

القاهرة في ٢٠٢٥/٠٣/٠٢

السيد الاستاذ / مدير ادارة الافصاح

البورصة المصرية

الموضوع: القوائم المالية للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)

تحية طيبة وبعد،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم طيه صورة من القوائم المالية للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وكذا تقرير الفحص المحدود من مراقب الحسابات عليها.

برجاء التكرم بالاستلام،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

الشركة الدولية للتأجير التمويلي  
إنكوليس

ك.س.د



الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

## المحتويات

<u>الصفحة</u>	
٢ - ١	تقرير مراقبا الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل (الأرباح او الخسائر)
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٥ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٤٠ - ٢٦	اهم السياسات المحاسبية المطبقة

## تقرير مراقب الحسابات

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

### المقدمة

راجعنا القوائم المالية المرفقة للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إداره الشركة، فالإدارة مسئولة 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 ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

وإننا نرى أن أدله 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 في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي 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 وجوب اثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

بالإشارة إلي الإيضاح رقم (١٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية تقوم إدارة الشركة بتكوين المخصصات الكافية في ضوء الفقرة رقم (٣) من قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٨) لسنة ٢٠١٩ والفقرة رقم (٦٣) من قانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ وفي ضوء أسس حساب المخصصات الواردة بالفقرة الأولى والثانية بالمادة (٦) من قواعد وضوابط متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن معايير الملاءة المالية الصادر بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٩١) و (١٩٢) لسنة ٢٠١٨.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في : ٢ مارس ٢٠٢٥

## مراقبا الحسابات



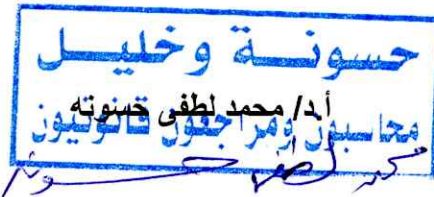
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

س.م.م (٣٠٤٤٠)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٠)

عضو جمعية المحاسبين الأمريكية

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار



عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

س.م.م (٥١٦٧)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٩)

حسونه و خليل

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) شركة مساهمة مصرية  
قائمة المركز المالي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	رقم الإيضاح	الأصول
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
٥,٠٩٠,٩٧٧	٩,٠٢٠,٣٧٦	(٣)	الأصول الثابتة (بالصافي)
١٢١,٦٢٦,٦٨٩	١٢٣,٠٨٩,٣٩٩	(٤)	أصل حق انتفاع - أصول مستأجره تمويلياً - (بالصافي)
٤,٢٦٣,٥٩٤,٩٢٥	٦,٤٨٧,٥٦٠,١٧٤	(٦)	عملاء تأجير تمويلي - طويلة الاجل (بالصافي)
٤,٣٩٠,٣١٢,٥٩١	٦,٦١٩,٦٦٩,٩٤٩		إجمالي الأصول غير المتداولة
			<u>الأصول المتداولة</u>
١,١٦٩,٠٥٢,٨٢٧	١,٤١٢,٣٦٣,٤٥٥	(٦)	عملاء تأجير تمويلي - قصيرة الاجل (بالصافي)
٦١,٩٦٣,٣٧١	١١٥,٧٨٧,٩٩٥	(٥)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٢٢,٢٩٨,٤٢٨	٢٥,٣٧٣,٨٣٨	(٧)	المدينون والأرصدة المدينة الأخرى (بالصافي)
١٤٩,٦٧٠,٣٧٧	٢١٥,٤٤٨,٣٩٩	(٨)	النقدية وما في حكمها (بالصافي)
١,٤٠٢,٩٨٥,٠٠٣	١,٧٦٨,٩٧٣,٦٨٧		إجمالي الأصول المتداولة
٥,٧٩٣,٢٩٧,٥٩٤	٨,٣٨٨,٦٤٣,٦٣٦		إجمالي الأصول
			<u>حقوق الملكية والإلتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٥٦,٧١٧,٦٧٤	٢٦٤,٦٩٢,٨١٤	(١٠)	الإحتياطيات
٢٥٣,٥٠٧,٤١١	٣٧٦,٥٢٧,٠٥٧	(١١)	الأرباح المرحلة
١٥٩,٥٠٢,٨٠٥	٢٦٤,٠٣٤,٥٦٧		صافي ارباح العام
٨٦٩,٧٢٧,٨٩٠	١,١٠٥,٢٥٤,٤٣٨		إجمالي حقوق الملكية
			<u>الإلتزامات غير المتداولة</u>
٣,٥٣٩,٤٠١,٢٦٧	٥,٥٠٥,١٥٤,٥٨٣	(١٢/١)	قروض ومرابحات طويلة الاجل
١١٠,٦٦٢,٩٤٥	٩٦,٩٥٨,٢٠٦	(١٣/١)	دائنو تأجير تمويلي - طويلة الاجل
١٣,٣٦٦,٩١٤	٤٩,٣٨٤,١٦٨	(١٧)	التزامات ضريبية مؤجلة
٣,٦٦٣,٤٣١,١٢٦	٥,٦٥١,٤٩٦,٩٥٧		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
			<u>الإلتزامات المتداولة</u>
٥٦٤,٠٥٩	٧,٤٦٤,١٣٣	(١٤/١)	مخصصات
١,١١٧,٣٤٨,٦٨١	١,٤٣٦,٥٠٦,٣٠١	(١٢/١)	القروض والمرابحات قصيرة الاجل - الجزء المستحق خلال عام
٦٨,٧٨٩,٩١٦	١٠٤,٧٣٩,٩٣٥	(١٥)	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
٩,٧٩٣,٥٠٢	١٨,١٧٦,٣٣٧	(١٣/٢)	دائنو تأجير تمويلي - قصيرة الاجل
--	٥,٠٠٨,٢٣٥	(١٦)	بنوك سحب علي المكشوف
٦٣,٦٤٢,٤٢٠	٥٩,٩٩٧,٣٠٠	(١٨)	ضريبة الدخل الجارية
١,٢٦٠,١٣٨,٥٧٨	١,٦٣١,٨٩٢,٢٤١		إجمالي الإلتزامات المتداولة
٥,٧٩٣,٢٩٧,٥٩٤	٨,٣٨٨,٦٤٣,٦٣٦		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

تقرير مراقبا الحسابات مرفق.  
الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة  
أ/ محمد محسن محمد محبوب



العضو المنتدب والرئيس التنفيذي  
أ/ خالد سرحان



الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) شركة مساهمة مصرية  
قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/١٢/٣١	رقم الإيضاح	
١,٠١٠,٢٢٠,٧٦٣	١,٧٩٦,٤٤٨,٨٨٩		إيرادات النشاط
			<b>يخصم :-</b>
٧٣٢,٦٢٣,١٢١	١,٤٤١,٠٧٤,٥٢٣		تكاليف النشاط (فوائد تمويلية)
٢٧٧,٥٩٧,٦٤٢	٣٥٥,٣٧٤,٣٦٦		مجمل الربح
			<b>يخصم :-</b>
٩٤,٤٨٨,٣٥٢	١٣٦,١٣٦,١٢١	(١٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٩٣٥,٥٠٩	١,٩٩٩,٤٠٥	(٣)	إهلاك الأصول الثابتة
٢,٥٩٠,٣٢٧	٦,٤٨٩,٠٩٠	(٤)	اهلاك حق الانتفاع - لأصول مستأجره تمويلياً
٢,٤٥٩,٣٦٠	٣٣,٥٥٩,٤٢٣	(١٣)	فائدة حق الانتفاع - لأصول مستأجره تمويلياً
--	٦,١٥٧,٠٨٤		فائدة تمويلية سحب على المكشوف
--	٩,٤٣٥,٩٤١	(١٤/١)	مخصص مطالبات محتملة
٥٤,٣٩٥,٦٠٧	٦٣,٥٣٩,٧٦٥	(١٤/٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٤,٨٦٩,١٥٥	٢٥٧,٣١٦,٨٢٩		أرباح التشغيل
١٢٢,٧٢٨,٤٨٧	٩٨,٠٥٧,٥٣٧		<b>يضاف / يخصم :-</b>
--	٢,٢٧٣,٤٣٩	(١٤)	مخصصات أنتفي الغرض منها
٩,٥٤٣,٠٠٧	--	(٥)	رد إضمحلال أصول محتفظ بها بغرض البيع
--	١,٨٢٥,٨٧٩		عائد إذن خزانه
٦,٨٥٥,٩٣٣	١٥,٤٦٨,٧١٥		فوائد دائنة
١,٦٥٠,٠٠٠	١,٢٢٦,٠٦٦		أرباح / خسائر رأسمالية
١٤,٥٥٥,٤٤٠	١٠,٤٦٤,٢٣١		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٦١,٨٢٤,١٩٧	٢٣٠,٧٣٣,٢٥٥		أرباح تقييم العملة
٩٤,٤٢٨,٥٧٧	٢٦١,٩٩١,٥٨٥		صافي ربح العام - قبل الضرائب
٢١٧,١٥٧,٠٦٤	٣٦٠,٠٤٩,١٢٢		<b>يخصم :-</b>
٥٧,٦٥٤,٢٥٩	٩٦,٠١٤,٥٥٥	(١٨)	ضريبة الدخل
١٥٩,٥٠٢,٨٠٥	٢٦٤,٠٣٤,٥٦٧		صافي ربح العام
٦,٥٥	١٠,٧٧	(٢٠)	نصيب السهم الاساسى من صافي ربح العام (جنيه مصرى / للسهم)

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

رئيس مجلس الإدارة

أ/ محمد محسن محمد محبوب



العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أ/ خالد سرحان



الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

<u>من ٢٠٢٣/١/١</u> <u>إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>من ٢٠٢٤/١/١</u> <u>إلى ٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>جنية مصرية</u>	<u>جنية مصرية</u>	
١٥٩,٥٠٢,٨٠٥	٢٦٤,٠٣٤,٥٦٧	صافي ربح العام
--	--	بنود الدخل الشامل الآخر
--	--	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
<u>١٥٩,٥٠٢,٨٠٥</u>	<u>٢٦٤,٠٣٤,٥٦٧</u>	إجمالي الدخل الشامل للعام

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

رئيس مجلس الإدارة

أ/ محمد محسن محمد محجوب



العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أ/ خالد سرحان



الشركة الدولية للتأجير التمويلي (الكوليس) شركة مساهمة مصرية  
 قائمة التغير في حقوق الملكية  
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	إرباح العام	الأرباح المرحلة	احتياطي مخاطر ائثر تطبيق المعيار (٤٧)	الاحتياطي الراسمي	الإحتياطي العام	الإحتياطي القانوني	رأس المال
جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية
٧٢٥,٩١٤,٤٨٣	٩٠,٢١٢,٩٥٦	١٨٣,٣٧٨,١٩٨	١١٦,٣٠٣	٥٢,٤١١	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١,١٨٦,٦١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
--	(٤,٥١٠,١٤٨)	--	--	--	--	٤,٥١٠,١٤٨	--
--	(٧٠,٠١٢,٩١٠)	٧٠,٠١٢,٩١٠	--	--	--	--	--
(١٥,١٨٩,٣٩٨)	(١٥,١٨٩,٣٩٨)	--	--	--	--	--	--
--	--	١١٦,٣٠٣	(١١٦,٣٠٣)	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--
١٥٩,٥٠٢,٨٠٥	١٥٩,٥٠٢,٨٠٥	--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--
٨٦٩,٧٢٧,٨٩٠	١٥٩,٥٠٢,٨٠٥	٢٥٣,٥٠٧,٤١١	--	٥٢,٤١١	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١,١٩٧,٣٦٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٦٩,٧٢٧,٨٩٠	١٥٩,٥٠٢,٨٠٥	٢٥٣,٥٠٧,٤١١	--	٥٢,٤١١	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١,١٩٧,٣٦٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
--	(٧,٩٧٥,١٤٠)	--	--	--	--	٧,٩٧٥,١٤٠	--
(٢٨,٥٠٨,٠١٩)	(٢٨,٥٠٨,٠١٩)	--	--	--	--	--	--
--	(١٢٣,٠١٩,٦٤٦)	١٢٣,٠١٩,٦٤٦	--	--	--	--	--
٢٦٤,٠٣٤,٥١٧	٢٦٤,٠٣٤,٥١٧	--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--
١,١٠٥,٢٥٤,٤٣٨	٢٦٤,٠٣٤,٥١٧	٣٧٦,٥٧٧,٠٥٧	--	٥٢,٤١١	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,١٧٢,٤٠٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

المضو المكتتب والرئيس التنفيذي

أ/ خالد سرحان

رئيس مجلس الإدارة

أ/ محمد حسين محمد محبوب

٧٠٥٥٧

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

رقم الإيضاح	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/١٢/٣١ جنية مصرية	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١ جنية مصرية
	٣٦٠,٠٤٩,١٢٢	٢١٧,١٥٧,٠٦٤
	١,٩٩٩,٤٠٥	٩٣٥,٥٠٩
(٣)	٦,٤٨٩,٠٩٠	٢,٥٩٠,٣٢٧
(٤)	٦٣,٥٣٩,٧٦٥	٥٤,٣٩٩,٦٠٧
(١٤)	٩,٤٣٥,٩٤١	--
(١٤)	(٤,٥٠٢,٣٨٩)	(٨,٤٣٥,٩٤٠)
(١٤)	(٢,٢٧٣,٤٣٩)	--
(١٤)	(٢٣٠,٧٣٣,٢٥٥)	(٦١,٨٢٤,١٩٧)
(١٤)	١,٤٤١,٠٧٤,٥٢٢	٧٣٢,٦٢٣,١٢١
(١٤)	--	(٩,٥٤٣,٠٠٧)
(١٤)	(١,٢٢٦,٠٦٦)	(١,٦٥٠,٠٠٠)
(١٤)	(١٠,٤٦٤,٢٣١)	(١٤,٥٥٥,٤٤٠)
(١٤)	٣٣,٥٥٩,٤٢٣	٢,٤٥٩,٣٦٠
	١,٦٦٦,٩٤٧,٨٨٨	٩١٤,١٥٢,٤٠٤
(٦)	(٢,٢٥٤,٠٢٦,٤٨٤)	(١,٤٧٢,٧١٥,٢٥٩)
(٧)	٢,٥٠٢,٢٤٠	٢,٨٠٤,٤٣٨
(١٥)	٣٥,٧٦٩,٩٦٧	(٢٩,١١٠,٢٠٦)
(١٨)	(٦٣,٦٤٢,٤٢١)	(٢٧,٤٢٠,٥٠١)
	(٢,٢٧٩,٣٩٦,٦٩٨)	(١,٥٢٦,٤٤١,٥٢٨)
	(٦١٢,٤٤٨,٨١٠)	(٦١٢,٢٨٩,١٢٤)
(٣)	(٥,٢٧٠,٥٣٧)	(١,٤٥٤,٥٥٢)
	١,٣١٥,٩٩٩	١,٦٥٠,٠٠٠
	٢٢,٩٨٧,٥٠٠	٤٢,٥٩٢,٩٤١
	١٩,٠٣٢,٩٦٢	٤٢,٧٨٨,٣٨٩
	٥,٠٠٨,٢٣٥	--
(١٢)	٨٤٣,٨٣٦,٤١٣	٧٤٤,٤٢٥,٦٩٢
(١٣)	(٤٧,٥٨١,٣٢٧)	(٦,٤٢٧,٩٤٧)
	(٢٨,٥٠٨,٠١٩)	(١٥,٦٨٩,٣٩٨)
	(١٨٨,٧٢٩,١١٦)	(٦٥,١٧٣,٢٣٣)
	٥٨٤,٠٢٦,١٨٦	٦٥٧,١٣٥,١١٤
	(٩,٣٨٩,٦٦٢)	٨٧,٦٣٤,٣٧٩
(٨)	١٤٩,٦٧٠,٣٧٧	٥١,٩٢٥,٧٠٩
	٧٢,٨٩٤,٢٤٥	١٢,٥٩٢,٥١٢
	٢,٢٧٣,٤٣٩	(٢,٤٨٢,٢٢٣)
(٨)	٢١٥,٤٤٨,٣٩٩	١٤٩,٦٧٠,٣٧٧

أولاً: التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :-  
صافي ربح العام - قبل الضرائب  
تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل  
إهلاك الأصول الثابتة  
اهلاك أصل حق الانتفاع - لأصول مؤجرة تمويلياً  
الخسائر الائتمانية المتوقعة  
مخصصات بخلاف الإهلاك - المكون خلال العام  
مخصصات بخلاف الإهلاك - المستخدم خلال العام  
مخصصات - انتفى الغرض منها  
فروق تقييم عملات اجنبية  
فوائد تمويلية  
رد إضمحلال أصول محتفظ بها بغرض البيع  
أرباح / (خسائر) رأسمالية  
أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع  
فوائد تمويلية (حق الانتفاع) - لأصول مؤجرة تمويلياً  
أرباح التشغيل قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل  
التغيرات في بنود رأس المال العامل  
التغير في العملاء  
التغير في مدينون وحسابات مدينة أخرى  
التغير في الدائنين وحسابات دائنة أخرى  
ضريبة الدخل المدفوعة  
صافي التغير في بنود رأس المال العامل  
صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التشغيل  
ثانياً: التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-  
المدفوعات لشراء إضافات الأصول الثابتة  
المقبوضات من بيع الأصول الثابتة  
المقبوضات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع  
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار  
ثالثاً: التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-  
مقبوضات (مدفوعات) من بنوك سحب علي المكشوف  
المقبوضات من قروض ومرابحات طويلة الاجل  
المدفوعات لدائني تأجير تمويلي (طويلة وقصيرة الاجل)  
التوزيعات النقدية المسددة  
اثر التغير في أسعار الصرف  
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل  
صافي التدفقات النقدية خلال العام  
رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام  
فروق تقييم العملة المتعلقة بالنقدية وما في حكمها  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ارصدة البنوك حسابات جارية وودائع لاجل  
رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام

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

رئيس مجلس الإدارة  
أ/ محمد محسن محمد محجوب



العضو المنتدب والرئيس التنفيذي  
أ/ خالد سرحان



الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) شركة مساهمة مصرية

قائمة توزيع الأرباح المقترحة  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٩,٥٠٢,٨٠٥	٢٦٤,٠٣٤,٥٦٧	صافي الربح بعد الضرائب
٢٥٣,٥٠٧,٤١١	٣٧٦,٥٢٧,٠٥٧	الأرباح المرحله
٤١٣,٠١٠,٢١٦	٦٤٠,٥٦١,٦٢٤	صافي الربح القابل للتوزيع
<b>يوزع كالتالي:</b>		
٧,٩٧٥,١٤٠	٥,٨٢٧,٥٩٧	الإحتياطي القانوني ٥%
١٥,٩٥٠,٢٨١	٢٦,٤٠٣,٤٥٧	نصيب العاملين في الأرباح ١٠%
--	--	توزيع علي المساهمين
١٢,٥٥٧,٧٣٨	٢٢,١٨٠,٣٥١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ١٠%
٣٧٦,٥٢٧,٠٥٧	٥٨٦,١٥٠,٢١٩	أرباح محتجزة
٤١٣,٠١٠,٢١٦	٦٤٠,٥٦١,٦٢٤	

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

رئيس مجلس الإدارة  
أ/ محمد محسن محمد محجوب

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أ/ خالد سرحان

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
جميع المبالغ بالجنيه المصري

- ١- نبذة عن الشركة:-
- ١/١- اسم الشركة:  
- الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس).
- ٢/١- الكيان القانوني  
- شركة مساهمة مصرية.
- ٣/١- تأسيس الشركة  
- تأسست الشركة في ٢٦ فبراير ١٩٩٧ وفقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ ولائحته التنفيذية والذي حل محله القانون رقم (٧٢) لسنة ٢٠١٧، وكذلك وفقاً لأحكام القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية بغرض العمل في مجال التأجير التمويلي وفقاً للمادة الثانية من القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥، والذي حل محله القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨.
- ٤/١- غرض الشركة  
- العمل في نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم والخدمات المرتبطة بهما وفقاً لأحكام القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨.  
- ويجوز للشركة مزاولة أنشطة مالية غير مصرفية بعد الحصول على الموافقات والتراخيص اللازمة من الهيئة العامة للرقابة المالية، كما يجوز للشركة أن تساهم أو تشارك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج، كما يجوز لها أن تندمج فيها أو تشتريها أو تلحقها بها طبقاً لأحكام القانون.  
بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ٢٠٢٤/٨/١٤ تم الموافقة علي إضافة نشاط التخصيم وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٢٤/٩/١٦، وبموجب قرار رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٦٧٨) لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/٣١ تمت الموافقة على منح الشركة الترخيص بمزاولة نشاط التخصيم المضاف الي غرضها وقيدتها بسجل المخصصين تحت رقم (٤٤).
- ٥/١- مدة الشركة  
- المدة المحددة للشركة خمسة وعشرون سنة تبدأ من تاريخ قيد الشركة في السجل التجاري في ١٩٩٧/٣/٣٠ وحتى ٢٠٢٢/٣/٢٩، وتم تجديد مدة الشركة لمدة خمسة وعشرون سنة تبدأ من ٢٠٢٢/٣/٢٩ وتنتهي في ٢٠٤٧/٣/٢٨.
- ٦/١- مقر الشركة  
- ٩ شارع عبد المنعم رياض - المهندسين - الجيزة.
- ٧/١- سجل تجاري  
- رقم ١١٢٤٦٩ - الاستثمار - القاهرة.
- ٨/١- السنة المالية  
- تبدأ السنة المالية في أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام.  
- تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٥.
- ٢- أسس إعداد القوائم المالية:-
- ١-٢- الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين  
- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتعديلاتها والقوانين والتعليمات المحلية السارية.  
- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ صدر القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ بشأن تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم وقد نصت المادة الأولى من هذا القانون على إلغاء العمل بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ الخاصة بالتأجير التمويلي.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
جميع المبالغ بالجنيه المصري

٢-٢- أسس القياس

- تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

٢-٣ - عملة التعامل وعملة العرض

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

٢-٤ - استخدام 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 هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه 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.

٢-٤-١ - قياس القيمة العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة 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 جوهرية-أسلوب التدفقات النقدية المخصومة -أو أي 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 وشروطه.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (التوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
جميع المبالغ بالجنه المصري

٣- الأصول الثابتة ومجمع إهلاكها:

الإجمالي	أجهزة تكيف	اثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي وتصوير وطباعة	وسائل النقل والإنتقال	مباني وإنشاءات	
٢٠,١٢٨,٧٤٣	٦١٣,٤٩٢	١,٤٣٧,٨٢٩	٤,٠٣٧,٣٥٧	٩٢٨,٠٠٠	١٣,١١٢,٠٦٥	التكلفة في ٢٠٢٣/١/١
١,٤٥٤,٥٥٣	٢١,٠٠١	٧٦,٠٤٨	١,٣٥٧,٥٠٤	--	--	إضافات العام
(٩٢٨,٠٠٠)	--	--	--	(٩٢٨,٠٠٠)	--	إستثمارات العام
٢٠,٦٥٥,٢٩٦	٦٣٤,٤٩٣	١,٥١٣,٨٧٧	٥,٣٩٤,٨٦١	--	١٣,١١٢,٠٦٥	التكلفة في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٥,٢٧٠,٥٣٧	--	٤٢,٢٨٨	٢,١٢٦,٩٥٤	٢,١٠١,٢٩٥	--	إضافات العام
٤,٥١٩,٠٠٠	--	--	--	٤,٥١٩,٠٠٠	--	محول من أصل حق انتفاع
(٣١٤,٢٦٦)	--	--	(٢٤,٢٦٦)	(٢٩٠,٠٠٠)	--	إستثمارات العام
٣٠,١٣٠,٥١٧	٦٣٤,٤٩٣	١,٥٥٦,١٦٥	٧,٤٩٧,٥٤٩	٧,٣٣٠,٢٩٥	١٣,١١٢,٠٦٥	التكلفة في ٢٠٢٤/١٢/٣١
١٥,٥٥٦,٨١٠	٥٢٨,٢٥٠	١,٢٤١,٣٣٥	٣,٨٥١,٢٥٤	٧٩٩,٠٤٢	٩,١٣٦,٩٢٩	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١
٩٣٥,٥٠٩	٤١,٩٨٤	٥٦,٧٠٥	٢٤١,٢٣٣	١٢٨,٩٥٨	٣٦٦,٦٢٩	إهلاك العام
(٩٢٨,٠٠٠)	--	--	--	(٩٢٨,٠٠٠)	--	إهلاك الإستثمارات
١٥,٥٥٤,٣١٩	٥٧٠,٢٣٤	١,٢٩٨,٠٤٠	٤,١٩٢,٤٨٧	--	٩,٥٠٣,٥٥٨	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١٢/٣١
١,٩٩٩,٤٠٥	١٢,٦٢٨	٦٤,٣٦٤	٩٥٦,٤٩٤	٦٠٢,٥٨٩	٣١٣,٣٣٠	إهلاك العام
٣,٨٦٠,٧٣٣	--	--	--	٣,٨٦٠,٧٣٣	--	محول من أصل حق انتفاع
(٣١٤,٢٦٦)	--	--	(٢٤,٢٦٦)	(٢٩٠,٠٠٠)	--	إهلاك الإستثمارات
٢١,١١٠,١٩١	٥٨٢,٨٦٢	١,٣٦٢,٤٠٤	٥,١٢٤,٧١٥	٤,١٧٣,٣٢٢	٩,٨٦٦,٨٨٨	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٩,٠٢٠,٣٧٦	٥١,٦٣١	١٩٣,٧٦١	٢,٣٧٢,٨٣٤	٣,١٥٦,٩٧٣	٣,٢٤٥,١٧٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٥,٠٩٠,٩٧٧	٦٤,٢٥٩	٢١٥,٨٣٧	١,٢٠٢,٣٧٤	--	٣,٦٠٨,٥٠٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

٤- أصل حق انتفاع - أصول مستأجرة تمويلياً:

الإجمالي	مباني وإنشاءات	وسائل النقل والانتقال	
٣,٣٥٣,٠٠٠	--	٣,٣٥٣,٠٠٠	التكلفة في ١/١/٢٠٢٣
١٢٢,٥٩٣,٧٠٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٩٣,٧٠٠	الإضافات (*)
١٢٥,٩٤٦,٧٠٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٤٦,٧٠٠	التكلفة في ٣١/١٢/٢٠٢٣
٨,٧٠٠,٠٠٠	--	٨,٧٠٠,٠٠٠	إضافات العام
(٤,٥١٩,٠٠٠)	--	(٤,٥١٩,٠٠٠)	محول للأصول الثابتة
(٢٨٤,٠٠٠)	--	(٢٨٤,٠٠٠)	استبعادات العام
١٢٩,٨٤٣,٧٠٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٨٤٣,٧٠٠	التكلفة في ١٣/١٢/٢٠٢٤
١,٧٢٩,٦٨٤	--	١,٧٢٩,٦٨٤	مجمع الاهلاك في ١/١/٢٠٢٣
٢,٥٩٠,٣٢٧	--	٢,٥٩٠,٣٢٧	اهلاك العام
٤,٣٢٠,٠١١	--	٤,٣٢٠,٠١١	مجمع الاهلاك في ٣١/١٢/٢٠٢٣
٦,٤٨٩,٠٩٠	--	٦,٤٨٩,٠٩٠	اهلاك العام
(٣,٨٦٠,٧٣٣)	--	(٣,٨٦٠,٧٣٣)	محول للأصول الثابتة
(١٩٤,٠٦٧)	--	(١٩٤,٠٦٧)	مجمع اهلاك الاستبعادات
٦,٧٥٤,٣٠١	--	٦,٧٥٤,٣٠١	مجمع الاهلاك في ٣١/١٢/٢٠٢٤
١٢٣,٠٨٩,٣٩٩	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٨٩,٣٩٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٤
١٢١,٦٢٦,٦٨٩	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٢٦,٦٨٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٣

(\*) تتمثل إضافات المباني في قيمة المقر الإداري الجديد للشركة بالقرية الذكية والذي تم تأجيره تمويلياً لمدة خمس سنوات تنتهي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٨ على أن تؤول ملكية المقر الى شركة انكوليس في نهاية مدة العقد بقيمة ١ جنيه.

٥- أصول محتفظ بها بغرض البيع:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٨٠,٩٢٣,٦٦٠	٦١,٩٦٣,٣٧١	صافي القيمة الدفترية في أول العام
٢,٦٩١,١٩٥	٧١,٨٣٦,٤٨٦	إضافات خلال العام
٩,٥٤٣,٠٠٧	--	رد الاضمحلال خلال العام
(٣١,١٩٤,٤٩١)	(١٨,٠١١,٨٦٢)	الاستبعادات خلال العام
٦١,٩٦٣,٣٧١	١١٥,٧٨٧,٩٩٥	صافي القيمة الدفترية في نهاية العام

٦- عملاء تأجير تمويلياً:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٥,٦٥٧,٧٠٩,٢٨٠	٨,١٩٦,٠٩٥,٣٩١	٦/١ عملاء تأجير تمويلياً
(٥٣,٨٨٤,٩٧٥)	(٦٤,٠٢٥,٧٨٤)	يخصم:
٥,٦٠٣,٨٢٤,٣٠٥	٨,١٣٢,٠٦٩,٦٠٧	فوائد مهمشه
(١٧١,١٧٦,٥٥٣)	(٢٣٢,١٤٥,٩٧٨)	٦/١ عملاء تأجير تمويلياً بعد التهميش
٥,٤٣٢,٦٤٧,٧٥٢	٧,٨٩٩,٩٢٣,٦٢٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم (٢/١٤))
		الصافي

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
١,٢٢٩,٣٠٧,٢٢٩	١,٤٤٨,٥٢٣,٩٠٣	السنة الأولى
١,١٥٩,٨٢٦,٠٧٨	١,٥٢٧,٣٩٤,١١٢	السنة الثانية
١,١٢٩,٢٦٧,٢٤٠	١,٨٢٤,٩٨٩,٧٨٩	السنة الثالثة
١,٠٢٦,٢٥٩,٣٧٧	١,٨٨٦,٦٦٣,٤١٩	السنة الرابعة
٥٩٦,٦٦٣,٦٠٤	١,١٧٥,١١٣,٥٠٢	السنة الخامسة
٤٦٢,٥٠٠,٧٧٧	٢٦٩,٣٨٤,٨٨٢	القيمة المتبقية
<b>٥,٦٠٣,٨٢٤,٣٠٥</b>	<b>٨,١٣٢,٠٦٩,٦٠٧</b>	<b>يخصم:</b>
(١٧١,١٧٦,٥٥٣)	(٢٣٢,١٤٥,٩٧٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم (٢/١٤))
<b>٥,٤٣٢,٦٤٧,٧٥٢</b>	<b>٧,٨٩٩,٩٢٣,٦٢٩</b>	<b>الصافي</b>

٦/٣ هذا ويتم تبويبها في المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على النحو التالي:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٤,٢٦٣,٥٩٤,٩٢٥	٦,٤٨٧,٥٦٠,١٧٤	عملاء تأجير تمويلي (طويلة الأجل) بالصافي
١,١٦٩,٠٥٢,٨٢٧	١,٤١٢,٣٦٣,٤٥٥	عملاء تأجير تمويلي (قصيرة الأجل) بالصافي
<b>٥,٤٣٢,٦٤٧,٧٥٢</b>	<b>٧,٨٩٩,٩٢٣,٦٢٩</b>	

تتضمن صافي المحفظة الاستثمارية والبالغ قيمتها ٧,٨٩٩,٩٢٣,٦٢٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أرصدة عملاء بدون مخاطر قيمتها ٢,٣٧٥,٥٧٨,٠٢٣ جنيه مصري بنسبة ٣٠,١ % من إجمالي المحفظة مقابل ٤٣٥,٧٩٢,٨٨١ جنيه مصري قيمة أرصدة عملاء بدون مخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والذي يمثل ٨,٠٢ % من إجمالي المحفظة الاستثمارية البالغ قيمتها ٥,٤٣٢,٦٤٧,٧٥٢ جنيه مصري.

٦/٤ هذا وتظهر صافي قيمة المحفظة موزعة على القطاعات الاقتصادية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ على النحو التالي:

النسبة	صافي المحفظة في ٢٠٢٣/١٢/٣١	النسبة	صافي المحفظة في ٢٠٢٤/١٢/٣١	القطاع
%٣٢,١	١,٨٠١,٠٢٩,٢٨٨	%٤٥,٦	٣,٧١٢,٠٤٢,٩٥٣	الاستثمار والتطوير العقاري
%١٩,٠	١,٠٦٤,٨٣٦,٧٤٨	%١١,٥	٩٣٨,٣٤٥,٨٥٣	سياحة وترفيهية
%١١,٨	٦٦١,٧٠٣,٨٢٢	%١١,٨	٩٦٣,١٨٤,٠٨٨	الصحة والأدوية
%٨,٨	٤٩٤,٣٥٤,٦٨٥	%٥,٢	٤١٩,٣٤٦,٣٤٥	التعليم
%٤,٨	٢٧٠,١٦٨,٨٥٧	%٣,٩	٣١٩,٩٧٠,٢٣٦	خدمات نقل وسيارات
%٤,٩	٢٧٤,٤٣٩,٥٢٤	%٣,٨	٣٠٧,٥٣٤,٦٩٢	مواد التشييد والبناء
%٢,٤	١٣٦,١١٠,٢٢٠	%٢,٧	٢١٩,٨٧٤,٥٠٦	الصناعات والخدمات الأخرى
%٣,٠	١٦٩,٥٤٥,٩٤٢	%١,٦	١٣٠,٦٦٢,٩٣٧	تجارة تجزئة
%٣,١	١٧٢,٥٢٥,٣٩٥	%٢,٢	١٧٨,٦٥٦,٦٩١	الخدمات المالية
%٣,٣	١٨٥,٧٠٤,٠٩٧	%٤,٤	٣٦٠,٤٧٣,٨٠٧	الاتصالات
%٣,٠	١٦٦,٣٤٨,٥١٣	%٤,١	٣٣١,٤٥٥,٩٣٧	كيماويات وبلاستيك
%٢,٣	١٢٧,٠٧٨,٧٧٦	%٢,٠	١٦٠,١٦٢,٠١٦	الصناعات الغذائية
%١,٠	٥٦,٠٨٥,٧٦٢	%١,٠	٧٧,٦٦٨,٤٤٥	الموارد الأساسية
%٠,٣	١٦,٢٨٧,٥٤٨	%٠,١	٧,٢٩٦,٠١٨	الغاز والبتترول
%٠,١	٧,١٥٦,٤٢٨	%٠,١	٥,١٤٦,٤٩٨	توزيع ومنتجات استهلاكية
%٠,٠	٤٤٨,٧٠٠	%٠,٠	٢٤٨,٥٨٥	الخدمات
<b>%١٠٠</b>	<b>٥,٦٠٣,٨٢٤,٣٠٥</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>٨,١٣٢,٠٦٩,٦٠٧</b>	<b>الإجمالي</b>
				<b>يخصم:</b>
	(١٧١,١٧٦,٥٥٣)		(٢٣٢,١٤٥,٩٧٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
	<b>٥,٤٣٢,٦٤٧,٧٥٢</b>		<b>٧,٨٩٩,٩٢٣,٦٢٩</b>	<b>الصافي</b>

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
جميع المبالغ بالجنيه المصري

٧- المدينون والأرصدة المدينة الأخرى:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
١٣,٨٣١,٩٧٦	٦,١٦٦,٤٣٤	مدينون متنوعون
٥,٧٩٣,٠١٠	٩,٤٢٨,٨٢٩	عهد وسلف عاملين
٧٠,٢٥٠	١,٥٩٧,٧٣٣	مصرفوات مدفوعة مقدما
٣,٤٨٧,٥٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	مستحقات مدينة ناتجة عن بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
<u>٢٣,١٨٢,٧٣٦</u>	<u>٢٧,٦٩٢,٩٩٦</u>	الإجمالي
		يخصم:
(٣٣٠,٥٠٧)	(١,١٦١,٥٤٠)	فروق قيمة حالية ناتجة عن مستحقات مدينة
(٥٥٣,٨٠١)	(١,١٥٧,٦١٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم (٢/١٤))
<u>٢٢,٢٩٨,٤٢٨</u>	<u>٢٥,٣٧٣,٨٣٨</u>	الصافي

٨- التقديرة وما في حكمها:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٢٠,٥٩٨,٢٠٤	٥٦,٩٥١,٣٠٢	بنوك حسابات جارية - عملة محلية
١٤,٧٩٢,٨٣٣	١٥٨,٧١٦,١٩٦	بنوك حسابات جارية - عملة أجنبية
١١٦,٧٧١,٨٧٨	--	ودائع لدي البنوك
<u>١٥٢,١٦٢,٩١٥</u>	<u>٢١٥,٦٦٧,٤٩٨</u>	الإجمالي
		يخصم:
(٢,٤٩٢,٥٣٨)	(٢١٩,٠٩٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم (٢/١٤))
<u>١٤٩,٦٧٠,٣٧٧</u>	<u>٢١٥,٤٤٨,٣٩٩</u>	الصافي

٩- رأس المال:

- ١/٩ رأس المال المرخص به: -  
بلغ رأس المال المرخص به للشركة مبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري (خمسمائة مليون جنيه مصري).
- ٢/٩ رأس المال المصدر والمكتتب فيه: -  
بلغ رأس المال المصدر للشركة مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري (مائتان مليون جنيه مصري).  
موزعة على ٢٠ مليون سهم، قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصري، وجميعها أسهم نقدية.
- ٣/٩ رأس المال المدفوع: -  
بلغ رأس المال المدفوع للشركة ٢٠٢٤/١٢/٣١ مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري (مائتان مليون جنيه مصري)

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
جميع المبالغ بالجنيه المصري

٤/٩ هيكل المساهمين: -

نسبة المساهمة	قيمة الاسهم	عدد الأسهم	الجنسية	
٢٦,٨٨ %	٥٣,٧٥٣,٤٤٠	٥,٣٧٥,٣٤٤	مصر	شركه بالم القابضة للإستثمارات المالية (ش.م.م)
٢٣,٠٠ %	٤٦,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠	مصر	شركه الطارق للتجارة واستيراد وتوزيع السيارات (ش.م.م)
٢٠,١٩ %	٤٠,٣٨١,٤٤٠	٤,٠٣٨,١٤٤	مصر	بنك الشركه المصرفية العربية الدولية
١٠,٠٠ %	١٩,٩٩٩,٩٩٠	١,٩٩٩,٩٩٩	السعودية	الشركه العربية للإستثمار
٩,٩٠ %	١٩,٨٠٠,٠٠٠	١,٩٨٠,٠٠٠	مصر	وائل طارق محمد محمد اسماعيل
٩,٠٠ %	١٧,٩٩٩,٩٩٠	١,٧٩٩,٩٩٩	مصر	بنك فيصل الاسلامي المصري
١,٠٠ %	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مصر	شركة فيصل للإستثمارات المالية (ش.م.م)
٠,٠٣ %	٦٥,١٤٠	٦,٥١٤	مصريين	أخرون
١٠٠ %	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		الإجمالي

\* أسهم الشركة محفوظة لدى شركة مصر للمقاصة والحفظ المركزي، ويتم تداولها من خلال البورصة المصرية.

١٠- الإحتياطيات:

الرصيد في	المحول الى	المكون	الرصيد في	
٢٠٢٤/١٢/٣١	الأرباح المرحلة	خلال العام	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٩٤,١٧٢,٤٠٣	--	٧,٩٧٥,١٤٠	٨٦,١٩٧,٢٦٣	الإحتياطي القانوني
١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	الإحتياطي العام
٥٢٠,٤١١	--	--	٥٢٠,٤١١	الإحتياطي الرأسمالي
--	--	--	--	إحتياطي مخاطر اثار تطبيق المعيار (٤٧)
٢٦٤,٦٩٢,٨١٤	--	٧,٩٧٥,١٤٠	٢٥٦,٧١٧,٦٧٤	الإجمالي

١١- الأرباح المرحلة:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
١٨٣,٣٧٨,١٩٨	٢٥٣,٥٠٧,٤١١	رصيد الأرباح المرحلة في بداية العام
٧٠,١٢٩,٢١٣	١٢٣,٠١٩,٦٤٦	يضاف: -
٢٥٣,٥٠٧,٤١١	٣٧٦,٥٢٧,٠٥٧	المحول إلى الأرباح المرحلة من ارباح عام ٢٠٢٣
		رصيد الأرباح المرحلة في نهاية العام



الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
جميع المبالغ بالجنيه المصري

٢/١٢ ضمانات القروض والمرابحاث:

أولاً: القروض

تعهد الشركة - تامينا وضمانا لسداد التمويلات الممنوحة لها - بالتنازل لصالح البنوك الدائنة عن القيمة الاجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنوك وذلك في حدود قيمة المديونية.

ثانياً: قروض يعقد مشاركة في التمويل وحوالة حق بدون مخاطر

يتحمل البنك منفردا مسؤولية عدم السداد من قبل العميل وتنحصر مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجارات بمبلغ التمويل المقدم.

ثالثاً: قروض بدون مخاطر

قرض لتمويل عقد تأجير تمويلي لأحد الأصول المملوكة للبنك والتي تم بيعها للشركة مع إعادة التأجير عن طريق هذا القرض بحيث يقتضي جميع الالتزامات المترتبة على 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 تقتضي كاملة.

رابعاً: مرابحاث ومضاربات إسلامية

تعهد الشركة - تامينا وضمانا لسداد التمويلات الممنوحة لها - بالتنازل لصالح البنوك الدائنة عن القيمة الاجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنوك وذلك في حدود قيمة المديونية.

١٣- دائنو تأجير تمويلي:

	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٣/١	٩٦,٩٥٨,٢٠٦	١١٠,٦٦٢,٩٤٥	دائنو تأجير تمويلي طويلة الاجل
١٣/٢	١٨,١٧٦,٣٣٧	٩,٧٩٣,٥٠٢	دائنو تأجير تمويلي قصيرة الاجل
الإجمالي	١١٥,١٣٤,٥٤٣	١٢٠,٤٥٦,٤٤٧	

- بلغت الفوائد المدينة المحملة على قائمة الدخل الخاصة بعقود تأجير تمويلي للأصول المستأجرة تمويلياً مبلغ ٣٣,٥٥٩,٤٢٣ جنيه مصري

١٤- المخصصات:

١٤/١ مخصصات المطالبات المحتملة:

الرصيد في	المكون خلال	مخصصات	المكون خلال	الرصيد في	
٢٠٢٣/١٢/٣١	العام	انتفى الغرض منها خلال العام	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٥٦٤,٠٥٩	٩,٤٣٥,٩٤١	--	٩,٤٣٥,٩٤١	٥٦٤,٠٥٩	مخصصات المطالبات المحتملة
٥٦٤,٠٥٩	٩,٤٣٥,٩٤١	--	٩,٤٣٥,٩٤١	٥٦٤,٠٥٩	الإجمالي
٥٦٤,٠٥٩	٩,٠٠٠,٠٠٠	--	٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٠٥٩	مخصصات المطالبات المحتملة
٥٦٤,٠٥٩	٩,٠٠٠,٠٠٠	--	٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٠٥٩	الإجمالي

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

١٤/٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الرصيد في	المستخدم من	مخصصات انتفى	المكون خلال العام	الرصيد في	
٢٠٢٤/١٢/٣١	المخصصات	الغرض منها	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
	خلال العام	خلال العام			
٢٣٢,١٤٥,٩٧٩	(١,٩٦٦,٥٢٢)	--	٦٢,٩٣٥,٩٤٨	١٧١,١٧٦,٥٥٢	علاء تأجير تمويلي (إيضاح رقم (٦))
١,١٥٧,٦١٨	--	--	٦٠٣,٨١٧	٥٥٣,٨٠١	المدينون والأرصدة المدينة الأخرى (إيضاح رقم (٧))
٢١٩,٠٩٩	--	(٢,٢٧٣,٤٣٩)	--	٢,٤٩٢,٥٣٨	ارصدة البنوك حسابات جارية وودائع لأجل (إيضاح رقم (٨))
٢٣٣,٥٢٢,٦٩٦	(١,٩٦٦,٥٢٢)	(٢,٢٧٣,٤٣٩)	٦٣,٥٣٩,٧٦٥	١٧٤,٢٢٢,٨٩٢	الإجمالي

الرصيد في	المستخدم من	مخصصات	المكون خلال	الرصيد في	
٢٠٢٣/١٢/٣١	المخصصات	انتفى الغرض	العام	٢٠٢٢/١٢/٣١	
	خلال العام	منها خلال العام			
١٧١,١٧٦,٥٥٢	--	--	٥١,٥٨٦,٨٦٣	١١٩,٥٨٩,٦٩٠	علاء تأجير تمويلي (إيضاح رقم (٦))
٥٥٣,٨٠١	--	--	٣٢٦,٥٢٢	٢٢٧,٢٧٩	المدينون والأرصدة المدينة الأخرى (إيضاح رقم (٧))
٢,٤٩٢,٥٣٨	--	--	٢,٤٨٢,٢٢٢	١٠,٣١٦	ارصدة البنوك حسابات جارية وودائع لأجل (إيضاح رقم (٨))
١٧٤,٢٢٢,٨٩٢	--	--	٥٤,٣٩٥,٦٠٧	١١٩,٨٢٧,٢٨٥	الإجمالي

وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٩١ لسنة ٢٠١٨ تم احتساب مخصص عام بنسبة ١٪ على صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة بمبلغ ٥٧,٣٣٠,١١٧ جنية مصري ومخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير في التحصيل بمبلغ ١٥,٨٥٩,٦٤٧ ليصبح إجمالي المخصصات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ ٧٣,١٨٩,٧٦٤ جنية مصري مع العلم بأنه تم التأثير بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على القوائم المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الادوات المالية.

١٤/٣ المخصصات المكونة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٩١ لسنة ٢٠١٨:

الرصيد في	المكون خلال	مخصصات انتفى	المستخدم خلال	الرصيد في	
٢٠٢٤/١٢/٣١	الفترة	الغرض منها	الفترة	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٥٧,٣٣٠,١١٧	--	--	٦,٦٨٠,٦٣١	٥٠,٦٤٩,٤٨٦	المخصص العام بنسبة ١٪ على صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة
١٥,٨٥٩,٦٤٧	(١,٩٦٦,٥٢٢)	(١,٥٣٣,١٥٩)	--	١٩,٣٥٩,٣٢٨	المخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها
٧٣,١٨٩,٧٦٤	(١,٩٦٦,٥٢٢)	(١,٥٣٣,١٥٩)	٦,٦٨٠,٦٣١	٧٠,٠٠٨,٨١٤	الإجمالي

الرصيد في	المكون خلال	مخصصات انتفى	المستخدم خلال	الرصيد في	
٢٠٢٣/١٢/٣١	العام	الغرض منها	العام	٢٠٢٢/١٢/٣١	
٥٠,٦٤٩,٤٨٦	--	--	١٢,٨١٥,٧٧٦	٣٧,٨٣٣,٧١٠	المخصص العام بنسبة ١٪ على صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة
١٩,٣٥٩,٣٢٨	--	(٦١٠,٧٠٩)	--	١٩,٩٧٠,٠٣٧	المخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها
٧٠,٠٠٨,٨١٤	--	(٦١٠,٧٠٩)	١٢,٨١٥,٧٧٦	٥٧,٨٠٣,٧٤٧	الإجمالي

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
جميع المبالغ بالجنيه المصري

١٥- الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٩,٩٤٢,٠٦٠	٢٣,٠٣٣,١٧٣	عملاء أرصدة دائنة
٢٢,٩٤٧,١٧٧	١٢,٧٤١,٧٧١	مكافآت ترك الخدمة
١٦,٢٨٠,١٨٩	٣٦,٥٨٣,٨١٨	فوائد مدينة مستحقة
--	٦١٦,٨١٦	دائنو شراء أصول
٦,٨٥٥,٦١٣	١٢,٢٧٠,٥٥٨	إيجارات محصلة مقدما
٤,٩٧٨,٨٣٥	٤,٦٤٥,٧٦٨	دائنون متنوعون
٦,٣٣٥,١٢٦	١١,٥٩٤,٣١٠	مصروفات مستحقة
٨٦٧,٠٤٩	٢,٤٥٨,٩٩٦	مصلحة الضرائب
٤٠١,٨٣٢	٦١٢,٦٩٠	هيئة التأمينات الاجتماعية
١٨٢,٠٣٥	١٨٢,٠٣٥	تأمين ضمان أعمال
٦٨,٧٨٩,٩١٦	١٠٤,٧٣٩,٩٣٥	الإجمالي

١٦- بنوك سحب على المكشوف:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
--	٥,٠٠٨,٢٣٥	بنوك سحب على المكشوف
--	٥,٠٠٨,٢٣٥	الإجمالي

١٧- التزامات ضريبية مؤجلة:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
(١٩,٣٥٥,٠٧٥)	(١٣,٣٦٦,٩١٤)	الرصيد في بداية العام (التزام)
٥,٩٨٨,١٦١	(٣٦,٠١٧,٢٥٤)	الضريبة المؤجلة للعام (مصرف) // ايراد
(١٣,٣٦٦,٩١٤)	(٤٩,٣٨٤,١٦٨)	الضريبة المؤجلة في نهاية العام (التزام)

١٨- ضريبة الدخل الجارية:

من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/١٢/٣١	
٢١٧,١٥٧,٠٦٤	٣٦٠,٠٤٩,١٢١	الربح قبل الضريبة
٦٥,٦٩٨,١٣٨	(٩٣,٣٩٤,٤٥٠)	تسويات فروق ضريبة
٢٨٢,٨٥٥,٢٠٢	٢٦٦,٦٥٤,٦٧١	صافي الربح العام بعد التسويات
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	سعر الضريبة
٦٣,٦٤٢,٤٢٠	٥٩,٩٩٧,٣٠١	ضريبة الدخل
٢٩,٣١%	١٦,٦٦%	سعر الضريبة الفعلي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٦٣,٦٤٢,٤٢٠	٥٩,٩٩٧,٣٠١	ضرائب الدخل عن العام
(٥,٩٨٨,١٦١)	٣٦,٠١٧,٢٥٤	ضريبة الدخل الجارية خلال العام
٥٧,٦٥٤,٢٥٩	٩٦,٠١٤,٥٥٥	الضريبة المؤجلة خلال العام
		الإجمالي

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
جميع المبالغ بالجنيه المصري

**١٩- المصروفات العمومية والإدارية:**

من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/١٢/٣١	
٤٤,٣٢٢,٤٣٤	٧٧,٥٢٨,٥٨٠	أجور ومرتبات ومكافآت
١,٧٦٦,٦٢٧	٢,٨٢١,٩٥٤	حصة الشركة في التأمينات
٤٨,٣٩٩,٢٩١	٥٥,٧٨٥,٥٨٧	مصروفات عمومية وإدارية متنوعة
٩٤,٤٨٨,٣٥٢	١٣٦,١٣٦,١٢١	<b>الإجمالي</b>

**٢٠- نصيب السهم الأساسي من الأرباح:**

من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/١٢/٣١	
١٥٩,٥٠٢,٨٠٥	٢٦٤,٠٣٤,٥٦٧	صافي ربح العام - بعد الضرائب (جنيه مصري)
(١٥,٩٥٠,٢٨٠)	(٢٦,٤٠٣,٤٥٧)	يخصم:
(١٢,٥٥٧,٧٣٨)	(٢٢,١٨٠,٣٥١)	نصيب العاملين في الأرباح
١٣٠,٩٩٤,٧٨٦	٢١٥,٤٥٠,٧٥٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي أرباح العام بعد خصم نصيب العاملين ومكافآت مجلس الإدارة
٦,٥٥	١٠,٧٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - (سهم)
		نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح العام

**٢١- الالتزامات العرضية:**

- لا توجد إلتزامات عرضية علي الشركة في تاريخ ١٢/٣١ / ٢٠٢٤.

**٢٢- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها:**

- تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول المالية (أرصدة النقدية بالصندوق والبنوك وأرصدة المدينين والأرصدة المدينة الأخرى) وكذلك الإلتزامات المالية والتي تشمل (أرصدة الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى والأرصدة المستحقة للبنوك).

**٢٢/١ 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 الإستحقاق. وتقوم الشركة بإتباع الإجراءات التالية بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى: -
- ١- يتولي فريق من المتخصصين الحاصلين على دورات تدريبية مكثفة في تقييم المخاطر الائتمانية إعداد الدراسات الائتمانية قبل المنح وتحديد الحدود الائتمانية والشروط المناسبة مع الاستعانة في ذلك بتقارير الاستعلامات، ويشمل الاستعلام كل من سمعه العميل وظروف السوق والمنافسة.
- ٢- تخضع هذ الدراسات للمراجعة قبل عرضها للموافقة.
- ٣- تتابع الشركة مدي استخدام الأصول المؤجرة في الأغراض المخصصة لها وفقاً للتعاقد وإستيفاء الضمانات والشروط والمستندات المتعلقة بها.
- ٤- تراعي الإدارة توزيع المحفظة على القطاعات الاقتصادية المختلفة توزيعاً للمخاطر.
- ٥- تتولي الإدارة التحقق من جودة محفظة الائتمان بمراجعة مدى انتظام حسابات العملاء والتعهدات من الغير بصفة دورية
- لاكتشاف زيادة المخاطر في مرحلة مبكرة واقتراح الحلول والإجراءات المناسبة وتقدير المخصصات اللازمة.

- ٢٢/٢ خطر السيولة:
- يتمثل خطر السيولة في عدم قدرة الشركة على سداد التزاماتها المالية عند استحقاقها، وتتمثل سياسة إدارة السيولة بالشركة في التأكد من توافر سيولة كافية بصورة دائمة للوفاء بالالتزامات عند استحقاقها بأكبر قدر ممكن، وذلك في ظل الظروف العادية وغير العادية ودون تكبد خسائر غير مقبولة أو الحاق خسائر بسمعة الشركة.
- وتعتمد الشركة في ذلك على حيازتها لقدر كافي من النقدية للوفاء بالمصروفات العمومية ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف غير العادية التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية. إضافة إلى ذلك تقوم الشركة بالحفاظ على التسهيل الائتماني الممنوح لها من البنوك.
- ٢٢/٣ خطر السوق:
- يتمثل خطر السوق في التغيرات في الأسعار، وتنتشأ من التغيير في أسعار الصرف والفوائد وأسعار الأوراق المالية التي قد تؤثر على إيرادات الشركة وتكلفة احتفاظها بالأدوات المالية - إن وجدت.
- ٢٢/٤ خطر أسعار الصرف:
- يتمثل هذا الخطر في التقلبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الاجنبية وذلك للأصول والالتزامات المالية بالعملات الاجنبية، ويعتبر هذا الخطر مقبول نظراً لقيام الشركة بمقابلة التزاماتها بالعملات الاجنبية بأصولها بذات العملات.
- ٢٢/٥ خطر سعر الفائدة:
- يتمثل خطر الفوائد في تغير سعر الفائدة علي القروض والتسهيلات الائتمانية التي تحصل عليها الشركة من البنوك، وتقوم الشركة بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلي الحد الأدنى ومن أهمها:-
- ١- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد، وكذا أسعار العائد بين البنوك وبعضها البعض.
  - ٢- مراقبة توافق استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد المرتبطة بها.
  - ٣- القيام بدراسة مسبقة للربحية المتوقعة من اية علاقة ائتمانية جديدة اخذاً في الاعتبار أسعار العائد المقترح وذلك قبل إبرام أية عقود جديدة وذلك لضمان تحقيق عائد مناسب.
  - ٤- القيام بمراجعة الربحية المحققة من كل علاقة ائتمانية بصفة مستقلة اخذاً في الاعتبار تكلفة الاموال وذلك لضمان الاستمرار في تحقيق عائد مناسب.
- ٢٢/٦ إدارة رأس المال:
- \* تهدف إدارة الشركة من إدارة رأس المال إلى الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار 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 بغرض تخفيض تكلفة رأس المال.
- \* تقوم إدارة الشركة بمراقبة هيكل رأس المال باستخدام نسبة صافي الالتزامات المتداولة إلى إجمالي التمويل، ويتمثل رصيد الالتزامات المتداولة والبالغ قيمتها ١,٦٢٤,٤٢٨,١٠٨ جنيه مصري، في جملة الالتزامات المتداولة وقيمتها ١,٦٣١,٨٩٢,٢٤١ جنيه مصري، مستبعداً منها رصيد المخصصات وقيمتها ٧,٤٦٤,١٣٣ جنيه مصري، ويتمثل صافي الالتزامات المتداولة في جملة كل من رصيد الالتزامات المتداولة، والالتزامات طويلة الأجل، وذلك بعد إستبعاد رصيد النقدية وما في حكمها.

وفيما يلي نسبة صافي الالتزامات المتداولة إلى إجمالي التمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ :-

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
١,٢٥٩,٥٧٤,٥١٨	١,٦٢٤,٤٢٨,١٠٨	الإلتزامات المتداولة
٣,٦٦٣,٤٣١,١٢٥	٥,٦٥١,٤٩٦,٩٥٧	التزامات طويلة الاجل
(١٤٩,٦٧٠,٣٧٧)	(٢١٥,٤٤٨,٣٩٩)	يخصم: النقدية وما في حكمها (بالصافي)
٤,٧٧٣,٣٣٥,٢٦٦	٧,٠٦٠,٤٧٦,٦٦٦	صافي الإلتزامات
٨٦٩,٧٢٧,٨٩٠	١,١٠٥,٢٥٤,٤٣٨	حقوق الملكية
٥,٦٤٣,٠٦٣,١٥٦	٨,١٦٥,٧٣١,١٠٤	إجمالي التمويل
%٨٥	%٨٦	نسبة صافي الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى إلى إجمالي التمويل (أ ÷ ب)

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
جميع المبالغ بالجنيه المصري

٢٢/٧ الرافعة المالية:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
		القاعدة الرأسمالية
٨٦٩,٧٢٧,٨٩٠	١,١٠٥,٢٥٤,٤٣٨	حقوق الملكية
٥٠,٦٤٩,٤٨٦	٥٧,٣٣٠,١١٧	المخصص العام لأرصدة التمويل المنتظمة (إيضاح رقم (١٤-٣))
٩٢٠,٣٧٧,٣٧٦	١,١٦٢,٥٨٤,٥٥٥	(أ) إجمالي التمويل الذاتي
٤,٦٥٦,٧٤٩,٩٤٨	٦,٩٤١,٦٦٠,٨٨٤	إجمالي القروض والمرابحاث (إيضاح رقم (١٢))
١٢٠,٤٥٦,٤٤٧	١١٥,١٣٤,٥٤٣	دائنو تأجير تمويلي (إيضاح رقم (١٣))
--	٥,٠٠٨,٢٣٥	السحب على المكشوف
٤,٧٧٧,٢٠٦,٣٩٥	٧,٠٦١,٨٠٣,٦٦٢	إجمالي القروض
(٤٣٠,٨٥٣,٣٠٢)	(٢,١٦٩,٤٢٦,٧٢٢)	يخصم: قروض بدون مخاطر
٤,٣٤٦,٣٥٣,٠٩٣	٤,٨٩٢,٣٧٦,٩٤٠	(ب) إجمالي القروض والتمويلات "مع حق الرجوع" Risky
		(ب ÷ أ) نسبة رصيد القروض والتمويلات التي حصلت عليها الشركة / القاعدة الرأسمالية (إجمالي التمويل الذاتي)
٤,٧٢	٤,٢١	

٢٣- الموقف الضريبي:

١/٢٣ ضريبة الدخل على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

الشركة منتظمة في تقديم الإقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة من واقع تلك الإقرارات في المواعيد القانونية وفقاً للقانون رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢١

- تم الفحص والربط والسداد.

السنوات من ٢٠٢٢ / ٢٠٢٣:

- لم يتم إخطار الشركة بأي نماذج ضريبية عن تلك السنوات.

٢/٢٣ ضريبة المراتب:

- الشركة منتظمة في استقطاع الضريبة من العاملين وفقاً لأحكام القانون رقم (٩) لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، وسداد الضريبة المستحقة شهرياً من واقع كشوف المراتب في المواعيد المحددة قانوناً.

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢١:

- تم الفحص والربط والسداد.

٣/٢٣ ضريبة الدمغة:

- الشركة منتظمة في توريد ضريبة الدمغة الشهرية عن طبيعة نشاط الشركة وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدمغة رقم (١١١) لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته في المواعيد القانونية.

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٢:

- تم الفحص والربط والسداد.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (اتكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
جميع المبالغ بالجنيه المصري

السنوات من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٦:

- تم إخطار الشركة بنموذج (٤) فحص، ونموذج (٤/٣) فحص عن تلك السنوات وجاري تجهيز البيانات والتحليلات والمستندات اللازمة للفحص.

السنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠٢١:

- تم إخطار الشركة بنموذج (١٩) ضريبة دمغة تقديرية وتم الاعتراض عليها في الميعاد القانوني وجاري تجهيز البيانات والتحليلات والمستندات اللازمة للفحص.

٤/٢٣ ضريبة القيمة المضافة:

- الشركة غير خاضعة لأحكام قانون القيمة المضافة.

٥/٢٣ الضريبة على العقارات المبنية:

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

٢٤- التأمينات الاجتماعية:

- الشركة ملتزمة بإستقطاع نصيب العاملين في التأمينات الاجتماعية، ويتم سدادها بالإضافة إلى نصيب الشركة في التأمينات الاجتماعية، في المواعيد القانونية، ولا توجد أي متأخرات.

٢٥- المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة:

- تتعامل الشركة مع الأطراف ذوى العلاقة وفقاً لنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير.
- تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ العديد من المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة وتتمثل أهم هذه المعاملات في الآتي:
  - أصول ثابتة مؤجرة ومستأجرة.
  - قروض قصيرة وطويلة الاجل وتسهيلات ائتمانية جارية ومرابحات اسلامية حصلت عليها الشركة من عدة بنوك لها مساهمات في رأس مال الشركة.
  - هذا وتظهر قيمة وبيان هذه المعاملات تفصيلاً بإيضاح رقم (٦) مبالغ مستحقة التحصيل طرف عملاء تأجير تمويلي، والإيضاح رقم (١٢) قروض طويلة الاجل ومرابحات من بنوك اسلامية.



٢٦- الدعاوى القضائية:

الشركة لها مستشارين قانونيين لمباشرة الدعاوى القضائية المرفوعة من وضد الشركة ولا توجد إلتزامات قائمة حتى تاريخ القوائم المالية بخصوص هذه الدعاوى القضائية.

٢٧- الأحداث الهامة:

١/٢٧ بتاريخ ٢٠٢١/٦/٢٧ قامت الشركة بمخاطبة الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن الموافقة على استخدام مبلغ ٢٩,٢٦٣,٨٥٧ جنيه مصري، من إجمالي مبلغ الاحتياطي المخصص لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) " الأدوات المالية" والبالغ قدره ٢٩,٣٨٠,١٦٠ جنيه مصري، وتمت الموافقة من قبل الهيئة بموجب الخطاب الصادر بتاريخ ٢٠٢١/٦/٢٩.

بتاريخ ٢٠٢٣/٨/١٠ قامت الشركة بمخاطبة الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن الموافقة على رد الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) " الأدوات المالية" والبالغ قدره ١١٦,٣٠٣ جنيه مصري، وتمت الموافقة من قبل الهيئة بموجب الخطاب الصادر بتاريخ ٢٠٢٣/٨/١٤.

٢/٢٧ خلال شهر فبراير ٢٠٢٢ ونظرا للأحداث السياسية التي أدت الى اندلاع الحرب بين كلاً من دولتي روسيا وأوكرانيا الأمر الذي أدى الى تداعيات محتملة على الاقتصاد العالمي من تباطؤ النمو وزيادة سرعة التضخم الذي سيؤدي الى ارتفاع أسعار السلع الأولية كالغذاء والطاقة التي تعد من المكونات الأساسية للعديد من الصناعات. وترى الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري من تداعيات هذه الحرب على أنشطة الشركة.

بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٢٥% و ١٠,٢٥% و ٩,٧٥%، على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٦%. هذا وبنفس التاريخ قام البنك المركزي بتحرير سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري.

٣/٢٧ بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٢٥% و ١٠,٢٥% و ٩,٧٥%، على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٦%. هذا وبنفس التاريخ قام البنك المركزي بتحرير سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري.

- بتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٢٥%، ١٢,٢٥% و ١١,٧٥% على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥%.

- بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ صدر قرار البنك المركزي المصري بشأن تحرير سعر الصرف للعملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري والذي ترتب عليه زيادة جوهرياً في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل العملة المحلية (الجنيه المصري).

- كما قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٢٥%، ١٤,٢٥% و ١٣,٧٥% على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥%. بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٢٥%، ١٧,٢٥% و ١٦,٧٥% على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٧٥% ثم تم رفع سعر الائتمان والخصم في ٢ أبريل ٢٠٢٣ بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٨,٧٥% ثم في ٦ اغسطس ٢٠٢٣ تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الي ١٩,٧٥%

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

- كما قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل في ٦ أغسطس ٢٠٢٣ إلى ١٩,٢٥٪، ٢٠,٢٥٪ و ١٩,٧٥٪ على الترتيب، كما قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها ١١ فبراير ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى، ٢١,٢٥٪ و ٢٢,٢٥٪ و ٢١,٧٥٪ على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥٪.

- كما قررت لجنة السياسة النقدية في اجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥٪، ٢٨,٢٥٪ و ٢٧,٧٥٪، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥٪.

٤/٢٧ قام البنك المركزي المصري خلال عام ٢٠٢٢ بتحريك سعر صرف الجنيه المصري مقابل الدولار، بحيث ارتفع سعر صرف الدولار الأمريكي أمام الجنيه المصري من ١٥,٧٥ جنيه (تقريباً) إلى ١٨,٤٠ جنيه (تقريباً) خلال شهر مارس ٢٠٢٢، ثم إلى ٢٤,٦٦ في ٢٠٢٢/١٢/٣١، ثم إلى ٣٠,٨٥ تقريباً في ٢٠٢٣/٣/٣١.

٥/٢٧ قام البنك المركزي المصري في ٦ مارس عام ٢٠٢٤ بتحريك سعر صرف الجنيه المصري مقابل الدولار، بحيث ارتفع سعر صرف الدولار الأمريكي أمام الجنيه المصري من ٣٠,٨٥ جنيه (تقريباً) إلى ٤٧,١٤ جنيه (تقريباً) خلال شهر مارس ٢٠٢٤، ثم إلى ٥٠,٧٧ تقريباً في ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٨- أرقام المقارنة:

تم تبويب أرقام المقارنة في القوائم المالية بما يتفق مع التبويب الخاص بالسنة المالية الحالية.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

٢٩- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١/٢٩- التغيير في السياسات المحاسبية:-

- قد قامت الشركة بتطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة التالية، بما في ذلك أي تعديلات مرتبطة على المعايير الأخرى، وفقاً للأحكام الانتقالية:

• معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية في ١ يناير ٢٠٢١.

• معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) عقود التأجير في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

- تم تطبيق التغيير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معياري المحاسبة أرقام (٤٧)، (٤٩) بأثر رجعي مع الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي في تاريخ التطبيق الأولي وبناءات على ذلك لم يتم تعديل أرقام المقارنة.

٢/٢٩- ترجمة العملات الأجنبية:-

- تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصري، يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل بسعر الصرف في تواريخ المعاملات.  
- الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ اعداد القوائم المالية.

- يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.

- يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.

- وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في الأرباح أو الخسائر.

- صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لسنة ٢٠٢٤ بتعديل بعض احكام معايير المحاسبة المصرية والذي استبدل المعايير أرقام (١٣) "اثر التغييرات في اسعار صرف العملات الاجنبية" وميعار المحاسبة المصري رقم (١٧) "القوائم المالية المستقلة" وميعار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري".

- أثر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (١٣)

- تقوم الشركة بالاعتراف بفروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية - باستخدام أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت في ترجمتها عند الاعتراف الاولي بها في قوائم مالية سابقة وذلك ضمن قائمة الدخل في الفترة التي نشأت فيها هذه الفروق.

- وتشير تعديلات المعيار المصري رقم (١٣) الى الحالات التي يعتبر فيها حالة "وجود صعوبة للتبادل"، ولم تطبق الشركة فقرة رقم (٥٩) الخاصة بأرقام المقارنة وذلك لان الشركة تقوم بتمويل عقود التأجير التمويلي بالعملات الاجنبية عن طريق البنوك الممولة داخل الجهاز المصرفي وبالسعر الرسمي للتداول والتي تشترط تلك البنوك ان يكون لدى العميل (المستأجر) مصدر للسداد بالعملة الاجنبية للوفاء بالتزاماته الناشئة عن عقود التأجير التمويلي، وبالتالي لا تتعرض الشركة للحاجة الى توفير العملة الاجنبية من خارج الجهاز المصرفي للوفاء بالتزاماتها حيث ان متحصلات الاصول المالية بالعملة الاجنبية والمقابلة للالتزام بذات العملة، وبالتالي يتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية ضمن قائمة الدخل في الفترة التي نشأت فيها هذه الفروق.

٣/٢٩- الأصول الثابتة:-

٢٩-٣-١- الاعتراف والقياس الأولي : يتم إثبات الأصول الثابتة بالدفاتر بالتكلفة التاريخية ، وهذه التكلفة التاريخية تشمل علي كافة التكاليف والنفقات المرتبطة بإنشاء أو باقتناء الأصول حتي وصولها إلي المرحلة التي تجعلها قابلة للعمل وللإستخدام في مزاولة النشاط، وتشمل هذه التكاليف تكلفة الخامات والعمالة المباشرة والتكاليف المباشرة الأخرى التي تستلزمها تلك الأصول لتصل إلى حالتها التشغيلية، وفي موقعها المحدد للغرض الذي اقتنيت من أجله، كما تشمل تكلفة تسوية الموقع الذي توجد به تلك الأصول، وتكلفة فوائد القروض الرسمة.

- هذا وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها اعمار انتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

٢٩-٣-٢- التكاليف اللاحقة على الاقتناء:

- تتضمن التكلفة الدفترية للأصول الثابتة تكلفة لإحلال جزء أو مكون من مكونات تلك الأصول عندما يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية كنتيجة لإنفاق تلك التكلفة وكذلك عندما يمكن قياس التكلفة بدرجة عالية من الدقة.
- هذا ويتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى اللاحقة على الاقتناء بقائمة الدخل كمصروفات عند تكبدها.

٢٩-٣-٣- استبعاد الأصول الثابتة:

- يتم استبعاد الأصول الثابتة عند التخلص منها أو عند عدم توقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها في المستقبل.
- ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر تنشأ عند استبعاد الأصل في قائمة الدخل في الفترة التي يتم فيها استبعاد الأصل.

٢٩-٣-٤- العرض في الميزانية:

- يظهر رصيد الأصول الثابتة في الميزانية بعد خصم مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال، ويتم استبعاد تكلفة الأصول ومجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال عند بيع الأصول الثابتة أو التخلص منها، ويتم إثبات اية أرباح أو خسائر نتيجة ذلك في قائمة الدخل.

٢٩-٤-٤- الإهلاك: -

٢٩-٤-١- القيمة القابلة للإهلاك:

- يتم تحديد القيمة القابلة للإهلاك في ضوء تكلفة الأصل الثابت بعد استبعاد القيمة التخريدية له في نهاية عمره الإنتاجي المقدر.
- طريقة ومعدلات حساب الإهلاك:

- يتم حساب الإهلاك، لتحمله على قائمة الدخل - بطريقة القسط الثابت لكافة الأصول الثابتة المستخدمة في نشاط الشركة - فيما عدا الأراضي فلا يتم اهلاكها - وذلك وفقاً للمعدلات المتعارف عليها المحددة في ضوء الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل نوع منها، وهي على النحو التالي:

- ٢٩-٤-٣- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول في نهاية كل سنة مالية، ويمكن تعديلها إذا ما استلزم الأمر ذلك نتيجة حدوث تغيير جوهري في أسلوب الحصول على المنافع الاقتصادية من تلك الأصول.

٢٩-٥-٥- الانخفاض في قيمة الأصول: -

- ٢٩-٥-١- يتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول المملوكة للشركة في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على حدوث انخفاض في قيمتها، وفي حالة وجود تلك المؤشرات، يتم إعداد الدراسات اللازمة لتحديد القيمة الاستبدادية المتوقعة لها.

- ٢٩-٥-٢- هذا ويتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة الأصول في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصول عن القيمة الاستبدادية، ويتم إدراج خسائر الانخفاض في قيمة الأصول بقائمة الدخل.

- ٢٩-٥-٣- وفي حالة ارتفاع القيمة الاستبدادية لقيمة الأصول يتم رد خسائر الانخفاض في قيمة الأصول، وذلك فقط في حدود عدم زيادة قيمتها الدفترية، والتي تم تحديدها بعد خصم الإهلاك والاستهلاك، ودون خصم الانخفاض في قيمة الأصول.

٢٩-٦- عقود التأجير: -

- يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. والهدف هو ضمان أن يقدم المستأجرون والمؤجرون معلومات ملائمة بطريقة تعبر بصدق عن تلك المعاملات. تعطي هذه المعلومات أساساً لمستخدمي القوائم المالية لتقييم أثر عقود الإيجار على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

- يتم عند نشأة العقد تقييم ما إذا كان العقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد يحول الحق في استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل.

- ويتم تحديد مدة عقد الإيجار باعتبارها الفترة غير القابلة للإلغاء في عقد الإيجار جنباً إلى جنب مع كل من:

(أ) الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار.

(ب) الفترات المشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من عدم ممارسة هذا الخيار.

## الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

### عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها كمؤجر

- وفقاً للمعيار المصري عقود التأجير رقم (٤٩)، تقوم الشركة كمؤجر بدراسة تصنيف كل عقد إيجار إما على أنه عقد إيجار تشغيلي أو أنه عقد إيجار تمويلي، ويصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحوّل بصورة جوهرية ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد. وبخلاف ذلك يصنف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي. ويعتمد اعتبار عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي على جوهر المعاملة وليس على شكل العقد.
- يعتمد اعتبار عقد التأجير عقد تأجير تمويلي أو عقد تأجير تشغيلي على جوهر المعاملة وليس على شكل العقد. ومن أمثلة الحالات التي تؤدي عادة بمفردها أو مجتمعة إلى تصنيف عقد التأجير على أنه عقد تأجير تمويلي ما يلي:
  - (أ) يحوّل عقد التأجير ملكية الأصل محل العقد للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير.
  - (ب) كان للمستأجر الخيار لشراء الأصل محل العقد بسعر من المتوقع أن يكون أقل بدرجة كافية عن القيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه الخيار قابلاً للممارسة بما يجعل من المؤكد بشكل معقول في تاريخ نشأة عقد التأجير أن الخيار سيتم ممارسته.
  - (ج) تغطي مدة عقد التأجير الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل محل العقد حتى ولو لم يتم تحويل الملكية.
  - (د) تبلغ القيمة الحالية لدفعات الإيجار، في تاريخ نشأة عقد التأجير، على الأقل ما يقارب كافة القيمة العادلة للأصل محل العقد.
  - (هـ) يعد الأصل محل العقد ذو طبيعة متخصصة إلى حد أن المستأجر فقط هو من يستطيع استخدامه بدون تعديلات كبيرة.

### الاعتراف والقياس

#### القياس الأولي

- يجب على المؤجر الاعتراف بالأصول المحفوظ بها بموجب عقد تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لصافي الاستثمار في عقد التأجير.
- تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس صافي الاستثمار في عقد التأجير من الدفعات الناتجة عن حق استخدام الأصل 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 "ب٤٢") ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة الدفع.
  - (ب) دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، يتم قياسها مبدئياً باستخدام مؤشر أو معدل كما في تاريخ بداية عقد التأجير.
  - (ج) أي 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 ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار.
  - (د) يتم تقييمه أحياناً في الاعتبار العوامل المبينة في الفقرة "ب٣٧" (دفعات غرامات إنهاء عقد التأجير، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار.
  - (هـ) انتهاء عقد التأجير.

#### القياس اللاحق

- يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدى مدة عقد التأجير، على أساس نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت لصافي استثمار المؤجر في عقد التأجير.
- يهدف المؤجر إلى توزيع إيرادات التمويل على مدى مدة عقد التأجير على أساس منتظم ومنطقي.
- ويجب على المؤجر تطبيق دفعات الإيجار المتعلقة بالفترة مقابل إجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق.
- يجب على المؤجر تطبيق متطلبات الاستبعاد من الدفاتر والاضمحلال في القيمة الواردة في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على صافي الاستثمار في عقد التأجير. ويجب على المؤجر مراجعة
- القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة المستخدمة في احتساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة. وإذا كان هناك تخفيض في القيمة المتبقية غير المضمونة المقدرة فيجب على المؤجر تعديل توزيع الدخل على مدى مدة عقد التأجير والاعتراف الفوري لأي تخفيض يخص المبالغ المستحقة.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها كمتأجر

- يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار بإثبات أصل "حق الانتفاع" والتزام عقد الإيجار، إلا أنه يمكن للشركة عدم تطبيق ذلك سواء لعقود الإيجار قصيرة الأجل أو عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذا قيمة منخفضة، وفي هذه الحالة يتم إثبات دفعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات باعتبارها مصروفاً إما بطريقة القسط الثابت على مدى مدة الإيجار أو أساس منتظم آخر. ويتم تطبيق أساس منتظم آخر إذا كان ذلك الأساس أكثر تعبيراً عن نمط المنفعة كمتأجر.

- لدى الشركة عقود استئجار طويلة الأجل لبعض السيارات، يتم القياس والعرض لما يتعلق بها من بنود القوائم المالية كما يلي:  
القياس الأولي لأصل "حق الانتفاع":

- تتكون تكلفة أصل "حق الانتفاع" من:

(أ) مبلغ القياس الأولي للتزام عقد الإيجار، وذلك بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ. ويتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل فيجب أن يستخدم المستأجر سعر الفائدة على الاقتراض الإضافي للمستأجر.

(ب) أي دفعات عقد إيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

(ج) أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة المستأجر.

(د) تقدير للتكاليف التي سيتكبدها المستأجر في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار، ما لم تكن تلك التكاليف سيتم تكديدها لإنتاج المخزون. ويتكبد المستأجر التزامات لتلك التكاليف سواء في تاريخ بداية عقد التأجير أو كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة.

القياس لللاحق لأصل "حق الانتفاع"

- بعد تاريخ بداية عقد الإيجار يتم قياس أصل "حق الانتفاع" "ببتم تطبيق نموذج التكلفة حيث يتم قياس أصل حق الانتفاع "بالتكلفة:

(أ) مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة.

(ب) ومعدلة بأي إعادة قياس للتزام عقد الإيجار.

القياس الأولي للتزام عقد الإيجار

- يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ. ويتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يستخدم المستأجر معدل الاقتراض الإضافي للشركة كمتأجر.

القياس لللاحق للتزام عقد الإيجار

- بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم ما يلي:

(أ) زيادة المبلغ الدفترى للتزام ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار.

(ب) تخفيض المبلغ الدفترى للتزام ليعكس دفعات الإيجار.

(ج) إعادة قياس المبلغ الدفترى للتزام ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات لعقد الإيجار أو ليعكس دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها المعدلة.

- يتم عرض أصل حق الانتفاع والتزامات عقود الاستئجار في قائمة المركز المالي بشكل منفصل عن الأصول والالتزامات الأخرى.

-- تتضمن عقود الاستئجار قيام المستأجر بصيانة الأصل المؤجر والتأمين عليه ولا ينطوي عقد الإيجار على أية ترتيبات لنقل الملكية في نهاية فترة الإيجار.

- وبالنسبة للعقد الذي ينطوي على مكون إيجاري مع مكون إيجاري أو غير إيجاري واحد أو أكثر، (إن وجد) فإنه يتم تخصيص العوض في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر النسبي المستقل للمكون الإيجاري والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية. وكوسيلة عملية، وفي نطاق ما يسمح به المعيار، يمكن للشركة كمتأجر أن تختار حسب فئة الأصل محل العقد عدم فصل المكونات غير الإيجارية عن المكونات الإيجارية، ومن ثم المحاسبة عن كل مكون إيجاري وأي مكونات غير إيجارية مصاحبة باعتبارها مكوناً إيجارياً واحداً.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

٧/٢٩- الأصول المحتفظ بها بغرض البيع: -

- يتم تبويب الأصول غير المتداولة أو المجموعة الجاري التخلص منها التي تتضمن أصول والتزامات محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان مرجحاً بدرجة عالية أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال البيع وليس من الاستمرار في استخدامها.
- يتم قياس هذه الأصول أو مجموعات الأصول الجاري التخلص منها بصفه عامه بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل. يتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال عند التبويب الأولى للأصول المحتفظ بها بغرض البيع أو لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة بإعادة القياس بالأرباح أو الخسائر.
- عند التبويب كأصول محتفظ بها بغرض البيع لا يتم اجراء اهلاك أو استهلاك للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة.

٨/٢٩- الاستثمارات المالية في شركات شقيقة: -

- ٢٩-٨-١- يتم إثبات الاستثمارات المالية في شركات شقيقة بالتكلفة، متضمنه تكلفة الاقتناء.
- ٢٩-٨-٢- وفي تاريخ إعداد القوائم المالية تقوم الشركة بتقييم هذه الاستثمارات، وفي حالة وجود انخفاض غير مؤقت في قيمتها، نتيجة انخفاض أو اضمحلال القيمة القابلة للإسترداد من الاستثمار عن قيمته الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الدفترية بقيمة هذا الانخفاض أو خسائر الاضمحلال، وتحمله على قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، وذلك لكل استثمار على حدة.

٩/٢٩ - الاضمحلال: -

٢٩-٩-١- الأصول المالية غير المشتقة: -

- الأدوات المالية وأصول العقد:
- تعترف الشركة بمخصص الخسارة للخسائر المتوقعة في:
- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
- أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- أصول العقود مع العملاء.
- تقوم الشركة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء القروض
- تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا كانت المخاطر الائتمانية على تلك الأداة المالية قد زادت - بشكل جوهري - منذ الاعتراف الأولي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهرًا لما يلي:
- سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.
- سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي (مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية).
- يجب على الشركة ان تقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي وعند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على الشركة الأخذ في الاعتبار ان تكون هذه المعلومات معقولة ومويدة ومتاحة بدون تكلفة أوجه لا مبرر لهما وهذا يشمل مدى صحة وكمية وكفاءة المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على الخبرة السابقة والتقييم الائتماني وأيضا المعلومات المستقبلية.
- تعتبر الشركة الأصل المالي متعثراً عندما:
- يكون من غير المحتمل ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية.
- عندما تتجاوز الأصول المالية موعد استحقاقها ٩٠ يوم ما لم يثبت عكس ذلك.
- عمر خسائر الائتمان المتوقعة هو الذي ينتج عن جميع الاحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية.
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن احداث افتراضيه ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً).
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية بما في ذلك خيارات التمديد التي تكون الشركة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية وليس فترة اطول حتى ولو كانت الفترة الاطول متفقه مع ممارسات المعيار.
- إن الإحكام والتقدير التي تستخدمها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الأساسية الأخرى لحالات عدم التأكد من التقدير هي ذاتها التي تم تطبيقها على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- وتقوم الشركة بمراجعة الأصول المالية المعرضة لخطر الاضمحلال فيما عدا الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، لقياس مدى اضمحلال تلك الأصول وفقاً لمل يلي:

• المرحلة الأولى (Stage ١):

تتضمن (عملاء تأجير تمويلي) التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بها، وتتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة في الخسارة المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر التي قد تحدث خلال (١٢) شهر التالية لتاريخ إعداد التقارير المالية.

• المرحلة الثانية (Stage ٢):

تتضمن (عملاء تأجير تمويلي) التي حدثت زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بها، إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر، وتحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر (عملاء تأجير تمويلي)، وهي تمثل الخسارة المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر الأداة.

• المرحلة الثالثة (Stage ٣):

تتضمن (عملاء تأجير تمويلي) التي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)، وتحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر الأداة.

تعريف التعثر:

تطبق الشركة تعريف موحد للتعثر وهي التي تؤثر في تصنيف الأصول وتحديد احتمالية التعثر لأغراض إدارة المخاطر. ويعتمد تعريف التعثر على محددات كمية ونوعية، ويعتبر الطرف المقابل متعثراً عندما يوجد جزء جوهري من مبلغ المنح متضمناً أصل المبلغ والفائدة متأخراً لأكثر من ٩٠ يوم ما لم يثبت عكس ذلك.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

لا يحتوي المعيار المصري ٤٧ للأدوات المالية على تعريف محدد لما يمثل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وتعتمد تقدير الشركة لما يمثل حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من بعد تاريخ المنح على معلومات ذات معقولية مدعومة بنظرة مستقبلية متضمنة معلومات كمية ونوعية مع الأخذ في الاعتبار تقدير الإدارة ورويتها لما يمثل زيادة جوهرية. ويتضمن تقدير ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان قيام الشركة بمقارنة خطر التعثر الحالي عند تاريخ إعداد التقارير المالية بخطر التعثر المقدر عند بداية منح التسهيل، وفي عملية التقدير تأخذ الشركة في الاعتبار كافة المعلومات الكمية والنوعية متضمنة البيانات التاريخية والنظرة المستقبلية، التي تتوافر بدون جهد وتكلفة غير متطلبة والذي يعتمد على قدرة الشركة على توفير البيانات بصورة موضوعية.

٢٩-٢-٩ - قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة لاحتمال الخسائر الائتمانية. تُقاس خسائر الائتمان بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها) يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي.

٢٩-٣-٩ - الأصول المالية ذات مستوى انتمائي منخفض:

- في تاريخ كل تقرير مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية التي تم تصنيفها بالتكلفة المستهلكة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعاني من انخفاض الائتمان. يعد الأصل بأنه ذو مستوى انتمائي منخفض عندما يكون قد وقع واحد أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي.

- تشمل الأدلة على ان الأصول المالية ذو مستوى انتمائي منخفض البيانات الممكن رصدها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة للمدين.
- خرق العقد مثل التعثر عن السداد أو التأخير لأكثر من ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق ما لم يثبت عكس ذلك.
- إعادة هيكله قرض أو سلفه من قبل الشركة لم تكن الشركة لتقبلها بظروف أخرى.
- من المحتمل أن المدين سوف يدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر.
- اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

٢٩-٤-٩ - عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم خصم مخصصات الخسائر للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.  
- بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحميل مخصص الخسارة على الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

٢٩-٩-٥- إعدام الأصول غير المالية

- في تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الاستثمارات العقارية وأصول العقود مع العملاء، والأصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الأمر كذلك تقوم الشركة بعمل تقدير للقيمة الإسترادية للأصل. يتم إجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنوياً.
- إجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معاً الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى او مجموعات الأصول.
- وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.
- القيمة الإسترادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية ايهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإسترادية.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.
- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

١٠/٢٩- عملاء التأجير التمويلي: -

٢٩-١٠-١- الاعتراف الأولي بعملاء التأجير التمويلي: -

- أ- تتطلب الفقرة (٦٦) من المعيار (٤٩) تصنيف كل عقد تأجير عند نشأته، ويتم إعادة النظر في التصنيف فقط إذا كان هناك تعديل في عقد التأجير. مع مراعاة أن التغييرات في التقديرات الخاصة بالعمر الاقتصادي أو القيمة المتبقية للأصل محل العقد، أو التغييرات في الظروف كحالة تعثر المستأجر في السداد، لا تنشئ تصنيفاً جديداً لعقد التأجير.
- ب- يجب على المؤجر الاعتراف الأولي بالعملاء في تاريخ بداية عقد التأجير بالقيمة العادلة للعملاء، والتي تتمثل في المبالغ المستحقة التحصيل منهم بموجب عقد التأجير التمويلي للأصول المحفوظ بها بموجب عقد التأجير التمويلي، وذلك بما يعادل صافي القيمة الاستثمارية للأصول المحفوظ بها بموجب عقد التأجير التمويلي (معيار (٤٩) - (فقرة (٦٧)).
- ج- في تاريخ بداية عقد الإيجار تشمل دفعات الإيجار المدرجة في قياس صافي الاستثمار في عقد التأجير، كل من الاتي:
  - الدفعات الإيجارية الثابتة في جوهرها ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة الدفع على النحو المبين في الفقرة (١٧٠) والفقرة (ب) (٤٢) من المعيار رقم (٤٩).
  - الدفعات الإيجارية المتغيرة، والتي تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها باستخدام هذا المؤشر أو المعدل، كما في تاريخ بداية عقد التأجير (الفقرة (ب) (٧٠)).
  - ومثال ذلك الدفعات المربوطة بمعدل إرشادي (مثل سعر الليبور) والدفعات المربوطة بمؤشر مثل سعر المستهلك، أو الدفعات التي تعكس التغييرات في معدلات التأجير السوقية (فقرة (٢٨)).
  - اي ضمانات للقيمة المتبقية مقدمة للمؤجر بواسطة المستأجر أو من طرف ذي علاقة بالمستأجر أو من طرف ثالث ليس له علاقة بالمؤجر، وله القدرة المالية للوفاء بالالتزامات بموجب الضمان (ملحق (أ) - مفهوم مصطلح دفعات الإيجار).
  - سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار، وهذا السعر يتم تقييمه اخذاً في الاعتبار العوامل المبينة في الفقرة (ب) (٣٧).
  - دفعات غرامات لإنهاء عقد التأجير، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد التأجير.
- د- يتم في تاريخ بداية عقد التأجير الاعتراف لكل عقد تأجير من عقود التأجير التمويلية طبقاً للفقرة (٧١) من المعيار (٤٩) بما يلي:-
  - الإيراد باعتباره القيمة العادلة للأصل محل العقد، أو القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة للمؤجر مخصومة باستخدام معدل الفائدة السوقي، أيهما أقل.
  - تكلفة البيع باعتبارها التكلفة، أو المبلغ الدفترى إذا كان مختلفاً، للأصل محل العقد ناقصاً القيمة الحالية للقيمة المتبقية غير المضمونة.
  - ربح أو خسارة البيع (باعتبارها الفرق بين الإيراد وتكلفة البيع).

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

٢٩-١٠-٢- القياس اللاحق: -

أ- يجب على المؤجر تقييم تصنيف كافة المستأجرين والأصول المؤجرة بصفة دورية.

ب- يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدي مدة عقد التأجير، على أساس نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت لصافي استثمار المؤجر في عقد التأجير (فقرة (٧٥)).

ج- ويهدف المؤجر إلى توزيع إيرادات التمويل على مدي مدة عقد الإيجار، على أساس منتظم ومنطقي، ويجب على المؤجر تطبيق دفعات الإيجار المتعلقة بالفترة مقابل إجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق (فقرة (٧٦))

٢٩-١٠-٣- عرض عملاء التأجير التمويلي: -

- يتم عرض رصيد عملاء التأجير التمويلي في قائمة المركز المالي، باعتبارها مبالغ مستحقة التحصيل منهم نتيجة منحهم حق استخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد التأجير مخصوماً منها كل من (الاضمحلال في قيمة عملاء التأجير التمويلي- المخصص العام)، وذلك بعد التأكد من توافر ضمان أساسي للحصول على القيمة الإيجارية من المستأجر.

٢٩/١١- الأصول المتداولة: -

٢٩-١١-١- يتم تبويب الأصل على أنه أصل متداول عندما تتوافر فيه أحد الشروط التالية:

١- عندما يكون من المتوقع أن تتحقق قيمته أو يكون محتفظاً به بغرض البيع أو الاستخدام خلال دورة التشغيل المعتادة للمنشأة.

٢- عندما يحتفظ به أساساً لغرض الإتجار.

٣- يتوقع تحقق قيمته خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الميزانية.

٤- إذا كان الأصل يتمثل في نقدية أو ما في حكمها، ما لم يكن هناك قيود تمنع تبادله أو استخدامه في سداد التزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ الميزانية.

٢٩-١١-٢- وعلى المنشأة تبويب كافة الأصول الأخرى بخلاف ما ذكر بعاليه كأصول غير متداولة.

٢٩/١٢- العملاء والمدينون وأوراق القبض والحسابات والأرصدة المدينة الأخرى: -

- يتم تسجيل المدينين وأوراق القبض والحسابات المدينة الأخرى بالقيمة الاسمية مخصوماً منها أية خسائر اضمحلال، ويتم تبويبها ضمن الأصول المتداولة، وذلك في ضوء ما قرره الفقرتان رقمي (٦١) و (٦٦ - ج) من المعيار المحاسبي المصري رقم (١) المعدل في شأن عرض القوائم المالية، وتبويب المبالغ المتوقعة تحصيلها بعد أكثر من عام ضمن الأصول غير المتداولة أي طويلة الأجل.

٢٩/١٣- النقدية وما في حكمها: -

- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تشمل النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية بالبنوك والودائع لأجل لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر وأذن الخزنة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

٢٩/١٤- قائمة التدفقات النقدية: -

- يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة.

٢٩/١٥- الالتزامات المتداولة: -

- يتم تبويب الالتزام على أنه التزام متداول في أي من الحالات التالية:

١- أن يكون من المتوقع تسويته خلال دورة التشغيل المعتادة للمنشأة.

٢- أن يكون بغرض المتاجرة.

٣- أن يكون الالتزام مستحق التسوية خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الميزانية.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

١٦/٢٩ - الافتراض والمرابحات: -

٢٩-١٦-١- يتم الاعتراف مبدئياً بالافتراض بالقيم التي تم استلامها، ويتم تبويب المبالغ التي تستحق خلال عام ضمن الالتزامات المتداولة، وتلك التي تستحق بعد مدة تزيد عن عام، فيتم ادراجها ضمن الالتزامات طويلة الأجل أي غير المتداولة، كذلك فإنه إن كان لدى الشركة الحق في تأجيل سداد رصيد القروض لمدة تزيد عن عام بعد تاريخ الميزانية، فيتم عرض رصيد القرض ضمن الالتزامات طويلة الأجل.

٢٩-١٦-٢- ويتم قياس القروض والافتراض بفوائد بعد الاعتراف المبدئي على أساس التكلفة المستهلكة بطريقة معدل الفائدة الفعال، وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الالتزامات بالإضافة إلى عملية الاستهلاك بطريقة معدل الفائدة الفعال بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، ويتم حساب التكلفة المستهلكة مع الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الحصول على الافتراض والاعتاب أو التكاليف التي تكون جزءاً من معدل الفائدة الفعال، ويُدْرَج الاستهلاك بمعدل الفائدة الفعال ضمن تكاليف التمويل في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

١٧/٢٩ - المخصصات: -

٢٩-١٧-١- يتم الاعتراف بالمخصصات واثبات تكوينها في حالة وجود التزام حتمي أو قانوني قائم أو التزام مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي، ويكون من المتوقع معه أن يترتب عليه تدفق لمنافع أو موارد اقتصادية يتم استخدامها لسداد وتسوية ذلك الالتزام، وعلى أن يكون من الممكن 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 للقيمة الزمنية للنقود في السوق والمخاطر المتعلقة بالالتزام إذا كان ذلك ملائماً.

٢٩-١٧-٢- هذا ويتم إعادة مراجعة ودراسة موقف رصيد المخصصات في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية، ويتم تعديلها إذا ما لزم الأمر لإظهار أفضل تقدير حالي.

٢٩-١٧-٣- يتم تكوين مخصص عام بنسبة ١٪ على صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة (والتي تمثل صافي القيمة الحالية لعقود التأجير التمويلي القائمة بالإضافة إلى الدفعات المقدمة لشراء أصول ثابتة موجرة) في تاريخ القوائم المالية بعد خصم صافي القيمة الاستثمارية للأصول الموجرة بدون مخاطر مع عدم احتساب مخصص لعمليات تمويل البنوك نظراً لأن مخاطرها منعدمة.

وبناء على محضر مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٥ فقد تقرر تخفيض المخصص العام من نسبة ٢٪ لتصبح ١٪ على صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة، وهذا يتفق مع سياسة المخصصات طبقاً لمتطلبات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية المشار إليه أدناه.

- بموجب تعليمات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ الصادرة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ عدلت سياسة المخصصات لشركات التأجير التمويلي، وقد 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 لأربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام في السداد لكل حالة على حدة.

• حيث يتم تكوين مخصص للعملاء المتعثرين من الرصيد غير المغطى للأصول الموجرة بالنسب الآتية:

١٠٪	من الرصيد غير المغطى للأصول الموجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٩٠ إلى ١٨٠ يوم
٢٥٪	من الرصيد غير المغطى للأصول الموجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ١٨١ إلى ٢٧٥ يوم
٥٠٪	من الرصيد غير المغطى للأصول الموجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٢٧٦ إلى ٣٦٥ يوم
١٠٠٪	من الرصيد غير المغطى للأصول الموجرة للعملاء المتأخرين عن السداد أكثر من ٣٦٥ يوم

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

الأرصدة المغطاة بنسبة من قيمة الأصول:

- الأصول العقارية: ٨٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد.
  - السيارات والمركبات: ٧٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد.
  - الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج: ٥٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد.
  - الأصول غير الملموسة: (٠٪) لا يعتد بها لتغطية رصيد العميل.
- ويتم حساب الرصيد غير المغطى من الأصل على أساس الرصيد الدفترى القائم من قيمة التمويل مطروحا منه نسبة من قيمة الأصل المؤجر المملوك للشركة والمسجل بسجل عقود التأجير التمويلي لدى الهيئة ويتم استخدام النسب الواردة أعلاه من قيمة الأصل المؤجر لاستخدامه في حساب الرصيد غير المغطى من قيمة التمويل.

١٨/٢٩- الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى: -

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

١٩/٢٩- الاحتياطي القانوني: -

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

٢٠/٢٩- تحقق الإيراد: -

- ٢٩-٢٠-١- الاعتراف بتحقيق الإيراد: يتحقق الإيراد عندما يكون هناك توقع كاف بأن هناك منافع اقتصادية مستقبلية سوف تتدفق إلى المنشأة، وأنه يمكن قياس هذه المنافع بطريقة يعتمد عليها.

٢٩-٢٠-٢- إيرادات عقود التأجير التمويلي:

- يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدي عقد التأجير، على أساس نمط يعكس عائد دوري ثابت لصافي استثمار المؤجر في عقد التأجير.

- وفيما يخص صافي الاستثمار في عقد التأجير يجب على المؤجر مراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة والمستخدمة في حساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة، وإذا كان هناك تخفيض في القيمة المتبقية غير المضمونة المقدرة، فيجب على المؤجر تعديل توزيع الدخل على مدي مدة عقد التأجير والاعتراف الفوري بأي تخفيض يخص المبالغ المستحقة.

- ٢٩-٢٠-٣- إيراد التوزيعات: يتم الاعتراف بقيمتها في قائمة الدخل في التاريخ الذي ينشأ فيه حق للشركة في استلام توزيعات أرباح الشركات المستثمر فيها والمحقة بعد تاريخ الاقتناء، وهو تاريخ اعلان الجمعيات العامة للشركة المستثمر فيها عن اجراء تلك التوزيعات على حملة الاسهم الخاصة بها.

- ٢٩-٢٠-٤- إيراد الفوائد: يتم الاعتراف بإيراد الفوائد بقائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، وبالتالي يتم توزيع ايراد الفوائد على مدار عمر الأصل، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي الذي يستخدم لحصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة، وعند حساب معدل الفائدة الفعلي تقوم الشركة بالأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية.

٢٩-٢٠-٥- فوائد الودائع المصرفية: يتم الاعتراف بقيمتها على أساس نسبة زمنية أخذاً في الاعتبار معدل الفائدة على الودائع.

- ٢٩-٢٠-٦- إيرادات التأجير الأخرى: يتم الاعتراف بإيرادات التأجير الأخرى في ضوء قيمة ما يقوم المستأجر بسداده مباشرة بعد توقيع العقد مقابل خدمات مؤداه وفقاً لما ينص عليه عقد التأجير التمويلي.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

٢١/٢٩- المصروفات: -

- يتم الاعتراف بكافة تكاليف ومصروفات التشغيل والمصروفات العمومية والإدارية وفقاً لأساس الاستحقاق، ويتم تحميلها على قائمة الدخل في الفترات المالية التي تحققت خلالها تلك المصروفات.

٢٢/٢٩- نظام معاشات العاملين: -

- تساهم الشركة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها.

- وطبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية يساهم العاملون والشركة بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجور ويقتصر التزام الشركة على قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات الشركة على قائمة الدخل طبقاً لأساس الاستحقاق.

٢٣/٢٩- مكافأة ترك الخدمة: -

١-٢٣/٢٩- تم الموافقة على تعديل سياسة نهاية الخدمة الخاصة بالعاملين الإداريين والعمالة المساعدة الذين لم يبلغوا سن المعاش عند تركهم العمل بالشركة لتكون كالآتي:

- تعديل فترة العمل بالشركة من خمس سنوات الى عشرة سنوات على الأقل لاستحقاق ١٠٠% من مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المقررة سابقاً (شهرين ونصف عن كل سنة خدمة على أساس المرتب الأساسي عند تركهم للخدمة بالشركة) شرط ان يكون تقييم الموظف في خلال الثلاث سنوات السابقة للاستقالة تقييم جيد على الأقل، ويستحق الموظف المتوفى وله ٥ سنوات أو أكثر من الخدمة المستمرة مكافأة ثلاثة أشهر عن كل سنة خدمة مستمرة تدفع للمستحقين القانونيين طبقاً للقوانين المصرية.

٢٤/٢٩- الضرائب: -

٢٩-٢٤-١- ضريبة الدخل: يتم حساب ضريبة الدخل على الأرباح المحققة والخاضعة للضريبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية والمعمول بها في هذا الشأن وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة بقائمة الدخل وضمن الدائنون والأصدة الدائنة الأخرى بقائمة المركز المالي.

٢٩-٢٤-٢- الضريبة المؤجلة: تنشأ عن وجود بعض الفروق المؤقتة بسبب اختلاف الفترة الزمنية التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من الأسس الضريبية المطبقة وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لها.

٢٥/٢٩- التوزيعات النقدية: -

- يتم إثبات التوزيعات التي تقررها الجمعية العامة للشركة كالتزامات نحو المساهمين، ضمن دائنو التوزيعات في الفترة المالية التي يتم فيها الإعلان عن تلك التوزيعات.

٢٦/٢٩- توزيع نسبة من ارباح بيع الاصول وشروطه: -

- تجنب الشركة نسبة من الأرباح الرأسمالية كل عام بناء على اقتراح مجلس الإدارة واعتماد الجمعية العمومية بما يتوافق مع نص المادة ١٩٥ من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ الصادرة بقرار وزير شؤون الاستثمار والتعاون الدولي رقم ٩٦ لسنة ١٩٨٢ والتي تنص على:

- "يجوز للجمعية العامة بناء على اقتراح، مجلس الإدارة توزيع نسبة من الأرباح الصافية التي تحققها الشركة نتيجة بيع أصل من الأصول الثابتة أو التعويض عنه، بشرط ألا يترتب على ذلك عدم تمكين الشركة من إعادة أصولها إلى ما كانت عليه أو شراء أصول جديدة."

٢٧/٢٩- نصيب السهم الأساسي من الأرباح (الخسائر): -

- يتم حساب نصيب السهم الأساسي في الأرباح (الخسائر) بقسمة صافي أرباح (خسائر) الفترة / العام كما تظهر في قائمة الدخل عن الفترة / السنة المالية - وذلك بعد خصم حصص العاملين ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح السنوية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٢) فقرة (١١٢)، أخذاً في الاعتبار أن تلك المبالغ المخصومة لازالت تحت اعتماد الجمعية العامة لمساهمي الشركة - على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة أو السنة المالية.

٢٨/٢٩- 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 لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وايضاً أن يكون لدى الشركة النية اما لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

٢٩/٢٩- الأدوات المالية :-

السياسات المطبقة بدءاً من يناير ٢٠٢١

٢٩-٢٩-١- الاعتراف والقياس الأولي

- تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أولاً في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفاً في الاحكام التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن المدينين التجاريين بدون مكون تمويل مهم) أو الالتزام المالي ميدنيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي تُنسب مباشرة إلى حيازتها أو إصدارها ليند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم ميدنيًا بسعر المعاملة.

٢٩-٢٩-٢- التويب والقياس اللاحق

الأصول المالية

- عند الاعتراف الأولي يتم تويب الأصل المالي على أنه مقاس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كاستثمارات في أدوات الدين واستثمارات في أدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- لا يتم إعادة تويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها إلا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تويب جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة إعداد التقارير المالية الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال.
- يتم تويب الأصل المالي كقيم بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
  - في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛
  - في حالة أنه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- يتم تويب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
  - يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- عند الاعتراف الأولي باستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الأخر، التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.

- الأصول المالية التي لم يتم تويبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم تويبها على أنها مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية.

- عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للشركة، أن تخصص-بشكل غير قابل للإلغاء- أصلاً مالياً يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري - عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه -أحياناً-على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلاف ذلك.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

### ٢٩-٢٩-٣- الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

- تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال ويتم تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عمليًا. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيراد الفوائد التعاقدية، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛
- تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.
- إن تحويلات الأصول المالية إلى أطراف ثالثة في معاملات غير مؤهلة للاستبعاد لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع اعتراف الشركة المستمر بالأصول.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

### ٢٩-٢٩-٤- الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

- لأغراض هذا التقييم يكون المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وتكون الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (خطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.
- عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، تأخذ الشركة في اعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تلبى هذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها:
- الأحداث المحتملة التي من شأنها تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛
- الشروط التي قد تعدل معدل القسائم التعاقدية، بما في ذلك ميزات المعدل المتغير؛
- ميزات الدفع المسبق والإضافات؛ و
- الشروط التي تقصر مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال، ميزات غير قابلة للاستعادة).
- تتماشى ميزة السداد المبكر مع مدفوعات الأصل والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المدفوعة من الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشمل تعويضًا معقولاً عن الإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك بالنسبة، للأصول المالية التي يتم الحصول عليها بخصم أو علاوة إصدار على القيمة الاسمية التعاقدية، وهي ميزة تسمح أو تتطلب السداد المبكر بمبلغ يمثل بشكل جوهري المبلغ التعاقدي بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضًا تعويضًا معقولاً للإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

## ٢٩-٢٩-٥- الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنة أي عوائد/ و توزيعات أرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال.
أدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر. تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة. إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل. عند الاستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة تويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.
---	--

## ٢٩-٢٩-٦- الالتزامات المالية - التويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

- يتم تويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.
- يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.
- الالتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

## ٢٩-٢٩-٧- الاستبعاد

### الأصول المالية

- تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.
- تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة في هذه الحالة لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

### الالتزامات مالية

- يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها.
- تقوم الشركة أيضاً باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.
- عند استبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات مقترضة) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

#### ٢٩-٢٩-٨- مقاصة الأدوات المالية

- تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي عندما، وعندما فقط:
- يكون للشركة حق إلزامي قانوني في تسوية المبالغ المثبتة، وعندما يكون لدى الشركة نية في تسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.
- ٢٩-٢٩-٩- الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية
- تحتفظ الشركة بأدوات مالية مشتقة لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة. يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد المضيف والمحاسبة عنها منفصلة إذا لم يكن العقد المضيف أصلاً مالياً وفي حالة توافر شروط محده.
- المشتقات يتم قياسها أولاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة ضمن الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأي تغير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.
- تحدد الشركة مشتقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من الاختلاف في التدفقات النقدية المرتبطة بمعاملات توقعات محتملة للغاية ناشئة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومشتقات معينة والتزامات مالية غير مشتقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية.
- عند بدء علاقات التحوط المعينة، توثق الشركة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق الشركة أيضاً العلاقة الاقتصادية بين بند التغطية وأداة التغطية، بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع أن تعوض التغيرات في التدفقات النقدية لبند التغطية وأداة التغطية بعضها البعض.

#### تغطية مخاطر التدفقات النقدية

- عندما يتم تحديد مشتق كأداة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. يقتصر الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المعترف بها في الدخل الشامل الآخر على التغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المغطى، والذي يتم تحديده على أساس القيمة الحالية، منذ بداية التغطية. الجزء الغير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتق يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر.
- تحدد الشركة فقط التغير في القيمة العادلة للعنصر الفوري لعقود الصرف الأجل كأداة تغطية في علاقات تغطية التدفقات النقدية. يتم احتساب التغير في القيمة العادلة للعنصر الأجل لعقود الصرف الأجل (النقاط الأجل) بشكل منفصل كتكلفة تغطية ومعترف بها في احتياطي تكاليف التغطية ضمن حقوق الملكية.
- عندما ينتج عن المعاملة المستقبلية المغطاة لاحقاً الاعتراف بأصل غير مالي مثل المخزون، يتم تبويب المبلغ المجمع في احتياطي تغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة في التكلفة الأولية للبند غير المالي عند الاعتراف به.
- لكل المعاملات المستقبلية المغطاة، يتم إعادة تبويب المبلغ المكون من احتياطي تغطية التدفق النقدي واحتياطي تكلفة التغطية إلى الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة أو الفترات التي خلالها تؤثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاة على الربح والخسارة.
- إذا أصبحت التغطية غير مستوفية لشروط محاسبة التغطية أو تم بيع أو انتهى أجل أو فسخ أداة التغطية أو ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف عن محاسبة التغطية بأثر مستقبلي. عندما يتم إيقاف محاسبة تغطية التدفقات النقدية فإن المبلغ المكون من احتياطي تغطية التدفق النقدي يظل في حقوق الملكية حتى، على سبيل التغطية من معاملة تؤدي إلى الاعتراف ببند غير مالي، يتم تضمينه في التكلفة عند الاعتراف الأولي أو فيما يتعلق بتغطيات التدفقات النقدية الأخرى، يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاة على الربح أو الخسارة. إذا لم يعد من المتوقع حدوث التدفقات النقدية المستقبلية المغطاة، يتم إعادة تصنيف المبالغ المكونة في احتياطي التغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة إلى الربح أو الخسارة.
- تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي
- عندما يتم تصنيف أداة مشتقة أو التزام مالي غير مشتق كأداة تغطية في تغطية لصافي استثمار في عملية أجنبية، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية المشتقة أو غير المشتقة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية غير المشتقة من أداة التغطية يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطي الترجمة ضمن حقوق الملكية.
- يجب الاعتراف بالجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأرباح وخسائر المشتقات أو العملات الأجنبية المشتقة من غير المشتقات مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة كتسوية إعادة تصنيف عند استبعاد العمليات الأجنبية.