

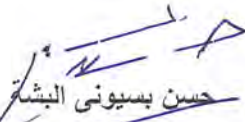
شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T.LEASE
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم صفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة
١	قائمة المركز المالي المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٢٧-٦	الإيضاحات المنممة للقوائم المالية المستقلة
٤١-٢٨	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

فقرة توجيه إنتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظا وكما هو مبين تفصيلا بالإيضاح رقم (٢٦) من الإيضاحات، المتممة للقوائم المالية المستقلة ، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ الي انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد، مما تسبب في اضطرابات في معظم الأنشطة التجارية والاقتصادية بشكل عام في مصر ، وكما هو مبين بالإيضاح المذكور أعلاه قامت إدارة الشركة باتخاذ عدة إجراءات لمواجهة هذا الخطر والحد من تأثيره على مركزها المالي ، إلا انه في ظل حالة عدم الاستقرار وحالة عدم التأكد نتيجة الأحداث الحالية فأحجم تأثير ذلك الحدث يعتمد بشكا ، أساسي على المدى الزمني لاستمرار تلك التأثيرات التي ينظر عندها انتهاء ذلك الحدث وما ينشأ عليه من آثار ، وهو ما يصعب تحديده في الوقت الحالي

مراقبي الحسابات

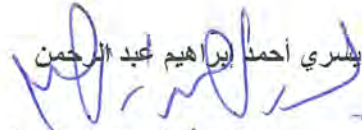

حسن بسيوني البشة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)
BT وحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون



بيكر تلي
وحيد عبد الغفار
وشركاه


يوسفي أحمد إبراهيم محمد الرحمن

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٢)
BT وحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٩ مايو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
٢ ٥٩٤ ١٢٩ ٩٢٥	٢ ١٦٩ ٩٢٣ ٢٣١	(٤)	عملاء
١٢٨ ٠٨٥ ٩٢٧	١٣٦ ٠١٣ ٩٧٩	(٣)	أصول ثابتة
٤ ٩٩٥ ٠٠٠	٤ ٩٩٥ ٠٠٠	(٦)	إستثمارات مالية في شركة تابعة
٢ ٣٧٣ ٦٢١	٨ ٥٨٩ ٠٦٤	(٧)	مشاركات تحفظ التنفيذ
<u>٢ ٧٣٩ ٥٨٤ ٤٧٣</u>	<u>٢ ٣١٩ ٥٢١ ٢٧٤</u>		إجمالي الأصول غير المتداولة
الأصول المتداولة			
عملاء			
٨١٦ ٨٦٠ ٤٧٤	٩١٨ ٤٤٣ ٨٥٣	(٤)	عملاء
١٢ ٠٣١ ٢٣٩	٢٧ ٨٦٢ ٢١٦	(٩)	مديون وأرصدة مديونية أخرى
٧١ ٦١٩	١٠٣ ١٧٤	(١٠-١)	المستحق على الأطراف ذات العلاقة
٤٧ ٢٧٨ ١٨١	٤٧ ٢٧٨ ١٨١	(١١)	أرصدة وحفظ رهاية غير الدفع
٢١٢ ٣٨٠ ٢٣٣	١٤٢ ١٩١ ٧٨٦	(٨)	التقديرات وما في حكمها
<u>١ ٠٨٨ ٦٢١ ٨٤٦</u>	<u>١ ١٣٥ ٨٧٩ ٢١٠</u>		إجمالي الأصول المتداولة
<u>٣ ٨٢٨ ٢٠٦ ٣١٩</u>	<u>٣ ٤٥٥ ٤٠٠ ٤٨٤</u>		إجمالي الأصول
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع			
٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	(١٢)	إحتياطي قانوني
٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٢٥ ٧٤٧ ٩٢٧	(١٧-٢٩)	إحتياطي عام
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠		إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)
-	٢٦ ٢٦٤ ٢٢٣	(٣-٢٧)	الأدوات المالية
-	٩ ٦٤٠ ٥٧٩	(١-٤)،(٣-٢٧)	إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي
٧٤ ٠٥٨ ٦١٣	٧٧ ٥٠٦ ٦١٦		أرباح مرحلة
<u>٣ ٨٦ ٤٣٢ ٧٨٧</u>	<u>٤٢٩ ٤٨٨ ٥٢٣</u>		إجمالي حقوق الملكية
الإلتزامات غير المتداولة			
تمويلات طويلة الأجل			
٢ ٤٤٤ ٠٥١ ٩٨٨	٢ ٠٢١ ١٠١ ٩١٩	(١-١٣)	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
١ ٣٤٧ ١٩٥	٨٣١ ٢٠٥	(١٤)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٣٢٩ ٣٦٠	١ ٥٧٦ ٦٦٤	(٤-١٩)	إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
<u>٢ ٤٤٦ ٧٢٨ ٥٤٣</u>	<u>٢ ٠٢٣ ٥٠٩ ٧٨٨</u>		
الإلتزامات المتداولة			
مخصص مطالبات			
٢٤٤ ٨٢٠	٢٤٤ ٨٢٠	(١٧)	عملاء - أرصدة دائنه
١٨٧ ٦٩١ ٨٤٣	٢٥٨ ٤٨٠ ٨٧٢	(١٥)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام
٧٣٣ ٤٨١ ٢٧١	٦٢٩ ٩٣٧ ٨٧٨	(١-١٣)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥١ ٩٣٢ ٨٣٩	٤٧ ٦٨٣ ١١١	(١٦)	إلتزامات ضريبية الدخل الجارية
٢١ ٦٩٤ ٢١٦	٤٣ ٥٣٥ ٥٤٦	(٣-١٩)	دائنو توزيعات
-	٢٢ ٥١٩ ٩٤٦		إجمالي الإلتزامات المتداولة
<u>٩٩٥ ٠٤٤ ٩٨٩</u>	<u>١ ٠٠٢ ٤٠٢ ١٧٣</u>		إجمالي الإلتزامات
<u>٣ ٤٤١ ٧٧٣ ٥٣٢</u>	<u>٣ ٠٢٥ ٩١١ ٩٦١</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات
<u>٣ ٨٢٨ ٢٠٦ ٣١٩</u>	<u>٣ ٤٥٥ ٤٠٠ ٤٨٤</u>		

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (المصرى للتأجير)

A.T.Lease

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٤١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
هديل صالح عبدالله كامل

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
طارق فهمي

رئيس القطاع المالي
حسن رجب

تقرير الفحص المحلّل المرفق

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١		
			إيرادات النشاط
١٣١ ٢٨١ ٦٥٤	١٢٩ ٦٠٦ ٥٣١	(٢٠)	إيرادات النشاط
	٦٤ ٧٨١ ٢٢٩	(٤)	أرباح عمالية التوريق (الإمداد، دار التاجير)
			يخصم: تكلفة النشاط
(٩٥٠ ٨٩٣ ٣١١)	(٧٦ ٦٩٥ ٥٤٥)	(١٥-٢٩)	مصروفات تمويلية مباشرة
(٣٤٦ ٨٩٥)	(٤٦١ ٥٣٠)		تكاليف، مواتنة أخرى
٣٥ ٨٤٥ ٤٤٨	١١٧ ٢٣٠ ٦٨٥		مجموع الربح
(١٢ ٩٥١ ٣٠١)	(١٩ ١٠١ ٤٧٤)	(٢١)	مصروفات، مصروفات وإدارية
(٦٠١ ٤٦٤)	(٢ ١٩٥ ٨١٨)	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
(٤ ١١٤)	-	(٥)	استهلاك أصول غير ملموسة
٢٢ ٢٨٨ ٥٦٩	٩٥ ٩٢٣ ٣٩٣		صافي أرباح النشاط
٢ ٥٨٥ ٢٦٤	١ ٧٦٨ ٩٣٦	(١٤-٢٩)	إيراد عوائد
-	٣٥٢ ٣١٣		إيرادات أخرى
-	(١ ٨٣٤ ٥٠١)		مصروفات تمويلية أخرى
(٩٩ ٥٩٥)	(٥١ ٩٧٨)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
١٧٤ ٠٦٣	(٣٤١ ٢٦٥)	(١-٤)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٤ ٩٤٨ ٣٠١	٩٥ ٨٢٦ ٨٩٨		صافي الأرباح قبل الضريبة
(٥ ٨٧٥ ٨٤٩)	(٢٢ ٠٨٨ ٦٣٤)	(١-١٩)	ضريبة الدخل
١٩ ٠٧٢ ٤٥٢	٧٣ ٧٣٨ ٢٦٤		صافي أرباح الفترة
٠,١٤	٠,٥٤	(٢٢)	نصيب السهم في الأرباح

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٤١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (أ.ت.ل.إس.إي)
A.T.Lesse ش.م.م

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

عن الفترة المالية المنتهية في		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٩.٠٧٢.٤٥٢	٧٣.٧٣٨.٢٦٤	صافي أرباح الفترة
-	-	بدود الدخل الشامل الأخر
<u>١٩.٠٧٢.٤٥٢</u>	<u>٧٣.٧٣٨.٢٦٤</u>	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٤١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز)
A.T.Lease ش.م.م

٤

شركة التوفيق للتاجير التمويلي - A.T.EASE
 (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي	أرباح مرحلة	إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي	احتياطي محط	إثر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) لإبواب قسومية	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	مخزن تحت حساب زيادة رأس المال المصدر	إيضاح
٢٢٣ ٣٤٢ ٧٤٣	٦٧ ٢٦٠ ٧٩١	-	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨ ٦٨١ ٩٥٦	-	٢٣٤ ٤٠٠ ٠٠٠
١٩ ٠٧٢ ٤٥٣	١٩ ٠٧٢ ٤٥٢	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٩ ٠٧٢ ٤٥٣	١٩ ٠٧٢ ٤٥٢	-	-	-	-	-	-	بئود الدخل الشامل
(١٠ ٩٦٨ ٥٧٣)	(٦٧ ٢٦٠ ٧٩١)	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٢٣٢ ٤٤٦ ٦٢٣	١٩ ٠٧٢ ٤٥٢	-	-	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٥٢ ٩٢٩ ١٧٨	إجمالي الدخل الشامل
٢٨٦ ٤٣٢ ٧٨٧	٧٤ ٠٥١ ٦١٣	-	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	-	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨
٣ ٧٦٨ ٣٥٧	٣ ٧٦٨ ٣٥٢	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (كما سبق إصداره)
٣٩٠ ٢٠١ ١٣٩	٧٧ ٨٢٦ ٩٦٥	-	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	-	إثر تطبيق معيار رقم (٤٧) الأنوات المالية
٧٣ ٧٣٨ ٢٦٤	٧٣ ٧٣٨ ٢٦٤	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (بعد تعديل)
(٣٤ ٤٥٠ ٨٨٠)	(٧٤ ٠٥٨ ٦١٣)	-	-	-	٣٥ ٩٠٤ ٠٠٠	٣٧٠ ٢ ٩٣١	-	بئود الدخل الشامل
٤٣٩ ٤٨٨ ٥٢٣	٧٧ ٥٠٠ ٦١٦	٩ ٦٤٠ ٥٧٩	(٩ ٦٤٠ ٥٧٩)	٢٦ ٦٤ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٧٤٧ ٩٢٧	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
								معاملات مع مساهمي الشركة
								توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
								الحول إلى احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي
								إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة
								الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

الإيضاحات والبيانات المترتبة من صفحة (٧٧) إلى صفحة (٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة التوفيق للتاجير التمويلي (ب.م.ش.م.س)
 A.T.EASE ب.م.ش.م.س

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١		
٢٤ ٩٤٨ ٣٠١	٩٥ ٨٢٦ ٨٩٨		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تسويات لمطابقة صافي الأرباح لصافي الأموال الناشئة من أنشطة التشغيل:
٦٠١ ٤٦٤	٢ ١٩٥ ٨١٨	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
٤ ١١٤	-	(٥)	إستهلاك أصول غير ملموسة
(١٧٤ ٠٦٣)	٣٤١ ٢٦٥	(١٤)	مخاطر الائتمانية المتوقعة
(٢ ٥٨٥ ٢٦٤)	(١ ٧٦٨ ٩٣٦)	(١٣-٢٩)	إيراد عوائد
٩٩ ٥٩٥	٥١ ٩٧٨		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٢٢ ٨٩٤ ١٤٧	٩٦ ٦٤٧ ٠٢٣		أرباح التشغيل،
			التغير في :-
(٤ ٥٤٩ ٣٣٥)	(١٥ ٨٣٠ ٨٧٧)	(٩)	مالية (١) وأرصدة مالية أخرى (٢)
٧٥ ٨٠٥ ٢٢١	٢٢١ ٠٥٠ ٤٠٢	(٤)	صلاء
(٢٤٠ ١٥٨ ٢٠٤)	٧٠ ٧٨٩ ٠٢٩	(١٥)	عملاء - أرصدة دائنة
(٣٦ ٠٤٠)	(٣١ ٥٥٥)	(١٠-١٠)	مستحق علي الأطراف ذات العلاقة
٣٧ ٥٥٢ ١٥٣	(٤ ٢٤٩ ٧٢٨)	(١٦)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥١٢ ٣٧٥	(٥١٥ ٩٩٠)	(١٤)	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
(١٠ ٩١٨ ٥٧٢)	(١١ ٩٢٠ ٩٢٤)		توزيعات مدفوعة للعاملين ومجلس الإدارة
(١١٩ ٤٤٨ ٣٥١)	٤٦٠ ٩٢٧ ٣٧٠		النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	(٣-١٩)	ضريبة دخل مسددة
(٩٠ ٠٠٠)	-	(١٧)	المستخدم من مخصص مطالبات
(١٢٩ ٥٣٨ ٣٥١)	٤٦٠ ٩٢٧ ٣٧٠		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٥٧ ٣٥٦)	(١٢٣ ٨٧٠)	(٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٥ ٦٥٤	-	(٣)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٤ ٦٢٤ ٩١٩)	(٦ ٢١٥ ٤٤٣)	(٧)	مدفوعات لشراء مشروعات تحت التنفيذ
(٤٧٠ ٦٣١)	-	(١١)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٢ ٤٩٦ ٦٦١	١ ٧٦٨ ٩٣٦	(١٣-٢٩)	إيراد عوائد محصلة
(١٢ ٦٥٠ ٥٩١)	(٤ ٥٧٠ ٣٧٧)		صافي النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣٦١ ٦٩٤ ٠٠٩	٦٢٩ ٢٢٢ ٣٦٤	(١٣)	متحصلات من تمويل طويل الأجل
(٢٤٢ ٤٩٨ ٦٤٥)	(١ ١٥٥ ٧٢٥ ٨٢٦)	(١٣)	مدفوعات لسداد تمويل طويل الأجل
١١٩ ١٩٥ ٣٦٤	(٥٢٦ ٤٩٣ ٤٦٢)		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢٢ ٩٩٣ ٥٧٨)	(٧٠ ١٣٦ ٤٦٩)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٦٠ ٢٨٤ ٧٨٧	٢١٢ ٣٨٠ ٢٣٣		النقدية وما في حكمها أول الفترة
(٩٩ ٥٩٥)	(٥١ ٩٧٨)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
١٣٧ ١٩١ ٦١٤	١٤٢ ١٩١ ٧٨٦		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتأهل النقدية وما في حكمها كما يلي:
١١٣ ٤٤٣ ٩٤٤	١٠٢ ٩٤١ ٣٤٦		حسابات جارية لدى البنوك
١٧ ٩٢٥ ٢١٣	١٧ ٧٠٤ ٣١٦		ودائع لدى البنوك
-	٣٨ ٠٥٧		نقدية بالخرزينة
٥ ٨٢٢ ٤٥٧	٢١ ٥٠٨ ٠٦٧		شيكات تحت التحصيل
١٣٧ ١٩١ ٦١٤	١٤٢ ١٩١ ٧٨٦		

المعاملات غير النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم إستبعاد المعاملات غير النقدية وتمثل فيما يلي:

- مبلغ ١٩٩ ٩٤٦ ٥١٩ ٢٢ من كلا من الأرباح المرحلة ودائنو توزيعات وهي عبارة عن توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠.

- مبلغ ٣ ٧٦٨ ٣٥٢ من كلا من الضائز الإئتمانية المتوقعة والأرباح المرحلة وهو عبارة عن آثار تطبيق معيار رقم (٤٧) .

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٤١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

١ - نبذة عن الشركة

تأسست شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية والقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة ولائحته التنفيذية وبمراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وذلك بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٩ ابريل ٢٠٠٥. وقد تم قيد الشركة في السجل التجاري بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٠٥، وقد قامت الهيئة العامة للاستثمار بتحديثاً بدء نشاط الشركة اعتباراً من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦.

١.١ عرض الشركة

- العمل في مجال التأجير التمويلي وفقاً للمادة الثانية من قانون التأجير التمويلي رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ ولائحته التنفيذية وتعديلاته، والذي ألغي وحل محله القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨.
- حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالقرار رقم ٨٥ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٠ بمزاولة نشاط النخصيم وقيدها بسجل المخصصين تحت رقم (١٢) لسنة ٢٠٢٠ إعمالاً لأحكام القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ بإصدار قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والنخصيم.

٢-١ مقر الشركة

يقع مقر الشركة الرئيسي في البرج الإداري للمهندسين - ٥٦ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين - الجيزة، وقد قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ الموافقة على نقل مقر الشركة إلى المبنى رقم (٨) الدورين الخامس والسادس بمشروع بوليگون - وست تاون (The Polygon) الكيلو ٣٨ طريق الإسكندرية الصحراوي - الشيخ زايد - محافظة الجيزة وتم التأشير في السجل التجاري للشركة بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠٢٠.



٢-٢ أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- تم إعداد القوائم المالية المستقلة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية الدارية وآم اعتمادها من مجلس إدارة الشركة الصادر بتاريخ ٩ ابريل ٢٠٢١.
- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ صدر القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ بشأن تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والنخصيم وقد نصت المادة الأولى من هذا القانون على إلغاء العمل بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ الخاص بالتأجير التمويلي.
- قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية" بدلاً من معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" بدءاً من ١ يناير ٢٠٢١.

٢-٢ عملة التعامل وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة، وجميع البيانات المالية المعروضة بالجنيه المصري.

٣-٢ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

إن إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتطلب من الإدارة استخدام الحكم الشخصي وعمل تقديرات وافتراسات قد تؤثر على تطبيق السياسات وقيم الأصول والالتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات.

وتتأثر هذه التقديرات، والافتراضات، المتعلقة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متوقعة تراها إدارة الشركة معقولة في ظل الظروف والأحداث الجارية، حيث يتم بناء عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والالتزامات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات، والافتراضات، بصيغة مستمرة ويتم الاعتراف، بأي فروق في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير تلك التقديرات، وإذا كانت هذه الفروق تؤثر على الفترة التي تم فيها التغيير، والمزايا، المستقبلية، عندئذ تدرج هذه المرونة في الفترة التي تم فيها التغيير، والمزايا، المستقبلية.

وفيما يلي أهم البنود والإيضاحات المستخدم فيها هذه التقديرات والحكم الشخصي:

- إيضاح (٦) قياس القيمة الإسنادية من الإسثمارات في الشركات الناعية.
- إيضاح (١٧) المخصصات.
- إيضاح (٤-١٩) إثبات الضريبة المؤجلة.



٤-٢ أهم التغييرات في السياسات المحاسبية

معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية"

أدى تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وقد نتج عن هذه التعديلات على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. حيث هناك تأثير على أرصدة الأرباح المرحلة الافتتاحية في ١ يناير ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢١/١/١	تأثير تطبيق معيار	٢٠٢١/١/١	
	الأدوات المالية (٤٧)	قبل التعديل	
٣٧٦٨ ٣٥٢		--	أرباح مرحلة
١٣٩٣٢ ٣٦٨	(٣٧٦٨ ٣٥٢)	١٧٧٠٠ ٧٢٠	الخسائر الإنتمانية المتوقعة

يحدد المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" متطلبات تحقق وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية باستثناء الحقوق والالتزامات بموجب عقود الإيجار التي ينطبق عليها المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٩ "عقود الإيجار". ومع ذلك، فإن دعم الإيجار المدينة المعترف بها من قبل المؤجر تخضع لمتطلبات إلغاء الاعتراف وانخفاض القيمة طبقاً لهذا المعيار، والذي يحل محل المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس".

الاعتراف الأولي

تعترف الشركة مبدئيًا بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح طرفًا في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية.

تصنيف وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يحتوي المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: تقاس بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد تصنيف الأصول المالية بموجب المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" بشكل عام على نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة الأصل المالي وخصائص الصفقات، النقديّة التعاقدية الخاصّة به.

يلغي المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" فئات المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" السابقة المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والمثاعة للبيع. ومع ذلك، فإن المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" يحتفظ إلى حد كبير بالمتطلبات الحالية في المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" لتصنيف وقياس الإلتزامات المالية.

يوضح الجدول التالي تصنيف وقياس الأصول المالية للشركة بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" ومعيار المحاسبة المصرية رقم ٤٧ "الأدوات المالية":

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز)
A.T.LEASE

القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	التصنيف طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧	التصنيف طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦
طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧	طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	بالتكلفة المستهلكة	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢٧ ٨٦٢ ٢١٦	٢٧ ٨٦٢ ٢١٦	بالتكلفة المستهلكة	النقدية وما في حكمها
١٤٢ ١٩١ ٧٨٦	١٤٢ ١٩١ ٧٨٦	بالتكلفة المستهلكة	

إضمحلال قيمة الأصول

يستبدل المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" بنموذج "الخسائر الانمائية المتوقعة" (EUL). يطبق نموذج إضمحلال القيمة الجديد على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والعملاء.

بالنسبة لمديونيات العملاء التي انخفضت قيمتها، يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية المتوقعة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع

الشركة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي طبقاً للعقد المبرم وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود الإيجار".

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياسها مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة استلامها، واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تعثر) يؤخذ في الاعتبار ويستند التقييم ذي العناية إلى بيانات، التأخير التاريخية المعادلة بواسطة عوامل محددة للعملاء والمعلومات المستقبلية التي تشمل عوامل الاقتصاد الكلي.

تحدد الشركة القيم المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على عدد أيام التأخير والتي يتم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر الخسارة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية".

نتيجة من مخاطر الخسائر الائتمانية المتوقعة (احتمالية التعثر) القصة المعرضة للمخاطر الائتمانية المتوقعة - معدل الخسارة عند التعثر) ثلاثة سيناريوهات.

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة على ثلاثة مستويات (الأساسي - الأفضل - الأسوأ) اجماع المراحل، الثلاثة (١٢ شهراً وخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر).

يتم شطب مديونية العملاء (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد الأصل المالي بأكمله أو جزء منه. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر الشركة أن المستأجر ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى فردي لكل عميل. يتم تضمين عمليات استرداد المبالغ التي تم شطبها سابقاً ضمن "خسائر إضمحلال قيمة الأدوات المالية" في قائمة الأرباح و الخسائر والدخل الشامل الآخر.

يمكن أن تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة للإجراءات القانونية تطبيقاً لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (م.م.م.م.)
A.T.L.E.A.S.E

إلغاء الاعتراف

الأصول المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم الشركة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل كبير أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

الإلتزامات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالالتزام مالي عندما يتم الإعفاء من التزاماتها التعاقدية أو إنهاؤها صلاحيتها. تقوم الشركة أيضاً بإلغاء الاعتراف بالالتزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند استبعاد الالتزام المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين المبلغ المسجل والمبلغ المدفوع (بما في ذلك أي

أصول غير نقدية محولة أو إلتزامات متحملة) في الربح والخسارة.

٥-٢ 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 الإلتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الإلتزامات. 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، والاسنر شاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة 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 علم أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

٦-٢ القوائم المالية المجمعة

يوجد لدى الشركة شركة تابعة وطبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٢) "القوائم المالية المجمعة" والمادة ١٨٨ من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١، تقوم الشركة بإعداد قوائم مالية مجمعة للمجموعة حيث يستوجب الأمر الرجوع إليها للحصول على تفهم للمركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للمجموعة ككل.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.I.E.A.S.F.E (شركة مسطحة مصرية)
 تابع الإيضاحات والمبيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
 ٣- أصول ثابتة

الإجمالي	حساب آلي	سيارات و وسائل نقل	تجهيزات في أماكن مستأجرة	الآلات و معدات	أثاث و تجهيزات	مباني و عقارات*	التكلفة
٢١ ٩٨٦ ٣٢٧	٧ ٨٢٣ ٤٤٢	٣ ١٢٢ ٥٠	٤ ٦٤١ ٩٦٦	٢٧٠ ٩٣٤	٨٧٧ ٤٨٥	٥ ٣٠٠ ٠٠٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
٥٧ ٣٥٦	٥٧ ٣٥٦	-	-	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
(٥٩٩٠)	(٥٩٩٠)	-	-	-	-	-	الإستبعادات خلال الفترة
٢٢ ٠٣٧ ٦٩٣	٧ ٨٧٤ ٨٠٨	٣ ١٢٢ ٥٠	٤ ٦٤١ ٩٦٦	٢٧٠ ٩٣٤	٨٧٧ ٤٨٥	٥ ٣٠٠ ٠٠٠	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٠
١٥٠ ٠٢٢ ٠٥٤	١٢ ٥٩١ ٤٣٣	٣ ١٢٢ ٥٠	-	٧٢٧ ٥٨٨	١٥٨١١ ٠٠٠	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١
١٢٣ ٨٧٠	١٢٣ ٨٧٠	-	-	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
١٥٠ ١٤٥ ٩٢٤	١٢ ٧١٥ ٣٠٣	٣ ١٢٢ ٥٠	-	٧٢٧ ٥٨٨	١٥ ٨١١ ٠٠٠	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢١
١٣ ١٥٥ ٣٣٣	٤ ٦١٨ ٣١٨	٧١٨ ٤٦٦	٤ ٥٨٣ ٧٣١	٢٤٦ ٢٦٣	٧٧٣ ٤٠٣	٢ ٢١٥ ١١٢	مجمع الإهلاك
٦٠١ ٤٦٤	٣٧٥ ٨٦١	١٤٩ ٢١٥	٣ ٧٤٦	١ ٧٩٠	٤ ٧٨٣	٦٦ ٠٦٩	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠
(٣٣٦)	(٣٣٦)	-	-	-	-	-	إهلاك الفترة
١٣ ٧٥٦ ٤٦١	٤ ٩٩٣ ٨٤٣	٨٦٧ ٦٨	٤ ٥٨٧ ٤٧٧	٢٤٨ ٠٥٣	٧٧٨ ٢٠٦	٢ ٢٨١ ١٨١	مجمع إهلاك الإستبعادات
١١ ٩٣٦ ١٢٧	٦ ٥٤٢ ٠٦٢	١ ٣١٨ ٦٠٣	-	٩٨ ٧٩٨	٥٥٨ ٥٧٧	٣ ٤١٨ ٠٨٤	مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٢ ١٩٥ ٨١٨	٦١٥ ٠٠٠	١٤٠ ٨٢٥	-	٣٤ ٦٩٤	٦٣٦ ٠٩٥	٧٦٩ ١٨٤	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢١
١٤ ١٣١ ٩٤٥	٧ ١٥٧ ٠٨٢	١ ٤٥٩ ٤٣	-	١٣٣ ٤٩٢	١ ١٩٤ ٦٧٢	٤ ١٨٧ ٦٦٨	مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢١
١٣٦ ٠١٣ ٩٧٩	٥ ٥٥٨ ٢٢١	١ ٦٦٣ ٠٦٤	-	٥٩٤ ٠٩٦	١٤ ٦١٦ ٣٠٨	١١٣ ٥٨٢ ٠٤٥	صافي القيمة الدفترية
٨ ٢٨١ ٢٣٢	٢ ٨٨٠ ٩٦٥	٢ ٥٥٤ ٨١٤	٥٤ ٤٨٩	٢٢ ٨٨١	٤٩ ٢٥٩	٣ ٠١٨ ٨١٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢١
١٣٨ ٠٨٥ ٩٢٧	٦ ٠٤٩ ٣٧١	١ ٨٠٣ ٨٩٥	-	٦٢٨ ٧٩٠	١٥ ٢٥٢ ٤٠٣	١١٤ ٣٥١ ٠٢٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

* تتمثل المباني والعقارات في مقر الشركة الجديد. تكافئ بالمبلغ رقم ٨ بمشروع البولوجون الإداري المكتمل بمدينة وست تاون بمنطقة بوليفي هيلز بمدينة الشيخ زايد و فرع الشركة المكتمل بالإسكندرية وكلاهما يتضمن حصة مشاع في الأرض.

شركة توفيق للتأجير التمويلي (م.ت.ش.م.س)
 A. T. I. E. A. S. F. E
 ٢٠٢٠

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك))

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		عملاء - ٤	
الإجمالي	نشاط التأجير التمويلي	نشاط التخصيم	الإجمالي	نشاط التأجير التمويلي**	
٢٦٠٧٠٥٦٢١٠	٢٦٠٧٠٥٦٢١٠	--	٢١٧٩٩٣٢٣٤٤	٢١٧٩٩٣٢٣٤٤	عملاء - غير متداول
(١٢٩٢٦٢٨٥)	(١٢٩٢٦٢٨٥)	--	(١٠٠٠٩١١٣)	(١٠٠٠٩١١٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٥٩٤١٢٩٩٢٥	٢٥٩٤١٢٩٩٢٥	--	٢١٦٩٩٢٣٢٣١	٢١٦٩٩٢٣٢٣١	الرصيد
٨٢١٦٣٤٩٠٩	٨٢١٠٦٨٣٧١	٥٦٦٥٣٨	٩٢٢٧٠٨٣٧٢	٩٢٢٧٠٨٣٧٢	عملاء - متداول
(٤٧٧٤٤٢٥)	(٤٧٤٦١٠٨)	(٢٨٢٢٧)	(٤٢٦٤٥١٩)	(٤٢٦٤٥١٩)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٨١٦٨٦٠٤٧٤	٨١٦٣٢٢٢٦٣	٥٣٨٢١١	٩١٨٤٤٣٨٥٣	٩١٨٤٤٣٨٥٣	الرصيد
٣٤١٠٩٩٠٣٩٩	٣٤١٠٤٥٢١٨٨	٥٣٨٢١١	٣٠٨٨٣٦٧٠٨٤	٣٠٨٨٣٦٧٠٨٤	رصيد العملاء

*إيضاح رقم (٢٧).

**قامت الشركة (المحيل) بتاريخ ٢٠٢١/١/٣١ بتنفيذ عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة التوفيق للتوريق - شركة تابعة - والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية الأجله المتعلقة ببعض عقود التأجير التمويلي إلى شركة التوفيق للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٢٥٠ ٥٠٨ ٢٨٣ ١ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٤٥٤ ٤٢٣ ٩٠٠ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٢٢٩ ٧٨١ ٦٤ جنيه مصري أدرجت بقائمة الدخل.

وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٥٣ عقد تأجير تمويلي وملاحقها، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المستأجرين خلال الفترة التي تبدأ في ١ فبراير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ يناير ٢٠٢٥. وقد بلغ مقابل الحوالة مبلغ ١٠٨٧ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري، تسدده شركة التوفيق للتوريق إلى الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حصيلة الإكتتاب في سندات التوريق، وفي ذات الوقت قامت شركة التوفيق للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناء على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١، وقد تم تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص وأغلق الإكتتاب في ١ فبراير ٢٠٢١.

***تقوم الشركة بإبرام عقود ثلاثية الأطراف وعقود لا تتحمل بموجبها مخاطر التمويل وذلك بين الشركة والبنوك الممولة والعملاء بحيث يقتصر دور الشركة علي أن تكون وكيلاً للضمانات بالإضافة إلي تحصيل الإيجارات من العملاء وتوريد الأقساط إلي البنوك الممولة، علي أن تتحمل تلك البنوك كافة المخاطر الناشئة عن عقود التأجير التمويلي وكون الرجوع عامي الشركة.

وطبقاً لهذه العقود فإن الشركة لديها الحق القانوني القابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها، وأيضاً لديها النية لإجراء التسوية علي أساس الصافي بين الأصل والالتزام المالي، لذلك تم إجراء المقاصة بين تلك الأصول والالتزامات المالية، وطقاً للإيضاح رقم (١٣) "تمويلات طويلة الأجل" فقد بلغت قيمة تلك العقود في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٨٠٣ ٨٢١ ٦٢١ جنيه مصري مقابل مبلغ ٨٠٠ ٥٩٠ ٦٤٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (مصر، ليبيا)
A.T.LEASE
٥٠٠ شارع ٦٠٠

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- تصنيف عملاء التأجير التمويلي والتخصيم طبقاً لمدة العقد:-

صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي		إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	أقل من عام
٨١٦ ٨٦٠ ٤٧٤	٩١٨ ٤٤٣ ٨٥٣	٨٢٣ ٠٤٥ ٠٠٣	٩٢٠ ٢٦٥ ٨٥٦	أكثر من عام وأقل من عامين
١ ٤١٤ ٩٧٧ ٩١١	٩١٤ ٢١٦ ٠٩٤	١ ٤٢١ ٥٧٧ ٣٨٦	٩٢٠ ٨٦٤ ١٧٠	أكثر من عامين وأقل من ثلاثة أعوام
٧٥٤ ٠٩٠ ٠٠٣	٧٦١ ٠٤٢ ٤٥٢	٧٥٧ ١٧٠ ١٢٣	٧٦٤ ٥٥٩ ٧٩٣	أكثر من ثلاثة أعوام وأقل من أربعة أعوام
١٥٥ ٧١٥ ٨٣٨	٤٩ ٢٨٣ ١٠٩	١٥٦ ٣٥١ ٨٦٧	٤٩ ٥١٠ ٨٨٣	أكثر من أربعة أعوام
٢٦٩ ٤٤٦ ١٧٣	٤٤٥ ٣٨١ ٥٧٦	٢٧٠ ٥٤٦ ٧٤٠	٤٤٧ ٤٤٠ ٠١٤	
٣ ٤١٠ ٩٩٠ ٣٩٩	٣ ٠٨٨ ٣٦٧ ٠٨٤	٣ ٤٢٨ ٦٩١ ١١٩	٣ ١٠٢ ٦٤٠ ٧١٦	

١-٤ حركة مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي والتخصيم

طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ ٣١ مارس ٢٠٢١	
١٣ ٤٣٩ ٤٥٣	١٣ ٩٣٢ ٣٦٧	صيد المخصص في بداية الفترة / العام
٤ ٢٦١ ٢٦٧	٣٤١ ٢٦٥	المخصص المكون خلال الفترة / العام
١٧ ٧٠٠ ٧٢٠	١٤ ٢٧٣ ٦٣٢	

- تصنيف مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧		
مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة	إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	٣١ مارس ٢٠٢١
٨ ٦٣٨ ٥٧٨	٣ ٠٦٨ ٢٦٣ ٦٠٤	لا يوجد عليها متأخرات
-	٧ ٩٦٦ ٥٨٥	متأخرات من ١ إلى ٩٠ يوم
٣ ٠٢٦ ١٥٣	٢١ ١٩٢ ٧٢٥	متأخرات من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
٢ ٦٠٨ ٩٠١	٥ ٢١٧ ٨٠٢	متأخرات أكثر من ٣٦٥ يوم
١٤ ٢٧٣ ٦٣٢	٣ ١٠٢ ٦٤٠ ٧١٦	
طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦		
مخصص خسائر الإضمحلال	إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥ ١٢٩ ٣٩٩	٣ ٣٩١ ٨١٩ ٠٣٥	لا يوجد عليها متأخرات
--	٣١ ٧٢٩ ٤٤٢	متأخرات من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
٢ ٥٧١ ٣٢١	٥ ١٤٢ ٦٤٢	متأخرات أكثر من ٣٦٥ يوم
١٧ ٧٠٠ ٧٢٠	٣ ٤٢٨ ٦٩١ ١١٩	

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
A.T.LEASE
٤٤٥ ٣٨١ ٥٧٦

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٥٥٠٧٣٢٤	٥٥٠٧٣٢٤	برامج حاسب آلي
٥٥٠٧٣٢٤	٥٥٠٧٣٢٤	التكلفة في أول الفترة/ العام
(٥٤٩٢١٧٩)	(٥٥٠٧٣٢٤)	التكلفة في آخر الفترة/ العام
(١٥١٤٥)	--	مجمع الاستهلاك في أول الفترة/ العام
(٥٥٠٧٣٢٤)	(٥٥٠٧٣٢٤)	مجمع الاستهلاك خلال الفترة/ العام
		مجمع الاستهلاك في آخر الفترة/ العام
		صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة/ العام

*تتمثل أهم المبالغ في قيمة برامج الحاسب الآلي برنامج (الأوريكال).

٦- استثمارات مالية في شركة تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		
النسبة	القيمة	النسبة	القيمة	
%		%		
٩٩,٩	٤٩٩٥٠٠٠	٩٩,٩	٤٩٩٥٠٠٠	شركة التوفيق للتوريد - شركة مساهمة مصرية
	٤٩٩٥٠٠٠		٤٩٩٥٠٠٠	الرصيد

- الشركة غير مقيدة ببورصة الأوراق المالية.

٧- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٠٩١٥٥٣	٣٠٦٢٦٨٤	أجهزة وبرامج حاسب آلي
٢٨٢٠٦٨	٥٥٢٦٣٨٠	آلات و معدات - عقود التأجير التمويلي
٢٣٧٣٦٢١	٨٥٨٩٠٦٤	

تتمثل الحركة علي مشروعات تحت التنفيذ فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٠٧٧٠٥٦٣٠	٢٣٧٣٦٢١	رصيد أول الفترة / العام
٢٧٣٣٦٤٩٠	٦٢١٥٤٤٣	الإضافات خلال الفترة / العام
(١٣٢٦٦٨٤٩٩)	--	المحول إلي الأصول الثابتة خلال الفترة / العام
٢٣٧٣٦٢١	٨٥٨٩٠٦٤	رصيد آخر الفترة / العام

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (م.م.م.م.م.)
A.T.Lease

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٦٢ ٤١٢ ٢٣٥	١٠٢ ٩٤١ ٣٤٦	حسابات جارية لدى البنوك
١٧٧٠٤ ٣١٦	١٧٧٠٤ ٣١٦	و دائع لدى البنوك
--	٣٨ ٠٥٧	نقدية بالخرينة
٣٢ ٢٦٣ ٦٨٢	٢١ ٥٠٨ ٠٦٧	شيكات تحت التحصيل
<u>٢١٢ ٣٨٠ ٢٣٣</u>	<u>١٤٢ ١٩١ ٧٨٦</u>	

٩- مدينون و أرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٩٤ ٣٩٢	٥٩ ٦٠٥	عواد مسنقة
٤١٠ ٥٩٣	١١٧ ٢٨٨	موردين دفعات مقدمة
٤ ٦٨٦ ١٨٩	٢ ٦٣٩ ٣٦٧	سلف عاملين
٣٠٦ ٩٣٠	٦ ٧٢٩ ٠١٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤ ٩٤٠ ٠٥٥	٤ ٩٤٠ ٠٥٥	تأمينات لدى الغير*
١ ٥٩٣ ١٧٩	١٣ ٣٧٦ ٨٨٢	مستحق علي بنك مصر - أمين الحفظ**
<u>١٢ ٠٣١ ٣٣٩</u>	<u>٢٧ ٨٦٢ ٢١٦</u>	

* تتضمن تأمينات لدى الغير مبلغ ٩٣٢ ٦٣٩ ٤ جنيه مصري قيمة ودیعة الصيانة الخاصة بمقر الشركة الجديد بالمبنى رقم ٨ بمشروع البوليجون الإداري الكائن بمدينة وست تاون بمنطقة بقرلي هيلز بمدينة الشيخ زايد .

** يتمثل المبلغ في قيمة مستحقات علي عملية التوريد الإصدار الثاني لحين التسوية مع أمين الحفظ (بنك مصر) خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢١ .

١٠- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

١٠-١ المستحق علي الأطراف ذات العلاقة (شركة التوفيق للتوريد)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٧١ ٦١٩	١٠٣ ١٧٤	شركة التوفيق للتوريد - (شركة تابعة)*
<u>٧١ ٦١٩</u>	<u>١٠٣ ١٧٤</u>	

*نتمثل هذه الأرصدة في مصرفات نخص شركة التوفيق للتوريد قامت سدادها نيابة عنها شركة التوفيق للتأجير التمويلي .

٢-١٠ معاملات مع المساهمين

بنك البركة - مصر (المساهم في الشركة بنسبة ٧,٥٩٩٩%)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤ ٧٢٣ ١٤٠	٥ ٣٦٨ ٨٩٦	حسابات جارية وودائع لأجل
(٣٠٠ ٨٧٨ ٤٢٧)	(٢٧٥ ٦٣٩ ٥٠٤)	تمويلات قصيرة وطويلة الأجل

شركة توفيق للتأجير التمويلي (مصر، ش.م.م.)
A.T.Lease ش.م.م.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-١٠ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ إجمالي المزايا لمجلس الإدارة والإدارة العليا عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ١ ٠٥٣ ٣١٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ٩٠٧ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

١١- أصول محتفظ بها بغرض البيع

تتمثل في قيمة الأصول المستحوذ عليها من المستأجرين وذلك بتنفيذ خطة الشركة لبيع هذه الأصول مرة أخرى، ضمن نشاطها بنظام التأجير التمويلي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤٧ ٢٧٨ ١٨١	٤٧ ٢٧٨ ١٨١	أصول عقارية (مسطحات تجارية وإدارية)*
٤٧ ٢٧٨ ١٨١	٤٧ ٢٧٨ ١٨١	

* تم الإستحواذ على هذا الأصل من أحد عملاء الشركة وذلك لغرض بيع هذا الأصل ضمن نشاط الشركة بنظام التأجير التمويلي.

١٢- رأس المال

- حدد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري ، ورأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٤٠٠ ٠٠٠ ٢٣٤ جنيه مصري موزعاً على ٩٣ ٧٦٠ ٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ٢,٥ جنيه مصري، والشركة مقيدة ببورصة الأوراق المالية ويتم التداول على أسهمها اعتباراً من ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧.
 - قررت الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٢٣٤ ٤٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري الي ٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨ جنيه مصري بزيادة قدرها ١٧٨ ٩٢٩ ٥٢ جنيه مصري موزعة علي ٦٧١ ١٧١ ٢١ سهم بقيمة اسمية ٢,٥ جنيه مصري وذلك عن طريق توزيع اسهم مجانية بواقع ٠,٢٢٥٨٠٧٠٧٣٤ سهم لكل سهم اصلي تمويلاً من أرباح العام والظاهرة في القوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠٢٠.
- ويتمثل هيكل مساهمي الشركة كما يلي:

إسم المساهم	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	القيمة
شركة الملتقى العربي للاستثمارات	٦٨,٣٩٩٦	٧٨ ٦١٢ ٨٣١	١٩٦ ٥٣٢ ٠٧٨
بنك البركة - مصر	٧,٥٩٩٩	٨ ٧٣٤ ٦٦٢	٢١ ٨٣٦ ٦٥٥
شركة بيت التوفيق للنمىة القابضة	٠,٠٠٠٥	٥٧٥	١ ٤٣٧
مساهمون - آخرون	٢٤	٢٧ ٥٨٣ ٦٠٣	٦٨ ٩٥٩ ٠٠٨
	١٠٠	١١٤ ٩٣١ ٦٧١	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (المشروع)

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - تمويلات من البنوك

١٣ - ١ تمويلات وتسهيلات تحمل مخاطر علي الشركة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١	تاريخ الاستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المصرح به	العملة	اسم البنك
					جنيه مصري	
٣٨ ٦١٩ ٣٩٨	٧٢ ٣٨١ ٣١٤	٢٠٢٢/٠١/١٢	٢٠٠٨/١/٥	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
٧٨٤ ٩٤٥ ٣٩٨	٨٤٦ ٢٢٨ ٦٤٢	٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٠٩/٤/٣٠	١٨٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
٤ ٢٧٠ ٨٧٨	١ ٨٣٠ ٥٦١	٢٠٢١/١٠/٣١	٢٠٠٩/٧/١٥	٢٥ مليون	جنيه مصري	بنك الإسكندرية
١٦١ ١٦٢ ١٧٦	٥٤ ٧١٤ ١٤٣	٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٠٩/٩/١٦	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك كريدي أدر بول
٥٥٢ ١١٢ ٩١٨	٤٦٥ ١٢٢ ٠٢٠	٢٠١١/١٢/٢٨	٢٠١٠/٧/٠٨	٩٠٢ مليون	جنيه مصري	البنك الأهلي المصري
٤٢ ٩٤٥ ٢٠٤	--	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠١٠/١/١٤	١١٠ مليون	جنيه مصري	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٤ ٨٠٧ ١٥١	٣ ٧٧٠ ٤٦٨	٢٠٢١/٠٥/٣١	٢٠١٠/١٢/٢٨	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك عودة
١٠٠ ٢١٨ ٤١٤	٩١٢٠٠ ١١٠	٢٠٢١/١١/٢٠	٢٠١١/٢/١٥	١٨٠ مليون	جنيه مصري	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٣ ٩٨٠ ٣٤٢	٢ ٥٣٨ ٠٩٠	٢٠٢١/٠٩/٣٠	٢٠١٢/١٢/٢٤	٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك الاتحاد الوطني
٢٨٩ ٦٤٣ ٥٨٦	٢٦٧ ٤٤٩ ٣٢٤	٢٠٢٢/٠٢/٢٨	٢٠١٢/٧/١٢	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك المصرف المتحد
٣٠٢ ١٩٧ ٩٦٧	٢٠٩ ٧٩٤ ٣٠٣	٢٠٢١/٠٨/٢٩	٢٠١٦/٨/٢٩	٣٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك تنمية الصادرات
١٣٠ ٩٢٧ ٧٧٩	١٠٩ ١٢٥ ٢٧٤	٢٠٢١/٠٨/٣٠	٢٠١٦/٥/٢٩	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك قناة السويس
٣٤ ٧٥٣ ١٠٤	٣٣ ٠٤٩ ١٢٠	٢٠٢١/٠٤/٣٠	٢٠١٨/٦/٧	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	البنك العربي الأفريقي
١١ ٦٧٧ ٨٦٠	٧ ٧١٢ ٥٥٥	٢٠٢٧/٠٩/١٥	٢٠١٩/٠٩/١٦	٢١٢ مليون	جنيه مصري	بنك قطر الوطني الأهلي
١٤ ٩٩٦ ٠٥٥	--	٢٠٢١/٠٨/٢٠	٢٠١٩/٠٦/٠٣	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	البنك العقاري المصري العربي
٩٤ ١٣٤ ٠٧٣	٧٩ ٧٧٦ ٠١١	٢٠٢٤/١١/١٤	٢٠١٩/١١/١٤	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك الأهلي الكويتي
١٤٠ ٨٥٨ ٩٢٦	١٣١ ٣٤٩ ٢٨٤	٢٠٢١/١٢/١	٢٠١٨/٠٦/٠٧	١٦٥ مليون	جنيه مصري	بنك التجاري وفا
٣٧٤ ٥٤٧ ١٨٤	٢٧٣ ٤٢٤ ١٧١	٢٠٢١/٠٨/٠١	٢٠١٥/٣/٣١	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك الإمارات دبي الوطني
١٨ ٧٥٠ ٣٩٤	١٨ ٦٨١ ٦٨٢	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/١	١٩ مليون	جنيه مصري	ميد بنك
٣ ١٠٦ ٦٩٩ ٩٢٧	٢ ٥٨٣ ٧٤٨ ١٣٢			٥ ٨٦٣ مليون		إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على الشركة*

٧٠ ٨٣٣ ٣٣٢	٦٧ ٢٩١ ٦٦٥	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٢٩	٨٥ مليون	جنيه مصري	التجاري وفا بنك (مبنى الشركة الجديد)
٧٠ ٨٣٣ ٣٣٢	٦٧ ٢٩١ ٦٦٥					إجمالي تمويلات طويلة الأجل
٣ ١٧٧ ٥٣٣ ٢٥٩	٢ ٦٥١ ٠٣٩ ٧٩٧					الإجمالي
(٧٣٣ ٤٨١ ٢٧١)	(٦٢٩ ٩٣٧ ٨٧٨)					يخصم: أقساط تستحق خلال عام
٢ ٤٤٤ ٠٥١ ٩٨٨	٢ ٠٢١ ١٠١ ٩١٩					إجمالي تمويلات طويلة الأجل

١٣ - ٢ تمويلات وتسهيلات بدون تحمل مخاطر علي الشركة

٢٤٩ ٨١١ ٠٦١	٢٣٦ ٠٤٢ ٩٠٢	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠١٧/٠٤/٣٠	٢٩٥ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
١٣٢ ٥٢٠ ٧١٠	١٣٢ ٥٢٠ ٧١٠	٢٠٢٣/٠٤/٣٠	٢٠١٠/٠٧/٠٨	١٤٠ مليون	جنيه مصري	البنك الأهلي المصري
١٦٦ ٢٥٩ ٠٢٩	٢٥٣ ٢٥٨ ١٩١	٢٠٢١/٠١/١٢	٢٠١٧/٠٧/٠٨	١١٨ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
٦٤٤ ٥٩٠ ٨٠٠	٦٢١ ٨٢١ ٨٠٣					إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على البنوك الممولة

* تتعهد الشركة - تأميناً وضمناً لسداد التمويلات الممنوحة لها - بالتنازل لصالح البنوك الدائنة عن القيمة

الإجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنوك وذلك في حدود قيمة المديونية.

١٤- تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي

تتمثل تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي في مبلغ ٨٣١ ٢٠٥ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٩٥ ٣٤٧ ١٩٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ويتمثل في قيمة تأمين محصل من عملاء التأجير بالشركة وينتفع من القيمة الإيجابية في نهاية مدة عقد التأجير التمويلي.

١٥- عملاء - أرصدة دائنة

يتمثل هذا البند البالغ قيمته ٨٧٢ ٤٨٠ ٢٥٨ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل ٨٤٣ ٦٩١ ١٨٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في الأرصدة المستحقة للعملاء نتيجة عقود البيع مع إعادة الاستئجار حيث أنها قيد الصرف عند انتهاء الفترة المالية، وكذلك المبالغ المحتجزة من بعض العملاء لحين استيعاب بعض المتطلبات الخاصة بعقود التأجير التمويلي المبرمة معهم، بالإضافة إلى الإيرادات المحصلة مقدما وبعض الأرصدة الأخرى التي يتم تحصيلها حسب حساب عقود تأجير تمويلي جديدة لحين تنفيذها.

١٦- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٤ ١٧٣ ٧٨٦	٣٨ ٦٩٩ ١٨٧	عوائد تمويلية مستحقة
٦ ٣٨٢ ٠٥١	٦ ٥٧٠ ٣٣٤	مصروفات مستحقة
٣ ٠٦٤ ٧٧٤	٢ ٤٩١ ٤٤٢	مصلحة الضرائب
٧٣٤ ٧٨٦	١ ٦٤٥ ٩٣٢	موردون - أصول ثابتة للتأجير
١ ١١٤ ١٠٥	١ ٠٣٩ ٣٢٨	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
٢٣١ ٥٧٩	٥٩ ٩٢٠	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
١ ٩٢٤ ٧٥٨	١ ٣٠٣ ٩٧٤	مساهمة تكافلية للتأمين الصحي
٥٧ ٢٧٢	١٢٢ ٧٢٢	حسابات دائنة متنوعة
٤٧ ٦٨٣ ١١١	٥١ ٩٣٢ ٨٣٩	

١٧- مخصص مطالبات

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٤٤ ٨٢٠	٨١٢ ٠١٩	الرصيد في أول الفترة/العام
--	(٥٦٨ ١٩٩)	المستحقة خلال الفترة/العام
٢٤٤ ٨٢٠	٢٤٤ ٨٢٠	

*يتمثل مخصص المطالبات في مخصص فروق الفحص الضريبي (إن وجد).

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - الموقف الضريبي

الشركة منشأة طبقاً لأحكام قانون ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار ضمانات وحوافز الاستثمار وطبقاً لنص المواد (١٦، ٣٥، ٦٠) من القانون تتمتع الشركة بالإعفاء الضريبي لمدة خمس سنوات بدأت في ١ يناير ٢٠٠٧ و انتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

الضريبة على أرباح شركات الأموال

- من بداية النشاط ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠٠٨ تم اعتماد ضريبة الإقرار لعدم الوجود بعينة الفحص.
- الأعوام ٢٠٠٩ حتى عام ٢٠١٤ وعام ٢٠١٦/٢٠١٧ تم الانتهاء من الفحص والانتهاى من اللجنة الداخلية وتم سداد الضريبة المستحقة وعملاً بتسوية ضريبية
- عام ٢٠١٥ تم اعتماد ضريبة الإقرار لعدم وجودها بعينة الفحص.
- عام ٢٠١٨ لم يرد طلب فحص، و جاري تجهيز المستندات.
- عام ٢٠١٩/٢٠٢٠ لم يرد للشركة أي نماذج طلب فحص .
وتقوم الشركة بتقديم الإفادات الضريبية في المواعيد القانونية والشركة حاضمة المصدر بصفة دائمة من ٢٠١٢/١/١ وذلك بعد انتهاء الاعفاء الممنوح للشركة من ٢٠٠٧/١/١ حتى ٢٠١١/١٢/٣١ .

الضريبة على المرتبات

- من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٥ تم الانتهاء من فحص الشركة وسداد الضريبة.
- الأعوام من ٢٠١٦/٢٠١٨ تم تسليم المستندات وجاري الفحص .
- عام ٢٠١٩/٢٠٢٠ لم يرد للشركة أي نماذج طلب فحص .

ضريبة الدمغة

- الأعوام ٢٠٠٥/٢٠١٣ تم الفحص وسداد الضريبة.
- الأعوام من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ تم الفحص وأسفر عن ضريبة قدرها ١١١ ٥٢٣ جم و تم الطعن في المواعيد القانونية و جاري عمل اللجنة الداخلية.
- عام ٢٠١٩/٢٠٢٠ لم يرد للشركة اي نماذج طلب الفحص.

ضريبة الخصم من المنبع وتحت حساب الضريبة

- الأعوام ٢٠١٢/٢٠١٧ جاري الفحص.
- الأعوام ٢٠١٩ لم يرد للشركة اي نماذج.
- الأعوام ٢٠١٩/٢٠٢٠ لم يرد للشركة اي نماذج طلب الفحص
وتقوم الشركة بخصم الضريبة من المنبع او تحت حساب الضريبة وفقاً للقانون.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (الجديد)
A.T.LEASE

١٩ ضريبة الدخل

١-١٩ ضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١ ٣١ مارس ٢٠٢٠

٥ ٨٩٩ ٨٦٩	٢١ ٨٤١ ٣٣٠
(٢٤ ٠٢٠)	٢٤٧ ٣٠٤
<u>٥ ٨٧٥ ٨٤٩</u>	<u>٢٢ ٠٨٨ ٦٣٤</u>

ضريبة الدخل
الضريبة الموجلة

٢-١٩ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٤ ٩٤٨ ٣٠١	٩٥ ٨٢٦ ٨٩٨	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٥ ٦١٣ ٣٦٧	٢١ ٥٦١ ٠٥٢	إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة
		التأثير الضريبي للبند التالية:
٢٦٢ ٤٠٦	٣٥٩ ٢٢٨	مصروفات غير قابلة للخصم
٢٤ ٠٩٦	(٧٨ ٩٥٠)	إهلاك أصول ثابتة
٥ ٨٩٩ ٨٦٩	٢١ ٨٤١ ٣٣٠	الضريبة
%٢٣,٦٥	%٢٢,٧٩	سعر الضريبة الفعلي

٣-١٩ التزامات ضريبة الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٠ ٧٢٥ ٧٨٠	٢١ ٦٩٤ ٢١٦	الرصيد في أول الفترة/ العام
(٢١ ٧٢٥ ٧٨٠)	--	ضرائب مسددة خلال الفترة/ العام
٢٢ ٦٩٤ ٢١٦	٢١ ٨٤١ ٣٣٠	المكون خلال الفترة/ العام
٢١ ٦٩٤ ٢١٦	٤٣ ٥٣٥ ٥٤٦	الرصيد في آخر الفترة/ العام

٤-١٩ التزامات ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد التزامات ضريبية مؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
إلتزام	إلتزام	إهلاك الأصول الثابتة
١ ٣٢٩ ٣٦٠	١ ٥٧٦ ٦٦٤	صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام
١ ٣٢٩ ٣٦٠	١ ٥٧٦ ٦٦٤	
		تتمثل الحركة علي (الإلتزامات) الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(١٥ ٩٧٣)	١ ٣٢٩ ٣٦٠	الرصيد في أول الفترة/ العام
١ ٣٤٥ ٣٣٣	٢٤٧ ٣٠٤	إلتزامات ضريبة خلال الفترة/ العام
١ ٣٢٩ ٣٦٠	١ ٥٧٦ ٦٦٤	الرصيد في آخر الفترة/ العام

٢٠ – إيرادات النشاط

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٢٥ ٢٨٣ ١٨٢	١٢١ ٥٨٠ ٢٧٦	إيرادات التأجير التمويلي
٥ ٩٩٨ ٤٧٢	٨ ٠٢٦ ٢٥٥	إيرادات التأجير التمويلي الأخرى*
١٣١ ٢٨١ ٦٥٤	١٢٩ ٦٠٦ ٥٣١	

*تتمثل في المصروفات، الإدارية المحصلة وعمولة وكالة الضمان وعمولة السداد المعجل إن وجدت.

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٨٥٣٤٩١٦	١٢٩٠٠٥٩٧	أجور وبدلات ومكافآت وحوافز
٩٠٦٩٢٦	١٠٥٣٣١٩	بدلات ومصروفات مجلس الإدارة
٤٨٧٨٣٢	--	إيجار مقر الشركة
٥٤٤٤٩٨	٦٨٠٩٥٣	مصروفات إستشارية
١٤٩٧٠٩	٣٢٢١٨٦	مصروفات ضيافة ووفيه
٢٧١٤٨٩	١٣٧٢٦٦	مصروفات رسوم وإشتراكات
١٩٢٢٤٧	١٣٠٥٧٧	مصروفات صيانة
	٣٠٠٠٠٠	مصروفات صيانة المقر الإداري
٨٠٨٣٣٥	٩٦٧٦٩٢	تأمينات اجتماعية وتأمين
٣٣٣٧٩٢	٤٩١١٧٣	المساهمة التكافلية
٥٦١٨٧	٤٧١٧٤	مصروفات بنكية
٦٦٥٣٧٠	٢٠٧٠٤٣٧	مصروفات متنوعة
١٢٩٥١٣٠١	١٩١٠١٤٧٤	

٢٢ - نصيب السهم في الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٩٠٧٢٤٥٢	٧٣٧٣٨٢٦٤	صافي أرباح الفترة
(١٨١١٨٨٣)	(٧٠٠٥١٣٥)	حصة العاملين (المتوقعة)
(١٦٢٧٤٨٧)	(٤٨٦٧٩٧٦)	مكافآت مجلس الإدارة (المتوقعة)
١٥٦٣٣٠٨٢	٦١٨٦٥١٥٣	الصافي
١١٤٩٣١٦٧١	١١٤٩٣١٦٧١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٤	٠,٥٤	نصيب السهم في الأرباح

٢٣ - الالتزامات العرضية والارتباطات

الاعتمادات المستندية

بلغت قيمة الاعتمادات المستندية التي قامت البنوك بفتحها بناءً على طلب الشركة بغرض تمويل شراء أصول ثابتة للتأجير ٦٩٠٧٢٦٣ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٧٢٦٨١٨٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقد قام عملاء التأجير التمويلي بسداد قيمة غطاء الاعتمادات المستندية للبنوك.

خطابات الضمان

قامت الشركة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الأئتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات بمبلغ ٣٠٠ ٧٢٥ ١٩٧ جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الأئتماني ويتم مراجعته وتخفيضه سنوياً طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.

٢٤ - قطاعات تشغيلية

تقوم الشركة باعتبار قائمة المركز المالي وقائمة الدخل المعروضة ضمن تلك القوائم المالية هي التقارير المالية التي تعرض على الإدارة العليا وليس لديها قطاعات تشغيلية أخرى بخلاف المعروض بتلك القوائم.

٢٥-

الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية عملاء التأجير التمويلي وأرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك وأوراق القبض والمدينون والمصروفات المدفوعة مقدما وأرصدة المدينة الأخرى، كما تتضمن الإلتزامات المالية أرصدة الدائنين والجزء قصير الأجل من القروض ويتضمن الإيضاح رقم (٦٢٨) من الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية السابقة، المحاسبة بشأن أساسيات، وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر .

إطار إدارة المخاطر

يتحما، مجلس إدارة الشركة، وإدارة الشركة، وإدارة المخاطر، وإدارة مخاطر الشركة، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة مخاطر الشركة.

يتم وضع سياسات إدارة مخاطر الشركة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، لوضع حدود مناسبة للمخاطر، وضوابط ومراقبة المخاطر والالتزام بذلك الحدود.

تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدبير والإدارة، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

تشرف لجنة مخاطر الشركة على كيفية مراقبة الإدارة للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالشركة، ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة، ويتم مساعدة لجنة المراجعة الداخلية في الشركة في دورها الرقابي من قبل إدارة المخاطر ويقوم قسم المخاطر بإجراء مراجعات منتظمة ومخصصة لضوابط وإجراءات إدارة المخاطر، ويتم إبلاغ نتائجها إلى لجنة المخاطر.

خطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عندما يقبل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تقتصر المخاطر بشكل عام على المبالغ الأساسية والأرباح المستحقة عليها، إن وجدت. وضعت الشركة إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك حدود الموافقة على الائتمان وحدود التعرض للائتمان ومتطلبات الضمان والضمانات. تم دمج هذه الإجراءات في الإرشادات الداخلية للشركة كما وافق عليها مجلس الإدارة. تدير الشركة أيضا مخاطر الائتمان من خلال إدارة مخاطر الائتمان المستقلة التي تقوم بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتوصي بالحصول على الضمانات المالية الكافية عند الاقتضاء. ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما ينخرط عدد من المستأجرين في أنشطة تجارية مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة. قد يتأثر تركيز المستأجر في صناعة معينة أو موقع جغرافي بالمثل بالتغيرات في التطورات الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من التطورات لأنه قد يعيق قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية.

تتحكم الشركة في جودة الائتمان للذمم المدينة من خلال تنويع الأنشطة لتجنب التركيز غير المبرر للمخاطر مع الأفراد أو المجموعات أو قطاعات صناعية محددة. فيما يلي تحليل قطاعي لإجمالي استثمار الشركة في عقود الإيجار التمويلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	القطاع
١٩٢٠.٠٦٧.٠٢٧	١٣٨٠.٦٧٥.١١٩	شركات استثمار وتطوير عقارى
٣٠٨.٥٨٢.٢٠١	٥١٥.٠٣٨.٣٥٩	شركات صناعية
٢٠٨.٥٨٢.٢٠١	٤٦٨.٤٩٨.٧٤٨	شركات تجارية
٣٠٨.٥٨٢.٢٠١	٢٨٨.٥٤٥.٥٨٧	شركات، خدمية
٢٤٠.٠٠٨.٣٧٧	١٩٨.٥٦٩.٠٠٦	شركات تشييد وبناء
١٧١.٤٣٤.٥٥٦	١١٤.٧٩٧.٧٠٦	شركات زراعي - حيوانى
١٧١.٤٣٤.٥٥٦	١٣٦.٥١٦.١٩١	شركات أخرى
<u>٣.٤٢٨.٦٩١.١١٩</u>	<u>٣.١٠٢.٦٤٠.٧١٦</u>	

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تتمثل خسائر إضمحلال قيمة الأصول المالية المعترف بها في الأرباح أو الخسائر على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٧ ٦٧٢ ٣٩٣	١٤ ٢٧٣ ٦٣٢	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي
٢٨ ٣٢٧	--	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لدفعات التخصيم
<u>١٧ ٧٠٠ ٧٢٠</u>	<u>١٤ ٢٧٣ ٦٣٢</u>	

فيما يلي تحليل لصادفي استثمار الشركة في عقود الإيجار التمويلي طبقاً لطبيعة المستأجر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	شركات
١٧ ٧٠٠ ٧٢٠	١٤ ٢٧٣ ٦٣٢	
<u>١٧ ٧٠٠ ٧٢٠</u>	<u>١٤ ٢٧٣ ٦٣٢</u>	

خطر السيولة

يتمثل نهج الشركة في إدارة السيولة في التأكد، قدر الإمكان، من أن لديها دائماً سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند اسنحاقها، في ظل الظروف العادية والظروف الإستثنائية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة الشركة.

يوضح الجدول التالي تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية للألتزامات المالية (المبالغ إجمالية وغير مخصومة، وتشمل مدفوعات الفائدة التعاقدية) في تاريخ المركز المالي:

٣١ مارس ٢٠٢١

الأجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من شهر حتى سنة	حتى شهر واحد	الإلتزامات المالية
٢ ٦٥١ ٠٣٩ ٧٩٧	٢ ٠٥ ٠٦٣ ٨٤٢	١ ٨١٥ ٨٤٦ ١٣٧	٥٧١ ٨٤١ ٧٦٥	٥٨ ٢٨٨ ٠٥٣	تمويلات طويلة الأجل
١ ٩٤٥ ٣١٠	--	٨٣٠ ١٠٨	١ ١١٥ ٢٠٢	--	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
٢٥٨ ٤٨٠ ٨٧٢	--	٢ ٩٢٧ ٢١٣	٢٤ ٣٤٥ ٩١٠	٢٣١ ٢٠٧ ٧٤٩	عملاء - أرصدة دائنة
٤٧ ٦٨٣ ١١١	--	--	٣٩ ٠٧٠ ٠٨٠	٨ ٦١٣ ٠٣١	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
<u>٢ ٩٥٩ ١٤٩ ٠٩٠</u>	<u>٢ ٠٥ ٠٦٣ ٨٤٢</u>	<u>١ ٨١٩ ٦٠٣ ٤٥٨</u>	<u>٦٣٦ ٣٧٢ ٩٥٧</u>	<u>٢٩٨ ١٠٨ ٨٣٣</u>	الإجمالي

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز) م.م.
A.T.LEASE م.م.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من شهر حتى سنة	حتى شهر واحد	الإلتزامات المالية
٣ ١٧٧ ٥٣٣ ٢٥٩	١١٥ ١٩٨ ٨٩٩	٢ ٢١٥ ٣٦٩ ٦٥٧	٧٧٢ ٩١٥ ٢٨٤	٧٤ ٠٤٩ ٤١٩	تمويلات طويلة الأجل
٢ ٣٨٦ ٥٢٣		٨٣٠ ١٠٨	١ ٣٤٥ ٧٩١	٢١٠ ٦٢٤	تأمينات، للغير عقود التأجير التمويلية
١٨٧ ٦٩١ ٨٤٣		٢ ٢٩٨ ٤٥٢	٢٨ ٤٢٦ ١٠٩	١٥٦ ٩٦٧ ٢٨٢	علاء أرصدة الأمانة
٥١ ٩٣٢ ٨٣٩	--	--	٤٤ ٩٤٦ ٢٥٧	٦ ٩٨٦ ٥٨٢	داننوز، وأرصدة دائنة أخرى
٣ ٤١٩ ٥٤٤ ٤٦٤	١١٥ ١٩٨ ٨٩٩	٢ ٢١٨ ٤٩٨ ٢١٧	٨٤٧ ٦٣٣ ٤٤١	٢٣٨ ٢١٣ ٩٠٧	الإجمالي

خطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي تتأثر بالتغيرات في أسعار السوق على سبيل المثال أسعار صرف العملات الأجنبية أو أسعار الفائدة على دخل الشركة أو قيمة مقتنياتها من الأدوات المالية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن معايير مقبولة، مع تحسين العائد.

خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك ترجمة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية وقد بلغت صافي قيمة الأصول ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي ما يعادل مبلغ ٤ ٤٤٨ ٨٠٢ جنيه مصري وفيما يلي بيان، صافي أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

العملات الأجنبية	فانض	جنيه مصري
الدولار الأمريكي	٤ ٤٠٤ ٣٩٦	
يورو	٤٤ ٤٠٦	

وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٢٩-١) "ترجمة العملات الأجنبية" فقد تم ترجمة أرصدة الأصول بالعملات الأجنبية الموضحة أعلاه باستخدام السعر السائد في تاريخ المركز المالي.

خطر إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس مالها لتستثمر في ممارسة نشاطها بفعالية في مجال قطاع الخدمات المالية غير المصرفية. تحافظ الشركة على هيكل رأس المال الذي يوفر أقصى قيمة لمساهميها وأصحاب المصلحة الآخرين. تقوم الشركة بإدارة قيمة الأرباح الموزعة بشكل دوري، وتقييم ما إذا كان سيتم زيادة رأس المال أو خفضه أو تخفيض الديون المستحقة على الشركة من أجل تقليل تكلفة رأس المال إلى الحد الأدنى. طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩١) لسنة ٢٠١٨ بشأن معايير الملاءة المالية والتي تنص على ألا تتجاوز إجمالي التمويلات - عدا القروض المساندة - التي تحصل عليها الشركة عن تسعة أمثال القاعدة الرأسمالية لها بعد إستبعاد أرصدة التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها.

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

فيما يلي بيان صافي التمويلات والتسهيلات إلى إجمالي حقوق الملكية للشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		صافي التمويلات والتسهيلات
٣ ١٧٧ ٥٣٣ ٢٥٩	٢ ٦٥١ ٠٣٩ ٧٩٧	التمويلات والتسهيلات التي تحمل مخاطر علي الشركة
(٢١٢ ٣٨٠ ٢٣٣)	(١٤٢ ١٩١ ٧٨٦)	النقدية وما في حكمها
<u>٢ ٩٦٥ ١٥٣ ٠٢٦</u>	<u>٢ ٥٠٨ ٨٤٨ ٠١١</u>	
		إجمالي حقوق الملكية
٣٨٦ ٤٣٢ ٧٨٧	٤٢٩ ٤٨٨ ٥٢٣	إجمالي حقوق الملكية
٣٨٦ ٤٣٢ ٧٨٧	٤٢٩ ٤٨٨ ٥٢٣	
<u>١:٨</u>	<u>١:٦</u>	معدل صافي التمويلات إلى إجمالي حقوق الملكية

أحداث هامة

- ٢٦

انتشر فيروس كورونا "COVID-١٩" عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، وأحدث انتشار فيروس كورونا "COVID-١٩" عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية.

تراقب الشركة الوضع عن كثب وتتعامل معه باحترافية ، وقد قامت الشركة بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطيل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا "COVID-١٩" وتأثيره على العمليات والأداء المالي واستطاعت الشركة النجاح في مواجهة تلك الظروف الاستثنائية بل على العكس حققت نتائج إيجابية غير مسبوقه ، نظراً لمتانة المركز المالي وتنامي نتائج الأعمال وصلابة مركز السيولة للشركة.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا ("COVID-١٩") وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، تعمل الشركة عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة.

قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية

- ٢٧

١-٢٧ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ (التأجير التمويلي)

طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدل بالقرار رقم ٦٩ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٢٠ على الشركة تكوين حساب إضمحلال للتمويلات الممنوحة ، وذلك بعد استبعاد التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها ، مع الإلتزام بالحد الأدنى على النحو الآتي :

أولاً: يتم تكوين محصص عام على الأرصدة المنظمة بواقع (١%) من إجمالي الأرصدة المنظمة القائمة ، على أن يتم احتساب هذا المحصص اعتباراً من القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ . وللشركة أن تطبق نسبة المحصص العام المشار إليها تدريجياً بواقع نسبة تبدأ ب(٠,٥%) خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ثم (٠,٧٥%) خلال عام ٢٠٢١ وصولاً إلى نسبة ١% خلال عام ٢٠٢٢ ، أي خلال ثلاث سنوات على الأكثر من تاريخ القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، على أن يتم معالجتها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية .

ثانياً: يتم تكوين محصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخر في التحصيل مقسمة إلى أربعة مسنويات وفقاً لمدى درجة الانتظام في السداد لكل حالة على حدى، وذلك على النحو المبين بالجدول الآتي :

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الملاحظات	نسبة المخصص	التصنيف	التأخر فى السداد	المستوى
	١٠% من الرصيد غير المغطى	يستدعى المتابعة	أكثر من ٩٠ يوم حتى ١٨٠ يوم	الأول
يتم تهميش العوائد	٢٥% من الرصيد غير المغطى	دون المستوي	أكثر من ١٨٠ يوم حتى ٢٧٥ يوم	الثانى
يتم تهميش العوائد	٥٠% من الرصيد غير المغطى	مشكوك فيه	أكثر من ٢٧٥ يوم حتى ٣٦٥ يوم	الثالث
يتم تهميش العوائد	١٠٠% من الرصيد غير المغطى	ردى	أكثر من ٣٦٥ يوم	الرابع

جدول نسب 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
الألات 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

ويحتسب الرصيد غير المغطى من الأصل على أساس الرصيد الدفترى القائم من قيمة التمويل مطروحا منه نسبة قيمة الأصل المؤجر المملوك للشركة والمسجل بسجل عقود التأجير التمويلي لدى الهيئة، ويتم استخدام النسب الواردة أعلاه من قيمة الأصل المؤجر لاستخدامه فى حساب الرصيد غير المغطى من قيمة الأصل.

٢٧-٢٠٢٠ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ (التخصيم)

طبقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدل بالقرار رقم ٧٠ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٢٠، والذي ينص على تكوين حساب إضمحلال للتمويلات الممنوحة وذلك بعد إستبعاد التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها، يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١%) من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة، على أن يتم احتساب هذا المخصص اعتبارا من القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وللشركة أن تطبق نسبة المخصص العام المشار إليها تدريجياً بواقع نسبة تبدأ ب(٠,٥%) خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ثم (٠,٧٥%) خلال عام ٢٠٢١ وصولاً إلى نسبة ١% خلال عام ٢٠٢٢، أي خلال ثلاث سنوات على الأكثر من تاريخ القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، على أن يتم معالجتها وفقا لمعايير المحاسبة المصرية.

٢٧-٢٠٢٠ قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠

- طبقا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ بشأن تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية على بعض الشركات التي تزاول، أنشطة مالية غير مصرفية

" تلتزم الشركات التي تزاول أنشطة التمويل العقاري، والتأجير التمويلي، والتخصيم، والتمويل الاستهلاكي، وتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة و / أو متناهية الصغر بتكوين احتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية بما يعادل ١% من الأصول وذلك من صافي أرباح العام ابعده خصم الضريبة عن العام المالي لمتنهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أن يتم إدراجه ضمن حقوق المساهمين ولا يتم استخدامه إلا بعد موافقة الهيئة."

وقد صدر قرار رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية الكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١ بشأن ضوابط تطبيق قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠٠ لسنة ٢٠٢٠ بخصوص تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاول أنشطة مالية غير مصرفية و الذي نص علي تكوين احتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية بما يعادل ١% من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر وفقاً لأحكام قرارات الصادرة عن مجلس إدارة الهيئة بشأن معايير الملاءة المالية علي أن يخصم قيمة الإحتياطي المكون من صافي أرباح العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد اجتياز الضريبة علي أن يدرج قيمة الإحتياطي ضمن بند حقوق المساهمين كبنء مستقل في قائمة المركز المالي، و يتم إظهار آثار التطبيق، بأول ربع من عام ٢٠٢١ علماً بأنه لا يتم استخدام هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول علي موافقة مسبقة من الهيئة

قوله، الشركة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ بإعلاء توظيف، بمبلغ ٥٧٩ ١٤٠ ٩٠٠ جنيه مصري من إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية البالغ قيمته ٨٠٢ ٩٠٤ ٣٥٠ جنيه مصري المكون طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ المشار إليه أعلاه إلي إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي والذي يتم تكوينه طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ - المشار إليه في الفقرة ٢٧-١ وذلك بعد أخذ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

٢٨- أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة لتتماشي مع أرقام العام الحالي وفيما يلي البنود التي تم تعديلها:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد التعديل	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قبل التعديل	قائمة المركز المالي
٢ ٥٩٤ ١٢٩ ٩٢٥	(٥٣١ ١٠٧ ٣٦٨)	٣ ١٢٥ ٢٣٧ ٢٩٣	عملاء - الأصول غير المتداولة
٨١٦ ٨٦٠ ٤٧٤	(١١٣ ٤٨٣ ٤٣٢)	٩٣٠ ٣٤٣ ٩٠٦	عملاء - الأصول المتداولة
(٢ ٤٤٤ ٠٥١ ٩٨٨)	٥٣١ ١٠٧ ٣٦٨	(٢ ٩٧٥ ١٥٩ ٣٥٦)	تمويلات طويلة الأجل
(٧٣٣ ٤٨١ ٢٧١)	١١٣ ٤٨٣ ٤٣٢	(٨٤٦ ٩٦٤ ٧٠٣)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (مصرية مساهمة)
١٤٨٣٥٥٠٠٠٠٠٠٠
١٤٨٣٥٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

٢٩- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٢٩ المعاملات بالعملات الأجنبية

- 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.

٢-٢٩ إستثمارات مالية في شركات تابعة

- الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها الشركة.
- تسيطر الشركة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها.
- تتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة بالقوائم المالية المستقلة بالتكلفة متضمنة تكلفة الاقتناء، وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمة تلك الاستثمارات، يتم تعديل القيمة الدفترية بقيمة هذا الاضمحلال ويدرج بقائمة الدخل وذلك لكل استثمار على حدة.

٣-٢٩ الأصول الثابتة والإهلاك

أ- الاعتراف الأولي والقياس

- يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال).
- وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.
- يتم المحاسبة عن المكونات الخاصة ببند من بنود الأصول الثابتة التي تختلف أعمارها الإنتاجية كبنود مستقلة ضمن تلك الأصول الثابتة.
- يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.
- يتم رسملة النفقات اللاحقة على الاقتناء على الأصل الثابت فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها توافق منفعة اقتصادية مستقبلية

ب- الإهلاك

- يتم إهلاك قيمة الأصول القابلة للإهلاك – والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوماً منها قيمته التخريدية -وفقاً (لطريقة القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول ، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي.

وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وللسنة المقارنة:

نوع الأصل	العمر الإنتاجي المقدر
مباني وعقارات	٤٠ سنة
حاسوب، آلي	٣ سنوات
أثاث وتجهيزات	٥-٧ سنوات
آلات ومعدات	٥ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
تحسينات أماكن مستأجرة	٥ سنوات

٤ ٢٩ 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 للشركة.

يتم عند نشأة العقد تقييم ما إذا كان العقد عقد 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.

عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها كمؤجر

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 يحول 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.

ومن أمثلة الحالات التي تؤدي عادة بمفردها أو مجتمعة إلى تصنيف عقد التأجير على أنه عقد تأجير تمويلي ما يلي:

(أ) يحول 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 ستنم ممارسه.

(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 الاولي

ينم الاعتراف بالأصول المحنفظ بها بموجب عقد تأجير تمويلي في فائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مسنحقة التحصيل بمبلغ مساوي لساافي الاستثمار في عقد التأجير .

معاملات البيع وإعادة الاستئجار

إذا قام البائع المستأجر (بتحويل أصل لمنشأة أخرى) المشتري المؤجر (و أعداد استئجار هذا الأصل مرة أخرى من المشتري المؤجر، فيجب على كل من البائع المستأجر والمشتري المؤجر المحاسبة عن عقد التحويل وعقد التأجير وفقاً لما يلي:

تقييم ما إذا كانت عملية تحويل الأصول هي عملية بيع

يجب على الشركة تطبيق المتطلبات اللازمة لتحديد متى يتم استيفاء التزام الأداء في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) " الإيرادات من العقود مع العملاء " لتحديد ما إذا كان تحويل الأصل يتم المحاسبة عنه على أنه عملية بيع لهذا الأصل،، حيث تتبني الشركة فقط حالات التمويل القائمة علي أن تمويل الأصل ليست عملية بيع، والتي تقضي أنه إذا لم يستوفي تحويل الأصل من قبل البائع المستأجر متطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيرادات من العقود مع العملاء" للمحاسبة عنه باعتباره عملية بيع للأصل:

أ- يجب على البائع المستأجر الاستمرار في الاعتراف بالأصل المحول، ويجب عليه الاعتراف بالالتزام مالي يساوي متحصلات التحويل. ويجب عليه المحاسبة عن الالتزام المالي بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) " الأدوات المالية".

ب- لا يجوز للمشتري المؤجر الاعتراف بالأصل المحول، ويجب عليه الاعتراف بأصل مالي يساوي متحصلات التحويل. ويجب عليه المحاسبة عن الأصل المالي بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية".

٥-٢٩ الإضمحلال في قيمة العملاء

السياسة المطبقة بعد ١ يناير ٢٠٢١

يستبدل المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" (ECL). ينطبق نموذج إضمحلال القيمة الجديد على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والعملاء.

بالنسبة لمديونيات العملاء التي انخفضت قيمتها، يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع

الشركة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي طبقاً للعقد المبرم وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود الإيجار".

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان يتم قياسها مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقع استلامها، واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تعثر) يؤخذ في الاعتبار ويستلذ التقييم ذي الصلة إلى بيانات التأخير التاريخية المعدلة بواسطة عوامل محددة للعملاء والمعلومات المستقبلية التي تشمل عوامل الاقتصاد الكلي.

تحدد الشركة القيم المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على عدد أيام التأخير والتي يتم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر الخسارة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية".

ينبع عن محددات الخسائر الائتمانية المتوقعة (إحتمالية التعثر) القيمة المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة - معدل الخسارة عند التعثر) ثلاثة مستويات (الأساسي - الأفضل - الأسوء).

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة على ثلاثة مستويات (الأساسي - الأفضل - الأسوء) لجميع المراحل الثلاثة (١٢ شهراً وخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر).

يتم شطب مديونية العملاء (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد الأصل المالي بأكمله أو جزء منه. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر الشركة أن المستأجر ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى فردي لكل عميل. يتم تضمين عمليات استرداد المبالغ التي تم شطبها سابقاً ضمن "خسائر إضمحلال قيمة الأدوات المالية" في قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

يمكن أن تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة للإجراءات القانونية تطبيقاً لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١ الأصول المالية غير المشتقة

الأصول المالية غير الموبوءة كمقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تقوم الشركة في تاريخ نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك، إن لم يكن، موضوعي على إضمحلال في قيمة الأصل.

تتضمن الأدلة الموضوعية على إضمحلال قيمة الأصل:

إخفاق أو التأخر في السداد بواسطة مدين.

إعادة جدولة مبالغ مستحقة للشركة بشروط لم تكن الشركة لتقبلها في ظروف أخرى.

مؤشرات على إفلاس المدين أو المصدر.

التغيرات المعاكسة في حالة السداد بالنسبة للمقترضين أو المصدرين.

اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

وجود بيانات واضحة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الأصول المالية.

بالنسبة للاستثمار في أداة حقوق ملكية، تتضمن الأدلة الموضوعية على الاضمحلال الانخفاض الهام أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة. وتعتبر الشركة أن الانخفاض بنسبة ٢٠% هاماً وأن مدة تسعة أشهر يعتبر مستمراً.

الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

تقوم الشركة بتقدير ما إذا كان هناك أدلة موضوعية على حدوث اضمحلال في قيمة هذه الأصول منفردة أو على المستوى المجمع. كل الأصول التي تمثل أهمية نسبية بمفردها يتم تقييمها بالنسبة للاضمحلال منفردة، وفي حالة عدم وجود أدلة على إضمحلال هذه الأصول منفردة يتم تقييمها مجتمعة بشأن أي اضمحلال في القيمة حدث ولم يتم بعد تحديده على الأصول المنفردة.

الأصول التي لم يتم اعتبارها منفردة كأصول هامة نسبياً يتم تقييمها كجمعة بشأن أي اضمحلال، في القيمة لأغراض التقييم المجمع للأصول، يتم تجهيز الأصول ذات الصلة، المخاطر المتشابهة معاً.

عند تقييم الاضمحلال على المستوى المجمع للأصول تستخدم الشركة المعلومات التاريخية عن توقيات استرداد الخسارة الناجمة عن الاضمحلال وقيمة الخسائر المتكبدة، وتقوم بعمل تعديلات إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية توضح أن الخسائر الفعلية من الأرجح أن تكون أكثر أو أقل من المتوقعة بالمؤشرات التاريخية. يتم حساب خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخضومة بسعر الفائدة الفعلية الأصلي الخاص بالأصل المالي. ويتم الاعتراف بقيمة الخسارة في الأرباح أو الخسائر ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص اضمحلال.

إذا اعتبرت الشركة أنه لا يوجد احتمالات حقيقية لعكس الخسارة الناتجة عن اضمحلال قيمة الأصل فإنه يتم إعدام القيمة ذات العلاقة إذا انخفضت لاحقاً قيمة خسارة الاضمحلال ويمكن ربط هذا الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة، عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل من خلال الأرباح أو الخسائر.

الأصول غير المالية

في تاريخ نهاية كل فترة مالية تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الأصول الحيوية، الاستثمارات العقارية، والأصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الأمر كذلك تقوم الشركة بعمل تقديرات القيمة الاستردادية للأصل. يتم إجراء اختبار الاضمحلال السنوية سنوياً.

لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معاً إلى أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول - وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الأعمال على الوحدات التي تولد النقد أو مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستنفاد من عملية التجميع.

القيمة الإسترادابية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل، أو وحدة أصول النقد. يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإسترادابية. يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الأرباح أو الخسائر. ويتم توزيعها أولا لنخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى، للوحدة بالتناسب على أساس 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 الإهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٢٩-٦ الأدوات المالية

السياسات المطبقة بعد ١ يناير ٢٠٢١

تصنيف وقياس الأصول المالية

تقوم الشركة بتبويب أصولها المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشرط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحسباً ، التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقييم لنموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مده الأصول المالية مع مده الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة الشركة ؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر ؛
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

الأداة المالية	طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (مصرى ليد)
A.T.Lease

إلغاء الاعتراف بالأصل المالي

تقوم الشركة بإلغاء إثبات الأصل المالي فقط عند:

- انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي،
- تحويل الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي وتحويل ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي، أو الإبقاء على الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي مع تحمل النراماً تعاقدياً بدفع التدفقات النقدية إلى واحد، أو أكثر من المستلمين وتحويل ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي
- تحويل الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي دون تحويل ولا إبقاء ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إذا لم تكن قد أبقت على السيطرة على الأصل المالي أو
- الإبقاء على الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، مع تحمل التزاماً تعاقدياً بأن تدفع التدفقات النقدية إلى واحد أو أكثر من المستلمين دون تحويل ولا إبقاء ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إذا لم تكن قد أبقت على السيطرة على الأصل المالي.
- وعند إلغاء إثبات أصل مالي في مجمله، فإن الفرق بين القيمة الدفترية (مقاساً في تاريخ إلغاء الإثبات) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) يتم إثباته في قائمة الدخل.

إضمحلال قيمة الأصول المالية

تطبق الشركة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) . خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول، ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول، خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.



المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان
تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم
المالية؛ بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

الإلتزامات المالية

يتم تصنف الإلتزامات المالية عند الإثبات الاولي بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة . ويتم اثبات
تكاليف المعاملة المباشرة في قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر عند تكبدها. يتم قياس
الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة والتغيرات – بما في ذلك أي
مصروف فائدة وتثبت في قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر .
يتم قياس الإلتزامات المالية غير المشترطة بإداة بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف مباشرة وعلاوة بالعاملة
لاحقاً للإثبات الاولي يتم قياس هذه الإلتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

التصنيف والقياس اللاحق

تقوم الشركة بتصنيف جميع الإلتزامات المالية كما تم قياسها في وقت لاحق بالتكلفة المستهلكة فيما عدا:

- الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر .
- الإلتزامات المالية التي تنشأ عند تحويل أصل مالي غير مؤهل للاستبعاد أو عند تطبيق طريقة
المشاركة المستمرة.
- عقود ضمان مالي

يتم قياس جميع الإلتزامات المالية للشركة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.
يتم احتساب التكلفة المستهلكة من خلال الاخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء والرسوم او
التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي ويتم ادراج معدل الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل
في الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

يتم الغاء اثبات الإلتزامات المالية عندما يتم سداد الإلتزامات التعاقدية او الغائها أو انقضاء مدتها . وعند
استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماماً او عند تعديل شروط التزام
حالي بشكل جوهري فإن مثل هذا الاستبدال او التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي
مع إثبات الالتزام الجديد. يتم إثبات الفرق ما بين القيمة الدفترية ذات الصلة في قائمة الربح او الخسارة
والدخل الشامل الاخر.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الاصول والالتزامات المالبة وبدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي
ملزم لتسوية المبالغ المثبتة وعندما يكون هناك نية لتسوية الاصول مع الإلتزامات على أساس الصافي من
أجل، بيع الاصول، وسداد الإلتزامات في آن واحد

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

تقوم الشركة بتبويب الأصول المالية غير المشتقة بين الفئات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة
العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قروض
ومديونيات، وأصول مالية متاحة للبيع. تقوم الشركة بتبويب الإلتزامات المالية غير المشتقة بين

الفئات التالية: التزامات مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفنه التزامات مالية أخرى.

الأصول المالية والالتزامات غير المشتقة – الاعتراف والاستبعاد:

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالقروض والمديونيات وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أولاً في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحسوا، على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو قامت بنحويل الحق التعاقدية، لا، التام التوافق، النقدية من الأصل المالي في معاملة تم فيها تحويل كل مخاطر ومناافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهرية. أو إذا أمّتم الشركة بتحويل، أو الاحتفاظ بشكل جوهري بكل مخاطر ومناافع ملكية الأصل المالي ولم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المحول، على أن تعترف فقط كأصل أو التزام بالناتج عن الحقوق أو الالتزامات الناشئة أو المحتفظ بها عند التحويل.

تستبعد الشركة الالتزام المالي عندما ينتهي إما بالتخلص منه أو الغائه أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

يتم عمل مقاصة بين أصل مالي والتزام مالي وعرض صافي المقاصة في المركز المالي عندما، فقط عندما تمتلك الشركة حالياً الحق القانوني القابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ولديها النية إما لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

الأصول المالية غير المشتقة – القياس:

القروض والمديونيات:

يتم قياس هذه الأصول عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصل المالي. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الالتزامات المالية غير المشتقة – القياس:

يتم تبويب الالتزام المالي كمقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تبويبه كالنظام محفوظ به لأعراض المناجزة أو تم تبويبه عند الاعتراف الأولي ليقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكلفة المعاملة المربطة مباشرة باقتناء أو إصدار الالتزام المالي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبدها، تقاس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف، بالتغيرات، في القيمة العادلة متضمنة أي مصروف، فوائد في الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية غير المشتقة الأخرى يتم قياسها أولاً بالقيمة العادلة مخصصاً منها أي تكلفة مرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الالتزام. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس هذه الالتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.



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 بصفة عامة بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل. يتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال عند التوبيب الأولي للأصول المحتفظ بها بغرض البيع أو لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة بإعادة القياس بالأرباح أو الخسائر.

عند التوبيب كأصول محتفظ بها بغرض البيع لا يتم إجراء إهلاك أو استهلاك للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة.

٨-٢٩ المشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة. وتتضمن التكلفة كافة التكاليف، المتعلقة مباشرة واللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتنى من أجله. ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يتم الإنتهاء منها وتكون متاحة للغرض الذي إقتنيت من أجله.

٩-٢٩ أصول غير ملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصوماً منها مجمع الإستهلاك وأي خسائر اضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٢٩-٨) ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة والتي لها أعمار إنتاجية محددة بطريقة القسط الثابت ويتم تحميلها على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر.

العمر الإنتاجي المقدر
٥ سنواتنوع الأصل
برامج الحاسب الآلي

١٠-٢٩ العملاء وأوراق القبض

تدرج العملاء وأوراق القبض بمنح الفاتورة الاصلية بالصافي من أي خسائر انخفاض، في القيمة. يتم قياس خسائر الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للمقبوضات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره ، ويتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بانخفاض القيمة في قائمة الدخل في الفترة التي يحدث فيها.

١١-٢٩ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

يتم إثبات أوراق القبض والمدينون التي لا تتضمن فوائد بالقيمة الاسمية مخصوماً منها قيمة المبالغ المتوقع عدم تحصيلها والتي يتم تقديرها عندما يكون من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل كما يتم تخفيض قيمة رصيد العملاء والمدينون بقيمة الديون الرديئة عند تحديدها. هذا ويتم إثبات الأرصدة المدينة الأخرى بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

١٢-٢٩ الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف الأولى بالأرصدة الدائنة الأخرى بالقيمة العادلة مخصوماً منها التكلفة المباشرة للمعاملة ويتم القياس اللاحق لها بالتكلفة المستهلكة باستخدام سعر الفائدة الفعلي .

١٣-٢٩ الإيرادات

١-١٣-٢٩ الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدى مدة عقد التأجير، على أساس نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت لصادفي استثمار المؤجر في عقد التأجير. يجب على المؤجر توزيع إيرادات التمويل على مدى مدة عقد التأجير على أساس منظم ومنطقي ويجب على المؤجر تطبيق دفعات الإيجار المتعلقة بالفترة مقابل إجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق.

٢-١٣-٢٩ إيرادات التأجير التمويلي الأخرى

تمثل إيرادات التأجير الأخرى في قيمة ما يقوم المالك بأجر به، مباشرة بعد توقيع العقد مقابل خدمات مؤداة وفقاً لما ينص عليه عقد التأجير التمويلي.

٣-١٣-٢٩ إيرادات عقود التخصيم

يتم إثبات إيراد عمولة التخصيم عند تخصيص فواتير / مديونية العميل وعند وجود خدمات يمكن قياس تكلفتها بشكل محدد وتكون مؤكدة الحدوث في فترات زمنية مالية مختلفة، يتم إثبات الجزء الخاص من إيراد العمولة بكل فترة مالية بقائمة الدخل الخاصة بكل فترة مالية. يتم إثبات الاتعاب وإيراد العمولات الأخرى، بما فيها اتعاب حساب العميل واتعاب إعداد النماذج عند تأدية الخدمات المتعلقة بها.

١٤-٢٩ إيراد العوائد الدائنة

يثبت إيراد العوائد الدائنة بقائمة الدخل طبقاً لمبدأ الاستحقاق على أساس التوزيع الزمني النسبي مأخوذاً في الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العائد المطبق على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق.

١٥-٢٩ المصروفات

١-١٥-٢٩ تكلفة التمويلات

يتم تحميل تكلفة التمويلات كمصروف خلال الفترة المالية التي تكبدت فيها الشركة تلك التكلفة على قائمة الدخل في حساب المصروفات التمويلية في تاريخ استحقاقها طبقاً للتعاقد مع الجهات الممولة وإستثناء من ذلك يتم رسملة فوائد التمويلات المتعلقة بتجهيز مقر الشركة الجديد على تكلفة الأصول، الثابتة وتوقف الرسملة من تاريخ استخدام المقر.

٢-١٥-٢٩ الضرائب

يتم الاعتراف بالضريبة الجارية بالضريبة المؤجلة كإيراد أو كمصرف في أرباح أو خسائر الفترة، فيما عدا الحالات التي تنشأ فيها الضريبة من عملية أو حدث يعترف به – في نفس الفترة أو في فترة مختلفة – خارج الأرباح أو الخسائر سواء في الدخل الشامل الآخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو تجميع الأعمال.



أ- ضريبة الدخل الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترة السابقة تزيد عن القيمة المستعقة عن هذه الفترات، يتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل.

تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة بالقيمة المتوقع سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية لا يتم عمل مقاصة للأصول والالتزامات الضريبية إلا عند استيفاء شروط معينة.

ب- الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالتأجيل للفروق المؤقتة بين الأساس المحاسبي للأصول والالتزامات والأساس الضريبي أثناء الأصول والالتزامات. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة.

يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق المؤقتة القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية للشركة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

٢٩-١٦ ربحية السهم

تعرض الشركة النصيب الأساسي للسهم لأسهمها العادية. ويتم احتساب النصيب الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم في الأسهم العادية بالشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال العام.

٢٩-١٧ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية بالخزينة والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وعطاء الإعتمادات المستندية وشيكات تحت التحصيل.

٢٩-١٨ رأس المال

عند إعادة شراء أسهم رأس المال المصدر فإنه يتم الاعتراف بالمبلغ المسدد مقابل إعادة الشراء والذي يتضمن كافة التكاليف المباشرة والمتعلقة بإعادة الشراء كتخفيض لحقوق الملكية وتيوب كأسهم خزينة مخصصة من إجمالي حقوق الملكية.

١٩-٢٩ إحتياطي قانوني

ينص النظام الأساسي للشركة على اقتطاع مبلغ يوازى ٥% من الأرباح السنوية لتكوين الإحتياطي القانوني ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الإحتياطي قدرأ يوازى نصف رأس مال الشركة المصدر، ومتى نقص الإحتياطي عن هذا الحد يتعين العودة إلى الإقتطاع.

٢٠-٢٩ حصة العاملين في الأرباح

تسدد الشركة نسبة ١٠% من توزيعات الأرباح النقدية كحصة للعاملين في الأرباح بما لا يزيد على مجموع الأجور السنوية للعاملين بالشركة، ويتم الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية والالتزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهموا الشركة باعتماد هذا التوزيع.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (مصرية مساهمة)
٢٠٢١