

القاهرة فى ٢٧/٢/٢٠١٩

السيد الاستاذ / مدير عام ادارة الافصاح
البورصة المصرية

تحية طيبه وبعد ،،،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم طيه صورة من القوائم المالية للشركة الدولية
للتأجير التمويلى (انكوليس) فى ٣١/١٢/٢٠١٨ وكذا تقرير مراقب الحسابات
عليها .

برجاء التكرم بالاستلام،،،

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

الشركة الدولية للتأجير التمويلى
انكوليس



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

القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

وتقرير مراقب الحسابات عليها

صفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مراقب الحسابات
٣	قائمة المركز المالي المستقل
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٦-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون
زهراء المعادي،
س ٦١ - قطعه ١١ - النسطر العاشر
امام كارفور المعادي
القاهرة، مصر

ف: +٢(٠٢) ٢٣١٠٣٠٠
ت: +٢(٠٢) ٢٣١٠٣١١ / ٣٢ / ٣٣ / ٣٤ / ٣٥

info@bakertillywag.com
www.bakertillywag.com

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفق النقدي عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة الشركة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، فى جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالى للشركة الدولية للتأجير التمويلى (إنكوليس) فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وعن أدائها المالى وتدفعاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجود إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

القاهرة فى : ٢٧ فبراير ٢٠١٩

مراقب الحسابات


طارق صلاح

سجل قيد مراقبى الحسابات لدى

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٥)

BT وحيد عبد الغفار وشركاه

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	إيضاح	
			الأصول غير المتداولة
٤٩ ٤٤٥ ١٥٥	٥ ٧٣٧ ٦٩٨	(٧)	أصول ثابتة
١٩٢ ٩٣٨	--	(٨)	مشروعات تحت التنفيذ
٦ ٠٠٠ ٠٠٠	--	(٩)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
			أصول ثابتة مؤجرة
٤ ٤٣٧ ٧٦٣ ٠٧٣	٤ ٩٣٦ ٠٤٠ ٥٢٦	(١١)	أصول ثابتة مؤجرة
٢١ ٢٠٩ ٢٣٥	١٧ ٩٩٦ ٢٨٢	(١٢)	أصول ثابتة بغرض التأجير
٨١٦ ٩٩٨ ٦٥١	٢٨٩ ٧٤١ ٣٨١		دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة
(١ ٤٨٤ ٤١١ ٤٤١)	(١ ٦١٠ ٣٧١ ٥٤٢)		نسوية عقود تأجير
٣ ٧٩١ ٥٥٩ ٥١٨	٣ ٦٣٣ ٤٠٦ ٦٤٧		صافي تكلفة الأصول الثابتة المؤجرة
٣ ٨٤٧ ١٩٧ ٦١١	٣ ٦٣٩ ١٤٤ ٣٤٥		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
--	٤٩ ٠٣٣ ٠٦١	(١٣)	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٩٨ ٠٧٤ ٤١٣	١١٨ ٦٣٨ ٤٩٨	(١٤)	عملاء
١٠ ٥٦٢ ٢٣٦	١٠ ٨٢٦ ٨٠٤	(١٥)	مديون وحسابات مدينة أخرى
٨١ ٦٤٨ ٣٠٦	٩٣ ٩٧٠ ٤٥٤	(١٦)	النقدية وما في حكمها
١٩٠ ٢٨٤ ٩٥٥	٢٧٢ ٤٦٨ ٨١٧		إجمالي الأصول المتداولة
٤ ٠٣٧ ٤٨٢ ٥٦٦	٣ ٩١١ ٦١٣ ١٦٢		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٧)	رأس المال المنفوع
٢٢٥ ٨٠٤ ٦٨٧	٢٣٠ ٦٩٩ ١٦٨	(١٨)	إحتياطيات
٥٨ ٢٣٨ ٤٨٨	٨٢ ٧١٨ ٧٣٧		أرباح مرحلة
٩٦ ١٤٤ ٤٦٣	١٠٧ ٠٧٤ ٠٤٠		صافي أرباح العام
٥٨٠ ١٨٧ ٦٣٨	٦٢٠ ٤٩١ ٩٤٥		إجمالي حقوق الملكية
			الإلتزامات غير المتداولة
٢ ٥٢٣ ٢١٤ ٦٤٨	٢ ٢٨٦ ٧٧١ ٢٦٨	(٢٢)	قروض طويلة الأجل ومرابحاث بنوك إسلامية
٢ ٥٢٣ ٢١٤ ٦٤٨	٢ ٢٨٦ ٧٧١ ٢٦٨		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٢٦ ٧٧٩ ٤٤٤	٢٥ ٩٠٢ ٤٤٨	(١٩)	مخصصات
١ ٠٠٩ ١٤٣	٤٤ ٦٤٨ ٠٠٠	(٢٠)	بنوك سحب على المكشوف
٨٠٨ ٠٦٣ ٠٠٦	٨٢٥ ٩٩٠ ٧٩٩	(٢٢)	الجزء المستحق من قروض ومرابحاث إسلامية خلال عام
٦٦ ٩٤٩ ٢٧٩	٧٧ ٦٣٤ ٩١٦	(٢١)	دائنون وحسابات دائنة أخرى
٣١ ٢٧٩ ٤٠٨	٣٠ ١٧٣ ٧٨٦		إلتزامات ضرائب الدخل
٩٣٤ ٠٨٠ ٢٨٠	١ ٠٠٤ ٣٤٩ ٩٤٩		إجمالي الإلتزامات المتداولة
٤ ٠٣٧ ٤٨٢ ٥٦٦	٣ ٩١١ ٦١٣ ١٦٢		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح رقم (١) إلى إيضاح رقم (٣١) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

- تقرير مراقب الحسابات مرفق.

رئيس مجلس الإدارة

عبد الحميد أبو موسى

عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

يحيى عز الدين محمّد كوز

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

		ايضاح	
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	رقم	
إيرادات أصول ثابتة مؤجرة			
٧١٧ ٩٢٢ ٧٦٨	٧٦٠ ٦٧٩ ٥٣١		عوائد عقود التأجير التمويلي
٤٦٤ ٥٣٥ ٨٨٧	٤٥٢ ٨٢١ ٣٢٥		مقابل إهلاكات الأصول المؤجرة
<u>١ ١٨٢ ٤٥٨ ٦٥٥</u>	<u>١ ٣١٤ ٥١٠ ٨٥٦</u>		إجمالي إيرادات أصول ثابتة مؤجرة
بخصم تكاليف:			
٥٦٧ ١٢٣ ٤٢٤	٥٩٧ ٦٥٨ ٠٣٥		فوائد تمويلية
٤٦٤ ٥٣٥ ٨٨٧	٤٥٢ ٨٢١ ٣٢٥		إهلاكات الأصول المؤجرة
<u>١ ٠٣١ ٦٥٩ ٣١١</u>	<u>١ ٠٥١ ٤٨٩ ٣٦٠</u>		تكلفة الإيرادات
<u>١٥٠ ٧٩٩ ٣٤٤</u>	<u>١٦٣ ٠٢١ ٤٩٦</u>		مجمل الربح
بخصم:			
٤٧ ١٥١ ٣٧٦	٤٥ ٤٦٣ ٠٠٠	(٢٥)	مصروفات إدارية وعمومية
٨٢٣ ٦٢٥	١ ٠٠٧ ٩٥٠		إهلاكات الأصول الثابتة
٣ ١٠٨ ٦٠٣	٣ ٢٠٧ ٥١٩		إهلاكات أصول ثابتة بغرض التأجير
٣ ٣٥٨ ١٢٥	--		خسائر إسترداد أصول مؤجرة
١ ٤٩٨ ٢٠٤	٣ ٥٥٠ ٧٤٠		مخصصات بخلاف الإهلاك و إضمحلال
<u>٥٥ ٩٣٩ ٩٣٣</u>	<u>٥٣ ٢٢٩ ٢٠٩</u>		
يضاف:			
١٩ ٩٢٦ ٦٤٤	٨٧٦ ٩٩٦	(١٩)	مخصصات انتفى الغرض منها
٥ ٦٨٢ ٣٨٧	٩ ٨٥١ ١٥١		فوائد دائنة
٢ ٦٦٩ ١٤٦	٥ ٢٧٧ ٩٨٠		إيرادات أخرى
٣ ٣٦٧ ٧٨٣	١٠ ١٩٢ ٣٧٥		فروق تقييم عملة
--	١ ٤٦٢ ٠٦٩		أرباح بيع عملات أجنبية
٩١٨ ٥٠٠	--		أرباح رأسمالية
<u>١٢٧ ٤٢٣ ٨٧١</u>	<u>١٣٧ ٤٥٢ ٨٥٨</u>		صافي أرباح العام قبل ضريبة الدخل
بخصم:			
٣١ ٢٧٩ ٤٠٨	٣٠ ٣٧٨ ٨١٨	(٢٤)	ضريبة الدخل عن العام
٩٦ ١٤٤ ٤٦٣	١٠٧ ٠٧٤ ٠٤٠		صافي أرباح العام بعد ضريبة الدخل
<u>٣,٩٧</u>	<u>٤,٤١</u>	(٢٦)	النصيب الأساسي للسهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح رقم (١) إلى إيضاح رقم (٣١) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

عبد الحميد أبو موسى

عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

يحيى عز الدين محمد نور

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	
٩٦ ١٤٤ ٤٦٣	١٠٧ ٠٧٤ ٠٤٠	صافي ربح العام
--	--	الدخل الشامل الاخر
--	--	مجموع الدخل الشامل الاخر عن العام بعد خصم الضريبة
<u>٩٦ ١٤٤ ٤٦٣</u>	<u>١٠٧ ٠٧٤ ٠٤٠</u>	اجمالي الدخل الشامل عن العام

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح رقم (١) إلى إيضاح رقم (٣١) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

عبد الحميد أبو موسى

عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

يحيى عز الدين محمد نور

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المالية المنتجة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الإجمالي	صافي أرباح العام	أرباح مرحلة	إحتياطيات	رأس المال المدفوع	
٥٤٣ ٨٨٨ ٧٩٣	٨٤ ٣٤٣ ٣٧٤	٢٨ ٠٢٣ ٣٣٢	٢٢١ ٥٢٢ ٠٨٧	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٧/١/١
--	(٤ ٢٨٢ ٦٠٠)	--	٤ ٢٨٢ ٦٠٠	--	المحول للإحتياطي القانوني
(٥٩ ٨٤٥ ٦١٨)	(٥٩ ٨٤٥ ٦١٨)	--	--	--	المحول لادائو توزيعات
--	(٢٠ ٢١٥ ١٥٦)	٢٠ ٢١٥ ١٥٦	--	--	المحول للأرباح المرحلة
٩٦ ١٤٤ ٤٦٣	٩٦ ١٤٤ ٤٦٣	--	--	--	اجمالي الدخل الشامل عن العام
٥٨٠ ١٨٧ ٦٣٨	٩٦ ١٤٤ ٤٦٣	٥٨ ٢٣٨ ٤٨٨	٢٢٥ ٨٠٤ ٦٨٧	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١
٥٨٠ ١٨٧ ٦٣٨	٩٦ ١٤٤ ٤٦٣	٥٨ ٢٣٨ ٤٨٨	٢٢٥ ٨٠٤ ٦٨٧	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٨/١/١
--	(٤ ٨٠٢ ٦٣١)	--	٤ ٨٠٢ ٦٣١	--	المحول للإحتياطي القانوني
--	(٩١ ٨٥٠)	--	٩١ ٨٥٠	--	المحول لإحتياطي رأسمالي
(٦٦ ٧٦٩ ٧٣٣)	(٦٦ ٧٦٩ ٧٣٣)	--	--	--	المحول لادائو توزيعات
--	(٢٤ ٤٨٠ ٢٤٩)	٢٤ ٤٨٠ ٢٤٩	--	--	المحول للأرباح المرحلة
١٠٧ ٠٧٤ ٠٤٠	١٠٧ ٠٧٤ ٠٤٠	--	--	--	اجمالي الدخل الشامل عن العام
٦٢٠ ٤٩١ ٩٤٥	١٠٧ ٠٧٤ ٠٤٠	٨٢ ٧١٨ ٧٣٧	٢٣٠ ٦٩٩ ١٦٨	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح رقم (١) إلى إيضاح رقم (٣١) منتمة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

عبد الحميد أبو عطوي

عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

يحيى عز الدين محمّد نور -

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	إيضاح رقم
١٢٧ ٤٢٣ ٨٧١	١٢٧ ٤٥٢ ٨٥٨	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي أرباح العام قبل ضريبة الدخل
		تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٦٨ ٤٦٨ ١١٥	٤٥٨ ٤٦ ٧٩٤	إملاكات
(٣ ٣٦٧ ٧٨٣)	(١٠ ١٩٢ ٣٧٥)	(أرباح) فروق عملة غير محففة
(٩١٨ ٥٠٠)	--	(أرباح) رأسمالية
٤٣٠ ٤٣٠	٩٨٩ ٦٢٥	مصرفات إيجار تمويلي
٣ ٣٥٨ ١٢٥	--	خسائر إسترداد أصول مؤجرة
١ ٤٩٨ ٢٠٤	٣ ٥٥٠ ٧٤٠	مخصصات بخلاف الاملاك وإضمحلال
(١٩ ٩٢٦ ٦٤٤)	(٨٧٦ ٩٩٦)	مخصصات انتفى الغرض منها
٥٦٧ ١٢٣ ٤٢٤	٥٩٧ ٦٥٨ ٠٣٥	فوائد تمويلية
١ ١٤٤ ٠٨٩ ٢٤٢	١ ١٨٦ ٦٢٨ ٦٨١	أرباح التشغيل قبل التغييرات في أنشطة رأس المال العامل
(٣٤ ٩٣٤ ٩٠٨)	(٣٥ ٨١٢ ٥٢١)	(الزيادة) في العملاء
(٤٧٢ ١٩٨)	(١ ٩٧٩ ١٢٩)	(الزيادة) في مدينون وحسابات مبنية أخرى
(١٠ ٧٨١ ٤٨٥)	٧ ٢٤٢ ٦٦٧	الزيادة (القصص) في دائنون وحسابات دائنة أخرى
١ ٠٩٧ ٩٠٠ ٦٥١	١ ١٥٦ ٠٧٩ ٦٩٨	التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٥٦٤ ٥٦٤ ٦٨٧)	(٥٩٦ ٤٣١ ٥٤٥)	فوائد تمويلية منقوعة
(٢٣ ٦٨١ ٤٣٠)	(٣١ ١٢٧ ١٦٦)	ضرائب الدخل المنقوعة
٥٠٩ ٦٥٤ ٥٣٤	٥٢٨ ٥٢٠ ٩٨٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٢٨١ ٩٢٧)	(١٤٠ ٦٦٦)	(منفوعات) لشراء أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ
٩١٨ ٥٠٠	--	منحولات من بيع أصول ثابتة
(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	(منفوعات) في إستثمارات في شركات شقيقة
(١٤ ٧٤٦ ٣١٠)	(١٢٦ ٩٣٠ ٩٩٦)	(منفوعات) تحت حساب شراء أصول ثابتة مؤجرة
(١ ٣٦٠ ٦٦٩ ٣٨٩)	(١ ٣٦٤ ٣٥٩ ٣٤٤)	(منفوعات) لشراء أصول ثابتة مؤجرة
١٥٩ ٨٧٧ ٣٢٦	١٧٦ ١٠٣ ١٤١	مقبوضات من بيع أصول ثابتة مؤجرة
--	١٢٥ ٠٠٠	مقبوضات من بيع أصول ثابتة بغرض التأجير
(١ ٣١٦ ٩٠١ ٨٠٠)	(١ ٣١٥ ٢٠٢ ٨١٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٨ ٥٣١ ٣٦٥)	٤٣ ٦٣٨ ٨٥٧	مقبوضات (منفوعات) لبنوك سحب على المكشوف
(١٢٨ ٥٠٣ ١٦٥)	(٢١٨ ٥١٥ ٥٨٧)	(منفوعات) من قروض طويلة الأجل
(٤٣٠ ٤٣٠)	(٩٨٩ ٦٢٥)	(منفوعات) لإيجارات تأجير تمويلي
٨٥٧ ٩٥٤ ٥٦١	١ ٠٣٠ ٠٩٠ ٤٠٢	تسوية عقود تأجير
(٥٨ ٢١٩ ٦٨٢)	(٦٥ ٤١٢ ٤٤٦)	توزيعات أرباح نقدية
٦٦٢ ٢٦٩ ٩١٩	٧٨٨ ٨١١ ٦٠١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٤٤ ٩٧٧ ٣٤٧)	٢ ١٢٩ ٧٧٣	صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال العام
١٢٣ ٢٥٧ ٨٧٠	٨١ ٦٤٨ ٣٠٦	النقدية وما في حكمها أول العام
٣ ٣٦٧ ٧٨٣	١٠ ١٩٢ ٣٧٥	فروق تقييم عملة متعلقة بالنقدية وما في حكمها
٨١ ٦٤٨ ٣٠٦	٩٣ ٩٧٠ ٤٥٤	النقدية وما في حكمها آخر العام

معاملات غير نقدية

مبلغ ٤٩ ٠٢٣ ٠٦١ جنيه مصري قيمة أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع وقد تم إلغاء أثرها من بند الأصول الثابتة بمبلغ ٤ ٠٣٣ ٠٦١ جنيه مصري ومبلغ ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري من بند الإستثمارات في شركات شقيقة.

مبلغ ٣٥٧ ٢٧٤ جنيه مصري قيمة ضرائب الخصم من المنبع وقد تم إلغاء أثرها من بنود المدينون والحسابات المدينة الأخرى وضرائب الدخل المنقوعة.

مبلغ ١ ٣٥٧ ٢٨٧ جنيه مصري قيمة توزيعات أرباح منقوعة وقد تم إلغاء أثرها من بند المدينون والحسابات المدينة الأخرى.

مبلغ ١ ٢٢٦ ٤٩٠ جنيه مصري قيمة مصرفات تمويلية وقد تم إلغاء أثرها من بند دائنون وحسابات دائنة أخرى وفوائد تمويلية منقوعة.

تم استبعاد مبلغ ٢٣٦ ١٤٧ ٤٢٤ جنيه مصري من الأصول الثابتة المؤجرة مقابل استبعاد مبلغ ١٨٨ ٢٦٦ ١٨٨ جنيه مصري من بند دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة ومبلغ (٩٠٤ ١٣٠ ٢٩٩) جنيه مصري من بند تسوية عقود التأجير التمويلي ومبلغ ١١ ٦٩٧ ٦٩٦ جنيه مصري من بند العملاء ومبلغ ٢ ٠٩٦ ٩١٣ من بند دائنون وحسابات دائنة أخرى.

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح رقم (١) إلى إيضاح رقم (٣١) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
عبد الحميد أبو موسى

عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

بجبي عز الدين محمد نور

١- نشأة الشركة

تأسست الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) في ٢٦ فبراير ١٩٩٧ وفقاً لأحكام قانون الإستثمار 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 الإستثمار كما يجوز لها أن تساهم أو تشارك بأى وجه من الوجوه في مشروعات فرعية خارج قانون الإستثمار الصادر بالقانون رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ بشرط موافقة الهيئة العامة للإستثمار وبمراعاة القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ .

مقر الشركة

٩ شارع عبد المنعم رياض - المهندسين - الجيزة.

السجل التجاري

سجل تجارى رقم ١١٢٤٦٩ - الأستثمار - القاهرة.

السنة المالية

تبدأ السنة المالية في أول يناير وتنتهى ٣١ ديسمبر من كل عام.

- تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في إجتماعه بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٩.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

٣- أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

٤- عملة التعامل والعرض

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

٥- إستخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً 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 إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

٥-١ قياس القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو 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 أن تسوى بها تلك الالتزامات.

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

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

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦- أهم 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 (أما القروض بالعملات الأجنبية التي حصلت عليها الشركة لتمويل عقود أصول ثابتة مؤجرة بعملة أجنبية فيتم اثباتها بالدفاتر على أساس أسعار الصرف المعلنة للعملات الأجنبية وقت إثبات المعاملة فقط حيث سوف تحقق هذه الأصول بالعملة الأجنبية من خلال أقساط التأجير التمويلي بالعملات الأجنبية عند استحقاقها)، وتدرج فروق العملة الناتجة عن المعاملات خلال العام وعن إعادة التقييم في تاريخ المركز المالي بقائمة الدخل.

٦-٢ إثبات الإيراد

- تقاس قيمة الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل 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.
- يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأجير التمويلي على أساس معدل العائد الناتج من عقد الإيجار مضافاً 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 للمال المؤجر عند انتهاء العقد.
- يتم الاعتراف بإيراد الفوائد بقائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. وبالتالي يتم توزيع إيراد الفوائد على مدار عمر الأصل وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي الذي يستخدم لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة وعند حساب معدل الفائدة الفعلي تقوم الشركة بالأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية.

٦-٣ الأصول الثابتة المؤجرة

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

معدل الإهلاك

الأصول الثابتة المؤجرة

١٠-٢٠ %

الألات والمعدات

٢٠ %

السيارات

٥ %

المباني

٢٠ %

أجهزة كمبيوتر وتصوير وطباعة

٢٠ %

أجهزة تكييف

٥-٢٠ %

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.

٦-٤ الإستثمارات في شركات شقيقة

يتم إثبات الإستثمارات في الشركات الشقيقة بالتكلفة ، وتقوم الشركة بتقييم الإستثمارات في تاريخ القوائم المالية وفي حالة إضمحلال القيمة القابلة للإسترداد للإستثمار عن قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لهذا الإستثمار بقيمة خسائر الإضمحلال وتحمله على قائمة الدخل.

٥-٦ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصل المالي. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الأضرار وإثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الأخر وتجمع في احتياطي القيمة العادلة (باستثناء الاستثمارات التي ليس لها سعر سوق مسجل بالبورصة في سوق نشط فيتم قياسها بالتكلفة ناقصاً خسائر الأضرار)، وعند استبعاد هذه الاستثمارات يتم إعادة تويب الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخر سابقاً إلى الأرباح أو الخسائر.

يتم الاعتراف بخسائر الأضرار في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بإعادة تويب الخسائر التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخر والمجمعة في احتياطي القيمة العادلة ويعترف بها في الأرباح أو الخسائر، يمثل مبلغ الخسارة المجمعة المستبعد من حقوق الملكية والمعترف به في الأرباح أو الخسائر الفرق بين تكلفة الاقتناء (بالصافي بعد أي استهلاك أو سداد أي من أصل المبلغ) والقيمة العادلة مخصوماً منها أية خسارة في اضمحلال القيمة لهذا الأصل المالي سبق الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر. عند زيادة القيمة العادلة لأداة دين موبية كمتاحة للبيع في أية فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة ذات علاقة بدرجة موضوعية يحدث وقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة في الأرباح أو الخسائر عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة هذه في الأرباح أو الخسائر. لا يتم رد خسائر اضمحلال القيمة المعترف بها في الأرباح أو الخسائر بالنسبة لأي استثمار في أداة حقوق ملكية موبية كمتاح للبيع في الأرباح أو الخسائر.

٦-٦ الأصول الثابتةأ- الإعتراف والقياس الأولى

يتم إثبات الأصول الثابتة أولاً بالتكلفة ولاحقاً بالتكلفة بعد خصم مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الأضرار - إن وجد .

ب- التكاليف اللاحقة على الإقتناء

يتم الاعتراف بتكلفة إحلال أحد مكونات الأصل ضمن تكلفة الأصل بعد استبعاد تكلفة ذلك المكون عند تكبد الشركة لتكلفة الإحلال وإذا ما كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة كنتيجة لإحلال هذا المكون بشرط إمكانية قياس تكلفته بدرجة عالية من الدقة ، هذا ويتم الإعتراف بالتكاليف الأخرى بقائمة الدخل كمصروف عند تكبدها.

ج- الإهلاك

يتم تحديد القيمة القابلة للإهلاك بناءً على تكلفة الأصل الثابت ناقصاً القيمة التخريدية له أو القيمة المتبقية في نهاية عمره الإنتاجي المقدر، وتمثل القيمة التخريدية للأصل في صافي القيمة المتوقع الحصول عليها حالياً نتيجة التخلص من الأصل، إذا كان بحالته المتوقع أن يكون عليها في نهاية عمره الإنتاجي المقدر.

ويتم تحميل القيمة القابلة للإهلاك على قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة ، فيما عدا الأراضي فلا يتم إهلاكها ، وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدر لكل نوع من الأصول الثابتة:-

العمر الإنتاجي المقدر بالعامالأصل

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

يعاد النظر في الأعمار الإنتاجية وطرق الإهلاك المستخدمة والقيمة التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل سنة مالية وتعديلها كلما كان هناك تغيير جوهري في أسلوب الحصول على المنافع الاقتصادية من تلك الأصول.

٧-٦ مشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات مشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة والتي تتضمن كافة التكاليف اللازمة والمتعلقة مباشرة بتجهيز الأصل إلى الحالة التي تسمح بتشغيله وفي الغرض الذي أقتى من أجله.

يتم تحويل مشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للغرض الذي أقتيت من أجله وتظهر المشروعات تحت التنفيذ في المركز المالي بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإضمحلال في القيمة.

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨-٦ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع

يتم تبويب الأصول غير المتداولة أو المجموعة الجارية التخلص منها كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا كان من المتوقع أن يتم إسترداد قيمتها الدفترية - بشكل أساسي - من صفقة بيع وليس الإستمرار في إستخدامها. ويتم إثبات الأصل غير المتداول أو المجموعة الجارية التخلص منها والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل.

٩-٦ عملاء وأوراق قبض ومدنيون وأرصدة مدينة أخرى

يتم الإثبات الأولى للعملاء وأوراق القبض والمدنيون والأرصدة المدينة الأخرى بالقيمة العادلة مضاف إليها تكلفة المعاملة المباشرة ويتم القياس اللاحق لها بالتكلفة المستهلكة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي ويخصم منها خسائر الإضمحلال المقدرة في قيمتها.

١٠-٦ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك استحقاق ثلاثة أشهر فأقل.

١١-٦ دائنون وأرصدة دائنة أخرى

يتم الإثبات الأولى للدائنون بالقيمة العادلة ويتم القياس اللاحق لها بالتكلفة المستهلكة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي.

١٢-٦ الإضمحلال

أ- الأصول المالية

يتم اعتبار الأصل المالي مضمحلاً إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى أن هناك حدث أو أكثر له أو لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل.

يتم قياس خسارة الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي تم قياسه بالتكلفة المستهلكة - بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي للأصل. يتم قياس خسائر الإضمحلال المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع بإستخدام القيمة العادلة السائدة.

ويتم إجراء اختبار الإضمحلال للأصول المالية الهامة بذاتها على مستوى كل أصل بصفة مستقلة وبالنسبة للأصول المالية الأخرى والتي يمكن تبويبها في مجموعات في ضوء خصائص خطر الإئتمان فإنه يتم إجراء اختبار الإضمحلال على مستوى كل مجموعة للأصول المالية المتبقية على مستوى المجموعات التي تشترك في نفس خصائص خطر الإئتمان.

ويتم الاعتراف بكافة خسائر الإضمحلال في قائمة الدخل ، هذا ويتم تحويل الخسائر المجمعمة المتعلقة بأصل مالي متاح للبيع المثبتة مسبقاً ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل إذا ما كان الانخفاض في قيمته يدل على حدوث الإضمحلال.

ويتم إلغاء خسائر الإضمحلال إذا كان يمكن ربط هذا الإلغاء 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 ملكية مباشرة بحقوق الملكية.

ب- الأصول غير المالية

تم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بخلاف الإستثمارات العقارية والمخزون والأصول الضريبية المؤجلة (إن وجدت) في تاريخ كل قوائم مالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإضمحلال.

ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المولدة للنقد تزيد عن قيمته الإستردادية ، ويتمثل الوحدة المولدة للنقد في أصغر مجموعة يمكن تحديدها من الأصول التي تولد تدفقات نقدية داخلية وتكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من غيرها من الأصول أو مجموعات الأصول، ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال في قائمة الدخل.

تتمثل القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد في قيمته الإستخدامية أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر ويتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها للوصول إلى القيمة الحالية لها بإستخدام سعر خصم قبل الضريبة والذي يعكس التقييم الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بالأصل.

يتم مراجعة خسائر الإضمحلال المعترف بها في الفترات السابقة للأصول الأخرى في تاريخ القوائم المالية لمعرفة مدى وجود مؤشرات لإخفاض الخسارة أو عدم وجودها.

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

يتم عكس أثر خسائر الإضمحلال اذا حدث تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة الإسترادية ويتم عكس خسارة الإضمحلال إلى حدود أن القيمة الدفترية للأصل لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم حسابها بعد خصم الإهلاك أو الإستهلاك إذا ما كانت خسارة الإضمحلال في القيمة لم يتم الإقرار بها.

١٣-٦ المخصصات

- يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حكى أو قانونى قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضى ويكون من المحتمل أن يترتب عنه تدفق لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالى للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالإلتزام إذا كان ذلك ملائماً.
- هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ القوائم المالية الدورية وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالى لها.
- يتم تكوين مخصص عام بنسبة ٢% على صافى القيمة الأستثمارية للأصول المؤجرة (والتي تمثل صافى القيمة الحالية لعقود التأجير التمويلي القائمة بالإضافة إلى النفقات المقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة) في تاريخ القوائم المالية بعد خصم صافى القيمة الأستثمارية للأصول المؤجرة بدون مخاطر مع عدم إحتساب مخصص لعمليات تمويل البنوك نظراً لأن مخاطرها معدومة.
- وبناءً على محضر مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٥ فقد تقرر تخفيض المخصص العام من نسبة ٢% لتصبح ١% على صافى القيمة الأستثمارية للأصول المؤجرة.
- يتم احتساب مخصص بنسبة ١٠% من صافى قيمة الأصول المستردة والقبالة للتأجير .
- يتم احتساب مخصص للعملاء المتعثرين من صافى القيمة الأستثمارية للأصول المؤجرة بالنسب التالية :

١٠%	للعلاء المتأخرين عن السداد من ٩٠ الى ١٨٠ يوم
٢٠%	للعلاء المتأخرين عن السداد من ١٨٠ الى ٣٦٠ يوم
١٠٠%	للعلاء المتأخرين عن السداد من ٣٦٠ يوم

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

١٤-٦ المصروفات

يتم الإقرار بالمصروفات الإدارية والعمومية بقائمة الدخل وفقاً لأساس الإستهقاق.

١٥-٦ تكلفة الإقتراض

يتم إثبات تكلفة الإقتراض كمصروف وفقاً لأساس الإستهقاق.

١٦-٦ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد وعرض قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة.

١٧-٦ ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل علي أرباح العام كل من ضريبة العام والضريبة المؤجلة، ويتم إثباتها بقائمة الدخل عن العام باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود خارج الأرباح والخسائر والتي يتم إثباتها سواء ضمن الدخل الشامل الأخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة.

هذا ويتم إثبات ضريبة الدخل علي صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة إلي الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

يتم الإقرار بالضريبة المؤجلة والناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأساس المحاسبي وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً علي الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات، باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.

ويتم الإقرار بالأصول الضريبية المؤجلة للمنشأة عندما يكون هناك إحتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الإنتفاع بهذا الأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

١٨-٦ الإحتياطي القانوني

تطبيقاً لأحكام قانون الشركات رقم ١٥٩ ولاتحته التفتينيه والنظام الأساسى للشركة فإنه يتم إستقطاع ٥% من الأرباح السنوية كإحتياطي قانونى حتى يبلغ ٥٠% من رأس المال المصدر فيتم التوقف عن الاستقطاع ، ومتى نقص الإحتياطي القانونى وجب العودة للإستقطاع.

١٩-٦ مزايا العاملين

تساهم الشركة في نظام التأمينات الإجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته ويساهم العاملون وأصحاب العمل بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجور. ويقتصر إلزام الشركة في قيمة مساهمتها ويتم تحميل مساهمات الشركة على قائمة الدخل طبقاً لأساس الإستحقاق.

٢٠-٦ مكافأة ترك الخدمة

وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم (١) بتاريخ ١ مارس ٢٠٠٩ يتم تكوين مخصص ترك الخدمة بواقع شهرين ونصف لكل سنة خدمة على أساس آخر مرتب أساسي في ٣١ يناير من كل عام (بعد العلاوات الدورية) للعاملين بالشركة الذين أمضوا في العمل فترة لا تقل عن خمس سنوات ميلادية كاملة بالشركة وتركوا الخدمة برغبتهم أو لبلوغهم سن المعاش ودون أن يتم فصلهم من الشركة لأي سبب من أسباب الفصل التي ينص عليها قانون العمل.

٢١-٦ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالقزام في الفترة التي يتم فيها إعلان التوزيع.

٢٢-٦ الأرقام المقارنة

يعاد تويب الأرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (الكرليس) شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المعممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- الأصول الثابتة

الإجمالي	أجهزة تكيف	أثاث وتجهيزات	أجهزة كمبيوتر	سيارات ووسائل نقل	مبانى	أراضي	
١٩ ١٦٤ ٨٣٢	٥٦٥ ٠٧٧	١ ٣٢٥ ٩٦٤	٣ ٥٦٩ ٣٥٨	١ ٣١٦ ١٤٥	١٢ ٣٨٨ ٢٨٨	--	التكلفة في ٢٠١٧/١/١
٤٣ ٤٤٧ ٢٩٩	٧٧٠ ٠	١٢ ٦٦٩	٦٨ ٦٢٠	--	٣٩ ٠٢٩ ٩٥٩	٤ ٣٧٨ ٣٥١	إضافات العام
(٧٥٦ ٧٠٠)	--	--	--	(٧٥٦ ٧٠٠)	--	--	إستيعادات العام
٦١ ٨٥٥ ٤٣١	٥٧٢ ٧٧٧	١ ٣٣٨ ٦٣٣	٣ ٦٣٧ ٩٧٨	٥٥٩ ٤٤٥	٥١ ٤١٨ ٢٤٧	٤ ٣٧٨ ٣٥١	التكلفة في ٢٠١٧/١٢/٣١
٣٣٣ ٥٥٤	--	٢ ٦٧٩	٢٤ ٥٠٠	--	٣٠٦ ٣٧٥	--	إضافات العام
(٤٣ ٣٥٨ ٣١٠)	--	--	--	--	(٣٩ ٠٢٩ ٩٥٩)	(٤ ٣٢٨ ٣٥١)	المحول لأصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع*
١٨ ٨٣٠ ٦٧٥	٥٧٢ ٧٧٧	١ ٣٤١ ٣١٢	٣ ٦٦٢ ٤٧٨	٥٥٩ ٤٤٥	١٢ ٦٩٤ ٦٦٣	--	التكلفة في ٢٠١٨/١٢/٣١
١٢ ٣٤٣ ٣٥١	٢٥٥ ٦٦٠	٨٩٥ ٤٧٦	٣ ٤٦١ ٤٩٥	١ ٣١٦ ١٤٥	٦ ٤١٤ ٥٧٥	--	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١/١
٨٢٣ ٦٢٥	٤٨ ٩٦٩	٦٧ ٠٩٠	٨٨ ١٥١	--	٦١٩ ٤١٥	--	إهلاك العام
(٧٥٦ ٧٠٠)	--	--	--	(٧٥٦ ٧٠٠)	--	--	مجمع إهلاك الإستيعادات
١٢ ٤١٠ ٢٧٦	٣٠٤ ٦٢٩	٩٦٢ ٥٦٦	٣ ٥٤٩ ٦٤٦	٥٥٩ ٤٤٥	٧ ٠٣٣ ٩٩٠	--	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١٢/٣١
١ ٠٠٧ ٩٥٠	٤٩ ٢٤٨	٦٢ ١٥٠	٥٦ ٩٦٧	--	٨٣٩ ٥٨٥	--	إهلاك العام
(٣٢٥ ٢٤٩)	--	--	--	--	(٣٢٥ ٢٤٩)	--	المحول لأصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع*
١٣ ٠٩٢ ٩٧٧	٣٥٣ ٨٧٧	١ ٠٢٤ ٧١٦	٣ ٦٠٦ ٦١٣	٥٥٩ ٤٤٥	٧ ٥٤٨ ٣٢٦	--	مجمع الإهلاك في ٢٠١٨/١٢/٣١
٥ ٧٣٧ ٦٩٨	٢١٨ ٩٠٠	٣١٦ ٥٩٦	٥٥ ٨٦٥	--	٥ ١٤٦ ٣٣٧	--	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١٢/٣١
٤٩ ٤٤٥ ١٥٥	٢٦٨ ١٤٨	٣٧٦ ٠٦٧	٨٨ ٣٣٢	--	٤٤ ٣٨٤ ٢٥٧	٤ ٣٧٨ ٣٥١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١

* بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم إضافة قيمة مشروع مبنى القرية الذكية للأصول الثابتة بإجمالي مبلغ ٣١٠ ٣٥٨ ٤٣ جنيه مصري. وبناءً على إجتياز مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠١٨ فقد تم الموافقة على بيع حصة الشركة في هذا المبنى وبناءً عليه فقد تم تحويله لأصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع.

٨- مشروعات تحت التنفيذ

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
١٩٢ ٩٣٨	--
١٩٢ ٩٣٨	--

مشروع مصنع مبنى المهندسين

٩- استثمارات مالية في شركات شقيقة

اسم الشركة	البلد مقر	اجمالي اصول	الشركة بدون	اجمالي التزامات			نسبة
				حقوق الملكية	ايرادات	أرباح	
	الشركة	الشركة	حقوق الملكية	الشركة	الشركة	الشركة %	٢٠١٨/١٢/٣١
شركة يو اى فاينانس U E FINANCE (مسند ١٠٠% من رأس المال)	مصر	٥٦٢ ٧١٢ ٥٦١	٤٩٥ ٥٧٨ ٦٢٩	٢٢٥ ٩٢١ ٥٥٧	١٣ ٥٤٣ ٥٣٦	٢٠	--
شركة الصعيد للتأجير التمويلي	مصر	٣٩٣ ٣٤٩ ٩٣٤	٣٣٨ ٤١٦ ٥٨٢	١٨٦ ٠٠١ ٨٢٣	٨ ٢٧٩ ٢٣٣	٢٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠

- تم تعديل اسم الشركة بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٨ من شركة الصعيد للتأجير التمويلي ليصبح شركة يو اى فاينانس U E FINANCE.
- بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠١٨ وافق مجلس الإدارة على السير في اجراءات بيع حصة الشركة والبالغة ٢٠% في أسهم شركة الصعيد للتأجير التمويلي وبالتالي تم توييب الاستثمار في شركة شركة يو اى فاينانس "UE FINANCE" كأصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع - ايضاح رقم (١٣).

١٠- استثمارات مالية متاحة للبيع

البيان	عدد	القيمة	نسبة	تكلفة	الإضمحلل في	الرصيد في
	الإسهام	الإسمية للسهم	المساهمة	الإقتناء	قيمة الإستثمار	٢٠١٨/١٢/٣١
الشركة الدولية لتكنولوجيا المعلومات آى.سى.تك ^١ (مسند ٥٠% من رأس المال)	٩ ٢٨٥	١٠٠	%١٠	٤٦٤ ٢٥٠	(٤٦٤ ٢٥٠)	--

الشركة الدولية للتأمين التعمير (الكويت) - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات السنوية للقوائم المالية في 31 ديسمبر 2018
11 - ابيع السيلع بالجنه المصري ما لم يكر خلاف ذلك

11 - الأصول الناتجة المجهزة

صافي قيمة الأصول في 2017/12/31	صافي قيمة الأصول في 2018/12/31	مجموع الإهلاك في 2018/12/31	مجموع إهلاك الإستهلاكات	إهلاك العام	مجموع الإهلاك في 2018/1/1	تأجيل الأصل في 2018/12/31	الإستهلاكات خلال العام	الإضافات خلال العام	تأجيل الأصل في 2018/1/1
849,074,889	806,374,009	--	--	--	--	806,374,009	409,418,433	474,227,043	849,074,889
270,749,023	313,318,119	329,818,849	1,041,450,618	117,002,497	711,431,440	343,487,438	899,187,232	1,383,133,207	2,978,901,443
331,420,812	118,102,097	170,230,171	124,201,212	71,029,112	2,078,187,376	328,887,713	102,242,760	37,338,450	444,793,078
021,920,719	714,471,300	313,207,034	173,798,040	112,000,108	370,491,991	1,077,728,319	222,424,233	4,031,816,927	891,970,760
112,972,927	04,996,443	12,420,036	114,083,199	40,336,188	171,717,047	102,416,979	130,078,996	13,204,801	374,740,474
8,883,103	4,877,003	7,276,037	3,918,774	2,018,421	8,376,890	17,104,090	0,401,403	--	17,070,043
4,437,713,073	4,936,040,026	903,008,102	020,146,293	403,831,326	1,024,823,119	0,889,048,778	1,874,108,492	2,300,320,978	0,412,086,193

أراضي
مباني وإستهلاكات
وسائل نقل
الات ومعدات
أجهزة كمبيوتر وتوصير وطباعة
أجهزة تكيف

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠-١١ وتظهر الاصول الثابتة المؤجرة موزعة على القطاعات كالتالي:

النسبة %	تكلفة الاصل في		تكلفة الاصل في		القطاعات
	٢٠١٧/١٢/٣١	النسبة %	٢٠١٨/١٢/٣١	النسبة %	
٢,٥١	١٣٧ ١٠٠ ٣٤٤	٢,٢٣	١٣١ ٠٧٤ ٣٦٢	٢,٢٣	صناعة السيارات
٨,٢١	٤٤٨ ٢٧٢ ٦٦٠	٧,٣١	٤٣٠ ٤١٢ ٦٥٣	٧,٣١	المؤسسات المالية
٨,٣٣	٤٥٤ ٨٨٣ ٠٥٥	٦,٨٥	٤٠٣ ٦١٩ ٥٦٢	٦,٨٥	المقاولات
٧,٦٩	٤١٩ ٨٦٣ ٩٠٢	٩,٠٩	٥٣٥ ٤٦٩ ٤٤٧	٩,٠٩	الصناعات الغذائية
٢,٥٣	١٣٨ ٣٩٧ ٩٤٥	٢,٠٠	١١٥ ٧٢٠ ٦٤٨	٢,٠٠	الصحة
٤,٥٣	٢٤٧ ٤٠١ ١٤٤	٤,١٠	٢٤١ ٣٩٦ ٠٨٤	٤,١٠	السياحة
١,٨١	٩٩ ٠٧٧ ٦٥٩	١,٢٠	٧٢ ٦٦٨ ٥٧٠	١,٢٠	البنزول والبثروكيماويات والتعمير
٢٥,٩٣	١ ٤١٦ ٤١٥ ٨٥٠	٣١,٣٥	١ ٨٤٦ ٣٤٧ ١٣١	٣١,٣٥	الاستثمار العقاري
٠,١٥	٨ ٢٥١ ٧٦٤	٠,٠١	٥٤٧ ٤٣٩	٠,٠١	الشحن
١,٥٠	٨١ ٨٢١ ٠١٧	٠,٠١	١٩٤ ٤٢٩	٠,٠١	النقل
٣,٢٧	١٧٨ ٤٥٤ ٤٩٠	١,٨٨	١١٠ ٤٨١ ٢٦٦	١,٨٨	الطباعة
٥,٢١	٢٨٤ ٤٢٦ ٧٢٨	٥,١٨	٣٠٥ ١٥١ ١٢٢	٥,١٨	التعليم
١٢,٣٦	٦٧٥ ٤١١ ٥٤٩	٩,٥٢	٥٦٠ ٤٦٥ ٣٤١	٩,٥٢	الاتصالات
—	—	٢,٢٢	١٣٠ ٩٣٥ ٠٠٠	٢,٢٢	الاسمدة والكيمائيات والمبيدات
١٥,٩٧	٨٧٢ ٨٠٨ ٠٨٥	١٧,٠٥	١ ٠٠٤ ٥٦٥ ٠٢٤	١٧,٠٥	صناعات أخرى
١٠٠	٥ ٤٦٢ ٥٨٦ ١٩٤	١٠٠	٥ ٨٨٩ ٠٤٨ ٦٧٨	١٠٠	

١٢- أصول ثابتة بغرض التأجير

الإجمالي	أجهزة كمبيوتر		مباني وإنشاءات	التكلفة في ٢٠١٨/١/١
	وتصوير وطباعة	ألات ومعدات		
٣٤ ٨٤٦ ٩١٤	٦٩ ٠٧٥	٣١ ٠٨٦ ٠١٦	٣ ٦٩١ ٨٢٣	٢٠١٨/١/١
(٥ ٧١٩)	(٥ ٧١٩)	--	--	إستبعادات خلال العام
٣٤ ٨٤١ ١٩٥	٦٣ ٣٥٦	٣١ ٠٨٦ ٠١٦	٣ ٦٩١ ٨٢٣	التكلفة في ٢٠١٨/١٢/٣١
١٣ ٦٣٧ ٦٧٩	٦ ٩٠٨	١٣ ٢٦١ ٥٨٩	٣ ٦٩ ١٨٢	مجموع الإهلاك والإضحلال حتى ٢٠١٨/١/١
٣ ٢٠٧ ٥٢٠	٦ ٦٢٢	٣ ١٠٨ ٦٠٢	٩٢ ٢٩٦	إهلاك العام
(٢٨٦)	(٢٨٦)	--	--	مجموع اهلاك الاستبعادات
١٦ ٨٤٤ ٩١٣	١٣ ٢٤٤	١٦ ٣٧٠ ١٩١	٤ ٦١ ٤٧٨	مجموع الإهلاك والإضحلال حتى ٢٠١٨/١٢/٣١
١٧ ٩٩٦ ٢٨٢	٥٠ ١١٢	١٤ ٧١٥ ٨٢٥	٣ ٢٣٠ ٣٤٥	صافي تكلفة الأصول في ٢٠١٨/١٢/٣١
٢١ ٢٠٩ ٢٣٥	٦٢ ١٦٧	١٧ ٨٢٤ ٤٢٧	٣ ٣٢٢ ٦٤١	صافي تكلفة الأصول في ٢٠١٧/١٢/٣١

١٣- أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
--	٤ ٣٢٨ ٣٥١	أرض القرية الذكية *
--	٣٨ ٧٠٤ ٧١٠	مبنى القرية الذكية
--	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	استثمارات في شركة يو اي فاينانس UE FINANCE **
--	٤٩ ٠٣٣ ٠٦١	

* بلغت مساحة الأرض الكائنة بالقرية الذكية والمشتراة من شركة الحاسبات المتقدمة ٦٥٣ متر مربع - تحت العجز والزيادة

- بموجب عقد ابتدائي.

** تتمثل الاستثمارات في شركة يو اي فاينانس UE FINANCE في عدد ٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري

- ايضاح رقم (٩)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤- عملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
١٨٧ ٨٣٥ ٨٠٧	٢١٤ ٩٥٧ ٠١٤
(١٤ ٩٦٣ ٠١١)	(١٨ ٧٥١ ٨٣٦)
(٧٤ ٧٩٨ ٣٨٣)	(٧٧ ٥٦٦ ٦٨٠)
٩٨ ٠٧٤ ٤١٣	١١٨ ٦٣٨ ٤٩٨

عملاء *

يخصم :

فوائد مجانية

الإنتفاض في قيمة العملاء

* يتضمن بند عملاء مبلغ ٢٨ ٦٦٨ ٠٩١ جنيه مصري يمثل قيمة أرصدة عملاء بدون مخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٢ ٩٣٥ ٤٢٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

١٥- مدينون وحسابات مدينة أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	إيضاح رقم
٥٧ ١٩٠	٦٧ ٥٣٥	
٣٥٧ ٢٧٤	١٠٠ ١١٠	
٢ ٤٧٢ ٣٥٩	٢ ٦٩٣ ٢٨٢	
٥ ٨٠٩ ٣٢٧	٢ ٨٧٩ ١٤١	(٢٧)
٢ ٣٨٦ ٩٦٦	٥ ٦٠٧ ٦١٦	
١١ ٠٨٣ ١١٦	١١ ٣٤٧ ٦٨٤	
(٥٢٠ ٨٨٠)	(٥٢٠ ٨٨٠)	
١٠ ٥٦٢ ٢٣٦	١٠ ٨٢٦ ٨٠٤	

مصرفوات مدفوعة مقدماً

ضرائب خصم من المنبع

عهد وسلف عاملين

أرصدة مدينة مستحقة - أطراف ذات علاقة

مدينون متنوعون

يخصم : الإنتفاض في قيمة المدينون

١٦- النقدية وما في حكمها

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
١٨ ٨٨٨ ٩١٥	٦٣ ٦٨٩ ٥٥٢
٣٤ ٤٢٣ ٣٩١	١ ٦٧٢ ٩٠٢
٢٨ ٣٣٦ ٠٠٠	٢٨ ٦٠٨ ٠٠٠
٨١ ٦٤٨ ٣٠٦	٩٣ ٩٧٠ ٤٥٤

بنوك حسابات جارية - عملة محلية

بنوك حسابات جارية - عملة أجنبية

ودائع لدى البنوك

١٧- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري وحدد رأس المال المصدر بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري موزعاً

على ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيهات للسهم وجميعها أسهم نقدية ويظهر موزعاً بين المساهمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

على النحو التالي:-

نسبة المساهمة %	رأس المال المدفوع	القيمة الاسمية	عدد الأسهم	الجنسية	الإسم
٢٠,١٩	٤٠ ٣٨١ ٤٤٠	٤٠ ٣٨١ ٤٤٠	٤ ٠٣٨ ١٤٤	مصرى	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٨,٨١	١٧ ٦١١ ٣٠٠	١٧ ٦١١ ٣٠٠	١ ٧٦١ ١٣٠	مصرى	شركة مصر للتأمين
٧,٦٠	١٥ ٢٠٩ ٨٧٠	١٥ ٢٠٩ ٨٧٠	١ ٥٢٠ ٩٨٧	مصرى	شركة مصر لتأمينات الحياة
١٥,٠٤	٣٠ ٠٧٦ ٠٢٠	٣٠ ٠٧٦ ٠٢٠	٣ ٠٠٧ ٦٠٢	مصرى	بنك مصر
١٠,٠٠	١٩ ٩٩٩ ٩٩٠	١٩ ٩٩٩ ٩٩٠	١ ٩٩٩ ٩٩٩	مصرى	بنك فيصل الإسلامى المصرى
١٠,٠٠	١٩ ٩٩٩ ٩٩٠	١٩ ٩٩٩ ٩٩٠	١ ٩٩٩ ٩٩٩	سعودية	الشركة العربية للاستثمار
٩,١٣	١٨ ٢٦٥ ٢٧٠	١٨ ٢٦٥ ٢٧٠	١ ٨٢٦ ٥٢٧	مصرى	عباس محمد عباس زكى
٨,٦٤	١٧ ٢٧٩ ٩٩٠	١٧ ٢٧٩ ٩٩٠	١ ٧٢٧ ٩٩٩	بريطانى	البنك البريطانى العربى التجارى
٧,٢٠	١٤ ٤٠٠ ٠١٠	١٤ ٤٠٠ ٠١٠	١ ٤٤٠ ٠٠١	مصرى	بنك الاستثمار القومى
٢,٨٨	٥ ٧٦٠ ٠١٠	٥ ٧٦٠ ٠١٠	٥٧٦ ٠٠١	مصرى	شركة الرواس للمقاولات والتجارة
٠,٥١	١ ٠٦٦ ١١٠	١ ٠٦٦ ١١٠	١ ٠٦ ٦١١		آخرون
١٠٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠		

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

- تحفظ أسهم الشركة مركزياً لدى شركة مصر للمقاصة للتسوية والحفظ المركزي ويتم التداول عليها من خلال البورصة المصرية.
- بناءً على إجتماع الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧ فقد قررت العمل على حث جميع المساهمين على توفيق أوضاع الشركة لتتوافق مع قواعد استمرار قيد وشطب أسهم الشركة بالبورصة المصرية.
- بناءً على خطاب البورصة المصرية بتاريخ ١٣ يونيو ٢٠١٨ فقد قررت لجنة القيد إيقاف التعامل على أسهم الشركة إعتباراً من نهاية جلسة التداول بذات التاريخ ومخاطبة الشركة بضرورة إلزامها بشراء الأسهم حرة التداول بسعر لا يقل عن القيمة العادلة للسهم المحددة من مستشار مالي مستقل وعلى أن يعاد عرض موقف الشركة على لجنة القيد بمضى شهر من تاريخ إيقاف التعامل.
- بناءً على خطاب البورصة المصرية بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٨ فقد قررت لجنة القيد الموافقة على منح الشركة مهلة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ لاستيفاء شروط استمرار القيد وانتهاء اجراءات تنفيذ عملية البيع لاستيفاء شرط عدد المساهمين مع اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية.

١٨- الإحتياطات

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٥٥ ٦٥٣ ٦٨٧	٦٠ ٤٥٦ ٣١٨	إحتياطي قانوني
١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	إحتياطي عام
١٥١ ٠٠٠	٢٤٢ ٨٥٠	إحتياطي رأسمالي
<u>٢٢٥ ٨٠٤ ٦٨٧</u>	<u>٢٣٠ ٦٩٩ ١٦٨</u>	

١٩- المخصصات

الرصيد في	انتفى الغرض منه	المكون	الرصيد في	
٢٠١٨/١٢/٣١	خلال العام	خلال العام	٢٠١٨/١/١	
٢٥ ٩٠٢ ٤٤٨	(٨٧٦ ٩٩٦)	--	٢٦ ٧٧٩ ٤٤٤	مخصص عام *
<u>٢٥ ٩٠٢ ٤٤٨</u>	<u>(٨٧٦ ٩٩٦)</u>	<u>--</u>	<u>٢٦ ٧٧٩ ٤٤٤</u>	

* تبلغ صافي القيمة الإستثمارية التي أخذت أساساً لحساب المخصص العام مبلغ ٢ ٥٩٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٢ ٦٧٨ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٠- بنوك سحب على المكشوف

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٩٢٥ ٧٧٠	٤٤ ٦٤٨ ٠٠٠	بنك فيصل الإسلامي
٨٣ ٣٧٣	--	المصرف المتحد
<u>١ ٠٠٩ ١٤٣</u>	<u>٤٤ ٦٤٨ ٠٠٠</u>	

٢١- دانون وحسابات دائنة أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
١ ٠٤٥ ٧٠٠	٧٨٦ ٠٠٠	دائنو شراء أصول ثابتة مؤجرة
٥ ٣٧٠ ٢٦٩	٣ ١٧١ ٩٢٠	دفعات مقدمة
١٨٢ ٠٣٥	١٨٢ ٠٣٥	تأمين ضمان أعمال
٥ ٦٧٩ ٨١٤	٦ ٩٠٦ ٣٠٤	فوائد مستحقة
١٣ ١٧٦ ١٦٢	١٣ ٠٤٤ ٥١٩	مكافأة ترك الخدمة
١٥ ٧١٠ ٧٣٩	١٨ ٥٦٧ ٣٠٣	دانون - تأجير تمويلي
١٩ ٩٣٥ ٢٧٤	٢٤ ٠٤٦ ٩٨٢	دانون متنوعون
٣ ٦٠٦ ٩٢٦	٧ ٧٨٠ ٦٦٨	إيرادات محصلة مقدماً
٥٠٥ ٧٢٤	٣١٤ ٧٨١	مصلحة الضرائب
١ ٥٩٩ ٦٣٨	٣ ٧٠٤ ٣٣١	مصروفات مستحقة
١٣٦ ٩٩٨	١٣٠ ٠٧٣	هيئة التأمينات الإجتماعية
<u>٦٦ ٩٤٩ ٢٧٩</u>	<u>٧٧ ٦٣٤ ٩١٦</u>	

٢٢ - قروض طويلة الأجل ومراجعات اسلامية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
		١-٢٢ قروض طويلة الأجل
		أولا قروض
		قروض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٧٦ ٩٣٦ ٢٠٦	١١٥ ٧٠٩ ٢٧٠	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وفي التأمين وكذلك في حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات ائتمنة لصالح البنك بقيمة أصل القرض والفوائد.
		قروض بنك الكويت الوطني - مصر
٦ ٣٩٩ ٥٨٧	١ ٤٨٧ ٣٥٩	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك في حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل.
		قروض البنك الأهلي المصري
٥٩٤ ٠٣١ ٣٣٧	٥١٥ ٧١٣ ٠٣٤	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك في حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل.
		قروض بنك مصر
٣٢٠ ٤٣٠ ٧٨٨	٣٤١ ٧٠٩ ٨٦٦	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك في حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل.
		قروض بنك قناة السويس
٣٢ ٠٨٧ ٣٥١	٢٥ ٧٥٤ ٤٠٩	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك في حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل.
		قروض بنك اسكندرية
١٢٦ ٤٤٢ ٣٤٩	٩٦ ٤٣٥ ٥٩٢	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك في حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات ائتمنة لصالح البنك بقيمة أصل القرض والفوائد.
		قروض البنك الأهلي الكويتي - مصر (ببريوس - مصر سابقاً)
٦١ ٨٢٩ ٣٠٤	١١٨ ٧٥٨ ٤٠٤	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك في حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات ائتمنة لصالح البنك بقيمة أصل القرض والفوائد.
		قروض بنك المؤسسة العربية المصرفية
٥١ ٩٣٢ ٧٠٨	٤١ ٠٢٠ ٨٥٤	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك في حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات ائتمنة لصالح البنك بقيمة أصل القرض والفوائد.
		قروض البنك التجاري الدولي
٣ ٤١٢ ٩٨٨	-	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك في حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات ائتمنة لصالح البنك بقيمة أصل القرض والفوائد.
		قروض المصرف المتحد
٢٠١ ٠٧٨ ١٥٨	١٥٥ ٢٦٦ ٥١٨	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك في حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات ائتمنة لصالح البنك بقيمة أصل القرض والفوائد.
		قروض بنك عودة
١٩٢ ١٣٥ ٣٤٠	١٦٩ ٦١٢ ١٥٩	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك في حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات ائتمنة لصالح البنك بقيمة أصل القرض والفوائد.
		قروض البنك المصري الخليجي
٧٠ ٨٩٤ ١٢٣	٣٥ ٦٠٧ ٧٥١	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك في حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات ائتمنة لصالح البنك بقيمة أصل القرض والفوائد.
		قروض بنك مصر إيران للتنمية
-	٥١ ٠٧٤ ٧٩٥	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك في حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات ائتمنة لصالح البنك بقيمة أصل القرض والفوائد.
		قروض البنك المصري للتنمية الصادرات
٥٠ ٧٨٣ ١٢٤	٥٨ ١١٦ ١٥٥	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك في حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات ائتمنة لصالح البنك بقيمة أصل القرض والفوائد.
		قروض بنك التعمير والإسكان
٧٧ ٥٩١ ١٨٢	٩٨ ٤٤١ ١٣٢	مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الإيجار وكذلك في حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى إصدار سندات ائتمنة لصالح البنك بقيمة أصل القرض والفوائد.
		ثانياً : قروض بعقد مشاركة في التمويل وحالة حق
		قروض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٣٢٥ ٣١٨ ٤١٧	٣١٧ ٩٥٦ ٧٣٠	يتحمل البنك منفرداً مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة وتتحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم.
		قروض بنك مصر
٨٧ ٤٩٨ ٣٢٢	٨٦ ٦٦٥ ١٦٠	يتحمل البنك منفرداً مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة وتتحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم.
		قروض بنك بلوم
٣١ ٥٠٣ ٠٦٤	٥٥ ٨٧٧ ٠٩٨	يتحمل البنك منفرداً مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة وتتحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم.
		قروض بنك عودة
٤٧٦ ٢١٣ ٤٢٧	٣٧٥ ٦٤٨ ٥٦٤	يتحمل البنك منفرداً مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة وتتحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم.
		قروض بنك الاتحاد الوطني - مصر
١١ ٠٠٩ ٩٩٤	٩ ٣٢٩ ٦٠٩	يتحمل البنك منفرداً مسؤولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة وتتحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم.
٢ ٧٩٧ ٥٢٨ ٣٦٩	٢ ٦٧٠ ١٨٥ ٠٥٩	ما بعده

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
٢ ٧٩٧ ٥٢٨ ٣٦٩	٢ ٦٧٠ ١٨٥ ٥٥٩

ما قبله

ثالثاً : قروض بدون مخاطر**قرض بنك مصر**

قرض لتمويل عقد تأجير تمويلي لأحد الأصول المسلوكة للبنك والتي تم بيعها للشركة مع اعادة التأجير عن طريق هذا القرض بحيث تنقضى جميع الالتزامات المترتبة على هذا القرض في حالة سداد عقد التأجير التمويلي ، وفي حالة إخلال البنك بأى من الالتزامات المنصوص عليها في عقد التأجير التمويلي فإن التزامات الشركة تجاه البنك تنقضى كاملة.

قرض بنك الكويت الوطني - مصر

قرض لتمويل عقد تأجير تمويلي لأحد الأصول المسلوكة للبنك والتي تم بيعها للشركة مع اعادة التأجير عن طريق هذا القرض بحيث تنقضى جميع الالتزامات المترتبة على هذا القرض في حالة سداد عقد التأجير التمويلي ، وفي حالة فسخ عقد التأجير التمويلي بين الطرفين سيكون البنك ملزماً بشراء الأصل بشرن بمعدل يتساوى تماماً الرصيد الدائن للقرض بكامل ملاحظته.

٢١ ٦٥٢ ٤٣٥	٢٠ ٢٣٩ ٣٢٢
------------	------------

٣ ٠٦٥ ٠٤٢ ٥٥٩	٢ ٩٢٢ ٣١٨ ١٩٥
---------------	---------------

اجمالي القروض

٢٠٢٢ مراهجات اسلامية

أولاً : مراهجات اسلامية**بنك فيصل الاسلامي**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الأرباح وفي التأمين وكذلك في حصتها في التمويل في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى اصدار سندات إئتمانية لصالح البنك بقيمة المراهجة.

٢٣١ ٠٢٧ ٨٣١	١٦٤ ٠٨٥ ٦١٩
-------------	-------------

مضاربات و مراهجات محليه واستيرادية من بنك فيصل الاسلامي وذلك لتمويل المبنى الإداري الجديد للشركة بتقوية الذكيه سدد على (٥) المساهم منها (٥) سنوات بفترة سماح (١٨) شهر بضمنان المركز المالي للشركة و التفتت النقدية و الجداره الإئتمانية للشركة.

اجمالي مضاربات و مراهجات بنك فيصل الاسلامي**بنك البركة - مصر**

مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التأجير التمويلي والمتمثلة في حصتها في الأرباح وفي التأمين وكذلك في حصتها في التمويل في حالة هلاك الأصل بالإضافة إلى اصدار سندات إئتمانية لصالح البنك بقيمة المراهجة.

١٤ ٢٠٧ ٧٧١	١٠ ٩٨١ ٨٠٣
------------	------------

٢٤٦ ٠٦٠ ٠٠٥	١٧٥ ٠٦٧ ٤٢٢
-------------	-------------

اجمالي مضاربات و مراهجات

ثانياً : مراهجات اسلامية بعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق**بنك فيصل الاسلامي**

يتحمل البنك منفرداً مسئولية عدم السداد الناشئة عن نصيبه في المشاركة وتتخصص مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات وحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم.

٢٠ ١٧٥ ٠٩٠	١٥ ٣٧٦ ٤٥٠
------------	------------

٢٦٦ ٤٣٥ ٠٩٥	١٩٠ ٤٤٣ ٨٧٢
-------------	-------------

اجمالي مراهجات و مضاربات بنوك اسلامية

اجمالي قروض طويلة الاجل و مراهجات بنوك اسلامية

الجزء المستحق من قروض و مراهجات اسلامية خلال عام :-

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
٢٢ ٨٤٣ ٠٩٩	٣٢ ٢٩٩ ٧٣٠
٦١ ٥٠٣ ٨٦٥	٧١ ٣١٥ ٨٧٨
١١٤ ٩٦٩ ٩٩٠	١٠٤ ٧٥٤ ٦٦٢
٢٥ ٠٢٤ ١٦٤	٢٧ ٩٤١ ١١٥
٤ ٨٧٧ ٢٣٠	١ ٤٨٧ ٣٥٩
١ ٤١٣ ١١٣	١ ٥٧٠ ٠٣٦
١٣١ ٤٤٩ ٤١٦	١٠٣ ٦٣١ ٤٢٧
٣٠ ٨٧٨ ٤٥٦	٢٤ ١٧٣ ٨٠١
١٦ ٧٤٠ ١٣٦	١٤ ٣٣٠ ٢٢٥
٣ ٤١٢ ٩٨٨	--
٢٨ ٧٨١ ٢٣٥	٢٢ ٠٤١ ٤٢٢
--	٩ ٢٩٨ ٤٣١
٦ ١٨٦ ٣٤١	٧ ٤٥٨ ٧٢١
١٣ ٧٢٠ ٩٩١	١٦ ٠٥٨ ٠٤٤
٧٨ ٥٠٤ ٨٦٤	٦٥ ٢٦٧ ٢٤١
٣ ٨٤٨ ١٧٦	٥ ٩٤٧ ٠٨٠
٣ ٢٥٨ ٠٩٥	٣ ٨٦٥ ٧٤٨
١٦ ٣١٣ ٠٧٣	١٩ ٩٣٧ ٦٨٢
١٨ ٧٥٧ ٦٦٩	٢٨ ٦٢٠ ٠١٤
٨ ٧٤٢ ٧٨٣	١٢ ٨٨٨ ٥٥٨
١ ٦٢١ ٥١١	٢ ٠٨٢ ٥١٧
٤٤ ٩٥٦ ٠٢٣	٤٣ ٦٤١ ٣٣٦
١٣١ ٢١٨ ٤٩٨	١٦٣ ٤٣٦ ٤٣٤
٢٩ ٠٤١ ٢٩٠	٤٣ ٩٤٣ ٣٣٨
٨٠٨ ٠٦٣ ٠٠٦	٨٢٥ ٩٩٠ ٧٩٩
٢ ٥٢٣ ٢٤٤ ٦٤٨	٢ ٢٨٦ ٧٧١ ٢٦٨
٣ ٣٣١ ٢٧٧ ٦٥٤	٣ ١١٢ ٧٦٢ ٠٦٧

قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

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

قروض بنك مصر

قروض بنك مصر بدون مخاطر

قروض بنك الكويت الوطني - مصر

قروض بنك الكويت الوطني - مصر بدون مخاطر

قرض البنك الأهلي المصري

قرض بنك اسكندرية

قرض بنك المؤسسة العربية المصرفية

قرض البنك التجاري الدولي

قرض البنك المصري الخليجي

قرض بنك مصر ايران للتنمية

قروض بنك قناة السويس

قرض بنك القاهر والإسكان

مراهجات بنك فيصل الاسلامي

مراهجات بنك فيصل الاسلامي - مشاركة في التمويل وحوالة حق

مراهجات بنك الشركة مصر

قرض بنك بلوم - بدون مخاطر

قرض البنك الأهلي الكويتي - مصر (ببروس - مصر سابقاً)

قرض البنك المصري لتنمية الصادرات

قرض بنك الإتحاد الوطني - مصر - بدون مخاطر

قرض المصرف المتحد

بنك عودة - بدون مخاطر

بنك عودة

اجمالي المستحق من قروض و مراهجات بنوك اسلامية خلال عام

قروض طويلة الاجل و مراهجات بنوك اسلامية بالالتزامات غير المتداولة

اجمالي قروض طويلة الاجل و مراهجات بنوك اسلامية

هذا وتبلغ قيمة الإيجارات التي تستحق التحصيل خلال عام مبلغ ١١٦ ٦٧٧ ٥٨٤ جنيه مصري تتضمن عائد على عقود التأجير قدره ٨٥٤ ٨٠٩ ٦٠٤ جنيه مصري.

٢٣- الأصول الضريبية المؤجلة

لدى الشركة أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها لعدم وجود تأكيد معقول من إمكانية الإستفادة منها، وقد تم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة في حدود الإلتزامات الضريبية المؤجلة.

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		بيان
التزامات) ضريبة	أصول ضريبة	التزامات) ضريبة	أصول ضريبة	
(١٤٢ ٧٥٤)	--	(١٩٢ ٤٤٧)	--	أصول ثابتة
--	١٥ ٩٨٨ ١٥٤	--	١٦ ٥٧٩ ٨٧٨	إنخفاض في قيمة العملاء
--	١١٧ ١٩٨	--	١١٧ ١٩٨	إنخفاض في قيمة المدينون
--	٦ ٦٤٥ ٧٦٩	--	٦ ٤٥٨ ٣١١	المخصصات
--	٢ ٩٦٤ ٦٣٦	--	٢ ٧١٠ ٠١٧	مكافأة ترك الخدمة
(١٤٢ ٧٥٤)	٢٥ ٧١٥ ٧٥٧	(١٩٢ ٤٤٧)	٢٥ ٨٦٥ ٤٠٤	
	٢٥ ٥٧٣ ٠٠٣		٢٥ ٧٢٠ ١٩٨	صافي الأصول الضريبية الغير معترف بها

٢٤- تسويات للوصول الى سعر الضريبة الفعلي

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
١٢٧ ٤٣٣ ٨٧١	١٣٧ ٤٥٢ ٨٥٨	الربح قبل الضرائب
% ٢٢,٥	% ٢٢,٥	سعر الضريبة
٢٨ ٦٧٠ ٣٧١	٣٠ ٩٢٦ ٨٩٣	الضريبة على اساس سعر الضريبة المحلي
٢٣ ٨٧٨	٢٣ ٤٨٩	الاهلاك
(٥ ١٩٩ ٥٩٨)	(١ ٢١٠ ٧٠٧)	إيرادات غير معتمدة ضريبياً
(٢ ٩٧٢ ٢٦٧)	(٣ ٠٩٢ ٢٠١)	مصروفات معتمدة ضريبياً
١٠ ٧٥٧ ٠٢٤	٣ ٥٢٦ ٣١٢	مصروفات غير معتمدة ضريبياً
--	٢٠٥ ٠٣٢	تسويات ضريبية
٣١ ٢٧٩ ٤٠٨	٣٠ ٣٧٨ ٨١٨	ضريبة الدخل
% ٢٤,٥٤	% ٢٢,١٠	سعر الضريبة الفعلي

٢٥- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٢٣ ٣١٦ ٤٢٩	٢٤ ٢٥٩ ٦٣١	أجور ومرتبات
٧٥٢ ٦٦٤	٧٧٩ ٧٩٣	تأمينات إجتماعية
٢٤ ٠٦٩ ٠٩٣	٢٥ ٠٣٩ ٤٢٤	مصروفات إيجار *
٤٣٠ ٤٣٠	٩٨٩ ٦٢٥	مصروفات إدارية أخرى
٢٢ ٦٥١ ٨٥٣	١٩ ٤٣٣ ٩٥١	
٤٧ ١٥١ ٣٧٦	٤٥ ٤٦٣ ٠٠٠	

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

التزامات التأجير		القيمة		إجمالي		البيان
التمويل غير المسددة	الإيجارية السنوية	العمر الإنتاجي	القيمة التعاقدية	ثمن الشراء	القيمة الإيجارية	
في ٢٠١٨/١٢/٣١	جنيه مصري	للأصول المؤجرة	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧١ ٩٩٦	١٨٧ ٦٣٢	٥ سنوات	٨٩١ ٠٧٥	١	٨٩١ ٠٧٤	عقد ١ سيارة مرسيدس E٢٠٠
٣٩٢ ٩١٢	١٨١ ٣٤٤	٥ سنوات	٨٧٧ ٠٠٣	٢	٨٧٧ ٠٠١	عقد ٢ سيارة بيجو ٥٠٨
١ ٧٧٦ ٠١٤	٤٦٣ ٣٠٨	٥ سنوات	٢ ٣٢٤ ٧٨٧	١	٢ ٣٢٤ ٧٨٦	عقد ٥ سيارات نيسان سنترا
١ ١٣٤ ٤٦٥	٢٦٥ ٨٦٠	٥ سنوات	١ ٢٨٤ ٣٠١	١	١ ٢٨٤ ٣٠٠	عقد ١ سيارة BMW ٣٢٠
٣ ٤٧٥ ٣٨٧	١ ٠٨٩ ١٤٤		٥ ٣٧٧ ١٦٦	٥	٥ ٣٧٧ ١٦١	

٢٦- النصيب الأساسي للمساهمين في صافي أرباح العام

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٩٦ ١٤٤ ٤٦٣	١٠٧ ٠٧٤ ٠٤٠	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
		يخصم:
٩ ٦٠٥ ٢٦١	١٠ ٧٠٧ ٤٠٤	حصة العاملين المقترحة
٧ ١٦٤ ٤٧٢	٨ ١٠١ ٢٩٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
٧٩ ٣٧٤ ٧٣٠	٨٨ ٢٦٥ ٣٤٣	نصيب المساهمين في الأرباح
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣,٩٧	٤,٤١	النصيب الأساسي للسهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة

تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ العديد من المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة (مساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وشركات شقيقة) وتتمثل أهم هذه المعاملات في:-

- أصول ثابتة مؤجرة ومستأجرة.
- قروض طويلة الأجل وتسهيلات إئتمانية جارية حصلت عليها الشركة من بنك الشركة المصرفية العربية الدولية وبنك مصر ومراجحات إسلامية من بنك فيصل الإسلامي.
- بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٣ تم إبرام عقد دعم فنى لشركة الصعيد للتأجير التمويلي (شركة شقيقة) مقابل حصول الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) على ٢٠ % من صافي الربح قبل الضرائب لشركة الصعيد للتأجير التمويلي بحد أدنى ٦٠٠ ألف جنيه مصرى سنوياً لمدة خمس سنوات هذا وقد انتهى العقد بتاريخ ١٥ نوفمبر ٢٠١٨ ولم يجدد.
- هذا وتظهر قيمة وبيان هذه المعاملات تفصيلاً بإيضاحات أرقام ١٥ (مدينون وحسابات مدينة أخرى) و ٢٠ (بنوك سحب على المكشوف) و ٢٢ (قروض طويلة الاجل ومراجحات بنوك اسلاميه) و ٢٥ (مصرفات عمومية وإدارية).

٢٨- 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 على سداد جزء أو كل المستحق عليهم أو الوفاء بالتعهدات في تواريخ الاستحقاق وتقوم الشركة بإتباع الإجراءات التالية بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى 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 للتعرض لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية كما يلي:-

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	إيضاح رقم	
٨٥ ١٣٨ ٩٨٧	٨٩ ٩٧٠ ٤٠٧	(١٤)	عملاء
١٠ ٥٦٢ ٢٣٦	١٠ ٨٢٦ ٨٠٤	(١٥)	مدينون وحسابات مدينة أخرى
٩٥ ٧٠١ ٢٢٣	١٠٠ ٧٩٧ ٢١١		

(ب) خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في عدم قدرة الشركة على سداد التزاماتها المالية عند إستحقاقها وسياسة الشركة في إدارة السيولة هي التأكد من توافر سيولة كافية بصورة دائمة للوفاء بالالتزامات عند إستحقاقها بأكبر قدر ممكن وذلك في ظل الظروف العادية والغير عادية ودون تكبد خسائر غير مقبولة أو مخاطرة بسمعة الشركة.

تعتمد الشركة على تحصيل القيمة الإيجابية للأصول المؤجرة ومقابلتها بالتزاماتها في المواعيد المحددة لها وتتأكد الشركة من حيازتها لقدرة كافي من النقدية للوفاء بالمصروفات العمومية ويستنتى من ذلك التأثير المحتمل للظروف غير العادية التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية. إضافة إلى ذلك تقوم الشركة بالحفاظ على التسييل الإئتماني الممنوح لها من البنوك.

(ج) خطر السوق

يتمثل خطر السوق في التغيرات في الأسعار والتي تنشأ من التغير في أسعار الصرف والفوائد وأسعار الأوراق المالية التي قد تؤثر على إيرادات الشركة أو تكلفة إحتفاظها بالأدوات المالية - إن وجدت.

خطر أسعار الصرف

يتمثل هذا الخطر في التقلبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وذلك للأصول والإلتزامات المالية المقيمة بالعملات الأجنبية.

يعتبر هذا الخطر مقبول نظراً لقيام الشركة بمقابلة إلتزاماتها بالعملات الأجنبية بأصولها بذات العملات.

خطر سعر الفائدة

يتمثل خطر الفوائد في تغير أسعار الفائدة على القروض والتسهيلات الإئتمانية التي تحصل عليها الشركة من البنوك وتقوم الشركة بعدة إجراءات من شأنها خفض أثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى ومن أهمها:-

1. الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد ، وكذا أسعار العائد بين البنوك بعضها البعض.
2. مراقبه توافق استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد المرتبطة بها.
3. القيام بدراسة مسبقة للربحية المتوقعة من أية علاقة ائتمانية جديدة أخذاً في الاعتبار أسعار العائد المقترح ، وذلك قبل إبرام أية عقود جديدة وذلك لضمان تحقيق عائد مناسب.
4. القيام بمراجعة الربحية المحققة من كل علاقة ائتمانية بصفة دورية أخذاً في الاعتبار تكلفة الأموال وذلك لضمان الاستمرار في تحقيق عائد مناسب.

(د) إدارة رأس المال

تهدف إدارة الشركة من إدارة رأس المال إلى الحفاظ على قدرة الشركة على الإستمرار في مزاولة نشاطها كشركة ناجحة في مجال التأجير التمويلي بما يحقق عائد للمساهمين وتقديم المنافع لأصحاب المصالح الأخرى التي تستخدم القوائم المالية وتوفير والحفاظ على أفضل هيكل لرأس المال بفرض تخفيض تكلفة رأس المال وللمحافظة على أفضل هيكل لرأس المال تقوم الإدارة بتغيير قيمة التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو تخفيض رأس المال أو إصدار أسهم جديدة لرأس المال أو تخفيض الديون المستحقة على الشركة.

تقوم إدارة الشركة بمراقبة هيكل رأس المال باستخدام نسبة صافي الدائنون والارصدة الدائنة الأخرى الى اجمالي التمويل ويمثل صافي الدائنون والارصدة الدائنة الأخرى في اجمالي الدائنون والارصدة الدائنة الأخرى والالتزامات طويلة الاجل مخصوما منها النقدية وما في حكمها . ويتمثل اجمالي رأس المال في اجمالي حقوق الملكية بالشركة والارباح المتراكمة والاحتياطي القانوني كما هو موضح في الميزانية بالاضافة الى صافي الدائنون والارصدة الدائنة الأخرى.

وفيما يلي نسبة صافي الدائنون إلى إجمالي التمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:-

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٦٦٦ ٣٥٨ ٤٣٦	٦٨٦ ٢١٦ ٧٥٩	إجمالي الدائنون
١ ٥٤٤ ٩٢٤ ٥٤٤	١ ٤٦٦ ٠١٥ ٢٦٣	التزامات طويلة الاجل
(٨١ ٦٤٨ ٣٠٦)	(٩٣ ٩٧٠ ٤٥٤)	بخصم: النقدية وما في حكمها
٢ ١٢٩ ٦٣٤ ٦٧٤	٢ ٠٥٨ ٢٦١ ٥٦٨	صافي الدائنون
٥٨٠ ١٨٧ ٦٣٨	٦٢٠ ٤٩١ ٩٤٥	حقوق الملكية
٢ ٧٠٩ ٨٢٢ ٣١٢	٢ ٦٧٨ ٧٥٣ ٥١٣	اجمالي التمويل
% ٧٩	%٧٧	نسبة صافي الدائنون والارصدة الدائنة الأخرى الى اجمالي التمويل

٢٩-الموقف القضائي

الشركة لديها مستشارين قانونيين لمباشرة دعاوى القضائية المرفوعة من وضد الشركة ولا توجد إلتزامات قائمة في تاريخ القوائم المالية.

٣٠- الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة شركات الأموال

تمتعت الشركة بإعفاء ضريبي لمدة ٥ سنوات طبقاً لأحكام المادة (١١) من القانون رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ انتهت في ٢٠٠٢/١٢/٣١ واقتصر هذا الإعفاء على نشاط التأجير التمويلي وفقاً للمادة الثانية من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ وعلى ذلك تخضع أرباح الشركة للضريبة على أرباح شركات الأموال اعتباراً من أول يناير ٢٠٠٣.

هذا وقد صدر قرار الهيئة العامة للإستثمار رقم ٣٠٨٩ لسنة ٢٠٠٣ بالموافقة على اعتبار زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٢٠ مليون جنيه مصرى بمثابة زيادة 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 على الزيادة اعتباراً من أول سنة مالية تالية من تاريخ بدء نشاط التوسع وتنتهي في ٢٠٠٨/١٢/٣١.

السنوات من تأسيس الشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢

تم الفحص بمعرفة مأمورية ضرائب الإستثمار وأخطرت الشركة بنموذج (١٨) ضرائب وتم الاعتراض عليه وإنهاء الخلاف باللجنة الداخلية بالمأمورية والتسوية مع الأخذ في الإعتبار أن تلك السنوات ضمن فترة الإعفاء الضريبي الخمسي للشركة.

السنوات من ٢٠٠٣ / ٢٠٠٤

تم الفحص بمعرفة مأمورية ضرائب الإستثمار وتم إخطار الشركة بنموذج (١٨) ضرائب شركات الأموال وتم الاعتراض عليه وإحالة الخلاف إلى اللجان الداخلية وتم إنهاء الخلاف والساد وتسوية بنموذج ٩ أ عن تلك السنوات برصيد لا شيء.

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 إحالة بند تكوين مخصصات بنسبة ٥% طبقاً للقرار الوزاري رقم ١ لسنة ٢٠٠٧ إلى لجنة الطعن، هذا وقد صدر قرار لجنة الطعن بتأييد رأى المأمورية وتم الطعن على هذا القرار أمام القضاء الإداري. وتم تقديم طلب لإنهاء الخلاف مع مصلحة الضرائب من خلال لجان إنهاء المنازعات طبقاً لأحكام القانون رقم ٧٩ لسنة ٢٠١٦ وأصدرت اللجنة توصياتها بإنهاء الخلاف وإعتماد خصم نسبة ٥% من صافي الربح الضريبي مقابل المخصصات المكونة، وتم سداد كافة الفروق الضريبية عن تلك السنوات، والحصول على شهادة براءة ذمة من مصلحة الضرائب.

سنة ٢٠٠٩ / ٢٠١٤

تم إخطار الشركة بنموذج (١٩) بفحص الشركة تقديرياً من قبل المأمورية وتم الطعن على النموذج وجرى الإعداد للفحص المستندي.

السنوات ٢٠١٥ / ٢٠١٧

تم إعداد الأقرارات الضريبية عن تلك السنوات طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم تسليم الإقرارات في المواعيد القانونية.

ثانياً: الضريبة على الأجر والمرتبات

السنوات ٢٠٠٦ / ١٩٩٧

تم الفحص والتسوية النهائية والساد عن تلك السنوات.

السنوات ٢٠٠٧ / ٢٠١٠

تم الإنتهاء من أعمال الفحص بالمأمورية وإصدار نموذج (٣٨) مرتبات وقد تم الاعتراض عليه وتم إنهاء الخلاف باللجنة الداخلية وسداد الفروق المستحقة، وجرى إستصدار نموذج (٩) حجز برصيد لا شيء عن تلك السنوات.

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢

تم إخطار الشركة بنموذج (٣٨) مرتبات تقديرياً من قبل المأمورية عن تلك السنوات، هذا وقد تم الاعتراض على تلك النماذج، وإحالة الخلاف إلى اللجان الداخلية، والتي اصدرت قرارها بإعادة فحص تلك السنوات مستدياً، وتم فحص تلك السنوات، وجرى استصدار مطالبة.

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٧

الشركة ملتزمة بخصم وتوريد ضريبة كسب العمل طبقاً لأحكام القانون.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

السنوات ٢٠٠٢ / ١٩٩٧

تم الفحص والساد.

السنوات من ٢٠٠٣ حتى ٢٠١٧

لم يتم إخطار الشركة من قبل المأمورية المختصة.

رابعاً: الضريبة العقارية

تم إخطار الشركة بمطالبات الضرائب العقارية المستحقة على بعض العقارات المملوكة للشركة والمستغلة كمقرات إدارية وقامت الشركة بالسداد.

٣١- أحداث هامة

بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ صدر قانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ بإصدار قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم والذي ألغى القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ في شأن التأجير التمويلي، ووفقاً للمادة الثالثة من القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ فإنه على الشركات القائمة في تاريخ العمل بأحكام القانون المرافق التي تزال أياً من نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم توفيق أوضاعها وفقاً لأحكامه خلال ستة أشهر من تاريخ العمل به، ويجوز لمجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بقرار يصدره مد هذه المدة لمدتين أخريين.

رئيس مجلس الإدارة
عبد الحميد أبو موسى

عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي
يحيى عز الدين محمد نور