

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

القوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٣/٣١  
وتقرير الفحص المحدود  
≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡

## المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>
١
٢
٣
٤
٥
٦
(٧ - ٢٢)

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

**تقرير الفحص المحدود**

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

**المقدمة :**

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢١ للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - شركة مساهمة مصرية - وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الدورية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى.  
والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

**نطاق الفحص المحدود :**

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل أستفسارات بصورة أساسية من أشخاص 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، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

**الاستنتاج :**

في ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

**فقرة لفت الانتباه :**

- تحتفظ الشركة باحتياطي لمقابلة مخاطر اثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) بمبلغ ٢٩٣٨٠١٦٠ (تسعة وعشرون مليون وثلاثمائة وثمانون الف ومائة وستون جنيهاً مصرياً)، والذي تم تكوينه من خلال مشروع توزيع الارباح المعتمد لعام ٢٠٢٠.
- وجرى قيام الشركة بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وفقاً لما ورد بمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧).

القاهرة في ١٠ / ٥ / ٢٠٢١

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

محمد لطفى حسونه



شركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس)  
شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي في ٢٠٢١/٣/٣١

(المبالغ بالجنيه المصري)		رقم الإيضاح	بيان
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١		
			<u>الأصول</u>
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
٥ ٨٧٦ ٩٦٤	٥ ٦٩٠ ١٢٨	(٣)	الأصول الثابتة (بالصافي)
٩٣٧ ٦٠٠	٣ ٢٥٦ ٠٢٣	(٤)	أصل حق انتفاع (بالصافي)
٤٦ ٠٠٢ ٠٢١	٤٢ ١١٤ ٧٩٠	(٥)	أصول غير متداولة أخرى محتفظ بها بغرض التأجير (بالصافي)
٢ ٣٢١ ٩٥٢ ٦٨٩	٢ ٣٨٧ ٠٩٤ ٧٨٤	(٦)	عملاء تأجير تمويلي - طويلة الأجل
٢ ٣٧٤ ٧٦٩ ٢٧٤	٢ ٤٣٨ ١٥٥ ٧٣٥		مجموع الأصول غير المتداولة
			<u>الأصول المتداولة</u>
٨١٣ ٠٢٢ ٤٧٣	٨٤٩ ٥٦٦ ٦٦٨	(٦)	عملاء تأجير تمويلي - قصيرة الأجل
٧٧ ٠٠٦ ٩٢٨	٧٠ ٥٥٦ ٨٨١	(٧)	عملاء اجارات مستحقة (بالصافي)
٤٩ ٢٩٧ ٥٩٤	٢٠ ٤١٨ ٢٢٥	(٨)	المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
٧٧ ٥٣٤ ٤٨٥	٧٥ ٥٠٨ ٨٠٦	(٩)	النقدية بالبنوك وما في حكمها
١ ٠٦٦ ٨٦١ ٤٨٠	١ ٠١٦ ٥٥٠ ٥٨٠		مجموع الأصول المتداولة
٣ ٤٤١ ٦٣٠ ٧٥٤	٣ ٤٥٤ ٢٠٦ ٣١٥		إجمالي الأصول
			<u>حقوق الملكية والإلتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٤٤ ٣٦٤ ٧١٤	٢٧٧ ٤٥٦ ٧٦٨	(١١)	الإحتياطيات
١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤	(١٢)	الأرباح المرحلة
٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	١٦ ٠٨٥ ٤٧٨		صافي ارباح الفترة / العام
٧١١ ١٨٥ ١٠٠	٦٦٤ ٥٣٦ ٥٧٠		مجموع حقوق الملكية
			<u>الإلتزامات غير المتداولة</u>
١ ٨٣١ ٩٩٠ ٨٤٤	١ ٧٤٢ ٣٣٩ ٧٨٤	(٢/١٣)	قروض طويلة الأجل
٦٢٠ ٢٦٦	٢ ٥٤٥ ٣١٦	(١/١٤)	دائنو تأجير تمويلي - طويلة الأجل
١ ٨٣٢ ٦١١ ١١٠	١ ٧٤٤ ٨٨٥ ١٠٠		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			<u>الإلتزامات المتداولة</u>
٣٥ ٥٥٩ ٣٦٥	٣٦ ٤٤٦ ٨٦٣	(١٥)	مخصصات
-	٨٩ ٦٥٤ ١٠٠		بنوك سحب على المكشوف
-	٥٧ ٤٩٧ ٥٤١		دائنو التوزيعات
٧٦١ ٨١٩ ١٧٠	٧٢٦ ٩٤٩ ٤٧٩	(٣/١٣)	الجزء المستحق من القروض والمراجحات خلال العام
٧٤ ٥٠٣ ٤٦١	١٠٢ ٨٠٢ ٩٠٤	(١٦)	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
٥٥٦ ٠٩٠	٩٥٣ ٢١٤	(٢/١٤)	دائنو تأجير تمويلي - قصيرة الأجل
٢٥ ٣٩٦ ٤٥٨	٣٠ ٤٨٠ ٥٤٤	(١٨)	ضريبة الدخل الجارية
٨٩٧ ٨٣٤ ٥٤٤	١٠٤٤ ٧٨٤ ٦٤٥		مجموع الإلتزامات المتداولة
٣ ٤٤١ ٦٣٠ ٧٥٤	٣ ٤٥٤ ٢٠٦ ٣١٥		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

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

رئيس مجلس الإدارة  
/ محمد محسن محمد محجوب

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي  
/ يحيى عز الدين محمد نور

شركة الدولية للتأجير التمويلي (الكتوليس)  
شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)  
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٣/٣١

رقم الإيضاح	بيان	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٣/٣١	من ٢٠٢٠/١/١ إلى ٢٠٢٠/٣/٣١
	إيرادات النشاط	١٠٠.٤٠٤.٤١٢	١٤٣.٦٥٤.٢٦٣
	يُخصم :-		
	تكاليف النشاط (فوائد تمويلية)	(٦١.٩٠٠.٢٤٥)	(١٠٧.٠٤٢.٨١٩)
	مجمول الربح	٣٨.٥٠٤.١٦٧	٣٦.٦١١.٤٤٤
	يُخصم :-		
(١٩)	مصروفات عمومية وإدارية	(١٤.٧٥٩.٧٣٢)	(١٤.٢٧٦.٢٧٩)
(٣)	إهلاك الأصول الثابتة	(٢.٠٤.٩٦٢)	(١٥٤.٩٤١)
	إهلاك الأصول الثابتة - بغرض التأجير	-	(٩٧.١٩٣)
(١٥)	مخصصات مكرونة خلال الفترة - بخلاف الإهلاك والاضمحلال	(٤.٧٨٧.٢٥٢)	(٣٧٠.٧٥٠)
(٤)	استهلاك حق الانتفاع	(٢٣٤.٥٦٧)	(١٤١.٤٠٠)
	فائدة حق الانتفاع	(٩٥.٠٩٠)	(٧١.٦٧٥)
	خسائر فروق عملة	(٣٥٦.٥٧٧)	(٣.٢٤٨.٠٨٥)
	صافي ربح النشاط	(٢٠.٤٣٨.١٨٠)	(١٩.٢٣٣.٣٢٣)
	يضاف :-		
(١٥)	مخصصات أنتفى الغرض منها	-	١.٤٢٦.٠٩٦
	فوائد دائنة	١١٠.٧٣٦٠	٢.٢٧٦.٣٢٥
	أرباح رأسمالية	١.٠٨٥.٠٠٠	-
	أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض التأجير	٩١١.٣١٧	-
	صافي ربح الفترة - قبل الضرائب	٣١٠.٣٦٧٧	٣٧٠.٢٤٢١
	يُخصم :-		
(١٨)	ضريبة للدخل	(٥.٠٨٤.٠٨٦)	(٦.٤٥٠.٢٤٣)
	صافي ربح الفترة - بعد الضرائب	١٦.٠٨٥.٤٧٨	١٤.٦٣٠.٢٩٩
(٢٠)	نصيب السهم الاماسي من صافي ربح الفترة - بعد الضرائب (جنيه مصرى / للسهم)	٠,٨٠	٠,٧٣

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

رئيس مجلس الإدارة  
أ/ محمد مجسن محمد محجوب



العضو المنتدب والرئيس التنفيذي  
أ/ يحيى عز الدين محمد نور

قائمة الدخل الشامل

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٣/٣١

(المبالغ بالجنيه المصري)	
من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢١/١/١
إلى ٢٠٢٠/٣/٣١	إلى ٢٠٢١/٣/٣١
١٤ ٦٣٠ ٢٩٩	١٦ ٠٨٥ ٤٧٨
-	-
-	-
١٤ ٦٣٠ ٢٩٩	١٦ ٠٨٥ ٤٧٨

بيان

صافي ربح الفترة - بعد الضرائب

بنود الدخل الشامل الآخر  
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

رئيس مجلس الإدارة  
أ/ محمد محسن محمد محبوب

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي  
أ/ يحيى عز الدين محمد نور

[البيانات بالخلفية المتصرف]										
الإجمالي	لربح العام	الأرباح المرجحة	احتياطي مخاطر آخر تطبيق مقرر ٤٧	الاحتياطي الرأسمالي	الإجمالي العام	الإجمالي القديم	الإجمالي القديم	رأس المال	رأس المال	
٧١٢.٥٩٢.٢٢٦	٤٢.٦٧٥.٨٠٦	١٨٤.٣٢٠.٥٥٥	-	٤٢٢.٨٥٠	١٧٠.٠٠٠.٠٠٠	١٧٠.٠٠٠.٠٠٠	٦٥.٨١٠.٠٢٠	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٢٠/١/١
-	(٨.٣١٠.٨٤٤)	-	-	٣٥٥.٨٣٦	-	-	٨.٠٥٦.٠٠٨	-	-	الزيادة في ٢٠٢٠/١/١
-	(٨.٢٥١.٩٥٩)	٨.٢٥١.٩٥٩	-	-	-	-	-	-	-	- للمحور من ربح عام ٢٠١٩ في الأرباح القديمة والاحتياطي القديم والاحتياطي الرأسمالي
(٣٦.١١٢.٠١١)	(٣٦.١١٢.٠١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	- المحور من ربح عام ٢٠١٩ والتمليك للأرباح المرجحة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- المحور القديم التوزيعات (التوزيعات الممنعة للأرباح)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- المحور القديم
١٤.٦٣٠.٢٩٩	١٤.٦٣٠.٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	- مخصص ربح الأثر: الدفعة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ - بند الخصم
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- تبدد الأثر المتعلق الآخر
١٥١.٥٧٧.٥١٤	١٤.٦٣٠.٢٩٩	١٩٦.٥٨٢.٥٠١	-	٤٩٨.٦٨٦	١٧٠.٠٠٠.٠٠٠	١٧٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٣.٨٦٦.٠٢٨	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٢٠/١/٣١
الإجمالي	لربح العام	الأرباح المرجحة	احتياطي مخاطر آخر تطبيق مقرر ٤٧	الاحتياطي الرأسمالي	الإجمالي العام	الإجمالي القديم	الإجمالي القديم	رأس المال	رأس المال	٢٠٢١/١/١
٧١١.١٨٥.٦٠٠	٧٤.٢٣٧.٨٨٥	١٩٢.٥٨٢.٥٠١	-	٤٩٨.٦٨٦	١٧٠.٠٠٠.٠٠٠	١٧٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٣.٨٦٦.٠٢٨	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الزيادة في ٢٠٢١/١/١
-	(٣.٧١٠.٨٩٤)	-	-	-	-	-	٣.٧١٠.٨٩٤	-	-	- الزيادة في ٢٠٢١/١/١
-	(٢٩.٣٨٠.٦٦٠)	-	٢٩.٣٨٠.٦٦٠	-	-	-	-	-	-	- المحور من ربح عام ٢٠٢٠ في الأرباح القديمة والاحتياطي القديم والاحتياطي الرأسمالي
(١٢.٧٣٤.٠٠٨)	(٤١.١٤٥.٨٣١)	(٢١.٥٨٨.١٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	- المحور من ربح عام ٢٠٢٠ في الأرباح القديمة والاحتياطي القديم والاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- المحور القديم التوزيعات (التوزيعات الممنعة للأرباح)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- المحور القديم
١٦.٨٥٤.٤٧٨	١٦.٨٥٤.٤٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	- مخصص ربح الأثر: الدفعة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ - بند الخصم
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- تبدد الأثر المتعلق الآخر
١٦٤.٥٣٦.٥٧٠	١٦.٨٥٤.٤٧٨	١٧٠.٩٤٤.٣٢٤	٢٩.٣٨٠.٦٦٠	٤٩٨.٦٨٦	١٧٠.٠٠٠.٠٠٠	١٧٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٧.٥٧٧.٤٢٢	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٢١/١/٣١

- الإيضاحات المرتبطة من رقم (١) إلى (٣٨) متضمنة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة  
/ محمد حسين محمد محجوب

الممثل للمكتب والرئيس التنفيذي  
/ يحيى عز الدين محمد نور

شركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس)  
شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٣/٣١

رقم الإيضاح	بيان	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٣/٣١	من ٢٠٢٠/١/١ إلى ٢٠٢٠/٣/٣١
	<b>أولاً: التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :-</b>		
	صافي ربح الفترة - قبل الضرائب	٢١ ١٦٩ ٥٦٤	٢١ ٠٨٠ ٥٤٢
	<b>تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
(٣)	- إهلاك الأصول الثابتة	٢٠٤ ٩٦٢	١٥٤ ٩٤١
	- إهلاك الأصول الثابتة - بغرض التأجير	-	٩٧٠ ١٩٣
(٤)	- استهلاك أصل حق الانتفاع	٢٣٤ ٥٦٧	١٤١ ٤٠٠
(١٥)	- مخصصات بخلاف الإهلاك - مكونة خلال العام	٤ ٧٨٧ ٢٥٢	٣٧٠ ٧٥٠
(١٥)	- مخصصات بخلاف الإهلاك - انتفى الغرض منها	-	(١ ٤٢٦ ٠٩٦)
	- فوائد تمويلية	٦١ ٩٠٠ ٣٤٥	١٠٧ ٠٤٢ ٨١٩
	- أرباح رأسمالية	(١ ٠٨٥ ٠٠٠)	-
	- أرباح بيع أصول متاحة للتأجير	(٩١١ ٣١٧)	-
	- فوائد تمويلية (حق الانتفاع)	٩٥ ٠٩٠	-
	أرباح التشغيل قبل التغييرات في بنود رأس المال العامل	٨٦ ٣٩٥ ٤٦٣	١٢٨ ٣٣٤ ٥٤٩
	<b>التغييرات في بنود رأس المال العامل</b>		
(٧)	- (الزيادة) النقص في العملاء	(٤٩ ١٣٥ ٩٩٧)	١٣٤ ٤٨٠ ٨٥٢
(٨)	- النقص (الزيادة) في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى	٣١ ٩٧٩ ٣٧٧	(٨ ٢١١ ٩٩٢)
(١٦)	- الزيادة في الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى	٢٨ ١٢٦ ٩٨٢	٤ ٥٤٣ ٦٥٦
	- ضريبة الدخل	-	(٢٨ ٠٠٠ ٠٠٠)
	صافي التغيير في بنود رأس المال العامل	١٠ ٩٧٠ ٣٦٢	١٠٢ ٨١٢ ٥١٦
	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٩٧ ٣٦٥ ٨٢٥	٢٣١ ١٤٧ ٠٦٥
	<b>ثانياً: التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-</b>		
(٣)	- المدفوعات لشراء إضافات الأصول الثابتة	(١٨ ١٢٦)	(٦٤ ٦١٤)
	- مقبوضات من بيع الأصول الثابتة	١ ٠٨٥ ٠٠٠	-
	- المقبوضات من بيع أصول محتفظ بها بغرض التأجير	١ ٨٧١ ٠٠٠	-
	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار	٢ ٩٣٧ ٨٧٤	(٦٤ ٦١٤)
	<b>ثالثاً: التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-</b>		
	- المقبوضات من (المدفوعات إلى) بنوك سحب على المكشوف	٨٩ ٦٥٤ ١٠٠	(٢٢٧ ٧٣٧ ٧١٤)
(١٣)	- (المدفوعات) المقبوضات من قروض ومرابحات طويلة الأجل	(١٨٦ ٤٢١ ٠٩٧)	٤١ ٦١٦ ٢٢٨
(١٤)	- المدفوعات لدائني تأجير تمويلي (طويلة وقصيرة الأجل)	(٣٢٥ ٩١٦)	-
	- التوزيعات النقدية المسددة	(٥ ٢٣٦ ٤٦٥)	(٢٤ ٩٣٤ ٠٨٣)
	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل	(١٠٢ ٣٢٩ ٣٧٨)	(٢١١ ٠٥٥ ٥١٩)
	صافي التدفقات النقدية خلال الفترة	(٢ ٠٢٥ ٦٧٩)	٢٠ ٠٢٦ ٨٨٢
(٩)	رصيد النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	٧٧ ٥٣٤ ٤٨٥	١١٣ ٥٤٩ ٧٧٥
(٩)	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٧٥ ٥٠٨ ٨٠٦	١٣٣ ٥٧٦ ٦٥٧

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

رئيس مجلس الإدارة  
أ/ محمد حسن محمد محبوب



المشور المنتدب والرئيس التنفيذي  
أ/ يحيى عز الدين محمد نور



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٢٠٢١/٣/٣١

### ١ - نبذة عن الشركة :-

- ١/١- اسم الشركة : الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس).  
٢/١- الكيان القانوني : شركة مساهمة مصرية.  
٣/١- تأسيس الشركة : تأسست الشركة في ٢٦ فبراير ١٩٩٧ وفقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ ولانحته التنفيذية والذي حل محله القانون رقم (٧٢) لسنة ٢٠١٧، وكذلك وفقاً لأحكام القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية بفرض 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.  
٥/١- مقر الشركة : ٩ شارع عبد المنعم رياض - المهندسين - الجيزة.  
٦/١- سجل تجاري : رقم ١١٢٤٦٩ - الاستثمار - القاهرة.  
٧/١- السنة المالية : تبدأ السنة المالية في أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام.

### ٢ - السياسات المحاسبية :-

#### ١/٢- أسس إعداد القوائم المالية :-

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

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

١/٢/٢- تم إصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) عقود التأجير بناء على قرار وزارة الاستثمار والتعاون الدولي رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٧ إبريل لسنة ٢٠١٩، لتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية، والذي تم بموجبه إلغاء معيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) " القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي" واستبداله بمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقد 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- إثبات العمليات بالدفاتر :-

١/٣/٢- عملة التعامل والعرض:- يتم إثبات جميع العمليات بالجنيه المصري، والذي يمثل عملة التعامل للشركة والعملة المستخدمة في عرض قوائمها المالية.  
٢/٣/٢- الاعتراف الأولى بالمعاملات : في تاريخ المعاملة يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة القيد وهي الجنيه المصري وفقاً لسعر الصرف السائد وقت المعاملة.  
٣/٣/٢- الإعتراف بفروق العملة خلال الفترة: تقوم الشركة بإدراج فروق العملة الناتجة عن المعاملات خلال الفترة المالية بقائمة الدخل في الفترة المالية التي تنشأ وتحقق فيها هذه الفروق، استناداً إلى ما ورد في الفقرة رقم (٢٨) من المعيار المحاسبى المصري رقم (١٣) المعدل - أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، والتي قررت إقرار المعيار المنشأة بفروق العملة الناتجة عن تسوية البنود ذات الطبيعة النقدية باستخدام أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت في ترجمتها عند الإقرار الأولى في نفس الفترة، أو في قوائم مالية سابقة، وذلك ضمن قائمة الدخل المعدة عن الفترة التي تنشأ فيها هذه الفروق.

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

٥/٣/٢- أدرجت الشركة بقائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٣/٣١ خسائر فروق عملة ناتجة عن المعاملات خلال العام وعن إعادة التقييم في تاريخ إعداد القوائم المالية بقيمة قدرها ٣٥٦٥٧٧ جنيهاً مصرياً

#### ٤/٢- الأصول الثابتة :-

١/٤/٢- الإعتراف والقياس الأولي : يتم إثبات الأصول الثابتة بالدفاتر بالتكلفة التاريخية ، وهذه التكلفة التاريخية تشمل على كافة التكاليف والنققات المرتبطة بإنشاء أو باقتناء الأصول حتي وصولها إلي المرحلة التي تجعلها قابلة للعمل وللإستخدام في مزاولة النشاط، وتشمل هذه التكاليف تكلفة الخامات والعمالة المباشرة والتكاليف المباشرة الأخرى التي تستلزمها تلك الأصول لتصل إلى حالتها التشغيلية، وفي موقعها المحدد للغرض الذي أقتنيت من أجله، كما تشمل تكلفة تسوية الموقع الذي توجد به تلك الأصول، وتكلفة فوائد القروض المرسمة.  
هذا وإذا كانت المكونات الجوهرية ليند من بنود الأصول الثابتة لها اعمار انتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.

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

هذا ويتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى اللاحقة علي الإقتناء بقائمة الدخل كمصروفات عند تكبدها.  
٢/٤/٢- ٣- 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.

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

#### ٥/٢- الإهلاك :-

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

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

بيان	العمر الإنتاجي المقدر بالعام	المعدل السنوي للإهلاك
- مباني	٢٠	٥%
- السيارات وسائل النقل والانتقال	٥	٢٠%
- أثاث وتجهيزات	١٠	١٠%
- أجهزة كمبيوتر وحاسب آلي وآلات وتصوير	٣	٣٣,٣%
- أجهزة تكييف	٨,٣	١٢%

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

#### ٦/٢- الإخفاض في قيمة الأصول :-

١/٦/٢- يتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول المملوكة للشركة - والتي تدخل في نطاق تطبيق المعيار المحاسبي المصري المعدل رقم (٣١) في شأن إضمحلال قيمة الأصول - في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على حدوث انخفاض في قيمتها ، وفي حالة وجود تلك المؤشرات ، يتم إعداد الدراسات اللازمة لتحديد القيمة الاستردادية المتوقعة لها.

٢/٦/٢- 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.

٣/٦/٢- 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.

٤/٦/٢- لا توجد خلال هذه الفترة المالية أي خسائر ناتجة عن إضمحلال الأصول.

#### ٧/٢- المشروعات تحت التنفيذ :-

١/٧/٢- يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة والتي تتضمن كافة التكاليف اللازمة والمتعلقة مباشرة بتجهيز الأصل إلي الحالة التي تسمح بتشغيله في الغرض الذي اقتني من أجله.

٢/٧/٢- يتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلي بنود الأصول الثابتة عندما يتم الإنتهاء منها وتكون متاحة للاستخدام في الغرض التي اقتنيت من أجله.

٣/٧/٢- وتظهر المشروعات تحت التنفيذ في المركز المالي بالتكلفة مخصصاً منها مجمع الإضمحلال في القيمة.

#### ٨/٢ أصول "حق الإنتفاع" :-

##### ١/٨/٢- الإعراف والقياس الأولي :

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

- مبلغ القياس الأولي للإلتزام عقد التأجير.
- أي دفعات عقد تأجير تمت في أو قبل تاريخ عقد التأجير ناقصاً أي حوافر إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة المستأجر.
- تقدير للتكاليف التي سيكبدها المستأجر في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه إلي الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلي الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط إعادة التأجير.

##### ٢/٨/٢- القياس اللاحق لأصل "حق الإنتفاع" :

يتم القياس اللاحق لأصل "حق الإنتفاع" بالتكلفة، مطروحاً منه :

- أي مجمع إهلاك وأي مجمع خسائر إضمحلال في القيمة خلال الفترة.
- ومعدلة بأي تغيير في الإلتزام عقد التأجير.

##### ٣/٨/٢- الإهلاك :

يتم إهلاك أصل "حق الإنتفاع" من تاريخ بداية عقد التأجير إلي نهاية العمر الإنتاجي لأصل "حق الإنتفاع" أو نهاية مدة عقد التأجير أيهما أقرب.

وفي حالة ما إذا كان المستأجر سيمارس خيار الشراء فيتم إهلاك أصل "حق الإنتفاع" من بداية عقد التأجير وحتى نهاية العمر الإنتاجي للأصل.

مدة الإستهلاك  
٥ سنوات

الأصل  
سيارات

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

١/٩/٢- نظراً لأن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض التأجير، لا تعد من الأصول الثابتة التي يتناولها المعيار رقم (١٠) - فقرة (٦)، والتي حددت الأصول الثابتة بالبنود الملموسة التي تحتفظ بها المنشأة لاستخدامها في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو في أغراضها الإدارية.  
ولكونها لا تدخل ضمن الاستثمارات العقارية التي يتعين معالجتها طبقاً لما تحدد بالمعيار رقم (٣٤) - فقرة (٩)- بند (هـ)، والتي ورد بشأنها " لا تعتبر استثمارات عقارية، ومن ثم تقع خارج نطاق المعيار رقم (٣٤) : العقارات التي يتم تأجيرها للغير إيجاباً تموئياً"، لذلك لا يتم حساب اهلاك لها.  
٢/٩/٢- ولكن يتم تقييم هذه الأصول غير المتداولة والمحتفظ بها بغرض التأجير بصفة دورية، بالقيمة العادلة وتحمل خسائر التقييم (أي خسائر الانخفاض في القيمة الخاصة بها) بقائمة الدخل (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 على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع أيهما أقل.

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

١/١١/٢- يتم إثبات الاستثمارات المالية في شركات شقيقة بالتكلفة، متضمنة تكلفة الإقتناء.  
٢/١١/٢- وفي تاريخ إعداد القوائم المالية تقوم الشركة بتقييم هذه الاستثمارات، وفي حالة وجود انخفاض غير مؤقت في قيمتها، نتيجة انخفاض أو إضمحلال القيمة القابلة للإسترداد من الإستثمار عن قيمته الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الدفترية بقيمة هذا الانخفاض أو خسائر الإضمحلال، وتحمله على قائمة الدخل، (الأرباح أو الخسائر) وذلك لكل استثمار على حدة.

## ١٢/٢- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع :-

١/١٢/٢- عند الاعتراف 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 بخلاف خسائر الإضمحلال وأثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الأخر، وتجمع في احتياطي خاص بالقيمة العادلة (باستثناء الاستثمارات التي ليس لها سعر مسجل بالبورصة في سوق نشط فيتم قياسها بالتكلفة مخصصاً منها خسائر الإضمحلال).  
٣/١٢/٢- وعند إستبعاد هذه الاستثمارات يتم إعادة تبويب الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخر سابقاً إلى الأرباح والخسائر.  
٤/١٢/٢- ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع بإعادة تبويب الخسائر التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخر والمجموعة في احتياطي القيمة العادلة ويعترف بها في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، ويمثل مبلغ الخسارة المجمع المستبعدة من حقوق الملكية والمعترف به في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) الفرق بين تكلفة الإقتناء (بالصافي بعد أي استهلاك أو سداد أي من أصل المبلغ) والقيمة العادلة مخصصاً منها أي خسارة في إضمحلال القيمة لهذا الأصل المالي والتي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) عند زيادة القيمة العادلة لأداة دين مبوبة كمتاحة للبيع في أي فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة ذات علاقة بدرجة موضوعية بحدوث 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- الإنخفاض في قيمة الأصول المالية :-

١/١٣/٢- يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى أن هناك حدث أو أكثر له أو لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل.  
٢/١٣/٢- يتم قياس خسارة اضمحلال المتعلقة بأصل مالي تم قياسه بالتكلفة المستهلكة - بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي للأصل.  
ويتم قياس خسارة الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع باستخدام القيمة العادلة الساندة.  
٣/١٣/٢- ويتم اجراء اختبار الإضمحلال للأصول المالية الهامة بذاتها على مستوى كل أصل بصفة مستقلة وبالنسبة للأصول المالية الأخرى والتي يمكن تبويبها في مجموعات في ضوء خصائص خطر الائتمان فإنه يتم اجراء اختبار الإضمحلال على مستوى كل مجموعة للأصول المالية التي تشترك في نفس خصائص خطر الائتمان.  
٤/١٣/٢- ويتم الاعتراف بكافة خسائر الإضمحلال في قائمة الدخل، هذا ويتم تحويل الخسائر المعلقة بأصل مالي متاح للبيع والمثبتة مسبقاً ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل إذا ما كان الإنخفاض في قيمة هذا الأصل يدل على حدوث الإضمحلال.  
٥/١٣/٢- ويتم إلغاء خسائر الإضمحلال بقائمة الدخل إذا كان يمكن ربط هذا الإلغاء بطريقة موضوعية بحدوث وقع بعد الاعتراف بخسائر الإضمحلال سواء المتعلقة بأصول مالية تم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو الأصول المالية التي تعتبر أداة مديونية، ومن جهة أخرى يتم الاعتراف برد أو إلغاء الأصول المالية المتاحة للبيع والتي تعتبر أداة حقوق الملكية مباشرة بحقوق الملكية.

## ١٤/٢ - عملاء التأجير التمويلي :-

### ١/١٤/٢ - الاعتراف الأولي بعملاء التأجير التمويلي:-

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

ب- يجب علي المؤجر الاعتراف الأولي بالعملاء في تاريخ بداية عقد التأجير بالقيمة العادلة للعملاء، والتي تتمثل في المبالغ المستحقة التحصيل منهم بموجب عقد التأجير التمويلي للأصول المحتفظ بها بموجب عقد التأجير التمويلي، وذلك بما يعادل صافي القيمة 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 (ب) (٤٢) من المعيار رقم (٤٩).

- الدفعات الإيجارية المتغيرة، والتي تعتمد علي مؤشر أو معدل، ويتم قياسها باستخدام هذا المؤشر أو المعدل، كما في تاريخ بداية عقد التأجير (الفقرة (ب) ٧٠).

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

- أي ضمانات للقيمة المتبقية مقدمة للمؤجر بواسطة المستأجر أو من طرف ذي علاقة بالمستأجر أو من طرف ثالث ليس له علاقة بالمؤجر وله القدرة المالية للوفاء بالالتزامات بموجب الضمان (ملحق (أ) - مفهوم مصطلح دفعات الإيجار).

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار، وهذا السعر يتم تقييمه اخذاً في الاعتبار العوامل المبينة في الفقرة (ب) (٢٧).

- دفعات غرامات لإنهاء عقد التأجير، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد التأجير.

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

- الإيراد باعتباره القيمة العادلة للأصل محل العقد، أو القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة للمؤجر مخصومة باستخدام معدل الفائدة السوقي، أيهما أقل.

- تكلفة البيع باعتبارها التكلفة، أو المبلغ الدفئري 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 علي المؤجر الاعتراف بدخل التمويل علي مدي مدة عقد التأجير، علي أساس نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت بصافي 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:-

أ- 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 (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 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 لإلتزام 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 الخزنة 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 :-

١/٢/٢ - 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 أن كان لدى الشركة الحق في تأجيل سداد رصيد القروض لمدة تزيد عن عام بعد تاريخ الميزانية، فيتم عرض رصيد القرض ضمن الإلتزامات طويلة الأجل.

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

## ٢١/٢ - المخصصات :-

١/٢١/٢ - يتم الاعتراف بالمخصصات وأثبات تكوينها في حالة وجود التزم 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 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 الحالى للقيمة الزمنية للنقود فى 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 حالى.

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 أذناه.

- 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 المتأخرين من الرصيد غير المغطى للأصول المؤجرة بالنسب الآتية:

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

## - 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 : (٥٠%) لا يعتد بها لتغطية رصيد العميل.
- ويتم حساب الرصيد غير المغطى من الأصل علي أساس الرصيد الدفترى القائم من قيمة التمويل مطروحاً 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 المغطى 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 الإقتطاع، هذا ويمكن أن يستعمل هذا الإحتياطي القانوني بناء علي قرار من الجمعية العامة في هذا الشأن، وذلك في ضوء إقتراح من مجلس إدارة الشركة.

## ٢٤/٢- الدخل الشامل الآخر :-

١/٢٤/٢- مفهوم بنود الدخل الشامل الآخر: طبقاً للتفسير الوارد بالفقرة رقم (٧) من المعيار المحاسبي المصري المعدل رقم

(١) - عرض القوائم المالية - فإن بنود الدخل الشامل الآخر تتضمن بصفة عامة بنود الإيرادات والمصروفات، بما في ذلك تسويات إعادة التقييم والتي لا يعترف بها في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، طبقاً لما تتطلبه أو تسمح به معايير المحاسبة المصرية الأخرى ، وعلى ذلك تتضمن بصورة اساسية ما يلي :

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

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

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

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

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

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

٢/٢٤/٢- مفهوم إجمالي الدخل الشامل : هو إجمالي التغير في حقوق الملكية خلال الفترة حسبما تحدد في الفقرة رقم (٧) من

المعيار المحاسبي المصري المعدل رقم (١)، وهو يشمل:

أ) صافي الربح كما يظهر في قائمة الدخل.

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

٣/٢٤/٢- قائمة الدخل الشامل: أكدت الفقرة رقم (٨١) من المعيار المحاسبي المصري المعدل رقم (١) على ضرورة قيام

المنشأة بالإفصاح عن كافة بنود (الدخل) أو الإيرادات وكذلك المصروفات التي تم 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 استثمار المؤجر في عقد التأجير.

- وفيما يخص صافي الاستثمار في عقد التأجير يجب علي المؤجر مراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة

والمستخدمة في حساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة، وإذا كان هناك تخفيض في القيمة

المتبقية غير المضمونة المقدرة، فيجب علي المؤجر تعديل توزيع الدخل علي مدي مدة عقد التأجير والاعتراف

الفوري بأي تخفيض يخص المبالغ المستحقة.

٣/٢٥/٢- إيراد التوزيعات : يتم الاعتراف بقيمتها في قائمة الدخل في التاريخ الذي ينشأ فيه حق للشركة في استلام توزيعات

أرباح الشركات المستثمر فيها والمحقة بعد تاريخ الإقتناء، وهو تاريخ إعلان 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 لحصم الدفعات النقدية المستقبلية

المتوقعة، وعند حساب معدل الفائدة الفعلي تقوم الشركة بالأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية.

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

٦/٢٥/٢- إيرادات التأجير الأخرى : يتم الاعتراف بإيرادات التأجير الأخرى في ضوء قيمة ما يقوم المستأجر بسداده

مباشرة بعد توقيع العقد مقابل خدمات مؤداه وفقاً لما ينص عليه عقد التأجير التمويلي.

## ٢٦/٢- المصروفات :-

يتم الاعتراف بكافة تكاليف ومصروفات التشغيل والمصروفات العمومية والإدارية وفقاً لأساس الاستحقاق ، ويتم تحميلها علي

قائمة الدخل في الفترات المالية التي تحققت خلالها تلك المصروفات.

## ٢٧/٢ - نظام معاشات العاملين :-

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

## 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 أنه 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 بدلاً 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 والتعليقات السارية والمعمول بها في هذا الشأن وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة بقائمة الدخل وضمن الدائنين والأصدة الدائنة الأخرى بقائمة المركز المالي.

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

## ٣/٢ - التوزيعات النقدية :-

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

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

يتم حساب نصيب السهم الأساسي في الأرباح (الخسائر) بقسمة صافي أرباح (خسائر) الفترة / العام كما تظهر في قائمة الدخل عن الفترة / السنة المالية - وذلك بعد خصم حصص العاملين ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة في تلك الأرباح وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٢) فقرة (١٢)، أخذاً في الإعتبار أن تلك المبالغ المخصومة لازالت تحت إعتدال الجمعية العامة لمساهمي الشركة - علي المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة أو السنة المالية.

## ٣٢/٢ - الأسس المحاسبية المطبقة :-

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

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

٣/٣٢/٢- استخدام التقديرات والحكم الشخصي :

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والإفتراضات، التي تؤثر علي 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 علي هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر علي كليهما.

## ٤/٣٢/٢- أسس قياس القيمة العادلة :

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية علي أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية، ويتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الإلتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الإلتزامات.

- في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الإعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الإعتماد عليها.

- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية علي أساس أفضل تقديرات للإدارة، ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

#### ٥/٣٢/٢- المقاصة بين الأدوات المالية :

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

#### ٣٣/٢- تاريخ سريان والقواعد الانتقالية لتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) عقود التأجير :-

- أ- يجب علي المنشأة تطبيق هذا المعيار عن الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" ٢٠١٩ في نفس التوقيت. وإستثناءاً من ذلك
- ب- إذا قامت المنشأة بالتطبيق المبكر، يجب الإفصاح عن ذلك.
- ج- تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة هذا المعيار لأول مرة.
- د- إستثناء من تاريخ السريان في الفقرة (أ) وتاريخ التطبيق الأولي في الفقرة (ب) أعلاه يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة التقرير السنوي التي تم فيها إلغاء قانون التأجير التمويلي رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥ - وتعديلاته - وصدر قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ وذلك بالنسبة لكل من :
  - ١- عقود التأجير التي كانت تخضع للقانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥ وكان يتم معالجتها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٠ "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة لعمليات التأجير التمويلي".
  - ٢- عقود التأجير التمويلي التي تنشأ في ظل وتخضع لقانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨.
  - ٣- وبناء علي الكتاب الدوري رقم (٧) لسنة ٢٠١٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية والذي حدد فيه تاريخ التطبيق في موعد غايته ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وتم الإلتزام بالميعاد المحدد للتطبيق.

#### ٣٤/٢- الفترة المحاسبية :-

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



٣- الأصول الثابتة ومجموع الأرصاف:

صافي القيمة الثابتة في ٢٠٢٠/١٢/٣١	صافي القيمة الثابتة في ٢٠٢١/٢/٣١	مجموع الإهلاك في ٢٠٢١/٢/٣١	الاستثمارات	إهلاك الفترة	مجموع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١	تكلفة الأصل في ٢٠٢١/٢/٣١	الاستثمارات	الاضافات	تكلفة الأصل في ٢٠٢١/١/١	ملاحظات
٤٧٢,٢٤٦	٤١٢٣,٥٩٦	٨٤٧٨,٤٦٩	-	٩٦٦,٥٠	٨٢٨١,٨١٩	١٣١١٢,٦٥	-	-	١٣١١٢,٦٥	١- مبنى والشماريات
٢٤٤,٢٧٥	٢١٨,٢٠٩	١١٤٨,٦٨١	-	١٣,٤٧٦	١١٣٥,٢٠٥	١,٢٦٦,٨٩٠	-	٧,٤١٠	١,٣٥٩,٤٨٠	٢- آلات وتجهيزات
١٥١,٤٩٥	١٣٩,١١٣	٤٦٢,١٢٩	(٥,٩٣٥)	١٢,٣٥٢	٤٥٥,٧١٢	٦,١١,٢٤٢	(٥,٩٣٥)	-	١,٠٧٧,١٧٧	٣- أجهزة تكييف
٢٥٢,٢٦٥	٢٢٠,١٧٩	٣,٨٢٩,١٣٣	-	٣٣,٩٠٢	٣,٨٠٥,٢٦١	٤,٦٩,٢٦٢	-	١٠,٧٦٦	٤,٠٥٨,٥٩٦	٤- أجهزة حاسب آلي وتوريد وطباعة
٥١٧,١١٣	٤٦٩,٠٣١	٤٦٥,٥١٤	(١٧٤,٩٠٠)	٤٨,٥٨٢	٥٩١,٨٢٢	٩٢٤,٥٤٥	(١٧٤,٩٠٠)	-	١,١٠٩,٤٤٥	٥- وسائل النقل والإحتفال
٥,٨٧٦,٩١٤	٥,٦٩٠,١٢٨	١٤,٣٩٢,٩٦٦	(١٨٠,٨٣٥)	٢٠٤,٩٦٢	١٤,٢٦٩,٧٩٩	٢٠,٠٨٤,٠٥٤	(١٨٠,٨٣٥)	-	١٨,١٢٦	الإجمالي

٤- أصل حق التمتع بالعضوية:

صافي القيمة الثابتة في ٢٠٢٠/١٢/٣١	صافي القيمة الثابتة في ٢٠٢١/٢/٣١	مجموع الإهلاك في ٢٠٢١/٢/٣١	الاستثمارات	إهلاك الفترة	مجموع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١	تكلفة الأصل في ٢٠٢١/٢/٣١	الاستثمارات	الاضافات	تكلفة الأصل في ٢٠٢١/١/١	ملاحظات
٩٣٧,٦٠٠	٣,٥٥٨,٠٣٣	١,٥٤٦,٩٦٧	(١,١٩٦,٠٠٠)	٢٣٤,٥٦٧	٢,٥٥٨,٤٠٠	٤,٨٠٣,٠٠٠	(١,١٩٦,٠٠٠)	٢,٥٥٢,٠٠٠	٣,٤٤٦,٠٠٠	١/٤ - سيارات
										الإجمالي

٥- أصول غير مقبولة أخرى محتالفة بها يفرص التأخير بالعضوية:

صافي القيمة الثابتة في ٢٠٢٠/١٢/٣١	صافي القيمة الثابتة في ٢٠٢١/٢/٣١	مجموع الإهلاك في ٢٠٢١/٢/٣١	الاستثمارات	خمس الاضمحول الفترة	رد خسائر اضمحول مقدرات سهولة	الاستثمارات	الاضافات	صافي القيمة الثابتة في ٢٠٢٠/١/١	ملاحظات
٣٠,٧٩,٠١٣	٢٠,٢١/٢/٣١	٢٦,٥٧١,٧٨٢	-	-	-	(٣,٥٠٧,٢٣١)	-	٣٠,٠٧٩,٠١٣	١/٥ - مبالغ وانضمامات
١٥,٥٤٣,٠٠٨	٢٠,٢١/٢/٣١	١٥,٥٤٣,٠٠٨	-	-	-	-	-	١٥,٥٤٣,٠٠٨	٢/٥ - آلات ومعدات
٣٨,٠٠٠	٢٠,٢١/٢/٣١	-	-	-	-	(٣٨٠,٠٠٠)	-	٣٨,٠٠٠	٣/٥ - وسائل النقل والإحتفال
٤٦,٠٠٢,٠٢١	٤٢,١١٤,٧٩٠	-	-	-	-	(٣,٨٨٧,٢٣١)	-	٤٦,٠٠٢,٠٢١	الإجمالي

٦- عملاء تأجير تمويلي:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
٨٦٣.٢٢ ٤٧٣	٨٤٩.٥٦٦ ٦٦٨
٢ ٣٢١ ٩٥٢ ٦٨٩	٢ ٣٨٧.٩٤ ٧٨٤
٣ ١٨٤ ٩٧٥ ١٦٢	٣ ٢٣٦ ٦٦١ ٤٥٢
٨٦٣.٢٢ ٤٧٣	٨٤٩.٥٦٦ ٦٦٨
٧٦٦.٥٦ ٦٥٦	٧٨٤.٧٩ ٤٤١
٦١٩ ٤٦٩ ٦٧٠	٦٥٣.٥٦ ٨٣٢
٤٨٤ ٨٠٠ ٢٥٥	٥٣٤ ٩٥٩ ٥٩٩
٣٠١ ٩٦٨ ٨٩٥	٢٧٠ ٢٠٦ ٥٤٨
١٤٩ ٦٦٧ ٢١٣	١٤٤ ٧٨٤ ٣٦٤
٣ ١٨٤ ٩٧٥ ١٦٢	٣ ٢٣٦ ٦٦١ ٤٥٢

(أ)

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

السنة الأولى  
السنة الثانية  
السنة الثالثة  
السنة الرابعة  
السنة الخامسة  
القيمة المتبقية

١/١/٦- عملاء تأجير تمويلي - قصير الاجل  
٢/١/٦- عملاء تأجير تمويلي - طويل الاجل

بيان

الصافي

٧- عملاء ايجارات مستحقة (بالصافي):

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
١٩٧ ٩٢٣ ٧٥٠	١٩٧ ٣٧٧ ٣٠٠
(٣٠ ١٠٢ ١٢٧)	(٣٢ ١٠٥ ٩٧٠)
(٩٠ ٨١٤ ٦٩٥)	(٩٤ ٧١٤ ٤٤٩)
٧٧.٠٦ ٩٢٨	٧٠.٥٥٦ ٨٨١

(ب)

(ج)

عملاء ايجارات مستحقة\*

يخصم:

فوائد مجنية

مخصص الانخفاض في العملاء (ايضاح (١/٢/١٥))

الصافي

٢/٧- بلغ رصيد صافي قيمة محفظة عملاء التأجير التمويلي في ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ٣٤٠.١٩٢٢٧٨٢ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي:

صافي قيمة المحفظة وتشمل (أ + ب - ج)

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
٣ ٣٥٢ ٧٩٦ ٧٨٥	٣ ٤٠١ ٩٣٢ ٧٨٢

\* أرصدة العملاء ايجارات مستحقة (بالصافي) والبالغ قيمتها ٧٠.٥٥٦٨٨١ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ تتضمن أرصدة عملاء بدون مخاطر قيمتها ٢٣٥٢٢٤٢٧ جنيه.

\* صافي المحفظة الإستثمارية والبالغ قيمتها ٣٤٠.١٩٢٢٧٨٢ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ يتضمن أرصدة عملاء بدون مخاطر قيمتها ٤٧٢٢٥٨٧٨٩ جنيه مصري بنسبة ١٤٪ من إجمالي المحفظة مقابل ٥٠.٩٦٨٥٩٢٩ جنيه مصري قيمة أرصدة عملاء بدون مخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والذي يمثل ١٥٪ من إجمالي المحفظة الإستثمارية البالغ قيمتها ٣٣٥٢٧٩٦٧٨ جنيه مصري.

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

النسبة	صافي المحفظة في ٢٠٢١/٣/٣١	القطاع
٪١٥,٣٦	٥١٩ ٢٥١ ٧١٨	- الاستثمار العقاري
٪١٠,٧٠	٣٦٤ ١٦٨ ٨٨٩	- السياحة
٪٩,٩٣	٣٣٧ ٩٤٩ ٥٠٢	- صناعة السيارات
٪١٠,٢٢	٣٤٧ ٥٩٦ ٤٧٩	- الأدوية
٪٨,٣١	٢٨٢ ٦١٩ ٤١٩	- الاتصالات
٪٩,٣٦	٣١٨ ٣٥٤ ٩٧٦	- صناعات اخرى
٪٦,٦٥	٢٢٦ ٣٣٥ ٧١٠	- الصناعات الغذائية
٪٧,٧٨	٢٦٤ ٦٠٦ ٢٦٠	- البنوك والمؤسسات المالية
٪٥,٧٦	١٩٥ ٨٠٦ ٧٣٦	- الصحة
٪٤,٤٥	١٥١ ٣٥٣ ٧٤٢	- منتجات بلاستيكية
٪٢,٦٤	٨٩ ٧٤٩ ٨٠٥	- التعليم
٪٢,٥٦	٨٧.٠٨٨ ٨٦٢	- البترول والبتروكيماويات والتعدين
٪٢,٠٦	٧٠.٦٦ ٥٥٣	- المقاولات والتشيد والبناء
٪٢,٢٦	٧٦ ٧١٦ ٥٢٩	- الطباعة
٪١,١٦	٣٩ ٣٠٥ ٨٤٠	- السيراميك والرخام والادوات الصحية
٪٠,٥١	١٧ ٢٨٣.٥٥	- الاسمدة والكيماويات والمبيدات
٪٠,٤٠	١٣ ٥٦٩ ٢٤٦	- الغزل والنسيج
٪٠,٠٠٣	١.٩ ٤٦١	- النقل والشحن
٪١٠٠	٣ ٤٠١ ٩٣٢ ٧٨٢	الإجمالي

٨- المدينون والأرصدة الملغية الأخرى:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
٩ ٥٥١ ٣٨٨	١٣ ٥٣٣ ٨٠٣
٤ ٧٠٦ ٢٥١	٤ ٨٢٣.٦٤
٦٧.٢٥	٢.٥٧ ٤٥٥
٣ ٩٠٢	٣ ٩٠٣
٣٤ ٩٦٩ ٠٢٨	-
٤٩ ٢٩٧ ٥٩٤	٢٠.٤١٨ ٢٢٥

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ٢٠.٤١٨٢٢٥ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي:

بيان

١/٨- مدينون متنوعون

٢/٨- عهد وسلف عاملين

٣/٨- مصروفات مدفوعة مقدما

٤/٨- ضرائب خصم من المنيع

٥/٨- داننو شراء أصول موجرة (دفعات مسددة مقدما)

الإجمالي

٩- تقديرات البنوك وما في حكمها :

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ٧٥٥٠٨٨٠٦ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
٣١ ٩٠٤ ٧٦٩	٢٧ ٩١٠ ٢٧٩
٢٠ ٥٢٥ ٧١٦	٢٢ ٥٤٢ ٥٢٧
٢٥ ١٠٤ ٠٠٠	٢٥ ٠٥٦ ٠٠٠
٧٧ ٥٣٤ ٤٨٥	٧٥ ٥٠٨ ٨٠٦

بيان

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

الإجمالي

١٠- رأس المال :-

١/١٠- رأس المال المرخص به :-

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

٢/١٠- رأس المال المصدر والمكتتب فيه :-

بلغ رأس المال المصدر للشركة مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري (مئتان 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 ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري (مئتان مليون جنيه مصري).

٤/١٠- هيكل المساهمين :-

نسبة المساهمة	قيمة الاسهم	عدد الأسهم	الجنسية	البيان
٪٢٠,١٩١	٤٠ ٣٨١ ٤٤٠	٤ ٠٣٨ ١٤٤	مصري	السادة/ بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٪٨,٨٠٦	١٧ ٦١١ ٣٠٠	١ ٧٦١ ١٣٠	مصرية	السادة/ شركة مصر للتأمين
٪٧,٦٠٥	١٥ ٢٠٩ ٨٧٠	١ ٥٢٠ ٩٨٧	مصرية	السادة/ شركة مصر لتأمينات الحياة
٪١٥,٠٣٨	٣٠ ٠٧٦ ٠٢٠	٣ ٠٠٧ ٦٠٢	مصري	السادة/ بنك مصر
٪١٠,٠٠٠	١٩ ٩٩٩ ٩٩٠	١ ٩٩٩ ٩٩٩	مصري	السادة/ بنك فيصل الإسلامي المصري
٪١٠,٠٠٠	١٩ ٩٩٩ ٩٩٠	١ ٩٩٩ ٩٩٩	سعودية	السادة/ الشركة العربية للإستثمار
٪٩,١٠٨	١٨ ٢١٦ ٢٤٠	١ ٨٢١ ٦٢٤	مصري	السيد الأستاذ/ عباس محمد عباس
٪٨,٦٤٠	١٧ ٢٧٩ ٩٩٠	١ ٧٢٧ ٩٩٩	بريطاني	السادة/ البنك البريطاني العربي التجاري
٪٧,٢٠٠	١٤ ٤٠٠ ٠١٠	١ ٤٤٠ ٠٠١	مصري	السادة/ بنك الإستثمار القومى
٪٢,٨٨٠	٥ ٧٦٠ ٠١٠	٥٧٦ ٠٠١	مصرية	السادة/ شركة الرواس للمقاولات والتجارة
٪٠,٥٣٣	١ ٠٦٥ ١٤٠	١٠٦ ٥١٤	مصريين	آخرون
٪١٠٠,٠	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 ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ٢٧٧٤٥٦٧٦٨ جنيه مصري، وبياناتها كما يلي :-

الرصيد في ٢٠٢١/٣/٣١	المضاف خلال العام	الرصيد في ٢٠٢١/١/١
٧٧ ٥٧٧ ٩٢٢	٣ ٧١١ ٨٩٤	٧٣ ٨٦٦ ٠٢٨
١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٤٩٨ ٦٨٦	-	٤٩٨ ٦٨٦
٢٩ ٣٨٠ ١٦٠	٢٩ ٣٨٠ ١٦٠	-
٢٧٧ ٤٥٦ ٧٦٨	٣٣ ٠٩٢ ٠٥٤	٢٤٤ ٣٦٤ ٧١٤

بيان

- ١/١١- الإحتياطي القانوني  
٢/١١- الإحتياطي العام  
٣/١١- الإحتياطي الرأسمالي  
٤/١١- إحتياطي مخاطر ائثار تطبيق معيار ٤٧  
الإجمالي

١٢- الأرباح المرحلة :-

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ١٧٠٩٩٤٣٢٤ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
١٨٤ ٣٣٠ ٥٥٠	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١
٨ ٢٥١ ٩٥١	-
-	(٢١ ٥٨٨ ١٧٧)
١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤

بيان

- رصيد الأرباح المرحلة في ١/١  
بضائف :-  
- المحول إلي الأرباح المرحلة  
يخصم :-  
- المحول من الأرباح المرحلة إلى داتنى التوزيعات  
- رصيد الأرباح المرحلة في ١٢/٣١

١٣- القروض والمراحمات :-

١/١٣- بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ٢٤٦٩٢٨٩٢٦٣ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
١ ٨٢١ ٧٩٠ ٥٣٥	١ ٧٣٣ ٨٢٦ ٤٥٧
٢٨٠ ٦١٣ ٧٧٦	١٩٥ ٠٧٦ ١١٥
٢١٥ ٢١٦ ٨٠٧	٢٤٩ ٠٤٢ ٦٦٠
٢ ٣٢٧ ٦٢١ ١١٨	٢ ١٧٧ ٩٥٥ ٢٣٢
٢٦٤ ١٧٥ ٠٩٣	٢٩١ ٣٣٤ ٠٣١
٢ ٠١٣ ٨٠٣	-
٢٦٦ ١٨٨ ٨٩٦	٢٩١ ٣٣٤ ٠٣١
٢ ٥٩٣ ٨١٠ ٠١٤	٢ ٤٦٩ ٢٨٩ ٢٦٣

بيان

- أولاً : القروض  
ثانياً : قروض بعقد مشاركة فى التمويل وحوالة حق  
ثالثاً : قروض بدون مخاطر  
رابعاً : مراحمات اسلامية  
خامساً : مراحمات اسلامية بعقد مشاركة فى التمويل وحوالة حق

الإجمالي (القروض والمراحمات)

٢٠١٣- قروض ومراجعات طويلة الأجل :

أبرمت الشركة عدة قروض ومراجعات مع عدد من البنوك المصرية بلغ رصيدها في ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ١٧٤٢٣٣٩٧٨٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بأرصدة القروض :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
٢٦١ ٦٥٠ ٩٥١	٢٨٠ ٨٣١ ٦٣١	قروض
٢٣٩ ٨١٠ ٢٤٧	٢٠٩ ١٥١ ٢٧٧	قرض المصرف المتحد
١٩٧ ٨٦٩ ٥٣٢	١٨٥ ٦٣٣ ٥٧٩	قرض بنك مصر
١١٩ ٥٤١ ٦٣٤	١٠٧ ٩٠٠ ٠٠٤	قرض البنك الأهلي المصري
١٠٧ ٣٤٢ ٦٩٨	٩٩ ٧٦٢ ٤٣٤	قرض بنك الإسكندرية
٧٩ ٣١٣ ٧٥١	٧١ ٤٥٩ ٥٠١	قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
١٠٠ ٦١٤ ٤١٧	٦٠ ٢٤٤ ٦٧٨	قرض بنك أبي بي سي (بنك المؤسسة العربية المصرفية)
٤١ ٠٧٢ ٩٠٧	٣٧ ٨٩٩ ١٣٨	قرض بنك الأهلي الكويتي مصر (بيربوس سابقاً)
٤٢ ٨٢٣ ٥٢٩	٣٦ ١٣٥ ٥٢٦	قرض البنك المصري لتنمية الصادرات
٣١ ٤٣٠ ٩٥٨	٢٩ ٥٦٢ ٠٨٤	قرض بنك الإسكان والتعمير
١٩ ٣٥٣ ٤٤٠	٢٨ ٦٧٩ ٣٥٠	قرض بنك عودة
٢٥ ٧٩٠ ٥٦٨	٢٢ ٤٤٢ ٧٣٠	قرض بنك التجاري وفا
٨ ١٢٤ ٠٨٦	٥ ٥٦٧ ٠٠٧	قرض بنك مصر ابران
٥٠٧٦ ٧٤٩	٤ ٨٢١ ٢٧٧	قرض بنك الاتحاد الوطني
١٢٣٩ ٨١٥ ٩٦٧	١١٨٠ ١٢٠ ١١٦	قرض بنك بلوم مصر
٧٥ ٨٣٦ ٠١٣	٦٥ ٠٥٣ ٤٩٧	قروض بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق
٦٨ ٤٤٨ ١٣٤	٦٣ ٩٣٢ ٢١٧	قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية - مشاركة في التمويل وحوالة حق
١٤ ٦٦٩ ٠٠٣	٢٠ ٩٤٢ ٨٣٢	قرض بنك المقاري العربي - مشاركة في التمويل وحوالة حق
١٤ ٠٧٣ ١٦٧	١٠ ٨٥٢ ٠٦٢	قرض بنك بلوم - مشاركة في التمويل وحوالة حق
٣ ٥٤٠ ١٢٧	٢ ٧٧٢ ٠٠٣	قرض بنك عودة - مشاركة في التمويل وحوالة حق
١ ٦٠٤ ٥١٦	١ ٢٩٩ ٣٦٠	قرض بنك الاتحاد الوطني - مصر - مشاركة في التمويل وحوالة حق
١٧٨ ٢٠٠ ٩٦٠	١٦٤ ٨٥٢ ٣٧١	قرض البنك المصري لتنمية الصادرات - مشاركة في التمويل وحوالة حق
١٧٨ ١٥٨ ٤٨٥	١٧٨ ١٥٨ ٤٨٥	قروض بدون مخاطر
١٤ ٩٨٦ ٢٣٩	١٤ ٤٦٨ ٧٩٥	قرض بنك مصر بدون مخاطر
١٩٣ ١٤٤ ٧٢٤	١٩٢ ٦٢٧ ٢٨٠	قرض بنك الكويتي الوطني بدون مخاطر
١٨٠ ٨٢٩ ١٩٣	٢٠٤ ٧٤٠ ٠١٧	مراجعات اسلامية
١٨٠ ٨٢٩ ١٩٣	٢٠٤ ٧٤٠ ٠١٧	مضاربات ومراجعات بنك فيصل
١ ٨٣١ ٩٩٠ ٨٤٤	١ ٧٤٢ ٣٣٩ ٧٨٤	

الإجمالي

٢٠١٣- قروض ومراجعات قصيرة الأجل (الجزء المستحق خلال عام) :

أبرمت الشركة عدة قروض ومراجعات مع عدد من البنوك المصرية بلغ رصيدها في ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ٧٢٦٩٤٩٤٧٩٩ جنيه مصري وفيما يلي بيان بأرصدة القروض :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
١٥٢ ٧٨٢ ١١٠	١٤٣ ٧٤٦ ٠٣٢	قروض
١١٣ ٦١٨ ٣٢٣	١٢٠ ٢٩٣ ٩٥٩	قرض بنك مصر
٥٠ ٧٩٧ ٦١٦	٤٩ ٢٢١ ٠٧٧	قرض المصرف المتحد
٣٩ ٤٤٩ ٧٥٤	٣٩ ١٣٦ ٠٧٧	قرض بنك الإسكندرية
٣٩ ٠٩٢ ١٢٥	٣٦ ٠٣٩ ١٠٦	قرض بنك أبي بي سي (بنك المؤسسة العربية المصرفية)
٤١ ٢١٢ ٥٢٥	٣٠ ٩٦٦ ٢٣٠	قرض البنك الأهلي المصري
٢٨ ٨٤٦ ٥١٧	٢٨ ٢١٧ ٧١٧	قرض بنك الأهلي الكويتي مصر (بيربوس سابقاً)
٢٠ ١٠٥ ٨٢٠	٢٥ ٦٠٨ ١٢٤	قرض بنك الإسكان والتعمير
٢٩ ٦٩١ ٩١٢	٢٣ ٠٧٩ ٥٩٢	قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
١٦ ٧٧٣ ٣٣٤	١٧ ٢٣٨ ٨٢٨	قرض بنك عودة
١٢ ٦٢٣ ٤٨٢	١٢ ٩٢٢ ٤٣٨	قرض بنك المقاري العربي
١٢ ٢٣٢ ٤٥٨	١٢ ٣٧٨ ٢٢٦	قرض بنك مصر ابران
٧ ٧٠٨ ٠٦٧	١٠ ١١٧ ٣٤٧	قرض البنك المصري لتنمية الصادرات
٢ ٧٠٩ ٣٥٢	٣ ٥١٩ ١١٩	قرض بنك التجاري وفا
١ ١٠٤ ٤٦٠	١ ١٣٢ ٥٠٩	قرض بنك الاتحاد الوطني
٥٩٨ ٧٤٧ ٩٠٥	٥٥٣ ٧١٦ ٣٤١	قرض بنك بلوم مصر
٣٨ ٨٦٤ ٢٤٧	٣٠ ٢٢٣ ٧٤٤	قروض بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق
٣٨ ٨٦٤ ٢٤٧	٣٠ ٢٢٣ ٧٤٤	قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية - مشاركة في التمويل وحوالة حق
٢٨ ٦٥١ ٢٦١	٢٠ ٣٥٣ ٣٣٤	قروض بدون مخاطر
٢٠ ١٣٣ ٥٥٣	١٥ ٣٢٧ ٨١٦	قرض بنك بلوم - بدون مخاطر
١٤ ١٤١ ٤٧٢	١٤ ٦٤٣ ٥٠٩	قرض بنك مصر بدون مخاطر
٢ ٨٤١ ٤٦٦	٢ ٩٢٩ ٥٦٨	قرض بنك عودة بدون مخاطر
١ ٩٢٨ ٥٣١	١ ٩٩٠ ٣٤٠	قرض بنك الاتحاد الوطني - مصر - بدون مخاطر
١ ١٤١ ٠٣٣	١ ١٧٠ ٨١٣	قرض بنك الكويتي الوطني - بدون مخاطر
٦٨ ٨٤٧ ٣١٦	٥٦ ٤١٥ ٣٨٠	قرض البنك المصري لتنمية الصادرات - بدون مخاطر
٧٩ ٧٧١ ٣٦٦	٨٣ ٨٧٨ ٢٦١	مراجعات اسلامية
٣ ٥٦٩ ٥٣٣	٢ ٧١٥ ٧٥٣	مراجعات بنك فيصل
٨٣ ٣٤٥ ٨٩٩	٨٦ ٥٩٤ ٠١٤	مراجعات بنك البركة - مصر
٢ ٠١٣ ٨٠٣	-	مراجعات اسلامية بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق
٢ ٠١٣ ٨٠٣	-	مراجعات بنك فيصل - مشاركة في التمويل وحوالة حق
٧٦١ ٨١٩ ١٧٠	٧٢٦ ٩٤٩ ٤٧٩	

الإجمالي

١٤- دائنو تأجير تمويلي:

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ٣٤٩٨٥٣٠ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي:-

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
٦٢٠٢٦٦	٢٥٤٥٣١٦
٥٥٦٠٩٠	٩٥٣٢١٤
١١٧٦٣٥٦	٣٤٩٨٥٣٠

بيان

١/١٤ - دائنو تأجير تمويلي طويلة الاجل  
٢/١٤ - دائنو تأجير تمويلي قصيرة الاجل

الإجمالي

١٥- المخصصات:

١/١٥ - بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ٣٦٤٤٦٨٦٣ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي:-

الرصيد في ٢٠٢١/٣/٣١	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منها خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في ٢٠٢١/١/١
٢٧٤٤٦٨٦٣	-	-	٨٨٧٤٩٨	٢٦٥٥٩٣٦٥
٩٠٠٠٠٠٠	-	-	-	٩٠٠٠٠٠٠
٣٦٤٤٦٨٦٣	-	-	٨٨٧٤٩٨	٣٥٥٥٩٣٦٥

١/١٥ - المخصص العام  
٢/١٥ - مخصصات المطالبات المحتملة  
الإجمالي

٢/١٥ - مخصصات بخلاف الاهلاك:

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ٩٤٧١٤٤٤٩ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي:-

الرصيد في ٢٠٢١/٣/٣١	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منها خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في ٢٠٢١/١/١
٩٤٧١٤٤٤٩	-	-	٣٨٩٩٧٥٤	٩٠٨١٤٦٩٥
٩٤٧١٤٤٤٩	-	-	٣٨٩٩٧٥٤	٩٠٨١٤٦٩٥

١/٢/١٥ - مخصص التخفيض في العملاء (١/٧)

الإجمالي

- تبلغ صافي القيمة الاستمرارية التي اتخذت أسساً لحساب رصيد المخصص العام مبلغ ٢٧٤٤٩٨٦٣.٨ جنيه مصري في ٢٠٢١/٣/٣١ مقابل مبلغ ٢٦٥٥٩٣٦٥.٧ جنيه مصري في ٢٠٢٠/١٢/٣١

١٦- دائنون وأرصدة دائنة أخرى:

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ١٠٢٨٠٢٩٠٤ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي:-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
٣٧٩٨٥٨٧٣	٤٦٨٢٤٩٠١
١٨٤١٦٧١٥	١٨٦٣٠٢٢٥
٥٦١٦٣٥٩	٨٧٦٧٢٨٥
٤٥٢٦٥٥٨	٤٩٢٢٠٠١
٤١٨٠١٧٤	٤١٧٢٤٩٤
٢٥٩١٧٨٣	٢٩٧٢٦٥٢
٥٥٨١١٤	١٧٨٧٠٧
٤٤٥٨٥٠	١١٤٩٦٠٢
١٨٢٠٣٥	١٨٢٠٣٥
-	١٥٠٠٣٠٠٢
٧٤٥٠٣٤٦١	١٠٢٨٠٢٩٠٤

بيان

١/١٦ - دائنو - تأجير تمويلي  
٢/١٦ - مكافآت ترك الخدمة  
٣/١٦ - دائنون متنوعون  
٤/١٦ - إيجارات محصلة مقدما  
٥/١٦ - فوائد مدينة مستحقة  
٦/١٦ - مصروفات مستحقة  
٧/١٦ - هيئة التأمينات الاجتماعية  
٨/١٦ - مصلحة الضرائب  
٩/١٦ - تأمين ضمان أعمال  
١٠/١٦ - دائنو شراء أصول

الإجمالي

١٧- الضريبة المؤجلة:

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

٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/٣/٣١	
التزامات ضريبية	أصول ضريبية	التزامات ضريبية	أصول ضريبية
(١٢٢١٢٥)	-	(٢١٨٨٥٢)	-
-	٤١٤٣٧٦١	-	٤١٩١٨٠١
(١٢٢١٢٥)	٤١٤٣٧٦١	(٢١٨٨٥٢)	٤١٩١٨٠١
	٤٠٢١٩٣٦		٣٩٧٢٤٤٩

بيان

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:

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ٥٠٨٤٠٨٦ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي:-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
٢١٠٨٠٥٤٢	٢١١٦٩٥٦٤
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
٤٧٤٣١٢٢	٤٧٦٣١٥٢
(٥٤١٨٠)	٢٤٤٥٦
-	(٤٥٤٣٥٤)
-	(٦٨٦٤٩٠)
٧٦٤١٣٨٦	٢٥٤٢٧٦١
٢٨٦٦٧٧٤٨	٢٢٥٩٥٩٣٧
٦٤٥٠٢٤٣	٥٠٨٤٠٨٦
%٣٠,٦٠	%٢٤,٠٢

بيان

صافي أرباح الفترة - قبل الضرائب  
سعر الضريبة  
الضريبة على الدخل على أساس سعر الضريبة  
أرباح الأهلاك  
إيرادات غير معتمدة ضريبياً  
مصروفات غير معتمدة ضريبياً وغير ظاهرة بقائمة الدخل  
مصروفات غير معتمدة ضريبياً  
الربح الخاضع للضريبة  
ضريبة الدخل الجارية  
سعر الضريبة الفعلي

١٩- المصروفات العمومية والإدارية:

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ١٤٧٥٩٧٢٢ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي:-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
٩٣٩٢١٥٠	٩١١٩٤٨٣
٢٦٣١٣٥	٢٤٧٧٠٣
٤٦٢٠٩٩٤	٥٣٩٢٥٤٦
١٤٢٧٦٢٧٩	١٤٧٥٩٧٣٢

بيان

١/١٩ - أجور ومزونات ومكافآت وتكاليف معاريف  
٢/١٩ - حصة الشركة في التأمينات  
٣/١٩ - مصروفات عمومية وإدارية متنوعة

(٢٢/١٩)

الإجمالي

## ٢٠- نصيب السهم الأساسي من الأرباح :

بلغ نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ٠,٨ جنيه مصري، وفقاً للآتي :

٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
١٤ ٦٣٠ ٢٩٩	١٦ ٠٨٥ ٤٧٨
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٠,٧٣	٠,٨٠

### بيان

- صافي ربح الفترة - بعد الضرائب (جنيه مصري)

- المتوسط المرجح لعدد الأسهم - (سهم)

- نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة - (جنيه مصري / سهم)

## ٢١- الالتزامات العرضية :

تتمثل الالتزامات العرضية في قيمة الفوائد المستحقة على التزامات التأجير التمويلي عن الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى نهاية فترة التأجير، والبالغ قيمتها ٨٩٩٨٣٣ جنيه مصري.

## ٢٢- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة :

١/٢٢- تمت خلال الفترة المالي المنتهى في ٢٠٢١/٣/٣١ العديد من المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة (مساهمين وأعضاء مجلس إدارة وشركات

شقيقة ) وتتمثل أهم هذه المعاملات في الآتي :

- أصول ثابتة مؤجرة ومستأجرة.

- قروض قصيرة وطويلة الاجل وتسهيلات ائتمانية جارية ومرابحات اسلامية حصلت عليها الشركة من عدة بنوك مساهمة في الشركة.

هذا وتظهر قيمة وبيان هذه المعاملات تفصيلاً بإيضاح رقم (٦) مبالغ مستحقة التحصيل طرف عملاء تأجير تمويلي، وأرقام (١٤) داننو تأجير تمويلي، و(١٣) قروض طويلة الاجل ومرابحات من بنوك اسلامية.

## ٢٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها :

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

### ١/٢٣- خطر الائتمان :

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

١- يتولي فريق من المتخصصين الحاصلين علي دورات تدريبية مكثفة في تقييم المخاطر الائتمانية إعداد الدراسات الائتمانية قبل المنح

وتحديد الحدود الائتمانية والشروط المناسبة مع الاستعانة في ذلك بتقارير الاستعلامات، ويشمل الاستعلام 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

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

٥- تتولي الإدارة التحقق من جودة محفظة الائتمان بمراجعة مدى انتظام حسابات العملاء والتعهدات من الغير بصفة دورية لاكتشاف زيادة

المخاطر في مرحلة مبكرة واقتراح الحلول والإجراءات المناسبة وتقدير المخصصات اللازمة، ويبلغ الحد الأقصى لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية كما يلي:-

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	إيضاح رقم
٧٧ ٠٠٦ ٩٢٨	٧٠ ٥٥٦ ٨٨١	(٧) عملاء - ايجارات مستحقة (بالصافي)
٤٩ ٢٩٧ ٥٩٤	٢٠ ٤١٨ ٢٢٥	(٨) مدينون وحسابات مدينة أخرى
١٢٦٣٠٤٥٢٢	٩٠ ٩٧٥ ١٠٦	

## ٢/٢٣- خطر السيولة :

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

وتعتمد الشركة في ذلك علي حيازتها لقدر كافي من النقدية للوفاء بالمصروفات العمومية ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف غير العادية التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية. إضافة إلى ذلك تقوم الشركة بالحفاظ على التسهيل الائتماني الممنوح لها من البنوك.

## ٣/٢٣- خطر السوق :

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

## ٤/٢٣- خطر أسعار الصرف :

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

### ٥/٢٣ - خطر سعر الفائدة :

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

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

### ٦/٢٣ - إدارة رأس المال :

تهدف إدارة الشركة من إدارة رأس المال إلي الحفاظ علي قدرة الشركة علي الاستمرار في مزاولة نشاطها كشركة ناجحة في مجال التاجير 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 صافي الدائنين والأرصدة الأخرى في إجمالي رأس المال في حقوق الملكية بالشركة والأرباح المتراكمة والاحتياطي القانوني كما هو موضح في قائمة المركز المالي بالإضافة إلي صافي الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى.

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
٨٦٢ ٢٧٥ ١٧٩	٨٦١ ١٨٦ ١٤١	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
١ ٨٣٢ ٦١١ ١١٠	١ ٧٤٤ ٨٨٥ ١٠٠	التزامات طويلة الأجل
(٧٧ ٥٣٤ ٤٨٥)	(٧٥ ٥٠٨ ٨٠٦)	<b>يخصم : النقدية وما في حكمها</b>
٢ ٦١٧ ٣٥١ ٨٠٤	٢ ٥٣٠ ٥٦٢ ٤٣٥	صافي الدائنون التجاريون والأرصدة الأخرى
٧١١ ١٨٥ ١٠٠	٦٦٤ ٥٣٦ ٥٧٠	حقوق الملكية
٣ ٣٢٨ ٥٣٦ ٩٠٤	٣ ١٩٥ ٠٩٩ ٠٠٥	إجمالي التمويل
٧٩%	٧٩%	نسبة صافي الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى إلي إجمالي التمويل

### ٧/٢٣ - الرافعة المالية :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	البيان
جنيه مصرى	جنيه مصرى	القاعدة الرأسمالية
٧١١ ١٨٥ ١٠٠	٦٦٤ ٥٣٦ ٥٧٠	حقوق الملكية
٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥	٢٧ ٤٤٦ ٨٦٣	المخصص العام لأرصدة التمويل المنتظمة
٧٣٧ ٧٤٤ ٤٦٥	٦٩١ ٩٨٣ ٤٣٣	إجمالي التمويل الذاتي
٢ ٥٩٣ ٨١٠ ٠١٤	٢ ٤٦٩ ٢٨٩ ٢٦٣	إجمالي القروض
-	٨٩ ٦٥٤ ١٠٠	السحب على المكشوف
٢ ٥٩٣ ٨١٠ ٠١٤	٢ ٥٥٨ ٩٤٣ ٣٦٣	إجمالي القروض والتمويلات
(٤٩٧ ٨٤٤ ٣٨٥)	(٢٤٩ ٠٤٢ ٦٦٠)	<b>يخصم : قروض بدون مخاطر</b>
٢ ٠٩٥ ٩٦٥ ٦٢٩	٢ ٣٠٩ ٩٠٠ ٧٠٣	إجمالي القروض والتمويلات "مع حق الرجوع" Risky
٢,٨٤	٣,٣٤	رصيد التمويلات التي حصلت عليها الشركة / القاعدة الرأسمالية

### ٢٤ - الموقف الضريبي :

١/٢٤ - **ضريبة شركات الأموال** : تم فحص سنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٢، وتم سداد كافة الفروق الضريبية عن تلك السنوات، تم فحص سنوات ٢٠١٣ - ٢٠١٧ وتم صدور مطالبة بالفروق الضريبية وتم الطعن عليها في المواعيد القانونية وتم إحالة الملف للجنة الداخلية المختصة وجارى استصدار قرار اللجنة الداخلية، ولم يتم إخطار الشركة بنماذج فحص السنوات ٢٠١٨-٢٠١٩.

٢/٢٤ - **ضريبة المبيعات** : تم الفحص والربط والسداد لسنوات ١٩٩٧ - ٢٠١٢، ولم يتم إخطار الشركة بأي نماذج فحص حتى الآن.

٣/٢٤ - **ضريبة الدمغة** : تم الفحص والربط والسداد لسنوات ١٩٩٧ - ٢٠٠٢، ولم يتم إخطار الشركة بأي نماذج فحص حتى الآن.

٤/٢٤ - **ضريبة القيمة المضافة** : الشركة غير خاضعة لاحكام قانون القيمة المضافة.

٥/٢٤ - **الضرائب العقارية** : تم إخطار الشركة بمطالبات الضرائب العقارية المستحقة على بعض العقارات المملوكة للشركة والمستغلة كمقرات إدارية وقامت الشركة بالسداد.

### ٢٥ - التأمينات الاجتماعية :

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

## ٢٦- الدعاوى القضائية:

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

## ٢٧- الأحداث الهامة:

١/٢٧- تعرضت جمهورية مصر العربية منذ النصف الأول من العام المالي ٢٠٢٠، لوباء 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 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 أعلنت هيئة الرقابة المالية عن تأجيل تطبيق معايير محاسبة مصرية مستحدثه للعام المالي المقرر أن يبدأ في الأول من يناير ٢٠٢١، وذلك بمقتضى قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (١٨٧١) بتأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية أرقام (٤٧)، (٤٨)، (٤٩) على القوائم المالية والتي كان من المقرر تطبيقها خلال عام ٢٠٢٠ وأعلنت تطبيقها الآثار التي صاحبته جائحة فيروس كورونا المستجد.

٣/٢٧ بتاريخ ٢٠٢٠/٢/١٦ أصدر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية قرار رقم (٢٣) لسنة ٢٠٢٠ بشأن الضوابط الرقابية الخاصة بقوائم العقوبات والتبؤد المالية المستهدفة في مجال مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل للجهات العاملة في مجال الأنشطة غير المصرفية. وفي هذا السبيل فقد يلتزم المراجع الخارجي بالاطلاع علي بيئة الرقابة الداخلية بالشركة كما قام بعمل فحص لأعمال الشركة للتأكد من تنفيذ التعليمات الرقابية له. لارة في هذا الشأن.

٤/٢٧ بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٧ صدر قرار من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر اثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الادوات المالية) بما يعادل نسبة ١% من اجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر، تحتجز من صافي ارباح العام بعد احتجاز الضريبة عن العام المالي المنتهى في ٢٠٢٠/١٢/٣١ على ان يتم ادراجه ضمن حقوق المساهمين، ولا يتم استخدامه الا بعد موافقة الهيئة للرقابة المالية

## ٢٨- الأحداث اللاحقة:

بالإشارة إلى التعميم الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٣) بتاريخ ٢٠٢١/٥/٩ بشأن السماح بتأجيل إظهار التأثير المحاسبي لتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) وموضوعه "الادوات المالية" بالقوائم المالية الدورية، فقد قررت إدارة الشركة تأجيل إظهار التأثير المحاسبي لتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الادوات المالية في القوائم المالية الربع سنوية المعدة في ٢٠٢١/٣/٣١، حتى موعد أقصاه تاريخ إعداد القوائم المالية الربع سنوية في ٢٠٢١/١٢/٣١، مع الالتزام بالافصاح الكافي عن ذلك.