

القاهرة في ٢٠١٩/٠٨/٠٦

السيد الاستاذ / مدير ادارة الافصاح

البنك المصرية

الموضوع: القوائم المالية للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)

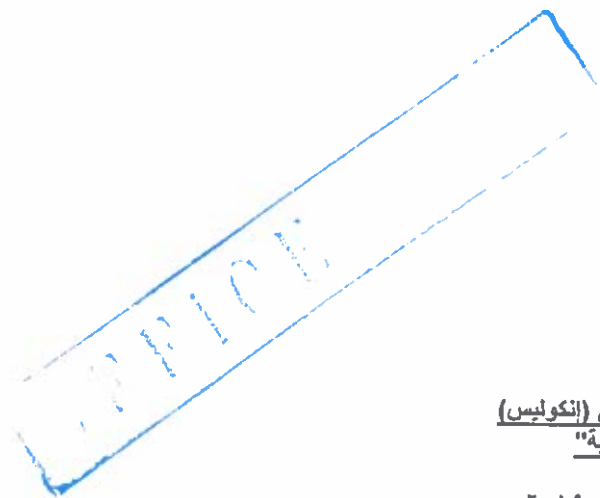
تحية طيبة وبعد،

نتشرف بأن نرفق لسيادتك 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،

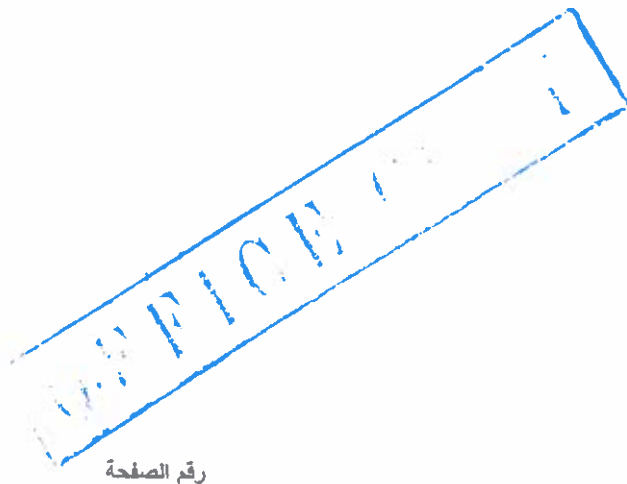
الشركة الدولية للتأجير التمويلي
إنكوليس





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

القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
تقرير الفحص المحدود عليها



	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 السهة 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 والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" . يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص المحدود وبقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد باننا 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 طبقا لمعايير المحاسبة المصرية.

تقرير عن المتطلبات القانونية و التنظيمية الأخرى

- صدر قانون تنظيم نشاط التأجير التمويلي والتخصيم رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ ، متتبعا بصدر 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 ٢٠١٨/١٢/٢١ بتكوين حساب إضمحلال 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 (١٩٤٨)
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:
١٧,٩٩٦,٢٨٢	٤٠,٥٨٤,٨٨٦	(٩)	أصول غير متداولة مؤجرة (بالصافي)
٢٨٦,٧٤١,٣٨١	١٨٩,٨٦١,٤٧٦		أصول غير متداولة بغرض التأجير (بالصافي)
(١,١١٠,٣٧١,٥٤٢)	(١,٥٤٤,٥٤١,٩٥٣)		دفعات مقدمة لشراء أصول مؤجرة
٣,٦٣٣,٤٠٦,٦٤٧	٣,٦٤٣,٤٣٦,١٣٦		تسوية عقود تأجير تمويلي
٣,٦٣٩,١٤٤,٣٤٥	٣,٦٤٩,٣٢٨,٧٨٣		صافي تكلفة الأصول غير المتداولة المؤجرة
			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 المدفوع
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 ومرايبات 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



AGM INTERNATIONAL

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)

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
٦٢٠,٤٩٦,٠٣٧	٣١٠,٤٥٢,٦٧٣	٥٦٣,٧٥٦,٥٠٢	٢٧٦,٨٤٤,٦٤٣	اجمالي ايرادات النشاط
٣٠٦,٨٥٢,٢٢٩	١٥٢,١٠٢,٩٩١	٢٦٧,٢٢٩,١٠٤	١٣١,٥٤٨,٩٧٣	<u>يخصم تكاليف :</u>
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
				<u>يخصم:</u>
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	-	-	<u>يضاف :</u>
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	صافي ربح الفترة من العمليات
				(٢٣) نصيب السهم الأساسي في ربح

(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 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 الآخر
اجمالي الدخل الشامل الآخر عن الفترة بعد
خصم الضريبة
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

رئيس مجلس الإدارة
عبد الحميد ابو موسى

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
يحيى عز الدين محمد نور

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الإجمالي	صافي ربح الفترة / العام	الإرباح المرحلة	احتياطيات	رأس المال	جنيته مصري
جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري
٥٨٥,١٧٤,٣٠٨	٩٧,٥٧٨,٩١٩ (٤,٨٠٦,٦٣١) (٩١,٨٥٠)	٦١,٧٩٠,٧٠٢ - -	٢٢٥,٨٠٤,٦٨٧ ٤,٨٠٦,٦٣١ ٩١,٨٥٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ - -	الرصيد في ٢٠١٨/٠١/٠١ المحول الى الاحتياطي القانوني المحول لاحتياطي رأسمالي المحول لادانو توزيعات المحول للارباح المرحلة
(٦٦,٧٦٩,٧٣٣)	(٦٦,٧٦٩,٧٣٣) (٢٥,٩١٤,٧٠٥)	- ٢٥,٩١٤,٧٠٥	- -	- -	اجمالي الدخل الشامل عن الفترة الرصيد في ٢٠١٨/٦/٣٠ الرصيد في ٢٠١٩/٠١/٠١
٥٨,٢٧٢,٨٥٠	٥٨,٢٧٢,٨٥٠	-	-	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
٥٧٦,٦٧٧,٤٢٥	٥٨,٢٧٢,٨٥٠	٨٧,٧٠٥,٤٠٧	٢٣٠,٦٩٩,١٦٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول لادانو توزيعات
٦٢٠,٤٩١,٩٤٥	١٠٧,٠٧٤,٠٤٠ (٥,٣٥٣,٧٠٢)	٨٢,٧١٨,٧٣٧	٢٣٠,٦٩٩,١٦٨ ٥,٣٥٣,٧٠٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول للارباح المرحلة
(٦٨,٨٠٨,٦٨٨)	(٦٨,٨٠٨,٦٨٨)	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل عن الفترة
-	(٣٢,٩١١,٦٥٠)	٣٢,٩١١,٦٥٠	-	-	الرصيد في ٢٠١٩/٦/٣٠
٥٦,٩١١,١٤٩	٥٦,٩١١,١٤٩	-	-	-	
١٠٨,٥٩٤,٤٠٦	٥٦,٩١١,١٤٩	١١٥,٦٣٠,٣٨٧	٢٣٦,٠٥٢,٨٧٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

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

المضو المنتقوب والرئيس التنفيذي

يحيى عز الدين محمد نور

رئيس مجلس الادارة
عبد الحميد ابو موسى

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفق النقدي

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٩

<u>٣٠/٦/٢٠١٨</u>	<u>٣٠/٦/٢٠١٩</u>	<u>ايضاح</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>رقم</u>	
٧٣,٦٥٦,١٨٠	٧٣,١٩٧,٣٤٢		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:</u>
(٧٨٥,٨٠٤)			صافى أرباح الفترة قبل الضرائب الدخل
٢٣٣,٢٥٧,٠٠٩	٢١٢,٣٤٧,١٨٢	(٧)	<u>تعديلات لتسوية صافى الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة</u>
(٥,٤٦٦,٢١٨)	(٣,٨٠١,٨٧٤)		(إيرادات) استثمارات فى شركات شقيقة
٤٤٥,٠٥٣	٥٤١,٠٢٠		اهلاكات
(٢,١٨٣,٩٩١)	٤٤٣,٥٧١	(١٧)	(أرباح) فروق عملة غير محققة
-	(١,١٤٢,٦٣٨)		مصروفات ايجار تمويلي
٣٠٦,٨٥٢,٢٢٩	٢٦٧,٢٢٩,١٠٤		المكون / المستخدم من المخصصات
-	(٢,٥٢٦,٠٧٠)		إيرادات بيع استثمارات فى شركات شقيقة
٦٠٥,٧٧٥,٢٥٨	٥٤٦,٢٨٧,٦٣٧		فوائد تمويلية
(٣١,٢٢٤,١٩٩)	(٣٣,٧١٠,٨٧٧)		أرباح رأسمالية
٣,٩٥٠,٨٥٢	٢,٢٣٧,٣٥٠		أرباح التشغيل قبل التغير فى أنشطة رأس المال العامل
٧,٧٢٦,٦٩٤	(٣,٩٦٦,٥١٤)		(الزيادة)فى العملاء
٥٨٦,٢٢٨,٦٠٥	٥١٠,٨٤٧,٥٩٦		النقص (الزيادة) فى مدينون وحسابات مدينة أخرى
(٣٠٦,٩٤٦,٥٩٧)	(٢٦٧,٢٢٩,١٠٤)		الزيادة (النقص) فى دائنون وحسابات دائنة الأخرى
(٣٠,٩٢٢,١٣٤)	(٣٠,١٧٣,٧٨٦)		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٢٤٨,٣٥٩,٨٧٤	٢١٣,٤٤٤,٧٠٦		فوائد تمويلية مدفوعة
			ضرائب الدخل المدفوعة
			صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(١٤٠,٦١٦)	(٤٨١,٣٤٠)	(٧)	<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:</u>
(١,٠٤٨,٧٤٥,٩٤٠)	(٩٧٨,٨٨١,٨٩٤)		(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ
١٤,٦٧١,٨٠٨	٧٤٤,٦٤٣,٤٢٩		(مدفوعات) شراء أصول ثابتة مزجرة
-	١,٩٩٩,٦٣٨		مقبوضات من بيع أصول ثابتة مزجرة
-	٢٣,٦٩٧,٠٠٠		مقبوضات من بيع استثمارات
(١,٠٣٤,٢١٤,٧٤٨)	(٢٠٩,٠٢٣,١٦٧)		مقبوضات من بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
			صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار
١٠,٣٧١,٩٤٠	(٤٤,٦٤٨,٠٠٠)		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:</u>
٩٩,٨٧٢,٠٠٠	٢٩,١٣٤,٣٨٨		مقبوضات (مدفوعات)من بنوك سحب على المكشوف
(٤٤٥,٠٥٣)	(٥٤١,٠٢٠)		مقبوضات (مدفوعات) من قروض طويلة الاجل
٦٩٠,٠٤٠,٠٣١	٣٤,٠٥٠,٣١٦		(مدفوعات) لاجارات تأجير تمويلي
(٣٥,٤١٢,٤٤٦)	(٣٨,٨٠٨,٦٨٨)		تسوية عقود تأجير
٧٦٤,٤٢٦,٤٧٢	(٢٠,٨١٣,٠٠٤)		توزيعات أرباح نقدية
(٢١,٤٢٨,٤٠٢)	(١٦,٣٩١,٤٦٥)		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٨١,٦٤٨,٣٠٦	٩٣,٩٧٠,٤٥٤	(١٣)	صافى التغير فى رصيد النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
٥,٤٦٦,٢١٨	٣,٨٠١,٨٧٤		النقدية وما فى حكمها اول الفترة
٦٥,٦٨٦,١٢٢	٨١,٣٨٠,٨٦٣	(١٣)	فروق تقييم عملة متعلقة بالنقدية وما فى حكمها
			النقدية وما فى حكمها اخر 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 وصدر قانون تنظيم نشاط اتاجير التمويل 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 في ذلك تسويات اعادة التوبيخ والتي لا يعترف بها في الارباح أو الخسائر " قائمة الدخل "طبقاً لما تتطلبه او تسمح به معايير المحاسبة المصرية الاخرى) .

٢ / ٣ اجمالي الدخل الشامل :

هو التغير في حقوق الملكية خلال الفترة والناتج 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 مراجعة 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 .

٥-١ 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

٦-١ 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 بعملة اجنبية فيتم اثباتها في الدفاتر على اساس اسعار الصرف المعلنة للعملات الأجنبية وقت اثبات المعاملة فقط حيث سوف تتحقق هذه الأصول باعملة الاجنبية من خلال اقسام التأجير التمويلي باعملة الجنية عند استحقاقها) وتدرج فروق العملة الناتجة عن المعاملات خلال العام وعن إعادة التقييم في تاريخ الميزانية بقائمة الدخل.

٦-٢ 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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

عمر الأصل و ذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي الذي يستخدم لحسم 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

١٠-٢٠ %

٢٠ %

٥ %

٢٠ %

٢٠ %

٥-٢٠ %

الألات والمعدات

السيارات

المباني

أجهزة كمبيوتر وتصوير وطباعة

أجهزة تكييف

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 بخلاف خسائر 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 المتراكمة 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 لأداة دين موبوءة كماتاحة 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 كماتاح 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 احوال احد مكونات الأصل ضمن تكلفة الأصل بعد استبعاد تكلفة ذلك المكون عند تكبد الشركة الاحلال

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

وإذا ما كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة كنتيجة لاحتلال هذا المكون بشرط إمكانية 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 المقدّر، 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 المقدّر.

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

العمر الانتاجي المقدّر بالعام

الأصل

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.

٦-٧ 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 .

٦-٨ 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 ايها اقل .

٦-٩ عملاء واوراق قبض ومدنيون وارصدة مدينة أخرى

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

٦-١٠ 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

٦-١١ ادانئون وارصدة دائنة أخرى

يتم اثبات الأولي للدائنين باقية العادلة ويتم القياس لاحق لها بالتكلفة المستهلكة باستخدام سعر الفائدة الفعلي .

٦-١٢ 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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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 فإنه 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 المجمعة المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع المتبقية مسبقاً ضمن حقوق الملكية الى 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 الأصول المالية المتاحة للبيع والتي تعتبر أداة حقوق الملكية مباشرة بحقوق الملكية .

ب- الأصول غير المالية

تتم مراجعة 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 الأصول التي تولد تدفقات نقدية داخلية وتكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الدخلة من غيرها من الأصول او مجموعات من الأصول , ويتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال في قائمة الدخل .
تتمثل القيمة الاستردادية للأصل او للوحدات المولدة للنقد في قيمة الاستخدام او قيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع ايهما اكبر ويتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها للوصول الى القيمة الحالية لها باستخدام سعر خصم قبل الضريبة والذي يعكس التقييم الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بالأصل .
يتم مراجعة 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 الى 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 والمخاطر المتعلقة بالالتزام إذا كان ذلك ملائماً .

- هذا ويتم مراجعة 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 الى 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 لأن 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 للأصول 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 الإدارية 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 بالإضافة الى الفروق الضريبية الخاضعة بالسنوات السابقة .

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة والناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول 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 الأصل . ويتم تخفيض قيمة الأصول 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 الإدارة رقم ١ مارس ٢٠٠٩ يتم تكوين مخصص ترك الخدمة بواقع شهرين ونصف لكل سنة خدمة على اساس اخر مرتب اساسي في ٣١ 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 للتأجير التمويلي (إنكوبس)
الإيضاحات السنوية للتقارير المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٧- الأصول غير المتداولة (بطيافي)
بلغ رصيد الأصول غير المتداولة (بطيافي) في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٤,٤٨٣,٧٦٩ جنيه مصري يتلخص كالتالي:

صافي قيمة الأصل في	صافي قيمة الأصل في	مجموع الاهلاك في	إهلاك	إهلاك الفترة	مجموع الاهلاك في	تكلفة الأصل في	الإستبعادات خلال الفترة	الإضافات خلال الفترة	تكلفة الأصل في	الأصول غير المتداولة (المصافي)
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٥١٤,٣٣٧	٤,٨٩٨,٣٠٢	٧,٧٩١,٣١١	-	٢٤٨,٠٣٥	٧,٥٤٨,٢٢٦	١٢,١٩٤,٦١٢	-	-	١٢,١٩٤,٦١٣	أراضي المبني
-	-	٥٥٩,٤٤٥	-	-	٥٥٩,٤٤٥	٥٥٩,٤٤٥	-	-	٥٥٩,٤٤٥	سيارات وسائل نقل
٥٥,٨٦٥	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 وتجيزات
٢١٨,٩٠٠	١٩٤,٢٧٦	٣٧٨,٥٠١	-	٢٤,٦٢٤	٣٥٣,٨٧٧	٥٧٢,٧٧٧	-	-	٥٧٢,٧٧٧	أجهزة تكييف
٥,٧٣٧,٦٩٨	٥,٤٨٣,٧٦٩	١٣,٤١٩,٣٦٨	-	٣٢٩,٣٩١	١٣,٠٩٢,٩٧٧	١٨,٩٠٣,١٣٧	-	٧٢,٤٦٢	١٨,٨٣٠,٦٧٥	

٨- الأصول غير المتداولة المؤجرة (بطيافي):
بلغ رصيد الأصول غير المتداولة المؤجرة (المصافي) في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٤,٠٩٥٧,٥٣١,٧٢٧

صافي قيمة الأصل في	صافي قيمة الأصل في	مجموع الاهلاك في	إهلاك	إهلاك الفترة	مجموع الاهلاك في	تكلفة الأصل في	الإستبعادات خلال الفترة	الإضافات خلال الفترة	تكلفة الأصل في	الأصول غير المتداولة (المصافي)
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠	٢٠١٩/١/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٨٥٤,٣٧٠,٠٠٩	٨٦٥,٩١٢,٤٥٠	٣٧٦,٤٨٥,٣٢٤	-	٩٢,٣٣٧,٧٩٨	٣٢٩,٨١٨,٨٤٩	٨٦٥,٩١٢,٤٥٠	٥٥,١٦٨,٧٤٤	٢٦,٨٠٨,١٨٥	٨٥٤,٣٧٤,٠٠٩	في ائتم
٣,١٣٣,٦٦٨,٦٦٩	٣,٢٨٠,٠٦٩,٨٢٤	٤٥,٦٧١,٣٢٣	٩٢,٣٣٧,٧٩٨	٣٢٩,٨١٨,٨٤٩	٣,٦٥٦,٥٥٥,١٤٨	٧٢٣,٢٤٨,٦٧٥	٩١٦,٣١٥,٩٥٥	٣,٤٢٣,٤٨٧,٤٦٨	٣,٤٢٣,٤٨٧,٤٦٨	مباني وشبكات
١٦٨,٦٥٢,٥٩٧	١٦٥,٨٥٩,٠٧٧	١٧٣,٨٧٧,٣٢٠	١٩,٨٣١,٣٤٣	٣٢,٤٧٣,٣١٧	١٦,٠٢٥,١٦٦	٣٢٩,٧٣٢,٩٧٧	٢٤,٩٠٩,١٢٠	٣٥,٧٥٧,٧٥٤	٣٢٨,٨٨٧,٧٦٢	مباني نقل وإتصال
٢١٥,٥٧١,٣٠٥	٢٢٨,٨٥٤,٣٩١	٢٥٦,٧٧٠,٣٠٩	٧٤,١٨٢,٧٢٤	٦٨,٤٩٥,٩٩٩	٢٦٣,٢٥٧,٠٦٤	٩٥٥,٦١٤,٧٠١	٨٢,١١٢,٦٦٨	-	١,٠٧٧,٢٢٨,٣٦٩	إلات ومعدات
٥٠٩,٩٦٦,٤٤٣	٤٣,٤٧٦,٩٤٥	٨٥,٣٢٢,٨٢٥	٢١,٤٥٦,٧٢١	١٤,٤٣٠,١٠	٩٢,٤٤٢,٥٣٦	١٢٨,٨٧٠,٧٧٠	٢٢,٥٤٢,٢٠٩	-	١,٥٢,٤١٦,٩٧٩	أجهزة كمبيوتر وتجهيز ومطبعة
٤,٨٨٧,٥٢٢	٣,٢٦٨,٠٣٩	٨٠٠,٤٠٥١	١,٣٦٦,٧١١	٧,٧٢٦,٥٣٧	٧,٧٢٦,٥٣٧	١١,٣٧٢,٩٠	٧٨٢,٠٠٠	-	١٢,١٥٤,٠٩٠	أجهزة تكييف
٤,٩٢٦,٠٤٠,٢٦١	٤,٩٥٧,٣١١,٧٢٧	١٠,٠٠,٥٢٠,٨٩٩	١٢٢,١١١,٩٢٨	٢١٠,١٢٣,٨٩٥	٩٥٣,٠٠٨,١٥٢	٤,٩٥٨,٠٦٢,٥٥٦	٩,٠٩,١٦٨,٠١٩	٩٧٨,٨٨٦,٨٩٤	٥,٨٨٩,٠٤٨,٦٧٨	

٩- أصول شبيهة مؤجرة

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 الموزعة على القطاعات كالتالي :-

القطاعــــــــــــــــات	تكلفة الأصل في ٣٠/٦/٢٠١٩ جنيه مصري	النسبة %	تكلفة الأصل في ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصري	النسبة %
صناعة السيارات	١٢٥,٨٢٣,٠٢٧	٢,١١	١٣١,٠٧٤,٣٦٢	٢,٢٣
المؤسسات المالية	٤٢٠,٦٤٩,٦٦٣	٧,٠٦	٤٣٠,٤١٢,٦٥٣	٧,٣١
المقاولات	٣٨٢,٢٢٣,٠٥٨	٦,٤٢	٤٠٣,٦١٩,٥٦٢	٦,٨٥
الصناعات الغذائية	٥٠٩,٩٣٠,٨٩٩	٨,٥٦	٥٣٥,٤٦٩,٤٤٧	٩,٠٩
الصحة	٢٥٢,٨٥٤,٩١٧	٤,٢٤	١١٥,٧٢٠,٦٤٨	١,٩٧
السياحة	٢٤١,٣٠٧,٦١٤	٤,٠٥	٢٤١,٣٩٦,٠٨٤	٤,١٠
البنترول والبتروكيماويات والتعدين	٤٨,٢٣٣,٩٥٧	٠,٨١	٧٢,٦٦٨,٥٧٠	١,٢٣
الاستثمار العقاري	١,٩٢١,٤٣٩,٦٠٤	٣٢,٢٥	١,٨٤٦,٣٤٧,٧٣١	٣١,٣٥
الشحن	٥٢٣,٦٩١	٠,٠١	٥٤٧,٤٣٩	٠,٠١
النقل	١٩٤,٤٢٩	٠,٠٠٣	١٩٤,٤٢٩	٠,٠٠٣
الطباعة	١٠٦,٥٤١,٤٧٠	١,٧٩	١١٠,٤٨١,٢٦٦	١,٨٨
التعليم	٣٠٥,١٥١,١٢٢	٥,١٢	٣٠٥,١٥١,١٢٢	٥,١٨
الاتصالات	٥١٦,٨٣٢,٢٠٤	٨,٦٧	٥٦٠,٤٦٥,٣٤١	٩,٥٢
الاسمدة والكيمياويات والمبيدات	١٣٠,٩٣٥,٠٠٠	٢,٢٠	١٣٠,٩٣٥,٠٠٠	٢,٢٢
صناعات اخرى	٩٩٥,٤٢١,٩٠١	١٦,٧١	١,٠٠٤,٥٦٥,٠٢٤	١٧,٠٦
	٥,٩٥٨,٠٦٢,٥٥٦	١٠٠	٥,٨٨٩,٠٤٨,٦٧٨	١٠٠

٩- الأصول غير المتداولة بغرض التاجير (بالصافي):

ايضاح رقم	مباني وإنشاءات	الات ومعدات	أجهزة كمبيوتر وتصوير وطباعة	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
التكلفة في ٢٠١٩/١/١	٣,٦٩١,٨٢٣	٣١,٠٨٦,٠١٦	٦٣,٣٥٦	٣٤,٨٤١,١٩٥
إضافات خلال الفترة	٢٧,١٩٥,٠٠٠	-	-	٢٧,١٩٥,٠٠٠
التكلفة في ٢٠١٩/٦/٣٠	٣٠,٨٨٦,٨٢٣	٣١,٠٨٦,٠١٦	٦٣,٣٥٦	٦٢,٠٣٦,١٩٥
مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/١/١	٤٦١,٤٧٨	١٢,٠٥٨,٣١٨	١٣,٢٤٤	١٢,٥٣٣,٠٤٠
إهلاك الفترة	٤٦,١٤٨	١,٨٣٧,٥٨٢	٣,١٦٨	١,٨٨٦,٨٩٦
مجمع 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
مجمع الإهلاك و الإضمحلال في ٢٠١٩/٦/٣٠	٣,٥٩٦,٣٠٨	١٧,٨٣١,٦٨٣	٢٣,٣٢٠	٢١,٤٥١,٣٠٩
صافي تكلفة الأصول في ٢٠١٩/٦/٣٠	٢٧,٢٩٠,٥١٥	١٣,٢٥٤,٣٣٣	٤٠,٠٣٦	٤٠,٥٨٤,٨٨٦
صافي تكلفة الأصول في ٢٠١٨/١٢/٣١	٣,٢٣٠,٣٤٥	١٤,٧١٥,٨٢٥	٥٠,١١٢	١٧,٩٩٦,٢٨٢

١٠- أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

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

٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	
٤,٣٢٨,٣٥١	-	أرض 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
الايضاحات 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 بيانا كالتالي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	ايضاح رقم	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		* عملاء
٢١٥,٤٧٧,٨٩٤	٢٤٧,٨١٧,٢٥٨		يخصم:
(١٨,٣٥١,٨٣١)	(١٨,٨١٣,٢٧٧)		فوائد مجبنة
(٧٨,٠٨٧,٥٦٠)	(٧٦,٦٥٤,٦٠٦)	(١٧)	مخصص الانخفاض في العملاء
<u>١١٨,٦٣٨,٤٩٨</u>	<u>١٥٢,٣٤٩,٣٧٥</u>		

* 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 بيانا كالتالي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	مصرفات 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	
<u>١٠,٨٢٦,٨٠٤</u>	<u>٨,٥٨٩,٤٥٤</u>	
<u>١٠,٨٢٦,٨٠٤</u>	<u>٨,٥٨٩,٤٥٤</u>	

١٣- نفقة لدى البنوك:

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	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	
<u>٩٣,٩٧٠,٤٥٤</u>	<u>٨١,٣٨٠,٨٦٣</u>	

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 الاسلامي المصري
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	بريطاني	البنك البريطاني العربي التجاري
٧,٢٠	١٤,٤٠٠,٠١٠	١٤,٤٠٠,٠١٠	١,٤٤٠,٠٠١	مصري	بنك الاستثمار القومي
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 توفير أوضاع الشركة لتتوافق مع قواعد إستمرار قيد شطب أسهم الشركة بالبورصة المصرية .
- اعتباراً 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- احتياطات

بلغ رصيد الإحتياطات 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
١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤٢,٨٥٠	٢٤٢,٨٥٠
٢٣٠,٦٩٩,١٦٨	٢٣٦,٠٥٢,٨٧٠

إحتياطي قانوني
إحتياطي عام
إحتياطي رأسمالي

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
١١٥,٧٠٩,٢٧٠	٩٥,٧٨٣,٣٣٣
١,٤٨٧,٣٥٩	٨٤,٦٤٩
٥١٥,٧١٣,٠٣٤	٤٥٩,٠٢٢,٧٧١
٣٤١,٧٠٩,٨٦٦	٢٨٠,٦٠٤,١٥٨
٢٥,٧٥٤,٤٠٩	٥٢٥,٠٥٠
٩٦,٤٣٥,٥٩٢	٨٤,١٧٣,٦٣٢
١١٨,٧٥٨,٤٠٤	١٠٥,٦٧٠,٥٧٠
٤١,٠٢٠,٨٥٤	١١٧,٩٠٢,٦٥٦
١,٢٥٦,٥٨٨,٧٨٨	١,١٤٣,٧٦٦,٨١٨

أولاً : القروض

قروض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في إيجار و في التأمين و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح

قروض بنك الكويت الوطني مصر

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في إيجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل

قروض البنك الاهلي المصري

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في إيجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل

قروض بنك مصر

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في إيجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل

قروض بنك قناة السويس

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في إيجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل

قروض بنك الاسكندرية

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في الإيجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة أصل القرض و الفوائد

قروض البنك الاهلي الكويتي (ببريوس مصر سابقا)

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في الإيجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة أصل القرض و الفوائد

قروض بنك المؤسسة العربية المصرفية

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي و المتمثلة في حصتها في الإيجار و كذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالاضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة أصل القرض و الفوائد

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 الأصل بالإضافة 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 الأصل بالإضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة اصل القرض و الفوائد
		قرض البنك المصري الخليجي
٣٥,٦٠٧,٧٥١	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 الأصل بالإضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة اصل القرض و الفوائد
		قرض بنك مصر إيران
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 الأصل بالإضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة اصل القرض و الفوائد
		قرض البنك المصري لتنمية 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 الأصل بالإضافة 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 الأصل بالإضافة 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 الأصل بالإضافة 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 الأصل بالإضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة اصل القرض و الفوائد
ثانياً : قروض بعقد مشاركة في التمويل وحالة 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 تتحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات و محصل و مورد الاقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم
		قرض بنك مصر
٨٦,٦٦٥,١٦٠	-	يتحمل البنك منفرداً مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة و تتحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات و محصل و مورد الاقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم
		قرض بنك بلوم
٥٥,٨٧٧,٠٩٨	٤٥,١٣٧,٠٢٧	يتحمل البنك منفرداً مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة و تتحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات و محصل و مورد الاقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم
		قرض بنك عودة
٣٧٥,٦٤٨,٥٦٤	٨٣,٢٨٨,٠٤٥	يتحمل البنك منفرداً مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة و تتحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات و محصل و مورد الاقساط / الإيجارات 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 تتحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات و محصل و مورد الاقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم
٢,٦٧٠,١٨٥,٠٥٩	٢,٣٣٧,٩٦٨,٥٤٨	
		مابعدد

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
٢,٩٢٢,٣١٨,١٩٥	٢,٩٨٧,٩٩١,٥٧٨

مابقبله

ثالثاً : قروض بدون مخاطر

قروض بنك مصر

قروض لتمويل عقد تأجير تمويلي لأحد الأصول المملوكة للبنك و التي تم بيعها للشركة مع اعادة التأجير عن طريق هذا القرض بحيث تتقضى جميع الالتزامات المترتبة على هذا القرض في حالة سداد عقد التأجير التمويلي و في حالة اخلال البنك بأى من الالتزامات المنصوص عليها في عقد التأجير التمويلي فإن التزامات الشركة تجاه البنك تتقضى كاملة

قروض بنك الكويت الوطني

قروض لتمويل عقد تأجير تمويلي لأحد الأصول المملوكة للبنك و التي تم بيعها للشركة مع اعادة التأجير عن طريق هذا القرض بحيث تتقضى جميع الالتزامات المترتبة على هذا القرض في حالة سداد عقد التأجير التمويلي و في حالة اخلال البنك بأى من الالتزامات المنصوص عليها في عقد التأجير التمويلي فإن التزامات الشركة تجاه البنك تتقضى كاملة

قروض البنك المصري لتتمية الصادرات

قروض لتمويل عقد تأجير تمويلي لأحد الأصول المملوكة للبنك و التي تم بيعها للشركة مع اعادة التأجير عن طريق هذا القرض بحيث تتقضى جميع الالتزامات المترتبة على هذا القرض في حالة سداد عقد التأجير التمويلي و في حالة اخلال البنك بأى من الالتزامات المنصوص عليها في عقد التأجير التمويلي فإن التزامات الشركة تجاه البنك تتقضى كاملة

قروض بنك العقاري العربي

قروض لتمويل عقد تأجير تمويلي لأحد الأصول المملوكة للبنك و التي تم بيعها للشركة مع اعادة التأجير عن طريق هذا القرض بحيث تتقضى جميع الالتزامات المترتبة على هذا القرض في حالة سداد عقد التأجير التمويلي و في حالة اخلال البنك بأى من الالتزامات المنصوص عليها في عقد التأجير التمويلي فإن التزامات الشركة تجاه البنك تتقضى كاملة

إجمالي القروض

٢٠١١) مباحات إسلامية

أولاً : مباحات 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 الترميز في حالة هلاك الأصل بالإضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة المراجعة

إجمالي مضاريات و مباحات 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 الترميز في حالة هلاك الأصل بالإضافة الى اصدار سندات اذنية لصالح البنك بقيمة المراجعة

إجمالي مضاريات و مباحات

ثانياً : مباحات إسلامية بعقد مشاركة في التمويل و حوالة حق

بنك فيص الاسلامي

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

إجمالي مباحات و مضاريات بنوك إسلامية

إجمالي قروض طويلة الأجل و مباحات بنوك إسلامية

الجزء المستحق من قروض و مباحات إسلامية خلال عام

قروض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

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

قروض بنك مصر

قروض بنك مصر بدون مخاطر

قروض بنك الكويت الوطني - مصر

قروض بنك الكويت الوطني - مصر بدون مخاطر

قروض البنك الاهلي المصري

قروض بنك الاسكندرية

قروض بنك المؤسسة العربية المصرفية

قروض بنك الإتحاد الوطني

قروض البنك المصري الخليجي

مابعد

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	مافيله
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
٦٥,٢٦٧,٢٤١	٦١,٢٥٠,٧١٣	مراجحات بنك فيصل
٥,٩٤٧,٠٨٠	٦,٦٢١,٧٧٦	مراجحات بنك فيصل- مشاركة في التمويل و حوالة حق
٣,٨٦٥,٧٤٨	٣,٩٢٤,٣١٦	مراجحات 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	٤٥,٣٧٣,٧٣٦	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	اجمالى المستحق من قروض و مراجحات بنوك اسلامية خلال الفترة
٢,٢٨٦,٧٧١,٢٦٨	٢,٣٥٣,٣٤١,١٨٥	قروض طويلة الاجل و مراجحات بنوك اسلامية بالالتزامات غير المتداولة
٣,١١٢,٧٦٢,٠٦٧	٣,١٤١,٨٩٦,٤٥٥	اجمالى قروض طويلة الاجل و مراجحات اسلامية

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

١٧- المخصصات

تتمثل أرصدة المخصصات في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ فيما يلى :

الرصيد في ٢٠١٩/٦/٣٠	انتفى القرض 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 مضمومة من بنود اخرى
٧,٠٣١,٣٧٢	-	٢,٧١٩,٥٠٠	٤,٣١١,٨٧٢	مخصص الانخفاض فى العملاء
٨٣,٦٨٥,٩٧٨	١,٨٤٦,٠٦٢	٣,١٣٢,٦٠٨	٨٢,٣٩٩,٤٣٢	مخصص الانخفاض فى أصول غير متداولة بغرض التأجير

١٨- بنوك سحب على المكشوف

بلغ رصيد بنوك سحب على المكشوف في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ -

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠
<u>جنيہ مصری</u>	<u>جنيہ مصری</u>
٤٤,٦٤٨,٠٠٠	-
٤٤,٦٤٨,٠٠٠	-

بنك فيصل الإسلامي

١٩- دائنون وحسابات دائنة اخرى:

بلغ رصيد دائنون وحسابات دائنة أخرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ١٠٣,٦٦٨,٤٠٢ جنيه مصري بينما كالنالي:

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
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
<u>١٧٧,٦٣٤,٩١٦</u>	<u>١٠٣,٦٦٨,٤٠٢</u>

دانتو شراء اصول

دفعات مقدمة

تأمين ضمان اعمال

فهو أند مستحقة

مكافآت ترك الدخان

دائنون - تاحر - تمهله

داندن متنو عون

اب اادات محصلة مقدماً

مصلحة الضرائب

مصر ، فات مستحقة

هيئة التأمينات الاجتماعية

دائنوا تو ز يعات

٢٠- الأصول الضريبية الموجلة

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

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/١/٣٠	
<u>التزامات (ضريبة)</u>	<u>أصول ضريبة</u>	<u>التزامات (ضريبة)</u>	<u>أصول ضريبة</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
(١٩٢,٤٤٧)	-	(٢٨٩,٧٧٧)	-
-	١٦,٦٩٧,٠٧٦	-	١٦,٢٩٦,٦٢٠
-	٦,٤٥٨,٣١١	-	٧,٤٩٦,١٣٦
-	٢,٧١٠,٠١٧	-	٢,٧١٠,٠١٧
<u>(١٩٢,٤٤٧)</u>	<u>٢٥,٨٦٥,٤٠٤</u>	<u>(٢٨٩,٧٧٧)</u>	<u>٢٦,٥٠٢,٧٧٣</u>
	٢٥,٦٧٢,٩٥٧		٢٦,٢١٢,٩٩٦

اصول ثابتة

انخفاض في قيمة العملاء

المخصصات

مكافأة ترك الخدمة

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
مصرفات معتمدة ضريبياً
مصرفات غير معتمدة ضريبياً
ضريبة الدخل
سعر الضريبة الفعلي

(٢/٢١) التزام ضريبة الدخل الجارية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠,١٧٢,٧٨٦	-
-	١٦,٢٨٦,١٩٣
٣٠,١٧٢,٧٨٦	١٦,٢٨٦,١٩٣

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

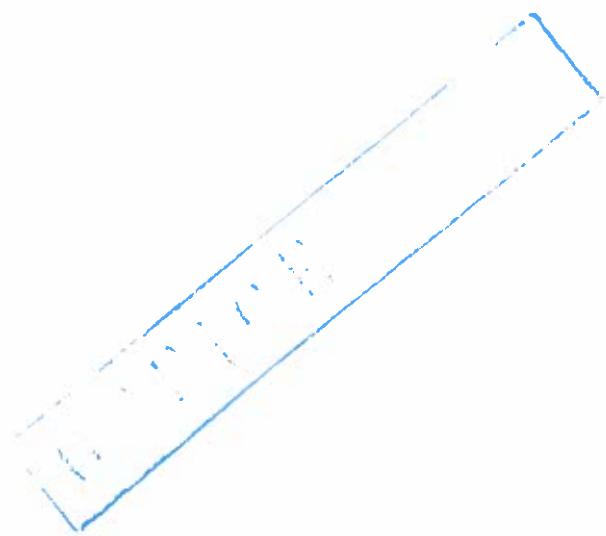
٢٢- مصرفات عمومية وإدارية

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	٢٦٨,٧٣٤
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
مصرفات إيجار *
مصرفات إدارية أخرى

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

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



شركة الدولية للتاجير التمويلي (إنكوليس) 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	صافي ربح الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٩١	١,٤٧	٢,٨٥	١,٣٨	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) ويتمثل أهم هذه المعاملات في الآتي :-
- أصول ثابتة مؤجرة ومستأجرة .
- قروض طويلة الاجل 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 محب على المكشوف و (١٦) قروض طويلة الاجل 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 سمعة 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 وتؤكد 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 بالعملات الأجنبية .
يعتبر هذا الخطر مقبول نظرا لقيام الشركة بمقابلة التزاماتها بالعملات الأجنبية بأصولها بذات العملات .

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 للعملات 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 الادارة 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 الارباح 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 وضد الشركة ولا توجد التزامات قائمة في تاريخ القوائم المالية

٢٧ - الموقف الضريبي

اولا ضريبة شركات الاموال
تمنعت الشركة بإعفاء ضريبي لمدة ٥ سنوات طبقا لأحكام المادة (١١) من القانون رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ انتيت في ٢٠٠٢/١٢/٣١ واقتصر هذا الاعفاء علي نشاط التأجير التمويلي وفقا للمادة الثانية من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ وعلى 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 بإعفاء 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 حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢

تم الفحص بمعرفة مأمورية ضرائب الاستثمار وأخطرت الشركة بنموذج (١٨) ضرائب وتم الاعتراض عليه وانتهاء 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 الإقرارات في المواعيد القانونية.

ثانيا : الضريبة علي الاجور والمرتبات

السنوات ٢٠٠٦/١٩٩٧

تم الفحص والتسوية النهائية والسداد عن تلك السنوات

السنوات ٢٠٠٧/٢٠١٠

تم الانتهاء من اعمال الفحص بالمأمورية واصدار نموذج (٣٨) مرتبات 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 ٢٠٠٢/١٩٩٧

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 الغي 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