

القاهرة في ٢٠١٩/٠٨/٠٦

السيد الاستاذ / مدير ادارة الافصاح

البورصة المصرية

الموضوع: القوائم المالية للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)

تحية طيبة وبعد،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم طيه صورة من القوائم المالية للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها مع العلم بأنه قد تم استلام القوائم المالية بتاريخ اليوم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

الشركة الدولية للتأجير التمويلي
إنكوليس



WORLDWIDE

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

القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
تقرير الفحص المحدود عليها

CONFIDENTIAL

رقم الصفحة

المحتويات

	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٣	قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٤	قائمة الدخل الشامل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٥	قائمة التغير في حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٦	قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٢٦-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)
شركة مساهمة مصرية

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفق للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وكذا قائمة الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.
تم مراجعة القوائم المالية للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمعرفة مراقب حسابات آخر و الذي أصدر عنها تقرير غير متحفظ .

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمودى بمعرفة مراقب حساباتها" . يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل إسفاسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص المحدود ويقبل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرافقة لاتعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

تقرير عن المتطلبات القانونية و التنظيمية الأخرى

- صدر قانون تنظيم نشاط التأجير التمويلي والتخصيم رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ ، متتبعا بصدور معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) المحاسبة عن عقود التأجير وحدد ملحق (ج) تاريخ السريان والقواعد الانتقالية عن الفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ، هذا ولم يتم تأثير القوائم المالية المرفقة بمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٩ لسنة ٢٠١٩ " المحاسبة عن عقود التأجير " .
- صدر قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٩١ لسنة ٢٠١٨ بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ بتكوين حساب إضمحلل للتمويلات الممنوحة للعملاء ، هذا و إن سياسة المخصصات المطبقة بالشركة متفقة مع هذا القرار .

القاهرة في: ١ أغسطس ٢٠١٩

مراقب الحسابات
محمد عادل ناصف
سجل قيد مراقبي حسابات لدى الهيئة العامة للرقابة
المالية رقم (١٩٢٤)
محمد عادل ناصف وشركاه
AGN INTERNATIONAL



الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١/١٢/٢٠١٨	٢٠١٩/٦/٣٠	ايضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٥,٧٣٧,٦٩٨	٥,٤٨٣,٧٦٩	(٧)	الأصول غير المتداولة:
-	٤٠٨,٨٧٨		الأصول غير المتداولة (بالصافي)
			مشروعات تحت التنفيذ
٤,٩٣٦,٠٤١,٥٢٦	٤,٩٥٧,٥٣١,٧٢٧	(٨)	أصول غير متداولة مؤجرة (بالصافي)
١٧,٩٩٦,٢٨٢	٤٠,٥٨٤,٨٨٦	(٩)	أصول غير متداولة بغرض التأجير (بالصافي)
٢٨٦,٧٤١,٣٨١	١٨٩,٨٦١,٤٧٦		دفعات مقدمة لشراء أصول مؤجرة
(١,٦١٠,٣٧١,٥٤٢)	(١,٥٤٤,٥٤١,٩٥٣)		تسوية عقود تأجير تمويلي
٣,٦٣٣,٤٠٦,٦٤٧	٣,٦٤٣,٤٣٦,١٣٦		صافي تكلفة الأصول غير المتداولة المؤجرة
٣,٦٣٩,١٤٤,٣٤٥	٣,٦٤٩,٣٢٨,٧٨٣		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة:
٤٩,٠٣٣,٠٦١	٥,١٤٣,٠٠٠	(١٠)	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١١٨,٦٣٨,٤٩٨	١٥٢,٣٤٩,٣٧٥	(١١)	عملاء (بالصافي)
١٠,٨٢٦,٨٠٤	٨,٥٨٩,٤٥٤	(١٢)	مدينون وحسابات مدينة أخرى
٩٣,٩٧٠,٤٥٤	٨١,٣٨٠,٨٦٣	(١٣)	نقدية لدى البنوك
٢٧٢,٤٦٨,٨١٧	٢٤٧,٤٦٢,٦٩٢		إجمالي الأصول المتداولة
٣,٩١١,٦١٣,١٦٢	٣,٨٩٦,٧٩١,٤٧٥		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية:
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٤)	رأس المال المصدر و المنفوع
٢٣٠,٦٩٩,١٦٨	٢٣٦,٠٥٢,٨٧٠	(١٥)	إحتياطيات
٨٢,٧١٨,٧٣٧	١١٥,٦٣٠,٣٨٧		الأرباح المرحلة
١٠٧,٠٧٤,٠٤٠	٥٦,٩١١,١٤٩		صافي ربح الفترة
٦٢٠,٤٩١,٩٤٥	٦٠٨,٥٩٤,٤٠٦		إجمالي حقوق الملكية
			الإلتزامات غير المتداولة:
٢,٢٨٦,٧٧١,٢٦٨	٢,٣٥٣,٣٤١,١٨٥	(١٦)	قروض طويلة الأجل
٢,٢٨٦,٧٧١,٢٦٨	٢,٣٥٣,٣٤١,١٨٥		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة:
٢٥,٩٠٢,٤٤٨	٢٦,٣٤٦,٠١٩	(١٧)	مخصصات
٤٤,٦٤٨,٠٠٠	-	(١٨)	بنوك سحب على المكشوف
٨٢٥,٩٩٠,٧٩٩	٧٨٨,٥٥٥,٢٧٠	(١٦)	الجزء المستحق من قروض ومرابحات خلال الفترة
٧٧,٦٣٤,٩١٦	١٠٣,٦٦٨,٤٠٢	(١٩)	دائنون وحسابات دائنة أخرى
٣٠,١٧٣,٧٨٦	١٦,٢٨٦,١٩٣	(٢١)	ضريبة الدخل الجارية
١,٠٠٤,٣٤٩,٩٤٩	٩٣٤,٨٥٥,٨٨٤		إجمالي الإلتزامات المتداولة
٣,٩١١,٦١٣,١٦٢	٣,٨٩٦,٧٩١,٤٧٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود مرفق

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

يحيى عز الدين محمد نور

رئيس مجلس الإدارة
عبد الحميد أبو موسى



الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس)

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

عن الفترة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	ايضاح رقم
٣٨٩,٥٢٤,١٣٢	١٩٣,٨٩٨,١٩٦	٣٥٣,٦٢٢,٦٠٧	١٧٢,٤٨٦,٥٦٤	ايرادات أصول ثابتة مؤجرة
٢٣٠,٩٧١,٩٠٥	١١٦,٥٥٤,٤٧٧	٢١٠,١٣٣,٨٩٥	١٠٤,٣٥٨,٠٧٩	اهلاكات الأصول المؤجرة
٢٢٠,٤٩٦,٠٣٧	٣١٠,٤٥٢,٦٧٣	٥٦٣,٧٥٦,٥٠٢	٢٧٦,٨٤٤,٦٤٣	اجمالي ايرادات النشاط
٣٠٦,٨٥٢,٢٢٩	١٥٢,١٠٢,٩٩١	٢٦٧,٢٢٩,١٠٤	١٣١,٥٤٨,٩٧٣	يخصم تكاليف:
٢٣٠,٩٧١,٩٠٥	١١٦,٥٥٤,٤٧٧	٢١٠,١٣٣,٨٩٥	١٠٤,٣٥٨,٠٧٩	فوائد تمويلية
٥٣٧,٨٢٤,١٣٤	٢٦٨,٦٥٧,٤٦٨	٤٧٧,٣٦٢,٩٩٩	٢٣٥,٩٠٧,٠٥٢	اهلاكات الأصول المؤجرة
٨٢,٦٧١,٩٠٣	٤١,٧٩٥,٢٠٥	٨٦,٣٩٣,٥٠٣	٤٠,٩٣٧,٥٩١	تكلفة الايرادات
				مجمل الربح
				يخصم:
٢١,٧٦٦,٢٣٨	١٠,٥٢٤,٨٥٨	٢٣,٢١٧,٠٩٠	١١,٦٤٦,٩٨٧	(٢٢) مصروفات ادارية وعمومية
٦٨١,٢٠٢	١٦٥,٠٣٧	٣٢٦,٣٩١	١٦٣,٤٢٥	(٧) اهلاكات الأصول الثابتة
١,٦٠٣,٩٠٢	٨٠١,٩٥١	١,٨٨٦,٨٩٧	٩٧١,٧٧٦	اهلاكات أصول ثابتة بغرض التأجير
-	-	٤,٨٣٣,٥٨١	٤١٣,١٠٨	مخصصات بخلاف الاهلاك واضمحلال
٢٤,٠٥١,٣٤٢	١١,٤٩١,٨٤٦	٣٠,٢٦٣,٩٥٩	١٣,١٩٥,٢٩٦	
٧٨٥,٨٠٤	٤٩٧,٨٣٥	-	-	يضاف:
٢,١٨٣,٩٩١	٧٦٩,٧٥٨	٣,١٠٣,٤٦٥	١,٢٥٧,٤٠٣	ايرادات استثمارات في شركات شقيقه
٤,٤٣٠,٣١٦	٢,١٦٩,٠٨٨	٦,٤٩٣,٧٥١	٢,٩٢١,٩٠٥	مخصصات انتفى الغرض منها
-	-	٢,٥٢٦,٠٧٠	-	فوائد دائنة
٢,١٧٠,٠٩٠	١٥٠,٠٠٠	١,١٤٢,٦٣٨	١,١٤٢,٦٣٨	ارباح (خسائر) رأسمالية
٥,٤٦٦,٢١٨	٣,١٩٠,٨٥٦	٣,٨٠١,٨٧٤	١,٦٠٤,٨٤٣	ايرادات أخرى
٧٣,٦٥٦,٩٨٠	٣٧,٠٨٠,٨٩٦	٧٣,١٩٧,٣٤٢	٣٤,٦٦٩,٠٨٤	فروق تقييم عملة
١٥,٣٨٤,١٣٠	٧,٧٠١,٨٧٣	١٦,٢٨٦,١٩٣	٧,١٥٣,٦٢٩	صافي ربح الفترة من العمليات المستمرة قبل الضرائب
٥٨,٢٧٢,٨٥٠	٢٩,٣٧٩,٠٢٣	٥٦,٩١١,١٤٩	٢٧,٥١٥,٤٥٥	(٢١) ضريبة الدخل
٢,٩١	١,٤٧	٢,٨٥	١,٣٨	(٢٢) صافي ربح الفترة من العمليات
				نصيب السهم الأساسي في ربح

(٢٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها. الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم تقرير المحصن المحدود مرفق

رئيس مجلس الإدارة

عبد الحميد ابو موسى

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

يحيى عز الدين محمد نور

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)
قائمة الدخل الشامل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل الشامل
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

عن الفترة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠
٥٨,٢٧٢,٨٥٠	٢٩,٣٧٩,٠٢٣	٥٦,٩١١,١٤٩	٢٧,٥١٥,٤٥٥
-	-	-	-
-	-	٥٦,٩١١,١٤٩	٢٧,٥١٥,٤٥٥
٥٨,٢٧٢,٨٥٠	٢٩,٣٧٩,٠٢٣	٥٦,٩١١,١٤٩	٢٧,٥١٥,٤٥٥

إيرادات النشاط :
صافي ربح الفترة
الدخل الشامل الاخر
اجمالي الدخل الشامل الاخر عن الفترة بعد
خصم الضريبة
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

رئيس مجلس الإدارة
عبد الحميد ابو موسى

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
يحيى عز الدين محمد نور

الشركة الدولية للتأمين التمولي (انكي ليس)
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

	صافي ربح الفترة / العام	الأرباح المرحلة	احتياطيات	رأس المال
الإجمالي				
جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري
٥٨٥,١٧٤,٣٠٨	٩٧,٥٧٨,٩١٩ (٤,٨٠٢,٦٣١) (٩١,٨٥٠)	٦١,٧٩٠,٧٠٢ - -	٢٢٥,٨٠٤,٦٨٧ ٤,٨٠٢,٦٣١ ٩١,٨٥٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ - -
(٦٦,٧٦٩,٧٣٣)	(٦٦,٧٦٩,٧٣٣) (٢٥,٩١٤,٧٠٥)	- ٢٥,٩١٤,٧٠٥	- -	- -
٥٨,٢٧٢,٨٥٠	٥٨,٢٧٢,٨٥٠	-	-	-
٥٧٦,٦٧٧,٤٢٥	٥٨,٢٧٢,٨٥٠	٨٧,٧٠٥,٤٠٧	٢٣٠,٦٩٩,١٦٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٢٠,٤٩١,٩٤٥	١٠٧,٠٠٤,٠٤٠	٨٢,٧١٨,٧٣٧	٢٣٠,٦٩٩,١٦٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(٥,٣٥٣,٧٠٢)	-	٥,٣٥٣,٧٠٢	-
(٦٨,٨٠٨,٦٨٨)	(٦٨,٨٠٨,٦٨٨)	-	-	-
-	(٣٢,٩١١,٦٥٠)	٣٢,٩١١,٦٥٠	-	-
٥٦,٩١١,١٤٩	٥٦,٩١١,١٤٩	-	-	-
١٠٨,٥٩٤,٤٠٦	٥٦,٩١١,١٤٩	١١٥,٦٣٠,٣٨٧	٢٣٦,٠٥٢,٨٧٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٢٠١٨/٠١/٠١
المحول الى الاحتياطي القانوني
المحول لاحتياطي رسالي
المحول لانتو توزيعات
المحول للأرباح المرحلة
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة
الرصيد في ٢٠١٨/٠٦/٣٠
الرصيد في ٢٠١٩/٠١/٠١
المحول الى الاحتياطي القانوني
المحول لانتو توزيعات
المحول للأرباح المرحلة
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة
الرصيد في ٢٠١٩/٠٦/٣٠

- الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.
تقرير الفحص المحدود مرفق

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

يحيى عز الدين محمد نور

رئيس مجلس الإدارة
عبد الحميد ابو موسى

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفق النقدي

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٩

٣٠/٦/٢٠١٨	٣٠/٦/٢٠١٩	ايضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٣,٦٥٦,٦٨٠	٧٣,١٩٧,٣٤٢	
(٧٨٥,٨٠٤)		
٢٣٣,٢٥٧,٠٠٩	٢١٢,٣٤٧,١٨٢	(٧)
(٥,٤٦٦,٢١٨)	(٣,٨٠١,٨٧٤)	
٤٤٥,٠٥٣	٥٤١,٠٢٠	
(٢,١٨٣,٩٩١)	٤٤٣,٥٧١	(١٧)
-	(١,١٤٢,٦٣٨)	
٣٠٦,٨٥٢,٢٢٩	٢٦٧,٢٢٩,١٠٤	
-	(٢,٥٢٦,٠٧٠)	
٦٠٥,٧٧٥,٢٥٨	٥٤٦,٢٨٧,٦٣٧	
(٣١,٢٢٤,١٩٩)	(٣٣,٧١٠,٨٧٧)	
٣,٩٥٠,٨٥٢	٢,٢٢٧,٣٥٠	
٧,٧٢٦,٦٩٤	(٣,٩٦٦,٥١٤)	
٥٨٦,٢٢٨,٦٠٥	٥١٠,٨٤٧,٥٩٦	
(٣٠٦,٩٤٦,٥٩٧)	(٢٦٧,٢٢٩,١٠٤)	
(٣٠,٩٢٢,١٣٤)	(٣٠,١٧٣,٧٨٦)	
٢٤٨,٣٥٩,٨٧٤	٢١٣,٤٤٤,٧٠٦	
(١٤٠,٦١٦)	(٤٨١,٣٤٠)	(٧)
(١,٠٤٨,٧٤٥,٩٤٠)	(٩٧٨,٨٨١,٨٩٤)	
١٤,٦٧١,٨٠٨	٧٤٤,٦٤٣,٤٢٩	
-	١,٩٩٩,٦٣٨	
-	٢٣,٦٩٧,٠٠٠	
(١,٠٣٤,٢١٤,٧٤٨)	(٢٠٩,٠٢٣,١٦٧)	
١٠,٣٧١,٩٤٠	(٤٤,٦٤٨,٠٠٠)	
٩٩,٨٧٢,٠٠٠	٢٩,١٣٤,٣٨٨	
(٤٤٥,٠٥٣)	(٥٤١,٠٢٠)	
٦٩٠,٠٤٠,٠٣١	٣٤,٠٥٠,٣١٦	
(٣٥,٤١٢,٤٤٦)	(٣٨,٨٠٨,٦٨٨)	
٧٦٤,٤٢٦,٤٧٢	(٢٠,٨١٣,٠٠٤)	
(٢١,٤٢٨,٤٠٢)	(١٦,٣٩١,٤٦٥)	
٨١,٦٤٨,٣٠٦	٩٣,٩٧٠,٤٥٤	(١٣)
٥,٤٦٦,٢١٨	٣,٨٠١,٨٧٤	
٦٥,٦٨٦,١٢٢	٨١,٣٨٠,٨٦٣	(١٣)

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:

صافي أرباح الفترة قبل الضرائب الدخل

تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة

(إيرادات) استثمارات في شركات شقيقة

اهلاكات

(أرباح) فروق عملة غير محققة

مصروفات ايجار تمويلي

المكون / المستخدم من المخصصات

إيرادات بيع استثمارات في شركات شقيقة

فوائد تمويلية

أرباح رأسمالية

أرباح التشغيل قبل التغير في أنشطة رأس المال العامل

(الزيادة) في العملاء

النقص (الزيادة) في مدينون وحسابات مدينة أخرى

الزيادة (النقص) في دائنون وحسابات دائنة الأخرى

التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

فوائد تمويلية مدفوعة

ضرائب الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:

(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

(مدفوعات) شراء أصول ثابتة مؤجرة

مقبوضات من بيع أصول ثابتة مؤجرة

مقبوضات من بيع استثمارات

مقبوضات من بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:

مقبوضات (مدفوعات) من بنوك سحب على المكشوف

مقبوضات (مدفوعات) من قروض طويلة الاجل

(مدفوعات) لاجارات تأجير تمويلي

تسوية عقود تأجير

توزيعات أرباح نقدية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل

صافي التغير في رصيد النقدية وما في حكمها خلال الفترة

النقدية وما في حكمها أول الفترة

فروق تقييم عملة متعلقة بالنقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها آخر الفترة

- الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود مرفق

١- نشأة الشركة

تأسست الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) في ٢٦ فبراير ١٩٩٧ وفقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ ولائحته التنفيذية وكذلك القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية بغرض العمل في مجال التأجير التمويلي وفقاً للمادة الثانية من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ ويجوز للشركة القيام بمشروعات أخرى أو تعديل غرضها في إطار قانون الاستثمار كما يجوز لها أن تساهم أو تشارك بأي وجه من الوجوه في مشروعات فرعية خارج قانون الاستثمار الصادر بالقانون رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ بشرط موافقة الهيئة العامة للاستثمار وبمراعاة القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

مقر الشركة

٩ شارع عبد المنعم رياض - المهندسين - الجيزة

السجل التجاري

سجل تجارى رقم ١١٢٤٦٩ - الاستثمار - القاهرة.

السنة المالية

- تبدأ السنة المالية في أول يناير وتنتهي ٣١ ديسمبر من كل عام.
- تم اعتماد القوائم المالية الاصدار من قبل مجلس الادارة فى اجتماعه بتاريخ

٢- أسس اعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وكذا فى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية.

٢ / ١ معايير المحاسبة المصرية المعدلة :

- صدر قانون تنظيم نشاط التأجير التمويلي والتخصيم رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨، وصدر معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٩) المحاسبة عن عقود التأجير وحدد ملحق ج تاريخ السريان والقواعد الانتقالية عن الفترات المالية التى تبدأ فى او بعد ١ يناير ٢٠٢٠ واستثناءا من تاريخ السريان المشار اليه يكون تاريخ التطبيق الاولى هو بداية فترة التقرير السنوى التى تم فيها الغاء قانون التأجير التمويلي رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ وتعديلاته وصدور قانون تنظيم نشاط اتأجير التمويلي والتخصيم رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨.
- خلال عام ٢٠١٥ صدر قرار وزير الاستثمار رقم (١١٠) لسنة ٢٠١٥ بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٥ بشأن اصدار نسخة معدلة من معايير المحاسبة المصرية تتضمن بعض معايير المحاسبة الجديدة وتعديلات علي بعض المعايير القائمة علي ان يتم العمل بها للفترات المالية التي تبدأ بعد اول يناير ٢٠١٦، مع العلم ان التطبيق المبكر لهذه المعايير غير مسموح به.

٢ / ٢ الدخل الشامل الاخر :

يشمل بنود الدخل والمصروف (بما فى ذلك تسويات اعادة التبيوب والتي لا يعترف بها فى الارباح أو الخسائر " قائمة الدخل "طبقاً لما تتطلبه او تسمح به معايير المحاسبة المصرية الاخرى) .

٢ / ٣ اجمالي الدخل الشامل :

هو التغير فى حقوق الملكية خلال الفترة والنتائج عن معاملات واحداث اخري فيما عدا التغيرات الناتجة عن المعاملات مع الملاك بصفتهم

٣-أسس القياس

تم اعداد القوائم المالية طبقا لمبدأ التكلفة التاريخية

٤- عملة التعامل والعرض

العملة المستخدمة في عرض القوائم المالية هي الجنية المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة .

٥- استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب اعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يتم إعادة مراجعه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية .

يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها اذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط او في فترة التغيير والفترات المستقبلية اذا كان التغيير يؤثر على كليهما .

١-٥ قياس القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة الادوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية او لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن ان تسوى بها تلك الالتزامات.

في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للادوات المالية فانه يتم تقدير القيمة العادلة الحالية للادوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية - اسلوب التدفقات النقدية المخصصة - او اى طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها .

عند استخدام اسلوب التدفقات النقدية المخصصة كاسلوب للتقييم فانه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على اساس افضل تقديرات للإدارة . ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للادوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها .

٦- اهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٦ ترجمة العملات الأجنبية

تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصري ، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية بالدفاتر على أساس أسعار الصرف المعلنة للعملات الأجنبية وقت إثبات المعاملة. وفي تاريخ إعداد القوائم المالية يتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف المعلنة في ذلك التاريخ من البنوك التي تتعامل معها الشركة(اما القروض بالعملات الأجنبية التي حصلت عليها الشركة لتمويل عقود أصول ثابتة مؤجرة بعملات اجنبية فيتم اثباتها في الدفاتر على اساس اسعار الصرف المعلنة للعملات الأجنبية وقت اثبات المعاملة فقط حيث سوف تتحقق هذه الأصول باعلة الاجنبية من خلال اقسام التأجير التمويلي باعومات الجنبية عند استحقاقها) وتدرج فروق العملة الناتجة عن المعاملات خلال العام وعن إعادة التقييم في تاريخ الميزانية بقائمة الدخل.

٢-٦ إثبات الإيراد

- تقاس قيمة الإيراد بالقيمة العادلة بالمقابل المستلم أو المستحق للمنشأة و يتحقق الإيراد عندما يكون هناك توقع كاف بأن هناك منافع اقتصادية مستقبلية سوف تتدفق إلى المنشأة وانه يمكن قياس قيمة هذه المنافع بطريقة يعتمد عليها .
- يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأجير التمويلي على أساس معدل العائد الناتج من عقد الإيجار مضافا إليه مبلغ يعادل قسط الإهلاك الدوري ويجنب الفرق بالزيادة أو النقص بين الإيراد المثبت بهذه الطريقة والقيمة الإيجارية المستحقة عن نفس السنة المحاسبية في حساب مستقل مدين أو دائن يتم تسوية رصيده مع صافي القيمة الدفترية للمل المؤجر عند انتهاء العقد .

- يتم الاعتراف بإيراد الفوائد بقائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية , و بالتالي يتم توزيع ايراد الفوائد على مدار

عمر الأصل و ذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي الذي يستخدم لحجم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة وعند حساب معدل الفائدة الفعلي تقوم الشركة بالأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية.

٣-٦ الأصول الثابتة المؤجرة

يُدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها - وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي ويتم إجراء الإهلاكات على تلك الأصول وفقاً لعمرها الإنتاجي وحسبما جرى عليه العمل والعرف وطبيعة الأصل الذي يتم إهلاكه.

معدل الإهلاك	الأصول الثابتة المؤجرة
٢٠-١٠ %	الألات والمعدات
٢٠ %	السيارات
٥ %	المباني
٢٠ %	أجهزة كمبيوتر وتصوير وطباعة
٢٠ %	أجهزة تكييف
٢٠-٥ %	مراكب

ويتم إهلاك الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير والمتوقعة عن التشغيل والاستخدام بنصف معدل الإهلاك السنوي لتلك الأصول ويتم إدراج صافي القيمة الدفترية لتلك الأصول ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول المركز المالي .
كما تدرج الأصول الثابتة المؤجرة بغرض التشغيل بالتكلفة التاريخية ويتم إهلاكها وفقاً لعمرها الإنتاجي وبنفس معدلات الإهلاك للأصول الثابتة المؤجرة .

٤-٦ الاستثمارات في شركات شقيقة

يتم إثبات الاستثمارات في الشركات الشقيقة بالتكلفة وتقوم الشركة بتقييم الاستثمارات في تاريخ القوائم المالية وفي حالة اضمحلال القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار عن قيمه الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لهذا الاستثمار بقيمة خسائر اضمحلال وتحمله على قائمة الدخل .

٥-٦ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بقيمة العادلة بالضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الأصل المالي . بعد الاعتراف الأولى يتم قياسها بالقيمة العادلة , ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخسائر اضمحلال واثار التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية لادوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الاخر وتجمع في احتياطي القيمة العادلة (باستثناء الاستثمارات التي ليس لها سعر سوق مسجل بالبورصة في سوق نشط فيتم قياسها بالتكلفة ناقص خسائر اضمحلال) , وعند استبعاد هذه الاستثمارات يتم اعادة تبويب الارباح او الخسائر المتركمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الاخر سابقا الى الارباح او الخسائر .
يتم الاعتراف بخسائر اضمحلال في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع باعادة تبويب الخسائر التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الاخر والمجمعة في احتياطي القيمة العادلة ويعترف بها في الارباح او الخسائر , يمثل مبلغ الخسارة المجمع المستبعدة من حقوق الملكية والمعترف به في الارباح او الخسائر الفرق بين تكلفه الاقتناء (بالصافي بعد اى استهلاك او سداد اى من اصل المبلغ) والقيمة العادلة مخصوما منها اى خسارة في اضمحلال القيمة لهذا الأصل المالي التي سبق الاعتراف بها في الارباح او الخسائر عند زيادة القيمة العادلة لاداة دين موبوءة كمتاحة للبيع في اى فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة ذات علاقة بدرجة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة في الارباح او الخسارة اضمحلال القيمة في الارباح او الخسائر عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة هذه في الارباح او الخسائر .
لا يتم رد خسائر اضمحلال القيمة المعترف بها في الارباح او الخسائر بالنسبة لاي استثمار في اداة حقوق الملكية موبوء كمتاح للبيع في الارباح او الخسائر .

٦-٦ الأصول الثابتة

أ- الاعتراف والقياس الأولى .

يتم إثبات الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية بعد خصم مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال ان وجد .

ب- التكاليف اللاحقة على الاقتناء .

يتم الاعتراف بتكلفة احلال احد مكونات الأصل ضمن تكلفة الأصل بعد استبعاد تكلفة ذلك المكون عند تكيد الشركة الاحلال

وإذا ما كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة كنتيجة لاحتلال هذا المكون بشرط امكانية قياس تكلفته بدرجة عالية من الدقة ، هذا ويتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى بقائمة الدخل كمصروف عند تكبدها .

ج- الإهلاك

يتم تحديد القيمة القابلة للاهلاك بناء على تكلفة الاصل الثابت ناقصا القيمة التخريدية له او القيمة المتبقية في نهاية عمرة الانتاجي المقدر، وتتمثل القيمة التخريدية للاصل في صافي القيمة المتوقع الحصول عليها حاليا نتيجة التخلص من الاصل اذا كان بحالته المتوقعه ان يكون عليها في نهاية عمرة الانتاجي المقدر.

ويتم تحميل القيمة القابلة للاهلاك على قائمة الدخل وفقا لطريقة القسط الثابت على اساس العمر الانتاجي المقدر لكل نوع من انواع الاصول الثابتة، فيما عدا الاراضي فلا يتم اهلاكها ، وفيما يلي بيانا بالاعمار الانتاجية لكل نوع من الاصول الثابتة:

الأصل العمر الإنتاجي المقدر بالعام

٢٠	مباني
٥	سيارات ووسائل نقل
٣	أجهزة كمبيوتر
١٠	أثاث وتجهيزات
٨,٣	أجهزة تكييف

يعاد النظر في الاعمار الانتاجية وطرق الاهلاك المستخدمة والقيمة التخريدية للاصول الثابتة في نهاية كل سنة مالية وتعديلها كلما كان هناك تغيير جوهري في اسلوب الحصول على المنافع الاقتصادية من تلك الاصول.

٧-٦ مشروعات تحت التنفيذ

يتم اثبات مشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة والتي تتضمن كافة التكاليف اللازمة والمتعلقة مباشرة بتجهيز الاصل الى الحالة التي تسمح بتشغيله وفي الغرض الذي اقتنى من اجله.

يتم تحويل مشروعات تحت التنفيذ الى بند الاصول الثابتة عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للغرض التي اقتنيت من اجله وتظهر المشروعات تحت التنفيذ في المركز المالي بالتكلفة مخصوما منها مجمع الاضمحلال في القيمة .

٨-٦ الاصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع

يتم تبويب الاصول غير المتداولة او المجموعة الجارية التخلص منها كأصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي- من صفقة بيع وليس الاستمرار في استخدامها.

ويتم اثبات الاصل غير المتداول او المجموعه الجارية التخلص منها والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية او القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع ايهما اقل .

٩-٦ عملاء واوراق قبض ومديون وارصدة مدينة أخرى

يتم الاثبات الأولي للعملاء واوراق القبض والمديون والارصدة المدينة الأخرى بالقيمة العادلة مضاف اليها تكلفة العاملة المباشرة ويتم القياس الاصح لها بالتكلفة المستهلكة باستخدام سعر الفائدة الفعلي ويخصم منها خسائر الاضمحلال المقدرة في قيمتها.

١٠-٦ النقدية وما في حكمها

أغراض إعداد التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية و ما في حكمها أرصدة النقدية و أرصدة الحسابات الجارية و الودائع لدى البنوك استحقاق ثلاثة أشهر فأقل

١١-٦ ادائون وارصدة دائنة اخرى

يتم الاثبات الأولي للدايون باقية العادلة ويتم القياس اللاحق لها بالتكلفة المستهلكة باستخدام سعر الفائدة الفعلي .

١٢-٦ الاضمحلال

أ- الاصول المالية

يتم اعتبار الاصل المالي مضمحلا اذا كان هناك دليل موضوعي يشير الى ان هناك حدث او اكثر له او لها تأثير سلبي على

التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل .
يتم قياس خسارة الاضمحلال المتعلقة بأصل مالي تم قياسه بالتكلفة المستهلكة -بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي للأصل , يتم قياس خسارة الاضمحلال المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع باستخدام القيمة العادلة السائدة.
ويتم اجراء اختبار الاضمحلال لأصول المالية الهامة بذاتها على مستوى كل أصل بصفة مستقلة وبالنسبة للأصول المالية الأخرى والتي يمكن تبويبها في مجموعات في ضوء خصائص خطر الائتمان فأنه يتم اجراء اختبار الاضمحلال على مستوى كل مجموعه للأصول المالية المتبقية على مستوى المجموعات التي تشترك في نفس خصائص خطر الائتمان.
ويتم الاعتراف بكافة خسائر الاضمحلال في قائمة الدخل , هذا ويتم تحويل الخسائر المجمعه المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع المتبقية مسبقا ضمن حقوق الملكية الي قائمة الدخل اذا ما كان الانخفاض في قيمة يدل على حدوث الاضمحلال .
ويتم الغاء خسائر الاضمحلال اذا كان يمكن ربط هذا الالغاء بطريقة موضوعية لحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر الاضمحلال المتعلقة بأصول مالية تم قياسها بالتكلفة المستهلكة والأصول المالية التي تعتبر اداة مديونية بقائمة الدخل ويتم الاعتراف بعكس الاصول المالية المتاحة للبيع والتي تعتبر اداة حقوق الملكية مباشرة بحقوق الملكية .

ب- الاصول غير المالية

تتم مراجعه القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بخلاف الاستثمارات العقارية والمخزن والأصول الضريبية المؤجلة (ان وجدت) في تاريخ كل قوائم مالية لتحديد ما اذا كان هناك مؤشر للاضمحلال .
ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال بخسارة الاضمحلال اذا كانت القيمة الدفترية لأصل او وحدته المولدة للنقد تزيد عن القيمة الاستردادية , وتتمثل الوحدة المولدة للنقد في اصغر مجموعه يمكن تحديدها من الاصول التي تولد تدفقات نقدية داخلية وتكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من غيرها من الاصول او مجموعات من الاصول , ويتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال في قائمة الدخل .
تتمثل القيمة الاستردادية للأصل او للوحدات المولدة للنقد في قيمة الاستخدامية او قيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع ايهما اكبر ويتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها للوصول الي القيمة الحالية لها باستخدام سعر خصم قبل الضريبة والذي يعكس التقييم الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بالأصل .
يتم مراجعه خسائر الاضمحلال المتعرف بها في الفترات السابقة للأصول الأخرى في تاريخ القوائم المالية لمعرفة مدى وجود مؤشرات لانخفاض الخسارة او عدم وجودها .
يتم عكس اثر خسائر الاضمحلال اذا حدث تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة الاستردادية ويتم عكس خسارة الاضمحلال الي حدود ان القيمة الدفترية لأصل لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم حسابها بعد خصم الاهلاك او الاستهلاك اذا ما كانت خسارة الاضمحلال في القيمة لم يتم الاعتراف بها .

١٢-٦ المخصصات

- يتم إثبات المخصص عند وجود التزام حكومي أو قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المحتمل أن يترتب عنه تدفق لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لمداد ذلك الالتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام . وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقد و المخاطر المتعلقة بالالتزام إذا كان ذلك ملائماً .

- هذا ويتم مراجعه رصيد المخصصات في تاريخ القوائم المالية الدورية وتعديلها عند الضرورة الاظهار افضل تقدير حالي لها .

- يتم تكوين مخصص عام بنسبة ٢% على صافي القيمة الاستثمارية للأصول المؤجرة (والتي تمثل صافي القيمة الحالية لعقود التأجير التمويلي القائمة بالإضافة الي الدفعات المقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة) في تاريخ القوائم المالية بعد خصم صافي القيمة الاستثمارية لأصول المؤجرة بدون مخاطر مع عدم احتساب مخصص لعمليات تمويل تمويل البنوك نظراً لان مخاطرها منعدمة .

- وبناء على محضر مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٥ فقد تقرر تخفيض المخصص العام من نسبة ٢% لتصبح ١% على صافي القيمة الاستثمارية لأصول المؤجرة.

- يتم احتساب مخصص بنسبة ١٠% من صافي قيمة الأصول المستردة والقابلة للتأجير
- يتم احتساب مخصص للعملاء المتعثرين من صافي القيمة الاستثمارية لأصول المؤجرة بالنسب التالية:

١٠% للعملاء المتأخرين عن السداد من ٩٠ الى ١٨٠ يوم

٢٠% للعملاء المتأخرين عن السداد من ١٨٠ الى ٣٦٠ يوم

١٠٠% للعملاء المتأخرين من ٣٦٠ يوم

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

لمجلس الإدارة الحق في تعديل النسب المعتمدة في سياسة المخصصات للعملاء غير المنتظمين والتي يقابلها ملكية أصول ذات حماية مرتفعة .

١٤-٦ المصروفات

يتم الاعتراف بالمصروفات الادارية والعمومية بقائمة الدخل وفقا لاساس استحقاق.

١٥-٥ تكلفة الاقتراض

يتم اثبات تكلفة الاقتراض كمصروف وفقا لاساس الاستحقاق.

١٦-٦ قائمة التدفقات النقدية

يتم اثبات تكلفة الاقتراض كمصروف وفقا للطريقة غير المباشرة .

١٧-٦ ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ارباح العام كل من الضريبة المؤجلة ويتم اثباتها بقائمة الدخل عن العام باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود خارج الارباح والخسائر والتي يتم اثباتها سواء ضمن الدخل الشامل الاخر او ضمن حقوق الملكية مباشرة .

هذا ويتم اثبات ضريبة الدخل على صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام اسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي بالاضافة الى الفروق الضريبه الخاضعه باسنوات السابقة .

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة والناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للاصول والالتزامات طبقا لاساس المحاسبي وقيمتها طبقا للاساس الضريبي هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءا على الطريقة المتوقعة لتحقيق او تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام اسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للمنشأة عندما يكون هناك احتمال قوى بإمكانية تحقيق ارباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الاصل . ويتم تخفيض قيمة الاصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبة المتوقعة خلال السنوات التالية .

١٨-٦ الاحتياطي القانوني

تطبيقا لاحكام قانون الشركات رقم ١٥٩ ولائحة التنفيذية والنظام الاساسي للشركة فانه يتم استقطاع ٥% من الارباح السنوية كاحتياطي قانوني حتى يبلغ ٥٠% من رأس المال المصدر فيتم التوقف عن الاستقطاع , ومتى نقص الاحتياطي القانوني وجب العودة للاستقطاع .

١٩-٦ مزايا العاملين

تساهم الشركة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقا لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته ويساهم العاملون واصحاب العمل بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الاجور ويقتصر التزام الشركة في قيمة مساهمتها ويتم تحميل مساهمات الشركة على قائمة الدخل طبقا لاساس الاستحقاق .

٢٠-٦ مكافأة ترك الخدمة

وفقا لقرار مجلس الادارة رقم ١ مارس ٢٠٠٩ يتم تكوين مخصص ترك الخدمة بواقع شهرين ونصف لكل سنة خدمة على اساس اخر مرتب اساسي في ٢١ يناير من كل عام (بعد العلاوات الدورية) للعاملين بالشركة الذين امضوا في العمل فترة لا تقل عن خمس سنوات ميلادية كاملة بشركة وتركوا الخدمة برغبتهم او لبلوغهم سن المعاش ودون ان يتم فصلهم من الشركة لاي سبب من اسباب الفصل التي ينص عليها قانون العمل.

٢١-٦ توزيعات الارباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الارباح كالتزام في الفترة التي يتم فيها اعلان التوزيع.

٢٢-٦ الارقام المقارنة

تم إعادة تبويب الارقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي .

الشركة الدولية للتأمين التومبى (إنكويس)
الإيضاحات السنوية للتوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٧- الأصول غير المتداولة (بمصري)
بلغ رصيد الأصول غير المتداولة (بالمصري) في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٤٠٤٨٣,٧٦٩ جنيه مصري بينما كان في:

صافي قيمة الأصل في	صافي قيمة الأصل في	مجموع الاهلاك في	إهلاك الاستحقاقات	إهلاك التبرؤ	مجموع الاهلاك في	تكلفة الأصل في	الإستحقاقات خلال الفترة	الإضافات خلال الفترة	تكلفة الأصل في	ملاحظات
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠١٨/٢/٣١	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣١	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣١	٢٠١٩/١/٣١	
٤٠٤٨٣,٧٦٩	٤٠,٩٨٣,٧٦٩	٧,٧٩١,٣١١	-	٢٤٨,٠٣٥	٧,٥٤٨,٣٢٦	١٢,٦٩٤,٦٦٣	-	-	١٢,٦٩٤,٦٦٣	أراضي المباني
-	-	٥٥٩,٤٤٥	-	-	٥٥٩,٤٤٥	٥٥٩,٤٤٥	-	-	٥٥٩,٤٤٥	سيارات وسائل نقل
٥٥٨,٦٥	١,٣٠,١٠	٣,٦٣١,٩٣٠	-	٢٥,٣١٧	٣,٦٠٦,٦١٣	٣,٧٣٤,٩٤٠	-	٧٢,٤٦٢	٣,٦٦٢,١٧٨	أجهزة كمبيوتر
٣١٦,٥٩٦	٢٨٨,١٨١	١,٠٥٣,١٣١	-	٢٨,٤١٥	١,٠٢٤,٧١٦	١,٣٤١,٣١٢	-	-	١,٣٤١,٣١٢	ثالث وتجديرات أجهزة تكييف
٢١٨,٩٠٠	١٩٤,٢٧٦	٣٧٨,٥٠١	-	٢٤,٦٢٤	٣٥٣,٨٨٧	٥٧٢,٧٧٧	-	-	٥٧٢,٧٧٧	
٥,٧٢٧,٦٩٨	٥,٤٨٣,٧٦٩	١٣,٤١٩,٣٦٨	-	٣٢٩,٣٩١	١٣,٠٩٢,٩٧٧	١٨,٩٠٣,١٣٧	-	٧٢,٤٦٢	١٨,٨٣٠,٦٧٥	

٨- الأصول غير المتداولة المتجزئة (بالمصري):
بلغ رصيد الأصول غير المتداولة المتجزئة (بالمصري) في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٤,٠٩,٥٧,٥٣١,٧٢٧ جنيه مصري بينما كان في:

صافي قيمة الأصل في	صافي قيمة الأصل في	مجموع الاهلاك في	إهلاك الاستحقاقات	إهلاك التبرؤ	مجموع الاهلاك في	تكلفة الأصل في	الإستحقاقات خلال الفترة	الإضافات خلال الفترة	تكلفة الأصل في	ملاحظات
صافي قيمة الأصل في <td>صافي قيمة الأصل في <td>مجموع الاهلاك في <td>إهلاك الاستحقاقات <td>إهلاك التبرؤ <td>مجموع الاهلاك في <td>تكلفة الأصل في <td>الإستحقاقات خلال الفترة <td>الإضافات خلال الفترة <td>تكلفة الأصل في <td></td> </td></td></td></td></td></td></td></td></td>	صافي قيمة الأصل في <td>مجموع الاهلاك في <td>إهلاك الاستحقاقات <td>إهلاك التبرؤ <td>مجموع الاهلاك في <td>تكلفة الأصل في <td>الإستحقاقات خلال الفترة <td>الإضافات خلال الفترة <td>تكلفة الأصل في <td></td> </td></td></td></td></td></td></td></td>	مجموع الاهلاك في <td>إهلاك الاستحقاقات <td>إهلاك التبرؤ <td>مجموع الاهلاك في <td>تكلفة الأصل في <td>الإستحقاقات خلال الفترة <td>الإضافات خلال الفترة <td>تكلفة الأصل في <td></td> </td></td></td></td></td></td></td>	إهلاك الاستحقاقات <td>إهلاك التبرؤ <td>مجموع الاهلاك في <td>تكلفة الأصل في <td>الإستحقاقات خلال الفترة <td>الإضافات خلال الفترة <td>تكلفة الأصل في <td></td> </td></td></td></td></td></td>	إهلاك التبرؤ <td>مجموع الاهلاك في <td>تكلفة الأصل في <td>الإستحقاقات خلال الفترة <td>الإضافات خلال الفترة <td>تكلفة الأصل في <td></td> </td></td></td></td></td>	مجموع الاهلاك في <td>تكلفة الأصل في <td>الإستحقاقات خلال الفترة <td>الإضافات خلال الفترة <td>تكلفة الأصل في <td></td> </td></td></td></td>	تكلفة الأصل في <td>الإستحقاقات خلال الفترة <td>الإضافات خلال الفترة <td>تكلفة الأصل في <td></td> </td></td></td>	الإستحقاقات خلال الفترة <td>الإضافات خلال الفترة <td>تكلفة الأصل في <td></td> </td></td>	الإضافات خلال الفترة <td>تكلفة الأصل في <td></td> </td>	تكلفة الأصل في <td></td>	
٢٠١٨/٢/٣١	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣١	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣١	٢٠١٩/١/٣١	
٨٥٤,٣٨,٠٠١	٨٦٥,٩١٣,٤٥٠	٣٧٦,٤٨٥,٣٢٤	-	٩٢,٣٢٧,٧٨٨	٣٢٩,١٥٨,٨٤٩	٨٦٥,٩١٣,٤٥٠	٥٥,٦٦٨,٧٤٤	٢٦,٨٠٨,١٨٥	٨٥٤,٣٨,٠٠١	أراضي مباني وشبكات وسائل نقل وإتصال الات وشبكات أجهزة كمبيوتر وتجهيز وطباعة أجهزة تكييف
٣,١٣٣,٦٦٨,٦٦٩	٣,٢٨,٠٠٠,٦٩,٨٢٤	١٧٣,٨٧٧,٣٢٠	١٩,٨٣١,٢٤٣	٣٢,٤٧٣,٣١٧	١٦,٠٢٥,١٦٦	٣,٦٥٦,٥٥٠,١٤٨	٧٢٣,٢٤٨,٦٧٥	٩١٦,٦٦٥,٩٥٥	٣,٤٤٣,٤٨٧,٤٦٨	
١٦٨,٦٥٢,٥٩٧	١٦٥,٨٥٩,٠٧٧	٣٥٦,٧٧٠,٣٠٩	٧٤,١٨٢,٧٢٤	٦٨,٤٩٥,٩٩٩	٣٦٣,٢٥٧,٠٣٤	٣٢٩,٧٣٢,٣٩٧	٢٤,٩٠٩,١٢٠	٣٥,٧٥٧,٧٥٤	٣٢٨,٨٨٧,٧٢٣	
٢١٥,٥٧١,٣٠٥	٢٢٨,٨٥٤,٣٩١	٨٥,٣٢٢,٨٢٥	٢١,٤٥٦,٧٢١	١٤,٤٣٠,٠٠٠	٩٢,٤٢٠,٥٣٦	٩٥٥,٦١٤,٧٠١	٨٢,١١٣,٦٦٨	-	١,٠٧٧,٢٦٨,٣٦٩	
٥٠٩,٩٦٦,٤٤٣	٥٢٣,٤٧٦,٩٤٥	١,٠٠٠,٥٤٠,٥٥١	٦٦٩,١٦٧	١,٣٦٦,٧١١	٧,٢٧٦,٥٢٧	١,٦٨,٨٧٠,٧٧٠	٢٢,٥٤٤,٢٠٩	-	١,٥٢٤,١٦,٩٧٩	
٤,٨٨٧,٥٢٢	٤,٩٥٧,٣١,٧٢٧	١٢,٠٠٠,٥٤٠,٨٢٩	١٢٢,٦١١,٩٢٨	٢٠,٠٦٣,٨٤٥	١٢,٠٧٦,٥٢٧	١٦,٣٧٢,٠٩٠	٧٨٢,٠٠٠	٩٧٨,٨٨٦,٨٩٤	١٢,١٥٤,٠٩٠	
٤,٩٢٦,٠٤٠,٠٢٦	٤,٩٥٧,٣١,٧٢٧	١٢,٠٠٠,٥٤٠,٨٢٩	١٢٢,٦١١,٩٢٨	٢٠,٠٦٣,٨٤٥	١٢,٠٧٦,٥٢٧	١٦,٣٧٢,٠٩٠	٩٠,٩,٨٦٨,٠١٩	٩٧٨,٨٨٦,٨٩٤	٥,٨٨٩,٠٤٨,٦٧٨	

شركة الدولية للتاجير التمويلي (إنكوليس) شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(١/٨) وتظهر الأصول الثابتة المؤجرة موزعة على القطاعات كالتالي :-

النسبة %	تكلفة الأصل في ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصري	النسبة %	تكلفة الأصل في ٣٠/٦/٢٠١٩ جنيه مصري	القطاعات
٤,٢٣	١٣١,٠٧٤,٣٦٢	٢,١١	١٢٥,٨٢٣,٠٢٧	صناعة السيارات
٧,٣١	٤٣٠,٤١٢,٦٥٣	٧,٠٦	٤٢٠,٦٤٩,٦٦٣	المؤسسات المالية
٦,٨٥	٤٠٣,٦١٩,٥٦٢	٦,٤٢	٣٨٢,٢٢٣,٠٥٨	المقاولات
٩,٠٩	٥٣٥,٤٦٩,٤٤٧	٨,٥٦	٥٠٩,٩٣٠,٨٩٩	الصناعات الغذائية
١,٩٧	١١٥,٧٢٠,٦٤٨	٤,٢٤	٢٥٢,٨٥٤,٩١٧	الصحة
٤,١٠	٢٤١,٣٩٦,٠٨٤	٤,٠٥	٢٤١,٣٠٧,٦١٤	السياحة
١,٢٣	٧٢,٦٦٨,٥٧٠	٠,٨١	٤٨,٢٣٣,٩٥٧	البتروول والبتروكيماويات والتعدين
٣١,٣٥	١,٨٤٦,٣٤٧,٧٣١	٣٢,٢٥	١,٩٢١,٤٣٩,٦٠٤	الاستثمار العقاري
٠,٠١	٥٤٧,٤٣٩	٠,٠١	٥٢٣,٦٩١	الشحن
٠,٠٠٣	١٩٤,٤٢٩	٠,٠٠٣	١٩٤,٤٢٩	النقل
١,٨٨	١١٠,٤٨١,٢٦٦	١,٧٩	١٠٦,٥٤١,٤٧٠	الطباعة
٥,١٨	٢٠٥,١٥١,١٢٢	٥,١٢	٢٠٥,١٥١,١٢٢	التعليم
٩,٥٢	٥٦٠,٤٦٥,٣٤١	٨,٦٧	٥١٦,٨٣٢,٢٠٤	الاتصالات
٢,٢٢	١٣٠,٩٣٥,٠٠٠	٢,٢٠	١٣٠,٩٣٥,٠٠٠	الاسمدة والكيماويات والمبيدات
١٧,٠٦	١,٠٠٤,٥٦٥,٠٢٤	١٦,٧١	٩٩٥,٤٢١,٩٠١	صناعات اخرى
١٠٠	٥,٨٨٩,٠٤٨,٦٧٨	١٠٠	٥,٩٥٨,٠٦٢,٥٥٦	

٩- الأصول غير المتداولة بغرض التاجير (بالصافي):

ايضاح رقم	مباني وانشاءات جنيه مصري	الات ومعدات جنيه مصري	اجهزة كمبيوتر وتصوير وطباعة جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري
التكلفة في ٢٠١٩/١/١	٣,٦٩١,٨٢٣	٣١,٠٨٦,٠١٦	٦٣,٣٥٦	٣٤,٨٤١,١٩٥
اضافات خلال الفترة	٢٧,١٩٥,٠٠٠	-	-	٢٧,١٩٥,٠٠٠
التكلفة في ٢٠١٩/٦/٣٠	٣٠,٨٨٦,٨٢٣	٣١,٠٨٦,٠١٦	٦٣,٣٥٦	٦٢,٠٣٦,١٩٥
مجموع الإهلاك في ٢٠١٩/١/١	٤٦١,٤٧٨	١٢,٠٥٨,٣١٨	١٣,٢٤٤	١٢,٥٣٣,٠٤٠
اهلاك الفترة	٤٦,١٤٨	١,٨٣٧,٥٨٢	٣,١٦٨	١,٨٨٦,٨٩٦
مجموع الإهلاك في ٢٠١٩/٦/٣٠	٥٠٧,٦٢٦	١٣,٨٩٥,٩٠٠	١٦,٤١٢	١٤,٤١٩,٩٣٦
خسائر الإضمحلال (١٧)	٣,٠٨٨,٦٨٢	٣,٩٣٥,٧٨٣	٦,٩٠٨	٧,٠٣١,٣٧٣
مجموع الإهلاك و الإضمحلال في ٢٠١٩/٦/٣٠	٣,٥٩٦,٣٠٨	١٧,٨٣١,٦٨٣	٢٣,٣٢٠	٢١,٤٥١,٣٠٩
صافي تكلفة الاصول في ٢٠١٩/٦/٣٠	٢٧,٢٩٠,٥١٥	١٣,٢٥٤,٣٣٣	٤٠,٠٣٦	٤٠,٥٨٤,٨٨٦
صافي تكلفة الاصول في ٢٠١٨/١٢/٣١	٣,٢٣٠,٣٤٥	١٤,٧١٥,٨٢٥	٥٠,١١٢	١٧,٩٩٦,٢٨٢

١٠- اصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

بلغ رصيد اصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٥,١٤٣,٠٠٠ جنيه مصري بيانا كالتالي:

٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	
٤,٣٢٨,٣٥١	-	ارض القرية الذكية
٣٨,٧٠٤,٧١٠	-	مبنى القرية الذكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٤٣,٠٠٠	استثمارات في شركة يو أي فاينانس
٤٩,٠٣٣,٠٦١	٥,١٤٣,٠٠٠	

شركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١١- عملاء

بلغ رصيد عملاء في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ١٥٢,٣٤٩,٣٧٥ جنيه مصري بيانها كالتالي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		* عملاء
٢١٥,٤٧٧,٨٩٤	٢٤٧,٨١٧,٢٥٨		يخصم:
(١٨,٣٥١,٨٣٦)	(١٨,٨١٣,٢٧٧)		فوائد مجانية
(٧٨,٠٨٧,٥٦٠)	(٧٦,٦٥٤,٦٠٦)	(١٧)	مخصص الانخفاض في العملاء
١١٨,٦٣٨,٤٩٨	١٥٢,٣٤٩,٣٧٥		

* يتضمن بند العملاء مبلغ ٤١,٥٠٨,١٣٤ جنيه مصري يمثل قيمة ارصدة عملاء بدون مخاطر في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢٨,٦٦٨,٠٩١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

١٢- مدينون وحسابات مدينة أخرى:

بلغ رصيد مدينون وحسابات مدينة أخرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٨,٥٨٩,٤٥٤ جنيه مصري بيانها كالتالي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦٧,٥٣٥	١,٢١١,٦٦٣	ضرائب خصم من المنبع
١٠٠,١١٠	٩٣,٩٤٦	عهد و سلف عاملين
٢,٦٩٣,٢٨٢	٢,٩٣٣,١٠٥	ارصدة مدينة مستحقة - لاطراف ذوى علاقة
٢,٨٧٩,١٤١	-	مدينون متقوعون
٥,٠٨٦,٧٣٦	٤,٣٥٠,٧٤٠	
١٠,٨٢٦,٨٠٤	٨,٥٨٩,٤٥٤	
١٠,٨٢٦,٨٠٤	٨,٥٨٩,٤٥٤	

١٣- نفعية لدى البنوك:

بلغ رصيد نفعية لدى البنوك في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٨١,٣٨٠,٨٦٣ جنيه مصري بيانها كالتالي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	بنوك حسابات جارية - عملة محلية
٦٣,٦٨٩,٥٥٢	٤٨,١٧١,٢٥٠	بنوك حسابات جارية - عملة اجنبية
١,٦٧٢,٩٠٢	٦,٥٦٩,٦١٣	ودائع لدى البنوك
٢٨,٦٠٨,٠٠٠	٢٦,٦٤٠,٠٠٠	
٩٣,٩٧٠,٤٥٤	٨١,٣٨٠,٨٦٣	

١٤- رأس المال:

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري وحدد رأس المال المصدر بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري موزعا على ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيهات للسهم وجميعها اسهم نقدية ويظهر موزعا بين المساهمين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ .

نسبة %	رأس المال جنيه مصري	القيمة الاسمية	عدد الأسهم	الجنسية	
٢٠,١٩	٤٠,٣٨١,٤٤٠	٤٠,٣٨١,٤٤٠	٤,٠٣٨,١٤٤	مصرية	بنك الشركة المصرفية العربية للتأمين
٨,٨١	١٧,٦١١,٣٠٠	١٧,٦١١,٣٠٠	١,٧٦١,١٣٠	مصرية	شركة مصر للتأمين
٧,٦٠	١٥,٢٠٩,٨٧٠	١٥,٢٠٩,٨٧٠	١,٥٢٠,٩٨٧	مصرية	شركة مصر لتأمينات الحياة
١٥,٠٤	٣٠,٠٧٦,٠٢٠	٣٠,٠٧٦,٠٢٠	٣,٠٠٧,٦٠٢	مصرية	بنك مصر
١٠,٠٠	١٩,٩٩٩,٩٩٠	١٩,٩٩٩,٩٩٠	١,٩٩٩,٩٩٩	مصرية	بنك فيصل الاسلامى المصرى
١٠,٠٠	١٩,٩٩٩,٩٩٠	١٩,٩٩٩,٩٩٠	١,٩٩٩,٩٩٩	سعودية	الشركة العربية للاستثمار
٩,١٣	١٨,٢٦٥,٢٧٠	١٨,٢٦٥,٢٧٠	١,٨٢٦,٥٢٧	مصرية	عباس محمد عباس
٨,٦٤	١٧,٢٧٩,٩٩٠	١٧,٢٧٩,٩٩٠	١,٧٢٧,٩٩٩	بريطانى	البنك البريطانى العربى التجارى
٧,٢٠	١٤,٤٠٠,٠١٠	١٤,٤٠٠,٠١٠	١,٤٤٠,٠٠١	مصري	بنك الاستثمار القومى
٢,٨٨	٥,٧٦٠,٠١٠	٥,٧٦٠,٠١٠	٥٧٦,٠٠١	مصري	شركة الرواس للمقاولات والتجارة
٠,٥١	١,٠١٦,١١٠	١,٠١٦,١١٠	١٠١,٦١١	مصري	اخرى
١٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		

- تحفظ أسهم الشركة مركزياً لدى شركة مصر المقاصة للتسوية و الحفظ المركزي و يتم التداول عليها من خلال البورصة المصرية
- المساهمين على توفيق أوضاع الشركة لتتوافق مع قواعد إستمرار قيد شطب أسهم الشركة بالبورصة المصرية .
- إعتباراً من نهاية جلسة التداول بذات التاريخ و مخاطبة الشركة بضرورة إلزامها بشراء الأسهم حرة التداول بسعر لا يقل
- يونيو ٢٠١٩ لإستيفاء شروط إستمرار شروط القيد و إنهاء إجراءات تنفيذ عملية البيع لإستيفاء شرط عدد المساهمين مع إخطار

١٥- إحتياطيات

بلغ رصيد الإحتياطيات في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٢٣٦,٠٥٢,٨٧٠ جنيه مصري بيانها كالتالي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٠,٤٥٦,٣١٨	٦٥,٨١٠,٠٢٠	إحتياطي قانوني
١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي عام
٢٤٢,٨٥٠	٢٤٢,٨٥٠	إحتياطي رأسمالي
<u>٢٣٠,٦٩٩,١٦٨</u>	<u>٢٣٦,٠٥٢,٨٧٠</u>	

١٦- قروض طويلة الأجل و مرابحات إسلامية

بلغ رصيد القروض في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٣,١٤١,٨٩٦,٤٥٥ جنيه مصري بيانها كالتالي:

(١/١٦) قروض طويلة الأجل

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		أولاً : القروض
		قروض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
		مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التاجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في ايجار و التأمين و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الاصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة اصل القرض و الفوائد
١١٥,٧٠٩,٢٧٠	٩٥,٧٨٢,٣٣٣	قرض بنك الكويت الوطني -مصر
		مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التاجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في ايجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الاصل
١,٤٨٧,٣٥٩	٨٤,٦٤٩	قرض البنك الاهلي المصري
		مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التاجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في ايجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الاصل
٥١٥,٧١٣,٠٣٤	٤٥٩,٠٢٢,٧٧١	قرض بنك مصر
		مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التاجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في ايجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الاصل
٣٤١,٧٠٩,٨٦٦	٢٨٠,٦٠٤,١٥٨	قرض بنك قناة السويس
		مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التاجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في ايجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الاصل
٢٥,٧٥٤,٤٠٩	٥٢٥,٠٥٠	قرض بنك الاسكندرية
		مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التاجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في ايجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الاصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة اصل القرض و الفوائد
٩٦,٤٣٥,٥٩٢	٨٤,١٧٣,٦٣٢	قرض البنك الاهلي الكويتي (بيريوس-مصر سابقا)
		مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التاجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في ايجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الاصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة اصل القرض و الفوائد
١١٨,٧٥٨,٤٠٤	١٠٥,٦٧٠,٥٧٠	قرض بنك المؤسسة العربية المصرفية
		مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التاجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في ايجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الاصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة اصل القرض و الفوائد
٤١,٠٢٠,٨٥٤	١١٧,٩٠٢,٦٥٦	
<u>١,٢٥٦,٥٨٨,٧٨٨</u>	<u>١,١٤٣,٧٦٦,٨١٨</u>	مابعد

شركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	مقابلته
١,٢٥٦,٥٨٨,٧٨٨	١,١٤٣,٧٦٦,٨١٨	
		قرض المصرف المتحد
١٥٥,٢٦٦,٥١٨	١٥٤,٠٠٨,٤٩٧	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في الإيجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الاصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة اصل القرض و الفوائد
		قرض بنك عودة
١٦٩,٦١٢,١٥٩	١٣٧,٩٤٠,٦٧٥	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في الإيجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الاصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة اصل القرض و الفوائد
		قرض البنك المصري الخليجي
٣٥,٦٠٧,٣٥١	١,٣٩٦,٠٤٥	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في الإيجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الاصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة اصل القرض و الفوائد
		قرض بنك مصر ايران
٥١,٠٧٤,٧٩٥	٤٦,٦٠٤,٨٧٠	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في الإيجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الاصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة اصل القرض و الفوائد
		قرض البنك المصري لتممية الصادرات
٥٨,١١٦,١٥٥	٦٢,٤٠٦,١٧٦	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في الإيجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الاصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة اصل القرض و الفوائد
		قرض بنك التعمير و الاسكان
٩٨,٤٤١,٧٣٢	٩١,٨٩٣,٢١٥	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في الإيجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الاصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة اصل القرض و الفوائد
		قرض بنك القاهرة
-	١١٣,١٨١,٣١٤	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في الإيجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الاصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة اصل القرض و الفوائد
		قرض بنك الاتحاد الوطني
-	١٦٣,٩٦٧,٩٧٧	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في الإيجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الاصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة اصل القرض و الفوائد
		ثانياً : قروض بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق
		قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٣١٧,٩٥٦,٧٣٠	٢٨٦,٠٥٢,٢١٠	يتحمل البنك منفرداً مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة و تنحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات و محصل و مورد الاقساط / الاجارات بمبلغ التمويل المقدم
		قرض بنك مصر
٨٦,٦٦٥,١٦٠	-	يتحمل البنك منفرداً مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة و تنحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات و محصل و مورد الاقساط / الاجارات بمبلغ التمويل المقدم
		قرض بنك بلوم
٥٥,٨٧٧,٠٩٨	٤٥,١٣٧,٠٢٧	يتحمل البنك منفرداً مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة و تنحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات و محصل و مورد الاقساط / الاجارات بمبلغ التمويل المقدم
		قرض بنك عودة
٣٧٥,٦٤٨,٥٦٤	٨٣,٢٨٨,٠٤٥	يتحمل البنك منفرداً مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة و تنحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات و محصل و مورد الاقساط / الاجارات بمبلغ التمويل المقدم
		قرض بنك الاتحاد الوطني
٩,٣٢٩,٦٠٩	٨,٣٢٥,٦٧٧	يتحمل البنك منفرداً مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة و تنحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات و محصل و مورد الاقساط / الاجارات بمبلغ التمويل المقدم
٢,٦٧٠,١٨٥,٠٥٩	٢,٣٣٧,٩٦٨,٥٤٨	مابعدده

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٦٧٠,١٨٥,٠٥٩	٢,٣٣٧,٩٦٨,٥٤٨
٢٣١,٨٩٣,٨١٤	٢٣٤,١٤٤,٩٣٤
٢٠,٢٣٩,٣٢٢	١٩,٤٧٤,٩٧٢
-	٣١٠,٧٥٣,١٢٤
-	٩٥,٥٥٠,٠٠٠
٢,٩٢٢,٣١٨,١٩٥	٢,٩٨٧,٩٩١,٥٧٨

مقابلته

ثالثاً : قروض بدون مخاطر

قرض بنك مصر

قرض لتمويل عقد تأجير تمويلي لآحد الأصول المملوكة للبنك و التي تم بيعها للشركة مع اعادة التأجير عن طريق هذا القرض بحيث تقتضى جميع الالتزامات المترتبة على هذا القرض في حالة سداد عقد التأجير التمويلي و في حالة اخلال البنك باى من الالتزامات المنصوص عليها في عقد التأجير التمويلي فان التزامات الشركة تجاه البنك تقتضى كاملة

قرض بنك الكويت الوطني

قرض لتمويل عقد تأجير تمويلي لآحد الأصول المملوكة للبنك و التي تم بيعها للشركة مع اعادة التأجير عن طريق هذا القرض بحيث تقتضى جميع الالتزامات المترتبة على هذا القرض في حالة سداد عقد التأجير التمويلي و في حالة اخلال البنك باى من الالتزامات المنصوص عليها في عقد التأجير التمويلي فان التزامات الشركة تجاه البنك تقتضى كاملة

قرض البنك المصري لتتمية الصادرات

قرض لتمويل عقد تأجير تمويلي لآحد الأصول المملوكة للبنك و التي تم بيعها للشركة مع اعادة التأجير عن طريق هذا القرض بحيث تقتضى جميع الالتزامات المترتبة على هذا القرض في حالة سداد عقد التأجير التمويلي و في حالة اخلال البنك باى من الالتزامات المنصوص عليها في عقد التأجير التمويلي فان التزامات الشركة تجاه البنك تقتضى كاملة

قرض بنك العقاري العربي

قرض لتمويل عقد تأجير تمويلي لآحد الأصول المملوكة للبنك و التي تم بيعها للشركة مع اعادة التأجير عن طريق هذا القرض بحيث تقتضى جميع الالتزامات المترتبة على هذا القرض في حالة سداد عقد التأجير التمويلي و في حالة اخلال البنك باى من الالتزامات المنصوص عليها في عقد التأجير التمويلي فان التزامات الشركة تجاه البنك تقتضى كاملة

إجمالي القروض

(٣٠١١) مبيعات إسلامية

أولاً : مبيعات إسلامية

بنك فيصل الاسلامي

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في ايجار و في التأمين و كذلك حصتها في الترميض في حالة هلاك الاصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة المراجعة

١٦٤,٠٨٥,٦١٩	١٣٢,٢٢٠,٠١٢
١٦٤,٠٨٥,٦١٩	١٣٢,٢٢٠,٠١٢
١٠,٩٨١,٨٠٣	٩,١٤٢,٨٠٢
١٧٥,٠٦٧,٤٢٢	١٤١,٣٦٢,٨١٤

إجمالي مضاربات و مبيعات بنك فيصل الإسلامي

بنك البركة - مصر

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في ايجار و في التأمين و كذلك حصتها في الترميض في حالة هلاك الاصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة المراجعة

إجمالي مضاربات و مبيعات

ثانياً : مبيعات إسلامية بعقد مشاركة في التمويل و حوالة حق

بنك فيص الاسلامي

يتحمل البنك منفرداً مسؤولية عدم السداد عن نصيبه في المشاركة و تنحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات و مورد الاقساط و الاجارات بمبلغ التمويل المقدم

١٥,٣٧٦,٤٥٠	١٢,٥٤٢,٠٦٣
١٩٠,٤٤٣,٨٧٢	١٥٣,٩٠٤,٨٧٧
٣,١١٢,٧٩٢,٠٦٧	٣,١٤١,٨٩٦,٤٥٥

إجمالي مبيعات و مضاربات بنوك إسلامية

إجمالي قروض طويلة الأجل و مبيعات بنوك إسلامية

الجزء المستحق من قروض و مبيعات إسلامية خلال عام

قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية- مشاركة في التمويل و حوالة حق

قرض بنك مصر

قرض بنك مصر بدون مخاطر

قرض بنك الكويت الوطني - مصر

قرض بنك الكويت الوطني - مصر بدون مخاطر

قرض البنك الاهلي المصري

قرض بنك الاسكندرية

قرض بنك المؤسسة العربية المصرفية

قرض بنك الإتحاد الوطني

قرض البنك المصري الخليجي

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٢,٢٩٩,٧٣٠	٢١,٤٤٧,٤٨٢
٧١,٣١٥,٨٧٨	٧٢,٦٦٥,٩٨٩
١٠٤,٧٥٤,٦٦٢	١٠٢,٣٥١,٤٥٧
٢٧,٩٤١,١١٥	١٦,٧٦٩,٧٤٣
١,٤٨٧,٣٥٩	٨٤,٦٤٨
١,٥٧٠,٠٣٦	١,٦٥٤,٩٦٢
١٠٣,٦٣١,٤٢٧	١٠٣,٩٠٣,٥٨٧
٢٤,١٧٣,٨٠١	٢٦,٢٠٩,٠٩٦
١٤,٣٣٠,٢٢٥	٢٥,٥١٠,٦٤٣
-	٤١,٣٠٨,٩٥٢
٢٢,٠٤١,٤٢٢	١,٢٨٣,٧٧٩
٤٠٣,٥٤٥,٦٥٥	٤١٣,٠٩٠,٣٣٨

مابعد

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	مأقيله
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٠٣,٥٤٥,٦٥٥	٤١٣,٠٩٠,٣٣٨	
٩,٢٩٨,٤٣١	١٠,٣٢١,١٠٧	قرض بنك مصر ايران
٧,٤٥٨,٧٢١	٥٢٥,٠٥٠	قرض بنك قناة السويس
١٦,٠٥٨,٠٤٤	٢٢,٥٨١,٠١٩	قرض بنك الاسكان و التعمير
٦٥,٢٦٧,١٤١	٦١,٢٥٠,٧١٣	مراحيات بنك فيصل
٥,٩٤٧,٠٨٠	٦,٦٢١,٧٧٦	مراحيات بنك فيصل- مشاركة في التمويل و حوالة حق
٣,٨٦٥,٧٤٨	٣,٩٢٤,٣١٦	مراحيات بنك البركة- مصر
١٩,٩٣٧,٦٨٢	١٢,٣٥٠,٦٥١	قرض بنك بلوم بدون مخاطر
٢٨,٦٢٠,٠١٤	٣٠,٢٦٢,٣٩٤	قرض بنك الاهلى الكويتى -مصر (ببريوس سابقا)
١٢,٨٨٨,٥٥٨	١٥,٥١٤,٢٦٦	قرض البنك المصرى لتنمية الصادرات
٢,٠٨٢,٥١٧	٢,٣٢٨,٠٣٠	قرض بنك الاتحاد الوطنى-مصر- بدون مخاطر
٤٣,٦٤١,٣٣٦	٤٥,٣٧٢,٧٣٦	قرض المصرف المتحد
١٦٣,٤٣٦,٤٣٤	٦٣,٨١٧,٥٧٤	بنك عودة بدون مخاطر
٤٣,٩٤٣,٣٣٨	٤٥,٥٦٢,٠٢٨	بنك عودة
-	٢٥,٦٨٥,١٠٣	قرض البنك المصرى لتنمية الصادرات- بدون مخاطر
-	١٦,٨٠٤,٧٠٨	قرض بنك القاهرة
	١٢,٥٤٢,٤٦١	قرض بنك العقارى العربى
٨٢٥,٩٩٠,٧٩٩	٧٨٨,٥٥٥,٢٧٠	اجمالي المستحق من قروض و مراحيات بنوك اسلامية خلال الفترة
٢,٢٨٦,٧٧١,٢٦٨	٢,٣٥٣,٣٤١,١٨٥	قروض طويلة الاجل و مراحيات بنوك اسلامية بالالتزامات غير المتداولة
٣,١١٢,٧٦٢,٠٦٧	٣,١٤١,٨٩٦,٤٥٥	اجمالي قروض طويلة الاجل و مراحيات اسلامية

هذا و تبلغ قيمة الاجارات التى تستحق التحصيل خلال عام مبلغ ١,٦٠٣,٦٤٢,٢٥٠ جنيه مصرى تتضمن عائد على عقود التاجير قدرة ٥٧٧,١٦٣,٢٤٤ جنيه مصرى

١٧- المخصصات

تتمثل أرصدة المخصصات في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ فيما يلى :

الرصيد في ٢٠١٩/٦/٣٠	انتفى الغرض منها خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في ٢٠١٩/١/١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦,٣٤٦,٠١٩	١,٢٥٧,٤٠٢	١,٧٠٠,٩٧٣	٢٥,٩٠٢,٤٤٨	مخصص عام
٢٦,٣٤٦,٠١٩	١,٢٥٧,٤٠٢	١,٧٠٠,٩٧٣	٢٥,٩٠٢,٤٤٨	
٧٦,٦٥٤,٦٠٦	١,٨٤٦,٠٦٢	٤١٣,١٠٨	٧٨,٠٨٧,٥٦٠	مخصصات تظهر مخصصة من بنود اخرى
٧,٠٣١,٣٧٢	-	٢,٧١٩,٥٠٠	٤,٣١١,٨٧٢	مخصص الانخفاض في العملاء
٨٣,٦٨٥,٩٧٨	١,٨٤٦,٠٦٢	٣,١٣٢,٦٠٨	٨٢,٣٩٩,٤٣٢	مخصص الانخفاض في اصول غير متداولة بغرض التاجير

١٨- بنوك سحب على المكشوف

بلغ رصيد بنوك سحب على المكشوف في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ - جنيه مصري بيانها كالتالي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٤,٦٤٨,٠٠٠	-
٤٤,٦٤٨,٠٠٠	-

بنك فيصل الإسلامي

١٩- دائنون وحسابات دائنة اخرى:

بلغ رصيد دائنون وحسابات دائنة اخرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ١٠٣,٦٦٨,٤٠٢ جنيه مصري بيانها كالتالي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٨٦,٠٠٠	٦٢٠,٠٠٠
٣,١٧١,٩٢٠	١٨,٤٤٤,٧٣٧
١٨٢,٠٣٥	١٨٢,٠٣٥
٦,٩٠٦,٣٠٤	٥,٩٧٠,٢٨٠
١٢,٠٤٤,٥١٩	١١,٧٩٦,٣٥٦
١٨,٥٦٧,٣٠٣	٢,١٢٩,٧٨٥
٢٤,٠٤٦,٩٨٢	٢٣,٧٨٢,٦٣٣
٧,٧٨٠,٦٦٨	٧,٢٦٩,١٣٣
٣١٤,٧٨١	٣٥١,٩٧٥
٣,٧٠٤,٣٣١	٢,٨٧٢,٨٩٠
١٣٠,٠٧٣	٢٤٨,٥٧٨
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٧,٦٣٤,٩١٦	١٠٣,٦٦٨,٤٠٢

٢٠- الأصول الضريبية المؤجلة

لدى الشركة أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها لعدم وجود تأكيد معقول من إمكانية الاستفادة منها و قد تم الاعتراف بالأصول الضريبية في حدود الإلتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/٦/٣٠		
(الالتزامات) ضريبية	أصول ضريبية	(الالتزامات) ضريبية	أصول ضريبية	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٩٢,٤٤٧)	-	(٢٨٩,٧٧٧)	-	أصول ثابتة
-	١٦,٦٩٧,٠٧٦	-	١٦,٢٩٦,٦٢٠	إنخفاض في قيمة العملاء
-	٦,٤٥٨,٣١١	-	٧,٤٩٦,١٣٦	المخصصات
-	٢,٧١٠,٠١٧	-	٢,٧١٠,٠١٧	مكافأة ترك الخدمة
(١٩٢,٤٤٧)	٢٥,٨٦٥,٤٠٤	(٢٨٩,٧٧٧)	٢٦,٥٠٢,٧٧٣	
	٢٥,٦٧٢,٩٥٧		٢٦,٢١٢,٩٩٦	صافي الأصول الضريبية غير المعترف بها

٢١- ضريبة الدخل الجارية

(١/٢١) ضريبة الدخل الجارية المستحقة عن الفترة

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٣,٦٥١,٩٨٠	٧٣,١٩٧,٣٤٢
٢٢,٥%	٢٢,٥%
١٦,٥٧٢,٨٢١	١٦,٤٦٩,٤٠٢
٧٤,٣٦٥	(٨٤,٤٢٤)
(٦٦٨,٢٠٥)	-
(١,١٩٢,٤٣٧)	(١,٥٥٣,٧٠١)
٥٩٧,٥٨٦	١,٤٥٤,٩١٧
١٥,٣٨٤,١٣٠	١٦,٢٨٦,١٩٣
٢٠,٨٩%	٢٢,٢٥%

الربح قبل الضرائب
سعر الضريبة
الضريبة على أساس سعر الضريبة المحلي
الإهلاك
إيرادات غير معتمدة ضريبياً
مصروفات معتمدة ضريبياً
مصروفات غير معتمدة ضريبياً
ضريبة الدخل
سعر الضريبة الفعلي

(٢/٢١) التزام ضريبة الدخل الجارية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠,١٧٣,٧٨٦	-
-	١٦,٢٨٦,١٩٣
٣٠,١٧٣,٧٨٦	١٦,٢٨٦,١٩٣

المتبقي من ضريبة الدخل الجارية المستحقة عن عام ٢٠١٨
ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة
ضريبة الدخل الجارية

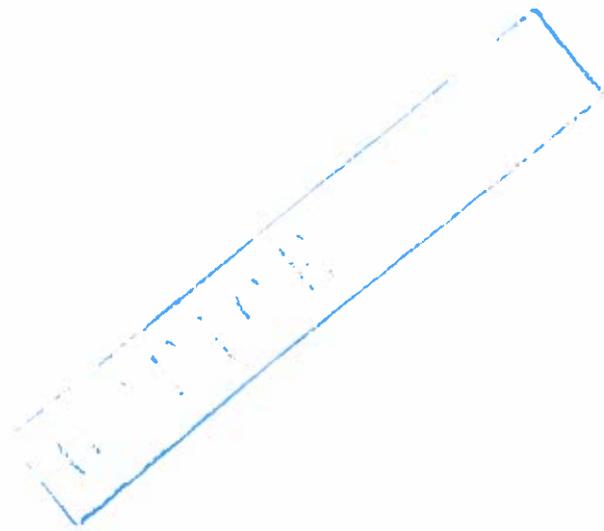
٢٢- مصروفات عمومية وإدارية

الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠	من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠	من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠
١٣,٥٠٢,٠٥٧	٦,٧٦٢,٣٥٦	١٤,٣٩٨,٧٥٣	٧,٣٥٧,٦٠٢
٤١١,٦٤٦	٢١٧,٣٤١	٤٨٤,٨٣٨	٢٩٤,٣٠٤
١٣,٩١٣,٧٠٣	٦,٩٧٩,٦٩٧	١٤,٨٨٣,٥٩١	٧,٦٥١,٩٠٦
٤٤٥,٠٥٣	٢٣٠,٥٣٥	٥٤١,٠٢٠	٢٦٨,٧٢٤
٧,٤٠٧,٤٨٢	٣,٣١٤,٦٢٦	٧,٧٩٢,٤٧٧	٣,٧٢٦,٣٤٥
٢١,٧٦٦,٢٣٨	١٠,٥٢٤,٨٥٨	٢٣,٢١٧,٠٨٨	١١,٦٤٦,٩٨٥

أجور و مرتبات
تأمينات إجتماعية
مصروفات إيجار *
مصروفات إدارية أخرى

* تتمثل مصروفات الإيجار في القيمة الإيجارية للأصول المستأجرة تمويلياً من شركة الصعيد للتاجير التمويلي - شركة شقيقة لمدة خمس سنوات و فيما يلي بيان تلك الأصول :

إلتزامات التاجير	القيمة الإيجارية	العمر الإنتاجي	إجمالي القيمة	ثمن	إجمالي القيمة
جنيه مصري	جنيه مصري	لأصول	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧٧,٩٠٠	١٨٧,٦٣٢	٥ سنوات	٨٩١,٠٧٥	١	٨٩١,٠٧٤ E
٣٧٤,٣٥٠	١٨١,٣٤٤	٥ سنوات	٨٧٧,٠٠٣	٢	٨٧٧,٠٠١
١,٥٥٨,٠٠٠	٤٦٣,٣٠٨	٥ سنوات	٢,٣٢٤,٧٨٧	١	٢,٣٢٤,٧٨٦
٩٦٧,١٠٤	٢٦٥,٨٦٠	٥ سنوات	١,٢٨٤,٣٠١	١	١,٢٨٤,٣٠٠
٢,٩٧٧,٣٥٤	١,٠٩٨,١٤٤		٥,٣٧٧,١٦٦	٥	٥,٣٧٧,١٦١



شركة الدولية للتاجير التمويلي (انكوليس) شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٢- نصيب السهم الأساسي من الأرباح:

عن الفترة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠
٥٨,٢٧٢,٨٥٠	٢٩,٣٧٩,٠٢٣	٥٦,٩١١,١٤٩	٢٧,٥١٥,٤٥٥
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٩١	١,٤٧	٢,٨٥	١,٣٨

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
النصيب الأساسي للسهم من حصة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٤- المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة

تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ العديد من المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة (مساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وشركات شقيقة) وتمثل أهم هذه المعاملات في الآتي :-
- أصول ثابتة مؤجرة ومستأجرة .
- قروض طويلة الأجل وتسهيلات ائتمانية جارية حصلت عليها الشركة من بنك الشركة المصرفية العربية الدولية وبنك مصر ومراحيات إسلامية من بنك فيصل الإسلامي .
هذا وتظهر قيمة وبيان هذه المعاملات تفصيلاً بإيضاحات أرقام (١٢) مدينون وحسابات مدينة أخرى و (١٨) بنوك سحب على المكشوف و (١٦) قروض طويلة الأجل ومراحيات بنوك إسلامية و (٢٢) مصروفات عمومية وإدارية .

٢٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

(أ) خطر الائتمان

تعتبر أرصدة العملاء والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الاطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم أو الوفاء بالتعهدات في تواريخ الاستحقاق وتقوم الشركة باتباع الإجراءات التالية بما يؤدي الى خفض الخطر الائتماني الى الحد الأدنى :-

- ١- يتولى إعداد الدراسات الائتمانية قبل المنح فريق من المتخصصين الحاصلين على دورات تدريبية مكثفة في تقييم المخاطر الائتمانية وتحديد الحدود الائتمانية والشروط المناسبة مع الاستعانة بتقارير الاستعلامات ، ويشمل الاستعلام سعة العميل وظروف السوق والمنافسة .
- ٢- تخضع هذه الدراسات للمراجعة قبل عرضها للموافقة .
- ٣- تتابع الشركة مدى استخدام الأصول المؤجرة في الأغراض المخصصة لها وفقاً للتعاقد واستيفاء الضمانات والشروط والمستندات المتعلقة بها .
- ٤- تراعى الإدارة توزيع المحفظة على القطاعات الاقتصادية المختلفة توزيعاً للمخاطر .
- ٥- تتولى الإدارة 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 :-

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	إيضاح رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٨٩,٩٧٠,٤٠٧	١١٠,٨٤١,٢٤١	(١١)	العملاء
١٠,٨٢٦,٨٠٤	٨,٥٨٩,٤٥٤	(١٢)	مدينون وحسابات مدينة أخرى
١٠٠,٧٩٧,٢١١	١١٩,٤٣٠,٣٩٨		الإجمالي

(ب) خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في عدم قدرة الشركة على سداد التزاماتها المالية عند استحقاقها وسياسة الشركة في إدارة السيولة هي 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 خسائر بسمعة الشركة .
تعتمد الشركة على تحصيل القيمة الإيجارية للأصول المؤجرة ومقابلتها بالتزاماتها من المواعيد المحددة لها وتتأكد الشركة من 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 . إضافة الى ذلك تقوم الشركة بالحفاظ على التسهيل الائتماني الممنوح لها من البنوك.

(ج) خطر السوق

يتمثل خطر السوق في التغيرات في الاسعار وتنشأ من التغير في اسعار الصرف والفوائد واسعار الاوراق المالية التي قد تؤثر علي ايرادات الشركة او تكلفة احتفاظها بالأدوات المالية -ان وجدت .

خطر اسعار الصرف

يتمثل هذا الخطر في التقلبات في قيمة الادوات المالية نتيجة التقلبات في اسعار صرف العملات الاجنبية وذلك للأصول

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

والالتزامات المالية المقيمة بالعملة الاجنبية .
يعتبر هذا الخطر مقبول نظرا لقيام الشركة بمقابلة التزاماتها بالعملة الاجنبية بأصولها بذات العملة .

خطر سعر الفائدة

يتمثل خطر الفوائد في تغير اسعار الفائدة علي القروض والتسهيلات الائتمانية التي تحصل عليها الشركة من البنوك وتقوم الشركة بعدة اجراءات من شأنها خفض اثار هذا الخطر الي الحد الأدنى ومن اهمها :-

- ١- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملة المختلفة عند تحديد اسعار العائد ، وكذا أسعار العائد بين البنوك بعضها 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 اسعار العائد المقترح ، وذلك قبل ابرام اية عقود جديدة وذلك لضمان تحقيق عائد مناسب .
- ٤- القيام بمراجعة الربحية المحققة من كل علاقة ائتمانية بصفة دورية اخذا في الاعتبار تكلفة الاموال وذلك لضمان الاستمرار في تحقيق عائد مناسب.

(د) إدارة رأس المال

تهدف ادارة الشركة من ادارة رأس المال الي الحفاظ علي قدرة الشركة علي الاستمرار في مزاوله نشاطها كشركة ناجحة في مجال التأجير التمويلي بما يحقق عائد للمساهمين وتقديم المنافع لأصحاب المصالح الأخرى التي تستخدم القوائم المالية وتوفير والحفاظ افضل هيكل لرأس المال بغرض تخفيض تكلفة رأس المال وللمحافظة علي أفضل هيكل لرأس المال وتقوم الإدارة بتغيير قيمة التوزيعات المدفوعة للمساهمين او تخفيض رأس المال أو اصدار اسهم جديدة لرأس المال او تخفيض الديون المستحقة علي الشركة.
تقوم ادارة الشركة بمراقبة هيكل رأس المال باستخدام نسبة صافي الدائنون والارصدة الدائنة الأخرى إلي اجمالي التمويل ويتمثل صافي الدائنون والارصدة الدائنة الأخرى في اجمالي الدائنون والارصدة الدائنة الأخرى والالتزامات طويلة الاجل ومخصوما منها النقدية وما في حكمها . ويتمثل اجمالي رأس المال في اجمالي حقوق الملكية بالشركة الأرباح المتراكمة والاحتياطي القانوني كما هو موضح في الميزانية بالإضافة الي صافي الدائنون والارصدة الدائنة الأخرى .

وفيما يلي نسبة صافي الدائنون الي اجمالي التمويل في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ :-

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٨٦,٢١٦,٧٥٩	٨٩٢,٢٣٣,٣٩٣	الدائنون و الارصدة الدائنة الأخرى
١,٤٦٦,٠١٥,٢٦٣	٢,٣٥٣,٣٤١,١٨٥	التزامات طويلة الأجل
(٩٣,٩٧٠,٤٥٤)	(٨١,٣٩٠,٥٨٤)	يخصم: النقدية و ما في حكمها
٢,٠٥٨,٢٦١,٥٦٨	٣,١٦٤,١٨٣,٩٩٤	صافي الدائنون التجاريون و الارصدة الدائنة الأخرى
٦٢٠,٤٩١,٩٤٥	٦٠٨,٥٩٤,٤٠٦	حقوق الملكية
٢,٦٧٨,٧٥٣,٥١٣	٣,٧٧٢,٧٧٨,٤٠٠	إجمالي التمويل
%٧٧	%٨٤	نسبة صافي الدائنون و الارصدة الدائنة الأخرى إلى إجمالي التمويل

٢٦- الموقف القضائي

الشركة لديها مستشارين قانونيين لمباشرة الدعاوي القضائية المرفوعة من وض الشركة ولا توجد التزامات قائمة في تاريخ القوائم المالية

٢٧- الموقف الضريبي

اولا ضريبة شركات الاموال

تمتعت الشركة بإعفاء ضريبي لمدة ٥ سنوات طبقا لأحكام المادة (١١) من القانون رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ انقبت في ٢٠٠٢/١٢/٣١ واقتصر هذا الإعفاء علي نشاط التأجير التمويلي وفقا للمادة الثانية من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ و على ذلك تخضع ارباح الشركة علي ارباح شركات الاموال اعتبارا من اول يناير ٢٠٠٣

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

هذا وقد صدر قرار الهيئة العامة للاستثمار رقم ٣٠٨٩ لسنة ٢٠٠٣ بالموافقة علي اعتبار زيادة رأيل المال المصدر بمبلغ ٢٠ مليون جنيه مصري بمثابة زيادة رأس مال للتوسع في ضوء ما نصت عليه المادة (٢٠) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ وقد حددت الهيئة تاريخ بدء نشاط التوسع في ٢٠٠٣/٦/٥ والتمتع باعفاء ضريبي لمدة خمس سنوات علي الزيادة اعتبارا من اول سنة مالية تالية من تاريخ بدء نشاط التوسع وتنتهي في ٢٠٠٨/١٢/٣١.

السنوات من تأسيس الشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢

تم الفحص بمعرفة مأمورية ضرائب الاستثمار وأخطرت الشركة بنموذج (١٨) ضرائب وتم الاعتراض عليه وانهاء الخلاف باللجنة الداخلية بالمأمورية والتسوية مع الاخذ في الاعتبار ان تلك السنوات ضمن فترة الاعفاء الضريبي الخمسي للشركة.

السنوات من ٢٠٠٣/٢٠٠٤

تم الفحص بمعرفة مأمورية ضرائب الاستثمار وتم اخطار الشركة بنموذج (١٨) ضرائب شركات الاموال وتم الاعتراض عليه وإحالة الخلاف الي اللجان الداخلية وتم إنهاء الخلاف والسداد وتسوية بنموذج ١٩ عن تلك السنوات برصيد لأشياء.

السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٨

تم الفحص من قبل المأمورية وتم إصدار نموذج (١٩) بنتيجة الفحص، هذا وقد تم الطعن عليه وتم إنهاء الخلاف مع اللجنة الداخلية مع احالة بند تكوين مخصصات بنسبة ٥% طبقا للقرار الوزاري رقم ١ لسنة ٢٠٠٧ الي لجنة الطعن ، هذا وقد صدر قرار لجنة الطعن بتأييد رأي المأمورية وتم الطعن علي هذا القرار امام القضاء الإداري. وتم تقديم طلب لإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب من خلال لجان إنهاء المنازعات طبقا لأحكام القانون رقم ٧٩ لسنة ٢٠١٦ وأصدرت اللجنة توصياتها بإنهاء الخلاف واعتماد خصم نسبة ٥% من صافي الربح الضريبي مقابل المخصصات المكونة وتم سداد كافة الفروق الضريبية عن تلك السنوات والحصول علي شهادة براءة ذمة من مصلحة الضرائب .

السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٤

تم إخطار الشركة بنموذج (١٩) بفحص الشركة تقديرا من قبل المأمورية وتم الطعن علي النموذج وجاري الاعداد للفحص المستندي.

السنوات ٢٠١٥/٢٠١٨

تم اعداد الاقرارات الضريبية عن تلك السنوات طبقا لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم تسليم الاقرارات في المواعيد القانونية.

ثانيا : الضريبة علي الاجور والمرتببات

السنوات ١٩٩٧/٢٠٠٦

تم الفحص والتسوية النهائية والسداد عن تلك السنوات

السنوات ٢٠٠٧/٢٠١٠

تم الانتهاء من اعمال الفحص بالمأمورية واصدار نموذج (٣٨) مرتببات وقد تم الاعتراض عليه وتم إنهاء الخلاف باللجنة الداخلية وسداد الفروق المستحقة وجاري استصدار نموذج (٩) حجز برصيد لأشياء عن تلك السنوات.

السنوات ٢٠١١/٢٠١٢

تم الفحص من قبل المأمورية المختصة وسداد الضريبة المستحقة

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٨

الشركة ملتزمة بخصم وتوريد ضريبة كسب العمل طبقا لأحكام القانون .

ثالثا: ضريبة الدمغة

السنوات ١٩٩٧/٢٠٠٢

تم الفحص والسداد

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

السنوات من ٢٠٠٣ حتى ٢٠١٨

لم يتم اخطار الشركة من قبل المأمورية المختصة .

رابعاً: الضريبة على العقارات المبنية

تم اخطار الشركة بمطالبات الضرائب العقارية المستحقة علي بعض العقارات المملوكة للشركة و المستغلة كمقرات إدارية وقامت الشركة بالسداد.

٢٨- أحداث هامة

بتاريخ ١٤ اغسطس ٢٠١٨ بإصدار قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي و التخصيم والذي ألغي القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ في شأن التأجير التمويلي ، ووفقا للمادة الثالثة من القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ فإنه علي الشركات القائمة في تاريخ العمل بأحكام القانون المرافق التي تزاوّل ايا من نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم توفيق اوضاعها وفقا لأحكامه خلال ستة اشهر من تاريخ العمل به ، ويجوز لمجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بقرار يصدره مد هذه المدة لمدتين آخرين

٢٩- الموقف التأميني

الشركة منتظمة في السداد للتأمينات الاجتماعية