠٢٢/١/١	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٧ ٥٧٧ ٩٢٢	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٨ ٦٨٦	١١٦ ٣٠٣	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤	٨٢ ١٩٥ ٥٨٦	٧٠١ ٣٨٢ ٨٢١
- المحول من أرباح عام ٢٠٢١ إلى الاحتياطيات - طبقاً لمشروع توزيع الأرباح المعتمد	-	٤ ١٠٨ ٦٩٣	-	٢١ ٧٢٥	-	-	(٤ ١٣٠ ٤١٨)	-
- المحتجز من ارباح عام ٢٠٢١ والمضاف للارباح المرحلة	-	-	-	-	-	١٢ ٣٨٣ ٨٧٤	(١٢ ٣٨٣ ٨٧٤)	-
- المحول لدائنى التوزيعات (التوزيعات المعلنة للأرباح) - طبقاً لمشروع توزيع الارباح المعتمد	-	-	-	-	-	-	(٦٥ ٦٨١ ٢٩٤)	(٦٥ ٦٨١ ٢٩٤)
- الدخل الشامل								
- صافى أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ - بعد الضرائب	-	-	-	-	-	-	٥٩ ٥٤٣ ٦٨٢	٥٩ ٥٤٣ ٦٨٢
- بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-
- الرصيد فى ٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨١ ٦٨٦ ٦١٥	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٢٠ ٤١١	١١٦ ٣٠٣	١٨٣ ٣٧٨ ١٩٨	٥٩ ٥٤٣ ٦٨٢	٦٩٥ ٢٤٥ ٢٠٩

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى
أ/ يحيى عز الدين محمد نور

رئيس مجلس الإدارة
أ/ محمد محسن محمد محجوب

الشركة الدولية للتأجير التمويلى (انكوليس)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/٦/٣٠

(المبالغ بالجنيه المصرى)

بيـــــان	رقم الإيضاح	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠
أولاً: التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :-			
صافى ربح الفترة - قبل الضرائب		٧٩ ٨٧٤ ٢٠٩	٥٥ ٥٩١ ٢١٥
تعديلات لتسوية صافى الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
- إهلاك الأصول الثابتة	(٣)	٤١٩ ١٥٩	٤١٠ ٢٢٣
- استهلاك أصل حق الانتفاع - لأصول مؤجرة تمويلياً	(٤)	٤٨٠ ٣٠٠	٤٧٤ ٧١٧
- مخصصات بخلاف الاهلاك - مكونة خلال العام	(١٥)	٥ ٠٩٧ ٩٢٠	٥ ٣٣٥ ٨٨٣
- مخصصات - انتفى الغرض منها	(١٥)	(١٠٨ ٤٦٧)	(٦ ٩٩٠ ٩٨٠)
- فوائد تمويلية		١٤١ ٨٢٠ ٩٣٥	١١٩ ٠٦٢ ٨٦١
- أرباح رأسمالية		-	(١ ٠٨٥ ٠٠٠)
- ارباح بيع اصول محتفظ بها بغرض التأجير		(١٩ ٦١٠)	(٩٧٧ ٥٤٨)
- فوائد تمويلية (حق الانتفاع) - لأصول مؤجرة تمويلياً		١٥٩ ٦٦٠	١٩٧ ٦٣٩
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى بنود رأس المال العامل		٢٢٧ ٧٢٤ ١٠٦	١٧٢ ٠١٩ ٠١٠
التغيرات فى بنود رأس المال العامل			
- (الزيادة) النقص فى العملاء	(٧)	(٤٩٧ ٠٧٠ ٧٢٤)	١١٢ ٥١٤ ٤٥٩
- (الزيادة) النقص فى المدينين والأرصدة المدينة الأخرى	(٨)	(٣٨٦ ٤٠٧)	٣٤ ٤٩٨ ٦٥٣
- الزيادة فى الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى	(١٦)	١٦ ٩٨٠ ١٥٩	١٠٢ ٤٤٨ ٩٦٨
- ضريبة الدخل المدفوعة		(٢٨ ٤٨٦ ٨٣٩)	(٢٥ ٣٩٦ ٤٥٨)
صافى التغير فى بنود رأس المال العامل		(٥٠٨ ٩٦٣ ٨١١)	٢٢٤ ٠٦٥ ٦٢٢
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل		(٢٨١ ٢٣٩ ٧٠٥)	٣٩٦ ٠٨٤ ٦٣٢
ثانياً: التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-			
- المدفوعات لشراء إضافات الأصول الثابتة	(٣)	(٧ ٢٠٩)	(٢٩ ٩٢٦)
- المقبوضات من بيع الأصول الثابتة		-	١ ٠٨٥ ٠٠٠
- المقبوضات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض التأجير		١ ٠٣٣ ٣٣٦	٢ ٣٨٧ ٦٦٥
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار		١ ٠٢٦ ١٢٧	٣ ٤٤٢ ٧٣٩
ثالثاً: التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-			
- المقبوضات (المدفوعات) لسداد قروض ومرابحات طويلة الاجل	(١٣)	٢٩١ ٤١٥ ٠٢٩	(٣٦٢ ٩٣٨ ٤٢٦)
- المدفوعات لدائنى تأجير تمويلى (طويلة وقصيرة الأجل)	(١٤)	(٦٦٢ ٥٥٨)	(٦٥٥ ٩٧٦)
- التوزيعات النقدية الممددة		(١٥ ٤٨٧ ٢٨٠)	(١٢ ٦٦٠ ٢٥٥)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل		٢٧٥ ٢٦٥ ١٩١	(٣٧٦ ٢٥٤ ٦٥٧)
صافى التدفقات النقدية خلال الفترة		(٤ ٩٤٨ ٣٨٧)	٢٣ ٢٧٢ ٧١٤
رصيد النقدية وما فى حكمها فى بداية الفترة	(٩)	٨٢ ١٢٧ ٥٢٦	٧٧ ١٤٩ ٠١٧
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة فى ارصدة البنوك حسابات جارية وودائع لاجل		٥٣ ١٤٢	٥٦ ٠٢٠
رصيد النقدية وما فى حكمها فى نهاية الفترة	(٩)	٧٧ ٢٣٢ ٢٨١	١٠٠ ٤٧٧ ٧٥١

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

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى

أ/ يحيى عز الدين محمد نور

رئيس مجلس الإدارة

أ/ محمد محسن محمد محجوب

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٢٠٢٢/٦/٣٠

١ - نبذة عن الشركة :-

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

٢/١- الكيان القانوني : شركة مساهمة مصرية.

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

٤/١- غرض الشركة : العمل فى نشاط التأجير التمويلى والخدمات المرتبطة به وفقاً لأحكام القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨.
ويجوز للشركة مزاولة أنشطة مالية غير مصرفية بعد الحصول على الموافقات والتراخيص اللازمة من الهيئة العامة للرقابة المالية، كما يجوز للشركة أن تساهم أو تشارك بأى وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التى تزاول أعمالاً شبيه بأعمالها أو التى تعاونها على تحقيق غرضها فى مصر أو فى الخارج، كما يجوز لها أن تندمج فيها أو تشتريها أو تلحقها بها طبقاً لأحكام القانون.

٥/١- مدة الشركة : المدة المحددة للشركة خمسة وعشرون سنة تبدأ من تاريخ قيد الشركة في السجل التجاري فى ١٩٩٧/٣/٣٠ وحتى ٢٠٢٢/٣/٢٩ ، وتم تجديد مدة الشركة لمدة خمسة وعشرون سنة تبدأ من ٢٠٢٢/٣/٢٩ وتنتهى فى ٢٠٤٧/٣/٢٨.

٦/١- مقر الشركة : ٩ شارع عبد المنعم رياض – المهندسين – الجيزة.

٧/١- سجل تجاري : رقم ١١٢٤٦٩ – الاستثمار – القاهرة.

٨/١- السنة المالية : تبدأ السنة المالية في أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام.

٢ - السياسات المحاسبية:-

١/٢- أسس إعداد القوائم المالية :-

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

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

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

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

٣/٢/٢- قامت الشركة بالبدء فى تطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٩) إعتباراً من السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٩/١٢/٣١.

٣/٢- أهم التغيرات في السياسات المحاسبية:-

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

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

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

٢/٣/٢- الاعتراف الأولي

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

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

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

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

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

ويحتوي المعيار المحاسبي رقم (٤٧) " الادوات المالية " على ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الأصول المالية :

- **الفئة الأولى : أصول مالية تقاس بالتكلفة المستهلكة :**
  - وهى المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتى تتمثل فى أصل مبلغ الإستثمار والعوائد، مع مراعاة أنه لا يجب أن يكون هدف نموذج الأعمال عند الإقتناء هو التخلص من هذه الأدوات الا فى الحدود التى 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 فى قائمة الأرباح والخسائر.
- **الفئة الثانية : أصول مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر :**
  - وهى الأصول التى يكون هدف نموذج الأعمال الخاص بها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
  - ويتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة، وتسجل التغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة فى قائمة الدخل الشامل الأخر.
  - ويسجل العائد على هذه الأدوات فى قائمة الأرباح والخسائر.
  - وفى حالة إنخفاض القيمة العادلة لأحد أدوات الدين عن تكلفتها، فتخضع هذه الأداة إلى حساب الخسائر الإنتمانية المتوقعة، حيث تسجل الخسائر الإنتمانية المتوقعة فى قائمة الأرباح والخسائر، وباقى التغيرات تسجل فى قائمة الدخل الشامل الأخر.
  - وعند التخلص من هذه الأصول أو الغاء الإعتراف بها، يتم ترحيل الرصيد المتراكم الخاص بفروق التغير فى القيمة العادلة المسجل فى الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الأرباح والخسائر إذا كانت أدوات دين، أما فى حالة أدوات حقوق الملكية فيتم تحويل فروق التغير فى القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة مباشرة ضمن حقوق المساهمين.

- **الفئة الثالثة : أصول مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :**
  - وهى التى لا تدرج ضمن التصنيفين السابقين.
  - وتسجل التغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة لهذه المجموعة فى قائمة الأرباح والخسائر.
  - ويسجل العائد المستحق على هذه الأدوات فى قائمة الأرباح والخسائر، ولا تخضع هذه الأصول إلى قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.
  - ويجب على المنشأة عند الإعتراف الأولى أن تقيس الأصل المالى بقيمته العادلة، فى أى حالة من حالات التصنيف، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، إلا فى حالة التصنيف كأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٤/٣/٢- إضمحلال قيمة الاصول

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

- وتحدد الشركة القيم المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة بناء علي عدد أيام التأخير والتي يتم تحديدها للتنبؤ بمقدار مخاطر الخسارة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) " الادوات المالية".
- ينتج عن محددات الخسائر الائتمانية المتوقعة (إحتمالية التعثر - القيمة المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة - معدل الخسارة عند التعثر) ثلاثة سيناريوهات:-
حيث يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة علي ثلاثة مستويات (الاساسي – الافضل – الأسواء) لجميع المراحل الثلاثة (١٢ شهراً وخسارة الائتمان المتوقعة علي مدي العمر).
- ويتم شطب مديونية العملاء (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 مستوي فردي لكل عميل.
- ويتم تضمين عمليات استرداد المبالغ التي تم شطبها سابقاً ضمن "خسائر اضمحلال قيمة الإدوات المالية" في قائمة الإرباح والخسائر والدخل الشامل الاخر.
- ويمكن ان تظل الاصول المالية التي تم شطبها خاضعة للاجراءات القانونية تطبيقاً لاجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٥/٣/٢- إلغاء الإعتراف

- الأصول المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالأصل المالى عندما :

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

- الإلتزامات المالية

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

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 : فى تاريخ المعاملة يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى عملة القيد 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 الأولى 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 - كالنقدية المحتفظ بها والأصول التى سوف تحصل والإلتزامات التى سوف تدفع بعملات أجنبية تختلف عن عملة القيد فى الدفاتر بإستخدام 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 في ٢٠٢٢/٦/٣٠ أرباح فروق تقييم العملة ناتجة عن المعاملات خلال الفترة وعن إعادة التقييم فى تاريخ إعداد القوائم المالية بقيمة قدرها ٣٧٩٥٢٦٤٩ جنيهاً مصرياً.

٥/٢ - الأصول الثابتة :-

١/٥/٢- الإعتراف والقياس الأولي : يتم إثبات الأصول الثابتة بالدفاتر بالتكلفة التاريخية ، وهذه التكلفة التاريخية تشتمل علي كافة التكاليف والنفقات المرتبطة بإنشاء أو بإقتناء الأصول حتي وصولها إلي المرحلة التي تجعلها قابلة للعمل وللإستخدام في مزاولة النشاط، وتشمل هذه التكاليف تكلفة الخامات والعمالة المباشرة والتكاليف المباشرة الأخرى التى تستلزمها تلك الأصول لتصل إلى حالتها التشغيلية، وفى موقعها المحدد للغرض الذى أقتنيت من أجله، كما تشمل تكلفة تسوية الموقع الذى توجد به تلك الأصول، وتكلفة فوائد القروض المرسملة.
هذا واذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها اعمار انتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.

٢/٥/٢- 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 الإعتراف بالتكاليف الأخري 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 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- الإهـــلاك :-

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 ، لتحميله علي قائمة الدخل - بطريقة القسط الثابت لكافة الأصول الثابتة المستخدمة فى نشاط الشركة - فيما عدا الأراضى فلا يتم اهلاكها - وذلك وفقاً للمعدلات المتعارف عليها المحددة في ضوء الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل نوع منها، وهي علي النحو التالي:

بيان	العمر الإنتاجي المقدر بالعام	المعدل السنوى للاهلاك
- المباني والإنشاءات	٢٠	%٥
- السيارات ووسائل النقل والانتقال	٥	%٢٠
- الأثاث والتجهيزات	١٠	%١٠
- أجهزة كمبيوتروحاسب آلى 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 جوهرى في أسلوب الحصول علي المنافع الإقتصادية من تلك الأصول.

٧/٢- الإنخفاض فى قيمة الأصول :-

١/٧/٢- يتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول المملوكة للشركة – والتى تدخل فى نطاق تطبيق المعيار المحاسبى المصرى المعدل رقم (٣١) فى شأن إضمحلال قيمة الاصول - فى تاريخ إعداد قائمة المركز المالى لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على حدوث انخفاض فى قيمتها ، وفى حالة وجود تلك المؤشرات ، يتم إعداد الدراسات اللازمة لتحديد القيمة الاستردادية المتوقعة لها.

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

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

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 ناقصا أي حوافز إيجار مستلمة.

ج-أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة المستأجر.

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

٢/٨/٢- 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 فى 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 وحتي 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 يلى :

- مبانى وإنشاءات أى أصول عقارية.
- آلات ومعدات.

٢/٩/٢- نظراً لان الآلات والمعدات وكذلك وسائل النقل والإنتقال والمبوبة على أنها أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض التأجير، ولا تعد من الأصول الثابتة التى يتناولها المعيار رقم (١٠) – فقرة (٦)، والتى حددت الأصول الثابتة بالبنود الملموسة التى تحتفظ بها المنشأة لاستخدامها فى انتاج 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 إيجاراً تمويلياً"، لذلك أيضاً لا يتم حساب اهلاك لها.

٤/٩/٢- ولكن يتم تقييم هذه الأصول غير المتداولة والمحتفظ بها بغرض التأجير بصفة دورية، بالقيمة العادلة وتحمل الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم (أى خسائر الانخفاض فى القيمة الخاصة بها) بقائمة الدخل (الأرباح أوالخسائر).

٥/٩/٢- بالنسبة للأصول المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة 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 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 والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع علي أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع أيهما أقل.

١١/٢- الاستثمارات المالية في شركات شقيقة :-

١/١١/٢- يتم إثبات الاستثمارات المالية في 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 الاستثمار عن قيمته الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الدفترية بقيمة هذا الانخفاض او خسائر الاضمحلال، وتحميله على قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، وذلك لكل استثمار على حدة.

١٢/٢- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع :-

١/١٢/٢- عند الإعتراف الأولى يتم اثبات الاستثمارات المالية المتاحة للبيع **بقيمتها العادلة** بالإضافة إلي تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة بإقتناء أو إصدار الأصل المالي.

٢/١٢/٢- بعد الإعتراف الأولي يتم قياسها **بالقيمة العادلة**، ويتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الإضمحلال وآثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، وتجمع في إحتياطي خاص بالقيمة العادلة (بإستثناء الإستثمارات التي ليس لها سعر سوق مسجل بالبورصة في سوق نشط فيتم قياسها بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الإضمحلال).

٣/١٢/٢- وعند إستبعاد هذه الاستثمارات يتم إعادة تبويب الأرباح أوالخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الآخر سابقاً إلي الأرباح والخسائر.

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

٥/١٢/٢- عند زيادة القيمة العادلة لأداة دين مبوبة كمتاحة للبيع في أي فترة لاحقة، وكانت هذه الزيادة ذات علاقة بدرجة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسارة)، عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة هذه في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

٦/١٢/٢- لايتم رد خسائراضمحلال القيمة المعترف بها في الأرباح أو الخسائر بالنسبة لاي استثمار في أداة حقوق الملكية مبوب كمتاح للبيع في الأرباح أوالخسائر.

١٣/٢- الإضمحلال فى قيمة الأصول المالية :-

١/١٣/٢- تطبق الشركة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة والتى 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 فى جودة الإئتمان منذ الاعتراف الأولى بها.

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

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

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

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

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

- تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التى يوجد بها دليل موضوعى على انخفاض القيمة الخاصة بها فى تاريخ القوائم المالية.
- وبالنسبة لهذه الأصول يتم الإعتراف بخسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة.

١٤/٢- عملاء التأجير التمويلى :-

١/١٤/٢- الأعتراف الأولى بعملاء التأجير التمويلي:-

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

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

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

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

ومثال ذلك الدفعات المربوطة بمعدل فائدة إرشادي (مثل سعر الليبور) أوالدفعات المربوطة بمؤشر مثل سعر المستهلك، أو الدفعات التي تعكس 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 بالإلتزامات بموجب الضمان (ملحق (أ) – مفهوم مصطلح دفعات الايجار).
- **سعر ممارسة خيار الشراء** إذا كان المستأجر متأكدا بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار، وهذا السعر يتم تقييمه اخذاً في الإعتبار العوامل المبينه في الفقرة (ب- ٣٧).
- **دفعات غرامات لإنهاء عقد التأجير**، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار انهاء عقد التأجير.

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

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

٢/١٤/٢- القياس اللاحق :-

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

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

ج- ويهدف المؤجر إلي توزيع إيرادات التمويل علي مدي مدة عقد الإيجار، علي أساس منتظم ومنطقي، ويجب علي المؤجر تطبيق دفعات الإيجار المتعلقة بالفترة مقابل إجمالي الإستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق (فقرة٧٦).

٣/١٤/٢- عرض عملاء التأجير التمويلي:-

يتم عرض رصيد عملاء التأجير التمويلي في قائمة المركز المالي، بإعتبارها مبالغ مستحقة التحصيل منهم نتيجة منحهم حق إستخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد التأجير مخصوماً منها كل من (الإضمحلال في قيمة عملاء التأجير التمويلي- المخصص العام)، وذلك بعد التأكد من توافر ضمان 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 الإستخدام خلال دورة التشغيل المعتادة للمنشأة.

٢- عندما يحتفظ به أساساً لغرض الإتجار.

٣- يتوقع تحقق قيمته خلال أثني عشر شهراً من تاريخ الميزانية.

٤- إذا كان الأصل يتمثل في نقدية أو ما في حكمها، ما لم يكن هناك قيود تمنع تبادله أو استخدامه في سداد إلتزام لمدة أثني عشر شهراً علي الأقل بعد تاريخ الميزانية.

٢/١٥/٢- 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 فى ضوء ما قررته الفقرتان رقمي (٦١) و (٦٦ – ج) من المعيار المحاسبى المصرى رقم (١) المعدل فى شأن عرض القوائم المالية، وتبوب المبالغ المتوقع تحصيلها بعد أكثر من عام ضمن الأصول غير المتداولة أي طويلة الأجل.

١٧/٢- النقدية وما فى حكمها :-

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

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 فى أي من الحالات التالية :

١- أن يكون من المتوقع تسويته خلال دورة التشغيل المعتادة للمنشأة.

٢- أن يكون بغرض المتاجرة.

٣- أن يكون الإلتزام مستحق التسوية خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الميزانية.

٢٠/٢- الإقتراض والمرابحات :-

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

٢/٢٠/٢- ويتم قياس القروض والإقتراض بفوائد بعد الاعتراف المبدئى على أساس التكلفة المستهلكة بطريقة معدل الفائدة الفعال، وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الإلتزامات بالإضافة إلى عملية الاستهلاك بطريقة معدل الفائدة الفعال بقائمة الدخل (الارباح أو الخسائر)، ويتم حساب التكلفة المستهلكة مع الأخذ فى الاعتبار أى خصم أو علاوة عند الحصول على الإقتراض والاتعاب أو التكاليف التى تكون جزءاً من معدل الفائدة الفعال، ويدرج الاستهلاك بمعدل الفائدة الفعال ضمن تكاليف التمويل فى قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

٢١/٢- المخصصات :-

١/٢١/٢- يتم الأعتراف بالمخصصات واثبات تكوينها في حالة وجود التزام حتمى أو قانوني قائم أو إلتزام مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي، ويكون من المتوقع معه أن يترتب عليه تدفق لمنافع أو موارد اقتصادية يتم استخدامها لسداد وتسوية ذلك الالتزام ، وعلى أن يكون من الممكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.

وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالى للقيمة الزمنية للنقود فى السوق والمخاطر المتعلقة بالالتزام إذا كان ذلك ملائماً.

٢/٢١/٢- 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 نظرا لأن مخاطرها منعدمة.

وبناء علي محضر مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٥ فقد تقرر تخفيض المخصص العام من نسبة ٢% لتصبح ١% علي صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة، وهذا يتفق مع سياسة المخصصات طبقا لمتطلبات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية المشار إليه أدناه.

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

- يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك فى تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير فى التحصيل مقسمة لأربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام فى السداد لكل حالة على حدة.
- **حيث يتم تكوين مخصص للعملاء المتعثرين من الرصيد غير 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 الدفتري القائم من قيمة التمويل مطروحا منه نسبة من قيمة الأصل المؤجر المملوك للشركة والمسجل بسجل عقود التأجير التمويلي لدي الهيئة ويتم إستخدام النسب الواردة أعلاه من قيمة الأصل المؤجر لإستخدامه في حساب الرصيد غير المغطي من قيمة التمويل.

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 فى المستقبل، وذلك مقابل الأصول والخدمات التي تم استلامها والحصول عليها من هؤلاء الموردين والدائنين.

٢٣/٢- الإحتياطى القانونى :-

وفقاً للنظام الأساسى للشركة يتم احتجاز ٥% من صافى الربح السنوى لتغذية الاحتياطي القانونى ، ويتم إيقاف احتجاز الاحتياطي القانونى عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال المصدر، ومتى نقص الاحتياطي عن ذلك تعين العودة إلى الاقتطاع، هذا ويمكن أن يستعمل هذا الإحتياطي القانوني بناء علي قرار من الجمعية العامة فى هذا الشأن، وذلك فى 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 المحاسبى المصرى المعدل رقم (١) – عرض القوائم المالية – **فإن بنود الدخل الشامل الآخر** تتضمن بصفة عامة بنود الإيرادات والمصروفات، بما فى ذلك تسويات إعادة التبويب والتى لا يعترف بها فى قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، طبقا لما تتطلبة أو تسمح به معايير المحاسبة المصرية الأخرى ، وعلى ذلك تتضمن بصورة اساسية ما يلى :

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

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

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

د) الأرباح والخسائر من الأصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للفقرة (١٢/١/٤أ) من معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٧).

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

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

٢/٢٤/٢- مفهوم إجمالى الدخل الشامل : هو إجمالى التغير فى حقوق الملكية خلال الفترة حسبما تحدد فى الفقرة رقم (٧) من المعيار المحاسبى المصرى المعدل رقم (١)، وهو يشمل:

أ) صافى الربح كما يظهر فى قائمة الدخل.

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

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

٢/٢٥- تحقق الإيراد :-

٢/٢٥/١- الاعتراف بتحقق الإيراد : يتحقق الإيراد عندما يكون هناك توقع كاف بأن هناك منافع أقتصادية مستقبلية سوف تتدفق إلى المنشأة، وأنه يمكن قياس هذه المنافع بطريقة يعتمد عليها.

٢/٢٥/٢- إيرادات عقود التأجير التمويلي :

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

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

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

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

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

٢/٢٦- 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.

٢/٢٧- نظام معاشات العاملين :-

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

٢/٢٨- مكافأة ترك الخدمة :-

٢/٢٨/١- وفقا لقرار مجلس الإدارة رقم (١) الصادر فى مارس ٢٠٠٩ يتم تكوين مخصص لمكافآت ترك الخدمة بواقع شهرين ونصف لكل سنة خدمة علي أساس أخر مرتب أساسي في ٣١ يناير من كل عام (بعد العلاوات الدورية) للعاملين بالشركة الذين أمضوا في العمل فترة لا تقل عن خمس سنوات ميلادية كاملة بالشركة وتركوا الخدمة برغبتهم أو لبلغوهم 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 أخر مرتب أساسي من ١٢/٣١ من كل عام بالشروط الموضحة أدناه:-

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

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

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

٢/٢٩- 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 وبإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة بقائمة الدخل وضمن الدائنون والأصدة الدائنة الأخري بقائمة المركز المالي.

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

٣٠/٢- التوزيعات النقدية :-

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

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

تجنب الشركة نسبة من الأرباح الرأسمالية كل عام بناء على 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 ١٩٨٢والتى تنص على:

"يجوز للجمعية العامة بناء على اقتراح، مجلس الإدارة توزيع نسبة من الأرباح الصافية التي تحققها الشركة نتيجة بيع أصل من الأصول الثابتة أو التعويض عنه، بشرط ألا يترتب على ذلك عدم تمكين الشركة من إعادة أصولها إلى ما كانت عليه أو شراء أصول جديدة."

٣٢/٢- نصيب السهم الأساسى من الأرباح (الخسائر) :-

يتم حساب نصيب السهم الأساسى في الأرباح (الخسائر) بقسمة صافى أرباح (خسائر) الفترة / العام كما تظهر فى قائمة الدخل عن الفترة / السنة المالية - وذلك بعد خصم حصص العاملين ومكافآت أعضاء مجلس الادارة فى الارباح السنوية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٢) فقرة (١١أ)، أخذا فى الاعتبار أن تلك المبالغ المخصومة لازالت تحت إعتماد الجمعية العامة لمساهمى الشركة - علي المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة أو السنة المالية.

٢/٣٣- 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 الشخصى :

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة إستخدام الحكم الشخصى والتقديرات والإفتراضات، التى تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات، ويتم إعداد التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها فى ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة معقولة فى ظروف تطبيقها، وتمثل نتائج التقديرات والافتراضات الأساس فى تكوين الحكم الشخصى الخاص بالقيم الدفترية للأصول والإلتزامات، وذلك بطريقة أكثر وضوحاً عنها من مصادر أخرى فى حين أنه قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.
- يتم مراجعة التقديرات والأفتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.
- يتم الاعتراف بالتغيير فى التقديرات المحاسبية فى الفترة التى يتم فيها تغيير التقدير إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو فى 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 فى تاريخ القوائم المالية، ويتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الإلتزامات المالية بالأسعار الحالية التى يمكن أن تسوى بها تلك الإلتزامات.
- فى حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة بإستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ فى الإعتبار أسعار المعاملات التى 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 اسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة، ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم فى ضوء السعر السائد فى السوق فى تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

٥/٣٣/٢- المقاصة بين الأدوات المالية :

يتم عمل مقاصة بين (أصل مالى والتزام مالى) وعرض صافى المقاصة فى الميزانية فقط عندما تمتلك الشركة فى تاريخ الميزانية الحق القانونى القابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وايضاً أن يكون لدى الشركة النية اما لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الإلتزام فى آن واحد .

٣٤/٢- تاريخ السريان والقواعد الانتقالية لتطبيق معيار المحاسبة المصرى 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. وإستثناءا من ذلك

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

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

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

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

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

٣-وبناء 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.

٣٦/٢- اعتماد القوائم المالية :-

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة فى ٢٠٢٢/٨/٩.

٣- *الأصول الثابتة ومجمع إهلاكها (بالصافى) :*

بلغ إجمالى الأصول الثابتة فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ١٩٩٩٩٦٠٠ جنيه مصرى، كما بلغ مجمع الإهلاك فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ١٥١٧٢٨١٠ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى:-

بيـــــان	مبانى وانشاءات	أثاث وتجهيزات	أجهزة تكييف	أجهزة حاسب آلى وتصوير وطباعة	وسائل النقل والإنتقال	الإجمـــالى
تكلفة الأصل فـى ٢٠٢٢/١/١	١٣ ١١٢ ٠٦٥	١ ٣٨١ ٧٣٩	٦١٣ ٤٩٢	٣ ٩٥٠ ٥٥٠	٩٣٤ ٥٤٥	١٩ ٩٩٢ ٣٩١
الاضافات خلال الفترة	-	-	-	٧ ٢٠٩	-	٧ ٢٠٩
تكلفة الأصل فـى ٢٠٢٢/٦/٣٠	١٣ ١١٢ ٠٦٥	١ ٣٨١ ٧٣٩	٦١٣ ٤٩٢	٣ ٩٥٧ ٧٥٩	٩٣٤ ٥٤٥	١٩ ٩٩٩ ٦٠٠
مجمع الإهلاك فـى ٢٠٢٢/١/١	٨ ٧٦٦ ٦٧٤	١ ١٨٨ ٧١٢	٤٧٦ ٤٦٥	٣ ٧١٠ ٥٤١	٦١١ ٢٥٩	١٤ ٧٥٣ ٦٥١
إهلاك الفترة	١٨٥ ٦٩٠	٢٦ ٤٥٢	٢٦ ٠٤١	٨٣ ٨١٣	٩٧ ١٦٣	٤١٩ ١٥٩
مجمع الإهلاك فـى ٢٠٢٢/٦/٣٠	٨ ٩٥٢ ٣٦٤	١ ٢١٥ ١٦٤	٥٠٢ ٥٠٦	٣ ٧٩٤ ٣٥٤	٧٠٨ ٤٢٢	١٥ ١٧٢ ٨١٠
صافى القيمة الدفترية فـى ٢٠٢٢/٦/٣٠	٤ ١٥٩ ٧٠١	١٦٦ ٥٧٥	١١٠ ٩٨٦	١٦٣ ٤٠٥	٢٢٦ ١٢٣	٤ ٨٢٦ ٧٩٠
صافى القيمة الدفترية فـى ٢٠٢١/١٢/٣١	٤ ٣٤٥ ٣٩١	١٩٣ ٠٢٧	١٣٧ ٠٢٧	٢٤٠ ٠٠٩	٣٢٣ ٢٨٦	٥ ٢٣٨ ٧٤٠

٤- *أصل حق انتفاع - لأصول مؤجرة تمويلياً (بالصافى) :*

بلغ إجمالى تكلفة أصل حق انتفاع للأصول المؤجرة تمويلياً فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٤٨٠٣٠٠٠ جنيه مصرى ، كما بلغ مجمع الإستهلاك الخاص بها فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٢٧٤٧٧١٧جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــــان	سيارات	الإجمـــالى
تكلفة الأصل فـى ٢٠٢٢/١/١	٤ ٨٠٣ ٠٠٠	٤ ٨٠٣ ٠٠٠
تكلفة الأصل فـى ٢٠٢٢/٦/٣٠	٤ ٨٠٣ ٠٠٠	٤ ٨٠٣ ٠٠٠
مجمع الإهلاك فـى ٢٠٢٢/١/١	٢ ٢٦٧ ٤١٧	٢ ٢٦٧ ٤١٧
إهلاك الفترة	٤٨٠ ٣٠٠	٤٨٠ ٣٠٠
مجمع الإهلاك فـى ٢٠٢٢/٦/٣٠	٢ ٧٤٧ ٧١٧	٢ ٧٤٧ ٧١٧
صافى القيمة الدفترية فـى ٢٠٢٢/٦/٣٠	٢ ٠٥٥ ٢٨٣	٢ ٠٥٥ ٢٨٣
صافى القيمة الدفترية فـى ٢٠٢١/١٢/٣١	٢ ٥٣٥ ٥٨٣	٢ ٥٣٥ ٥٨٣

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

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٨١٤٧٤٢٠٢ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــــان	مبانى وانشاءات	الآت ومعدات	الإجمـــالى
صافى القيمة الدفترية للأصل فـى ٢٠٢٢/١/١	٧٥ ٤٧٤ ٢٠٢	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٨١ ٤٧٤ ٢٠٢
الاضافات خلال الفترة	-	-	-
الاستبعادات خلال الفترة	-	-	-
رصيد الأصل فـى ٢٠٢٢/٦/٣٠	٧٥ ٤٧٤ ٢٠٢	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٨١ ٤٧٤ ٢٠٢
خسائر الإضمحلال خلال الفترة	-	-	-
	-	-	-
صافى القيمة الدفترية فـى ٢٠٢٢/٦/٣٠	٧٥ ٤٧٤ ٢٠٢	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٨١ ٤٧٤ ٢٠٢
صافى القيمة الدفترية فـى ٢٠٢١/١٢/٣١	٧٥ ٤٧٤ ٢٠٢	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٨١ ٤٧٤ ٢٠٢

٦- *عملاء تأجير تمويلى (بالصافى) :*

١/٦- بلغ رصيد عملاء التأجير التمويلى (بالصافى) فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٣٦١٤٠٨٤٠٤٤ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان		٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
١/١/٦- عملاء تأجير تمويلى - قصيرة الاجل		٧٩٧ ٤٩٩ ٠٥١	٧٨٠ ٨٨٨ ١٠٢
يخصم :			
٢/١/٦- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة		(١١ ٢٩٩ ٢٠٣)	(١٠ ٥٦٢ ٦٦٨)
عملاء تأجير تمويلى - قصيرة الاجل (بالصافى)		٧٨٦ ١٩٩ ٨٤٨	٧٧٠ ٣٢٥ ٤٣٤
٣/١/٦- عملاء تأجير تمويلى - طويلة الاجل		٢ ٨٧٣ ٤٢٠ ٤٣٨	٢ ٤٢٢ ٠٤٨ ٧٨٥
يخصم :			
٤/١/٦- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة		(٤٥ ٥٣٦ ٢٤٢)	(٣٠ ٦٤٩ ٨٣١)
عملاء تأجير تمويلى - طويلة الاجل (بالصافى)		٢ ٨٢٧ ٨٨٤ ١٩٦	٢ ٣٩١ ٣٩٨ ٩٥٤
الصافى	(أ)	٣ ٦١٤ ٠٨٤ ٠٤٤	٣ ١٦١ ٧٢٤ ٣٨٨

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

السنة الاولي	٧٩٧ ٤٩٩ ٠٥١
السنة الثانية	١٠٩٢ ٧٨٦ ٣٤٧
السنة الثالثة	٦٩٧ ٣٥٣ ٩٧١
السنة الرابعة	٥٠٤ ٦٩٤ ٦٥٨
السنة الخامسة	٢٤٧ ٥٦٨ ٨٣٦
القيمة المتبقية	٣٣١ ٠١٦ ٦٢٦
الإجمالى ((١/١/٦) + (٣/١/٦))	٣ ٦٧٠ ٩١٩ ٤٨٩

٧- *عملاء ايجارات مستحقة (بالصافى) :*

١/٧- بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ١١٨٧١١٧٠٣ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان		٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
عملاء ايجارات مستحقة*	(ب)	٢٢٣ ٢٢١ ٩٥٢	١٩٤ ٦٩٧ ٧٨٦
يخصم :			
- فوائد مجنبة	(ج)	(٣٣ ٣٧٠ ١٤٤)	(٣٣ ٩٣٤ ٠٩٨)
- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ايضاح (٣/١٥))	(د)	(٧١ ١٤٠ ١٠٥)	(٨١ ٦٦٥ ١٥٠)
- الصافى		١١٨ ٧١١ ٧٠٣	٧٩ ٠٩٨ ٥٣٨

٢/٧- بلغ رصيد صافى قيمة محفظة عملاء التأجير التمويلى فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٣٧٣٢٧٩٥٧٤٧ جنيه مصرى، وبيانها كالتالى :

صافى قيمة المحفظة **وتشمل (أ + ب - ج-د)	٣ ٧٣٢ ٧٩٥ ٧٤٧	٣ ٢٤٠ ٨٢٢ ٩٢٦

* أرصدة عملاء إيجارات مستحقة (بالصافى) والبالغ قيمتها ١١٨٧١١٧٠٣ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ تتضمن أرصدة عملاء بدون مخاطر قيمتها ٣٢٣٩٠٠٧٣ جنيه.

** صافي المحفظة الإستثمارية والبالغ قيمتها ٣٧٣٢٧٩٥٧٤٧ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ يتضمن أرصدة عملاء بدون مخاطر قيمتها ٢١٥٧٢٦٠٩٠ جنيه مصري بنسبة ٥,٧٨٪ 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 صافى قيمة المحفظة موزعة على القطاعات الاقتصادية فى ٢٠٢٢/٦/٣٠، على النحو التالى :

القطاع	صافى المحفظة فى ٢٠٢٢/٦/٣٠	النسبة
- الاستثمار العقارى	٩٥٤ ٨١٨ ٥٥٦	٢٤,٧٣٪
- السياحة	٤٣١ ٦٩٥ ٥٠٦	١١,١٨٪
- الادوية	٣٦٠ ٣٢٠ ٥٣٣	٩,٣٣٪
- الصحة	٣١١ ١٠١ ٣٧٥	٨,٠٦٪
- خدمات نقل وسيارات	٢٨٤ ٠٥٣ ١٩٦	٧,٣٦٪
- التعليم	٢٤٤ ٢٩٥ ٨٢٧	٦,٣٣٪
- تجارة تجزئة وتوزيع	٢٠٧ ٣٠٨ ٢١٣	٥,٣٧٪
- الاتصالات	١٧١ ٣٠٤ ٧٤٠	٤,٤٤٪
- الصناعات الغذائية	١٧٠ ٨٩٥ ٤٥٩	٤,٤٣٪
- البنوك والمؤسسات المالية	١٦٨ ٥١٥ ٦٥٤	٤,٣٦٪
- منتجات بلاستيكية	١٢٥ ٥٣٢ ٧٩٤	٣,٢٥٪
- الحديد والصلب	١١٠ ٣٨٨ ٤٧٤	٢,٨٦٪
- صناعات اخرى	٨٨ ٠٦٣ ٦٤٢	٢,٢٨٪
- البترول والبتروكيماويات والتعدين	٨٤ ٥٥٦ ٦٣٤	٢,١٩٪
- المقاولات والتشيد والبناء	٨١ ٠٥٨ ١٤٥	٢,١٠٪
- الطباعة	٣٥ ١١٤ ٧١٥	٠,٩١٪
- السيراميك والرخام والادوات الصحية	٣١ ٧٤٧ ٨٣٤	٠,٨٢٪
الاجمالى	٣ ٨٦٠ ٧٧١ ٢٩٧	١٠٠,٠٠٪
يخصم :		
- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (لعملاء التأجير التمويلى وعملاء الإيجارات المستحقة)	(١٢٧ ٩٧٥ ٥٥٠)	(٣,٣١٥٪)
الصافى	٣ ٧٣٢ ٧٩٥ ٧٤٧	٩٦,٦٩٪

٨- *المدينون والأرصدة المدينة الأخرى :*

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ١٦٢٣٦١٦٢ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
١/٨- مدينون متنوعون	١٠ ٨٩٦ ٤٧٣	١١ ٧٣٥ ٦٣٠
٢/٨- عهد وسلف عاملين	٥ ١٦١ ٥٣٩	٥ ١٨٠ ٣٨٨
٣/٨- مصروفات مدفوعة مقدما	٢٩١ ٥٢٢	٨٠ ٤٤٤
الإجمالى	١٦ ٣٤٩ ٥٣٤	١٦ ٩٩٦ ٤٦٢
يخصم :		
٤/٨- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة فى المدينين والارصدة المدينة الأخرى	(١١٣ ٣٧٢)	(١٦٨ ٦٧٨)
الصافى	١٦ ٢٣٦ ١٦٢	١٦ ٨٢٧ ٧٨٤

٩- *نقدية بالبنوك وما فى حكمها :*

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٧٧٢٣٢٢٨١ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
١/٩- بنوك حسابات جارية - عملة محلية	٣٢ ١٢٩ ٩٤٨	٢٦ ١٧٢ ٥٦٣
٢/٩- بنوك حسابات جارية - عملة أجنبية	٧ ٦٦٥ ٣١١	٣٠ ٩٩٥ ٠٨٣
٣/٩- ودائع لدي البنوك	٣٧ ٤٨٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٥٦ ٠٠٠
الإجمالى	٧٧ ٢٧٥ ٢٥٩	٨٢ ٢٢٣ ٦٤٦
يخصم :		
٤/٩- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة فى ارصدة البنوك حسابات جارية	(١٢ ٤٨٠)	(١٢ ٤٦١)
٥/٩- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة فى ارصدة البنوك ودائع لاجل	(٣٠ ٤٩٨)	(٨٣ ٦٥٩)
الصافى	٧٧ ٢٣٢ ٢٨١	٨٢ ١٢٧ ٥٢٦

١٠- *رأس المال :-*

١/١٠- *رأس المال المرخص به :-*

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

٢/١٠- *رأس المال المصدر والمكتتب فيه :-*

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

٣/١٠- *رأس المال المدفوع :-*

بلغ رأس المال المدفوع للشركة في ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى (مائتان مليون جنيه مصرى).

٤/١٠- *هيكل المساهمين :-*

بيـــــان	الجنسية	عدد الأسهم	قيمة الاسهم	نسبة المساهمة
شركه الطارق للتجاره واستيراد وتوزيع السيارات	مصر	٤ ٦٠٠ ٠٠٠	٤٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٣,٠٠٠٪
بنك الشركه المصرفيه العربيه الدوليه	مصر	٤ ٠٣٨ ١٤٤	٤٠ ٣٨١ ٤٤٠	٢٠,١٩١٪
شركه بالم هيلز للتعمير ش م م	مصر	٣ ٦٤٧ ٣٤٥	٣٦ ٤٧٣ ٤٥٠	١٨,٢٣٧٪
الشركه العربيه للا ستثمار	السعودية	١ ٩٩٩ ٩٩٩	١٩ ٩٩٩ ٩٩٠	١٠,٠٠٠٪
وائل طارق محمد محمد اسماعيل	مصر	١ ٩٨٠ ٠٠٠	١٩ ٨٠٠ ٠٠٠	٩,٩٠٠٪
بنك فيصل الا سلا مي المصري	مصر	١ ٧٩٩ ٩٩٩	١٧ ٩٩٩ ٩٩٠	٩,٠٠٠٪
البنك البريطانى العربى التجارى	بريطانيا	١ ٧٢٧ ٩٩٩	١٧ ٢٧٩ ٩٩٠	٨,٦٤٠٪
فيصل للاستثمارات الماليه	مصر	٢٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١,٠٠٠٪
أخرون	مصريين	٦ ٥١٤	٦٥ ١٤٠	٠,٠٣٣٪
الإجمـالى		٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠,٠٪

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

١١- *الإحتياطيات :*

بلغ إجمالي أرصدة الإحتياطيات فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٢٥٢٣٢٣٣٢٩ جنيه مصرى، وبيانها كما يلى :-

بيـــان	الرصيـد فى ٢٠٢٢/١/١	المضـاف خـــلال الفترة	المستبعد خلال الفترة	الرصيـد فى ٢٠٢٢/٦/٣٠
١/١١- الإحتياطى القانونى	٧٧ ٥٧٧ ٩٢٢	٤ ١٠٨ ٦٩٣	-	٨١ ٦٨٦ ٦١٥
٢/١١- الإحتياطى العام	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٣/١١- الاحتياطى الرأسمالى	٤٩٨ ٦٨٦	٢١ ٧٢٥	-	٥٢٠ ٤١١
٤/١١- احتياطى مخاطر اثار تطبيق المعيار (٤٧)	١١٦ ٣٠٣	-	-	١١٦ ٣٠٣
الإجمـــالـــى	٢٤٨ ١٩٢ ٩١١	٤ ١٣٠ ٤١٨	-	٢٥٢ ٣٢٣ ٣٢٩

١٢- *الأرباح المرحلة :*

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ١٨٣٣٧٨١٩٨جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
- رصيد الأرباح المرحلة فى ١/١	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١
يضاف :-		
- المحول إلي الأرباح المرحلة	١٢ ٣٨٣ ٨٧٤	-
يخصم :-		
- المحول من الأرباح المرحلة إلى دائنى التوزيعات (مقابل التوزيعات المعلنة للارباح)	-	(٢١ ٥٨٨ ١٧٧)
- رصيد الأرباح المرحلة في (٦/٣٠) /(١٢/٣١)	١٨٣ ٣٧٨ ١٩٨	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤

١٣- *القروض والمرابحات :*

١/١٣- بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٣٠٣٦٩٩٣٩٢٩جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
<u>اولا</u> : القروض		
<u>ثانياً</u> : قروض بعقد مشاركة فى التمويل وحوالة حق بدون مخاطر	٢ ٠٥٠ ٨٣٤ ٥٦١	١ ٦٤١ ١٣٨ ٧٢٩
<u>ثالثا</u> : قروض بدون مخاطر	١٩٤ ٤٥١ ٧٠٩	٢٠٧ ٥٠٥ ٤٦٦
	١٣ ٩٣٧ ٥١٧	١٤ ٩٨٦ ٢٣٩
	٢ ٢٥٩ ٢٢٣ ٧٨٧	١ ٨٦٣ ٦٣٠ ٤٣٤
<u>رابعا</u> : مرابحات اسلامية	٧٧٧ ٧٧٠ ١٤٢	٧٤٠ ١٢٧ ٥٣٣
الإجمالى (القروض والمرابحات)	٧٧٧ ٧٧٠ ١٤٢	٧٤٠ ١٢٧ ٥٣٣
	٣ ٠٣٦ ٩٩٣ ٩٢٩	٢ ٦٠٣ ٧٥٧ ٩٦٧

٢/١٣- ***قروض ومرابحات :***

ابرمت الشركة عدة قروض ومرابحات مع عدد من البنوك المصرية بلغ رصيدها فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٣٠٣٦٩٩٣٩٢٩ جنيه مصرى وفيما يلى بيان بأرصدة هذه القروض :

البيـــان	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
١/٢/١٣- **قروض**		
قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	٦٦٤ ٢١٠ ٢٧٣	٤١٨ ٦٦٢ ١٠٣
قرض المصرف المتحد	٣٢٣ ٠٩٦ ٩١٤	٣٠٢ ٠٣٨ ٧٨٦
قرض البنك الأهلي المصري	٢٥٤ ٨٠٣ ٩٩٤	١٩٣٠٧٠٧ ٥٨٤
قرض بنك الإسكندرية	٢٠٠ ٧٤٨ ٠٩٨	١٥٥ ٢٥٩ ٣١٨
قرض بنك مصر	١٧٩ ٦١٨ ٩٦٩	٢٣٨ ٨٥٦ ١٨٨
قرض بنك التجاري وفا	١٥٠ ٩٠٢ ٧٩٩	١٠٤ ٦١٣ ٣٠٨
قرض بنك الإمارات دبى الوطنى	٧٨ ١٩٢ ٩٨٧	٣١ ٣٥٦ ٢١٤
قرض بنك الاهلي الكويتي مصر (بيريوس سابقا)	٥٤ ٠٦١ ٤٩١	٦٨ ٠٢٦ ٤٧٧
قرض بنك ابو ظبى التجارى (الاتحاد الوطني سابقا)	٤٥ ١٢٦ ٦٢٢	٦ ٤٧٧ ٩٦٥
قرض البنك المصري لتنمية الصادارات	٣٤ ٨٤١ ١٤٤	٤١ ٧٠١ ٨٨٥
قرض بنك عودة	٢٧ ٦٧٩ ٠٠٧	٣١ ٢٧٨ ٩٠٧
قرض بنك ايه بي سي (بنك المؤسسة العربية المصرفية)	٢٥ ٧٠١ ٦٢٨	٢٩ ٤٧٦ ٢٥٩
قرض بنك الاسكان والتعمير	٧ ٣٢٧ ١٩٦	١٤ ٥٦٧ ٥١٣
قرض بنك بلوم مصر	٤ ٥٢٣ ٤٣٩	٥ ١١٦ ٢٢٢
	٢ ٠٥٠ ٨٣٤ ٥٦١	١ ٦٤١ ١٣٨ ٧٢٩
٢/٢/١٣- **قروض بعقد مشاركة فى التمويل وحوالة حق - بدون مخاطر**		
قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية-مشاركة في التمويل وحوالة حق	٦٣ ٨١٢ ٨١٣	٦١ ٥٦٩ ١٦٤
قرض بنك العقاري العربي - مشاركة في التمويل وحوالة حق	٥٩ ٣٥٧ ٠٠٧	٦٨ ٤٤٨ ١٣٤
قرض بنك بلوم- مشاركة في التمويل وحوالة حق	٣٥ ٨١٨ ٥١٦	٣٥ ٠٥٢ ٣٣٧
قرض بنك عودة -مشاركة في التمويل وحوالة حق	٣٢ ٥٨٧ ١٣٥	٣٧ ٢٩١ ١٧٠
قرض بنك الاتحاد الوطني- مصر - مشاركة في التمويل وحوالة حق	١ ٨٨٧ ٢٢٦	٣ ٥٤٠ ١٢٨
قرض البنك المصري لتنمية الصادرات- مشاركة في التمويل وحوالة حق	٩٨٩ ٠١٢	١ ٦٠٤ ٥٣٣
	١٩٤ ٤٥١ ٧٠٩	٢٠٧ ٥٠٥ ٤٦٦
٣/٢/١٣- **قروض بدون مخاطر**		
قرض بنك الكويتي الوطني-بدون مخاطر	١٣ ٩٣٧ ٥١٧	١٤ ٩٨٦ ٢٣٩
	١٣ ٩٣٧ ٥١٧	١٤ ٩٨٦ ٢٣٩
٤/٢/١٣- **مرابحات اسلامية**		
مرابحات بنك فيصل الأسلامي	٤٠ ٩٧٦ ٤٢٥	٤٩ ٩٩٥ ٧٧٨
مضاربات بنك فيصل الاسلامى	٦٧٢ ٩٤٧ ٥٨٤	٦٢٤ ٨٤٤ ٤٨٢
مضاربات ومرابحات بنك البركة	٦٣ ٨٤٦ ١٣٣	٦٥ ٢٨٧ ٢٧٣
	٧٧٧ ٧٧٠ ١٤٢	٧٤٠ ١٢٧ ٥٣٣
الإجمـــالـــى	٣ ٠٣٦ ٩٩٣ ٩٢٩	٢ ٦٠٣ ٧٥٧ ٩٦٧

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

ابرمت الشركة عدة قروض ومرابحات مع عدد من البنوك المصرية بلغ رصيدها فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٧٣٤٥٤٠٥٥٥ جنيه مصرى وفيما يلى بيان بأرصدة هذه القروض :

البيـــان	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
١/٣/١٣- قروض		
قرض بنك مصر	٩٤ ٨٥٧ ٦٧٥	١٠٨ ٨٧١ ١٠١
قرض المصرف المتحد	٨٩ ٠٨٣ ٤٤١	٩٠ ١٨١ ٥٤٤
قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	٧٧ ٣٠٦ ٢٨٩	٢٢ ٩٤٣ ٧٣٧
قرض بنك الإسكندرية	٥٦ ٩٣٩ ٨١٨	٦٢ ٠٤٧ ٨٦٦
قرض البنك الأهلي المصري	٤٨ ٥٨٨ ٦٣٨	٣٨ ٢٦٥ ٧٨٦
قرض بنك التجاري وفا	٢٦ ٣١٠ ٣٧١	٢٠ ٣٤١ ٢٩٧
قرض بنك الاهلي الكويتي مصر (بيريوس سابقا)	٢٥ ٣١٧ ٨٧٤	٢٧ ٥٣٨ ٤٤٨
قرض البنك المصري لتنمية الصادارات	١٣ ٥٨١ ١٧٥	١٤ ٨٤٤ ٤٧٥
قرض بنك الإمارات دبى الوطنى	٨ ٨٤٣ ٣١٨	٨ ٢٤٤ ٩٥٥
قرض بنك أيه بي سي (بنك المؤسسة العربية المصرفية)	٧ ٩٦٩ ٥٣٥	٧ ٧٦٧ ٤٢٧
قرض بنك عودة	٧ ٠٤٩ ٩٧١	٧ ٥٦١ ٨٧٩
قرض بنك الاتحاد الوطني	٥ ٩٦٤ ٤٩٨	٢ ٨٥٦ ٩١٠
قرض بنك الاسكان والتعمير	٣ ٧٤٤ ٥٤٢	١٠ ١١٧ ٨٠٠
قرض بنك بلوم مصر	١ ٢٤٠ ٢٦٤	١ ٢١٦ ٤٧٣
	٤٦٦ ٧٩٧ ٤٠٩	٤٢٢ ٧٩٩ ٦٩٨
٢/٣/١٣- قروض بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق بدون مخاطر		
قرض بنك بلوم - مشاركة في التمويل وحوالة حق	٣٤ ٦٥٠ ٧٣٠	٢٩ ٢١٤ ٤٩٠
قرض بنك الشركة المصرفيةالعربية الدولية- مشاركة في التمويل وحوالة حق	٢٣ ٥٩٧ ٥٤٣	١٦ ٧٨١ ١٤٩
قرض بنك العقاري العربي	١٩ ٣٥٩ ٩٧١	١٨ ٧٤٢ ٦٧٠
قرض بنك عودة - مشاركة في التمويل وحوالة حق	١٣ ٣٤٥ ٠٨٢	١٥ ١٦١ ٥٢٦
قرض بنك الاتحاد الوطني- مصر - مشاركة في التمويل وحوالة حق	١ ٨٨٧ ٢٢٦	٣ ٥٤٠ ١٢٨
قرض البنك المصري لتنمية الصادرات - مشاركة في التمويل وحوالة حق	٩٨٩ ٠١٢	١ ٢٦٦ ٧٠٢
	٩٣ ٨٢٩ ٥٦٤	٨٤ ٧٠٦ ٦٦٥
٣/٣/١٣- قروض بدون مخاطر		
قرض بنك الكويتي الوطني- بدون مخاطر	٢ ٢٧١ ٠٧١	٢ ١٥٤ ٢٨٥
	٢ ٢٧١ ٠٧١	٢ ١٥٤ ٢٨٥
٤/٣/١٣- مرابحات اسلامية		
مرابحات بنك فيصل	١٥٨ ٥٠٠ ٢٤٨	١٥٧ ٢٣٤ ٤٦٦
مرابحات بنك البركة - مصر	١٣ ١٤٢ ٢٦٣	١٢ ٠٥٤ ٤٩٣
	١٧١ ٦٤٢ ٥١١	١٦٩ ٢٨٨ ٩٥٩
الإجمـــالـــى	٧٣٤ ٥٤٠ ٥٥٥	٦٧٨ ٩٤٩ ٦٠٧

٤/١٣- *ضمانات القروض والمرابحات :*

أولا : القروض

- **قروض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الأيجارات وفي التأمين وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلي إصدار سندات أذنية لصالح البنك بقيمة أصل التسهيلات الأئتمانية مع ايداع شيكات الايجارات طرف البنك .

- **قرض البنك الأهلي المصري**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الايجارات مع اصدار وثيقة التأمين على الأصل الممول لصالح البنك للعقود اكثر من عشرة مليون جنيه والتوقيع على سند اذنى بقيمة التسهيل الأئتمانى.

- **قرض بنك مصر**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الايجارات وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل مع التوقيع على سند اذنى لكل قرض على حده.

- **قرض بنك الإسكندرية**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الايجارات وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلي إصدار سند اذنى بقيمة التسهيل الائتمانى مع ايداع شيكات الايجارات طرف البنك.

- **قرض البنك الأهلي الكويتي (بيريوس مصر)**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الايجارات وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلي إصدار سند اذنى بقيمة التسهيل الائتمانى وايداع شيكات الايجارات طرف البنك.

- **قرض بنك المؤسسة العربية المصرفية**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الايجارات وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلي إصدار سند اذنى بقيمة التسهيل الائتمانى مع ايداع شيكات الايجارات طرف البنك.

- **قرض المصرف المتحد**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الايجارات وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلي إصدار سند اذنى بقيمة التسهيل الائتمانى مع ايداع شيكات الايجارات طرف البنك.

- **قرض بنك عودة**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الايجارات وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلي إصدار سند اذنى بقيمة التسهيل الائتمانى .

- **قرض البنك المصري لتنمية الصادرات**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الايجارات وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلي إصدار سند اذنى بقيمة التسهيل الائتمانى.

- **قرض بنك التعمير والأسكان**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الايجارات وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلي إصدار سند اذنى بقيمة التسهيل الائتمانى مع ايداع شيكات الايجارات طرف البنك.

- **قرض بنك ابو ظبى التجارى (الاتحاد الوطني سابقا)**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الايجارات وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلي إصدار سند اذني بقيمة التسهيل الائتماني مع ايداع شيكات الإيجارات طرف البنك.

- **قرض بنك بلوم مصر**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الايجارات وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل مع اصدار سند اذنى بقيمة التسهيل الائتمانى.

- **قرض بنك التجاري وفا**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الايجارات وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل مع اصدار سند اذنى بقيمة التسهيل الائتمانى وايداع شيكات الايجارات طرف البنك.

- **قرض بنك الإمارات دبي الوطني**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الايجارات وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل مع اصدار سند اذنى بقيمة التسهيل الائتمانى وايداع شيكات الايجارات طرف البنك واصدار وثيقة التأمين على القرض الممول لصالح البنك للعقود فوق عشرة مليون جنيه.

ثانيا : قروض بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق بدون مخاطر

- **قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية**

يتحمل البنك منفردا مسئولية عدم السداد من قبل العميل وتنحصر مسئولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم.

- **قرض بلوم مصر**

يتحمل البنك منفردا مسئولية عدم السداد من قبل العميل وتنحصر مسئولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم.

- **قرض بنك عودة**

يتحمل البنك منفردا مسئولية عدم السداد من قبل العميل وتنحصر مسئولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم.

- **قرض بنك الأتحاد الوطني**

يتحمل البنك منفردا مسئولية عدم السداد من قبل العميل وتنحصر مسئولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم.

- **قرض البنك المصري لتنمية الصادرات**

يتحمل البنك منفردا مسئولية عدم السداد من قبل العميل وتنحصر مسئولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم.

- **قرض بنك العقاري العربي**

يتحمل البنك منفردا مسئولية عدم السداد من قبل العميل وتنحصر مسئولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم

ثالثا : قروض بدون مخاطر

- **قرض بنك الكويت الوطني - مصر**

قرض لتمويل عقد تأجير تمويلي لأحد الأصول المملوكة للبنك والتي تم بيعها للشركة مع إعادة التأجير عن طريق هذا القرض بحيث تنقضي جميع الإلتزامات المترتبة علي هذا القرض في حالة سداد عقد التأجير التمويلي وفي حالة إخلال البنك بأي من الإلتزامات المنصوص عليها في عقد التأجير التمويلي فإن إلتزامات الشركة تجاه البنك تنقضي كاملة.

رابعاً : مرابحات ومضاربات إسلامية

- **بنك فيصل الأسلامي مرابحات**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها فى عقود التأجير التمويلى و المتمثلة فى حصتها فى الايجارات و فى التأمين و كذلك حصتها فى التعويض فى حالة هلاك الاصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة المرابحة وفوائدها.

- **بنك فيصل الأسلامي مضاربات**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها فى عقود التأجير التمويلى و المتمثلة فى حصتها فى الايجارات و فى التأمين و كذلك حصتها فى التعويض فى حالة هلاك الأصل.

- **بنك البركة - مصر**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها فى عقود التأجير التمويلى و المتمثلة فى حصتها فى الايجارات و فى التأمين و كذلك حصتها فى التعويض فى حالة هلاك الاصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة المرابحة وفوائدها.

١٤- *دائنو تأجير تمويلى :*

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٢٢٩١٧٣٦ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
١/١٤- دائنو تأجير تمويلى طويلة الاجل	١ ٥٠٦ ٤٥٠	١ ٨١٩ ٨٩٩
٢/١٤- دائنو تأجير تمويلى قصيرة الاجل	٧٨٥ ٢٨٦	٩٧٤ ٧٣٥
الإجمـــالـــى	٢ ٢٩١ ٧٣٦	٢ ٧٩٤ ٦٣٤

- بلغت فوائد حق الإنتفاع المدينة المحمله على قائمة الدخل والخاصة بعقود التأجير التمويلي للأصول المؤجرة تمويلياً ١٥٩٦٦٠ جنيه مصرى، فى ٢٠٢٢/٦/٣٠.

١٥- *المخصصات :*

١/١٥- بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٩٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان	الرصيد فى ٢٠٢٢/١/١	المكون خلال العام	مخصصات انتفى الغرض منها خلال العام	تحويل بين المخصصات	الرصيد فى ٢٠٢٢/٦/٣٠
١/١/١٥- مخصصات المطالبات المحتملة	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٩ ٠٠٠ ٠٠٠
الإجمـــالـــى	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٩ ٠٠٠ ٠٠٠

٢/١٥- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة :

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ١٢٨١٣١٩٠٠ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــان	الرصيد فى ٢٠٢٢/١/١	المكون خلال العام	المحول من احتياطى مخاطر اثار تطبيق معيار ٤٧	مخصصات انتفى الغرض منها خلال العام	تحويل بين المخصصات	الرصيد فى ٢٠٢٢/٦/٣٠
- الخسائر الإئتمانية المتوقعة - عملاء تأجير تمويلى (إيضاح رقم (٣/١٥))	١٢٢ ٨٧٧ ٦٤٩	٥ ٠٩٧ ٩٠١	-	-	-	١٢٧ ٩٧٥ ٥٥٠
- المدينون والأرصدة المدينة الأخرى (إيضاح رقم (٦/٨))	١٦٨ ٦٧٨	-	-	(٥٥ ٣٠٦)	-	١١٣ ٣٧٢
- ارصدة البنوك حسابات جارية (إيضاح رقم (٤/٩))	١٢ ٤٦١	١٩	-	-	-	١٢ ٤٨٠
- ارصدة البنوك ودائع لأجل (إيضاح رقم (٥/٩))	٨٣ ٦٥٩	-	-	(٥٣ ١٦١)	-	٣٠ ٤٩٨
الإجمـالـى	١٢٣ ١٤٢ ٤٤٧	٥ ٠٩٧ ٩٢٠	-	(١٠٨ ٤٦٧)	-	١٢٨ ١٣١ ٩٠٠

وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٩١ لسنة ٢٠١٨ تم حساب المخصص العام بنسبة ١% على صافى القيمة الاستثمارية للمحفظة بمبلغ ٣٥٣٤٢٨٩٠ جنيه مصري ومخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير في التحصيل بمبلغ ٧٣٧٣٧٣٤٥ جنيه مصرى، ليصبح إجمالي رصيد المخصصات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ١٠٩٠٨٠٢٣٥ جنيه مصري، مع العلم بأنه تم لتأثير بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على القوائم المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الادوات المالية.

٣/١٥- تم عرض الخسائر الإئتمانية المتوقعة - عملاء تأجير تمويلى بالقوائم المالية وفقاً للتالى :

بيـــان	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة - عملاء تأجير تمويلى - قصيرة الاجل (إيضاح رقم (٢/١/٦))	(١١ ٢٩٩ ٢٠٣)	(١٠ ٥٦٢ ٦٦٨)
- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة - عملاء تأجير تمويلى - طويلة الاجل (إيضاح رقم (٤/١/٦))	(٤٥ ٥٣٦ ٢٤٢)	(٣٠ ٦٤٩ ٨٣١)
- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة - عملاء ايجارات مستحقة (إيضاح رقم (١/٧))	(٧١ ١٤٠ ١٠٥)	(٨١ ٦٦٥ ٠٥٠)
الإجمـالـى	(١٢٧ ٩٧٥ ٥٥٠)	(١٢٢ ٨٧٧ ٦٥٠)

١٦- *دائنون وأرصدة دائنة أخرى :*

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ١٥٠٧٥٩٠٦٣ جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــــان	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
١/١٦- دائنو شراء أصول	١٠ ٨٨٠ ٠٠٠	-
٢/١٦- دائنو التوزيعات	٥٠ ١٩٤ ٠١٤	-
٣/١٦- دائنو - تأجير تمويلي	٤٥ ٢٣١ ٤٦٢	٤٣ ٩٦٢ ٨٩٧
٤/١٦- مكافآت ترك الخدمة	٢٣ ٢١٦ ٨١٣	٢٠ ٦٣٢ ٤٠٠
٥/١٦- فوائد مدينة مستحقة	٩ ٩٦٣ ١١٦	٧ ٧٢٨ ٥٨٦
٦/١٦- إيجارات محصلة مقدما	٤ ١٦٠ ٣١٢	٤ ٦٠٧ ١٤٢
٧/١٦- دائنون متنوعون	٤ ٢٩١ ٧٢٣	٣ ٣٠٢ ٠٥٧
٨/١٦- مصروفات مستحقة	١ ٨٨١ ٣٥٦	٢ ٤١٦ ٩٠٤
٩/١٦- مصلحة الضرائب	٤٥٠ ٥٨٢	٤٦٥ ١٤٧
١٠/١٦- تأمين ضمان أعمال	١٨٢ ٠٣٥	١٨٢ ٠٣٥
١١/١٦- هيئة التأمينات الأجتماعية	٣٠٧ ٦٥٠	٣٠٧ ٣٣٢
الإجمـــالـــى	١٥٠ ٧٥٩ ٠٦٣	٨٣ ٦٠٤ ٥٠٠

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.

بيـــــان	٢٠٢٢/٦/٣٠		٢٠٢١/١٢/٣١	
	أصول ضريبية	التزامات ضريبية	أصول ضريبية	التزامات ضريبية
- أصول ثابتة	-	(١٣٢ ٨٠٤)	-	(١٦٨ ٠٤٣)
- مكافأة ترك الخدمة	٥ ٢٢٣ ٧٨٣	-	٤ ٦٤٢ ٢٩٠	-
- إجمالى الضريبة المؤجلة الناتجة عن الاصول والالتزامات الضريبية.	٥ ٢٢٣ ٧٨٣	(١٣٢ ٨٠٤)	٤ ٦٤٢ ٢٩٠	(١٦٨ ٠٤٣)
- صافى الاصول الضريبية غير المعترف بها حيث لا يوجد تأكيد معقول من أمكانية الاستفادة منها	٥ ٠٩٠ ٩٧٩		٤ ٤٧٤ ٢٤٧	

١٨- *ضريبة الدخل الجارية :*

بيـــــان		من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠
- صافى أرباح العام - قبل الضرائب	(أ)	٧٩ ٨٧٤ ٢١٠	٥٥ ٥٩١ ٢١٥
- سعرالضريبة		٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
- الضريبة علي الدخل على أساس سعر الضريبة		١٧ ٩٧١ ٦٩٧	١٢ ٥٠٨ ٠٢٣
يضاف :			
- فروق الأهلاك		١٥٦ ٦١٩	١٣٣ ٠٦٦
- ايرادات غير معتمدة ضريبيا		-	(١٥٤ ٤٦٦)
- مصروفات معتمدة ضريبيا وغير ظاهرة بقائمة الدخل		(١٦٥ ٥٨٧)	(٧٣٠ ٤٩١)
- مصروفات غير معتمدة ضريبيا		١٠ ٤٩٢ ٦٥٩	٥ ٢٦٦ ١٤٤
		١٠ ٤٨٣ ٦٩١	٤ ٢٠٢ ٥٦٥
- الربح الخاضع للضريبة		٩٠ ٣٥٧ ٩٠١	٥٩ ٧٩٣ ٧٨٠
- ضريبة الدخل الجارية (قائمة الدخل)	(ب)	٢٠ ٣٣٠ ٥٢٧	١٣ ٤٥٣ ٦٠٠
- سعر الضريبة الفعلي	(أ ÷ ب)	٢٥,٤٥٪	٢٤,٢٠٪

١٩- *المصروفات العمومية والإدارية :*

بلغ رصيد هذا البند فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٣٢٢٦٥٢٠٤جنيه مصرى، وبيانها كالآتى :-

بيـــــان	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠
١/١٩- أجور ومرتبات ومكافآت وتكاليف معارين	١٩ ٣٧٥ ٦٥٧	١٥ ٩٥٨ ٦٨٢
٢/١٩- حصة الشركة فى التأمينات	٦٣٠ ١٨٣	٤٨٩ ٢٥٧
٣/١٩- مصروفات عمومية وإدارية متنوعة	١٢ ٢٥٩ ٣٦٤	١٠ ٤٧٢ ٧٤٥
الإجمـــالـــى	٣٢ ٢٦٥ ٢٠٤	٢٦ ٩٢٠ ٦٨٤

٢٠- *نصيب السهم الأساسى من الأرباح :*

بلغ نصيب السهم الأساسى من صافى أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٢,٤٨جنيه مصرى، وفقاً للآتى :

البيـــــان	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠
- صافى ربح الفترة - بعد الضرائب (جنيه مصرى)	٥٩ ٥٤٣ ٦٨٢	٤٢ ١٣٧ ٦١٥
يخصم :		
- نصيب العاملين فى الارباح	(٥ ٩٥٤ ٣٦٨)	(٤ ٢١٣ ٧٦٢)
- مكافآت أعضاء مجلس الادارة	(٤ ٠٦١ ٢١٣)	(٢ ٥٨١ ٦٩٧)
صافى أرباح الفترة بعد خصم نصيب العاملين ومكافآت مجلس الادارة	٤٩ ٥٢٨ ١٠١	٣٥ ٣٤٢ ١٥٦
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم - (سهم)	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
- نصيب السهم الأساسى من صافى أرباح الفترة - بعد الضرائب	٢,٤٨	١,٧٧
(بعد خصم نصيب العاملين ومكافآت مجلس الإدارة - (جنيه مصرى/ سهم))		

٢١- *الالتزامات العرضية :*

تتمثل الالتزامات العرضية فى قيمة الفوائد المستحقة على التزامات التأجير التمويلى عن الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى نهاية فترة التأجير، والبالغ قيمتها ٥٨٥٨٠٥ جنيه مصرى.

٢٢- *الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها :*

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

١/٢٢- *خطر الائتمان :*

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

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

٢- تخضع هذ الدراسات للمراجعة قبل عرضها للموافقة.

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

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

٥- تتولي الادارة التحقق من جودة محفظة الائتمان بمراجعة مدى انتظام حسابات العملاء والتعهدات من الغير بصفة دورية لاكتشاف زيادة المخاطر في مرحلة مبكرة واقتراح الحلول والإجراءات المناسبة وتقدير المخصصات اللازمة.

ويبلغ الحد الأقصي لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية كما يلي:-

	إيضاح رقم	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
عملاء - ايجارات مستحقة (بالصافى)	(٧)	١١٨ ٧١١ ٧٠٣	٧٩ ٠٩٨ ٥٣٨
المدينون وأرصدة حسابات مدينة أخري (بالصافى)	(٨)	١٦ ٢٣٦ ١٦٢	١٦ ٨٢٧ ٧٨٤
		١٣٤ ٩٤٧ ٨٦٥	٩٥ ٩٢٦ ٣٢٢

٢/٢٢- *خطر السيولة :*

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

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

٣/٢٢- *خطر السوق :*

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

٤/٢٢- *خطر أسعار الصرف :*

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

٢٢/٥- *خطر سعر الفائدة :*

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

١- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد اسعار العائد، وكذا أسعار العائد بين البنوك وبعضها البعض.
٢- مراقبة توافق استحقاقات الاصول والالتزامات المالية مع اسعار العوائد المرتبطة بها.
٣- القيام بدراسة مسبقة للربحية المتوقعة من اية علاقة ائتمانية جديدة اخذا في الاعتبار اسعار العائد المقترح وذلك قبل ابرام أية عقود جديدة وذلك لضمان تحقيق عائد مناسب.
٤- القيام بمراجعة الربحية المحققة من كل علاقة ائتمانية بصفة مستقلة اخذا في الاعتبار تكلفة الاموال وذلك لضمان الاستمرار في تحقيق عائد مناسب.

٢٢/٦- *إدارة رأس المال :*

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

تقوم إدارة الشركة بمراقبة هيكل رأس المال باستخدام نسبة صافي الدائنين والارصدة الدائنة الاخري إلي إجمالي التمويل.

- ويتمثل رصيد الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى والبالغ قيمتها ٩٠٦٤١٥٤٣٢ جنيه مصرى، فى جملة الإلتزامات المتداولة وقيمتها ٩١٥٤١٥٤٣٢ جنيه مصرى، مستبعداً منها رصيد المخصصات وقيمتها ٩٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرى.
- ويتمثل صافى الدائنين التجاريين والأرصدة الدائنة الأخرى فى جملة كل من رصيد الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى، والإلتزامات طويلة الأجل، وذلك بعد إستبعاد رصيد النقدية وما فى حكمها.

وفيما يلي نسبة صافي الدائنين إلي إجمالي التمويل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ :-

		٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
الدائنون والأرصدة الدائنة الأخري		٩٠٦ ٤١٥ ٤٣٢	٧٩٢ ٠١٥ ٦٨١
التزامات طويلة الاجل		٢ ٣٠٣ ٩٥٩ ٨٢٤	١ ٩٢٦ ٦٢٨ ٢٥٩
يخصم : النقدية وما في حكمها (بالصافى)		(٧٧ ٢٣٢ ٢٨١)	(٨٢ ١٢٧ ٥٢٦)
صافي الدائنون التجاريون والأرصدة الدائنة الأخري	(أ)	٣ ١٣٣ ١٤٢ ٩٧٥	٢ ٦٣٦ ٥١٦ ٤١٤
حقوق الملكية		٦٩٥ ٢٤٥ ٢٠٩	٧٠١ ٣٨٢ ٨٢١
إجمالي التمويل	(ب)	٣ ٨٢٨ ٣٨٨ ١٨٤	٣ ٣٣٧ ٨٩٩ ٢٣٥
نسبة صافي الدائنون والأرصدة الدائنة الأخري إلي إجمالي التمويل	(أ ÷ ب)	%٨٢	%٧٩

٢٢/٧- *الرافعة المالية :*

البيـــــان		٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
القاعدة الراسمالية			
حقوق الملكية		٦٩٥ ٢٤٥ ٢٠٩	٧٠١ ٣٨٢ ٨٢١
المخصص العام لأرصدة التمويل المنتظمة		٣٥ ٣٤٢ ٨٩٠	٢٩ ٨٠٣ ٨٧٧
اجمالى التمويل الذاتى	(أ)	٧٣٠ ٥٨٨ ٠٩٩	٧٣١ ١٨٦ ٦٩٨
اجمالى القروض والمرابحات (إيضاح رقم (١٣))		٣ ٠٣٦ ٩٩٣ ٩٢٩	٢ ٦٠٣ ٧٥٧ ٩٦٧
يخصم : قروض بدون مخاطر		(٢٠٨ ٣٨٩ ٢٢٦)	(٢٢٢ ٤٩١ ٧٠٥)
إجمالي القروض والتمويلات "مع حق الرجوع" Risky	(ب)	٢ ٨٢٨ ٦٠٤ ٧٠٣	٢ ٣٨١ ٢٦٦ ٢٦٢
نسبة رصيد القروض والتمويلات التى حصلت عليها الشركة / القاعدة الراسمالية (إجمالى التمويل الذاتى)	(ب÷ أ)	٣,٨٧	٣,٢٦

٢٣- *الموقف الضريبى :*

٢٣/١- ضريبة شركات الأموال :

- الشركة منتظمة فى تقديم الإقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة من واقع تلك الإقرارات فى 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 فى المواعيد القانونية وتم احالة الملف للجنة الداخلية المختصة، وتم صدور قرار اللجنة الداخلية المختصة، وجارى تسوية تلك السنوات، وصولاً إلى الفروق الضريبية واجبة السداد.
- السنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢١ : لم يتم اخطار الشركة بأى نماذج فحص عن تلك السنوات.

٢٣/٢- ضريبة المرتبات :

- الشركة منتظمة فى استقطاع الضريبة من العاملين وفقاً لاحكام القانون رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، وسداد الضريبة المستحقة شهرياً من واقع كشوف المرتبات فى 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 الإعتراض عليه خلال الموعد القانونى، وجارى استصدار قرار بإعادة الفحص.
- السنوات من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٩ : تم إخطار الشركة بنماذج (٣٨) مرتبات - تقديرياً عن تلك السنوات، وجارى تقديم الإعتراض عليه ، وسوف يتم استصدار قرار بإعادة الفحص.
- السنوات من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢١: لم يتم اخطار الشركة باي نماذج فحص عن تلك السنة.

٢٣/٣- ضريبة الدمغـــة :

الشركة منتظمة فى توريد ضريبة الدمغة الشهرية عن طبيعة نشاط الشركة وفقاً لاحكام قانون ضريبة الدمغة رقم (١١١) لسنة ١٩٨٠وتعديلاته فى المواعيد القانونية.

- السنوات من ١٩٩٧ إلى ٢٠٠٢ : تم الفحص والربط والسداد.
- 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 فى الميعاد القانونى وجارى استصدار قرار بإعادة الفحص المستندى.

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

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

٢٤- *التأمينات الاجتماعية :*

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

٢٥- **المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة :**

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

٢/٢٥- تمت خلال الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ العديد من المعاملات مع الاطراف ذوى العلاقة وتتمثل أهم هذه المعاملات فى الاتى :

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

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

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

بيـــــان	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	طبيعة الرصيد	الرصيد فى ٢٠٢٢/١/١	إجمالى التعاملات خلال الفترة		الرصيد فى ٢٠٢٢/٦/٣٠
					مدين	دائن	
شركة بالم هيلز للتعمير(مخاطر)	مساهم	عملاء تاجير تمويلى	مدين	١٠٧ ٥٦٠ ٢٣٥	٨٨ ٢٣٤ ٩٣٠	(١٤ ٢٧٠ ١٣٠)	١٨١ ٥٢٥ ١٣٥
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	مساهم	عملاء تاجير تمويلى	مدين	١٩ ٦٦٠ ٦٦٦	١ ١٧٥ ٨٦٤	(٣ ٨٥٢ ٥٩٧)	١٦ ٩٨٣ ٩٣٣
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	مساهم	قروض مخاطر	دائن	٤١٨ ٦٦٢ ١٠٣	(٤٨ ٧٣٨ ١١٨)	٢٩٤ ٢٨٦ ٢٨٨	٦٦٤ ٢١٠ ٢٧٣
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	مساهم	قروض بدون مخاطر	دائن	٦١ ٥٦٩ ١٦٤	(١١ ٠١٧ ٦٦٢)	١٣ ٢٦١ ٣١١	٦٣ ٨١٢ ٨١٣
بنك فيصل الإسلامي	مساهم	قروض مربحات و مضاربات (بمخاطر)	دائن	٦٧٤ ٨٤٠ ٢٦٠	(١٥٨ ٩١٩ ٦٨٢)	١٩٨ ٠٠٣ ٤٣١	٧١٣ ٩٢٤ ٠٠٩

٢٦- **الدعاوى القضائية :**

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

٢٧- **الأحداث الهامة :**

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

٢/٢٧ بتاريخ ٢٠٢٠/٢/١٦ أصدر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية قرار رقم (٢٣) لسنة ٢٠٢٠ بشأن الضوابط الرقابية الخاصة بقوانم العقوبات والقيود المالية المستهدفة في مجال مكافحة غسيل الأموال وتمويل الأرهاب وإنتشار أسلحة الدمار الشامل للجهات العاملة في مجال الأنشطة غير المصرفية.

٣/٢٧- وفي هذا السبيل فقد إلتز م المراجع الخارجي بالاطلاع علي بيئة الرقابة الداخلية بالشركة كما قام بعمل فحص لأعمال الشركة للتأكد من تنفيذ التعليمات الرقابية الصادرة في هذا الشأن.

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

٤/٢٧- بتاريخ ٢٠٢١/٦/٢٧ قامت الشركة بمخاطبة الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن الموافقة على استخدام مبلغ ٢٩٢٦٣٨٥٧ جنيه مصرى، من إجمالى مبلغ الاحتياطى المخصص لمواجهة مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٧) " الأدوات المالية" والبالغ قدره ٢٩٣٨٠١٦٠ جنيه مصرى، وتمت الموافقة من قبل الهيئة بموجب الخطاب الصادر بتاريخ ٢٠٢١/٦/٢٩.

٥/٢٧- قامت الشركة بالبدء فى تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) وموضوعه "الأدوات المالية" إعتباراً من الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/٦/٣٠.

٦/٢٧- وافقت الجمعية العامة للشركة المنعقدة بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٢ على الترخيص لمجلس إدارة الشركة بإبرام عقد معاوضة مع شركة بالم هيلز للتعمير، شركة بالم هيلز الشرق الاوسط للإستثمار العقارى، وذلك بتسهيلات ائتمانية بنظام التأجير التمويلى طبقاً للقواعد والنظم المعمول بها فى شركة انكوليس.

٢٨- **أرقام المقارنة :**

تم تبويب أرقام المقارنة فى القوائم المالية بما يتفق والتبويب الخاص بالسنة المالية الحالية.