

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

القوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
وتقرير الفحص المحدود عليها

٢-١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الأرباح أو الخسائر
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٦-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة الشركة الدولية للتأجير التمويلي ( انكوليس ) (شركة مساهمة مصرية )

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المرفقة للشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والمتمثلة في قائمة المركز المالي وكذا قوائم الدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسنولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها .

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم ( ٢٤١٠ ) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها " يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود . ويقال 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 اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

وقد تمت مراجعة القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فقد تمت مراجعتها بمعرفة مراقب حسابات آخر وأصدر تقريره المؤرخ في ٢٤ فبراير ٢٠٢٠ برأى غير متحفظ على القوائم المالية.

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن القوائم المالية للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية .



## الرأي

فمن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي للشركة الدولية للتأجير التمويلي - انكوليس (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونية ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ صدر قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٩١ لسنة ٢٠١٨ بتكوين حساب اضمحلال للتمويلات الممنوحة للعملاء وقد التزمت الشركة بتطبيق سياسة المخصصات الواردة في القرار السابق الإشارة إليه.  
بتاريخ ١٢ ابريل ٢٠٢٠ أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية بيان بتأجيل التعديلات في معايير المحاسبة المصرية والسابق اصدار قرار من وزير الاستثمار والتعاون الدولي بقرار رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٩ متضمنا معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) المحاسبة عن عقود التأجير التمويلي الذي صدر وفق متطلبات قانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ لتنظيم نشاط التأجير التمويلي والتخصيم

القاهرة في: ١٢ أغسطس ٢٠٢٠



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
مراجع معتمد من وزارة التجارة البريطانية  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٥  
س. م. م. ١٩٥٧

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

قائمة المركز المالي عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	أيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
			<b>الأصول غير المتداولة</b>
٥,٨٠٤,٧٤٧	٥,٦٣٧,٤٣٨	(٧)	الأصول الثابتة (بالصافي)
١,٥٠٣,٢٠٠	١,٢٢٠,٤٠٠	(٨)	أصل حق الانتفاع (بالصافي)
٣٨,٥٩٧,٥٥٥	٣٧,٥٤٧,٦٤١	(٩)	أصول غير متداولة بغرض التأجير (بالصافي)
٣,٠٢٧,٨٦٦,٨٩٥	٢,٩١٨,٧٢٣,٠٨٠	(١٠)	عملاء تأجير تمويلي - (طويلة الاجل )
٣,٠٧٣,٧٧٢,٣٩٧	٢,٩٦٣,١٢٨,٥٥٩		إجمالي الأصول الغير متداولة
			<b>الأصول المتداولة</b>
٨٩٩,٢٩٦,٧٣١	٧٥٧,٢٩٠,٤٤١	(١٠)	عملاء تأجير تمويلي - (قصيرة الاجل )
٨٩,٠٨١,٢٧٥	٨٠,٠٧٥,٠٠٩	(١١)	عملاء إيجارات مستحقة
١٥,٧٢٥,٩٢٧	٨,٧٣٣,٦٤٠	(١٢)	مدينون وحسابات مدينة أخرى
١١٣,٥٤٩,٧٧٤	١٢٨,١٣٧,٧١٨	(١٣)	التقديرة وما في حكمها
١,١١٧,٦٥٣,٧٠٧	٩٧٤,٢٣٦,٨٠٨		إجمالي الأصول متداولة
٤,١٩١,٤٢٦,١٠٤	٣,٩٣٧,٣٦٥,٣٦٧		إجمالي الأصول
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٤)	رأس المال المصدر والمنفوع
٢٣٦,٠٥٢,٨٧٠	٢٤٤,٣٦٤,٧١٤	(١٥)	احتياطات
١٨٤,٣٣٠,٥٥٠	١٩٢,٥٨٢,٥٠١	(١٨)	الأرباح المرحلة
٩٢,٦٧٥,٨٠٦	٣٩,٣٧٤,٧٧٨		صافي ربح الفترة / العام
٧١٣,٠٥٩,٢٢٦	٦٧٦,٣٢١,٩٩٣		إجمالي حقوق الملكية
			<b>الالتزامات غير متداولة</b>
٢,٢٣٦,٣٠٦,٤٦٣	٢,٣١٧,٢٧٥,٥١٩	(١٦)	قروض طويلة الأجل
١,١٨٤,٦٧٧	٨٩٤,٢١٨	(١٧)	دائنو تأجير تمويلي - (طويلة الأجل)
٢,٢٣٧,٤٩١,١٤٠	٢,٣١٨,١٦٩,٧٣٧		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
			<b>الالتزامات المتداولة</b>
٣٤,٦١٤,٠٢٦	٣٢,٦٠٥,٧١٦	(١٨)	مخصصات
٣١٤,٥٢٧,٧١٤	٨٣,٣٩٤,٤٠٢	(١٩)	بنوك سحب على المكشوف
٧٥٨,٨٤٢,٥٨٢	٦٧٨,٥٠٣,٥٨٦	(١٦)	الجزء المستحق من قروض ومراجعات خلال العام
٧١,٥٢٤,٣٣٤	١٣٤,٤٧٣,٧٧٤	(٢٠)	دائنون وحسابات دائنة أخرى
٥٩٨,٤٩٤	٦٠٠,٧٦٨	(١٧)	دائنو تأجير تمويلي - (قصير الأجل)
٦٠,٧٥٨,٥٨٨	١٣,٢٩٥,٣٩٠	(٢٢)	ضريبة الدخل الجارية
١,٢٤٠,٨٧٥,٧٣٨	٩٤٢,٨٧٣,٦٣٦		إجمالي الالتزامات المتداولة
٤,١٩١,٤٢٦,١٠٤	٣,٩٣٧,٣٦٥,٣٦٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٣٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معه

رئيس مجلس الإدارة

عبد الحميد أبو موسى

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

يحي عز الدين محمد نور

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٠١٩/١/١ من حتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠ جنية مصري	٢٠١٩/٤/١ من حتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠ جنية مصري	٢٠٢٠/١/١ من حتى ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ جنية مصري	٢٠٢٠/٤/١ من حتى ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ جنية مصري	إيضاح رقم	
٣٥٣,٦٢٢,٦٠٧	١٧٢,٤٨٦,٥٦٤	٢٧٥,٤٥٥,٤٤٥	١٣١,٨٠١,١٨٢		إيرادات النشاط
٣٥٣,٦٢٢,٦٠٧	١٧٢,٤٨٦,٥٦٤	٢٧٥,٤٥٥,٤٤٥	١٣١,٨٠١,١٨٢		إيرادات النشاط أجمالي إيرادات النشاط
٢٦٧,٢٢٩,١٠٤	١٣١,٥٤٨,٩٧٣	٢٠٠,٩٢١,٧٥٧	٩٣,٨٧٨,٩٣٨		يخصم : تكاليف النشاط
٢٦٧,٢٢٩,١٠٤	١٣١,٥٤٨,٩٧٣	٢٠٠,٩٢١,٧٥٧	٩٣,٨٧٨,٩٣٨		فوائد تمويلية
٨٦,٣٩٣,٥٠٣	٤٠,٩٣٧,٥٩١	٧٤,٥٣٣,٦٨٨	٣٧,٩٢٢,٢٤٤		أجمالي تكاليف النشاط مجمّل الربح
					يخصم :
٢٣,٢١٧,٠٩٠	١١,٦٤٦,٩٨٧	٢٥,١٤٨,٧٩١	١٠,٨٧٢,٥١٢	(٢٣)	مصرفوات عمومية وإدارية
٣٢٦,٣٩١	١٦٣,٤٢٥	٣٠٩,٧٢٨	١٥٤,٧٨٧	(٧)	أهلاك الأصول الثابتة
٤,٨٢٣,٥٨١	٤١٣,١٠٨	١,٥٨٣,٠٤١	١,٢١٢,٢٩١	(١٧)	مخصصات مكونة خلال الفترة
١,٨٨٦,٨٩٧	٩٧١,٧٧٦	١,٩٤٠,٣٨٦	٩٧٠,١٩٣	(٩)	أهلاك أصول ثابتة بغرض التأجير
-	.	٢٨٢,٨٠٠	١٤١,٤٠٠		استهلاك حق الانتفاع
-	.	١٢٩,٩٢٢	٥٨,٢٤٧		فائدة حق الانتفاع
٣٠,٢٦٣,٩٥٩	١٣,١٩٥,٢٩٦	٢٩,٣٩٤,٦٦٨	١٣,٤٠٩,٤٣٠		
٣,١٠٣,٤٦٥	١,٢٥٧,٤٠٣	٢,٥٢٩,١٩٠	١,١٠٣,٠٩٤	(١٧)	يضاف
٦,٤٩٣,٧٥١	٢,٩٢١,٩٠٥	٣,٨١٠,٧٢٥	١,٥٣٤,٤٠٠		مخصصات أنتقي الغرض منها
٢,٥٢٦,٠٧٠	.	-	.		فوائد دائنة
١,١٤٢,٦٣٨	١,١٤٢,٦٣٨	-	.		أرباح رأسمالية - مبني القرية الذكية
٣,٨٠١,٨٧٤	١,٦٠٤,٨٤٣	١,١٩١,٢٣٣	٤,٤٣٩,٣١٨		إيرادات أخرى
١٧,٠٦٧,٧٩٨	٦,٩٢٦,٧٨٩	٧,٥٣١,١٤٨	٧,٠٧٦,٨١٢		أرباح فروق تقييم عملة
٧٣,١٩٧,٣٤٢	٣٤,٦٦٩,٠٨٤	٥٢,٦٧٠,١٦٨	٣١,٥٨٩,٦٢٦		ربح العام من العمليات المستمرة قبل الضرائب
١٦,٢٨٦,١٩٣	٧,١٥٣,٦٢٩	١٣,٢٩٥,٣٩٠	٦,٨٤٥,١٤٧	(٢١)	ضريبة الدخل
٥٦,٩١١,١٤٩	٢٧,٥١٥,٤٥٥	٣٩,٣٧٤,٧٧٨	٢٤,٧٤٤,٤٧٩		صافي ربح العام من العمليات المستمرة بعد الضرائب
٢,٨٥	١,٣٨	١,٩٧	١,٢٤	(٢٤ ))	نصيب السهم الأساسي في ربح العمليات المستمرة (جم/ للسهم

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٣٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معه

رئيس مجلس الإدارة

عبد الحميد أبو موسى

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

يحي عز الدين محمد نور

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

قائمة الدخل الشامل عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	إيضاح	رقم
٢٠١٩/١/١	٢٠١٩/٤/١	٢٠٢٠/١/١	٢٠٢٠/٤/١		
حتى	حتى	حتى	حتى		
٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٥٦٩١١١٤٩	٢٧٥١٥٤٥٥	٣٩,٣٧٤,٧٧٨	٢٤,٧٤٤,٤٧٩		صافي ربح الفترة بعد الضرائب
					بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-		الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	-	-		تغطية التدفق النقدي
-	-	-	-		الأرباح (الخسائر) من نظم المزايا المحددة للمعاشات
-	-	-	-		نصيب المنشأة من الدخل الشامل الأخر في الشركات الشقيقة
-	-	-	-		ضريبة الدخل المتعلقة ببند الدخل الشامل الأخر
٥٦٩١١١٤٩	٢٧٥١٥٤٥٥	٣٩,٣٧٤,٧٧٨	٢٤,٧٤٤,٤٧٩		مجموع الدخل الشامل الأخر عن الفترة بعد خصم الضريبة
٥٦٩١١١٤٩	٢٧٥١٥٤٥٥	٣٩,٣٧٤,٧٧٨	٢٤,٧٤٤,٤٧٩		إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٣٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معه

رئيس مجلس الإدارة  
عبد الحميد أبو موسى

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي  
يحي عز الدين محمد نور

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إتكوليس) - (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	صافي ربح الفترة / العام	الأرباح المرحلة	الاحتياطيات	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
٦٢٠,٤٩١,٩٤٥	١٠٧,٠٧٤,٤٠	٨٢,٧١٨,٧٣٧	٢٣٠,٦٩٩,١٦٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول الي الاحتياطي القانوني
٠	-٥,٣٥٣,٧٠٢	-	٥,٣٥٣,٧٠٢	-	المحول الي الاحتياطي الرأسمالي
-٦٨,٨٠٨,٦٨٨	-٦٨,٨٠٨,٦٨٨	-	-	-	المحول لادائو توزيعات
٠	-٣٢,٩١١,٦٥٠	٣٢,٩١١,٦٥٠	-	-	المحول الي الأرباح المرحلة
٥٦,٩١١,١٤٩	٥٦,٩١١,١٤٩	-	-	-	صافي ربح الفترة
٦٠٨,٥٩٤,٤٠٦	٥٦,٩١١,١٤٩	١١٥,٦٣٠,٣٨٧	٢٣٦,٠٥٢,٨٧٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٧١٣,٠٥٩,٢٢٦	٩٢,١٧٥,٨٠٦	١٨٤,٣٢٠,٥٥٠	٢٣٦,٠٥٢,٨٧٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٠	-٨,٠٥٦,٠٠٨	-	٨,٠٥٦,٠٠٨	-	المحول الي الاحتياطي القانوني
٠	-٢٥٥,٨٣٦	-	٢٥٥,٨٣٦	-	المحول الي الاحتياطي الرأسمالي
-٧٦,١١٢,٠١١	-٧٦,١١٢,٠١١	-	-	-	المحول لادائو توزيعات
٠	-٨,٢٥١,٩٥١	٨,٢٥١,٩٥١	-	-	المحول الي الأرباح المرحلة
٣٩,٣٧٤,٧٧٨	٣٩,٣٧٤,٧٧٨	-	-	-	صافي ربح الفترة
٦٧٦,٣٢١,٩٩٣	٣٩,٣٧٤,٧٧٨	١٩٢,٥٨٢,٥٠١	٢٤٤,٣٦٤,٧١٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

رئيس مجلس الإدارة  
عبدالمعطي أبو مرسى

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٣٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معه  
المعتمد المنتخب والرئيس التنفيذي

يحيى عز الدين محمد نور



الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التدفقات النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	إيضاح رقم
جنية مصري	جنية مصري	
٧٣,١٩٧,٣٤٢	٥٢,٦٧٠,١٦٨	<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
		صافي ربح الفترة قبل الضرائب
٢٦٧,٢٢٩,١٠٤	٢٠٠,٩٢١,٧٥٧	<u>تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٤,٨٣٣,٥٨١	١,٥٨٣,٠٤١	الفوائد التمويلية
-٣,١٠٣,٤٦٥	-٢,٥٢٩,١٩٠	المخصصات المكونة خلال الفترة
-٢,٥٢٦,٠٧٠	-	مخصصات انتفي الغرض منها
-١,١٤٢,٦٣٨	-	أرباح رأسمالية
٢,٢١٣,٢٨٨	٢,٥٣٢,٩١٤	إيرادات بيع استثمارات في شركات شقيقة
٣٤٠,٧٠١,١٤٢	٢٥٥,١٧٨,٦٩٠	أهلاك واستهلاك الفترة
-٢٣,٧٦٥,١٣٢	٢٥٨,٢٠٣,٧٣٨	صافي أرباح التشغيل قبل التغيرات في راس المال العامل
٢,٢٣٧,٣٥٠	٦,٩٩٢,٢٨٧	التغير في العملاء
-٥,٢٥٣,٠٥٩	١١,٤٨٣,٣٢٧	التغير في مدينون وحسابات مدينة أخرى
٣١٣,٩٢٠,٣٠١	٥٣١,٨٥٨,٠٤٢	التغير في الدائنون وحسابات دائنة أخرى
-٣٠,١٧٣,٧٨٦	-٦٠,٧٥٨,٥٨٨	<u>التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>
٢٨٣,٧٤٦,٥١٥	٤٧١,٠٩٩,٤٥٤	ضرائب الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
-٤٨١,٣٤٠	-١٤٢,٤١٩	مدفوعات لشراء (أصول ثابتة و مشروعات تحت التنفيذ مدفوعات)
١,٩٩٩,٦٣٨	-	مقبوضات من بيع استثمارات
٢٣,٦٩٧,٠٠٠	-	مقبوضات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٢٥,٢١٥,٢٩٨	-١٤٢,٤١٩	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
-٣١١,٨٧٧,١٠٤	-٢٣١,١٤٣,٣١٢	مقبوضات من بنوك سحب علي المكشوف
٢٩,١٣٤,٣٨٨	-٢٠٠,٢٩١,٦٩٦	مقبوضات (مدفوعات) من قروض طويلة الاجل
-٣٨,٨٠٨,٦٨٨	-٢٤,٩٣٤,٠٨٣	توزيعات نقدية
-٣٢١,٥٥١,٤٠٤	-٤٥٦,٣٦٩,٠٩١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
-١٢,٥٨٩,٥٩١	١٤,٥٨٧,٩٤٤	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٩٣,٩٧٠,٤٥٤	١١٣,٥٤٩,٧٧٤	النقدية وما في حكمها أول الفترة
٨١,٣٨٠,٨٦٣	١٢٨,١٣٧,٧١٨	النقدية وما في حكمها آخر الفترة

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٦٣) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة  
عبد الحميد أبو موسى

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي  
يحي عز الدين محمد نور

#### ١- نبذه عن 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 وتم إنشاء الشركة برقم سجل تجاري ١١٢٤٦٩ - الاستثمار - القاهرة.

تم اعتماد القوائم المالية للشركة من مجلس الإدارة في : ٢٠٢٠/٠٨/١٢ .

#### مقر الشركة

٩ - شارع عبد المنعم رياض - المهندسين - الجيزة

#### مدة الشركة

مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من ١٩٩٧/٣/٣٠ وتنتهي في ٢٠٢٢/٣/٢٩

#### ٢- أسس إعداد القوائم المالية

- يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة.

#### ١/٢ معايير المحاسبة المصرية المعدلة

- تم إعداد القوائم المالية بناء على التعليمات الصادرة في القانون رقم ١٧٦ بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ بشأن تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم والتي نصت على إلغاء العمل بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ الخاصة بالتأجير التمويلي.
- تم إصدار معيار المحاسبة المصري رقم "٤٩" عقود التأجير بناء على قرار وزارة الاستثمار والتعاون الدولي رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٧ أبريل لسنة ٢٠١٩، لتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية ومنها قرار إلغاء معيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي" واستبداله بمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) عقود التأجير.
- يتم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم "٤٩" على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠٢٠ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء في نفس التوقيت ، ويستثنى من ذلك يكون تاريخ التطبيق الأولى هو بداية فترة التقرير السنوي والتي تم فيها إلغاء قانون التأجير التمويلي رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ - وتعديلاته - وصدر قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ وذلك بالنسبة لعقود التأجير التمويلي التي كانت تخضع لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ وكذا العقود الخاضعة لقانون ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ وكان يتم معالجتها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي" والذي تم إلغاؤه بصدر معيار المحاسبة المصري رقم "٤٩" عقود التأجير .

#### ٢/٢ الدخل الشامل الآخر:

- يشمل بنود الدخل والمصروف (بما في ذلك تسويات إعادة التبويب والتي لا يعترف بها في الأرباح أو الخسائر " قائمة الدخل "طبقا لما تتطلبه او تسمح به معايير المحاسبة المصرية الاخرى) .

#### ٣/٢ إجمالي الدخل الشامل:

- هو التغير في حقوق الملكية خلال الفترة والناتج عن معاملات واحداث اخري فيما عدا التغيرات الناتجة عن المعاملات مع الملاك بصفتهم هذه ويشمل اجمالي الدخل الشامل كافة بنود كلا من الأرباح أو الخسائر و"الدخل الشامل الآخر".

#### ٣- أسس القياس

- تم اعداد القوائم المالية طبقا لمبدأ التكلفة التاريخية

#### ٤- عملة التعامل في العرض

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

#### ٥- استخدام التقديرات والحكم الشخصي

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية من الاداره، استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات، التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، ويتم إعداد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة معقولة في ظروف تطبيقها، وتمثل نتائج التقديرات والافتراضات الأساس في تكوين الحكم الشخصي الخاص بالقيم الدفترية للأصول والالتزامات وذلك بطريقة أكثر وضوحا عنها من مصادر أخرى في حين أنه قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.
- يتم مراجعة التقديرات و الافتراضات المتعلقة بها بصفه دوريه.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تغيير التقدير إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر علي كليهما.

#### ١/٥ قياس القيم العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية او لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية. ويتم تحديد قيم الاصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الاصول بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالاسعار الحالية التي يمكن ان تسوى بها تلك الالتزامات.
- في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فانه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام اساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار اسعار المعاملات التي تمت مؤخرا , والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الاخرى المشابهة بصورة جوهرية - اسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو اى طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها .
- عند استخدام اسلوب التدفقات النقدية المخصومة كاسلوب للتقييم فانه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على اساس افضل تقديرات للادارة . ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

## ٦- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

### 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 وتدرج فروق العملة الناتجة عن المعاملات خلال العام وعن إعادة التقييم في تاريخ الميزانية بقائمة الدخل.

### ٢/٦ عملاء تأجير تمويلي

- يتم الاعتراف اوليا للعملاء بالقيمة العادلة والتي تتمثل في صافي القيمة الاستثمارية لعقد التأجير التمويلي للاصول المحفوظ بها بموجب عقد التأجير التمويلي ويتم عرضها في قائمة المركز المالي على انها مبالغ مستحقة التحصيل مخصصا منها (الاضمحلال في قيمة عملاء التأجير التمويلي - المخصص العام ) وذلك بعد التأكد من توافر ضمان اساسي للحصول على القيمة الاجارية من المستأجر .
- هذا ويتم تقييم تصنيف كافة المستأجرين والاصول المؤجرة بصفة دورية في تاريخ بداية عقد التأجير تتكون دفعات الاجار المدرجة في قياس صافي الاستثمار في عقد التأجير من الدفعات الناتجة عن حق استخدام الاصل محل العقد خلال مدة عقد التأجير التي لم تستلم في تاريخ بداية عقد التأجير والمتمثلة في :  
أ- الدفعات الثابتة تشمل الدفعات الثابتة في جوهرها كما هو مبين في الفقرة "ب" ٤٢ من معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) ناقصا أى حوافز ايجار مستحقة الدفع.
- ب- دفعات الاجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، يتم قياسها مبدئيا ، باستخدام مؤشر أو معدل كما في تاريخ بداية عقد التأجير .
- ج- أى ضمانات قيمة متبقية مقيمة للمؤجر بواسطة المستأجر أو طرف ذي علاقة بالمستأجر أو طرف ثالث ليس له علاقة بالمؤجر له القدرة المالية للوفاء بالالتزامات بموجب الضمان ، سعر م يونيو ة خيار الشراء اذا كان المستأجر متأكدا بصورة معقولة من م يونيو ة هذا الخيار .
- د- يتم تقييمه أخذا في الاعتبار " دفعات غرامات انتهاء عقد التأجير ، اذا كانت مدة الاجار تعكس م يونيو ة المستأجر خيار إنهاء عقد التأجير .

### القياس اللاحق:

- يتم القياس لاحقا بالاعتراف بدخل التمويل على مدى مدة عقد التأجير ، على أساس نمط يعكس عائد دورى ثابت لصافي استثمار المؤجر في عقد التأجير .
- يهدف المؤجر الى توزيع ايرادات التمويل على مدى مدة عقد التأجير على اساس منتظم ومنطقي . ويجب على المؤجر تطبيق دفعات الاجار المتعلقة بالفترة مقابل اجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ و ايراد التمويل غير المحققة.
- يتم في بداية تاريخ عقد التأجير الاعتراف بما ، يلي لكل عقد تأجير من عقود التأجير التمويلية:  
أ- الايراد باعتباره القيمة العادلة للأصل محل العقد ، أو القيمة الحالية لدفعات الاجار المستحقة للمؤجر مخصصة باستخدام معدل الفائدة السوقى ، أيهما أقل.

- ب- تكلفة البيع بأعتمادها التكلفة ، أو المبلغ الدفترى اذا كان مختلفا ، للأصل محل العقد ناقصا القيمة الحالية للقيمة المتبقية غير المضمونة .
- ج- ربح أو خسارة البيع (باعتبارها الفرق بين الايراد وتكلفة البيع ) وفقا لسياسة مبيعاته المباشرة التي ينطبق عليها معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٨). ويجب على المؤجر الاعتراف بربح أو خسارة البيع على عقد التأجير التمويلي فى تاريخ بداية عقد التأجير بغض النظر عما اذا كان المؤجر يحول الأصل محل العقد كما هو مبين فى معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٨) "الايراد من العقود مع العملاء".

### ٣/٦ الأصول الثابتة والإهلاك

#### • الاعتراف الأولي والقياس

- يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال القيمة (إن وجد). وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبند مستقل (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بقائمة الدخل.

#### • التكاليف اللاحقة على الاقتناء

- يتم الاعتراف بتكلفة احلال احد مكونات الاصل ضمن تكلفة الاصل بعد استبعاد تكلفة ذلك المكون عند تكبد الشركة الاحلال وإذا ما كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة كنتيجة لاحلال هذا المكون بشرط امكانية قياس تكلفته بدرجة عالية من الدقة ، هذا ويتم الاعتراف بالتكاليف الاخرى بقائمة الدخل كمصروف عند تكبدها.

#### • الإهلاك

- يتم تحديد القيمة القابلة للأهلاك بناء على تكلفة الاصل الثابت ناقصا القيمة التخريدية له او القيمة المتبقية فى نهاية عمره الانتاجى المقدر، وتتمثل القيمة التخريدية للاصل فى صافى القيمة المتوقع الحصول عليها حاليا نتيجة التخلص من الاصل اذا كان بحالته المتوقع ان يكون عليها فى نهاية عمره الانتاجى المقدر.
- ويتم تحميل القيمة القابلة للاهلاك على قائمة الدخل وفقا لطريقة القسط الثابت على اساس العمر الانتاجى المقدر لكل نوع من انواع الاصول الثابتة، فيما عدا الاراضي فلا يتم اهلاكها .

❖ وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية لكل نوع من الأصول الثابتة :

نوع الأصل	العمر الإنتاجى المقدر بالسنين
مباني	٢٠
سيارات ووسائل نقل	٥
أجهزة كمبيوتر	٣
أثاث وتجهيزات	١٠
أجهزة تكيف	٨,٣

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

#### ٤/٦ اصول غير متداولة بغرض التأجير

- يتم اهلاك الاصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير والمتوقفة عن التشغيل والاستخدام بنصف معدل الاهلاك السنوى لتلك الاصول ، ويتم ادراج صافى القيمة الدفترية لتلك الاصول ببند اصول ثابتة بغرض التأجير بأصول غير متداولة بالمركز المالى .
- ويتم تقييمها بصفة دورية وتحمل خسائر التقييم (خسائر الانخفاض) بقائمة الأرباح أو الخسائر .

#### ٥/٦ عملاء وأوراق قبض ومدينون وأرصدة مدينة أخرى

- يتم الاثبات الأولي للعملاء وأوراق القبض والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالقيمة العادلة مضاف اليها تكلفة العمالة المباشرة ويتم القياس اللاحق لها بالتكلفة المستهلكة باستخدام سعر الفائدة الفعلى ويخصم منها خسائر الاضمحلال المقدرة فى قيمتها .

#### ٦/٦ النقدية وما فى حكمها

- لأغراض إعداد التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية و ما فى حكمها أرصدة النقدية و أرصدة الحسابات الجارية و الودائع لدى البنوك إستحقاق ثلاثة أشهر فأقل .

#### ٧/٦ دائنون وأرصدة دائنة أخرى

- يتم الاثبات الاولى للدائنون بالقيمة العادلة ويتم القياس اللاحق لها بالتكلفة المستهلكة باستخدام سعر الفائدة الفعلى .

#### ٨/٦ إثبات الإيراد

- تقاس قيمة الإيراد بالقيمة العادلة بالمقابل المستلم أو المستحق للمنشأة ويتحقق الإيراد عندما يكون هناك توقع كاف بأن هناك منافع اقتصادية مستقبلية سوف تتدفق إلى المنشأة وأنه يمكن قياس قيمة هذه المنافع بطريقة يعتمد عليها .

#### • الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

- يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدى عقد التأجير ، على أساس نمط يعكس عائد دورى ثابت لصافى استثمار المؤجر فى عقد التأجير .
- وفيما يخص صافى الاستثمار فى عقد التأجير يجب على المؤجر مراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة والمستخدمه فى احتساب اجمالى الاستثمار فى عقد التأجير بصورة منتظمة وإذا كان هناك تخفيض فى القيمة المتبقية غير المضمونة المقدرة فيجب على المؤجر تعديل توزيع الدخل على مدى مدة عقد التأجير والاعتراف الفورى لآى تخفيض يخص المبالغ المستحقة .

#### • إيراد التوزيعات

- يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الارباح بقائمة الدخل فى التاريخ الذى ينشأ فيه حق للشركة فى استلام توزيعات أرباح الشركات المستثمر فيها والمحقة بعد تاريخ الاقتناء .

#### • إيرادات التأجير الأخرى

- تتمثل إيرادات التأجير الأخرى فى قيمة مايقوم المستأجر بسداده مباشره بعد توقيع العقد مقابل خدمات مؤداه وفقا لما ينص عليه عقد التأجير التمويلي .

#### • إيراد الفوائد

- يتم الاعتراف بإيراد الفوائد بقائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، وبالتالي يتم توزيع إيراد الفوائد على مدار عمر الأصل وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلى الذى يستخدم لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة وعند حساب معدل الفائدة الفعلى تقوم الشركة بالأخذ فى الاعتبار جميع الشروط التعاقدية .

## ٩/٦ الإضمحلال

### • الأصول المالية

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

### • الأصول غير المالية

- تتم مراجعته القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بخلاف الاستثمارات العقارية والمخزن والأصول الضريبية المؤجلة (ان وجدت) في تاريخ كل القوائم المالية لتحديد ما اذا كان هناك مؤشر للإضمحلال .
- ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال اذا كانت القيمة الدفترية للأصل او وحدة 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 الداخلة من غيرها من الأصول او مجموعات من الأصول ,ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال في قائمة الدخل .
- تتمثل القيمة الاستردادية للأصل او للوحدات المولدة للنقد في قيمة الاستخدامية او قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع ايها أكبر 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 مراجعته خسائر الإضمحلال المعترف بها في الفترات السابقة للأصول الأخرى في تاريخ القوائم المالية لمعرفة مدى وجود مؤشرات لانخفاض الخسارة او عدم وجودها .
- يتم عكس اثر خسائر الإضمحلال اذا حدث تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة الاستردادية ويتم عكس خسارة الإضمحلال الى حدود ان القيمة الدفترية لأصل لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم حسابها بعد خصم الاهلاك او الاستهلاك اذا ما كانت خسارة الإضمحلال في القيمة لم يتم الاعتراف بها .

#### ١٠/٦ المخصصات

- يتم إثبات المخصص عند وجود التزام حتمي أو قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المحتمل أن يترتب عنه تدفق لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام . وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود و المخاطر المتعلقة بالالتزام إذا كان ذلك ملائماً.
  - هذا ويتم مراجعته رصيد المخصصات في تاريخ القوائم المالية الدورية وتعديلها عند الضرورة لأظهار أفضل تقدير حالي لها.
  - يتم تكوين مخصص عام بنسبة ١% على صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة (والتي تمثل صافي القيمة الحالية لعقود التأجير التمويلي القائمة بالاضافى الى الدفعات المقدمة لشراء اصول ثابتة مؤجرة) في تاريخ القوائم المالية بعد خصم صافي القيمة الاستثمارية للأصول المؤجرة بدون مخاطر مع عدم احتساب مخصص لعمليات تمويل البنوك نظراً لان مخاطرها منعدمة ،وبناء على محضر مجلس الادارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٥ فقد تقرر تخفيض المخصص العام من نسبة ٢% لتصبح ١% على صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة . وهذا يتفق مع سياسة المخصصات طبقاً لمجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية المشار اليه ادناه.
  - يتم احتساب مخصص بنسبة ١٠% من صافي قيمة الاصول المستردة والقابلة للتأجير .
- بموجب تعليمات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ بتاريخ ١٢/٣١/٢٠١٨ عدلت سياسة المخصصات لشركات التأجير التمويلي وقد التزمت الشركة على الفور بتطبيق تعليمات الهيئة في شأن سياسة المخصصات المطبقة وذلك على النحو التالي :
- يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير في التحصيل مقسمة لأربع مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام في السداد لكل حالة على حدى .

#### ❖ يتم احتساب مخصص للعملاء المتعثرين من الرصيد الغير مغطى للأصول المؤجرة بالنسب التالية:

- ١٠٪ من الرصيد الغير مغطى للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٩٠ إلى ١٨٠ يوم .
- ٢٥٪ من الرصيد الغير مغطى للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ١٨١ إلى ٢٧٥ يوم و يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص
- ٥٠٪ من الرصيد الغير مغطى للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٢٧٦ إلى ٣٦٥ يوم و يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص
- ١٠٠٪ من الرصيد الغير مغطى للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد أكثر من ٣٦٥ يوم و يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص

#### ❖ الأرصدة المغطاه بنسبة من قيمة الأصول :

- الأصول العقارية : ٨٠% من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد .
- السيارات و المركبات : ٧٠% من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد .
- الآلات و المعدات و خطوط الإنتاج : ٥٠% من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد .
- الأصول غير الملموسة : ٠% لايعتد بها لتغطية رصيد العميل .
- ويحتسب الرصيد غير المغطى من الأصل على أساس الرصيد الدفترى القائم من قيمة التمويل مطروحاً منه نسبة من قيمة الأصل المؤجر المملوك للشركة و المسجل بسجل عقود التأجير التمويلي لدى الهيئة و يتم استخدام النسب الواردة أعلاه من قيمة الأصل المؤجر لإستخدامه في حساب الرصيد غير المغطى من قيمة التمويل.



#### ١١/٦ المصروفات

- يتم الاعتراف بالمصروفات الادارية والعمومية بقائمة الدخل وفقا لاساس استحقاق.

#### ١٢/٦ تكلفة الاقتراض

- يتم اثبات تكلفة الاقتراض كمصروف وفقا لأساس الاستحقاق.

#### ١٣/٦ قائمة التدفقات النقدية

- يتم اثبات تكلفة الاقتراض كمصروف وفقا للطريقة غير المباشرة.

#### ١٤/٦ ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

- تتضمن ضريبة الدخل على أرباح أو خسائر الفترة كلا من ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة، ويتم إثباتها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية والتي يتم إثباتها مباشرة ضمن حقوق الملكية، هذا ويتم إثبات ضريبة الدخل على صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة والناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأساس المحاسبى وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيمة الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية .
- ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عندما يكون هناك احتمال قوى بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة .
- ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة .

#### ١٥/٦ الإحتياطي القانوني

- تطبيقا لاحكام قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والنظام الاساسى للشركة فانه يتم استقطاع ٥% من الارباح السنوية كاحتياطي قانونى حتى يبلغ ٥٠% من رأس المال المصدر فيتم التوقف عن الاستقطاع .

#### ١٦/٦ مزايا العاملين

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

#### ١٧/٦ مكافأة ترك الخدمة

- وفقا لقرار مجلس الادارة رقم ١ يونيو ٢٠٠٩ يتم تكوين مخصص ترك الخدمة بواقع شهرين ونصف لكل سنة خدمة على اساس اخر مرتب اساسى فى ٣١ يناير من كل عام (بعد العلاوات الدورية) للعاملين بالشركة الذين امضوا فى العمل فترة لاتقل عن خمس سنوات ميلادية كاملة بالشركة وتركوا الخدمة برغبتهم او لبلوغهم سن المعاش ودون ان يتم فصلهم من الشركة لاي سبب من اسباب الفصل التى ينص عليها قانون العمل.

- كما وانه وافق مجلس الادارة بجلسته رقم ٦ والمنعقدة بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٩ على مقترح لجنة الادارة العليا بتعديل البند الخاص بمبلغ المكافأة ليصبح ٣ شهور بدلا من شهرين ونصف لكل سنة خدمة وذلك على اخر مرتب اساسى من ٣١ / ١٢ من كل عام بالشروط الموضحة ادناه:
- ان يكون عدد سنوات خدمتهم بالشركة ١٠ سنوات على الاقل .
  - يتمتع بهذه الميزة فقط جميع العاملين الذين بلغوا سن المعاش وهم يعملون بالشركة ولا يتمتع بها من ترك العمل قبل بلوغ سن المعاش وانما تطبق عليهم الشروط السابق الموافقة عليها .
  - من يتوفى من العاملين بالشركة ويكون عدد سنوات خدمته ٥ سنوات على الاقل .

#### ١٧/٦ حساب نصيب السهم فى الأرباح

- تعرض الشركة النصيب الأساسى للسهم لأسهمها العادية، ويتم إحتساب النصيب الأساسى للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم فى الأسهم العادية بالشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

#### ١٩/٦ أصل حق الانتفاع

##### أ. الاعتراف والقياس الاولى

- يتم إثبات أصل "حق الانتفاع" بالتكلفة وتتكون التكلفة من :
  ١. مبلغ القياس الاولى للالتزام عقد التأجير.
  ٢. أى دفعات عقد تأجير تمت فى أو قبل تاريخ عقد التأجير ناقصا أى حوافز ايجار مستلمة
  ٣. أى تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة المستأجر .
  ٤. تقدير للتكاليف التى سيتكبدها المستأجر فى تفكيك وإزالة الأصل محل العقد ، وإعادة الموقع الذى يوجد فيه الأصل الى الحالة الاصلية أو إعادة الأصل نفسه الى الحالة المطلوبة وفقا لأحكام وشروط إعادة التأجير .

##### ب. القياس اللاحق لأصل حق الإنتفاع

- يتم القياس اللاحق لأصل "حق الانتفاع" بالتكلفة:
  ١. مطروحا منه أى مجمع استهلاك وأى مجمع خسائر اضمحلال فى القيمة خلال الفترة.
  ٢. ومعدلة بأى تغير بالالتزام عقد التأجير

##### ت. الاستهلاك

- يتم استهلاك أصل "حق الانتفاع" من تاريخ بداية عقد التأجير الى نهاية العمر الإنتاجى لأصل "حق الانتفاع" أو نهاية مدة عقد التأجير أيهما أقرب.
- وفى حالة ما إذا كان المستأجر سي يونيو خيار الشراء فيتم استهلاك أصل حق الانتفاع من بداية عقد التأجير وحتى نهاية العمر الإنتاجى للأصل.

الأصل	مدة الاستهلاك
سيارات	٥ سنوات

#### ٢٠/٦ المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم عمل مقاصة بين (أصل مالي والتزام مالي) وعرض صافي المقاصة في الميزانية فقط عندما تمتلك الشركة في تاريخ الميزانية الحق القانوني القابل للنفاد لاجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وأيضا لدى الشركة النية اما لأجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.

#### ٢١/٦ أرقام المقارنة

- تم تغيير أرقام المقارن لكي تتماشى مع الأرقام الحالية طبقا لنظام العرض والأفصاح.

#### تاريخ سريان والقواعد الانتقالية لتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) عقود التأجير

- يجب على المنشأة تطبيق هذا المعيار عن الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ، ويسمح بالتطبيق المبكر اذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" ٢٠١٩ في نفس التوقيت . واستثناء من ذلك ، اذا قامت المنشأة بالتطبيق المبكر ، يجب الإفصاح عن ذلك .
- تاريخ التطبيق الأولى هو بداية فترة التقرير السنوى التى تطبق فيها المنشأة هذا المعيار لأول مرة . استثناء من تاريخ السريان وتاريخ التطبيق الأولى يكون تاريخ التطبيق الأولى هو بداية فترة التقرير السنوى التى تم فيها الغاء القانون التأجير التمويلي رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ - وتعديلاته - وصدر قانون تنظيم نشاطى التأجير التمويلي والتخصيم رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ وذلك بالنسبة لكل من:
  ١. عقود التأجير التى كانت تخضع لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ وكان يتم معالجتها وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٠ " القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة لعمليات التأجير التمويلي".
  ٢. عقود التأجير التمويلي التى تنشأ فى ظل وتخضع لقانون تنظيم نشاطى التأجير التمويلي والتخصيم رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ .
- وبناء على الكتاب الدورى رقم ٧ لسنة ٢٠١٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية والذي حدد فيه تاريخ التطبيق فى موعد غايته ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وتم الالتزام بالميعاد المحدد للتطبيق.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إتكوليس) - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧- الأصول الثابتة (بالصافي)

الاجمالي	أجهزة تكيف	اثاث وتجهيزات	أجهزة كمبيوتر	سيارات ووسائل النقل	المباني	أراضي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٩,٥٥١,٢٠٦٠	٦٠١,٢٤٢	١,٣٥١,٢٨٧	٣,٨٨٨,٠٢١	٥٥٩,٤٤٥	١٣,١١٢,٠٦٥	٠	صافي التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
١٤٢,٤١٩	-	٨,١٩٣	١٣٤,٢٢٦	-	-	-	إضافات خلال الفترة
٠	-	-	-	-	-	-	إستبعادات خلال الفترة
٩,٦٥٤,٤٧٩	٦٠١,٢٤٢	١,٣٥٩,٤٨٠	٤,٠٢٢,٢٤٧	٥٥٩,٤٤٥	١٣,١١٢,٠٦٥	٠	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٣,٧٠٧,٣١٣	٣٩٨,٥٨٠	١,٠٨١,٠١١	٣,٦٧٤,٤٥٨	٥٥٩,٤٤٥	٧,٩٩٣,٨١٩	-	مجموع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٠,٩,٧٢٨	٢٥,٧٤٨	٢٧,٤٩٢	٦١,٧٨٦	٠	١٩٤,٧٠٢	-	الإهلاك خلال الفترة
٠	-	-	-	-	-	-	أهلاك الإستبعادات خلال الفترة
٤٤٠١٧,٠٤١	٤٢٤,٣٢٨	١,١٠٨,٥٠٣	٣,٧٣٦,٢٤٤	٥٥٩,٤٤٥	٨,١٨٨,٥٢١	٠	مجموع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٥,٦٣٧,٤٣٨	١٧٦,٩١٤	٢٥٠,٩٧٧	٢٨٦,٠٠٣	٠	٤,٩٢٣,٥٤٤	٠	صافي القيمة التقديرية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٨,٨٣٠,٦٧٥	٥٧٢,٨٧٧	١,٣٤١,٣١٢	٣,٦٦٢,٤٧٨	٥٥٩,٤٤٥	١٢,٦٩٤,٦١٣	-	صافي التكلفة في ٣١ يناير ٢٠١٩
٦٨٧,٣٢٠	٣٤,٤٠٠	٩,٩٧٥	٢٢٥,٥٤٣	-	٤١٧,٤٠٢	-	إضافات العام
-٥,٩٣٥	-٥,٩٣٥	-	-	-	-	-	إستبعادات العام
٩,٥٥١,٢٠٦٠	٦٠١,٢٤٢	١,٣٥١,٢٨٧	٣,٨٨٨,٠٢١	٥٥٩,٤٤٥	١٣,١١٢,٠٦٥	٠	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٠٩٢,٩٧٧	٣٥٣,٨٧٧	١,٠٢٤,٧١٦	٣,٦٠٦,٦١٣	٥٥٩,٤٤٥	٧,٥٤٨,٣٢٦	-	مجموع الإهلاك في ٣١ يناير ٢٠١٩
٦٢٠,٤٢٧١	٥٠,٦٣٨	٥٦,٢٩٥	١٧,٨٤٥	-	٤٤٥,٤٩٣	-	الإهلاك خلال العام
-٥,٩٣٥	-٥,٩٣٥	-	-	-	-	-	أهلاك الإستبعادات
٣,٠٧٠,٧٤٣١٣	٣٩٨,٥٨٠	١,٠٨١,٠١١	٣,٦٧٤,٤٥٨	٥٥٩,٤٤٥	٧,٩٩٣,٨١٩	٠	مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥,٨٠٤,٧٤٧	٢٠٢,٦٦٢	٢٧٠,٢٧٦	٢١٣,٥٦٣	٠	٥,١١٨,٢٤٦	٠	صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إتكوليس) - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات السنوية للقوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

#### ٨- أصل حق انتفاع (بالصافي)

الاجمالي	وسائل نقل وانتقال	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٤٤٦,٠٠٠	٣,٤٤٦,٠٠٠	صافي التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٤٤٦,٠٠٠	٣,٤٤٦,٠٠٠	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١,٩٤٢,٨٠٠	١,٩٤٢,٨٠٠	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٨٢,٨٠٠	٢٨٢,٨٠٠	الإهلاك خلال الفترة
٢,٢٥٩,٠٠٠	٢,٢٥٩,٠٠٠	مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١,٢٢٠,٤٠٠	١,٢٢٠,٤٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٣,٤٤٦,٠٠٠	٣,٤٤٦,٠٠٠	صافي التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٤٤٦,٠٠٠	٣,٤٤٦,٠٠٠	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٢٦٣,٩٠٠	١,٢٦٣,٩٠٠	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١٩
٦٧٨,٩٠٠	٦٧٨,٩٠٠	الإهلاك خلال العام
١,٩٤٢,٨٠٠	١,٩٤٢,٨٠٠	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٥٠٣,٢٠٠	١,٥٠٣,٢٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المعممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
٩- أصول غير المتداولة بغرض التأجير (بالصافي)

الإجمالي	سيارات	أجهزة كمبيوتر وتصوير وطباعة	الات ومعدات	مباني وإنشاءات	إيضاح	رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٦١,٩٧٢,٨٣٩	•	•	٣١,٠٨٦,٠١٦	٣٠,٨٨٦,٨٢٣	صافي التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠٢٠
٩٨٩,٤١٣	٩٨٩,٤١٣	•	•	•	إضافات خلال الفترة	٢٠٢٠
٦٢,٩٦٢,٢٥٢	٩٨٩,٤١٣	•	٣١,٠٨٦,٠١٦	٣٠,٨٨٦,٨٢٣	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٢٠٢٠
١٦,٣٥٠,٨١٩	•	•	١٥,٥٤٢,٠٠٩	٨٠٧,٨١٠	صافي الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠٢٠
١,٩٤٠,٣٨٦	•	•	١,٥٥٤,٣٠١	٣٨٦,٠٨٥	الإهلاك خلال الفترة	٢٠٢٠
•	•	•	•	•	أهلاك الاستيعادات خلال الفترة	٢٠٢٠
١٨,٢٩١,٢٠٥	•	•	١٧,٠٩٧,٣١٠	١,١٩٣,٨٩٥	مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٢٠٢٠
٧,١٢٣,٤٠٦	٩٨,٩٤١	•	٣,٩٣٥,٧٨٣	٣٠,٨٨٦,٦٨٢	خصائر الاضمحلال	٢٠٢٠
٣٧,٥٤٧,٦٤١	٨٩,٠٤٧٢	•	١٠,٠٥٢,٩٢٣	٢٦,٦٠٤,٢٤٦	صافي القيمة التقديرية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٢٠٢٠
٣٤,٨٤١,١٩٥	•	٦٢,٣٥٦	٣١,٠٨٦,٠١٦	٣,٦٩١,٨٢٣	صافي التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩	٢٠١٩
٢٧,١٩٥,٠٠٠	•	-	-	٢٧,١٩٥,٠٠٠	إضافات العام	٢٠١٩
-٦٢,٣٥٦	•	-٦٢,٣٥٦	-	-	إستيعادات العام	٢٠١٩
٦١,٩٧٢,٨٣٩	•	•	٣١,٠٨٦,٠١٦	٣٠,٨٨٦,٨٢٣	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١٩
١٢,٥٣٣,٠٣٩	•	٦,٣٣٦	١٢,٤٣٤,٤٠٧	٩٢,٢٩٦	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١٩	٢٠١٩
٣,٨٢٩,٣٩٥	•	٥,٢٧٩	٣,١٠٨,٦٠٢	٧١٥,٥١٤	الإهلاك خلال العام	٢٠١٩
-١١,٦١٥	•	-١١,٦١٥	-	-	أهلاك الاستيعادات	٢٠١٩
١٦,٣٥٠,٨١٩	•	•	١٥,٥٤٢,٠٠٩	٨٠٧,٨١٠	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١٩
٧,٠٢٤,٤٦٥	•	•	٢,٩٣٥,٧٨٣	٣٠,٨٨٦,٦٨٢	خصائر الاضمحلال	٢٠١٩
٣٨,٥٩٧,٥٥٥	•	•	١١,٦٠٧,٢٢٤	٢٦,٩٩٠,٣٣١	صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١٩

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٠ - عملاء تأجير تمويلي

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٩٩,٢٩٦,٧٣١	٧٥٧,٢٩٠,٤٤١	السنة الاولى
٨٦٩,٤٢٤,٣١٥	٨٣٨,٧٦٨,١٨٥	السنة الثانية
٧٥٧,٣٢٤,٨٨٧	٧٢٨,٤٩٤,٣٧٦	السنة الثالثة
٦٨٩,٠٥٦,٠٣٦	٦٥٤,٥٤٨,٣٨٤	السنة الرابعة
٤١٥,١٢٣,٥٦٠	٤٢٦,٢٢٥,٨٣٠	السنة الخامسة
٢٩٦,٩٣٨,٠٩٧	٢٧٠,٦٨٦,٣٠٥	القيمة المتبقية
٣,٩٢٧,١٦٣,٦٢٦	٣,٦٧٦,٠١٣,٥٢١	

هذا ويتم تبويبهما في المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ على النحو التالي :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	إيضاح	
جنية مصري	جنية مصري	رقم	
٨٩٩,٢٩٦,٧٣١	٧٥٧,٢٩٠,٤٤١	(١٠)	عملاء تأجير تمويلي ( قصير الأجل )
٣,٠٢٧,٨٦٦,٨٩٥	٢,٩١٨,٧٢٣,٠٨٠	(١٠)	عملاء تأجير تمويلي (طويل الأجل )
٣,٩٢٧,١٦٣,٦٢٦	٣,٦٧٦,٠١٣,٥٢١		

١١ - عملاء إيجارات مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨٨ ٠٠٥ ٧٩٢	١٨٣,٩٧٣,٤٦٤ ب	عملاء
		يخصم:
(٢٢ ٦٤٦ ١٩٨)	(٢٦,٦٥٦,٩١٦) ج	فوائد مجانية
(٧٦ ٢٧٨ ٣١٩)	(٧٧,٢٤١,٥٣٩,)	مخصص الإنخفاض في العملاء
٨٩ ٠٨١ ٢٧٥	٨٠,٠٧٥,٠٠٩	
٤ ٠٩٢ ٥٢٣ ٢٢٠	٣ ٨٣٣ ٣٣٠ ٠٦٩	إجمالي قيمة المحفظة أ, ب, ج

تتضمن صافي المحفظة الإستثمارية والبالغ قيمتها ٣,٨٣٣,٣٣٠,٠٦٩ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ أرصدة عملاء بدون مخاطر قيمتها ٨٤٧,٠٣٦,٥٧٥ جنيه مصري بنسبة ٢٢ ٪ من إجمالي المحفظة مقابل ٢٢٨ ٥٨٧ ٩٥٢ جنيه مصري قيمة أرصدة عملاء بدون مخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والذي يمثل ٢٣ ٪ من إجمالي المحفظة الإستثمارية البالغ قيمتها ٣٢٠ ٥٢٣ ٩٢٠ جنيه مصري

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

وهذا وتظهر صافي المحفظة موزعة علي القطاعات علي النحو التالي:-

النسبة	قيمة المحفظة في	القطاعات
%	٣٠/٠٦/٢٠٢٠	
١,٠٦%	٤٠,٦٢٢,٦٤٠	الزراعة
١٠,٢٤%	٣٩٢,٤٣٧,٤٨٧	صناعة السيارات
٦,٥٦%	٢٥١,٣٨٥,٥١٤	المؤسسة المالية
٢,٣٠%	٨٨,٤١٢,٠١٤	الاستثمار العقاري
٦,٥٦%	٢٥١,٥٤٤,٣٧٦	الصناعة الغذائية
٣,٩٢%	١٥٠,٢٩٧,٣١٦	الصحة
٩,١٤%	٣٥٠,٢٩٢,٧١١	سياحة
٢,٠٧%	٧٩,٢٨٠,٠٩٢	البترول والبتروكيماويات
٣٢,٢٣%	١,٢٣٥,٦١٥,٦٣٣	الاستثمار العقاري
٠%	١٤١,١٢٨	الشحن
٠,٠٠%	٧٥,٣٨٢	النقل
١,٤٠%	٥٣,٥٩٤,٨٤٣	طباعة
٣,٥٥%	١٣٥,٩٠٣,٦٩٧	ادوية
٢,٦٥%	١٠١,٤٧٨,٩٤٨	تعليم
٧,٧١%	٢٩٥,٦٦٧,١٠٣	اتصالات
٠,٧٩%	٣٠,١٧٣,٥٦٣	لأسمدة والمبيدات والكيماويات
٢٨,٥٢%	٣٧٦,٤٠٧,٦٢٣	صناعات اخرى
١٠٠,٠٠%	٣,٨٢٣,٣٣٠,٠٦٩	

١٢ - مدينون وحسابات مدينة أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	ايضاح
جنية مصري	جنية مصري	رقم
٧٣,٩٧٥	٢٨٩,٠٧٩	مصرفات مدفوعة مقدما
١٠٠,٥٠٦	٣,٩٠٣	ضرائب خصم من المنبع
٣,٦٠١,٠٣٩	٣,٣٩٩,٣٢٠	عهد وسلف عاملين
٦,٩٥٠,٤٠٧	٥,٠٤١,٣٣٨	مدينون متنوعون
٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	داننوا شراء اصول مؤجرة
١٥,٧٢٥,٩٢٧	٨,٧٣٣,٦٤٠	

١٣ - نقدية لدي البنوك

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	ايضاح
جنية مصري	جنية مصري	رقم
٧٩,٠٤١,٨٠٩	٨١,٧٠٧,٧٣٩	بنوك حسابات جارية - عملة محلية
٨,٩٢٣,٩٦٥	٢٠,٦٨٥,٩٧٩	بنوك حسابات جارية - عملة اجنبية
٢٥,٥٨٤,٠٠٠	٢٥,٧٤٤,٠٠٠	ودائع لدي البنوك
١١٣,٥٤٩,٧٧٤	١٢٨,١٣٧,٧١٨	



الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٤- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري وحدد رأس المال المصدر بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري موزعا علي ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيهات للسهم وجميعها اسهم نقدية ويظهر موزعا بين المساهمين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ كالآتي:

الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	رأس المال المدفوع	نسبة المساهم %
مصري	٤٠٣٨١٤٤	٤٠٣٨١٤٤٠	٤٠٣٨١٤٤٠	٢٠,١٩ %
مصري	١٧٦١١٣٠	١٧٦١١٣٠٠	١٧٦١١٣٠٠	٨,٨١ %
مصري	١٥٢٠٩٨٧	١٥٢٠٩٨٧٠	١٥٢٠٩٨٧٠	٧,٦٠ %
مصري	٣٠٠٧٦٠٢	٣٠٠٧٦٠٢٠	٣٠٠٧٦٠٢٠	١٥,٠٤ %
مصري	١٩٩٩٩٩٩	١٩٩٩٩٩٩٠	١٩٩٩٩٩٩٠	١٠,٠٠ %
مصري	١٩٩٩٩٩٩	١٩٩٩٩٩٩٠	١٩٩٩٩٩٩٠	١٠,٠٠ %
مصري	١٨٢١٦٢٤	١٨٢١٦٢٤٠	١٨٢١٦٢٤٠	٩,١١ %
مصري	١٧٢٧٩٩٩	١٧٢٧٩٩٩٠	١٧٢٧٩٩٩٠	٨,٦٤ %
مصري	١٤٤٠٠٠١	١٤٤٠٠٠١٠	١٤٤٠٠٠١٠	٧,٢٠ %
مصري	٥٧٦٠٠١	٥٧٦٠٠١٠	٥٧٦٠٠١٠	٢,٨٨ %
مصري	١٠٦٥١٤	١٠٦٥١٤٠	١٠٦٥١٤٠	٠,٥٣ %
أخرون				
	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠ %

- تحفظ أسهم الشركة مركزيا لدي شركة مصر المقاصة للتسوية والحفظ المركزي ويتم التداول عليها من خلال البورصة المصرية
- بناءا علي إجتماع الجمعية العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧ فقد قررت العمل علي حث جميع المساهمين علي توفيق اوضاع الشركة لتتوافق مع قواعد إستمرار قيد شطب أسهم الشركة بالبورصة المصرية.
- بناءا علي خطاب البورصة المصرية بتاريخ ١٣ يونيو ٢٠١٨ فقد قررت لجنة القيد إيقاف التعامل علي أسهم الشركة إعتبارا من نهاية جلسة التداول بذات التاريخ ومخاطبة الشركة بضرورة إلتزامها بشراء الأسهم حرة التداول بسعر لا يقل عن القيمة العادلة للسهم المحددة من مستشار مالي مستقل وعلي أن يعاد عرض موقف الشركة علي لجنة القيد.
- بناءا علي خطاب البورصة المصرية بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٨ فقد قررت لجنة القيد الموافقة علي منح الشركة مهلة حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٩ لإستيفاء شروط إستمرار شروط القيد وإنهاء إجراءات تنفيذ عملية البيع لإستيفاء شرط عدد المساهمين مع إخطار الهيئ العامة للرقابة المالية.
- بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠١٩ تم تنفيذ عملية البيع وإستيفاء شرط عدد المساهمين وبذلك تكون الشركة متوافقة مع قواعد القيد والشرط بالبورصة المصرية.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٥- إحتياطيات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٣ ٨٦٦ ٠٢٨	٦٥ ٨١٠ ٠٢٠	إحتياطي قانوني
١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	إحتياطي عام
٤٩٨ ٦٨٦	٢٤٢ ٨٥٠	إحتياطي رأسمالي
٢٤٤ ٣٦٤ ٧١٤	٢٣٦ ٠٥٢ ٨٧٠	

١٦- قروض طويلة الأجل ومراجحات إسلامية

بلغ رصيد القروض في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنية مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		(١/١٦) قروض طويلة الأجل
		أولا : القروض
		قروض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
١٤٠,٦٣٦,٣٣١	١٤١ ٩٧٧ ١١٨	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في إيجار وفي التأمين وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات أذنية لصالح البنك بقيمة أصل القروض والفوائد
		قروض البنك الأهلي المصري
٣٣٤,٣٧٩,٣٠٦	٤١٩ ٩٦٢ ٩٧٩	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في إيجار وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل
		قروض بنك مصر
٤٤٦,٠٩٣,٩٢٤	٢٢٧ ٢٧٨ ٦٥٤	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في إيجار وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل
		قروض بنك الإسكندرية
١٧٠,٥١٩,١٨٥	١٨٦ ٠١٢ ٤٣٠	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات أذنية لصالح البنك بقيمة أصل القروض والفوائد
		قروض البنك الأهلي الكويتي (بيربوس - مصر)
١٢٣,٥٢٠,٠١٦	١٣٩ ١٨١ ٠٦١	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات أذنية لصالح البنك بقيمة أصل القروض والفوائد
		قروض بنك المؤسسة العربية المصرفية
		مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات أذنية لصالح البنك بقيمة أصل القروض والفوائد
١٠٢,٤٢٨,٣٠٨	١٠٤ ٤٥٨ ٧٨١	

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٦ - تابع قروض طويلة الأجل ومراجعات إسلامية
جنيه مصري	جنيه مصري	مأقابلة
١٠٣١٧,٥٧٧,٠٧١	١ ٢١٨ ٨٧١ ٠٢٣	<b>قروض المصرف المتحد</b>
٢٧٨,٦٢٩,١٧٤	٢٥٨ ٤٧٥ ٨٤٥	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات أذنية لصالح البنك بقيمة أصل القروض والفوائد
٧٤,٦٢٣,٥٣٥	٧٨ ٢٦٥ ٧٨٨	<b>قروض بنك عودة</b>
		مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات أذنية لصالح البنك بقيمة أصل القروض والفوائد
	٦٢٨ ٠١١	<b>قروض بنك المصري الخليجي</b>
		مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات أذنية لصالح البنك بقيمة أصل القروض والفوائد
٤١,٦٠٧,٢٢٠	٤١ ٧٧٦ ٣٦٤	<b>قروض بنك ميد أن (مصر إيران سابقا)</b>
		مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات أذنية لصالح البنك بقيمة أصل القروض والفوائد
٤٦,٨١٣,٠٣٥	٣٢ ٦٣٤ ٢٣٦	<b>قروض البنك المصري لتنمية الصادرات</b>
		مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات أذنية لصالح البنك بقيمة أصل القروض والفوائد
٧٩,٤٧٩,٠٨٦	٨٢ ٣٣٤ ٩٥٨	<b>قروض بنك التعمير والإسكان</b>
		مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات أذنية لصالح البنك بقيمة أصل القروض والفوائد
١٠٤,٤٠٧,٠٧٨	١٠٥ ٣٢٧ ١٧٦	<b>قروض بنك القاهرة</b>
		مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات أذنية لصالح البنك بقيمة أصل القروض والفوائد
١٣٨,٤٦٨,٢٨٢	١٤٣ ٩٨٤ ٩١٠	<b>قروض بنك الاتحاد الوطني</b>
		مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات أذنية لصالح البنك بقيمة أصل القروض والفوائد

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١٦ - تابع قروض طويلة الأجل ومرابحاث إسلامية
جنيه مصري	جنيه مصري	مأقابلة
٧٤٣,٤٢٧,٢٨٨	٧٦٤,٠٢٧,٤١٠	

ثانيا : قروض يعقد مشاركة في التمويل وحالة حق

قروض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

٢٦٠ ٦٨٥ ٢٦٧	١٥٦,٢٩٦,٦٠٩	يتحمل البنك منفردا مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة وتتنحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم
-------------	-------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

قروض بنك بلوم

٥١ ٤٢٢ ٩١٢	٤٧,٧٨٤,١٦٠	يتحمل البنك منفردا مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة وتتنحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم
------------	------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

قروض بنك عودة

١٢ ١٥٨ ٢٤٠	١١,١٠٥,٠٧٣	يتحمل البنك منفردا مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة وتتنحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم
------------	------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

قروض بنك الاتحاد الوطني

٧ ١٩٥ ٠٣٥	٦,٨٠١,٧٢٦	يتحمل البنك منفردا مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة وتتنحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم
-----------	-----------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

قروض البنك المصري لتنمية الصادرات

٢٦٢ ٢٠٢ ٠٦٣	٢٨٨,٣٣٤,٣٩٩	يتحمل البنك منفردا مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة وتتنحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم
-------------	-------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

قروض بنك العقاري العربي

٨٩ ٢٦٢ ١٦٥	٨٨,٥١٨,٧٠٩	يتحمل البنك منفردا مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة وتتنحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم
------------	------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

ثالثا : قروض بدون مخاطر

قروض بنك مصر

٢١٦ ١١٥ ٤٥٩	٢٠٧,٤٧٥,١٩٢	قروض لتمويل عقد تأجير تمويلي لأحد الأصول المملوكة للبنك والتي تم بيعها للشركة مع إعادة التأجير عن طريق هذا القرض بحيث يقتضي جميع الإلتزامات المترتبة علي هذا القرض في حالة سداد عقد التأجير التمويلي وفي حالة إخلال البنك بأي من الإلتزامات المنصوص عليها في عقد التأجير التمويلي فإن إلتزامات الشركة تجاه البنك تتقضي كاملة
-------------	-------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

قروض بنك الكويت الوطني

١٨ ٦٦٩ ٢٨٦	١٧,٨٢٠,٠٠٩	قروض لتمويل عقد تأجير تمويلي لأحد الأصول المملوكة للبنك والتي تم بيعها للشركة مع إعادة التأجير عن طريق هذا القرض بحيث يقتضي جميع الإلتزامات المترتبة علي هذا القرض في حالة سداد عقد التأجير التمويلي وفي حالة إخلال البنك بأي من الإلتزامات المنصوص عليها في عقد التأجير التمويلي فإن إلتزامات الشركة تجاه البنك تتقضي كاملة
------------	------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

٢ ٨٨٠ ٠ ١٨ ٧٣٨

٢,٩٠٥,٧٤٠,٣٥٨

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشر من المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٦ - تابع قروض طويلة الأجل ومرباحات إسلامية

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠
جنية مصري	جنية مصري
٩٨,٥٩٢,٨٥٦	٧٨,٩٣٠,١٠٢
٧,١٦٢,٦٠٨	٥,٢٦٥,٣٠٤
١٠٥,٧٥٥,٤٦٤	٨٤,١٩٥,٤٠٦
٩,٣٧٤,٨٤٣	٥,٨٤٣,٣٤٢
٩,٣٧٤,٨٤٣	٥,٨٤٣,٣٤٢
١١٥,١٣٠,٣٠٧	٩٠,٠٣٨,٧٤٨
٢,٩٩٥,١٣٩,٠٤٥	٢,٩٩٥,٧٧٩,١٠٦

أولا : مرباحات إسلامية

بنك فيصل الإسلامي

بنك البركة - مصر

أجمالي مرباحات بنوك إسلامية

ثانيا : مرباحات إسلامية بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق

بنك فيصل الإسلامي

أجمالي مرباحات إسلامية بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق

أجمالي مرباحات بنوك إسلامية

أجمالي قروض طويلة الأجل ومرباحات بنوك إسلامية

١٦ - تابع قروض طويلة الأجل ومرباحات إسلامية

• الجزء المستحق من قروض ومرباحات إسلامية خلال عام

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠
جنية مصري	جنية مصري
١٦,٠١٤,٦٨٤	١٢,٥٢٦,٨١٧
٦٤,٧٨٥,٩٩١	٤٦,٧٢١,٥٦٧
٨٦,١٠٦,١٩٤	١٤٣,١١٠,٦٦٥
١٧,٨٢٣,٤٢١	١٨,٩٤٣,٣٠٥
١,٧٤٤,٥١٥	١,٨٣٨,٩٤٩
١٠٠,٥٢٠,٦٩١	٤٦,٣٦٠,٣١١
٤٨,٥٣٠,٣٠٩	٤٥,٣٢٦,٨٧٨
٣٢,٣٦٠,٧٧٣	٢٧,٤٧١,٦١٠
٣٨,٠٢٦,٣٨٣	٢٥,٦٠٩,٦٣٦
٦٣١,٢١٠	.
١١,٧٥١,٢٨٢	٩,٢٨٦,٣٧٧
٢٧,٧٢٣,٣٥٨	٢٠,١٨٤,٠٢٠
٥٤,٣٤٧,٠٩٨	٤١,٥٤٨,٤٨١
٧,٣٤٠,٤٨٤	٥,٨٤٣,٣٤٢
٣,٦٥٥,٥٨٨	٣,٥٠٣,٤٩٦
٢٨,٤٧٤,٤٤٠	٢٨,٨٨٤,٧٩٢
٣٧,٤٧٨,٧٨٢	٣٦,٠٦٣,٩٢٠
٨,٨٦٥,٦٤٩	٩,٩٦٩,٢٥٠
٢,٦٣٤,٧٥٧	١,٧٨٤,٩٧٢
٦٤,٥٦٧,٧٩٥	٦٥,٢١٩,٢٤٩
٦,٢٣٦,٣٦٠	٥,٠٦٠,٣٣٢
٣٧,٨٧٧,٧٧٢	٣١,٤٥٧,٧١٣
٢٦,٩٤٩,٤١٨	٣٠,٣١٨,٣١٩
١٩,٤٧٣,٠٤٧	١٢,٥٦٥,٢٠٣
١٤,٩٢٢,٥٨١	٨,٩٠٤,٣٨١
٧٥٨,٨٤٢,٥٨٢	٦٧٨,٥٠٣,٥٨٦
٢,٢٣٦,٣٠٦,٤٦٣	٢,٣١٧,٢٧٥,٥١٩
٢,٩٩٥,١٤٩,٠٤٥	٢,٩٩٥,٧٧٩,١٠٦

الجزئ المستحق من قروض

قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية-مشاركة في التمويل وحوالة حق

قرض بنك مصر

قرض بنك مصر بدون مخاطر

قرض بنك الكويت الوطني-بدون مخاطر

قرض البنك الأهلي المصري

قرض بنك الإسكندرية

قرض بنك أبيه بي سي (بنك المؤسسة العربية المصرفية)

قرض بنك الاتحاد الوطني

قرض البنك المصري الخليجي

قرض بنك مصر ايران

قرض بنك الاسكندرية والتعمير

مرباحات بنك فيصل

مرباحات بنك فيصل - مشاركة في التمويل وحوالة حق

مرباحات بنك البركة - مصر

قرض بنك بلوم- بدون مخاطر

قرض بنك الاهلي الكويتي مصر (بيربوس سابقا)

قرض البنك المصري لتنمية الصادرات

قرض بنك الاتحاد الوطني- مصر - بدون مخاطر

قرض المصرف المتحد

بنك عودة بدون مخاطر

بنك عودة

قرض البنك المصري لتنمية الصادرات- بدون مخاطر

قرض بنك القاهرة

قرض بنك العقاري العربي

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

- هذا وتبلغ قيمة الإيجارات التي تستحق التحصيل مبلغ ٨٦٥ ٩٦٨ ٣٦١ ١ مليار جنيه مصري تتضمن عائد على عقود التأجير قدره ٩٦٠ ٧٠٤ ٤٢٠ جنيه مصري
- تتضمن أرصدة القروض في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ قروض بدون مخاطر متعلقة بعملاء بدون مخاطر المشار إليها أعلاه بالإيضاح رقم (١١).

١٧- دائنوا تأجير تمويلي

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	إيضاح رقم	
جنية مصري	جنية مصري		
٥٩٨,٤٩٤	٦٠٠,٧٦٨		السنة الاولى
٥٤٩,٠١٧	٥٦١,٧٠٣		السنة الثانية
٥٤٠,٢٣٢	٣٣٢,٥١٥		السنة الثالثة
٩٥,٤٢٨			السنة الرابعة
١,٧٨٣,١٧١	١,٤٩٤,٩٨٦		

هذا ويتم تبويبها في المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ علي النحو التالي :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	إيضاح رقم	
جنية مصري	جنية مصري		
٥٩٨,٤٩٤	٦٠٠,٧٦٨		دائنوا تأجير تمويلي قصيرة الأجل
١,١٨٤,٦٧٧	٨٩٤,٢١٨		دائنوا تأجير تمويلي طويلة الأجل
١,٧٨٣,١٧١	١,٤٩٤,٩٨٦		

١٨- المخصصات

الرصيد في	أنتفي الغرض منها	المكون	الرصيد في	إيضاح رقم	
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	خلال الفترة	خلال الفترة	٢٠٢٠/٠١/٠١		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري		
٢٨,١٠٥,٧١٦	٢,٠٠٨,٣١٠	.	٣٠,١١٤,٠٢٦		مخصص عام
٤,٥٠٠,٠٠٠	.	.	٤,٥٠٠,٠٠٠		مخصص مطالبات محتملة
٣٢,٦٠٥,٧١٦	٢,٠٠٨,٣١٠	.	٣٤,٦١٤,٠٢٦		

مخصصات تظهر مخصومة من بنود أخرى

الرصيد في	أنتفي الغرض منها	المكون	الرصيد في	إيضاح رقم	
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	خلال الفترة	خلال الفترة	٢٠٢٠/٠١/٣١		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري		
٧٧,٢٤١,٥٣٩	٥٢٠,٨٨٠	١,٤٨٤,١٠٠	٧٦,٢٧٨,٣١٩		مخصص الانخفاض في العملاء
٧,١٢٣,٤٠٦	.	٩٨,٩٤١	٧٠,٢٤٤,٤٦٥		مخصص الانخفاض في أصول غير متداولة بغرض التأجير
٨٤,٣٦٤,٩٤٥	٥٢٠,٨٨٠	١,٥٨٣,٠٤١	٨٣,٣٠٢,٧٨٤		

تبلغ صافي القيمة الإستثمارية التي أخذت أساسا لحساب مخصص الفترة مبلغ ٦١١ ٥٧١ ٢٨١٠ جنيه مصري في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٦٤٨ ٤٠٢ ٣٠١١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٩ - بنوك سحب على المكشوف

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣١٤ ٥٣٧ ٧١٤	٨٣ ٣٩٤ ٤٠٢
٣١٤ ٥٣٧ ٧١٤	٨٣ ٣٩٤ ٤٠٢

بنك فيصل الإسلامي

٢٠ - دائنون وحسابات دائنة أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	إيضاح رقم
جنية مصري	جنية مصري	
٥٩٤,٠٠٠	٤٠٤,٥٥٧	
١٨٢,٠٣٥	١٨٢,٠٣٥	
٤,٢٢٧,٥٠٢	٣,٠٣٩,٨٠١	
١٥,٥٠٧,٢٥٥	١٧,٣٠٧,٢٥٥	
١٦,٧٦٢,٦٢٥	١٨,٢٢٤,٢١٠	
٢٥,٥٣٦,٢٥٦	٣١,٨٨٢,٢٥٨	
٤,٣٢٣,٤٤٣	٤,٦١٠,٠٥١	
٣٢٩,٥٦٣	١,١٥٣,٢٣٨	
٣,٨٧١,٢٦٤	٢,٥٤٩,٠٢٦	
١٩٠,٣٩١	٣٠٢,٣٩٧	
٠	٥١,١٧٧,٩٢٨	
٧١,٥٢٤,٣٣٤	١٣٤,٤٧٣,٧٧٤	

دائنو شراء أصول

تأمين ضمان أعمال

فوائد مستحقة

مخصص مكافأة ترك الخدمة

دائنو - تأجير تمويلي

دائنون متنوعون

إيجارات محصلة مقدما

مصلحة الضرائب

مصروفات مستحقة

هيئة التأمينات الاجتماعية

دائنو توزيعات

٢١ - الأصول الضريبية المؤجلة

نظرا لعدم وجود تأكيد معقول من إمكانية الاستفادة من الأصول الضريبية المؤجلة، يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة فقط في حدود الالتزامات الضريبية المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	أصول ضريبية	(التزامات)
أصول ضريبية	أصول ضريبية	أصول ضريبية	أصول ضريبية
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(١٧٣ ٦٦٤)	-	(١٢١ ٦٤١)	-
-	١٧ ١٦٢ ٦٢٢	-	-
-	٧ ٧٨٨ ١٥٦	-	١ ٦٠٢ ٧٦٦
-	٣ ٤٨٩ ١٣٢	-	٣ ٨٩٤ ١٣٣
(١٧٣ ٦٦٤)	٢٨ ٤٣٩ ٩١٠	(١٢١ ٦٤١)	٥ ٤٩٦ ٨٩٩
	٢٨ ٢٦٦ ٢٤٦		٥ ٣٧٥ ٢٥٨

صافي الأصول الضريبية التي لا يوجد تأكيد

معقول من إمكانية الاستفادة منها

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٢ - ضريبة الدخل الجارية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٣,١٩٧,٣٤٢	٥٢,٦٧٠,١٦٨	الربح قبل الضرائب
% ٢٢,٥	% ٢٢,٥	سعر الضريبة
١٦,٤٦٩,٤٠١	١١,٨٥٠,٧٨٨	الضريبة على أساس سعر الضريبة المحلي
		يضاف و(يخصم)
(٨٤,٤٢٤)	(٧,٩٣٧)	فروق الإهلاك
(١,٥٥٣,٧٠١)	-	مصرفات معتمدة ضريبياً
١,٤٥٤,٩١٧	١,٤٥٢,٥٣٩	مصرفات غير معتمدة ضريبياً
١٦,٢٨٦,١٩٣	١٣,٢٩٥,٣٩٠	ضريبة الدخل
% ٢٢,٢٥	% ٢٥,٢٤	سعر الضريبة الفعلي

٢٣ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	إيضاح رقم	
جنية مصري	جنية مصري		
١٤,٣٩٨,٧٥٣	١٥,٩٧٣,٥٦٥		اجور ومرتببات
٤٨٤,٨٣٨	٥٢١,٣٠١		تأمينات اجتماعية
٨,٣٣٣,٤٩٩	٨,٦٥٣,٩٢٥		مصرفات إدارية أخرى
٢٣,٢١٧,٠٩٠	٢٥,١٤٨,٧٩١		

٢٤ - نصيب السهم الأساسي في ربح الفترة (جم/السهم)

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٦,٩١١,١٤٩	٣٩,٣٧٤,٧٧٨	صافي ربح الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٨٥	١,٩٧	النصيب الأساسي للسهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

٢٥ - الإلتزامات العرضية

- تتمثل الإلتزامات العرضية في قيمة الفوائد المستحقة على الإلتزامات التأجير التمويلي عن الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتي نهاية فترة التأجير والبالغ قيمتها ٢٧٠,١١٥ جنيه مصري.



## ٢٦ - 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 الأطراف علي سداد جزء أو كل المستحق عليهم أو الوفاء بالتعهدات في تواريخ الإستحقاق وتقوم الشركة بإتباع الإجراءات التالية بما يؤدي إلي خفض الخطر الائتماني إلي الحد الأدنى:-
- ١. يتولي إعداد الدراسات الائتمانية قبل المنح فريق من المتخصصين الحاصلين علي دورات تدريبية مكثفة في تقييم المخاطر الائتمانية وتحديد الحدود الائتمانية والشروط المناسبة مع الإستعانة بتقارير الإستعلامات ويشمل الإستعلام سمعة العميل وظروف السوق والمنافسة.
- ٢. تخضع هذه الدراسات للمراجعة قبل عرضها للموافقة
- ٣. تتابع الشركة مدي استخدام الأصول المؤجرة في الأغراض المخصصة لها وفقا للتعاقد واستيفاء الضمانات والشروط والمستندات المتعلقة بها
- ٤. تراعي الإدارة توزيع المحفظة علي القطاعات الاقتصادية المختلفة توزيعا للمخاطر
- ٥. تتولي الادارة جودة محفظة الائتمان بمراجعة مدي إنتظام حسابات العملاء والتعهدات من الغير بصفة دورية لإكتشاف زيادة المخاطر في مرحلة مبكرة واقتراح الحلول والإجراءات المناسبة وتقدير المخصصات اللازمة.

❖ ويبلغ الحد الأقصى لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم
٨٩ ٠٨١ ٢٧٥	٨٠ ٠٧٥ ٠٠٩	(١١)
١٥ ٧٢٥ ٩٢٧	٨ ٧٣٣ ٦٤٠	(١٢)
١٠٤ ٨٠٧ ٢٠٢	٨٨ ٨٠٨ ٦٤٩	

عملاء إيجارات مستحقة

مدينون وحسابات مدينة أخرى

### ب. خطر السيولة

- يتمثل خطر السيولة في خطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها في تاريخ استحقاقها، إن منهج الشركة في إدارة السيولة هو التأكد - كلما أمكن ذلك- من أن لديها دائماً سيولة كافية لمقابلة التزاماتها في تاريخ استحقاقها في الظروف العادية والحرية بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو إلحاق الضرر بسمعة الشركة، تعتمد الشركة علي تحصيل القيمة الإيجابية للأصول المؤجرة ومقابلتها بالتزاماتها من المواعيد المحددة لها وتؤكد الشركة من حيازتها لقدر كافي من النقدية للوفاء بالمصروفات العمومية ويستثني من ذلك التأثير المحتمل للظروف غير العادية التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية إضافة الي ذلك تقوم الشركة بالحفاظ علي التسهيل الائتماني الممنوح لها من البنوك.

### ت. خطر السوق

- يتمثل خطر السوق في التغيرات في الأسعار وتنشأ من التغير في أسعار الصرف والفوائد وأسعار الأوراق المالية التي قد تؤثر علي إيرادات الشركة أو تكلفة احتفاظها بالأدوات المالية - إن وجدت.

### ث. خطر أسعار الصرف

- يتمثل هذا الخطر في التقلبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وذلك للأصول والالتزامات المالية المقيمة بالعملات الأجنبية.
- يعتبر هذا الخطر مقبول نظرا لقيام الشركة بمقابلة إلتزاماتها بالعملات الأجنبية بأصولها بذات العملات.

### ج. خطر سعر الفائدة

- يتمثل خطر الفوائد في تغير أسعار الفائدة علي القروض والتسهيلات الإئتمانية التي تحصل عليها الشركة من البنوك وتقوم الشركة بعدة إجراءات من شأنها خفض أثار هذا الخطر إلي الحد الأدنى ومن أهمها:-
١. الإسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد، وكذا أسعار العائد بين البنوك بعضها البعض.
  ٢. مراقبة توافق استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد المرتبطة بها
  ٣. القيام بدراسة مسبقة للربحية المتوقعة من أية علاقة ائتمانية جديدة أخذًا في الاعتبار اسعار العائد المقترح ، وذلك قبل إبرام أية عقود جديدة وذلك لضمان تحقيق عائد مناسب.
  ٤. القيام بمراجعة الربحية المحققة من كل علاقة ائتمانية بصفة دورية أخذًا في الاعتبار تكلفة الاموال وذلك لضمان الإستمرار في تحقيق عائد مناسب.

### ح. إدارة رأس المال

- تهدف إدارة الشركة من إدارة 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 علي أفضل هيكل لرأس المال بغرض تخفيض تكلفة رأس المال وللمحافظة علي أفضل هيكل رأس المال وتقوم الإدارة بتغيير قيمة التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو تخفيض رأس المال أو إصدار أسهم جديدة لرأس المال أو تخفيض الديون المستحقة علي الشركة.
- تقوم إدارة الشركة بمراقبة هيكل رأس المال بإستخدام نسبة صافي الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى إلي إجمالي التمويل ويتمثل صافي الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى في إجمالي الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى والالتزامات طويلة الأجل ومخصوما منها النقدية وما في حكمها. ويتمثل إجمال رأس المال في إجمالي حقوق الملكية بالشركة والأرباح المتراكمة والإحتياطي القانوني كما هو موضح في الميزانية بالإضافة إلي صافي الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى.

وفيما يلي نسبة صافي الدائنون إلي إجمالي التمويل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩١٠ ٢٦٧ ٩٢٠	١ ٢٠٦ ٢٦١ ٧١٢	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
٢ ٣١٨ ١٦٩ ٧٣٧	٢ ٢٣٧ ٤٩١ ١٤٠	إلتزامات طويلة الأجل
		يخصم:
(١٢٨ ١٣٧ ٧١٨)	(١١٣ ٥٤٩ ٧٧٤)	النقدية وما في حكمها
٣ ١٠٠ ٢٩٩ ٩٣٩	٣ ٣٣٠ ٢٠٣ ٠٧٨	صافي الدائنون التجاريون والأرصدة الدائنة الأخرى
٦٧٦ ٣٢١ ٩٩٣	٧١٣ ٠٥٩ ٢٢٦	حقوق الملكية
٣ ٧٧٦ ٦٢١ ٩٣٢	٤ ٠٤٣ ٢٦٢ ٣٠٤	إجمالي التمويل
%٨٢	%٨٢	نسبة صافي الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى إلي إجمالي التمويل

## ٢٧ - الموقف القضائي

- الشركة لها مستشارين قانونيين لمباشرة الدعاوي القضائية المرفوعة من وضد الشركة ولا توجد إلتزامات قائمة حتي تاريخ القوائم المالية

## ٢٨ - الموقف الضريبي

### أولاً: الضريبة على دخل الأشخاص الاعتبارية

- تمتعت الشركة بإعفاء ضريبي لمدة خمس سنوات طبقاً لاحكام المادة (١١) من قانون رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ أنهت في ٢٠٠٢/١٢/٣١ وأقتصر هذا الإعفاء علي النشاط التأجير التمويلي وفقاً للمادة الثانية من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ وعمل ذلك تخضع أرباح الشركة للضريبة علي أرباح شركات الأموال اعتباراً من أول يناير ٢٠٠٣.

- هذا وقد صدر قرار الهيئة العامة للاستثمار رقم ٣٠٩٨ لسنة ٢٠٠٣ بالموافقة علي اعتبار زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ مليون جنيه مصري بمثابة رأسمال 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 اعتباراً من أول سنة مالية تالية من تاريخ بدء نشاط التوسع وتنتهي في ٢٠٠٨/١٢/٣١

### السنوات من تأسيس الشركة حتي ٢١ ديسمبر ٢٠٠٢

- تم الفحص بمعرفة مأمورية ضرائب الاستثمار وأخطرت الشركة بنموذج (١٨) ضرائب وتم الاعتراض عليه وأنهاء الخلاف باللجنة الداخلية بالمأمورية والتسوية مع الأخذ في الاعتبار أن تلك السنوات ضمن فترة الإعفاء الضريبي الخمس سنوات

### السنوات ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤

- تم الفحص بمعرفة مأمورية ضرائب الاستثمار وتم أخطار الشركة بنموذج (١٨) ضرائب شركات الأموال وتم الاعتراض عليه أحالة الخلاف الي اللجان الداخلية وتم إنهاء الخلاف والسداد وتسوية بنموذج (١٩) عن تلك السنوات برصيد لا شيء.

#### السنوات ٢٠٠٥ و ٢٠٠٨

- تم الفحص من قبل المأمورية وتم إصدار نموذج (١٩) بنتيجة الفحص ، هذا وقد تم الطعن عليه وتم إنهاء الخلاف مع اللجنة الداخلية مع أحالة 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 أمام القضاء الإداري . وتم تقديم طلب لإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب من خلال لجان فض 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 الفروق الضريبية عن تلك السنوات والحصول علي شهادة براءة ذمة من مصلحة الضرائب.

#### السنوات ٢٠٠٩ و ٢٠١٢

- أخطرت الشركة بنماذج (١٩) ضريبة تقديري من قبل المأمورية عن تلك السنوات ، و تم الطعن عليها في الميعاد القانوني المحدد لها ، و تم عمل محضر لجنة فض منازعات و فحص تلك السنوات دفتريا .  
و عليه قامت المأمورية بفحص السنوات ٢٠٠٩-٢٠١٢ دفتريا من خلال إستصدار تقرير إعادة فحص حسابات على أساس دفتري ، وتم الاعتراض على النتيجة التي تم التوصل إليها ، و إحالة الخلاف إلى لجنة الطعن.
- تم تقديم طلب تصالح باللجان الداخلية المتخصصة، والوصول الي اتفاق وحل النقاط الخلافية ، وتم أستصدار قرار اللجنة الداخلية المختصة ، وتم الحضور أمام لجان الطعن الضريبي ، وتقديم صورة طبق الأصل من قرار اللجنة ، وجاري أستصدار قرار لجنة الطعن.

#### السنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٧

#### السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤

- أخطرت الشركة بنموذج (١٩) ضريبة تقديري عن تلك السنوات ، و تم الطعن عليه في الميعاد القانوني المجدد له ، وتم إستصدار قرار بإعادة فحص تلك السنوات.

#### السنوات ٢٠١٥/٢٠١٧

- تم ورود تلك السنوات ضمن عينة الفحص ، و عليه تم الفحص المستندي و الدفتري عن تلك السنوات.
- و عليه قامت المأمورية بفحص السنوات ٢٠١٣/٢٠١٧ ، و تم الإنتهاء من محضر الأعمال ، و جاري إستصدار مذكرة الفحص عن تلك السنوات.

#### السنوات ٢٠١٨/٢٠١٩

- لم يتم أخطار الشركة بأية نماذج فحص عن تلك الفترة .

#### ثانياً: الضريبة علي الأجر والمرتبات

#### السنوات ١٩٩٧ و ٢٠١٢

- تم الفحص وارتبط والسداد

#### السنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٩

- لم يتم أخطار الشركة بأية نماذج فحص عن تلك الفترة .

#### ثالثاً : ضريبة الدمغة

#### السنوات ١٩٩٧ و ٢٠٠٢

- تم الفحص من قبل المأمورية المختصة وسداد الضريبة المستحقة .

#### السنوات ٢٠٠٣ و ٢٠١٩

- لم يتم أخطار الشركة بأية نماذج فحص عن تلك الفترة .

#### رابعاً: الضريبة على العقارات المبنية

- تم أخطار الشركة بمطالبات الضرائب العقارية المستحقة علي بعض العقارات المملوكة للشركة والمستغلة كمقرات إدارية وقامت الشركة بالسداد .

#### خامساً: التأمينات الاجتماعية

- الشركة ملتزمة باستقطاع نصيب العاملين في التأمينات الاجتماعية ويتم سدادها بالإضافة إلى نصيب الشركة في التأمينات الاجتماعية في المواعيد القانونية ولا يوجد أية متأخرات.

#### ٢٩ - أحداث هامة

- إن حدث انتشار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً إضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، وتعتقد الشركة أن هذا الحدث يعتبر من الأحداث الواقعة خلال فترة إصدار القوائم المالية والتي لا تتطلب تعديلات، وفي هذه المرحلة المبكرة من الحدث الذي يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة قامت الشركة بتشكيل فريق عمل لتقييم الآثار المتوقعة على أعمال الشركة داخل جمهورية مصر العربية، وإجراء دراسة أولية بغرض مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة والمتعلقة بسلسلة إمدادات الاحتياجات، والموارد البشرية، وضمان استمرار تشغيل مرافق الخدمات للشركة دون توقف في هذه المرحلة، حيث إنه يصعب علينا تقديم أي تقدير حسابي للآثار المحتملة. ومع ذلك فإن الشركة لا تتوقع حدوث آثار جوهرية على أعمالها داخل جمهورية مصر العربية، وذلك في حال عودة الأمور إلى طبيعتها خلال فترة زمنية معقولة.
- هذا والإدارة مستمرة في مراقبة الوضع في إطار أنشطتها وتزويد أصحاب المصالح بالتطورات وفقاً لما تتطلبه الأنظمة واللوائح وفي حالة حدوث أي تغييرات جوهرية في الظروف الحالية، سيتم تقديم إفصاحات إضافية أو إقرار التعديلات في القوائم المالية اللاحقة والتي سيتم إصدارها خلال العام المالي ٢٠٢٠.
- وبناء عليه قام البنك المركزي المصري بأجراءات للحد من آثار فيروس كورونا المستجد علي الاقتصاد المصري كالتالي:
  ١. بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠٢٠ قام البنك المركزي المصري بتخفيض أسعار العائد بنسبة ٣% لتحفيز الاقتصاد علي النمو.
  ٢. وبتاريخ ١٦ يونيو ٢٠٢٠ يم تعديل سعر العائد الخاص بمبادرة البنك المركزي.
  ٣. تأجيل كافة الاستحقاقات الأئتمانية ولمدة ستة اشهر، للعملاء من (المؤسسات والأفراد) وذلك بناءً علي القرار الصادر من البنك المركزي بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠٢٠ وحتى نهاية شهر سبتمبر ٢٠٢٠
- وتزامنا مع الإجراءات المتبعة قامت الهيئة العامة للرقابة المالية بعقد أجتماع للجنة العليا " لمراجعة معايير المحاسبة المصرية والفحص المحدود ومهام التأكد الأخرى " برئاسة الدكتور محمد عمران رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية بهدف دراسة تأثيرات القرار الوزاري رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٩ والصادر بغرض إجراء أضافة وتعديلا لبعض المعايير المحاسبية المصرية (معيار ٤٧ الأدوات المالية - معيار ٤٨ الأيراد مع العقود مع العملاء - معيار ٤٩ عقود التأجير) المقرر تطبيقها اعتباراً من بداية العام الحالي ٢٠٢٠.

- ونظرا للظروف الحالية التي تمر بها البلاد جراء تفشي فيروس كورونا المستجد، وما لزم ذلك من تأثيرات اقتصادية ومالية على مختلف القطاعات. فقد وافقت اللجنة علي تأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة سائلة الذكر والتعديلات المصاحبة لها والصادرة بقرار رقم (٦٩) المذكور أعلاه علي القوائم المالية الدورية التي ستصدر خلال العام المالي ٢٠٢٠، علي ان تقوم الشركات بتطبيق هذه المعايير وهذه التعديلات علي القوائم المالية السنوية لهذه الشركات في نهاية عام ٢٠٢٠ وإدراج الأثر المجمع للعام بالكامل بنهاية سنة ٢٠٢٠.

٣٠- بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٠ أصدر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية قرار (٢٣) بشأن الضوابط الرقابية الخاصة بقوائم العقوبات والقيود المالية المستهدفة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإنتشار أسلحة الدمار الشامل للجهات العاملة في مجال الأنشطة غير المصرفية .

في هذا السيل فقد إلتزم المراجع الخارجي بالإطلاع على بيئة الرقابة الداخلية بالشركة. كما قام بعمل فحص أعمال الشركة للتأكد من تنفيذ التعليمات الرقابية الصادرة في هذا الشأن.

رئيس مجلس الإدارة  
عبد الحميد أبو موسى

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي  
يحي عز الدين محمد نور