

القاهرة في ٢٨/٢/٢٠٢١

السيد الاستاذ / مدير ادارة الافصاح

البنوك 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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ 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 ٢٠٢٠/١٢/٣١
وتقرير مراقب الحسابات
≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡ ≡

المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>
١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
(٨ - ٢٣)

- 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 ٢٠٢٠/١٢/٣١، 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 مسؤولة 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 المسؤولة إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات:

تتخصص مسؤوليتنا 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 إختبارها 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 ٢٠٢٠/١٢/٣١، 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.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى:

- تمسك الشركة حسابات 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 ولانحته 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 للمعلاء، وقد التزمت الشركة بتطبيق سياسة المخصصات الواردة في هذا القرار.

- أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية القرار رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ في ٢٠٢٠/١٢/٢٧ بشأن تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) - "الأدوات المالية" على الشركات التي تزاوّل أنشطة مالية غير مصرفية، وقد قامت الشركة بإحتجاز هذا الإحتياطي بقيمة تعادل ١% من إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر، وهو ما تم عرضه، من خلال قائمة توزيع الأرباح المقترحة.

- أعلنت هيئة الرقابة المالية عن تأجيل تطبيق ثلاثة معايير محاسبية مصرية مستحدثه أرقام (٤٧) و (٤٨) و (٤٩) بحيث يبدأ تطبيقها على القوائم المالية إعتباراً من أول يناير ٢٠٢١، وذلك بمقتضى قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (١٨٧١) لسنة ٢٠٢٠.

القاهرة في ٢٨ / ٢ / 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

حسونه و خليل
محاسبون ومراجعون قانونيون

(٢٣/١)

شركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس)
شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي في ٢٠٢٠/١٢/٣١

(المبالغ بالجنيه المصري)		رقم الإيضاح	بيان
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١		
			<u>الأصول</u>
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
٥ ٨٠٤ ٧٤٧	٥ ٨٧٦ ٩٦٤	(٣)	الأصول الثابتة (بالصافي)
١ ٥٠٣ ٢٠٠	٩٣٧ ٦٠٠	(٤)	أصل حق انتفاع (بالصافي)
٣٨ ٥٩٧ ٥٥٥	٤٦ ٠٠٢ ٠٢١	(٥)	أصول غير متداولة أخرى محتفظ بها بغرض التأجير (بالصافي)
٣ ٠٢٧ ٨٦٦ ٨٩٥	٢ ٣٢١ ٩٥٢ ٦٨٩	(٦)	عملاء تأجير تمويلي - طويلة الاجل
<u>٣ ٠٧٣ ٧٧٢ ٣٩٧</u>	<u>٢ ٣٧٤ ٧٦٩ ٢٧٤</u>		مجموع الأصول غير المتداولة
			<u>الأصول المتداولة</u>
٨٩٩ ٢٩٦ ٧٣١	٨٦٣ ٠٢٢ ٤٧٣	(٦)	عملاء تأجير تمويلي - قصيرة الاجل
٨٩ ٠٨١ ٢٧٥	٧٧ ٠٠٦ ٩٢٨	(٧)	عملاء ايجارات مستحقة (بالصافي)
١٥ ٧٢٥ ٩٢٧	٤٩ ٢٩٧ ٥٩٤	(٨)	المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
١١٣ ٥٤٩ ٧٧٤	٧٧ ٥٣٤ ٤٨٥	(٩)	النقدية بالبنوك وما في حكمها
<u>١ ١١٧ ٦٥٣ ٧٠٧</u>	<u>١ ٠٦٦ ٨٦١ ٤٨٠</u>		مجموع الأصول المتداولة
<u>٤ ١٩١ ٤٢٦ ١٠٤</u>	<u>٣ ٤٤١ ٦٣٠ ٧٥٤</u>		إجمالي الأصول
			<u>حقوق الملكية والإلتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٣٦ ٠٥٢ ٨٧٠	٢٤٤ ٣٦٤ ٧١٤	(١١)	الإحتياطيات
١٨٤ ٣٣٠ ٥٥٠	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	(١٢)	الأرباح المرحلة
٩٢ ٦٧٥ ٨٠٦	٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥		صافي ارباح العام
<u>٧١٣ ٠٥٩ ٢٢٦</u>	<u>٧١١ ١٨٥ ١٠٠</u>		مجموع حقوق الملكية
			<u>الإلتزامات غير المتداولة</u>
٢ ٢٣٦ ٣٠٦ ٤٦٣	١ ٨٣١ ٩٩٠ ٨٤٤	(٢/١٣)	قروض طويلة الأجل
٦٣٥ ٦٦٠	٦٢٠ ٢٦٦	(١/١٤)	دائنو تأجير تمويلي - طويلة الاجل
<u>٢ ٢٣٦ ٩٤٢ ١٢٣</u>	<u>١ ٨٣٢ ٦١١ ١١٠</u>		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			<u>الإلتزامات المتداولة</u>
٣٤ ٦١٤ ٠٢٦	٣٥ ٥٥٩ ٣٦٥	(١٥)	مخصصات
٣١٤ ٥٣٧ ٧١٤	-		بنوك سحب على المكشوف
٧٥٨ ٨٤٢ ٥٨٢	٧٦١ ٨١٩ ١٧٠	(٣/١٣)	الجزء المستحق من القروض والمرابحاث خلال العام
٧١ ٥٢٤ ٣٣٤	٧٤ ٥٠٣ ٤٦١	(١٦)	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
١ ١٤٧ ٥١١	٥٥٦ ٠٩٠	(٢/١٤)	دائنو تأجير تمويلي - قصيرة الاجل
٦٠ ٧٥٨ ٥٨٨	٢٥ ٣٩٦ ٤٥٨	(١٨)	ضريبة الدخل الجارية
<u>١ ٢٤١ ٤٢٤ ٧٥٥</u>	<u>٨٩٧ ٨٣٤ ٥٤٤</u>		مجموع الإلتزامات المتداولة
<u>٤ ١٩١ ٤٢٦ ١٠٤</u>	<u>٣ ٤٤١ ٦٣٠ ٧٥٤</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

- تقرير مراقب الحسابات مرفق.

- الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أ/ يحيى عز الدين محمد نور

رئيس مجلس الإدارة

أ/ عبد الحميد أبو موسى

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

(المبالغ بالجنيه المصري)			
عام ٢٠١٩	عام ٢٠٢٠	رقم الإيضاح	بيان
٧٠٤ ٨٣٣ ٦٢٠	٥١٥ ١٣١ ٧٣٢		إيرادات النشاط
(٥١١ ١٩٠ ٤٥٥)	(٣٥٦ ٧٩٠ ٢٧١)		يخصم :- تكاليف النشاط (فوائد تمويلية)
١٩٣ ٦٤٣ ١٦٥	١٥٨ ٣٤١ ٤٦١		مجمل الربح
(٤٨ ٠٢٧ ٧٢٤)	(٤٩ ٧٦٣ ١٤١)	(١٩)	يخصم :- مصروفات عمومية وإدارية
(٤ ٤٤٩ ٦٦٧)	(٦٥٦ ٥٥١)	(٣)	إهلاك الأصول الثابتة
(١٦ ١٨٣ ٣١٢)	(٢٢ ٠٥٥ ٧٠٠)	(١٥)	مخصصات مكونة خلال الفترة - بخلاف الإهلاك والاضمحلال
(٦٧٨ ٩٠٠)	(٥٦٥ ٦٠٠)	(٤)	استهلاك حق الانتفاع
(٤٢٤ ٥٢١)	(٢٢١ ٩٢٠)		فائدة حق الانتفاع
(٢٠ ٤٤٦ ٢٨٢)	(٣ ٥١٥ ٠٨٩)		خسائر فروق عملة
-	(٥٩ ٤١٣)		خسائر اضمحلال
(٩٠ ٢١٠ ٤٠٦)	(٧٦ ٨٣٧ ٤١٤)		صافي ربح النشاط
١٠٣ ٤٣٢ ٧٥٩	٨١ ٥٠٤ ٠٤٧		يضاف :-
٦ ٥٦٨ ٣٨٢	١١ ١٩٨ ٩٤٧	(١٥)	مخصصات أنتفى الغرض منها
١٠ ٣٧١ ٣٦٧	٦ ٩٣١ ٣٤٩	(٢/٢٣)	فوائد دائنة
٥ ١١٦ ٧٢٣	-		أرباح رأسمالية - مبنى القرية الذكية
٧ ٩٩٩ ٩٥٤	-		أرباح بيع استثمارات فى شركة يو اى فاينانس
٣٠ ٠٥٦ ٤٢٦	١٨ ١٣٠ ٢٩٦		صافي ربح العام - قبل الضرائب
١٣٣ ٤٨٩ ١٨٥	٩٩ ٦٣٤ ٣٤٣		يخصم :-
(٤٠ ٨١٣ ٣٧٩)	(٢٥ ٣٩٦ ٤٥٨)	(١٨)	ضريبة الدخل
٩٢ ٦٧٥ ٨٠٦	٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥		صافي ربح العام - بعد الضرائب
٣.٣٣	٣.٠٨	(٢٠)	نصيب السهم الاساسى من صافي ربح العام - بعد الضرائب (جنيه مصرى / للسهم)

- الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
أ/ عبد الحميد أبو موسىالعضو المنتدب والرئيس التنفيذي
أ/ يحيى عز الدين محمد نور

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

(المبالغ بالجنيه المصرى)

عام ٢٠١٩	عام ٢٠٢٠
٩٢ ٦٧٥ ٨٠٦	٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥
-	-
-	-
٩٢ ٦٧٥ ٨٠٦	٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥


بيان

صافى ربح العام - بعد الضرائب

بنود الدخل الشامل الآخر
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للعام

- الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.


رئيس مجلس الإدارة
أ/ عبد الحميد أبو موسى

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
أ/ يحيى عز الدين محمد نور



شركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

(المبالغ بالجنيه المصري)	عام ٢٠٢٠	رقم الإيضاح	بيان
١٣٣ ٤٨٩ ١٨٥	٩٩ ٦٢٤ ٢٤٣		أولاً: التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :-
			صافي ربح العام - قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٢٠ ٢٧١	٦٥٦ ٥٥١	(٣)	- إهلاك الأصول الثابتة
٦٧٨ ٩٠٠	٥٦٥ ٦٠٠	(٤)	- استهلاك أصل حق الانتفاع
٢٠ ٤٤٦ ٢٨٢	-		- أرباح فروق عملة غير محققة
١٦ ١٨٣ ٣١٢	٢٢ ٥٥٧ ٠٠	(١٥)	- مخصصات بخلاف الإهلاك - مكونة خلال العام
(٦ ٥٦٨ ٣٨٢)	(١١ ١٩٨ ٩٤٧)	(١٥)	- مخصصات بخلاف الإهلاك - انتفى الغرض منها
-	(٢ ٣٩٩ ٥٠٣)	(١٥)	- مخصصات بخلاف الإهلاك - المستخدم
	٥٩ ٤١٣		- إضمحلال أصول غير متداولة بغرض التأجير
٥١١ ١٩٠ ٤٥٥	٣٥٦ ٧٩٠ ٢٧١		- فوائد تمويلية
(٥ ١١٦ ٧٢٣)	-		- أرباح رأسمالية
(٧ ٩٩٩ ٩٥٤)	-		- أرباح بيع استثمارات في الشركات الشقيقة
٤٢٤ ٥٢١	٢٢١ ٩٢٠		- فوائد تمويلية (حق الانتفاع)
٦٦٣ ٣٤٧ ٨٦٧	٤٦٦ ٣٨٥ ٣٤٨		أرباح التشغيل قبل التغييرات في بنود رأس المال العامل
			التغييرات في بنود رأس المال العامل
(٣٠٣ ٧٠٠ ٦٦٣)	٧٣٩ ٣٤٦ ٤٣٤	(٧)	- النقص (الزيادة) في العملاء
٢١٥ ٢٠٩ ٦٢١	-		- الأثر التراكمي لتطبيق معيار (٤٩) على العملاء
(٤ ٨٩٩ ١٢٣)	(٣٣ ٥٧١ ٦٦٧)	(٨)	- الزيادة في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
(٦ ٣٠٩ ٠٤٧)	٢ ٩٧٩ ١٢٧	(١٦)	- الزيادة (النقص) في الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى
١٩ ٩٤٥ ٢٠٩	-		- الضريبة المؤجلة
(٥٠٦ ٩٦٢ ٩٥٣)	(٣٥٦ ٧٩٠ ٢٧١)		- فوائد تمويلية مدفوعة
(٤٢٤ ٥٢١)	(٢٢١ ٩٢٠)		- فوائد تمويلية (حق الانتفاع)
(٣٠ ١٧٣ ٧٨٦)	(٦٠ ٧٥٨ ٥٨٨)		- ضريبة الدخل
(٦١٧ ٣١٥ ٢٦٣)	٢٩٠ ٩٨٣ ١١٥		صافي التغيير في بنود رأس المال العامل
٤٦ ٠٣٢ ٦٠٤	٧٥٧ ٣٦٨ ٤٦٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			ثانياً: التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-
(٦٨٦ ٠٧٠)	(٧٨٨ ١٨١)	(٣)	- المدفوعات لشراء إضافات الأصول الثابتة
١٣ ٩٩٩ ٩٥٤	-		- مقبوضات من بيع استثمارات
٤٨ ٣٤٦ ٩٩٩	-		- المقبوضات من بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
٦١ ٦٦٠ ٨٨٣	(٧٨٨ ١٨١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
			ثالثاً: التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-
٢٦٩ ٨٨٩ ٧١٤	(٣١٤ ٥٣٧ ٧١٤)		- (المدفوعات إلى) المقبوضات من بنوك سحب على المكشوف
(١٢١ ٨٤٠ ٥٢٤)	(٤٠١ ٣٣٩ ٠٣١)	(١٣)	- المدفوعات من قروض ومراجعات طويلة الأجل
(١٤٦ ٥٠٩ ٤٥٨)	-		- الأثر التراكمي لتطبيق معيار (٤٩) على القروض
(٣٩٨ ٩٢٩)	(٦٠٦ ٨١٥)	(١٤)	- مدفوعات لدائني تأجير تمويلي (طويلة وقصيرة الأجل)
(٦٨ ٨٠٨ ٦٨٨)	(٧٦ ١١٢ ٠١١)		- التوزيعات النقدية المسددة
(٦٧ ٦٦٧ ٨٨٥)	(٧٩٢ ٥٩٥ ٥٧١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٤٠ ٠٢٥ ٦٠٢	(٣٦ ٠١٥ ٢٨٩)		صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
٩٣ ٩٧٠ ٤٥٤	١١٣ ٥٤٩ ٧٧٤	(٩)	رصيد النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
(٢٠ ٤٤٦ ٢٨٢)	-		فروق تقييم عملة متعلقة بالنقدية وما في حكمها
١١٣ ٥٤٩ ٧٧٤	٧٧ ٥٣٤ ٤٨٥	(٩)	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

- الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
/ / عبد الحميد أبو موسى

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
/ / يحيى عز الدين محمد نور

قائمة توزيع الارباح المقترحة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

(المبالغ بالجنيه المصرى)	
عام ٢٠١٩	عام ٢٠٢٠
٩٢ ٦٧٥ ٨٠٦	٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥
٦٨ ٧٠٠ ١٦٣	-
(٢٥٥ ٨٣٦)	-
١١٥ ٦٣٠ ٣٨٨	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١
٢٧٦ ٧٥٠ ٥٢١	٢٦٦ ٨٢٠ ٣٨٦
-	٢٩ ٣٨٠ ١٦٠
٨ ٠٥٦ ٠٠٧	٣ ٧١١ ٨٩٤
١٦ ١١٢ ٠١٣	٧ ٤٢٣ ٧٨٨
٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٠ ٢٢٠
٨٤ ١٦٨ ٠٢٠	٩٥ ٨٢٦ ٠٦٢
١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	١٧٠ ٩٩٤ ٣٢٤

رئيس مجلس الإدارة
أ/ عبد الحميد أبو موسى

بيان

صافى ربح العام - بعد الضرائب
أرباح فروق التحويل للتطبيق الأولى للمعيار
أحتياطي أرباح رأسمالية عن بيع أصول
الأرباح المرحلة
صافى الربح القابل للتوزيع
يوزع كالتالى:
١% من إجمالى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر (أحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار ((٤٧))
٥% أحتياطي قانوني
١٠% نصيب العاملين فى الأرباح
٢٥% (من رأس المال) توزيع للمساهمين
١٠% مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أرباح مرحلة للعام القادم

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
أ/ يحيى عز الدين محمد نور

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

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 ولانحته التنفيذية والذي حل محله القانون رقم (٧٢) لسنة ٢٠١٧، وكذلك وفقاً لأحكام القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية بغرض العمل في مجال التأجير التمويلي وفقاً للمادة الثانية من القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥، والذي حل محله القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨.
٤/١- غرض الشركة : العمل في نشاط التأجير التمويلي والخدمات المرتبطة به وفقاً لأحكام القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨.
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 ابريل 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) "عقد التأجير".
٢/٢/٢- ويشير الملحق (ج) من هذا المعيار إلي بدء تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) علي الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠٢٠.

٣/٢- 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 الأولي بالمعاملات : في تاريخ المعاملة يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى عملة القيد وهي الجنيه المصري وفقاً لسعر الصرف السائد وقت المعاملة.
٣/٣/٢- الاعتراف 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 إعترااف المنشأة بفروق العملة الناتجة عن تسوية البنود ذات الطبيعة النقدية باستخدام أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت في ترجمتها عند الإعترااف الأولي 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 - كالنقدية المحتفظ بها والأصول التي سوف تحصل والإلتزامات التي سوف تدفع بعملات أجنبية تختلف عن عملة القيد في الدفاتر باستخدام سعر الإقفال وهو سعر الصرف السائد في تاريخ نهاية الفترة، حسبما تتطلب الفقرة (٢٣ - أ) من معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل المشار إليه، ويتم الإعتراف بصافي هذه الفروق ضمن قائمة الدخل.

- ٥/٣/٢- أدرجت الشركة بقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ خسائر فروق عملة ناتجة عن المعاملات خلال العام وعن إعادة التقييم في تاريخ إعداد القوائم المالية بقيمة قدرها ٣٥١٥٠٨٩ جنيهاً مصرياً

٤/٢- الأصول الثابتة :-

- ١/٤/٢- الإعتراف والقياس الأولي : يتم إثبات الأصول الثابتة بالدفاتر بالتكلفة التاريخية ، وهذه التكلفة التاريخية تشمل علي كافة التكاليف والنفقات المرتبطة بإنشاء أو بإقتناء الأصول حتي وصولها إلي المرحلة التي تجعلها قابلة للعمل وللإستخدام في مزاوله النشاط، وتشمل هذه التكاليف تكلفة الخامات والعمالة المباشرة والتكاليف المباشرة الأخرى التي تستلزمها تلك الأصول لتصل إلي 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 لبند من بنود الأصول الثابتة لها اعمار انتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.

٢/٤- 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.
٣/٤- إستبعاد الأصول الثابتة: يتم إستبعاد الأصول الثابتة عند التخلص منها أو عند عدم توقع الحصول على أي منافع إقتصادية مستقبلية من إستخدامها أو بيعها في المستقبل.

ويتم الإعتراف بأي أرباح أو خسائر تنشأ عند إستبعاد الأصل في قائمة الدخل في الفترة التي يتم فيها إستبعاد الأصل.
٤/٤- 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- 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- طريقة ومعدلات حساب الإهلاك:- يتم حساب الإهلاك ، لتحمله على قائمة الدخل - بطريقة القسط الثابت لكافة الأصول الثابتة المستخدمة في نشاط الشركة، فما عدا الأراضي فلا يتم اهلاكها ، وذلك وفقاً للمعدلات المتعارف عليها المحددة في ضوء الأعمار الإنتاجية المقدر لكل نوع منها، وهي على النحو التالي:

بيان	العمر الإنتاجي المقدر بالعام	المعدل السنوي للإهلاك
- مبانى	٢٠	٥%
- السيارات وسائل النقل والانتقال	٥	٢٠%
- أثاث وتجهيزات	١٠	١٠%
- أجهزة كمبيوتر وحاسب آلى وألات وتصوير	٣	٣٣.٣%
- أجهزة تكييف	٨.٣	١٢%

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

٦/٢- الإخفاض في قيمة الأصول :-

١/٦- يتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول المملوكة للشركة - والتي تدخل في نطاق تطبيق المعيار المحاسبي المصرى المعدل رقم (٣١) في شأن إضمحلال قيمة الأصول - في تاريخ إعداد قائمة المركز المالى 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- 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- 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- لا توجد خلال هذه الفترة المالية أي خسائر ناتجة عن إضمحلال الأصول.

٧/٢- المشروعات تحت التنفيذ :-

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

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

٣/٧- وتظهر المشروعات تحت التنفيذ في المركز المالى بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإضمحلال في القيمة.

٨/٢ أصول "حق الإنتفاع" :-

١/٨- الإعتراف والقياس الأولي :

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

- أ- مبلغ القياس الأولي لإلتزام عقد التأجير.
- ب- أي دفعات عقد تأجير تمت في أو قبل تاريخ عقد التأجير ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- ج- أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة المستأجر.
- د- تقدير للتكاليف التي سيتكبدها المستأجر في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط إعادة التأجير.

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

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

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

٣/٨- الإهلاك :

يتم إهلاك أصل "حق الإنتفاع" من تاريخ بداية عقد التأجير إلى 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 إيجاراً تمويلياً"، 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 (أى 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 استرداد قيمتها الدفترية - بشكل أساسي - من صفقة بيع وليس الاستمرار في استخدامها.
٢/١٠/٢- ويتم إثبات الأصل غير المتداول أو المجموعة الجاري التخلص منها والمبوية كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل.

١١/٢- الاستثمارات المالية 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 للاسترداد من الاستثمار عن قيمته الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الدفترية بقيمة هذا الانخفاض أو خسائر الإضمحلال، وتحمله على قائمة الدخل، (الأرباح أو الخسائر) وذلك لكل استثمار على حدة.

١٢/٢- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع :-

١/١٢/٢- عند الإقرار الأولي يتم إثبات الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بقيمتها العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصل المالي.
٢/١٢/٢- بعد الإقرار الأولي يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الإقرار بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الإضمحلال وأثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، وتجمع في احتياطي خاص بالقيمة العادلة (باستثناء الاستثمارات التي ليس لها سعر سوق مسجل بالبورصة في سوق نشط فيتم قياسها بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الإضمحلال).
٣/١٢/٢- وعند استبعاد هذه الاستثمارات يتم إعادة تبويب الأرباح أو الخسائر المترجمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الآخر سابقاً إلى الأرباح والخسائر.
٤/١٢/٢- ويتم الإقرار بخسائر الإضمحلال في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بإعادة تبويب الخسائر التي تم الإقرار بها سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الآخر والمجمعة في احتياطي القيمة العادلة ويعترف بها في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، ويمثل مبلغ الخسارة المجمعة المستبعدة من حقوق الملكية والمعترف به في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) الفرق بين تكلفة الإقتناء (بالصافي بعد أي استهلاك أو سداد أي من أصل المبلغ) والقيمة العادلة مخصوماً منها أي خسارة في إضمحلال القيمة لهذا الأصل المالي والتي سبق الإقرار بها في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) عند زيادة القيمة العادلة لأداة دين مبوية 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 إضمحلال 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 مضمحلاً 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 الإضمحلال 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 السائدة.
٣/١٣/٢- ويتم إجراء 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 إجراء 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 المجمعة المتعلقة 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 المحفوظ بها بموجب عقد التأجير التمويلي، وذلك بما يعادل صافي القيمة الاستثمارية للأصول المحفوظ بها بموجب عقد التأجير التمويلي (معيار ٤٩) - (فقرة (٦٧)).

ج- في تاريخ بداية عقد الإيجار تشمل دفعات الإيجار المدرجة في قياس صافي الاستثمار في عقد التأجير، كل من الأتي:

- الدفعات الإيجارية الثابتة في جوهرها ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة الدفع علي النحو المبين في الفقرة (١٧٠) والفقرة (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 (ب٧٠)).

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 الإعتبار العوامل المبينة في الفقرة (ب-٣٧).

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

د - يتم في تاريخ بداية عقد التأجير الاعتراف 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 الدفترتي 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 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:-

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 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 وأذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

١٨/٢ - قائمة التدفقات النقدية :-

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة.

١٩/٢ - الإلتزامات المتداولة :-

يتم تبويب الإلتزام علي أنه الإلتزام 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 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.

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

٢١/٢ - المخصصات :-

١/٢١/٢ - يتم الاعتراف بالمخصصات واثبات تكوينها في حالة وجود التزام حتمى أو قانوني قائم أو الإلتزام 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 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 احتساب 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 على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير في التحصيل مقسمة لأربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام في السداد لكل حالة على حدة.
- حيث يتم تكوين مخصص للعملاء المتأخرين من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة بالنسب الآتية:

	من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٩٠ إلي ١٨٠ يوم	١٠%
ويتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص	من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ١٨١ إلي ٢٧٥ يوم	٢٥%
ويتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص	من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٢٧٦ إلي ٣٦٥ يوم	٥٠%
ويتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص	من الرصيد غير المغطي 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 المغطي من الأصل علي أساس الرصيد الدفترى القائم من قيمة التمويل مطروحا منه نسبة من قيمة الأصل المؤجر المملوك للشركة والمسجل بسجل عقود التأجير التمويلي لدي الهيئة ويتم إستخدام النسب الواردة أعلاه من قيمة الأصل المؤجر لإستخدامه في حساب الرصيد غير المغطي من قيمة التمويل.

٢٢/٢ - الدائون والأرصدة الدائنة الأخرى:-

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

٢٣/٢ - الإحتياطي القانوني :-

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

٢٤/٢ - الدخل الشامل الآخر :-

١/٢٤/٢ - مفهوم بنود الدخل الشامل الآخر: طبقاً للتفسير الوارد بالفقرة رقم (٧) من المعيار المحاسبي المصري المعدل رقم (١) - عرض القوائم المالية - فإن بنود الدخل الشامل الآخر تتضمن بصفة عامة بنود الإيرادات والمصروفات، بما في ذلك تسويات إعادة التقييم والتي لا يعترف بها في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، طبقاً لما تتطلبه أو تسمح به معايير المحاسبة المصرية الأخرى ، وعلى ذلك تتضمن بصورة أساسية ما يلي :

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

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

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

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

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

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

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

أ) صافي الربح كما يظهر في قائمة الدخل.

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

٣/٢٤/٢ - قائمة الدخل الشامل: أكدت الفقرة رقم (٨١) من المعيار المحاسبي المصري المعدل رقم (١) على ضرورة قيام المنشأة بالإفصاح عن كافة بنود (الدخل) أو الإيرادات وكذلك المصروفات التي تم 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 والمستخدم في حساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة، وإذا كان هناك تخفيض في القيمة المتبقية غير المضمونة المقدرة، فيجب علي المؤجر تعديل توزيع الدخل علي مدي مدة عقد التأجير والاعتراف الفوري بأى تخفيض يخص المبالغ المستحقة.

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

٤/٢٥/٢ - إيراد الفوائد : يتم الاعتراف بإيراد الفوائد بقائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، وبالتالي يتم توزيع ايراد الفوائد على مدار عمر الأصل، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي الذي يستخدم 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 التزام 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 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 الموجلة : تنشأ عن وجود بعض الفروق المؤقتة بسبب إختلاف 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 - 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 (١١٢)، أخذاً في الاعتبار أن تلك المبالغ المخصصة 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 والالتزامات والإيرادات والمصروفات، ويتم إعداد التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة معقولة في ظروف تطبيقها، وتمثل نتائج التقديرات والإفتراضات الأساس في تكوين الحكم الشخصي الخاص بالقيم الدفترية للأصول والالتزامات، وذلك بطريقة أكثر وضوحاً عنها من مصادر أخرى في حين أنه قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

- يتم مراجعة التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.

- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تغيير التقدير إذا كان التغيير يؤثر 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 بإستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الإعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والإسترشاد 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 صافى المقاصة فى الميزانية فقط عندما تمتلك الشركة فى تاريخ الميزانية الحق القانونى القابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وايضاً لدى الشركة النية اما لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الإلتزام فى آن واحد .

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

أ- يجب على 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 فى الفقرة (أ) وتاريخ التطبيق الأولي فى 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 التمويلى".

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

٣- وبناء على 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 وجميع املاكها :-

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٠/١٢/٣١	إهلاك العام	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٠/١/١	تكلفة الأصل في ٢٠٢٠/١٢/٣١	الإضافات	تكلفة الأصل في ٢٠٢٠/١/١	بيان
٥١١٨٢٤٧	٤٧٣٠٢٤٦	٨٣٨١٨١٩	٣٨٨٠٠١	٧٩٩٣٨١٨	١٣١١٢٠٦٥	-	١٣١١٢٠٦٥	١/٣- مبني وإشاعات
٢٧٠٢٧٧	٢٢٤٢٧٥	١١٣٥٢٠٥	٥٤١٩٥	١٠٨١٠١٠	١٣٥٩٤٨٠	٨١٩٣	١٣٥١٢٨٧	٢/٣- أثاث وتجهيزات
٢٠٢٦٦١	١٥١٤٦٥	٤٥٥٧١٢	٥١١٩٦	٤٠٤٥١٦	٦٠٧١٧٧	-	٦٠٧١٧٧	٣/٣- أجهزة تكيف
٢١٣٥٦٢	٢٥٣٣٦٥	٣٨٠٥٣٣١	١٣٠٧٧٢	٣٦٧٤٤٥٩	٤٠٥٨٥٩٦	١٧٠٥٧٥	٣٨٨٨٠٢١	٤/٣- أجهزة حاسب آلي وتصوير وطباعة
-	٥١٧٦١٣	٥٩١٨٣٢	٣٢٣٨٧	٥٥٩٤٤٥	١١٠٩٤٤٥	٥٥٠٠٠٠	٥٥٩٤٤٥	٥/٣- وسائل النقل والإنتقال
٥٨٠٤٧٤٧	٥٨٧٦٩٦٤	١٤٣٦٩٧٩٩	٦٥٦٥٥١	١٣٧١٣٢٤٨	٢٠٢٤٦٧٦٣	٧٢٨٧١٨	١٩٥١٧٩٩٥	الإجمالي

٤- أصل حق انتفاع (بالصافي) :-

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٠/١٢/٣١	إهلاك العام	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٠/١/١	تكلفة الأصل في ٢٠٢٠/١٢/٣١	الإضافات	تكلفة الأصل في ٢٠٢٠/١/١	بيان
١٥٠٣٢٠٠	٩٣٧٦٠٠	٢٥٠٨٤٠٠	٥٦٥٦٠٠	١٩٤٢٨٠٠	٣٤٤٦٠٠٠	-	٣٤٤٦٠٠٠	١/٤- سيارات
١٥٠٣٢٠٠	٩٣٧٦٠٠	٢٥٠٨٤٠٠	٥٦٥٦٠٠	١٩٤٢٨٠٠	٣٤٤٦٠٠٠	-	٣٤٤٦٠٠٠	الإجمالي

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

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	فصلر الاضمحلال ٢٠٢٠ عام	رد فصلر اضمحلال سنوات سابقة	الإضافات	تكلفة الأصل في ٢٠٢٠/١/١	بيان
٢٦٩٩٠٣٣١	٢٦٩٩٠٣٣١	٣٠٠٧٩٠١٣	-	٣٠٨٨٦٨٢	-	٢٦٩٩٠٣٣١	١/٥- مبني وإشاعات
١١٦٠٧٢٢٥	١١٦٠٧٢٢٥	١٥٥٤٣٠٠٨	-	٣٩٣٥٧٨٣	-	١١٦٠٧٢٢٥	٢/٥- آلات ومعدات
-	-	٣٨٠٠٠٠	(٢٢٤٧٧)	-	٤٠٢٤٧٧	-	٣/٥- وسائل النقل والإنتقال
٣٨٥٩٧٥٥٦	٣٨٥٩٧٥٥٦	٤٦٠٠٢٠٢١	(٢٢٤٧٧)	٧٠٢٤٤٦٥	٤٠٢٤٧٧	٣٨٥٩٧٥٥٦	الإجمالي

٦- عملاء تأجير تمويلي :
١/٦- بلغ رصيد عملاء التأجير التمويلي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٣١٨٤٩٧٥١٦٢ جنيه مصري، وبيانها كالتالي :-

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
٨٩٩ ٢٩٦ ٧٣١	٨٦٣ ٠٢٢ ٤٧٣
٣ ٠٢٧ ٨٦٦ ٨٩٥	٢ ٣٢١ ٩٥٢ ٦٨٩
٣ ٩٢٧ ١٦٣ ٦٢٦	٣ ١٨٤ ٩٧٥ ١٦٢
٨٩٩ ٢٩٦ ٧٣١	٨٦٣ ٠٢٢ ٤٧٣
٨٦٩ ٤٢٤ ٣١٥	٧٦٦ ٠٤٦ ٦٥٦
٧٥٧ ٣٢٤ ٨٨٧	٦١٩ ٤٦٩ ٦٧٠
٦٨٩ ٠٥٦ ٠٣٦	٤٨٤ ٨٠٠ ٢٥٥
٤١٥ ١٢٣ ٥٦٠	٣٠١ ٩٦٨ ٨٩٥
٢٩٦ ٩٣٨ ٠٩٧	١٤٩ ٦٦٧ ٢١٤
٣ ٩٢٧ ١٦٣ ٦٢٦	٣ ١٨٤ ٩٧٥ ١٦٢

بيان

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

الصافي

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

السنة الاولى
السنة الثانية
السنة الثالثة
السنة الرابعة
السنة الخامسة
القيمة المتبقية

(أ)

٧- عملاء إيجارات مستحقة (بالصافي) :

١/٧- بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٧٧٠٠٦٩٢٨ جنيه مصري، وبيانها كالتالي :-

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
١٨٨ ٠٠٥ ٧٩٢	١٩٧ ٩٢٣ ٧٥٠
(٢٢ ٦٤٦ ١٩٨)	(٣٠ ١٠٢ ١٢٧)
(٧٦ ٢٧٨ ٣١٩)	(٩٠ ٨١٤ ٦٩٥)
٨٩ ٠٨١ ٢٧٥	٧٧ ٠٠٦ ٩٢٨

بيان

عملاء إيجارات مستحقة*

يخصم :

- فوائد مجنبية

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

- الصافي

٢/٧- بلغ رصيد صافي قيمة محفظة عملاء التأجير التمويلي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٣٣٥٢٧٩٦٧٨٤ جنيه مصري، وبيانها كالتالي :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
٤ ٠٩٢ ٥٢٣ ٢٢٠	٣ ٣٥٢ ٧٩٦ ٧٨٥

صافي قيمة المحفظة وتشمل (أ + ب - ج)

* أرصدة العملاء إيجارات مستحقة (بالصافي) والبالغ قيمتها ٧٧,٠٠٦,٩٢٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتضمن أرصدة عملاء بدون مخاطر قيمتها ٢٣,٥٧٧,٥٠٩ جنيه.

* صافي المحفظة الإستثمارية والبالغ قيمتها ٣,٣٥٢,٧٩٦,٧٨٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يتضمن أرصدة عملاء بدون مخاطر قيمتها ٥٠٩,٦٨٥,٩٣٩ جنيه مصري بنسبة ١٥٪ من إجمالي المحفظة مقابل ٩٥٢,٥٨٧,٢٢٨ جنيه مصري قيمة أرصدة عملاء بدون مخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والذي يمثل ٢٣٪ من إجمالي المحفظة الإستثمارية البالغ قيمتها ٤,٠٩٢,٥٢٣,٢٢٠ جنيه مصري.

٣/٧- هذا وتظهر صافي قيمة المحفظة موزعة على القطاعات الاقتصادية في ٢٠٢٠/١٢/٣١، على النحو التالي :

النسبة	صافي المحفظة في ٢٠٢٠/١٢/٣١	القطاع
١٥.٠٦٪	٥٠٤ ٩٢٤ ٥٤١	- الاستثمار العقاري
١٠.٦٦٪	٣٥٧ ٥٤٦ ٦٤٠	- السياحة
١٠.٤٨٪	٣٥١ ٢٣٦ ٠٩٣	- صناعة السيارات
٩.٥٥٪	٣٢٠ ٣١٦ ٥٨٧	- الادوية
٩.١٦٪	٣٠٧ ٢٣٦ ٠٠٤	- الاتصالات
٧.٥٥٪	٢٥٣ ٠١٩ ٨٧٠	- صناعات اخرى
٧.٣٧٪	٢٤٧ ٠٥٢ ٢٠٩	- الصناعات الغذائية
٧.٠٥٪	٢٣٦ ٢١١ ٩٨٧	- البنوك والمؤسسات المالية
٦.١٨٪	٢٠٧ ١٥٩ ٣٧٩	- الصحة
٤.٦٩٪	١٥٧ ٤٠٦ ٩٧١	- منتجات بلاستيكية
٢.٧٢٪	٩١ ٣١١ ١٣٠	- التعليم
٢.٦٦٪	٨٩ ٢٧٧ ٠٢٢	- البترول والبتروكيماويات والتعدين
٢.٣٣٪	٧٨ ٢٣٥ ٥٦٦	- المقاولات
١.٥٨٪	٥٢ ٩٣٩ ٩٤٩	- الطباعة
١.٣٥٪	٤٥ ١٦٥ ٧١٠	- السيراميك والرخام والادوات الصحية
٠.٧٣٪	٢٤ ٣٦٨ ٢٧٦	- الاسمدة والكيماويات والمبيدات
٠.٤٥٪	١٥ ٢٣٢ ٢٠٦	- الغزل والنسيج
٠.٤٢٪	١٤ ٠٠٩ ٩١٣	- الزراعة
٠.٠٠٤٪	١٤٦ ٧٣١	- النقل والشحن
١٠٠٪	٣ ٣٥٢ ٧٩٦ ٧٨٤	الاجمالي

٨- المدنيون والأرصدة المدينة الأخرى :

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٤٩٢٩٧٥٩٤ جنيه مصري، وبيانها كالتالي :-

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤ ٩٦٩ ٠٢٨
٦ ٩٥٠ ٤٠٧	٩ ٥٥١ ٣٨٨
٣ ٦٠١ ٠٣٩	٤ ٧٠٦ ٢٥١
٧٣ ٩٧٥	٦٧ ٠٢٥
١٠٠ ٥٠٦	٣ ٩٠٢
١٥ ٧٢٥ ٩٢٧	٤٩ ٢٩٧ ٥٩٤

بيان

١/٨- داننو شراء أصول مؤجرة (دفوعات مسددة مقدماً)

٢/٨- مدنيون متنوعون

٣/٨- عهد وسلف عاملين

٤/٨- مصروفات مدفوعة مقدماً

٥/٨- ضرائب خصم من المنبع

الإجمالي

٩- **نقدية البنوك وما في حكمها :**

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٧٧٥٣٤٤٨٥ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
٨٧ ٥٣٨ ٥١٤	٣١ ٩٠٤ ٧٦٩
٤٢٧ ٢٦٠	٢٠ ٥٢٥ ٧١٦
٢٥ ٥٨٤ ٠٠٠	٢٥ ١٠٤ ٠٠٠
١١٣ ٥٤٩ ٧٧٤	٧٧ ٥٣٤ ٤٨٥

بيان

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

الإجمالي

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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ 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
%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 للاستثمار
%٩.١٠٨	١٨ ٢١٦ ٢٤٠	١ ٨٢١ ٦٢٤	مصري	السيد الاستاذ/ 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 الاستثمار القومي
%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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٢٤٤٣٦٤٧١٤ جنيه مصري، وبياناتها كما يلي :-

الرصيد في	المضاف خلال العام	الرصيد في	بيان
٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢٠/١/١	
٧٣ ٨٦٦ ٠٢٨	٨ ٠٥٦ ٠٠٨	٦٥ ٨١٠ ٠٢٠	١/١١- الإحتياطي القانوني
١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢/١١- الإحتياطي العام
٤٩٨ ٦٨٦	٢٥٥ ٨٣٦	٢٤٢ ٨٥٠	٣/١١- الإحتياطي الرأسمالي
٢٤٤ ٣٦٤ ٧١٤	٨ ٣١١ ٨٤٤	٢٣٦ ٠٥٢ ٨٧٠	الإجمالي

١٢- **الأرباح المرحلة :**

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ١٩٢٥٨٢٥٠١ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	بيان
٨٢٧١٨ ٧٣٧	١٨٤ ٣٣٠ ٥٥٠	- رصيد الأرباح المرحلة في ١/١
٣٢ ٩١١ ٦٥٠	٨ ٢٥١ ٩٥١	يضاف :-
(٢٣١ ٢٢١)	-	- المحول إلي الأرباح المرحلة
٦٨ ٩٣١ ٣٨٤	-	- الاثر التراكمي لتطبيق معيار (٤٩) - عقود الايجار
١٨٤ ٣٣٠ ٥٥٠	١٩٢ ٥٨٢ ٥٠١	- الاثر التراكمي لفروق تقييم العملات الاجنبية بعد خصم الضريبة المؤجلة - أثر التطبيق الاولي لمعيار (٤٩)
		- رصيد الأرباح المرحلة في ١٢/٣١

١٣- **القروض والمراجلات :**

١/١٣- بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٢٥٩٣٨١٠٠١٤ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	بيان
١ ٩٦٢ ٣٠٨ ٣١١	١ ٨٣١ ٧٩٠ ٥٣٥	أولاً : القروض
٦٨٢ ٩٢٥ ٦٨٢	٢٨٠ ٦١٣ ٧٧٦	ثانياً : قروض بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق
٢٣٤ ٧٨٤ ٧٤٥	٢١٥ ٢١٦ ٨٠٧	ثالثاً : قروض بدون مخاطر
٢ ٨٨٠ ٠١٨ ٧٣٨	٢ ٣٢٧ ٦٢١ ١١٨	
١٠٥ ٧٥٥ ٤٦٤	٢٦٤ ١٧٥ ٠٩٣	رابعاً : مراجلات اسلامية
٩ ٣٧٤ ٨٤٣	٢ ٠١٣ ٨٠٣	خامساً : مراجلات اسلامية بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق
١١٥ ١٣٠ ٣٠٧	٢٦٦ ١٨٨ ٨٩٦	
٢ ٩٩٥ ١٤٩ ٠٤٥	٢ ٥٩٣ ٨١٠ ٠١٤	الإجمالي (القروض والمراجلات)

٢/١٣ - قروض ومراجحات طويلة الأجل :

أبرمت الشركة عدة قروض ومراجحات مع عدد من البنوك المصرية بلغ رصيدها في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ١٨٣١٩٩٠٨٤٤ جنيه مصرى وفيما يلي بيان بأرصدة القروض :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	بيانات
٣١٩ ٤٤٢ ٢٨٨	١٩٧ ٨٦٩ ٥٣٢	قرض البنك الأهلي المصري
١٩٣ ٩٠٨ ٠٥٠	٢٦١ ٦٥٠ ٩٥١	قرض المصرف المتحد
١٤١ ١٧٢ ٤٦٠	٢٣٩ ٨١٠ ٢٤٧	قرض بنك مصر
٤٦ ٢٨٠ ١١٧	١٨٠ ٨٢٩ ١٩٣	مضاربات ومراجحات بنك فيصل
١٩٨ ٢٩٢ ٠٣٨	١٧٨ ١٥٨ ٤٨٥	قرض بنك مصر بدون مخاطر
١٣٧ ٤٨٢ ١٢١	١١٩ ٥٤١ ٦٣٤	قرض بنك الإسكندرية
١٢٥ ٩٦٢ ٤٣٤	١٠٧ ٣٤٢ ٦٩٨	قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
١٠١ ٧٠٢ ٢٧٩	١٠٠ ٦١٤ ٤١٧	قرض بنك الاهلي الكويتي مصر (ببربوس سابقا)
٧٢ ٠٩٨ ٠٠٨	٧٩ ٣١٣ ٧٥١	قرض بنك أيه بي سي (بنك المؤسسة العربية المصرفية)
١٩٥ ٨٩٩ ٢٧٦	٧٥ ٨٣٦ ٠١٣	قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية-مشاركة في التمويل وحوالة حق
٧٤ ٣٣٩ ٥٨٤	٦٨ ٤٤٨ ١٣٤	قرض بنك العقاري العربي - مشاركة في التمويل وحوالة حق
٥٤ ٦١١ ٦٠٠	٤٢ ٨٢٣ ٥٢٩	قرض بنك الإسكان والتعمير
٢٣ ٧٦٨ ٥٨٧	٤١ ٠٧٢ ٩٠٧	قرض البنك المصري لتنمية الصادرات
٤٠ ٣٨٨ ٠١٦	٣١ ٤٣٠ ٩٥٨	قرض بنك عودة
٣٠ ٠٢٥ ٠٨٢	٢٥ ٧٩٠ ٥٦٨	قرض بنك مصر ايران
-	١٩ ٣٥٣ ٩٤٠	قرض بنك التجاري وفا
١٦ ٩٢٤ ٧٧١	١٤ ٩٨٦ ٢٣٩	قرض بنك الكويتي الوطني-بدون مخاطر
٢٢ ٩٤٨ ٤٧٢	١٤ ٦٩٩ ٠٠٣	قرض بنك بلوم- مشاركة في التمويل وحوالة حق
٥ ٩٢١ ٨٨٠	١٤ ٠٧٣ ١٦٧	قرض بنك عودة -مشاركة في التمويل وحوالة حق
١٠٥ ٩٥٨ ٥٢٧	٨ ١٢٤ ٠٨٦	قرض بنك الاتحاد الوطني
-	٥ ٠٧٦ ٧٤٩	قرض بنك بلوم مصر
٤ ٥٦٠ ٢٧٨	٣ ٥٤٠ ١٢٧	قرض بنك الاتحاد الوطني- مصر - مشاركة في التمويل وحوالة حق
٢٣٥ ٢٥٢ ٦٤٥	١ ٦٠٤ ٥١٦	قرض البنك المصري لتنمية الصادرات- مشاركة في التمويل وحوالة حق
٦ ٨٠١	-	قرض البنك المصري الخليجي
٨٥ ٨٥٤ ١٢٩	-	قرض بنك القاهرة
٣ ٥٠٧ ٠٢٠	-	قرض بنك البركة
٢ ٢٣٦ ٣٠٦ ٤٦٣	١ ٨٣١ ٩٩٠ ٨٤٤	الإجمالي

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

أبرمت الشركة عدة قروض ومراجحات مع عدد من البنوك المصرية بلغ رصيدها في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٧٦١٨١٩١٧٠ جنيه مصرى وفيما يلي بيان بأرصدة القروض :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	بيانات
٨٦ ١٠٦ ١٩٤	١٥٢ ٧٨٢ ١١٠	قرض بنك مصر
٦٤ ٥٦٧ ٧٩٥	١١٣ ٦١٨ ٣٢٣	قرض المصرف المتحد
٥٤ ٣٤٧ ٠٩٨	٧٩ ٧٧٦ ٣٦٦	مراجحات بنك فيصل
٤٨ ٥٣٠ ٣٠٩	٥٠ ٧٩٧ ٦١٦	قرض بنك الإسكندرية
٣٧ ٤٧٨ ٧٨٢	٤١ ٢١٢ ٥٢٥	قرض بنك الاهلي الكويتي مصر (ببربوس سابقا)
٣٢ ٣٦٠ ٧٧٣	٣٩ ٤٤٩ ٧٥٤	قرض بنك أيه بي سي (بنك المؤسسة العربية المصرفية)
١٠٠ ٥٢٠ ٦٩١	٣٩ ٠٩٢ ١٢٥	قرض البنك الأهلي المصري
٦٤ ٧٨٥ ٩٩١	٣٨ ٨٦٤ ٢٤٧	قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية- مشاركة في التمويل وحوالة حق
٣٧ ٨٧٧ ٧٧٢	٢٩ ٦٩١ ٩١٢	قرض بنك عودة
٢٧ ٧٢٣ ٣٥٨	٢٨ ٨٤٦ ٥٦٧	قرض بنك الاسكان والتعمير
٢٨ ٤٧٤ ٤٤٠	٢٨ ٦٥١ ٢٦١	قرض بنك بلوم- بدون مخاطر
١٧ ٨٢٣ ٤٢١	٢٠ ١٣٣ ٥٥٣	قرض بنك مصر بدون مخاطر
١٦ ٠١٤ ٦٨٤	٢٠ ١٠٥ ٨٢٠	قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
١٤ ٩٢٢ ٥٨١	١٦ ٧٧٣ ٣٣٤	قرض بنك العقاري العربي
٦ ٢٣٦ ٣٦٠	١٤ ١٤١ ٤٧٢	قرض بنك عودة بدون مخاطر
١١ ٧٥١ ٢٨٢	١٢ ٦٢٣ ٤٨٢	قرض بنك مصر ايران
٨ ٨٦٥ ٦٤٩	١٢ ٢٣٢ ٤٥٨	قرض البنك المصري لتنمية الصادرات
-	٧ ٧٠٨ ٠٦٧	قرض بنك التجاري وفا
٣ ٦٥٥ ٥٨٨	٣ ٥٦٩ ٥٣٣	مراجحات بنك البركة - مصر
٢ ٦٣٤ ٧٥٧	٢ ٨٤١ ٤٦٦	قرض بنك الاتحاد الوطني- مصر - بدون مخاطر
٣٨ ٠٢٦ ٣٨٣	٢ ٧٠٩ ٣٥٢	قرض بنك الاتحاد الوطني
٧ ٣٤٠ ٤٨٤	٢ ٠١٣ ٨٠٣	مراجحات بنك فيصل - مشاركة في التمويل وحوالة حق
١ ٧٤٤ ٥١٥	١ ٩٣٨ ٥٣١	قرض بنك الكويتي الوطني- بدون مخاطر
٢٦ ٩٤٩ ٤١٨	١ ١٤١ ٠٢٣	قرض البنك المصري لتنمية الصادرات- بدون مخاطر
-	١ ١٠٤ ٤٦٠	قرض بلوم مصر
٦٣١ ٢١٠	-	قرض البنك المصري الخليجي
١٩ ٤٧٣ ٠٤٧	-	قرض بنك القاهرة
٧٥٨ ٨٤٢ ٥٨٢	٧٦١ ٨١٩ ١٧٠	الإجمالي

١٤- دائنو تأجير تمويلي:

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ١١٧٦٣٥٦ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	بيان
٦٣٥ ٦٦٠	٦٢٠ ٢٦٦	١/١٤ - دائنو تأجير تمويلي طويلة الاجل
١ ١٤٧ ٥١١	٥٥٦ ٠٩٠	٢/١٤ - دائنو تأجير تمويلي قصيرة الاجل
١ ٧٨٣ ١٧١	١ ١٧٦ ٣٥٦	الإجمالي

١٥- المخصصات:

١/١٥ - بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٣٥٥٩٣٦٥ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منها خلال العام	المكون خلال العام	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١	بيان
٢٦ ٥٥٩ ٦٦٥	-	(٣ ٥٥٤ ٦٦١)	-	٣٠ ١١٤ ٠٢٦	١/١/١٥ - المخصص العام
٩ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢ ٣٩٩ ٥٠٣)	-	٦ ٨٩٩ ٥٠٣	٤ ٥٠٠ ٠٠٠	٢/١/١٥ - مخصصات المطالبات المحتملة
٣٥ ٥٥٩ ٦٦٥	(٢ ٣٩٩ ٥٠٣)	(٣ ٥٥٤ ٦٦١)	٦ ٨٩٩ ٥٠٣	٣٤ ٦١٤ ٠٢٦	الإجمالي

٢/١٥ - مخصصات بخلاف الاهلاك:

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٩٠٨١٤٦٩٥ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منها خلال العام	المكون خلال العام	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١	بيان
٩٠ ٨١٤ ٦٩٥	-	(٥٢٠ ٨٨٠)	١٥ ٠٥٧ ٢٥٦	٧٦ ٢٧٨ ٣١٩	١/٢/١٥ - مخصص الانخفاض في العملاء (ايضاح (١/٧))
-	-	(٧ ١٢٣ ٤٠٦)	٩٨ ٩٤١	٧ ٠٢٤ ٤٦٥	٢/٢/١٥ - مخصص الانخفاض في اصول غير متداولة بغرض التأجير
٩٠ ٨١٤ ٦٩٥	-	(٧ ٦٤٤ ٢٨٦)	١٥ ١٥٦ ١٩٧	٨٣ ٣٠٢ ٧٨٤	الإجمالي

- تبلغ صافي القيمة الاستثنائية التي اتخذت أساساً لحساب رصيد المخصص العام مبلغ ٢١٥٥٩٣٦٤٥٧ جنيه مصري في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مقابل مبلغ ٣٠١١٤٠٢٦٤٨ جنيه مصري في ٢٠١٩/١٢/٣١

١٦- الدائنون وأرصدة دائنة أخرى:

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٧٤٥٠٣٤٦١ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	بيان
٣٧ ٠٢٣ ٧٥٥	٣٧ ٩٨٥ ٨٧٣	١/١٦ - دائنو - تأجير تمويلي
١٥ ٥٠٧ ٢٥٥	١٨ ٤١٦ ٧١٥	٢/١٦ - مكافآت ترك الخدمة
٥ ٢٧٥ ١٢٦	٥ ٦١٦ ٣٥٩	٣/١٦ - دائنون متنوعون
٤ ٣٢٣ ٤٤٣	٤ ٥٢٦ ٥٥٨	٤/١٦ - إيجارات محصلة مقدما
٤ ٢٢٧ ٥٠٢	٤ ١٨٠ ١٧٤	٥/١٦ - فوائد مدينة مستحقة
٣ ٨٧١ ٢٦٤	٢ ٥٩١ ٧٨٣	٦/١٦ - مصروفات مستحقة
١٩٠ ٣٩١	٥٥٨ ١١٤	٧/١٦ - هيئة التأمينات الاجتماعية
٣٢٩ ٥٦٣	٤٤٥ ٨٥٠	٨/١٦ - مصلحة الضرائب
١٨٢ ٠٣٥	١٨٢ ٠٣٥	٩/١٦ - تأمين ضمان أعمال
٥٩٤ ٠٠٠	-	١٠/١٦ - دائنو شراء اصول
٧١ ٥٢٤ ٣٣٤	٧٤ ٥٠٣ ٤٦١	الإجمالي

١٧- الضريبة المؤجلة:

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	بيان
التزامات ضريبية	أصول ضريبية	أصول ضريبية
(١٢٢ ٦٦٤)	-	-
-	١٧ ١٦٢ ٦٢٢	-
-	٧ ٧٨٨ ١٥٦	-
-	٣ ٤٨٩ ١٢٢	٤ ١٤٣ ٧٦١
(١٧٣ ٦٦٤)	٢٨ ٤٢٩ ٩١٠	٤ ١٤٣ ٧٦١
	٢٨ ٤٢٦ ٢٤٦	٤ ٢١ ٦٣٦

١٨- ضريبة الدخل الجارية:

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٢٥٣٩٦٤٥٨ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	بيان
١٣٣ ٤٨٩ ١٨٥	٩٩ ٦٣٤ ٣٤٣	- صافي ارباح العام - قبل الضرائب
٪٢٢.٥٠	٪٢٢.٥٠	- سعر الضريبة
٣٠ ٠٣٥ ٠٦٧	٢٢ ٤١٧ ٧٢٧	- الضريبة علي الدخل على اساس سعر الضريبة
٤ ٢٢٦	(٣٧ ٤٢٧)	- فروق الاهلاك
(٨٥ ٣١٤)	(٧ ١٢٣ ٤٠٦)	- ايرادات غير معتمدة ضريبيا
(١ ٤٧٨ ٤٣٩)	(٢ ٣٤٣ ٧٨٢)	- مصروفات معتمدة ضريبيا وغير ظاهرة بقائمة الدخل
٩ ٣٨٠ ٩٦١	٢٢ ٧٤٣ ٤٢١	- مصروفات غير معتمدة ضريبيا
١٣٣ ٤٠٨ ٠٩٧	١١٢ ٨٧٣ ١٤٩	- الربح الخاضع للضريبة
٤٠ ٨١٣ ٣٧٩	٢٥ ٣٩٦ ٤٥٨	- ضريبة الدخل الجارية
٪٣٠.٥٧	٪٢٥.٤٩	- سعر الضريبة الفعلي

١٩- المصروفات العمومية والإدارية:

بلغ رصيد هذا البند في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٩٧٦٣١٤١ جنيه مصري، وبياناتها كالتالي :-

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	بيان
٢٨ ٠٩١ ٧٢٥	٢٩ ٩٢٧ ٥٠٠	١/١٩ - اجور ومرتبوات ومكافآت وتكاليف معارین
٩٩٨ ٠٤٥	١ ٠٣٦ ٨٥٢	٢/١٩ - حصة الشركة في التامينات
١٨ ٩٣٧ ٩٥٤	١٨ ٧٩٨ ٧٨٩	٣/١٩ - مصروفات عمومية وإدارية متنوعة
٤٨ ٠٢٧ ٧٢٤	٤٩ ٧٦٣ ١٤١	الإجمالي

٢٠- نصيب السهم الأساسي من الأرباح :

بلغ نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٣.٠٨ جنيه مصرى، وفقاً للآتي :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	بيان
٩٢ ٦٧٥ ٨٠٦	٧٤ ٢٣٧ ٨٨٥	- صافي ربح العام - بعد الضرائب (جنيه مصرى)
		يخصم :
(١٦ ١١٢ ٠١٣)	(٧ ٤٢٣ ٧٨٨)	- نصيب العاملين في الأرباح
(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥ ٣١٠ ٢٢٠)	- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦٦ ٥٦٣ ٧٩٣	٦١ ٥٠٣ ٨٧٧	صافي أرباح العام بعد خصم نصيب العاملين ومكافآت مجلس الإدارة
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	- المتوسط المرجح لعدد الأسهم - (سهم)
٣.٣٣	٣.٠٨	- نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح العام - (جنيه مصرى / سهم)

٢١- الالتزامات العرضية :

تتمثل الالتزامات العرضية في قيمة الفوائد المستحقة على التزامات التأجير التمويلي عن الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى نهاية فترة التأجير، والبالغ قيمتها ١٦٤٦٧٤ جنيه مصرى.

٢٢- المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة :

١/٢٢- تمت خلال العام المالى المنتهى في ٢٠٢٠/١٢/٣١ العديد من المعاملات مع الاطراف ذوى العلاقة (مساهمين وأعضاء مجلس إدارة وشركات شقيقة) وتتمثل أهم هذه المعاملات فى الآتى :

- أصول ثابتة موجرة ومستأجرة.

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

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

٢٣- 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).

١/٢٣- 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 باتتباع 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 فى ذلك بتقارير الاستعلامات، ويشمل الاستعلام سمعة العميل وظروف السوق
- ٢- تخضع هذ الدراسات للمراجعة قبل عرضها للموافقة.
- ٣- تتابع الشركة مدي استخدام الأصول الموجرة 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:-

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	إيضاح رقم
٨٩ ٠٨١ ٢٧٥	٧٧ ٠٠٦ ٩٢٨	(٧) عملاء - ايجارات مستحقة (بالصافى)
١٥ ٧٢٥ ٩٢٧	٤٩ ٢٩٧ ٥٩٤	(٨) مدينون وحسابات مدينة أخرى
١٠٤ ٨٠٧ ٢٠٢	١٢٦ ٣٠٤ ٥٢٢	

٢/٢٣- خطر السيولة :

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

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

٣/٢٣- خطر السوق :

يتمثل خطر السوق في التغيرات في الأسعار، وتنشأ من التغيير في أسعار الصرف والفوائد وأسعار 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 آثار 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 الاصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد المرتبطة بها.
- ٣- القيام بدراسة مسبقة للربحية المتوقعة من اية علاقة ائتمانية جديدة اخذا في الاعتبار أسعار العائد المقترح وذلك قبل ابرام أية عقود جديدة وذلك لضمان تحقيق عائد مناسب.
- ٤- القيام بمراجعة الربحية المحققة من كل علاقة ائتمانية بصفة مستقلة اخذا في الاعتبار تكلفة الاموال وذلك لضمان الاستمرار في تحقيق عائد مناسب.

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 التأجير التمويلي بما يحقق عائد للمساهمين، وتقديم المنافع لاصحاب 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 ديسمبر ٢٠٢٠:-

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
١ ١٤٦ ٠٥٢ ١٤١	٨٦٢ ٢٧٥ ١٧٩	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
٢ ٢٣٦ ٩٤٢ ١٢٣	١ ٨٣٢ ٦١١ ١١٠	التزامات طويلة الاجل
(١١٣ ٥٤٩ ٧٧٤)	(٧٧ ٥٣٤ ٤٨٥)	يخصم : النقدية وما في حكمها
٣ ٢٦٩ ٤٤٤ ٤٩٠	٢ ٦١٧ ٣٥١ ٨٠٤	صافي الدائنون التجاريون والأرصدة الأخرى
٧١٣ ٠٥٩ ٢٢٦	٧١١ ١٨٥ ١٠٠	حقوق الملكية
٤ ٠٢٣ ٣١٧ ٠٩٥	٣ ٣٢٨ ٥٣٦ ٩٠٤	إجمالي التمويل
%٨١	%٧٩	نسبة صافي الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى إلي إجمالي التمويل

٧/٢٣ - الرفع المالي :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
جنيه مصرى	جنيه مصرى	القاعدة الرأسمالية
٧١٣ ٠٥٩ ٢٢٦	٧١١ ١٨٥ ١٠٠	حقوق الملكية
٣٠ ١١٤ ٠٢٦	٢٦ ٥٥٩ ٣٦٥	المخصص العام لأرصدة التمويل المنتظمة
٧٤٣ ١٧٣ ٢٥٢	٧٣٧ ٧٤٤ ٤٦٥	إجمالي التمويل الذاتي
٢ ٩٩٥ ١٤٩ ٠٤٥	٢ ٥٩٣ ٨١٠ ٠١٤	إجمالي القروض
٣١٤ ٥٣٧ ٧١٤	-	السحب على المكشوف
٣ ٣٠٩ ٦٨٦ ٧٥٩	٢ ٥٩٣ ٨١٠ ٠١٤	إجمالي القروض والتمويلات
(٩٢٧ ٠٨٥ ٢٧٠)	(٤٩٧ ٨٤٤ ٣٨٥)	يخصم : قروض بدون مخاطر
٢ ٣٨٢ ٦٠١ ٤٨٩	٢ ٠٩٥ ٩٦٥ ٦٢٩	إجمالي القروض والتمويلات "مع حق الرجوع" Risky
٣.٢١	٢.٨٤	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 وجرى استصدار قرار اللجنة الداخلية، ولم يتم إخطار الشركة بنماذج فحص السنوات ٢٠١٨-٢٠١٩.

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

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

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 إلى 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 التزامات قائمة حتى تاريخ القوائم المالية بخصوص هذه الدعاوى القضائية.

٢٧- الأحداث الهامة:

١/٢٧- تعرضت جمهورية مصر العربية خلال 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 الإنتاجية 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 وأعاقت تطبيقها الآثار التي صاحبت 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 والقيود المالية المستهدفة في مجال مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وإنتشار أسلحة الدمار الشامل للجهات العاملة في مجال الأنشطة غير المصرفية. وفي هذا السبيل فقد التزم المراجع الخارجي بالاطلاع علي بيئة الرقابة الداخلية بالشركة كما قام بعمل فحص لأعمال الشركة للتأكد من تنفيذ التعليمات الرقابية الصادرة في هذا الشأن.

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