

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 المتممة للقوائم المالية المستقلة
٤١-٢٨	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE - شركة مساهمة مصرية - في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في - جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أداؤها المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

فقرة توجيه إنتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظا وكما هو مبين تفصيلا بالإيضاح رقم (٢٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة بشأن الأحداث الهامة ، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ الى 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 علي مركزها المالي ، إلا أنه في ظل حالة عدم الاستقرار وحالة عدم التأكد نتيجة الأحداث الحالية فإن حجم تأثير ذلك الحدث يعتمد بشكل أساسي على المدى الزمني لاستمرار تلك التأثيرات التي ينتظر عندها انتهاء ذلك الحدث وما يترتب عليه من آثار ، وهو ما يصعب تحديده في الوقت الحالي.

حسن بسيوني البشة

مراقبي الحسابات

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

BT وحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٢)

BT وحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

 **بيكر تلي**
وحيد عبد الغفار
وشركاه

٢

القاهرة في ١٠ أغسطس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٢ ٥٩٤ ١٢٩ ٩٢٥	٢ ٥٢٥ ٣٩٦ ٢١٧	(٤)	عملاء
١٣٨ ٠٨٥ ٩٢٧	١٣٤ ٠٧٧ ٧٢٧	(٣)	أصول ثابتة
٤ ٩٩٥ ٠٠٠	٤ ٩٩٥ ٠٠٠	(٦)	إستثمارات مالية في شركة تابعة
٢ ٣٧٣ ٦٢١	٣ ٠٦٢ ٦٨٤	(٧)	مشروعات تحت التنفيذ
<u>٢ ٧٣٩ ٥٨٤ ٤٧٣</u>	<u>٢ ٦٦٧ ٥٣١ ٦٢٨</u>		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٨١٦ ٨٦٠ ٤٧٤	٨٣٣ ٥٥٤ ٤٤٦	(٤)	عملاء
١٢ ٠٣١ ٣٣٩	٢٥ ٨٥٠ ٩٥٨	(٩)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٧١ ٦١٩	-	(١٠-١)	المستحق على الأطراف ذات العلاقة
٤٧ ٢٧٨ ١٨١	٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥	(١١)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٢١٢ ٣٨٠ ٢٣٣	١٢٢ ٩٢٩ ٢١٤	(٨)	النقدية وما في حكمها
<u>١ ٠٨٨ ٦٢١ ٨٤٦</u>	<u>١ ٠٣٦ ٧٨٧ ٢١٣</u>		إجمالي الأصول المتداولة
<u>٣ ٨٢٨ ٢٠٦ ٣١٩</u>	<u>٣ ٧٠٤ ٣١٨ ٨٤١</u>		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	(١٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٢٥ ٧٤٧ ٩٢٧	(١٩-٢٩)	إحتياطي قانوني
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠		إحتياطي عام
-	٢١ ١٧٤ ٤٥٢	(٣-٢٧)	إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)
-	١٤ ٧٣٠ ٣٥٠	(١-٤)،(٣-٢٧)	الأدوات المالية
٧٤ ٠٥٨ ٦١٣	٩٨ ٩٦٩ ٥٢٨		إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي
<u>٣٨٦ ٤٣٢ ٧٨٧</u>	<u>٤٥٠ ٩٥١ ٤٣٥</u>		أرباح مرحلة
			إجمالي حقوق الملكية
			الإلتزامات غير المتداولة
٢ ٤٤٤ ٠٥١ ٩٨٨	٢ ٤٥٧ ١٨٣ ٧٠٧	(١-١٣)	تمويلات طويلة الأجل
١ ٣٤٧ ١٩٥	١ ٣٨٩ ٢٠٧	(١٤)	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
١ ٣٢٩ ٣٦٠	١ ٥٠٣ ٤٦٢	(٤-١٩)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٢ ٤٤٤ ٧٢٨ ٥٤٣</u>	<u>٢ ٤٦٠ ٠٧٦ ٣٧٦</u>		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٢٤٤ ٨٢٠	٢٤٤ ٨٢٠	(١٧)	مخصص مطالبات
١٨٧ ٦٩١ ٨٤٣	٤٦ ٥٣٧ ٤١٤	(١٥)	عملاء - أرصدة دائنة
٧٣٣ ٤٨١ ٢٧١	٦٦٨ ٦٨٢ ٠٢٥	(١-١٣)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام
٥١ ٩٣٢ ٨٣٩	٤٨ ٢٧٣ ٦٤٤	(١٦)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢١ ٦٩٤ ٢١٦	٢٩ ٥٥٣ ١٢٧	(٣-١٩)	إلتزامات ضريبية الدخل الجارية
<u>٩٩٥ ٠٤٤ ٩٨٩</u>	<u>٧٩٣ ٢٩١ ٠٣٠</u>		إجمالي الإلتزامات المتداولة
<u>٣ ٤٤١ ٧٧٣ ٥٣٢</u>	<u>٣ ٢٥٣ ٣٦٧ ٤٠٦</u>		إجمالي الإلتزامات
<u>٣ ٨٢٨ ٢٠٦ ٣١٩</u>	<u>٣ ٧٠٤ ٣١٨ ٨٤١</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

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 المحدود "مرفق"

شركة التوفيق للتأجير
(البي.تس.لي.ب.س.)
م.م.ع.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

عن الفترة المالية		عن الفترة المالية		إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢٠/٤/١	من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٤/١		
الي ٢٠٢٠/٦/٣٠	الي ٢٠٢٠/٦/٣٠	الي ٢٠٢١/٦/٣٠	الي ٢٠٢١/٦/٣٠		
					إيرادات النشاط
٢٤٩ ٩٥٥ ٢١٠	١١٨ ٦٧٣ ٥٥٦	٢٥٨ ٥٩٧ ٩٦١	١٢٨ ٩٩١ ٤٣٠	(٢٠)	إيرادات النشاط
-	-	٦٤ ٧٨١ ٢٢٩	-	(٤)	أرباح عملية التوريق (الإصدار الثاني)
					يخصم: تكلفة النشاط
(١٧٦ ٥٧٨ ٢٣٥)	(٨١ ٤٨٨ ٩٢٤)	(١٥٧ ٨٩٩ ١٢٩)	(٨١ ٢٠٣ ٥٨٤)	(١٠٥-٢٩)	مصروفات تمويلية مباشرة
(٦١٧ ٢٤٨)	(٢٧٠ ٣٥٣)	(٨٥١ ٢٦٦)	(٣٨٩ ٧٣٦)		تكاليف مباشرة أخرى
٧٢ ٧٥٩ ٧٢٧	٣٦ ٩١٤ ٢٧٩	١٦٤ ٦٢٨ ٧٩٥	٤٧ ٣٩٨ ١١٠		مجمل الربح
(٢٧ ٥٢٤ ٨٩٩)	(١٤ ٥٧٣ ٥٩٨)	(٣٨ ٠٢٩ ٥٨٣)	(١٨ ٩٢٨ ١٠٩)	(٢١)	مصروفات عمومية وإدارية
(١ ٢١٣ ١٩٠)	(٦١١ ٧٢٦)	(٤ ٣٩٢ ٩٦٤)	(٢ ١٩٧ ١٤٦)	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
(٨ ٢٢٨)	(٤ ١١٤)	-	-	(٥)	إستهلاك أصول غير ملموسة
٤٤ ٠١٣ ٤١٠	٢١ ٧٢٤ ٨٤١	١٢٢ ٢٠٦ ٢٤٨	٢٦ ٢٧٢ ٨٥٥		صافي أرباح النشاط
٤ ٠٩٨ ٦٩٨	١ ٥١٣ ٤٣٤	٣ ٣١٤ ٤٠٩	١ ٥٤٥ ٤٧٣	(١٤-٢٩)	إيراد عوائد
-	-	٣٦٠ ٣١٣	٨٠٠٠		إيرادات أخرى
-	-	(٣ ٥٥٢ ٥٧٦)	(١ ٧١٨ ٠٧٥)		مصروفات تمويلية أخرى
١٧٥ ٧٠٢	٢٧٥ ٢٩٧	(٥٩ ٣٣٤)	(٧ ٣٥٦)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(١ ٤٤٠ ٠٤٦)	(١ ٦١٤ ١٠٩)	٢ ٦٥٩ ٣٤٥	٣ ٠٠٠ ٦١٠	(١-٤)	رد (عبء) خسائر إنتمانية متوقعة
٤٦ ٨٤٧ ٧٦٤	٢١ ٨٩٩ ٤٦٣	١٢٤ ٩٢٨ ٤٠٥	٢٩ ١٠١ ٥٠٧		صافي الأرباح قبل الضريبة
(١١ ١٥٧ ١١٠)	(٥ ٢٨١ ٢٦١)	(٢٨ ٨٧٩ ٣٥٠)	(٦ ٧٩٠ ٧١٦)	(١-١٩)	ضريبة الدخل
٣٥ ٦٩٠ ٦٥٤	١٦ ٦١٨ ٢٠٢	٩٦ ٠٤٩ ٠٥٥	٢٢ ٣١٠ ٧٩١		صافي أرباح الفترة
٠,٢٥	٠,١٢	٠,٦٨	٠,١٥	(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
(إيه.تي.ليس) A.T.LEASE ش.م.م.

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

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

عن الفترة المالية		عن الفترة المالية		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
من ٢٠٢٠/١/١ الي ٢٠٢٠/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/٤/١ الي ٢٠٢٠/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ الي ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢١/٤/١ الي ٢٠٢١/٦/٣٠	
٣٥ ٦٩٠ ٦٥٤	١٦ ٦١٨ ٢٠٢	٩٦ ٠٤٩ ٠٥٥	٢٢ ٣١٠ ٧٩١	صافي أرباح الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
<u>٣٥ ٦٩٠ ٦٥٤</u>	<u>١٦ ٦١٨ ٢٠٢</u>	<u>٩٦ ٠٤٩ ٠٥٥</u>	<u>٢٢ ٣١٠ ٧٩١</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.ليس) A.T.LEASE ش.م.م.

الإجمالي	أرباح مرحلة	إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي	إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣٢٣ ٣٤٢ ٧٤٧	٦٧ ٢٦٠ ٧٩١	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨ ٦٨١ ٩٥٦	٢٣٤ ٤٠٠ ٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
								بنود الدخل الشامل
٣٥ ٦٩٠ ٦٥٤	٣٥ ٦٩٠ ٦٥٤	-	-	-	-	-		صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٣٥ ٦٩٠ ٦٥٤	٣٥ ٦٩٠ ٦٥٤	-	-	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل
								معاملات مع مساهمي الشركة
(١٠ ٩٦٨ ٥٧٣)	(٦٧ ٢٦٠ ٧٩١)	-	-	-	٣ ٣٦٣ ٠٤٠	٥٢ ٩٢٩ ١٧٨	(١٢)	توزيعات أرباح عام ٢٠١٩
(١٠ ٩٦٨ ٥٧٣)	(٦٧ ٢٦٠ ٧٩١)	-	-	-	٣ ٣٦٣ ٠٤٠	٥٢ ٩٢٩ ١٧٨		إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة
٣٤٨ ٠٦٤ ٨٢٨	٣٥ ٦٩٠ ٦٥٤	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
								الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (كما سبق إصداره)
٣٨٦ ٤٣٢ ٧٨٧	٧٤ ٠٥٨ ٦١٣	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		أثر تطبيق معيار رقم (٤٧) الأدوات المالية (بعد الضريبة) (٤-٢)
٢ ٩٢٠ ٤٧٣	٢ ٩٢٠ ٤٧٣	-	-	-	-	-		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (بعد التعديل)
٣٨٩ ٣٥٣ ٢٦٠	٧٦ ٩٧٩ ٠٨٦	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		بنود الدخل الشامل
								صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٩٦ ٠٤٩ ٠٥٥	٩٦ ٠٤٩ ٠٥٥	-	-	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل
٩٦ ٠٤٩ ٠٥٥	٩٦ ٠٤٩ ٠٥٥	-	-	-	-	-		معاملات مع مساهمي الشركة
(٣٤ ٤٥٠ ٨٨٠)	(٧٤ ٠٥٨ ٦١٣)	-	٣٥ ٩٠٤ ٨٠٢	-	٣ ٧٠٢ ٩٣١	-	(٣-٢٧)	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
-	-	١٤ ٧٣٠ ٣٥٠	(١٤ ٧٣٠ ٣٥٠)	-	-	-	(٣-٢٧)	المحول إلى إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي
(٣٤ ٤٥٠ ٨٨٠)	(٧٤ ٠٥٨ ٦١٣)	١٤ ٧٣٠ ٣٥٠	٢١ ١٧٤ ٤٥٢	-	٣ ٧٠٢ ٩٣١	-		إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة
٤٥٠ ٩٥١ ٤٣٥	٩٨ ٩٦٩ ٥٢٨	١٤ ٧٣٠ ٣٥٠	٢١ ١٧٤ ٤٥٢	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٧٤٧ ٩٢٧	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
٤٦ ٨٤٧ ٧٦٤	١٢٤ ٩٢٨ ٤٠٥		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تسويات لمطابقة صافي الأرباح لصافي الأموال الناشئة من أنشطة التشغيل:
١ ٢١٣ ١٩٠	٤ ٣٩٢ ٩٦٤	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
٨ ٢٢٨	-	(٥)	إستهلاك أصول غير ملموسة
١ ٤٤٠ ٠٤٦	(٢ ٦٥٩ ٣٤٥)	(١-٤)	(رد) عبء خسائر إئتمانية متوقعة
(٤ ٠٩٨ ٦٩٨)	(٣ ٣١٤ ٤٠٩)	(١٣-٢٩)	إيراد عوائد
(١ ٧٥٧ ٧٠٢)	٥٩ ٣٣٤		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٤٥ ٢٣٤ ٨٢٨	١٢٣ ٤٠٦ ٩٤٩		أرباح التشغيل
			التغير في :-
(٥ ٣٨٩ ١٧٤)	(١٣ ٨١٩ ٦١٩)	(٩)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(١٤١ ٦١٩ ٨٩٥)	٥٨ ٤٦٧ ٤٣٣	(٤)	عملاء
(٢٢٩ ٦٩٠ ٣٧١)	(١٤١ ١٥٤ ٤٢٩)	(١٥)	عملاء - أرصدة دائنة
(٤٧ ٠٥٠)	٧١ ٦١٩	(١-١٠)	مستحق علي الأطراف ذات العلاقة
٨٣ ٤٥٣ ٥٩٧	(٣ ٦٥٩ ١٩٥)	(١٦)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(١٥٧ ٦٩٧)	٤٢ ٠١٢	(١٤)	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
(١٠ ٩٦٨ ٥٧٣)	(١١ ٩٣٠ ٩٣٤)		توزيعات مدفوعة للعاملين ومجلس الإدارة
(٢٥٩ ١٨٤ ٣٣٥)	١١ ٤٢٣ ٨٣٦		النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٢٠ ٧٢٥ ٧٨٠)	(٢١ ٦٩٤ ٢١٦)	(٣-١٩)	ضريبة دخل مسددة
(٥٦٨ ١٩٩)	-	(١٧)	المستخدم من مخصص مطالبات
(٢٨٠ ٤٧٨ ٣١٤)	(١٠ ٢٧٠ ٣٨٠)		صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥٧٠ ٣٥٠)	(٣ ٨٨ ٦٦١)	(٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
١١ ٠٢١	٣ ٨٩٧	(٣)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢٣ ٥٤٤ ١٧٩)	(٦ ٨٩ ٠٦٣)	(٧)	مدفوعات لشراء مشروعات تحت التنفيذ
(٧١٢ ١٤١)	(٧ ١٧٤ ٤١٤)	(١١)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤ ٠٩٨ ٦٩٨	٣ ٣١٤ ٤٠٩	(١٣-٢٩)	إيراد عوائد محصلة
(٢٠ ٧١٦ ٩٥١)	(٤ ٩٣٣ ٨٣٢)		صافي النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٥٤٩ ٩٢١ ٨٤٢	١ ٢٤٦ ٣٩٠ ٠٣١	(١٣)	متحصلات من تمويل طويل الأجل
(٣٠٣ ٤١٧ ٨١٣)	(١ ٢٩٨ ٠٥٧ ٥٥٨)	(١٣)	مدفوعات لسداد تمويل طويل الأجل
-	(٢٢ ٥١٩ ٩٤٦)		توزيعات مدفوعة للمساهمين
٢٤٦ ٥٠٤ ٠٢٩	(٧٤ ١٨٧ ٤٧٣)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
(٥٤ ٦٩١ ٢٣٦)	(٨٩ ٣٩١ ٦٨٥)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٦٠ ٢٨٤ ٧٨٧	٢١٢ ٣٨٠ ٢٣٣		النقدية وما في حكمها أول الفترة
١٧٥ ٧٠٢	(٥٩ ٣٣٤)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
١٠٥ ٧٦٩ ٢٥٣	١٢٢ ٩٢٩ ٢١٤		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٧٩ ٤٤٤ ٦٩٢	٦٤ ٨٣٥ ٠٨٢		حسابات جارية لدى البنوك
١٧ ٨٠٣ ٦٥٥	٣ ٦٩٩ ٧٣١		ودائع لدى البنوك
٣٣ ١٧٨	٣٩ ٩٢١		نقدية بالخرزينة
٨ ٤٨٧ ٧٢٨	٥٤ ٣٥٤ ٤٨٠		شيكات تحت التحصيل
١٠٥ ٧٦٩ ٢٥٣	١٢٢ ٩٢٩ ٢١٤		

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

المعاملات غير النقدية

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

- مبلغ ٣٧٦٨ ٣٥٢ من كلا من الخسائر 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 إبريل ٢٠٠٥. وقد تم قيد الشركة فى السجل التجاري بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٠٥ ، وقد قامت الهيئة العامة للاستثمار بتحديد بدء نشاط الشركة اعتباراً من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦.

١-١ غرض 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 علي موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالقرار رقم ٨٥ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٠ بمزاولة نشاط التخصيم وقيدتها بسجل المخصصين تحت رقم (١٢) لسنة ٢٠٢٠ إعمالاً لأحكام القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ بإصدار قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم.

٢-١ مقر الشركة

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- تم إعداد القوائم المالية المستقلة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وتم اعتمادها من مجلس إدارة الشركة للإصدار بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢١.
- 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 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 وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات وقيم الأصول والالتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات.

وتعتمد هذه التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها علي الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متنوعة تراها إدارة الشركة معقولة في ظل الظروف والأحداث الجارية، حيث يتم بناءا عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والالتزامات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات بصفة مستمرة ويتم الاعتراف بأى فروق في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير تلك التقديرات، وإذا كانت هذه الفروق تؤثر على الفترة التي تم فيها التغيير والفتترات المستقبلية ، عندئذ تدرج هذه الفروق في الفترة التي تم فيها التعديل والفتترات المستقبلية.

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

- إيضاح (٦) قياس القيمة الإستردادية من الإستثمارات في الشركات التابعة.
- إيضاح (١٧) المخصصات.
- إيضاح (١٩-٤) 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" إعتبارًا 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
بعد التعديل	(٤٧) الأدوات المالية	قبل التعديل
٢٩٢٠٤٧٣	٢٩٢٠٤٧٣	--
٢٢٥٤٢٠٩٥	٨٤٧٨٧٩	٢١٦٩٤٢١٦
١٣٩٣٢٣٦٧	(٣٧٦٨٣٥٣)	١٧٧٠٠٧٢٠

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 ذم 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 والإلتزامات المالية عندما تصبح طرفًا في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية.

تصنيف وقياس الأصول المالية والإلتزامات 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 التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة به.

يلغي المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" فئات المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" السابقة المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والمتاحة 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":

القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	التصنيف طبقاً	التصنيف طبقاً لمعيار
طبقاً لمعيار	طبقاً لمعيار	لمعيار المحاسبة	المحاسبة المصري رقم ٢٦
المحاسبة	المحاسبة	المصري رقم ٤٧	
المصري رقم ٤٧	المصري رقم ٢٦	بالتكلفة المستهلكة	بالتكلفة المستهلكة
٢٥ ٨٥٠ ٩٥٨	٢٥ ٨٥٠ ٩٥٨	بالتكلفة المستهلكة	بالتكلفة المستهلكة
١٢٢ ٩٢٩ ٢١٤	١٢٢ ٩٢٩ ٢١٤		

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 الائتمانية 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 المتوقعة استلامها، واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تعثر) يؤخذ في الاعتبار ويستند 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".

ينتج عن محددات الخسائر الائتمانية المتوقعة (إحتمالية التعثر - القيمة المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة - معدل الخسارة عند التعثر) ثلاثة سيناريوهات.

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة على ثلاثة مستويات (الأساسي - الأفضل - الأسوأ) 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 و الخسائر والدخل الشامل الآخر.

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

إلغاء الإعراف

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 بالتزام مالي عندما يتم الإعفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها. تقوم الشركة أيضاً بإلغاء الاعتراف بالتزام 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 التزامات 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 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 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 على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

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
(إيه.تي.ليس) A.T.LEASE ش.م.م

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
 ٣- أصول ثابتة

التكلفة	المباني وعقارات*	أثاث و تجهيزات	آلات و معدات	تحسينات في أماكن مستأجرة	سيارات و وسائل نقل	حاسب آلي	الإجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠	٥٣٠٠٠٠٠	٨٢٧٤٨٥	٢٧٠٩٣٤	٤٦٤١٩٦٦	٣١٢٢٥٠٠	٧٨٢٣٤٤٢	٢١٩٨٦٣٢٧
الإضافات خلال الفترة	-	٣٢٠٠٠	٤٧٤٩٩٦	-	-	٦٣٣٥٤	٥٧٠٣٥٠
الإستبعادات خلال الفترة	-	-	-	-	-	(١١٩٩٠)	(١١٩٩٠)
التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٥٣٠٠٠٠٠	٨٥٩٤٨٥	٧٤٥٩٣٠	٤٦٤١٩٦٦	٣١٢٢٥٠٠	٧٨٧٤٨٠٦	٢٢٥٤٤٦٨٧
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	١١٧٧٦٩٥١٣	١٥٨١١٠٢٠	٧٢٧٥٨٨	-	٣١٢٢٥٠٠	١٢٥٩١٤٣٣	١٥٠٠٢٢٠٥٤
الإضافات خلال الفترة	-	-	-	-	-	٣٨٨٦٦١	٣٨٨٦٦١
الإستبعادات خلال الفترة	-	-	-	-	-	(٢١٠٩٩)	(٢١٠٩٩)
التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	١١٧٧٦٩٥١٣	١٥٨١١٠٢٠	٧٢٧٥٨٨	-	٣١٢٢٥٠٠	١٢٩٥٨٩٩٥	١٥٠٣٨٩٦١٦
مجمع الإهلاك	٢٢١٥١١٢	٧٧٣٤٤٣	٢٤٦٢٦٣	٤٥٨٣٧٣١	٧١٨٤٦٦	٤٦١٨٣١٨	١٣١٥٥٣٣٣
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠	١٣٢١٣٧	١٠١٤٥	١٥٩٨٣	٧٤٩٣	٢٩٨٤٣٠	٧٤٩٠٠٢	١٢١٣١٩٠
إهلاك الفترة	(٩٦٩)	-	-	-	-	-	(٩٦٩)
مجمع إهلاك الاستبعادات	٢٣٤٦٢٨٠	٧٨٣٥٨٨	٢٦٢٢٤٦	٤٥٩١٢٢٤	١٠١٦٨٩٦	٥٣٦٧٣٢٠	١٤٣٦٧٥٥٤
مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٤١٨٠٨٤	٥٥٨٥٧٧	٩٨٧٩٨	-	١٣١٨٦٠٦	٦٥٤٢٠٦٢	١١٩٣٦١٢٧
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢١	١٥٣٨٣٦٩	١٢٧١٨٥٨	٦٩٣٨٩	-	٢٨١٦٥٠	١٢٣١٦٩٨	٤٣٩٢٩٦٤
إهلاك الفترة	-	-	-	-	-	(١٧٢٠٢)	(١٧٢٠٢)
مجمع إهلاك الاستبعادات	٤٩٥٦٤٥٣	١٨٣٠٤٣٥	١٦٨١٨٧	-	١٦٠٠٢٥٦	٧٧٥٦٥٥٨	١٦٣١١٨٨٩
مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	١١٢٨١٣٠٦٠	١٣٩٨٠٥٨٥	٥٥٩٤٠١	-	١٥٢٢٢٤٤	٥٢٠٢٤٣٧	١٣٤٠٧٧٧٢٧
صافي القيمة الدفترية	٢٩٥٣٧٢٠	٧٥٨٩٧	٤٨٣٦٨٤	٥٠٧٤٢	٢١٠٥٦٠٤	٢٥٠٧٤٨٦	٨١٧٧١٣٣
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	١١٤٣٥١٤٦٩	١٥٢٥٢٤٤٣	٦٢٨٧٩٠	-	١٨٠٣٨٩٤	٦٠٤٩٣٧١	١٣٨٠٨٥٩٢٧
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠							

* تتمثل المباني والعقارات في مقر الشركة الجديد الكائن بالمبنى رقم ٨ بمشروع البوليجون الإداري الكائن بمدينة وست تاون بمنطقة بقرلي هيلز بمدينة الشيخ زايد و فرع الشركة الكائن بالإسكندرية وكلاهما يتضمن حصة مشاع في الأرض.

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

٤ - عملاء

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ نشاط التأجير التمويلي*	نشاط التخصيم	
٢ ٥٣٣ ٨٨٧ ٧٧٠	٢ ٥٣٣ ٨٨٧ ٧٧٠	--	عملاء - غير متداول
(٨ ٤٩١ ٥٥٣)	(٨ ٤٩١ ٥٥٣)	--	خسائر إئتمانية متوقعة
٢ ٥٢٥ ٣٩٦ ٢١٧	٢ ٥٢٥ ٣٩٦ ٢١٧	--	الرصيد
٨٣٦ ٣٣٥ ٩١٥	٨٢٩ ٩٩٣ ٢٨٠	٦ ٣٤٢ ٦٣٥	عملاء - متداول
(٢ ٧٨١ ٤٦٩)	(٢ ٧٨١ ٤٦٩)	--	خسائر إئتمانية متوقعة
٨٣٣ ٥٥٤ ٤٤٦	٨٢٧ ٢١١ ٨١١	٦ ٣٤٢ ٦٣٥	الرصيد
٣ ٣٥٨ ٩٥٠ ٦٦٣	٣ ٣٥٢ ٦٠٨ ٠٢٨	٦ ٣٤٢ ٦٣٥	رصيد العملاء
الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نشاط التأجير التمويلي	نشاط التخصيم	
٢ ٦٠٧ ٠٥٦ ٢١٠	٢ ٦٠٧ ٠٥٦ ٢١٠	--	عملاء - غير متداول
(١٢ ٩٢٦ ٢٨٥)	(١٢ ٩٢٦ ٢٨٥)	--	خسائر إئتمانية متوقعة
٢ ٥٩٤ ١٢٩ ٩٢٥	٢ ٥٩٤ ١٢٩ ٩٢٥	--	الرصيد
٨٢١ ٦٣٤ ٩٠٩	٨٢١ ٠٦٨ ٣٧١	٥٦٦ ٥٣٨	عملاء - متداول
(٤ ٧٧٤ ٤٣٥)	(٤ ٧٤٦ ١٠٨)	(٢٨ ٣٢٧)	خسائر إئتمانية متوقعة
٨١٦ ٨٦٠ ٤٧٤	٨١٦ ٣٢٢ ٢٦٣	٥٣٨ ٢١١	الرصيد
٣ ٤١٠ ٩٩٠ ٣٩٩	٣ ٤١٠ ٤٥٢ ١٨٨	٥٣٨ ٢١١	رصيد العملاء

*قامت الشركة (المحيل) بتاريخ ٢٠٢١/١/٣١ بتنفيذ عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة التوفيق للتوريق - شركة تابعة - والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية الأجلة المتعلقة ببعض عقود التأجير التمويلي إلى شركة التوفيق للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٢٥٠ ٠٨ ٢٨٣ ١ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٤٥٤ ٤٢٣ ٠٩٠ ١ 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 ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٨٧ ١ 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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

من العملاء وتوريد الأقساط إلي البنوك الممولة، علي أن تتحمل تلك البنوك كافة المخاطر الناشئة عن عقود التأجير التمويلي دون الرجوع علي الشركة. وطبقاً لهذه العقود فإن الشركة لديها الحق القانوني القابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها، وأيضا لديها النية لإجراء التسوية علي أساس الصافي بين الأصل والالتزام المالي، لذلك تم إجراء المقاصة بين تلك الأصول والالتزامات المالية، وطبقاً للإيضاح رقم (١٣) "تمويلات طويلة الأجل" فقد بلغت قيمة تلك العقود في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٨٤٧ ٦٩٥ ٥٩٢ جنية مصري مقابل مبلغ ٨٠٠ ٥٩٠ ٦٤٤ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

- تصنيف عملاء التأجير التمويلي والتخصيم طبقاً للمدة المتبقية للعقد:-

صافي الإستثمار في العقود بعد خصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة		قيمة الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨١٦ ٨٦٠ ٤٧٤	٦٥٦ ٤٦٦ ٧٣٨	٨٢٣ ٠٤٥ ٠٠٣	٦٦١ ٩٤٨ ٤٦١	أقل من عام
١ ٤١٤ ٩٧٧ ٩١١	٦١٨ ٩٩٨ ١٠٨	١ ٤٢١ ٥٧٧ ٣٨٦	٦١٩ ٧٥٩ ٦٦٦	أكثر من عام وأقل من عامين
٧٥٤ ٠٩٠ ٠٠٣	٥٨٣ ٩١٢ ٩٠٥	٧٥٧ ١٧٠ ١٢٣	٥٨٣ ٩١٢ ٩٠٥	أكثر من عامين وأقل من ثلاثة أعوام
١٥٥ ٧١٥ ٨٣٨	٤٧٢ ٣٤٢ ٥٨٠	١٥٦ ٣٥١ ٨٦٧	٤٧٢ ٣٤٢ ٥٨٠	أكثر من ثلاثة أعوام وأقل من أربعة أعوام
٢٦٩ ٣٤٦ ١٧٣	١ ٠٢٧ ٢٣٠ ٣٣٢	٢٧٠ ٥٤٦ ٧٤٠	١ ٠٣٢ ٢٦٠ ٠٧٣	أكثر من أربعة أعوام
٣ ٤١٠ ٩٩٠ ٣٩٩	٣ ٣٥٨ ٩٥٠ ٦٦٣	٣ ٤٢٨ ٦٩١ ١١٩	٣ ٣٧٠ ٢٢٣ ٦٨٥	

٤-١ حركة الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي والتخصيم

طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٣ ٤٣٩ ٤٥٣	١٧٧٠٠ ٧٢٠	الرصيد في بداية الفترة/ العام
	(٣ ٧٦٨ ٣٥٣)	اثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
٤ ٢٦١ ٢٦٧	(٢ ٦٥٩ ٣٤٥)	(عبء) رد خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة/ العام
١٧٧٠٠ ٧٢٠	١١ ٢٧٣ ٠٢٢	

- تصنيف الخسائر الإئتمانية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧		
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	قيمة الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٤ ٦٧٩ ١٥٦	٣ ١٢٢ ٩٦٩ ٥٦٧	لا يوجد عليها متأخرات
٤ ٨٠٠	١٧٢ ٠٤٩ ٥٠٣	متأخرات من ١ إلي ٩٠ يوم
٧٩٧ ٧٦٧	٢١ ١٩١ ٧٦٥	متأخرات من ٩١ يوم إلي ١٨٠ يوم
٣ ٩٣٧ ٩٠٣	٤٠ ٨٨٦ ٤٣٢	متأخرات من ١٨١ يوم إلي ٣٦٤ يوم
١ ٨٥٣ ٣٩٦	١ ٨٥٣ ٣٩٦	متأخرات أكثر من ٣٦٥ يوم
١١ ٢٧٣ ٠٢٢	٣ ٣٥٨ ٩٥٠ ٦٦٣	

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

طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مخصص خسائر الإضمحلال	قيمة الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	
١٥ ١٢٩ ٣٩٩	٣ ٣٩١ ٨١٩ ٠٣٥	لا يوجد عليها متأخرات
--	٣١ ٧٢٩ ٤٤٢	متأخرات من ٩١ يوم إلي ١٨٠ يوم
٢ ٥٧١ ٣٢١	٥ ١٤٢ ٦٤٢	متأخرات أكثر من ٣٦٥ يوم
<u>١٧ ٧٠٠ ٧٢٠</u>	<u>٣ ٤٢٨ ٦٩١ ١١٩</u>	

٥- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥ ٥٠٧ ٣٢٤	٥ ٥٠٧ ٣٢٤	برامج حاسب آلي
٥ ٥٠٧ ٣٢٤	٥ ٥٠٧ ٣٢٤	التكلفة في أول الفترة/ العام
(٥ ٤٩٢ ١٧٩)	(٥ ٥٠٧ ٣٢٤)	التكلفة في آخر الفترة/ العام
(١٥ ١٤٥)	--	مجمع الاستهلاك في أول الفترة/ العام
(٥ ٥٠٧ ٣٢٤)	(٥ ٥٠٧ ٣٢٤)	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- إستثمارات مالية في شركة تابعة

٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
النسبة	القيمة	النسبة	القيمة	
%		%		
٩٩,٩	٤ ٩٩٥ ٠٠٠	٩٩,٩	٤ ٩٩٥ ٠٠٠	شركة التوفيق للتوريق - شركة مساهمة مصرية
	<u>٤ ٩٩٥ ٠٠٠</u>		<u>٤ ٩٩٥ ٠٠٠</u>	الرصيد

- الشركة غير مقيدة ببورصة الأوراق المالية.

٧- مشروعات تحت التنفيذ

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣ ٠٦٢ ٦٨٤	٢ ٠٩١ ٥٥٣	أجهزة وبرامج حاسب آلي
--	٢٨٢ ٠٦٨	آلات و معدات - عقود التأجير التمويلي
<u>٣ ٠٦٢ ٦٨٤</u>	<u>٢ ٣٧٣ ٦٢١</u>	

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

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تتمثل الحركة علي مشروعات تحت التنفيذ فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٠٧٧٠٥٦٣٠	٢٣٧٣٦٢١	رصيد أول الفترة / العام
٢٧٣٣٦٤٩٠	٦٨٩٠٦٣	الإضافات خلال الفترة / العام
(١٣٢٦٦٨٤٩٩)	--	المحول إلي الأصول الثابتة خلال الفترة / العام
<u>٢٣٧٣٦٢١</u>	<u>٣٠٦٢٦٨٤</u>	رصيد آخر الفترة / العام

٨- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٦٢٤١٢٢٣٥	٦٤٨٣٥٠٨٢	حسابات جارية لدى البنوك
١٧٧٠٤٣١٦	٣٦٩٩٧٣١	ودائع لدى البنوك
--	٣٩٩٢١	نقدية بالخبزينة
٣٢٢٦٣٦٨٢	٥٤٣٥٤٤٨٠	شيكات تحت التحصيل
<u>٢١٢٣٨٠٢٣٣</u>	<u>١٢٢٩٢٩٢١٤</u>	

٩- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٩٤٣٩٣	--	عوائد مستحقة
٤١٠٥٩٣	١٣٩٣٣٥	موردين دفعات مقدمة
٤٦٨٦١٨٩	٤١٨٠٤٦٣	سلف عاملين
٣٠٦٩٣٠	٦٣٦٠٧٣٤	مصروفات مدفوعة مقدماً
٤٩٤٠٠٥٥	٤٩٤٠٠٥٥	تأمينات لدى الغير *
١٥٩٣١٧٩	١٠٢٣٠٣٧١	مستحق علي بنك مصر - أمين الحفظ**
<u>١٢٠٣١٣٣٩</u>	<u>٢٥٨٥٠٩٥٨</u>	

* تتضمن تأمينات لدى الغير مبلغ ٩٣٢٦٣٩ ٤ جنيه مصري قيمة وديعة 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 على عملية التوريق الإصدار الثاني لحين التسوية مع أمين الحفظ (بنك مصر) خلال عام ٢٠٢١ .

١٠- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
١٠-١ المستحق علي الأطراف ذات العلاقة (شركة التوفيق للتوريق)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٧١٦١٩	--	شركة التوفيق للتوريق - (شركة تابعة)*
<u>٧١٦١٩</u>	<u>--</u>	

*تتمثل هذه الأرصدة في مصروفات تخص شركة التوفيق للتوريق قامت بسدادها نيابة عنها شركة التوفيق للتأجير التمويلي .

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

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-١٠ معاملات مع المساهمين بنك البركة - مصر (المساهم في الشركة بنسبة ٧,٥٩٩٩%)	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٠٦٨٣٠٦	٤٧٢٣١٤٠
٢٤٤٦٢٢٣٣	(٣٨٦١٩٣٩٨)
حسابات جارية وودائع لأجل	
تمويلات قصيرة وطويلة الأجل	

٣-١٠ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا
بلغ إجمالي المزايا لمجلس الإدارة والإدارة العليا عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٤٧٤٠٩٨ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٠٧٩٦٨٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

أصول عقارية (مسطحات تجارية وإدارية)*	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٤٤٥٢٥٩٥	٤٧٢٧٨١٨١
٥٤٤٥٢٥٩٥	٤٧٢٧٨١٨١

* تم الإستحواذ علي 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 إعتباراً من ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧.
- قررت الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٤٠٠ ٠٠٠ ٢٣٤ جنيه مصري الي ١٧٨ ٣٢٩ ٢٨٧ جنيه مصري بزيادة قدرها ١٧٨ ٩٢٩ ٥٢ جنيه مصري موزعة علي ٦٧١ ١٧١ ٢١ سهم بقيمة اسمية ٢,٥ جنيه مصري و ذلك عن طريق توزيع اسهم مجانية بواقع ٠,٢٢٥٨٠٧٠٧٣٤ سهم لكل سهم اصلي تمويلا 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:

اسم المساهم	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	القيمة
شركة الملتقى العربي للإستثمارات	٦٨,٣٩٩٦	٧٨ ٦١٢ ٨٣١	١٩٦ ٥٣٢ ٠٧٨
بنك البركة - مصر	٧,٥٩٩٩	٨ ٧٣٤ ٦٦٢	٢١ ٨٣٦ ٦٥٥
شركة بيت التوفيق للتنمية 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
(إيه.تي.ليس) 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١	تاريخ الاستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المصرح به	العملة	أسم البنك
				جنيه مصري		
٣٨ ٦١٩ ٣٩٨	٢٤ ٤٦٢ ٢٣٣	٢٠٢٢/٠١/١٢	٢٠٠٨/٦/٥	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
٧٨٤ ٩٤٥ ٣٩٨	٨٧٥ ٠٩٥ ٩٣٦	٢٠٢١/٠٧/٣١	٢٠٠٩/٤/٣٠	١ ٨٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
٤ ٢٧٠ ٨٧٨	١ ١٢٥ ٣٦٦	٢٠٢١/٠١/٣١	٢٠٠٩/٧/١٥	٢٥ مليون	جنيه مصري	بنك الإسكندرية
١٦١ ١٦٢ ١٧٦	٤٦ ٧٧٧ ٢٤٨	٢٠٢٢/٠٢/٢٨	٢٠٠٩/٩/١٦	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك كريدي أجريكول
٥٥٢ ٢١٣ ٩٣٨	٥٩٦ ٥٩٤ ٣٠١	٢٠٢١/١٢/٢٨	٢٠١٠/٧/٠٨	٥٩٧ مليون	جنيه مصري	البنك الأهلي المصري
٤٣ ٩٤٥ ٣٠٤	--	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠١٠/١/١٤	١١٠ مليون	جنيه مصري	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٤ ٨٠٧ ١٥١	٣ ٠٩٦ ٧٨٤	٢٠٢٢/٠٥/٣١	٢٠١٠/١٢/٢٨	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك عودة
١٠٠ ٢٦٨ ٤١٤	١٥٢ ٧٧٥ ١٩٢	٢٠٢١/١١/٣٠	٢٠١١/٣/١٥	١٨٠ مليون	جنيه مصري	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٣ ٩٨٠ ٣٤٢	١ ٥٦٢ ٥٣٣	٢٠٢١/٠٩/٣٠	٢٠١٢/١٢/٢٤	٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك الاتحاد الوطني
٢٨٩ ٦٤٣ ٥٨٦	٣٧٩ ٨١٦ ٤٨٧	٢٠٢٢/٠٢/٢٨	٢٠١٢/٧/١٢	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك المصرف المتحد
٣٠٢ ١٩٧ ٩٦٧	١٩٧ ٥٣٠ ٩٠٤	٢٠٢١/٠٨/٢٩	٢٠١٦/٨/٢٩	٣٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك تنمية الصادرات
١٣٠ ٩٢٧ ٧٧٩	١٩٦ ٩٨٢ ١٥٦	٢٠٢١/٠٨/٣٠	٢٠١٦/٥/٢٩	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك قناة السويس
٣٤ ٧٥٣ ١٠٤	٣١ ٢٩٠ ٩٩٨	٢٠٢٢/٠٤/٣٠	٢٠١٨/٦/٧	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	البنك العربي الأفريقي
١١ ٦٧٧ ٨٦٠	٥ ٩٤٨ ١٥٦	٢٠٢٧/٠٩/١٥	٢٠١٩/٠٩/١٦	١٠٠ 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	٧٥ ٢٤٩ ٦٠٧	٢٠٢٤/١١/١٤	٢٠١٩/١١/١٤	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك الأهلي الكويتي
١٤٠ ٨٥٨ ٩٢٦	١٣٩ ٢١٥ ٣٧٢	٢٠٢١/١٢/١	٢٠١٨/٠٦/٠٧	١٦٥ مليون	جنيه مصري	بنك التجاري وفا
٣٧٤ ٥٤٧ ١٨٤	٣١٥ ٩٨٢ ٨٧٠	٢٠٢١/٠٨/٠١	٢٠١٥/٣/٣١	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك الإمارات دبي الوطني
١٨ ٧٥٠ ٣٩٤	١٨ ٦٠٩ ٥٨٩	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/١	١٩ مليون	جنيه مصري	ميد بنك
٣ ١٠٦ ٦٩٩ ٩٢٧	٣ ٠٦٢ ١١٥ ٧٣٢			٥ ٤٤٦ مليون		إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على الشركة*
		٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٢٩	٨٥ مليون	جنيه مصري	التجاري وفا بنك إيجيبت (مبنى الشركة الجديد)
٧٠ ٨٣٣ ٣٣٢	٦٣ ٧٥٠ ٠٠٠					إجمالي تمويلات طويلة الأجل الإجمالي
٧٠ ٨٣٣ ٣٣٢	٦٣ ٧٥٠ ٠٠٠					يخصم: أقساط تستحق خلال عام
٣ ١٧٧ ٥٣٣ ٢٥٩	٣ ١٢٥ ٨٦٥ ٧٣٢					إجمالي تمويلات طويلة الأجل
(٧٣٣ ٤٨١ ٢٧١)	(٦٦٨ ٦٨٢ ٠٢٥)					
٢ ٤٤٤ ٠٥١ ٩٨٨	٢ ٤٥٧ ١٨٣ ٧٠٧					
						٢-١٣ تمويلات وتسهيلات بدون تحمل مخاطر علي الشركة
٢٤٩ ٨١١ ٠٦١	٢٢٢ ٥٨٠ ٩٢٩	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠١٧/٠٤/٣٠	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
١٣٢ ٥٢٠ ٧١٠	١٣٢ ٥٢٠ ٧١٠	٢٠٢٣/٠٤/٣٠	٢٠١٠/٠٧/٠٨	١٤٠ مليون	جنيه مصري	البنك الأهلي المصري
٢٦٢ ٢٥٩ ٠٢٩	٢٣٧ ٥٩٤ ٢٠٨	٢٠٢٢/٠١/١٢	٢٠١٧/٠٧/٠٨	٢٦٨ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
٦٤٤ ٥٩٠ ٨٠٠	٥٩٢ ٦٩٥ ٨٤٧					إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على البنوك الممولة

* تتعهد الشركة - تأميناً وضماناً لسداد التمويلات الممنوحة لها - بالتنازل لصالح البنوك الدائنة عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنوك وذلك في حدود قيمة المديونية.

١٤ - تأميمات للغير - عقود التأجير التمويلي

تتمثل تأميمات للغير - عقود التأجير التمويلي في مبلغ ١ ٣٨٩ ٢٠٧ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١ ٣٤٧ ١٩٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ويتمثل في قيمة تأمين محصل من عملاء التأجير بالشركة ويستقطع من القيمة الإيجارية في نهاية مدة عقد التأجير التمويلي.

١٥ - عملاء - أرصدة دائنة

يتمثل هذا البند البالغ قيمته ٤١٤ ٥٣٧ ٤٦ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل ٨٤٣ ٦٩١ ١٨٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في الأرصدة المستحقة للعملاء نتيجة عقود البيع مع إعادة الإستئجار حيث أنها قيد الصرف عند انتهاء الفترة المالية، وكذلك المبالغ المحتجزة من بعض العملاء لحين استيفاء بعض المتطلبات الخاصة بعقود التأجير التمويلي المبرمة معهم ، بالإضافة إلى الإيرادات المحصلة مقدما وبعض الأرصدة الأخرى التي يتم تحصيلها تحت حساب عقود تأجير تمويلي جديدة لحين تنفيذها .

١٦ - دانون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٥ ٥٢٣ ٨٢٠	٣٨ ٦٩٩ ١٨٧	عوائد تمويلية مستحقة
٧ ١٩٩ ٣٥٠	٦ ٥٧٠ ٣٣٤	مصروفات مستحقة
٢ ٥٤٢ ٤٨٨	٢ ٤٩١ ٤٤٢	مصلحة الضرائب
٧٦٩ ٣٧٥	١ ٦٤٥ ٩٣٢	موردون - أصول ثابتة للتأجير
١ ١٠٦ ٧١٨	١ ٠٣٩ ٣٢٨	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
٢٤٨ ٨٨٩	٥٩ ٩٢٠	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
٨٤١ ١٥٢	١ ٣٠٣ ٩٧٤	مساهمة تكافلية للتأمين الصحي
٤١ ٨٥٢	١٢٢ ٧٢٢	حسابات دائنة متنوعة
<u>٤٨ ٢٧٣ ٦٤٤</u>	<u>٥١ ٩٣٢ ٨٣٩</u>	

١٧ - مخصص مطالبات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٤٤ ٨٢٠	٨١٣ ٠١٩	الرصيد في أول الفترة/العام
--	(٥٦٨ ١٩٩)	المستخدم خلال الفترة/العام
<u>٢٤٤ ٨٢٠</u>	<u>٢٤٤ ٨٢٠</u>	

*يتمثل مخصص المطالبات في مخصص فروق الفحص الضريبي .

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 وانتهت 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 والانتهاء من اللجنة الداخلية وتم سداد الضريبة المستحقة وعمل تسوية ضريبية.
- عام ٢٠١٥ تم اعتماد ضريبة الإقرار لعدم ردها بعينة الفحص.
- عام ٢٠١٦ حتى عام ٢٠١٧ تم فحصها و تم الانتهاء من اللجنة الداخلية و تم السداد و عمل التسوية الضريبية .
- عام ٢٠١٨ يوجد طلب فحص و جاري تجهيز المستندات .
- عام ٢٠١٩ / ٢٠٢٠ لم يرد للشركة أي نماذج طلب فحص .
وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية والشركة خاضعة للضريبة بداية من ٢٠١٢/١/١ و ذلك 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 الفحص و أسفر عن ضريبة قدرها ٢٣٥ ١٠٠٩ جنية مصري و تم الاعتراض و تحويل الملف الي اللجنة الداخلية و جاري تجهيز المستندات الازمة مع الشركة .
- عام ٢٠١٩ / ٢٠٢٠ لم يرد للشركة أي نماذج طلب فحص .

ضريبة الدمغة

- الأعوام ٢٠١٣/٢٠٠٥ تم الفحص وسداد الضريبة.
- الأعوام من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ تم الفحص و تم الاعتراض و تحويل الملف للجنة الداخلية التي كان قرارها بضريبة مستحقة علي الشركة واجبة السداد قدرها ٦٦٤ ١٨ جنية مصري .
- عام ٢٠١٩ / ٢٠٢٠ لم يرد للشركة اي نماذج طلب الفحص.

ضريبة الخصم من المنبع وتحت حساب الضريبة

- الاعوام ٢٠١٢/٢٠١٣ تم الفحص و تم الاعتراض علي نتيجة الفحص و جاري مناقشة اللجنة.
- الأعوام ٢٠١٤/٢٠١٧ جاري الفحص.
- الأعوام ٢٠١٨ 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.

١٩ - ضريبة الدخل

١-١٩ ضريبة الدخل

عن الفترة المالية		عن الفترة المالية		
من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢٠/٤/١	من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٤/١	
٢٠٢٠/٦/٣٠ إلى	٢٠٢٠/٦/٣٠ إلى	٢٠٢١/٦/٣٠ إلى	٢٠٢١/٦/٣٠ إلى	ضريبة الدخل
١١ ١٩٣ ٢٩٧	٥ ٢٩٣ ٤٢٨	٢٨ ٧٠٥ ٢٤٨	٦ ٨٦٣ ٩١٨	الضريبة المؤجلة
(٣٦ ١٨٧)	(١٢ ١٦٧)	١٧٤ ١٠٢	(٧٣ ٢٠٢)	
١١ ١٥٧ ١١٠	٥ ٢٨١ ٢٦١	٢٨ ٨٧٩ ٣٥٠	٦ ٧٩٠ ٧١٦	

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

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-١٩ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٤٦ ٨٤٧ ٧٦٤	١٢٤ ٩٢٨ ٤٠٥	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
١٠ ٥٤٠ ٧٤٧	٢٨ ١٠٨ ٨٩١	إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة
٦١٦ ٣٦٣	٧٣٢ ٤٧٤	التأثير الضريبي للبنود التالية:
--	٣٦ ١٦٠	مصروفات غير قابلة للخصم
٣٦ ١٨٧	(١٧٢ ٢٧٧)	ضريبة أدون خزانة
١١ ١٩٣ ٢٩٧	٢٨ ٧٠٥ ٢٤٨	إهلاك أصول ثابتة
%٢٣,٨٩	%٢٢,٩٨	الضريبة
		سعر الضريبة الفعلي

٣-١٩ التزامات ضريبة الدخل الجارية

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		
٢٠ ٧٢٥ ٧٨٠	٢١ ٦٩٤ ٢١٦	الرصيد في أول الفترة/ العام		
--	٨٤٧ ٨٧٩	اثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية		
٢٠ ٧٢٥ ٧٨٠	٢٢ ٥٤٢ ٠٩٥	ضرائب مسددة خلال الفترة/ العام		
(٢١ ٧٢٥ ٧٨٠)	(٢١ ٦٩٤ ٢١٦)	المكون خلال الفترة/ العام		
٢٢ ٦٩٤ ٢١٦	٢٨ ٧٠٥ ٢٤٨	الرصيد في آخر الفترة/ العام		
٢١ ٦٩٤ ٢١٦	٢٩ ٥٥٣ ١٢٧			

٤-١٩ التزامات ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد التزامات ضريبية مؤجلة فيما يلي:

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		
التزام	التزام	١ ٥٠٣ ٤٦٢	إهلاك الأصول الثابتة	
١ ٣٢٩ ٣٦٠	١ ٥٠٣ ٤٦٢		صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام	
١ ٣٢٩ ٣٦٠			تتمثل الحركة علي (الالتزامات) الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي:	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	١ ٣٢٩ ٣٦٠	الرصيد في أول الفترة/ العام	
(١٥ ٩٧٣)	١٧٤ ١٠٢		التزامات ضريبة خلال الفترة/ العام	
١ ٣٤٥ ٣٣٣	١ ٥٠٣ ٤٦٢		الرصيد في آخر الفترة/ العام	
١ ٣٢٩ ٣٦٠				

٢٠ - إيرادات النشاط

عن الفترة المالية		عن الفترة المالية		
من ٢٠٢٠/١/١ إلى ٢٠٢٠/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/٤/١ إلى ٢٠٢٠/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢١/٤/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	
٢٤٢ ٥١٦ ١٥١	١١٧ ٢٣٢ ٩٦٩	٢٣٧ ٤٤٠ ٥٢٩	١١٥ ٨٦٠ ٢٥٣	إيرادات التأجير التمويلي
٧ ٤٣٩ ٠٥٩	١ ٤٤٠ ٥٨٧	٢٠ ٦٦٣ ٧٥٧	١٢ ٦٣٧ ٥٠٢	إيرادات التأجير التمويلي الأخرى*
--	--	٢٣٢ ٨٠٤	٢٣٢ ٨٠٤	إيرادات التخصيم
--	--	٢٦٠ ٨٧١	٢٦٠ ٨٧١	إيرادات التخصيم الأخرى
٢٤٩ ٩٥٥ ٢١٠	١١٨ ٦٧٣ ٥٥٦	٢٥٨ ٥٩٧ ٩٦١	١٢٨ ٩٩١ ٤٣٠	

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

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

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية		عن الفترة المالية		
من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢٠/٤/١	من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٤/١	
إلى ٢٠٢٠/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٠/٦/٣٠	إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	
١٧ ٥٤٨ ٦٥٢	٩ ٠١٣ ٧٣٦	٢٥ ٥٤٠ ٧٥٥	١٢ ٦٤٠ ١٥٨	أجور وبدلات ومكافآت وحوافز
٢ ٠٧٩ ٦٨٥	١ ١٧٢ ٧٥٩	٢ ٤٧٤ ٠٩٨	١ ٤٢٠ ٧٧٩	بدلات ومصروفات مجلس الإدارة
٥٠٧ ٠٥٨	٤٦٩ ٢٢٦	--	--	إيجار مقر الشركة
١ ٢٥١ ٢٦١	٧٠٦ ٧٦٣	١ ٤٢٣ ٥٤١	٧٤٢ ٥٨٨	مصروفات إستشارية
٥٢٩ ٧٤٢	٣٨٠ ٠٣٣	٦١٩ ٢٧٢	٢٩٧ ٠٨٦	مصروفات ضيافة ووفيه
٥٦٩ ٤٧٩	٢٩٧ ٩٩٠	٣٨٢ ٠٤٦	٢٤٤ ٧٨٠	مصروفات رسوم وإشتراكات
٣١٩ ٦٤٤	١٢٧ ٣٩٧	٢٠٥ ٧٢٣	٧٥ ١٤٦	مصروفات صيانة
٩٠٠ ٠٠٠	٤٥٠ ٠٠٠	٦٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠	مصروفات صيانة المقر الإداري
١ ٦٠٦ ٥٩٨	٧٩٨ ٢٦٣	٢ ٢٤٤ ٠٦١	١ ٢٧٦ ٣٦٩	تأمينات اجتماعية وتأمين
٦٣٥ ٩٦١	٣٠٢ ١٦٩	٨١٧ ٦١٦	٣٢٦ ٣٤٣	المساهمة التكافلية
٩٠ ٨٠٥	٣٤ ٦١٨	٩٦ ٢٠٥	٤٩ ٠٣١	مصروفات بنكية
١ ٤٨٦ ٠١٤	٨٢٠ ٦٤٤	٣ ٦٢٦ ٢٦٦	١ ٥٥٥ ٨٢٩	مصروفات متنوعة
٢٧ ٥٢٤ ٨٩٩	١٤ ٥٧٣ ٥٩٨	٣٨ ٠٢٩ ٥٨٣	١٨ ٩٢٨ ١٠٩	

٢٢ - نصيب السهم في الأرباح

عن الفترة المالية		عن الفترة المالية		
من ٢٠٢٠/١/١	من ٢٠٢٠/٤/١	من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢١/٤/١	
إلى ٢٠٢٠/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٠/٦/٣٠	إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	
٣٥ ٦٩٠ ٦٥٤	١٦ ٦٢٨ ٢٠٢	٩٦ ٠٤٩ ٠٥٥	٢٢ ٣١٠ ٧٩١	صافي أرباح الفترة
(٣ ٣٩٠ ٦١٢)	(١ ٥٧٨ ٧٢٩)	(٩ ١٢٤ ٦٦٠)	(٢ ١١٩ ٥٢٥)	حصة العاملين (المتوقعة)
(٣ ٠٥١ ٥٥٥)	(١ ٤٢٤ ٠٦٨)	(٨ ٢١٢ ١٩٤)	(٣ ٣٤٤ ٢١٨)	مكافآت مجلس الإدارة (المتوقعة)
٢٩ ٢٤٨ ٤٨٧	١٣ ٦٢٥ ٤٠٥	٧٨ ٧١٢ ٢٠١	١٦ ٨٤٧ ٠٤٨	الصافي
١١٤ ٩٣١ ٦٧١	١١٤ ٩٣١ ٦٧١	١١٤ ٩٣١ ٦٧١	١١٤ ٩٣١ ٦٧١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٢٥	٠,١٢	٠,٦٨	٠,١٥	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 ٣ ٥٩٥ ٠٤٥ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٨٣ ٢٦٨ ٧ 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 الأنتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات بمبلغ ٣٠٠ ٧٢٥ ١٩٧ جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الأنتماني 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 والإلتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية عملاء التأجير التمويلي وأرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك وأوراق القبض والمدينون والمصرفيات المدفوعة مقدما و الأرصدة المدينة الأخرى، كما تتضمن الإلتزامات المالية أرصدة الدائنين و الجزء قصير الأجل من القروض ويتضمن الإيضاح رقم (٢٩-٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات 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

يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة 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 بتلك الحدود.

تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة.

تهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب 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 يفشل 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 أيضًا 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 تنوع 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	٣٠ يونيو ٢٠٢١	القطاع
٢ ١٦٠ ٠٧٥ ٤٠٤	١ ٦٤٥ ٨٨٥ ٨٢٥	شركات استثمار وتطوير عقارى
٣٠٨ ٥٨٢ ٢٠١	٥٧٧ ٧٣٩ ٥١٤	شركات صناعية
٣٠٨ ٥٨٢ ٢٠١	٤٤٣ ٣٨١ ٤٨٨	شركات تجارية
٣٠٨ ٥٨٢ ٢٠١	٥٨٤ ٤٥٧ ٤١٥	شركات خدمية
١٧١ ٤٣٤ ٥٥٦	١٠٧ ٤٨٦ ٤٢١	شركات زراعي - حيواني
١٧١ ٤٣٤ ٥٥٦	--	شركات أخرى
٣ ٤٢٨ ٦٩١ ١١٩	٣ ٣٥٨ ٩٥٠ ٦٦٣	

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تتمثل الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقيمة الأصول المالية المعترف بها في الأرباح أو الخسائر على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١ ٢٧٣ ٠٢٢	١٧ ٦٧٢ ٣٩٣
--	٢٨ ٣٢٧
١١ ٢٧٣ ٠٢٢	١٧ ٧٠٠ ٧٢٠

خطر السيولة

يتمثل نهج الشركة في إدارة السيولة في التأكد، قدر الإمكان، من أن لديها دائمًا سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإلتزامات المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الأجمالي
تمويلات طويلة الأجل	٥٢ ٤٩٨ ٩٢٣	٦١٦ ١٨٣ ١٠٢	١ ٩٣٨ ٨٠٠ ٣٣٤	٥١٨ ٣٨٣ ٣٧٣	٣ ١٢٥ ٨٦٥ ٧٣٢
تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي	--	--	١ ٣٨٩ ٢٠٧	--	١ ٣٨٩ ٢٠٧
عملاء - أرصدة دائنة	١٤ ٦٩٢ ٨٠٦	٢٦ ٩٨٨ ٧٢٣	٤ ٨٥٥ ٨٨٥	--	٤٦ ٥٣٧ ٤١٤
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٣ ٦٠٢ ٦٠٤	٤٤ ٦٧١ ٠٤٠	--	--	٤٨ ٢٧٣ ٦٤٤
الإجمالي	٧٠ ٧٩٤ ٣٣٣	٦٨٧ ٨٤٢ ٨٦٥	١ ٩٤٥ ٠٤٥ ٤٢٦	٥١٨ ٣٨٣ ٣٧٣	٣ ٢٢٢ ٠٦٥ ٩٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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 والالتزامات بالعملات الأجنبية وقد بلغت صافي قيمة الأصول ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي ما يعادل مبلغ ٤٤٣ ٨٧٩ ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان صافي أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

العملات الأجنبية	فانص
الدولار الأمريكي	جنيه مصري
٤٥٤٩٠	٨٣٣ ٩٥٣
بيورو	
	٤٥٤٩٠

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 بمراجعة 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 مخاطرهما. فيما يلي بيان صافي التمويلات والتسهيلات إلي إجمالي حقوق الملكية للشركة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣ ١٢٥ ٨٦٥ ٧٣٢	٣ ١٧٧ ٥٣٣ ٢٥٩	صافي التمويلات والتسهيلات
(١٢٢ ٩٢٩ ٢١٤)	(٢١٢ ٣٨٠ ٢٣٣)	التمويلات والتسهيلات التي تحمل مخاطر علي الشركة
٣ ٠٠٢ ٩٣٦ ٥١٨	٢ ٩٦٥ ١٥٣ ٠٢٦	النقدية وما في حكمها
٤٥٠ ٩٥١ ٤٣٥	٣٨٦ ٤٣٢ ٧٨٧	إجمالي حقوق الملكية
٤٥٠ ٩٥١ ٤٣٥	٣٨٦ ٤٣٢ ٧٨٧	إجمالي حقوق الملكية
١:٧	١:٨	معدل صافي التمويلات إلي إجمالي حقوق الملكية

٢٦ - أحداث هامة

انتشر فيروس كورونا "COVID-19" عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، وأحدث انتشار فيروس كورونا "COVID-19" 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 بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا "COVID-19" وتأثيره على العمليات والأداء المالي واستطاعت الشركة النجاح في مواجهة تلك الظروف الاستثنائية بل على العكس حققت نتائج إيجابية غير مسبوقة ، نظراً لمتانة المركز المالي وتنامي نتائج الأعمال وصلابة مركز السيولة للشركة.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا ("COVID-19") 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.

٢٧ - قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية

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 الآتى :

أولاً: يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١%) من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة ، على أن يتم احتساب هذا المخصص إعتباراً من القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 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 إلي نسبة ١% خلال عام ٢٠٢٢ ، أي خلال ثلاث سنوات علي الأكثر من تاريخ القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، على أن يتم معالجتها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية .

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

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	ردئ	أكثر من ٣٦٥ يوم	الرابع

جدول نسب الأرصدة المغطاة بنسبة من قيمة الأصول

٨٠% من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد	الأصول العقارية
٧٠% من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد	السيارات والمركبات
٥٠% من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد	الألات والمعدات وخطوط الإنتاج
٠% - لا يعتد بها لتغطية رصيد العميل	الأصول غير الملموسة

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 في حساب الرصيد غير المغطى من قيمة الأصل.

٢-٢٧ 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 علي 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 إحتساب هذا المخصص إعتبارا من القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وللشركة أن تطبق نسبة المخصص العام المشار إليها تدريجياً بواقع نسبة تبدأ ب(٥,٠%) خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ثم (٧,٥%) خلال عام ٢٠٢١ وصولاً إلي نسبة ١% خلال عام ٢٠٢٢، أي خلال ثلاث سنوات علي الأكثر من تاريخ القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، على أن يتم معالجتها وفقا لمعايير المحاسبة المصرية.

٣-٢٧ 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 إحتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاوّل أنشطة مالية غير مصرفية.

" تلتزم الشركات التي تزاوّل أنشطة التمويل العقاري، والتأجير التمويلي، والتخصيم، والتمويل الاستهلاكي، وتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة و / أو متناهية الصغر بتكوين إحتياطي 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 لمنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ علي 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 إحتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاوّل أنشطة مالية غير مصرفية والذي نص علي تكوين إحتياطي 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 إحتجاز الضريبة علي أن يدرج قيمة الإحتياطي ضمن بند حقوق المساهمين كبنء مستقل في قائمة المركز المالي ويتم إظهار آثار التطبيق بأول ربع من عام ٢٠٢١ علماً بأنه لا يتم استخدام هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول علي موافقة مسبقة من الهيئة.

- قامت الشركة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بإعادة تويب مبلغ ٣٥٠ ٧٣٠ ١٤ جنيه مصري من إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية البالغ قيمته ٨٠٢ ٩٠٤ ٣٥ جنيه مصري المكون طبقا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ المشار إليه أعلاه إلي إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي والذي يتم تكوينه طبقا 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
(إيه.تي.ليس) A.T.LEASE ش.م.م.

٢٩- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٢٩-١ 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.

٢٩-٢ 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.

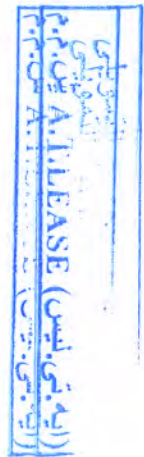
٢٩-٣ الأصول الثابتة والإهلاك

أ- الإعراف الأولى 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 تدفق 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:

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

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 ستنتم 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 الاولي

يتم الاعتراف بالأصول المحتفظ بها بموجب عقد تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لصافي الاستثمار في عقد التأجير.

معاملات البيع وإعادة الاستئجار

إذا قام البائع المستأجر (بتحويل أصل لمنشأة أخرى) المشتري المؤجر (وأعاد 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 تتبنى 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 بالتزام 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 المتوقعة استلامها، واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تعثر) يؤخذ في الاعتبار ويستند 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".

ينتج عن محددات الخسائر الائتمانية المتوقعة (احتمالية التعثر – القيمة المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة – معدل الخسارة عند التعثر) ثلاثة سيناريوهات.

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 و الخسائر والدخل الشامل الأخر.

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 المبوبة كمقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تقوم الشركة في تاريخ نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إضمحلال في قيمة الأصل.

تتضمن الأدلة الموضوعية على اضمحلال 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 مجمعة بشأن أي اضمحلال في القيمة حدث ولم يتم بعد تحديده على الأصول المنفردة.

الأصول التي لم يتم اعتبارها منفردة كأصول هامة نسبياً يتم تقييمها مجمعة بشأن أي اضمحلال في القيمة. لأغراض التقييم المجمع للأصول يتم تجميع الأصول ذات سمات المخاطر المتشابهة معاً.

عند تقييم الاضمحلال على المستوى المجمع للأصول تستخدم الشركة المعلومات التاريخية عن توقيتات استرداد الخسارة الناجمة عن الاضمحلال وقيمة الخسائر المتكبدة، وتقوم بعمل تعديلات إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية توضح أن الخسائر الفعالة 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 مخصومة 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 وأمكن 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 تقدير للقيمة الإستردادية للأصل. يتم إجراء اختبار الاضمحلال للشهرة 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 الاعمال على الوحدات التي تولد النقد أو مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

القيمة الإستردادية 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 مخضومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة توليد النقد. يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية. يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الأرباح أو الخسائر. ويتم توزيعها أولا 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 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 الاصول المالية

تقوم الشركة بتبويب أصولها المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول 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 اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط 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 الاخر

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 المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل 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. وخصوصا 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، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا 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:

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(إيه.آي. ليس) A.T.LEASE ش.م.ج

طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	لا ينطبق	أدوات حقوق الملكية
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	أدوات الدين

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 التزاماً 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 أقيمت 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 أقيمت على السيطرة على الأصل المالي.
- وعند إلغاء إثبات أصل مالي في مجمله، فإن الفرق بين القيمة الدفترية (مُقاساً في تاريخ إلغاء الإثبات) والمقابل المُستلم (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 منهجا 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 استنادا 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 تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي 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 الإخفاق 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 وثبتت في قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر .
يتم قياس الإلتزامات المالية غير المشتقة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف مباشرة متعلقة بالمعاملة .
لاحقاً للإثبات الاولي يتم قياس هذه الإلتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

التصنيف والقياس اللاحق

تقوم الشركة بتصنيف جميع الألتزامات 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 إلغاء أثبات الإلتزامات المالية عندما يتم سداد الإلتزامات التعاقدية او الغائها أو انقضاء مدتها . وعند
استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماما 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 المالية ويدرج 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 وتسديد 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 أوليا في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو قامت بتحويل الحق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي في معاملة تم فيها تحويل كل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهرية. أو إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بكل مخاطر ومنافع 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، و فقط عندما تمتلك الشركة حاليا 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 كالتزام محتفظ به لأغراض المتاجرة أو تم تبويبه عند الاعتراف الأولي ليقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكلفة المعاملة المرتبطة 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 أوليا بالقيمة العادلة مخصوما 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 التبويب الأولي 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 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 أقتنيت من أجله.

٩-٢٩ أصول غير ملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصوماً منها مجمع الإستهلاك وأى خسائر اضمحلال في قيمتها (إيضاح رقم ٨-٢٩) 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 سنوات

نوع الأصل
برامج الحاسب الآلى

١٠-٢٩ العملاء وأوراق القبض

تدرج العملاء وأوراق القبض بمبلغ 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 المقدرة ، 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 .

٢٩-١٣ الإيرادات

٢٩-١٣-١ الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

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. يجب على المؤجر 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.

٢٩-١٣-٢ إيرادات التأجير التمويلي الأخرى

تتمثل إيرادات التأجير الأخرى في قيمة ما يقوم المستأجر بسداده مباشرة بعد توقيع العقد مقابل خدمات مؤداة وفقاً لما ينص عليه عقد التأجير التمويلي.

٢٩-١٣-٣ إيرادات عقود التخصيم

يتم اثبات 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 اثبات 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.

٢٩-١٤ 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.

٢٩-١٥ المصروفات

٢٩-١٥-١ 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 وتتوقف الرسملة من تاريخ استخدام المقر.

٢٩-١٥-٢ الضرائب

يتم الاعتراف بالضريبة الجارية والضريبة المؤجلة كإيراد أو كمصروف 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 والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترات السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل.

تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترات 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 بالنسبة للفروق المؤقتة بين الأساس المحاسبي للأصول والالتزامات والأساس الضريبي لتلك 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 بالخرينة والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وغطاء 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 وتبويب كأسهم خزينة مخصومة 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 وکالتزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمو الشركة باعتماد هذا التوزيع.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(إيه.تي. ليس) A.T.LEASE ش.م.ع