

القاهرة في ٢٧/٠٢/٢٠٢٢

السيد الاستاذ / مدير ادارة الافصاح

البورصة 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 ٣١/١٢/٢٠٢١ 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 (إنكوليس)
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١
وتقرير مراقب الحسابات
≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡

المحتويات

رقم الصفحة

(١ - ٢)

٣

٤

٥

٦

٧

٨

(٩ - ٣٥)

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- قائمة توزيع الارباح المقترحة

٨- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة مساهمي/ الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) (ش.م.م)

تقرير عن القوائم المالية :

راجعنا القوائم المالية المرفقة للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٢٠٢١/١٢/٣١، وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية :

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات :

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب، ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدي تقييم المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدي ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي :

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه والإيضاحات المتممة لها تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) في ٢٠٢١/١٢/٣١، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم.

(٣٥/١)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى :

- تمسك الشركة بحسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها، وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات، وقد تم الجرد بمعرفة إدارة الشركة طبقاً للأصول المرعية.

- البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

- صدر قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨، والشركة ملتزمة بالمتطلبات الواردة في هذا القانون.

- أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية القرار رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ في ٢٠١٨/١٢/٣١ بتكوين حساب إضمحلال للتمويلات الممنوحة للعملاء، وقد التزمت الشركة بتطبيق سياسة المخصصات الواردة في هذا القرار.

القاهرة في ٢٧ / ٢ / 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)

حسونه و خليل
محاسبون و مراجعون قانونيون

(٣٥/٢)

قائمة المركز المالي في ٢٠٢١/١٢/٣١

(المبالغ بالجنيه المصري)

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	رقم الإيضاح	بيان
			<u>الأصول</u>
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
٥ ٨٧٦ ٩٦٤	٥ ٢٣٨ ٧٤٠	(٣)	الأصول الثابتة (بالصافي)
٩٣٧ ٦٠٠	٢ ٥٣٥ ٥٨٣	(٤)	أصل حق انتفاع - أصول مؤجرة تمويلياً - (بالصافي)
٤٦ ٠٠٢ ٠٢١	٨١ ٤٧٤ ٢٠٢	(٥)	أصول غير متداولة أخرى محتفظ بها بغرض التأجير (بالصافي)
٢ ٢٧٣ ٤٧٩ ٠١٨	٢ ٣٩١ ٣٩٨ ٩٥٤	(٦)	عملاء تأجير تمويلي - طويلة الاجل (بالصافي)
٢ ٣٢٦ ٢٩٥ ٦٠٣	٢ ٤٨٠ ٦٤٧ ٤٧٩		مجموع الأصول غير المتداولة
			<u>الأصول المتداولة</u>
٨٤٧ ٥١٧ ٦٥٩	٧٧٠ ٣٢٥ ٤٣٤	(٦)	عملاء تأجير تمويلي - قصيرة الاجل (بالصافي)
٨٥ ٧٠٧ ٥٩٢	٧٩ ٠٩٨ ٥٣٨	(٧)	عملاء ايجارات مستحقة (بالصافي)
٤٩ ١٣٧ ٦٦١	١٦ ٨٢٧ ٧٨٤	(٨)	المدينون والأرصدة المدينة الأخرى (بالصافي)
٧٧ ١٤٩ ٠١٧	٨٢ ١٢٧ ٥٢٦	(٩)	التقديرات بالبنوك وما في حكمها (بالصافي)
١ ٠٥٩ ٥١١ ٩٢٩	٩٤٨ ٣٧٩ ٢٨٢		مجموع الأصول المتداولة
٣ ٣٨٥ ٨٠٧ ٥٣٢	٣ ٤٢٩ ٠٢٦ ٧٦١		إجمالي الأصول
			<u>حقوق الملكية والإلتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢١٥ ١٠٠ ٨٥٧	٢٤٨ ١٩٢ ٩١١	(١١)	الإحتياطيات
١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤	(١٢)	الأرباح المرحلة
٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	٨٢ ١٩٥ ٥٨٦		صافي ارباح العام - بعد الضرائب
٦٨١ ٩٢١ ٢٤٣	٧٠١ ٣٨٢ ٨٢١		مجموع حقوق الملكية
			<u>الإلتزامات غير المتداولة</u>
١ ٨٣١ ٩٩٠ ٨٤٤	١ ٩٢٤ ٨٠٨ ٣٦٠	(٢/١٣)	قروض ومرابحات طويلة الاجل
٦٢٠ ٢٦٦	١ ٨١٩ ٨٩٩	(١/١٤)	دائنو تأجير تمويلي - طويلة الاجل
١ ٨٣٢ ٦١١ ١١٠	١ ٩٢٦ ٦٢٨ ٢٥٩		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			<u>الإلتزامات المتداولة</u>
٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٥)	مخصصات
٧٦١ ٨١٩ ١٧٠	٦٧٨ ٩٤٩ ٦٠٧	(٣/١٣)	القروض والمرابحات قصيرة الاجل - الجزء المستحق خلال عام
٧٤ ٥٠٣ ٤٦١	٨٣ ٦٠٤ ٥٠٠	(١٦)	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
٥٥٦ ٠٩٠	٩٧٤ ٧٣٥	(٢/١٤)	دائنو تأجير تمويلي - قصيرة الاجل
٢٥ ٣٩٦ ٤٥٨	٢٨ ٤٨٦ ٨٣٩	(١٨)	ضريبة الدخل الجارية
٨٧١ ٢٧٥ ١٧٩	٨٠١ ٠١٥ ٦٨١		مجموع الإلتزامات المتداولة
٣ ٣٨٥ ٨٠٧ ٥٣٢	٣ ٤٢٩ ٠٢٦ ٧٦١		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

- تقرير مراقب الحسابات مرفق.

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

رئيس مجلس الإدارة

أ/ محمد محسن محمد محجوب

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أ/ يحيى عز الدين محمد نور

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

(المبالغ بالجنيه المصري)

عام ٢٠٢٠	عام ٢٠٢١	رقم الإيضاح	بيان
٥١٥ ١٣١ ٧٣٢	٣٨٦ ٢٢٢ ٥٣٦		إيرادات النشاط
(٣٥٦ ٧٩٠ ٢٧١)	(٢٤١ ١١٧ ١٤٦)		<u>يخصم :-</u> تكاليف النشاط (فوائد تمويلية)
١٥٨ ٣٤١ ٤٦١	١٤٥ ١٠٥ ٣٩٠		مجمل الربح
٤٩ ٧٦٣ ١٤١	٥٢ ٨٢٥ ٤٨٢	(١٩)	<u>يخصم :-</u> مصرفات عمومية وإدارية
٦٥٦ ٥٥١	٨٣٣ ٢٧٠	(٣)	إهلاك الأصول الثابتة
٥٦٥ ٦٠٠	٩٥٥ ٠١٧	(٤)	استهلاك حق الانتفاع - لأصول مؤجرة تمويلياً
٥٩ ٤١٣	٩ ٥٤٣ ٠٠٨	(٥)	خسائر اضمحلال أصول غير متداولة أخرى محتفظ بها بغرض التأجير
٢٢١ ٩٢٠	٣٨١ ٣٧٤	(١٤)	فائدة حق الانتفاع - لأصول مؤجرة تمويلياً
٢٢ ٠٥٥ ٧٠٠	٨ ٧٤٦	(١٥)	مخصصات مكونة خلال الفترة - بخلاف مخصصات الإهلاك والاضمحلال
٣ ٥١٥ ٠٨٩	٣٤٩ ٧٢٨		خسائر فروق عملة
(٧٦ ٨٣٧ ٤١٤)	(٦٤ ٨٩٦ ٦٢٥)		صافي ربح النشاط
٨١ ٥٠٤ ٠٤٧	٨٠ ٢٠٨ ٧٦٥		<u>يضاف :-</u>
١١ ١٩٨ ٩٤٧	٢٣ ٥٠٤ ٢١٥	(١٥)	مخصصات أنتفى الغرض منها
٦ ٩٣١ ٣٤٩	٤ ٨١٩ ٠٢٩		فوائد دائنة
-	١ ٠٨٦ ٢٥٠		أرباح رأسمالية
-	١ ٠٦٤ ١٦٦		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض التأجير
١٨ ١٣٠ ٢٩٦	٣٠ ٤٧٣ ٦٦٠		صافي ربح العام - قبل الضرائب
٩٩ ٦٣٤ ٣٤٣	١١٠ ٦٨٢ ٤٢٥		<u>يخصم :-</u>
(٢٥ ٣٩٦ ٤٥٨)	(٢٨ ٤٨٦ ٨٣٩)	(١٨)	ضريبة الدخل
٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	٨٢ ١٩٥ ٥٨٦		صافي ربح العام - بعد الضرائب
٣,٠٨	٣,٣٣	(٢٠)	نصيب السهم الاساسى من صافي ربح العام - بعد الضرائب (جنيه مصرى / للسهم)

- 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



قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

(المبالغ بالجنيه المصري)

عام ٢٠٢٠	عام ٢٠٢١	بيان
٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	٨٢ ١٩٥ ٥٨٦	صافي ربح العام - بعد الضرائب
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	٨٢ ١٩٥ ٥٨٦	إجمالي الدخل الشامل للعام

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

رئيس مجلس الإدارة
أ/ محمد محسن محمد محجوب

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
أ/ يحيى عز الدين محمد نور

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

الإجمالي	أرباح العام	الأرباح المرحله	احتياطي مخاطر اثار ٤٧ تطبيق معيار	الاحتياطي الراسمي	الإحتياطي العام	الإحتياطي القانوني	رأس المال	
٧١٢ ٥٩٢ ٢٢٦	٩٢ ٦٧٥ ٨٠٦	١٨٤ ٣٢٠ ٥٥٠	-	٢٤٢ ٨٥٠	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٥ ٨١٠ ٠٢٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٠ - ٣١ ديسمبر
-	(٨ ٣١١ ٨٤٤)	-	-	٣٥٥ ٨٣٦	-	٨ ٠٥٦ ٠٠٨	-	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
-	(٨ ٢٥١ ٩٥١)	٨ ٢٥١ ٩٥١	-	-	-	-	-	المحول من أرباح عام ٢٠١٩ إلى الإحتياطي القانوني والاحتياطي الراسمي
(٧٦ ١١٢ ٠١١)	(٧٦ ١١٢ ٠١١)	-	-	-	-	-	-	المحتجز من أرباح عام ٢٠١٩ والمصائب للأرباح المرحله
٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	-	-	-	-	-	-	المحول لاثني التوزيعات (التوزيعات الممنه للأرباح)
-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل
٧١١ ١٨٥ ١٠٠	٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	-	٤٩٨ ٦٨٦	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٣ ٨١٦ ٠٧٨	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١/٢٣١ - بعد الضرائب
(٢٩ ٢٦٣ ٨٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	تبريد الدخل الشامل الأخر
٦٨١ ٩٢١ ٢٤٣	٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	(٢٩ ٢٦٣ ٨٥٧)	٤٩٨ ٦٨٦	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٣ ٨١٦ ٠٧٨	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠٢٠/١/٢٣١ - (قبل تسويات تعديل ارقام المقارنات)
-	-	-	-	-	-	-	-	تسويات تعديل ارقام المقارنات
٦٨١ ٩٢١ ٢٤٣	٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	(٢٩ ٢٦٣ ٨٥٧)	٤٩٨ ٦٨٦	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٣ ٨١٦ ٠٧٨	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠٢١/١/١
-	(٣٣ ٠٩٢ ٠٥٤)	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	٢٩ ٣٨٠ ١٦٠	-	-	٣ ٧١١ ٨٩٤	-	المحول من أرباح عام ٢٠٢٠ إلى الإحتياطي - طبقاً لمشروع توزيع الأرباح المعتمد
(٦٢ ٧٣٤ ٠٠٨)	(٤١ ١٤٥ ٨٣١)	(٢١ ٥٨٨ ١٧٧)	-	-	-	-	-	المحول لاثني التوزيعات (التوزيعات الممنه للأرباح) - طبقاً لمشروع توزيع الأرباح المعتمد
٨٢ ١٩٥ ٥٨٦	٨٢ ١٩٥ ٥٨٦	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١/٢٣١ - بعد الضرائب
٧٠١ ٣٨٢ ٨٢١	٨٢ ١٩٥ ٥٨٦	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤	١١٦ ٣٠٣	٤٩٨ ٦٨٦	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٧ ٥٧٧ ٩٢٢	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	تبريد الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٢٠٢١/١/٢٣١

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

رئيس مجلس الإدارة

أ/ محمد حسن محمد محجوب



المضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أ/ يحيى عز الدين محمد نور



قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

عام ٢٠٢٠	عام ٢٠٢١	رقم الإيضاح	بيان
٩٩ ٦٣٤ ٣٤٣	١١٠ ٦٨٢ ٤٢٥		أولاً: التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :-
			صافي ربح العام - قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٥٦ ٥٥١	٨٣٣ ٢٧٠	(٣)	- إهلاك الأصول الثابتة
٥٦٥ ٦٠٠	٩٥٥ ٠١٧	(٤)	- استهلاك أصل حق الانتفاع - لأصول موجرة تمويلياً
٣ ٥١٥ ٠٨٩	٣٤٩ ٧٢٨		- خسائر فروق عملة غير محققة
٢٢ ٠٥٥ ٧٠٠	٨ ٧٤٦	(١٥)	- مخصصات بخلاف الإهلاك - مكونة خلال العام
(٢ ٣٩٩ ٥٠٣)	-		- مخصصات بخلاف الإهلاك - المستخدم خلال العام
(١١ ١٩٨ ٩٤٧)	(٢٢ ٥٠٤ ٢١٥)	(١٥)	- مخصصات - انتلى الغرض منها
٥٩ ٤١٣	٩ ٥٤٣ ٠٠٨	(٥)	- إضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض التأجير
٣٥٦ ٧٩٠ ٢٧١	٢٤١ ١١٧ ١٤٦		- فوائد تمويلية
-	(١ ٠٨٦ ٢٥٠)		- أرباح رأسمالية
-	(١ ٠٦٤ ١٦٦)		- ارباح بيع أصول محتفظ بها بغرض التأجير
٢٢١ ٩٢٠	٣٨١ ٣٧٤		- فوائد تمويلية (حق الانتفاع) - لأصول مؤجرة تمويلياً
٤٦٩ ٩٠٠ ٤٣٧	٣٣٨ ٢١٦ ٠٨٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
			التغيرات في بنود رأس المال العامل
٧٣٦ ٠٥٤ ٨٨٦	(٦٠ ١٢٨ ٩٨٠)	(٧)	- (الزيادة) النقص في العملاء
(٢٣ ٥٧١ ٦٦٧)	٢٣ ٢٣٤ ٤٦٨	(٨)	- النقص (الزيادة) في المدينين والأرصدة المدينة الأخرى
٢ ٩٧٩ ١٢٧	٩ ٠٨١ ٤٢٧	(١٦)	- الزيادة في الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى
(٦٠ ٧٥٨ ٥٨٨)	(٢٥ ٣٩٦ ٤٥٨)		- ضريبة الدخل
٦٤٤ ٧٠٣ ٧٥٨	(٤٣ ١٠٩ ٥٤٣)		صافي التغير في بنود رأس المال العامل
١ ١١٤ ٦٠٤ ١٩٥	٢٩٥ ١٠٦ ٥٤٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			ثانياً: التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-
(٧٨٨ ١٨١)	(١٩٥ ٠٤٦)	(٣)	- المدفوعات لشراء إضافات الأصول الثابتة
-	١ ٠٨٦ ٢٥٠		- المقبوضات من بيع الأصول الثابتة
-	٣ ٩٢٧ ٦٧٢		- المقبوضات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض التأجير
(٧٨٨ ١٨١)	٤ ٨٢٨ ٨٧٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
			ثالثاً: التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-
(٣١٤ ٥٣٧ ٧١٤)	-		- المدفوعات لسداد بنوك سحب على المكشوف
(٧٥٨ ١٢٩ ٣٠٢)	(٢٣١ ١٦٩ ١٩٤)	(١٣)	- المدفوعات لسداد قروض ومراجبات طويلة الاجل
(٨٢٨ ٧٣٦)	(١ ٣١٦ ٠٩٦)	(١٤)	- المدفوعات لدائني تأجير تمويلي (طويلة وقصيرة الأجل)
(٧٦ ١١٢ ٠١١)	(٦٢ ٧٣٤ ٠٠٨)		- التوزيعات النقدية المسددة
(١ ١٤٩ ٦٠٧ ٧٦٣)	(٢٩٥ ٢١٩ ٢٩٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(٣٥ ٧٩١ ٧٤٩)	٤ ٧١٦ ١١٨		صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
١١٣ ٥٤٩ ٧٧٤	٧٧ ١٤٩ ٠١٧	(٩)	رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام
(٢٢٣ ٥٤٠)	(٢٦ ٩٥٧)		فروق تقييم العملة المتطلقة بالنقدية وما في حكمها
(٣٨٥ ٤٦٨)	٢٨٩ ٣٤٨		مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة في ارصدة البنوك حسابات جارية وودائع لاجل
٧٧ ١٤٩ ٠١٧	٨٢ ١٢٧ ٥٢٦	(٩)	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام

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

رئيس مجلس الإدارة

أ/ محمد محسن محمد محجوب

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أ/ يحيى عز الدين محمد نور

قائمة توزيع الأرباح المقترحة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

(المبالغ بالجنيه المصري)		بيان
عام ٢٠٢٠	عام ٢٠٢١	
٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	٨٢ ١٩٥ ٥٨٦	صافي ربح العام - بعد الضرائب
-	(٢١ ٧٢٥)	<u>يخصم:</u> احتياطي ارباح رأسمالية ناتجة عن بيع أصول
٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	٨٢ ١٧٣ ٨٦١	
١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤	<u>يضاف:</u> الارباح المرحلة من سنوات سابقة
٢٦٦ ٨٢٠ ٣٨٦	٢٥٣ ١٦٨ ١٨٥	الربح القابل للتوزيع
		<u>يتم توزيعه كالتالي:-</u>
٣ ٧١١ ٨٩٤	٤ ١٠٨ ٦٩٣	إحتياطي قانوني (٥%)
٢٩ ٣٨٠ ١٦٠	-	إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار رقم (٤٧) - (١% من إجمالي الأصول)
٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	توزيعات المساهمين
٥ ٣١٠ ٢٢٠	٥ ٨٢٠ ٤٣١	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٧ ٤٢٣ ٧٨٨	٩ ٨٦٠ ٨٦٣	توزيعات العاملين
(٩٥ ٨٢٦ ٠٦٢)	(٦٩ ٧٨٩ ٩٨٧)	جملة الارباح الموزعة
١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤	١٨٣ ٣٧٨ ١٩٨	الباقى يرحل للعام القادم

رئيس مجلس الإدارة

أ/ محمد محسن محمد محجوب



العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أ/ يحيى عز الدين محمد نور



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٢٠٢١/١٢/٣١

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 والتراخيص اللازمة من الهيئة العامة للرقابة المالية، كما يجوز للشركة أن تساهم أو تشارك بأى وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاوِل 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 أبريل 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 بالبداية في تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) اعتباراً من السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١.

٣/٢- أهم التغييرات في السياسات المحاسبية:-

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

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

ومع ذلك، فإن ذمم الإيجار 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 الغى 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد، مع مراعاة أنه لا يجب أن يكون هدف نموذج الأعمال عند الإقتناء هو التخلص من هذه الأدوات الا في الحدود التي يسمح بها المعيار.

- هذا ولا 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 تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

- ويتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة، وتسجل التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخر.

- ويسجل العائد على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر.

- وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لأحد أدوات الدين عن تكلفتها، فتخضع هذه الأداة إلي حساب الخسائر الإنتمانية المتوقعة، حيث تسجل الخسائر الإنتمانية المتوقعة في قائمة

الأرباح والخسائر، وباقي التغييرات تسجل في قائمة الدخل الشامل الأخر.

- وعند التخلص من هذه الأصول أو إلغاء الاعتراف بها، يتم ترحيل الرصيد المتراكم الخاص بفروق التغيير 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 التغيير في القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة مباشرة ضمن حقوق المساهمين.

● **الفئة 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 الاعتراف 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 - إضمحلال 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 إضمحلال القيمة الجديد على 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 الإيجار"
- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها أخذاً في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة استلامها، واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر (اي حجم الخسارة اذا كان هناك تعثر)، ويستند هذا التقييم إلي بيانات التأخير التاريخية المعدلة بواسطة عوامل محددة للعملاء والمعلومات المستقبلية التي تشمل عوامل الاقتصاد الكلي.

- وتحدد الشركة القيم المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة بناء علي عدد أيام التأخير والتي يتم تحديدها للتنبؤ بمقدار مخاطر الخسارة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) " الأدوات المالية".

- ينتج عن محددات الخسائر الائتمانية المتوقعة (إحتمالية التعثر - القيمة المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة - معدل الخسارة عند التعثر) ثلاثة سيناريوهات:-
حيث يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة علي ثلاثة مستويات (الاساسي - الأفضل - الأسوء) لجميع المراحل الثلاثة (١٢ شهراً وخسارة الائتمان المتوقعة علي مدي العمر).

- ويتم شطب مديونية العملاء (أما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد 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 مستوي فردي لكل عميل.

- ويتم تضمين عمليات استرداد المبالغ التي تم شطبها سابقاً ضمن "خسائر اضمحلال قيمة الأدوات المالية" في قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الاخر.

- ويمكن ان تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة للإجراءات القانونية تطبيقاً لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٥/٣/٢ - إلغاء الاعتراف

الأصول المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف 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، وفي 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 الأولي 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 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 المحفوظ بها والأصول التى سوف تحصل والإلتزامات التى سوف تدفع بعملات أجنبية تختلف عن عملة القيد فى الدفاتر باستخدام سعر الإقفال وهو سعر الصرف السائد فى تاريخ نهاية الفترة، 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 ٢٠٢١/١٢/٣١ خسائر فروق عملة ناتجة عن المعاملات خلال العام وعن إعادة التقييم فى تاريخ إعداد القوائم المالية بقيمة قدرها ٣٤٩٧٢٨ 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 المرسولة.

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

٤/٥/٢- العرض في الميزانية : يظهر رصيد الأصول الثابتة في الميزانية بعد خصم مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الإضمحلال، ويتم إستبعاد تكلفة الأصول ومجمع الإهلاك ومجمع خسائر الإضمحلال عند بيع الأصول الثابتة أو التخلص منها، ويتم إثبات إية 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 ، لتحميله علي قائمة الدخل - بطريقة القسط الثابت لكافة الأصول الثابتة المستخدمة في نشاط الشركة - فيما عدا الأراضي فلا يتم اهلاكها - وذلك وفقاً للمعدلات المتعارف عليها المحددة في ضوء الأعمار الإنتاجية المقدره لكل نوع منها، وهي علي النحو التالي:

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

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- الانخفاض في قيمة الأصول :-

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

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

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

٤/٧/٢- أدرجت الشركة بقائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١، 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 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 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 :

- مبانى وإنشاءات أى أصول عقارية.

- آلات ومعدات.

- وسائل نقل وانتقالات.

٢/٩/٢- نظراً لان الآلات والمعدات وكذلك وسائل النقل والانتقال والمبوبة على أنها أصول غير

متداولة محتفظ بها بغرض التأجير، ولا تعد من الأصول الثابتة التى يتناولها المعيار رقم (١٠)

- فقرة (٦)، التى حددت الأصول الثابتة بالبند 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 المباني والإنشاءات ولكونها لا تدخل ضمن الاستثمارات العقارية التى يتعين معالجتها

طبقاً لما تحدد بالمعيار رقم (٣٤) - فقرة (٩)- بند (هـ)، التى 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 إهلاك لها.

٤/٩/٢- ولكن يتم تقييم هذه الأصول غير المتداولة والمحتفظ بها بغرض التأجير بصفة دورية

بأنواعها الثلاثة، بالقيمة العادلة وتحمل الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم (أى خسائر الانخفاض

فى القيمة الخاصة بها) بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

٥/٩/٢- بالنسبة للأصول المستردة من العملاء نتيجة لعدم 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 الجارية التخلص منها كأصول محتفظ بها

لغرض البيع إذا كان من المتوقع أن يتم إسترداد قيمتها الدفترية - بشكل أساسى - من صفقة

بيع وليس الإستمرار فى إستخدامها.

٢/١٠/٢- ويتم إثبات الأصل غير المتداول أو المجموعة الجارية التخلص منها والمبوبة كأصول

محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوصا 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 الإقضاء.
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، وتحميله على قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، وذلك لكل استثمار على حدة.

١٢/٢ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع :-

١/١٢/٢ - عند الاعتراف الأولي يتم اثبات الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بقيمتها العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصل المالي.
٢/١٢/٢ - بعد الاعتراف الأولي يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخسائر 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 مخصوصاً منها خسائر الإضمحلال).

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

٤/١٢/٢ - ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بإعادة تبويب الخسائر التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل 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 مخصوصاً منها أي خسارة في إضمحلال القيمة لهذا الأصل المالي والتي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

٥/١٢/٢ - عند زيادة القيمة العادلة لأداة دين مبنية 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 الأولي بها.

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

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

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

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

٣/١٣/٢- المرحلة الثانية : خسارة 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 الآتي:

- الدفعات الإيجارية الثابتة في جوهرها ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة الدفع علي النحو المبين في الفقرة (١٧٠) والفقرة (ب٤٢) 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 انهاء 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 بإعتباره القيمة العادلة للأصل محل العقد، أو القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة للمؤجر مخصومة باستخدام معدل الفائدة السوقي، أيهما أقل.
- تكلفة البيع بإعتبارها 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 قررته الفقرتان رقمي (٦١) و (٦٦ - ج) من المعيار المحاسبي المصري رقم (١) المعدل في شأن عرض القوائم المالية، وتبويب المبالغ المتوقع تحصيلها بعد أكثر من عام ضمن الأصول غير المتداولة أي طويلة الأجل.

١٧ / ٢- النقدية وما في حكمها :-

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

١٨/٢- قائمة التدفقات النقدية :-

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة.

١٩/٢- الإلتزامات المتداولة :-

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

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

٢٠/٢- الإقتراض والمرابحات :-

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

٢٠٢٠/٢- ويتم قياس القروض والإقتراض بفوائد بعد الاعتراف المبدئي على أساس التكلفة المستهلكة بطريقة معدل الفائدة الفعال، وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الإلتزامات بالإضافة إلى عملية الاستهلاك بطريقة معدل الفائدة الفعال بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، ويتم حساب التكلفة المستهلكة مع الأخذ في الاعتبار أى خصم أو علاوة عند الحصول على الإقتراض والاعتاب أو التكاليف التي تكون جزءاً من معدل الفائدة الفعال، ويدرج الاستهلاك بمعدل الفائدة الفعال ضمن تكاليف التمويل في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

٢٠٢١/٢- المخصصات :-

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

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

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

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

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

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

• يتم تكوين مخصص علي الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير في التحصيل مقسمة لأربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام في السداد لكل حالة علي 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 تهيمش العوائد فور بداية تكوين المخصص
٥٠%	من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٢٧٦ إلي ٣٦٥ يوم	ويتم تهيمش العوائد فور بداية تكوين المخصص
١٠٠%	من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد أكثر من ٣٦٥ يوم	ويتم تهيمش العوائد فور بداية تكوين المخصص

- الأرصدة المغطاة بنسبة من قيمة الأصول:

- الأصول العقارية : ٨٠% من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد.
- السيارات والمركبات : ٧٠% من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد.
- الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج : ٥٠% من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد.
- الأصول غير الملموسة : (٠%) لا يعتد بها لتغطية رصيد العميل.

- ويتم حساب الرصيد غير المغطي من الأصل علي أساس الرصيد الدفترى القائم من قيمة التمويل مطروحا منه نسبة من قيمة الأصل المؤجر المملوك للشركة والمسجل بسجل عقود التأجير التمويلي لدي الهيئة ويتم استخدام النسب الواردة أعلاه من قيمة الأصل المؤجر لإستخدامه في حساب الرصيد غير المغطي من قيمة التمويل.

٢٢/٢- الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى:-

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

٢٣/٢- الإحتياطي القانوني :-

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

٢٤/٢- الدخل الشامل الآخر :-

١/٢٤/٢- مفهوم بنود الدخل الشامل الآخر: طبقاً للتفسير الوارد بالفقرة رقم (٧) من المعيار المحاسبي المصري المعدل رقم (١) - عرض القوائم المالية - فإن بنود الدخل الشامل الآخر تتضمن بصفة عامة بنود الإيرادات والمصروفات، بما في ذلك تسويات إعادة التبيوب 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 (٣٨).

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

ج) الأرباح والخسائر الناتجة عن الإستثمارات 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 الإلتزامات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فيما يرتبط بالتغيرات في خطر الائتمان للإلتزام 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 الاعتراف 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 إستثمار المؤجر في عقد التأجير.

- وفيما يخص صافي الاستثمار في عقد التأجير يجب علي المؤجر مراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة والمستخدمه 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 والاعتراف الفوري بأى تخفيض يخص المبالغ المستحقة.

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

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

٥/٢٥/٢ - فوائد الودائع المصرفية : يتم الاعتراف بقيمتها على أساس نسبة زمنية 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 الأجر ويقتصر التزام الشركة علي قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات الشركة علي قائمة الدخل طبقاً لأساس الاستحقاق.

٢٨/٢ - مكافأة ترك الخدمة :-

١/٢٨/٢ - وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم (١) الصادر في مارس ٢٠٠٩ يتم تكوين مخصص لمكافآت ترك الخدمة بواقع شهرين ونصف لكل سنة خدمة علي أساس آخر مرتب أساسي في ٣١ يناير من كل عام (بعد العلاوات الدورية) للعاملين بالشركة الذين أمضوا في العمل فترة لا تقل عن خمس سنوات ميلادية كاملة بالشركة وتركوا الخدمة برغبتهم أو لبلغهم سن المعاش ودون أن يتم فصلهم من الشركة لأي سبب من أسباب الفصل التي ينص عليها قانون العمل.

٢/٢٨/٢- كما انه قد وافق مجلس الإدارة بجلسته رقم (٦) والمنعقدة بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٩ علي مقترح لجنة الإدارة العليا بتعديل البند الخاص بمبلغ المكافأة ليصبح ٣ شهور بدلا من شهرين ونصف لكل سنة خدمة، وذلك علي آخر مرتب أساسي من ١٢/٣١ من كل عام بالشروط الموضحة أدناه:-

- ١- أن يكون عدد سنوات خدمتهم بالشركة ١٠ سنوات علي الأقل.
- ٢- يتمتع بهذه الميزة فقط جميع العاملين الذين بلغوا سن المعاش وهم يعملون بالشركة، ولا يتمتع بها من ترك العمل قبل بلوغ سن المعاش، وإنما تطبق عليهم الشروط السابق الموافقة عليها.
- ٣- من يتوفي من العاملين بالشركة ويكون عدد سنوات خدمته ٥ سنوات علي الأقل.

٢٩/٢- الضرائب :-

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

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

٣٠/٢- التوزيعات النقدية :-

يتم إثبات التوزيعات التي تقرها الجمعية العامة للشركة كالتزامات 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 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."

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

يتم حساب نصيب السهم الأساسي في الأرباح (الخسائر) بقسمة صافي أرباح (خسائر) الفترة / العام كما تظهر في قائمة الدخل عن الفترة / السنة المالية - وذلك بعد خصم حصص العاملين ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح السنوية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٢) فقرة (١١٢)، أخذاً في الاعتبار أن تلك المبالغ المخصصة لازالت تحت إعتقاد 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 والإلتزامات 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 والإلتزامات، 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 والفترة 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 الأدوات 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 أي 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. 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.

٣- الأصول الثابتة ومجمع إهلاكها (بالصافي):

الإجمالي	وسائل النقل والإنتقال	أجهزة حاسب آلي وتصوير وطباعة	أجهزة تكييف	أثاث وتجهيزات	مباني وإنشاءات	بيان
٢٠٢٤٠٨٢٨	١١٠٩٤٤٥	٤٠٥٨٥٩٦	٦٠١٢٤٢	١٣٥٩٤٨٠	١٣١١٢٠٦٥	تكلفة الأصل في ٢٠٢١/١/١
١٩٥٠٤٦	-	١٣٥٩٨٧	٣٦٨٠٠	٢٢٢٥٩	-	الإضافات خلال العام
(٤٤٣٤٨٣)	(١٧٤٩٠٠)	(٢٤٤٠٣٣)	(٢٤٥٥٠)	-	-	الإستبعادات خلال العام
١٩٩٩٢٣٩١	٩٣٤٥٤٥	٣٩٥٠٥٥٠	٦١٣٤٩٢	١٣٨١٧٣٩	١٣١١٢٠٦٥	تكلفة الأصل في ٢٠٢١/١/١
١٤٣٦٣٨٦٤	٥٩١٨٣٢	٣٨٠٥٢٣١	٤٤٩٧٧٧	١١٣٥٢٠٥	٨٣٨١٨١٩	مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١
٨٣٣٢٧٠	١٩٤٣٢٧	١٤٩٣٤٣	٥١٢٣٨	٥٣٥٠٧	٣٨٤٨٥٥	إهلاك العام
(٤٤٣٤٨٣)	(١٧٤٩٠٠)	(٢٤٤٠٣٣)	(٢٤٥٥٠)	-	-	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
١٤٧٥٣٦٥١	٦١١٢٥٩	٣٧١٠٥٤١	٤٧٦٤٦٥	١١٨٨٧١٢	٨٧٦٦٦٧٤	مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١
٥٢٣٨٧٤٠	٣٢٣٢٨٦	٢٤٠٠٠٩	١٣٧٠٢٧	١٩٣٠٢٧	٤٣٤٥٣٩١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١
٥٨٧٦٩٦٤	٥١٧٦١٣	٢٥٣٣٦٥	١٥١٤٦٥	٢٢٤٢٧٥	٤٧٣٠٢٤٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١

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

بلغ إجمالي تكلفة أصل حق انتفاع للأصول المؤجرة تمويلياً في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٤٨٠٣٠٠٠ جنيه مصري ، كما بلغ مجمع الاستهلاك الخاص بها في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٢٢٦٧٤١٧ جنيه مصري، وبيانها كالتالي :-

بيان		سيارات	الإجمالي
تكلفة الأصل في ٢٠٢١/١/١		٣ ٤٤٦ ٠٠٠	٣ ٤٤٦ ٠٠٠
الإضافات خلال العام		٢ ٥٥٣ ٠٠٠	٢ ٥٥٣ ٠٠٠
الاستبعادات خلال العام		(١ ١٩٦ ٠٠٠)	(١ ١٩٦ ٠٠٠)
تكلفة الأصل في ٢٠٢١/١٢/٣١		٤ ٨٠٣ ٠٠٠	٤ ٨٠٣ ٠٠٠
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١		٢ ٥٠٨ ٤٠٠	٢ ٥٠٨ ٤٠٠
إهلاك العام		٩٥٥ ٠١٧	٩٥٥ ٠١٧
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة		(١ ١٩٦ ٠٠٠)	(١ ١٩٦ ٠٠٠)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١٢/٣١		٢ ٢٦٧ ٤١٧	٢ ٢٦٧ ٤١٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١		٢ ٥٣٥ ٥٨٣	٢ ٥٣٥ ٥٨٣
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١		٩٣٧ ٦٠٠	٩٣٧ ٦٠٠

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

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٨١٤٧٤٢٠٢ جنيه مصري، وبيانها كالتالي :-

بيان			
مباني وانشاءات	الآت ومعدات	وسائل النقل والإنتقال	الإجمالي
٣٠ ٠٧٩ ٠١٣	١٥ ٥٤٣ ٠٠٨	٣٨٠ ٠٠٠	٤٦ ٠٠٢ ٠٢١
٤٨ ٩٠٢ ٤٢٠	-	-	٤٨ ٩٠٢ ٤٢٠
(٣ ٥٠٧ ٢٣١)	-	(٣٨٠ ٠٠٠)	(٣ ٨٨٧ ٢٣١)
٧٥ ٤٧٤ ٢٠٢	١٥ ٥٤٣ ٠٠٨	-	٩١ ٠١٧ ٢١٠
-	(٩ ٥٤٣ ٠٠٨)	-	(٩ ٥٤٣ ٠٠٨)
-	(٩ ٥٤٣ ٠٠٨)	-	(٩ ٥٤٣ ٠٠٨)
٧٥ ٤٧٤ ٢٠٢	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٨١ ٤٧٤ ٢٠٢
٣٠ ٠٧٩ ٠١٣	١٥ ٥٤٣ ٠٠٨	٣٨٠ ٠٠٠	٤٦ ٠٠٢ ٠٢١

٦- عملاء تأجير تمويلي (بالصافي) :

١/٦- بلغ رصيد عملاء التأجير التمويلي (بالصافي) في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٣١٦١٧٢٤٣٨٨ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
٨٦٣.٠٢٢.٤٧٣	٧٨٠.٨٨٨.١٠٢
(١٥٠.٤٨١٤)	(١٠.٥٦٢.٦٦٨)
٨٤٧.٥١٧.٦٥٩	٧٧٠.٣٢٥.٤٣٤
٢٣٢١.٩٥٢.٦٨٩	٢.٤٢٢.٠٤٨.٧٨٥
(٤٨.٤٧٣.٦٧١)	(٣٠.٦٤٩.٨٣١)
٢.٢٧٣.٤٧٩.٠١٨	٢.٣٩١.٣٩٨.٩٥٤
٣.١٢٠.٩٩٦.٦٧٧	٣.١٦١.٧٢٤.٣٨٨ (أ)

بيان

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

يخصم:

٢/١/٦- مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة

عملاء تأجير تمويلي - قصيرة الاجل (بالصافي)

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

يخصم:

٤/١/٦- مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة

عملاء تأجير تمويلي - طويلة الاجل (بالصافي)

الصافي

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

٨٦٣.٠٢٢.٤٧٣	٧٨٠.٨٨٨.١٠٢
٧٦٦.٠٤٦.٦٥٦	٩٧٧.٦٠٣.٤١٧
٦١٩.٤٦٩.٦٧٠	٦١٧.٠٩٧.٨٩٨
٤٨٤.٨٠٠.٢٥٥	٤٩٥.٠٠٦.٥٥٥
٣٠١.٩٦٨.٨٩٥	٢٣١.٠٠٧.٠٧٣
١٤٩.٦٦٧.٢١٣	١٠١.٣٣٣.٨٤٢
٣.١٨٤.٩٧٥.١٦٢	٣.٢٠٢.٩٣٦.٨٨٧

الإجمالي ((٣/١/٦) + (١/١/٦))

٧- عملاء إيجارات مستحقة (بالصافي) :

١/٧- بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٧٩٠.٩٨٥.٣٢٨ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
١٩٧.٩٢٣.٧٥٠	١٩٤.٦٩٧.٧٨٦ (ب)
(٣٠.١٠٢.١٢٧)	(٣٢.٩٣٤.٠٩٨) (ج)
(٨٢.١١٤.٠٣١)	(٨١.٦٦٥.١٥٠) (د)
٨٥.٧٠٧.٥٩٢	٧٩.٠٩٨.٥٣٨

بيان

عملاء إيجارات مستحقة*

يخصم:

- فوائد مجنبية

- مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة (إيضاح (٢/١٥))

- الصافي

٢/٧- بلغ رصيد صافي قيمة محفظة عملاء التأجير التمويلي في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٣٢٤.٠٨٢٢٩٢٦ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :

٣٢٠.٦٧٠.٤٢٦٩	٣٢٤.٠٨٢٢.٩٢٦
--------------	--------------

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

* أرصدة عملاء إيجارات مستحقة (بالصافي) والبالغ قيمتها ٧٩٠.٩٨٥.٣٢٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تتضمن أرصدة عملاء بدون مخاطر قيمتها ٢٣٥٣٢٤٢٧ جنيه.

** صافي المحفظة الإستثمارية والبالغ قيمتها ٣٢٤.٠٨٢٢٩٢٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ يتضمن أرصدة عملاء بدون مخاطر قيمتها ٢٣٠.٣٩٧٢٦ جنيه مصري بنسبة ٧,١٪ من إجمالي المحفظة مقابل ٥٠.٩٦٨٥٩٣٩ جنيه مصري قيمة أرصدة عملاء بدون مخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والذي يمثل ١٥,٨٩٪ من إجمالي المحفظة الإستثمارية البالغ قيمتها ٣٢٠.٦٧٠.٤٢٦٩ جنيه مصري.

٣/٧- هذا وتظهر صافي قيمة المحفظة موزعة على القطاعات الاقتصادية في ٢٠٢١/١٢/٣١، على النحو التالي :

النسبة	صافي المحفظة في ٢٠٢١/١٢/٣١
٢١,٤٥٪	٧٢١.٦٦٦.٦٨٨
١١,٥٦٪	٣٨٨.٨٢٨.٤٦٣
١١,٤٧٪	٣٨٥.٩٠٨.٧١٢
٩,١٦٪	٣٠٨.٠٤٨.٠٣٢
٧,٧٥٪	٢٦٠.٦٣٦.٨٠٦
٧,٧٢٪	٢٥٩.٥٦١.٠٤٦
٦,٣٠٪	٢١١.٩٥٧.٣٩٢
٥,١٢٪	١٧٢.٢٩٧.٣٤٢
٣,٥٣٪	١١٨.٨٧٦.٧٢١
٣,١٧٪	١٠٦.٥٤٣.٧٩٧
٢,٩٤٪	٩٨.٧٣٩.٠٧٩
٢,٩٣٪	٩٨.٦٨٤.٩٢٣
٢,٣٩٪	٨٠.٢٤١.٣٠٥
٢,٢٦٪	٧٥.٩٦٥.٧٦٨
١,٠٩٪	٣٦.٥٥٢.٤٩٦
٠,٩٥٪	٣١.٩٢٥.٦٠٣
٠,٢٢٪	٧.٢٦٦.٤٠٢
١٠٠,٠٠٪	٣.٣٦٣.٧٠٠.٥٧٥

القطاع

- الاستثمار العقاري

- الادوية

- السياحة

- خدمات نقل وسيارات

- تجارة تجزئة وتوزيع

- الصحة

- الاتصالات

- الصناعات الغذائية

- البنوك والمؤسسات المالية

- منتجات بلاستيكية

- صناعات اخرى

- التعليم

- البترول والبتروكيماويات والتعدين

- المقاولات والتشيد والبناء

- الطباعة

- السيراميك والرخام والادوات الصحية

- الغزل والنسيج

الاجمالي

يخصم:

- مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة (لعملاء التأجير التمويلي و عملاء الإيجارات المستحقة)

الصافي

(٣,٦٥٣٪)	(١٢٢.٨٧٧.٦٤٩)
٩٦,٣٥٪	٣.٢٤٠.٨٢٢.٩٢٦

٨- المدينون والأرصدة المدينة الأخرى :
بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ١٦٨٢٧٧٨٤ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
٩ ٥٥١ ٣٨٨	١١ ٧٢٥ ٦٣٠
٤ ٧٠٦ ٢٥١	٥ ١٨٠ ٣٨٨
٦٧ ٠٢٥	٨٠ ٤٤٤
٣ ٩٠٢	-
٣٤ ٩٦٩ ٠٢٨	-
٤٩ ٢٩٧ ٥٩٤	١٦ ٩٩٦ ٤٦٢
(١٥٩ ٩٣٣)	(١٦٨ ٦٧٨)
٤٩ ١٣٧ ٦٦١	١٦ ٨٢٧ ٧٨٤

بيان

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

يخصم:

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

٩- نقدية بالبنوك وما في حكمها :

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٨٢١٢٧٥٢٦ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
٣١ ٩٠٤ ٧٦٩	٢٦ ١٧٢ ٥٦٣
٢٠ ٥٢٥ ٧١٦	٣٠ ٩٩٥ ٠٨٣
٢٥ ١٠٤ ٠٠٠	٢٥ ٠٥٦ ٠٠٠
٧٧ ٥٣٤ ٤٨٥	٨٢ ٢٢٣ ٦٤٦
(٥٧ ٩٥٥)	(١٢ ٤٦١)
(٣٢٧ ٥١٣)	(٨٣ ٦٥٩)
٧٧ ١٤٩ ٠١٧	٨٢ ١٢٧ ٥٢٦

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 ارصدة البنوك حسابات جارية
٥/٩- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة في ارصدة 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 الاسمية ١٠ جنيه مصري ، وجميعها أسهم نقدية.

٣/١٠- رأس المال المدفوع :-

بلغ رأس المال المدفوع للشركة في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري (مائتان مليون جنيه مصري).

٤/١٠- هيكل المساهمين :-

نسبة المساهمة	قيمة الاسهم	عدد الأسهم	الجنسية	بيان
٪٢٠,١٩١	٤٠ ٣٨١ ٤٤٠	٤ ٠٣٨ ١٤٤	مصري	السادة/ بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٪١١,١٨٦	٢٢ ٣٧١ ٩٢٠	٢ ٢٣٧ ١٩٢	مصري	السادة/ بنك مصر
٪١٠,٠٠٠	١٩ ٩٩٩ ٩٩٠	١ ٩٩٩ ٩٩٩	سعودية	السادة/ الشركة العربية للاستثمار
٪٩,٩٠٠	١٩ ٨٠٠ ٠٠٠	١ ٩٨٠ ٠٠٠	مصري	السيد/ وائل طارق محمد اسماعيل
٪٩,٠٠٠	١٧ ٩٩٩ ٩٩٠	١ ٧٩٩ ٩٩٩	مصري	السادة/ بنك فيصل الإسلامي المصري
٪٨,٦٤٠	١٧ ٢٧٩ ٩٩٠	١ ٧٢٧ ٩٩٩	بريطاني	السادة/ البنك البريطاني العربي التجاري
٪٦,٥٥٠	١٣ ١٠٠ ٠٩٠	١ ٣١٠ ٠٠٩	مصرية	السادة/ شركة مصر للتأمين
٪٥,٦٥٧	١١ ٣١٣ ٨٠٠	١ ١٣١ ٣٨٠	مصرية	السادة/ شركة مصر لتأمينات الحياة
٪٥,٣٥٦	١٠ ٧١١ ٣٩٠	١ ٠٧١ ١٣٩	مصري	السادة/ بنك الاستثمار القومي
٪٢,٨٨٠	٥ ٧٦٠ ٠١٠	٥٧٦ ٠٠١	مصرية	السادة/ شركة الرواس للمقاولات والتجارة
٪٢,٢٧٧	٤ ٥٥٤ ٠٦٠	٤٥٥ ٤٠٦	مصري	السيد/ محمد عباس محمد عباس ذكي
٪١,١٣٩	٢ ٢٧٧ ٠٣٠	٢٢٧ ٧٠٣	مصرية	السيدة/ بثينة عباس محمد عباس ذكي
٪١,١٣٩	٢ ٢٧٧ ٠٣٠	٢٢٧ ٧٠٣	مصرية	السيدة/ دالية عباس محمد عباس ذكي
٪١,١٣٩	٢ ٢٧٧ ٠٣٠	٢٢٧ ٧٠٣	مصرية	السيدة/ رانية عباس محمد عباس ذكي
٪١,١٣٩	٢ ٢٧٧ ٠٣٠	٢٢٧ ٧٠٣	مصرية	السيدة/ ايمان عباس محمد عباس ذكي
٪١,١٣٩	٢ ٢٧٧ ٠٣٠	٢٢٧ ٧٠٣	مصرية	السيدة/ سلوى عباس محمد عباس ذكي
٪١,١٣٩	٢ ٢٧٧ ٠٣٠	٢٢٧ ٧٠٣	مصرية	السيدة/ أمينة عباس محمد عباس ذكي
٪١,٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	مصرية	السادة/ شركة فيصل للاستثمارات المالية
٪٠,٥٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠	مصري	السيد/ أحمد عبد العزيز حسين الحكيم
٪٠,٠٣٣	٦٥ ١٤٠	٦ ٥١٤	مصريين	آخرون
٪١٠٠,٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الإجمالي	

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

١١- الإحتياطيات :-

بلغ إجمالي أرصدة الإحتياطيات في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٢٤٨١٩٢٩١١ جنيه مصري، وبياناتها كما يلي :-

الرصيد في	المستفيد خلال الفترة	المضاف خلال الفترة	الرصيد في
٢٠٢١/١٢/٣١			٢٠٢١/١/١
٧٧ ٥٧٧ ٩٢٢	-	٣ ٧١١ ٨٩٤	٧٣ ٨٦٦ ٠٢٨
١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٤٩٨ ٦٨٦	-	-	٤٩٨ ٦٨٦
١١٦ ٣٠٣	-	٢٩ ٣٨٠ ١٦٠	(٢٩ ٢٦٣ ٨٥٧)
٢٤٨ ١٩٢ ٩١١	-	٣٣ ٠٩٢ ٠٥٤	٢١٥ ١٠٠ ٨٥٧

بيانات

- ١/١١- الإحتياطي القانوني
٢/١١- الإحتياطي العام
٣/١١- الإحتياطي الرأسمالي
٤/١١- احتياطي مخاطر اثر تطبيق المعيار (٤٧) الإجمالي

١٢- الأرباح المرحلة :-

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٢٠٩٤٣٢٤ جنيه مصري، وبياناتها كالآتي :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
١٨٤ ٣٣٠ ٥٥٠	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١
٨ ٢٥١ ٩٥١	-

بيانات

- رصيد الأرباح المرحلة في ١/١
- يضاف :-
- المحول إلى الأرباح المرحلة
- يخصم :-
- المحول من الأرباح المرحلة إلى دائي التوزيعات (مقابل التوزيعات المعلقة للأرباح)
- رصيد الأرباح المرحلة في ١٢/٣١

١٣- القروض والمرابحات :-

١-١/٣- بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٢٠٣٧٥٧٩٦٧ جنيه مصري، وبياناتها كالآتي :-

بيانات

- أولاً : القروض
ثانياً : قروض بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق
ثالثاً : قروض بدون مخاطر
رابعاً : مرابحات اسلامية
خامساً : مرابحات اسلامية بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق
الإجمالي (القروض والمرابحات)

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
١ ٨٣١ ٧٩٠ ٥٣٥	١ ٦٤١ ١٣٨ ٧٢٩
٢٨٠ ٦١٣ ٧٧٦	١٥٨ ٣٢٢ ٦٢٠
٢١٥ ٢١٦ ٨٠٧	٦٤ ١٦٩ ٠٨٥
٢ ٣٢٧ ٦٢١ ١١٨	١ ٨٦٣ ٦٣٠ ٤٣٤
٢٦٤ ١٧٥ ٠٩٣	٧٤٠ ١٢٧ ٥٣٣
٢ ٠١٣ ٨٠٣	-
٢ ٦٦ ١٨٨ ٨٩٦	٧٤٠ ١٢٧ ٥٣٣
٢ ٥٩٣ ٨١٠ ٠١٤	٢ ٦٠٣ ٧٥٧ ٩٦٧

٢٠١٣ - قروض ومراجعات طويلة الأجل :
 أبرمت الشركة عدة قروض ومراجعات مع عدد من البنوك المصرية بلغ رصيدها في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٢٠٢١/١٢/٣١ ٨٣٦٠٨٤٨٠٩٢٤٨ جنيه مصري وقضايا على بيان بأرصدة هذه القروض :
 ٢٠٢١/١٢/٣١ ٢٠٢١/١٢/٣١

١٠٧٣٤٢٦٩٨	٣٩٥٧١٨٣٦٦
٢٦١٦٥٠٩٥١	٢١١٨٥٧٢٤٢
١٩٧٨٦٩٥٣٢	١٥٥٤٤١٧٩٨
٢٣٩٨١٠٢٤٧	١٢٩٩٨٥٠٨٧
١١٩٥٤١٦٣٤	٩٣٢١١٤٥٢
١٩٣٥٣٩٤٠	٨٤٢٧٢٠١١
١٠٠٦١٤٤١٧	٤٠٤٨٨٠٢٩
٤١٠٧٢٩٠٧	٢٦٨٥٧٤١٠
٣١٤٣٠٩٥٨	٢٣٧١٧٠٢٨
-	٢٣١١١٢٥٩
٧٩٣١٣٧٥١	٢١٧٠٨٨٣٢
٤٢٨٢٣٥٢٩	٤٤٤٩٧١٣
٥٠٧٦٧٤٩	٣٨٩٩٧٤٩
٨١٢٤٠٨٦	٣٦٢١٠٥٥
٢٥٧٩٠٥٦٨	-
١٢٧٩٨١٥٩٦٧	١٢١٨٣٣٩٠٣١

٦٨٤٤٨١٣٤	٤٩٧٠٥٤٦٤
٧٥٨٣٦٠١٣	٤٤٧٨٨٠١٥
١٤٠٧٣١٦٧	٢٢١٢٩٦٤٤
١٤٦٩٩٠٠٣	٥٨٣٧٨٤٧
١٦٠٤٥١٦	٣٣٧٨٣١
٣٥٤٠١٢٧	-
١٧٨٢٠٠٩٦٠	١٢٢٧٩٨٨٠١
١٤٩٨٦٢٣٩	١٢٨٣١٩٥٤
١٧٨١٥٨٤٨٥	-
١٩٣١٤٤٧٢٤	١٢٨٣١٩٥٤

١٨٠٨٢٩١٩٣	٥١٧٦٠٥٧٩٤
-	٥٣٢٣٢٧٨٠
١٨٠٨٢٩١٩٣	٥٧٠٨٣٨٥٧٤
١٨٣١٩٩٠٨٤٤	١٩٢٤٨٠٨٣٦٠

٢٠١٣ - قروض ومراجعات قروضة مع عدد من البنوك المصرية بلغ رصيدها في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٢٠٢١/١٢/٣١ ٨٣٦٠٨٤٨٠٩٢٤٨ جنيه مصري وقضايا على بيان بأرصدة هذه القروض :
 ٢٠٢١/١٢/٣١ ٢٠٢١/١٢/٣١

٢٠١٣/١٢/١٣ - قروض	قرض بنك الشركة المصرية العربية الدولية
	قرض المصرف المتحد
	قرض البنك الأهلي المصري
	قرض بنك مصر
	قرض بنك الإسكندرية
	قرض بنك التجاري وفا
	قرض بنك الاهلي الكويتي مصر (تبريس سابقا)
	قرض البنك المصري للتنمية الصادرات
	قرض بنك عودة
	قرض بنك الإمارات دبي الوطني
	قرض بنك آيه بي سي (بنك الرخصة العربية المصرفية)
	قرض بنك الإسكان والتعمير
	قرض بنك بلوم مصر
	قرض بنك الاتحاد الوطني
	قرض بنك مصر ايران

٢٠١٣/١٢/١٣ - قروض يعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق	قروض بنك العقاري العربي - مشاركة في التمويل وحوالة حق
	قرض بنك الشركة المصرية العربية 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 للتنمية الصادرات- مشاركة في التمويل وحوالة حق
	قرض بنك الاتحاد الوطني- مصر - مشاركة في التمويل وحوالة حق

٢٠١٣/١٢/١٣ - قروض بدون مخاطر	قروض بنك الكويتي الوطني- بدون مخاطر
	قرض بنك مصر بدون مخاطر
٢٠١٣/١٢/١٣ - مراجعات اسلامية	مضاربات ومراجعات بنك فيصل
	مضاربات ومراجعات بنك البركة
	الاحكام

٣/١٣ - قروض ومراجعات قصيرة الأجل للجزء المستحق خلال عام: ٢٠٢١/١٢/٣١

٣/١٣ - البرمت الشركة عدة قروض ومراجعات مع عدد من البنوك المصرية بلغ رصيدهما في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٢٠٧٨٩٤٩٦٠٧ جنيه مصري وفيما يلي بيان بأرصدة هذه القروض:

٢٠٢١/١٢/٣١ ٢٠٢١/١٢/٣١

١٥٢ ٧٨٢ ١١٠	١٠٨ ٨٧١ ١٠١
١١٣ ٦١٨ ٣٢٣	٩٠ ١٨١ ٥٤٤
٥٠ ٧٩٧ ٦١٦	٦٢٠ ٤٤٧ ٨٦٦
٣٩٠ ٩٢ ١٢٥	٣٨ ٢٦٥ ٧٨٦
٤١ ٢١٢ ٥٢٥	٢٧ ٥٣٨ ٤٤٨
٢٠ ١٠٥ ٨٢٠	٢٢ ٩٤٣ ٧٣٧
٧٧٠ ٨٠ ٦٧	٢٠ ٣٤١ ٢٩٧
١٢ ٢٣٢ ٤٥٨	١٤ ٨٤٤ ٤٧٥
٢٨ ٨٤٦ ٥٦٧	١٠ ١١٧ ٨٠٠
-	٨ ٢٤٤ ٩٥٥
٣٩ ٤٤٩ ٧٥٤	٧ ٧٦٧ ٤٢٧
٢٩ ٦٩١ ٩١٢	٧ ٥٦١ ٨٧٩
٢ ٧٠٩ ٣٥٢	٢ ٨٥٦ ٩١٠
١ ١٠٤ ٤٦٠	١ ٢١٦ ٤٧٣
١٢ ٦٢٣ ٤٨٢	-
٥٥١ ٩٧٤ ٥٧١	٤٢٢ ٧٩٩ ٦٩٨

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

١٦ ٧٧٣ ٣٣٤	١٨ ٧٤٢ ٦٧٠
٣٨ ٨٦٤ ٢٤٧	١٦ ٧٨١ ١٤٩
٥٥ ٦٣٧ ٥٨١	٣٥ ٥٢٣ ٨١٩
٢٨ ٦٥١ ٢٦١	٢٩ ٢١٤ ٤٩٠
١٤ ١٤١ ٤٧٢	١٥ ١٦١ ٥٢٦
٢ ٨٤١ ٤٦٦	٣ ٥٤٠ ١٢٨
١ ٩٣٨ ٥٣١	٢ ١٥٤ ٢٨٥
١ ١٤١ ٠ ٣٣	١ ٢٦٦ ٧٠ ٢
٢٠ ١٣٣ ٥٥٣	-
٦٨ ٨٤٧ ٣١٦	٥١ ٣٢٧ ١٣١

٤/٣/١٣ - مراجعات اسلامية
 من ابحاث بنك فيصل
 من ابحاث بنك البركة - مصر

٥/٣/١٣ - مراجعات اسلامية بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق
 من ابحاث بنك فيصل - مشاركة في التمويل وحوالة حق

(٣٥/٣٠)

الإجمالي

٢٠٢٠/١٢/٣١ ٢٠٢١/١٢/٣١

٢٢٠ ٢٦٦	١ ٨١٩ ٨٩٩
٥٥٦.٠٩٠	٩٧٤ ٧٣٥
١ ١٧٦ ٣٥٦	٢ ٧٩٤ ٦٣٤

٢٠٢١/١٢/٣١ في ٣٨١٣٧٤ جنيه مصري، في ٢٠٢١/١٢/٣١.

الإجمالي

١/١٤ - دانسو تاجير تمويل طويل الأجل
٢/١٤ - دانسو تاجير تمويل قصيرة الأجل

١٤ - دانسو تاجير تمويل :
بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٦٣٤ ٦٣٤ جنيه مصري، وبيئتها كالاتي :-
بيان

١٥ - المخصصات :-

١/١٥ - بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٩٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري، وبيئتها كالاتي :-

بيان

الرصيد في	تحويل بين المخصصات	مخصصات التقنى الغرض منها خلال العام	المكون خلال العام	الرصيد في
٢٠٢١/١٢/٣١	(٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥)	-	-	٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥
-	-	-	-	٩٠٠٠٠٠٠٠
٩٠٠٠٠٠٠٠	(٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥)	-	-	٩٠٠٠٠٠٠٠
				٢٥ ٥٥٩ ٣٦٥

الإجمالي

١٥ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :-

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٤٤٧ ١٢٣١٤٤٢٤٧ جنيه مصري، وبيئتها كالاتي :-

بيان

الرصيد في	تحويل بين المخصصات	مخصصات التقنى الغرض منها خلال العام	المكون من احتياطي مخاطر ائثار تطبيق معيار ٤٧	المكون خلال العام	الرصيد في
٢٠٢١/١٢/٣١	(٩٠ ٨١٤ ٦٩٥)	-	-	-	٩٠ ٨١٤ ٦٩٥
١٢٢ ٨٧٧ ٦٤٩	١١٧ ٣٧٤ ٠٦٠	(٢٣ ٢١٤ ٨٦٧)	٧٨ ٧١٨ ٤٥٦	-	-
١٦٨ ٦٧٨	-	-	١٥٩ ٩٣٢	٨٧٤٦	-
١٢ ٤٦١	-	(٤٥ ٤٩٤)	٥٧ ٩٥٥	-	-
٨٢ ٦٥٩	-	(٢٤٣ ٨٥٤)	٣٢٧ ٥١٣	-	-
١٢٣ ١٤٢ ٤٤٧	٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥	(٢٣ ٥٠٤ ٢١٥)	٢٩ ٢٦٣ ٨٥٦	٨٧٤٦	٩٠ ٨١٤ ٦٩٥

الإجمالي

وفقا لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٩١ لسنة ٢٠١٨ تم حساب المخصص العام بنسبة ١% على صافي القيمة الاستثمارية المحققة بمبلغ ٢٩٨٠٣٨٧٧ جنيه مصري ومخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقا لمعدلات التأخير في التحصيل بمبلغ ٨٥٥٠٧٢٧٩ جنيه مصري، ليصبح إجمالي رصيد المخصصات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٠٧١١٥٦ ١١٥٣١١٥٦ مع العلم بأنه تم التأخير بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على القوائم المالية وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية.

٢/١٥ - تم عرض الخسائر الائتمانية المتوقعة - عملاء تاجير تمويل، بالقوائم المالية وفقا للتالي :

بيان

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - عملاء تاجير تمويل - قصيرة الاجل (إيضاح رقم (٢/١٦))
- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - عملاء تاجير تمويل - طويلة الاجل (إيضاح رقم (٤/١٦))
- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - عملاء اجراءات مستحقة (إيضاح رقم (١/٧))

الإجمالي

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
(١٥٥٠٤٨١٤)	(١٠٥٦٢٦٨)
(٤٨٤٧٣٦٧١)	(٣٠٦٤٩٨٣١)
(٨٢١١٤٠٣١)	(٨١٦٦٥١٥٠)
(١٤٢٠٩٢٥١٦)	(١٢٢٨٧٧٦٤٩)

(٢٥/٣١)

١٦- دائون وأرصدة دائنة أخرى :

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٨٣٦٠٤٥٠٠ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

بيان

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
٣٧ ٩٨٥ ٨٧٣	٤٣ ٩٦٢ ٨٩٧
١٨ ٤١٦ ٧١٥	٢٠ ٦٣٢ ٤٠٠
٤ ١٨٠ ١٧٤	٧ ٧٢٨ ٥٨٦
٤ ٥٢٦ ٥٥٨	٤ ٦٠٧ ١٤٢
٥ ٦١٦ ٣٥٩	٣ ٣٠٢ ٠٥٧
٢ ٥٩١ ٧٨٣	٢ ٤١٦ ٩٠٤
٤٤٥ ٨٥٠	٤٦٥ ١٤٧
٥٥٨ ١١٤	٣٠٧ ٣٣٢
١٨٢ ٠٣٥	١٨٢ ٠٣٥
<u>٧٤ ٥٠٣ ٤٦١</u>	<u>٨٣ ٦٠٤ ٥٠٠</u>

- ١/١٦ - دائون - تأجير تمويلي
- ٢/١٦ - مكافآت ترك الخدمة
- ٣/١٦ - فوائد مدينة مستحقة
- ٤/١٦ - إيجارات محصلة مقدما
- ٥/١٦ - دائون متنوعون
- ٦/١٦ - مصروفات مستحقة
- ٧/١٦ - مصلحة الضرائب
- ٨/١٦ - هيئة التأمينات الاجتماعية
- ٩/١٦ - تأمين ضمان أعمال

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 الإلتزامات الضريبية المؤجلة.

بيان

٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/١٢/٣١	
التزامات ضريبية	أصول ضريبية	التزامات ضريبية	أصول ضريبية
(١٢٢ ١٢٥)	-	(١٦٨ ٠٤٣)	-
-	٤ ١٤٣ ٧٦١	-	٤ ٦٤٢ ٢٩٠
<u>(١٢٢ ١٢٥)</u>	<u>٤ ١٤٣ ٧٦١</u>	<u>(١٦٨ ٠٤٣)</u>	<u>٤ ٦٤٢ ٢٩٠</u>
	٤ ٠٢١ ٦٣٦		٤ ٤٧٤ ٢٤٧

- أصول ثابتة
- مكافأة ترك الخدمة
- 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 :

بيان

عام ٢٠٢٠	عام ٢٠٢١
٩٩ ٦٣٤ ٣٤٣	١١٠ ٦٨٢ ٤٢٥ (أ)
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
<u>٢٢ ٤١٧ ٧٢٧</u>	<u>٢٤ ٩٠٣ ٥٤٦</u>
(٣٧ ٤٢٧)	٣٠١ ٩٢٤
(٧ ١٢٣ ٤٠٦)	(٥٠٦ ٠٠٣)
(٢ ٣٤٣ ٧٨٢)	(٧٣٠ ٤٩١)
٢٢ ٧٤٣ ٤٢١	١٦ ٨٦٠ ٣١٨
١٣ ٢٣٨ ٨٠٦	١٥ ٩٢٥ ٧٤٨
١١٢ ٨٧٣ ١٤٩	١٢٦ ٦٠٨ ١٧٣
٢٥ ٣٩٦ ٤٥٨	٢٨ ٤٨٦ ٨٣٩ (ب)
%٢٥,٤٩	%٢٥,٧٤ (أ ÷ ب)

- صافي أرباح العام - قبل الضرائب
- سعر الضريبة
- الضريبة علي الدخل على أساس سعر الضريبة
- يضاف :
- فروق الأهلاك
- إيرادات غير معتمدة ضريبيا
- مصروفات معتمدة ضريبيا وغير ظاهرة بقائمة الدخل
- مصروفات غير معتمدة ضريبيا
- الربح الخاضع للضريبة
- ضريبة الدخل الجارية
- سعر الضريبة الفعلي

١٩- المصروفات العمومية والإدارية :

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٥٢٨٢٥٤٨٢ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

بيان

عام ٢٠٢٠	عام ٢٠٢١
٢٣ ١٣٩ ٥٨٤	٣٠ ٣٨٣ ٥٩٣
١ ٠٣٦ ٨٥٢	١ ١٠٠ ٠١٣
٢٥ ٥٨٦ ٧٠٥	٢١ ٣٤١ ٨٧٦
<u>٤٩ ٧٦٣ ١٤١</u>	<u>٥٢ ٨٢٥ ٤٨٢</u>

- ١/١٩ - أجور ومرتبوات ومكافآت وتكاليف معارين
- ٢/١٩ - حصة الشركة في التأمينات
- ٣/١٩ - مصروفات عمومية وإدارية متنوعة
- الإجمالي

بلغ نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٣,٣٣ جنية مصرى، وفقاً للآتى :

عام ٢٠٢٠	عام ٢٠٢١
٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	٨٢ ١٩٥ ٥٨٦
(٧ ٤٢٣ ٧٨٨)	(٩ ٨٦٠ ٨٦٣)
(٥ ٣١٠ ٢٢٠)	(٥ ٨٢٠ ٤٣١)
٦١ ٥٠٣ ٨٧٧	٦٦ ٥١٤ ٢٩٢
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠
٣,٠٨	٣,٣٣

بيان

- صافي ربح العام - بعد الضرائب (جنيه مصرى)

يخصم :

- نصيب العاملين فى الأرباح

- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

- صافي أرباح العام بعد خصم نصيب العاملين ومكافآت مجلس الإدارة

- المتوسط المرجح لعدد الأسهم - (سهم)

- نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح العام - 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 ٢٠٢٢/١/١ حتى نهاية فترة التأجير، والبالغ قيمتها ٦١٣٥٤٨ جنية 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 على سداد جزء أو كل المستحق عليهم أو الوفاء بالتعهدات فى تواريخ الإستحقاق، وتقوم الشركة بإتباع الإجراءات التالية بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى 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 بنقارير 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 مدى 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:-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	إيضاح رقم
٨٥ ٧٠٧ ٥٩٢	٧٩ ٠٩٨ ٥٣٨	(٧) عملاء - ايجارات مستحقة (بالصافى)
٤٩ ١٣٧ ٦٦١	١٦ ٨٢٧ ٧٨٤	(٨) المدينون وأرصدة حسابات مدينة أخرى (بالصافى)
١٣٤ ٨٤٥ ٢٥٣	٩٥ ٩٢٦ ٣٢٢	

٢/٢٢- خطر السيولة :

يتمثل خطر السيولة فى عدم قدرة الشركة على سداد إلتزاماتها المالية عند استحقاقها، وتتمثل سياسة إدارة السيولة بالشركة فى التأكد من توافر سيولة كافية بصورة دائمة للوفاء بالإلتزامات 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 على حيازتها لقدرة كافي من النقدية للوفاء بالمصروفات العمومية ويستنتج من ذلك التأثير المحتمل للظروف غير العادية التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية. اضافة إلى ذلك تقوم الشركة بالحفاظ على التسهيل الائتماني الممنوح لها من البنوك.

٣/٢٢- خطر السوق :

يتمثل خطر السوق فى التغيرات فى الأسعار، وتنشأ من التغيير فى أسعار الصرف والفوائد وأسعار الأوراق المالية التي قد تؤثر على 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 أسعار صرف العملات الاجنبية وذلك للأصول والإلتزامات المالية بالعملات الاجنبية، ويعتبر هذا الخطر مقبول نظراً لقيام الشركة بمقابلة التزاماتها بالعملات الاجنبية بأصولها بذات العملات.

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

- 1- الإسترشاد بأسعار الخصم للعملاء المختلفة عند تحديد أسعار العائد، وكذا أسعار العائد بين البنوك وبعضها البعض.
- 2- مراقبة توافق استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد المرتبطة بها.
- 3- القيام بدراسة مسبقة للربحية المتوقعة من أية علاقة ائتمانية جديدة اخذاً في الاعتبار أسعار العائد المقترح وذلك قبل إبرام أية عقود جديدة وذلك لضمان تحقيق عائد مناسب.

٦/٢٢ - إدارة رأس المال :

تهدف إدارة الشركة من إدارة رأس المال إلي الحفاظ علي قدرة الشركة علي الاستمرار في مواولة نشاطها كشركة ناجحة في مجال التأجير التمويلي بما يحقق عائد للمساهمين، وتقديم المنافع لأصحاب المصالح الأخرى التي تستخدم القوائم المالية، وتوفير والحفاظ علي أفضل هيكل لرأس المال بغرض تخفيض تكلفة رأس المال. تقوم إدارة الشركة بمراقبة هيكل رأس المال باستخدام نسبة صافي الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى إلي إجمالي التمويل.

- ويتمثل رصيد الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى والبالغ قيمتها ٧٩٢٠١٥٦٨١ جنيه مصري، في جملة الإلتزامات المتداولة وقيمتها ٨٠١٠١٥٦٨١ جنيه مصري، مستبعداً منها رصيد المخصصات وقيمتها ٩٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري.

- ويتمثل صافي الدائنين التجاريين والأرصدة الدائنة الأخرى في جملة كل من رصيد الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى، والإلتزامات طويلة الأجل، وذلك بعد إستبعاد رصيد النقدية وما في حكمها.

وفيما يلي نسبة صافي الدائنين إلي إجمالي التمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٨٦٢ ٢٧٥ ١٧٩	٧٩٢ ٠١٥ ٦٨١	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
١ ٨٣٢ ٦١١ ١١٠	١ ٩٢٦ ٦٢٨ ٢٥٩	التزامات طويلة الأجل
(٧٧ ١٤٩ ٠١٧)	(٨٢ ١٢٧ ٥٢٦)	يخصم : النقدية وما في حكمها (بالصافي)
٢ ٦١٧ ٧٣٧ ٢٧٢	٢ ٦٣٦ ٥١٦ ٤١٤ (أ)	صافي الدائنون التجاريون والأرصدة الدائنة الأخرى
٦٨١ ٩٢١ ٢٤٣	٧٠١ ٣٨٢ ٨٢١	حقوق الملكية
٣ ٣٢٨ ٥٣٦ ٩٠٤	٣ ٣٣٧ ٨٩٩ ٢٣٥ (ب)	إجمالي التمويل
%٧٩	%٧٩ (أ ÷ ب)	نسبة صافي الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى إلي إجمالي التمويل

٧/٢٢ - الرافعة المالية :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	القاعدة الرأسمالية
٦٨١ ٩٢١ ٢٤٣	٧٠١ ٣٨٢ ٨٢١	حقوق الملكية
٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥	٢٩ ٨٠٣ ٨٧٧	المخصص العام لأرصدة التمويل المنتظمة
٧٠٨ ٤٨٠ ٦٠٨	٧٣١ ١٨٦ ٦٩٨ (أ)	إجمالي التمويل الذاتي
٢ ٥٩٣ ٨١٠ ٠١٤	٢ ٦٠٣ ٧٥٧ ٩٦٧	إجمالي القروض والمرايحات (إيضاح رقم (١٣))
(٤٩٧ ٨٤٤ ٣٨٥)	(٢٢٢ ٤٩١ ٧٠٥)	يخصم : قروض بدون مخاطر
٢ ٠٩٥ ٩٦٥ ٦٢٩	٢ ٣٨١ ٢٦٦ ٢٦٢ (ب)	إجمالي القروض والتمويلات "مع حق الرجوع" Risky
٢,٩٦	٣,٢٦ (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 وسداد 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، وجرى 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، وجرى استصدار قرار بإعادة الفحص.

- السنوات من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٩ : تم إخطار الشركة بنماذج (٣٨) مرتبات - تقديرياً عن تلك السنوات، وجرى 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 والسداد.

- السنوات من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٢٠ : 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.

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

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

٢٤ - التأمينات الاجتماعية :

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

٢٥- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة :-

- ١٢/٢٥- تعامل الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة وفقاً لنسب الأسهم التي يتم التعامل بها مع الغير.
- ١٢/٢٥- تمت خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ المحيد من المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وتمثل أهم هذه المعاملات في الآتي :

- أصول ثابتة مودعة ومستأجرة.
- قروض قسوية وطويلة الاجل وتسييلات التتمانية جارية ومرابحات اسلامية حصلت عليها الشركة من عدة بنوك لها مساهمات في رأس حال الشركة.
- هذا وتظهر قيمة وبيان هذه المعاملات تفصيلاً بإيجاز رقم (١) مبالغ مستحقة التحصيل طرف عملاء تأخير تمويل، و(١٢) قروض طويلة الاجل ومرابحات من بنوك اسلامية.

٣٢/٥- فيما يلي بيان بلرصدة الاطراف ذوي العلاقة :-

الرصيد في	إجمالي التعاملات خلال الفترة	الرصيد في	طبيعة الرصيد	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	بيان
٢٠٢١/٧/٣١	٢٢١ ٩٢٠ ٠٧٥	٢٠٢١/١/١	١٩٨ ٢٩٢ ٠٤١	علاء تأخير تمويل (بنون مخاطر)	مساهم	بنك مصر
٢٩ ٩٣٢ ٩١٩	(٩ ٥٥٠ ٠٠٠)	٣٩ ٤٣٢ ٩١٩	علاء تأخير تمويل	مساهم	بنك مصر	بنك مصر
١٩ ٦٦٠ ٦٦٦	(٧ ٠٠٧ ٧٥٣)	٩ ٤٤٧ ٦٠٠	علاء تأخير تمويل	مساهم	بنك مصر	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٤١٨ ٦٦٢ ١٠٣	٣٠٢ ٨٤٨ ٢١٢	١٢٧ ٤٤٨ ٥١٨	قروض مخاطر	مساهم	بنك مصر	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٦١ ٥٦٩ ١٢٤	٣٣٠ ٣١٨	١١٤ ٧٠٠ ٣٥٩	قروض بنون مخاطر	مساهم	بنك مصر	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٢٣٨ ٨٥٦ ١٨٨	٣١ ١٣٣ ٤٢٣	٣٩٢ ٥٩٢ ٣٥٦	قروض بنون مخاطر	مساهم	بنك مصر	بنك مصر
-	٢٣ ٢٢٨ ٠٣٣	١٩٨ ٢٩٢ ٠٣٨	قروض بنون مخاطر	مساهم	بنك مصر	بنك فيصل الإسلامي
٦٧٤ ٨٤٠ ٢٦٠	٥٨١ ٤٦٥ ٢٥٥	٢٦٠ ٦٠٥ ٥٥٩	قروض مرحات و مخازيات (مخاطر)	مساهم	بنك فيصل الإسلامي	بنك فيصل الإسلامي
-	١٧٠ ٦٥٣ ٨٥١	-	قروض مرحات (بنون مخاطر)	مساهم	بنك فيصل الإسلامي	بنك فيصل الإسلامي
-	-	٢٠١٣ ٨٠٣	قروض مرحات (بنون مخاطر)	مساهم	بنك فيصل الإسلامي	بنك فيصل الإسلامي

٢٦- اللطوى القضائية :-

الشركة لها مستقبل بين قانونيين لمباشرة الاعاري القضائية المرفوعة من وخذ الشركة ولا توجد إجراءات قائمة حتى تاريخ التوائم المالية بخصوص هذه الاعاري القضائية.

٢٧- الأخطار المالية :-

١٧/٧- ترضت جمهورية مصر العربية منذ النصف الأول من العام المالي ٢٠٢٠، لرباه نتيجة ظهور فيروس كورونا ١٩، وهو الأمر الذي كانت 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 الانتاجية والتشغيلية على ذات المستوى المعتاد من جهة أخرى.

١٧/٧- بتاريخ ٢٠٢٠/٢/١٦ أصدر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية قرار رقم (٢٣) لسنة ٢٠٢٠ بشأن الضوابط الرقابية الخاصة بتوائم القويبات والقيود المالية المستجعة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويتضمن أسئلة النموذج التشغيل للجهات العاملة في مجال الأنشطة غير المصرفية.

١٧/٧- وفي هذا السيل قد يلتزم المراجع الخارج بالاطلاع على بيئة الرقابة الداخلية بالشركة كما قام بعمل فحص لأعمال الشركة للتأكد من تنفيذ القويبات الرقابية الصادرة في هذا الشأن.

١٧/٧- بتاريخ ٢٠٢٠/١/٢٧ صدر قرار من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن كون احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأنوات المالية) بما يعادل نسبة ١% من إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر، تحتجز من صافي أرباح العام بعد احتجاز العسرية عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢٠/١/٢٣ على أن يتم إرجاعه ضمن حقوق المساهمين، ولا يتم استخدامه إلا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

٢٨- ارقام العقارية :-

١٧/٧- تم توريد أرقام العقارية في التوائم المالية بما يتفق وتوريد الخاص بالنسبة المالية الحالية.

١٧/٧- تم تعديل توريد بعض ارقام العقارية بما يتفق وتوريد المبالغ الخاصة بالفترة المالية الحالية، وفيما يلي البنود التي تم تعديلها :

٢٠٢٠/١/٢٣/١	التعديل	٢٠٢٠/١/٢٣/١	التعديل
٢ ٢٧٣ ٤٧٩ ٠١٨	(٤٨ ٤٧٣ ٦٧١)	٣٢١ ٩٥٢ ٦٨٩	-
٨٤٧ ٥١٧ ٦٥٩	(١٥ ٥٠٤ ٨١٤)	٨٦٣ ٢٢ ٤٧٣	-
٨٥ ٧٠٧ ٥٩٢	٨٧٠٠ ٦٦٤	٧٧ ٠٠ ٦ ٩٢٨	-
٤٩ ١٣٧ ٦٦١	(١٥٩ ٩٣٣)	٤٩ ٢٩٧ ٥٩٤	-
٧٧ ١٤٩ ٠ ١٧	(٣٨٥ ٤٦٨)	٧٧ ٥٢٤ ٤٨٥	-
٦١٥ ١٠٠ ٨٥٧	(٢٩ ٢٢٣ ٨٥٧)	٢٤٤ ٣٦٤ ٧١٤	-

(٢٥/٣٥)