شركة التوفيق للتأجير التمويلى– A.T.LEASE
" شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

المحتويات	صفحة
تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة	
قائمة المركز المالي المجمعة	١
قائمة الدخل المجمعة	٢
قائمة الدخل الشامل المجمعة	٣
قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة	٤
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	٥
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	٦-٢٨
أهم السياسات المحاسبية المطبقة	٢٩-٤٢

بيكر تلي
وحيد عبد الغفار
وشركاه

س ١٦ قطعة ١١ – الشطر العاشر
أمام كارفور المعادى
زهراء المعادى، القاهرة

مصر

ت: ٣١,٣٢,٣٣,٣٤ ٢٣١٠١٠ ٢+
ف: ٢٣١٠١٠٣٠ ٢+

info@bakertillywag.com
www.bakertillyeg.com

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة/ رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التوفيق للتأجير التمويلى – A.T.LEASE

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة المرفقة **لشركة التوفيق للتأجير التمويلى – A.T.LEASE - شركة مساهمة مصرية** - في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة 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 المجمعة الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين 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 طبقا 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 نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

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

بيكر تلي
وحيد عبد الغفار
وشركاه

فقرة توجيه الإنتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما هو مبين تفصيلاً في الايضاح رقم (٢٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة بشأن الأحداث الهامة، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال عام ٢٠٢٠ إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد وقد امتدت أثاره حتى تاريخه، وكما هو مبين بالإيضاح المذكور أعلاه تقوم إدارة الشركة حالياً باتخاذ عدة إجراءات لمواجهه هذا الخطر والحد من تأثيره علي مركزها المالي وتؤكد أن قيم الأصول والإلتزامات بالقوائم المالية تم تحديدها بناءاً على أفضل تقدير لأحدث بيانات متاحة لديها.

مراقبى الحسابات

حسن بسيونى البشة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)
BT وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٢)
BT وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

بيكر تلي
وحيد عبد الغفار
وشركاه
(٢)

القاهرة في ١٠ نوفمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
عملاء	(٤)	٢ ٧٧٦ ٩١٩ ٧٩٤	٢ ٥٩٤ ١٢٩ ٩٢٥
أصول ثابتة	(٣)	١٣٢ ٥٤٧ ١١٤	١٣٨ ٠٨٥ ٩٢٧
أصول غير ملموسة	(٥)	٧٢٦ ٥٧٨	-
مشروعات تحت التنفيذ	(٦)	٣ ٣٢٦ ٦١٥	٢ ٣٧٣ ٦٢١
إجمالى الأصول غير المتداولة		**٢ ٩١٣ ٥٢٠ ١٠١**	**٢ ٧٣٤ ٥٨٩ ٤٧٣**
الأصول المتداولة			
عملاء	(٤)	٨٦٣ ٦٥٩ ١٧٥	٨١٦ ٨٦٠ ٤٧٤
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	(٩)	٢٥ ٢٦٦ ٣٩٤	١٢ ٠٥٦ ٣٣٩
أصول محتفظ بها بغرض البيع	(١٠)	٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥	٤٧ ٢٧٨ ١٨١
النقدية وما فى حكمها	(٧)	١٣٣ ٩١٠ ٠٧٨	٢١٧ ٣٩٠ ٤٠٩
أذون خزانة	(٨)	٤٤ ٦٣٥ ٨٠٠	-
إجمالي الأصول المتداولة		**١ ١٢١ ٩٢٤ ٠٤٢**	**١ ٠٩٣ ٥٨٥ ٤٠٣**
إجمالي الأصول		**٤ ٠٣٥ ٤٤٤ ١٤٣**	**٣ ٨٢٨ ١٧٤ ٨٧٦**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(١١)	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨
إحتياطى قانونى	(٢٩-١٧)	٢٥ ٧٤٧ ٩٢٧	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦
إحتياطى عام		٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية	(٢٧-٣)	٢٠ ١٥١ ٥٥٤	-
إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي	(٢٧-٣)،(٤-١)	١٥ ٧٥٣ ٢٤٨	-
أرباح مرحلة		١٢٠ ٢٠٢ ٨٥٢	٧٣ ٩٩٣ ٧٣٥
		٤٧٢ ١٨٤ ٧٥٩	**٣٨٦ ٣٦٧ ٩٠٩**
حقوق غير مسيطرة		٤ ٩٩٥	٤ ٩٣٥
إجمالي حقوق الملكية		**٤٧٢ ١٨٩ ٧٥٤**	**٣٨٦ ٣٧٢ ٨٤٤**
الإلتزامات غير المتداولة			
تمويلات طويلة الأجل	(١٢)	٢ ٥٩٤ ٩٥١ ٢٨٠	٢ ٤٤٤ ٠٥١ ٩٨٨
تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلى	(١٣)	١ ٣٦٥ ٦٦١	١ ٣٤٧ ١٩٥
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(١٨-٤)	١ ٦٨٥ ٠٧٧	١ ٣٢٩ ٣٦٠
إجمالي الإلتزامات غير المتداولة		**٢ ٥٩٨ ٠٠٢ ٠١٨**	**٢ ٤٤٦ ٧٢٨ ٥٤٣**
الإلتزامات المتداولة			
مخصص مطالبات	(١٦)	٢٤٤ ٨٢٠	٢٤٤ ٨٢٠
عملاء - أرصدة دائنة	(١٤)	٢٤٣ ٥٤٦ ٢٢٧	١٨٧ ٦٩١ ٨٤٣
أقساط تمويلات تستحق خلال عام	(١٢)	٦٣٤ ٣٣٣ ٩٩٣	٧٣٣ ٤٨١ ٢٧١
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(١٥)	٥٠ ٩٤٧ ٨٥٢	٥١ ٩٦١ ٣٣٩
إلتزامات ضريبة الدخل الجارية	(١٨-٣)	٣٦ ١٧٩ ٤٧٩	٢١ ٦٩٤ ٢١٦
إجمالي الإلتزامات المتداولة		**٩٦٥ ٢٥٢ ٣٧١**	**٩٩٥ ٠٧٣ ٤٨٩**
إجمالي الإلتزامات		**٣ ٥٦٣ ٢٥٤ ٣٨٩**	**٣ ٤٤١ ٨٠٢ ٠٣٢**
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		**٤ ٠٣٥ ٤٤٤ ١٤٣**	**٣ ٨٢٨ ١٧٤ ٨٧٦**

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

رئيس القطاع المالي
حسن رجب

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

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
طارق فهمي

رئيس مجلس الإدارة
هديل صالح عبدالله كامل

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)	إيضاح	عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
إيرادات النشاط					
إيرادات النشاط	(١٩)	٤٠١ ٩٣٠ ٢١٥	٣٨١ ١٠١ ٤٩٠	١٤٣ ٣٣٢ ٢٥٤	١٣١ ١٤٦ ٢٨٠
أرباح عملية التوريق (الإصدار الثاني)	(٤)	٦٤ ٨٦٤ ٥٦٢	-	٣١ ٢٥٠	-
إجمالي إيرادات النشاط		٤٦٦ ٧٩٤ ٧٧٧	٣٨١ ١٠١ ٤٩٠	١٤٣ ٣٦٣ ٥٠٤	١٣١ ١٤٦ ٢٨٠
يخصم: تكلفة النشاط					
مصروفات تمويلية مباشرة	(٢٩-١١-١)	(٢٤٩ ٧٩١ ٨١٢)	(٢٦٣ ٠٤٢ ٨٦٤)	(٩١ ٨٩٢ ٦٨٣)	(٨٦ ٤٦٤ ٦٢٩)
تكاليف مباشرة أخرى		(١ ٣٣٢ ٧٦٧)	(٩٧٨ ٦٩٧)	(٤٨١ ٥٠١)	(٣٦١ ٤٤٩)
مجمل الربح		٢١٥ ٦٧٠ ١٩٨	١١٧ ٠٧٩ ٩٢٩	٥٠ ٩٨٩ ٣٢٠	٤٤ ٣٢٠ ٢٠٢
مصروفات عمومية وإدارية	(١٧)	(٥٧ ٥٢٨ ٥٨٦)	(٤٣ ٥٤٠ ٥٥٥)	(١٩ ٤٣٣ ٨٧١)	(١٥ ٩٧٣ ٧١٦)
إهلاك أصول ثابتة	(٣)	(٦ ٦٠١ ٣١٨)	(٢ ٢٨٥ ٥٥٧)	(٢ ٢٠٨ ٣٥٤)	(١ ٠٧٢ ٣٦٧)
إستهلاك أصول غير ملموسة	(٥)	(١٣ ٥٥٣)	(١٢ ٣٨٦)	(١٣ ٥٥٣)	(٤ ١٥٨)
صافي أرباح النشاط		١٥١ ٥٢٦ ٧٤١	٧١ ٢٤١ ٤٣١	٢٩ ٣٣٣ ٥٤٢	٢٧ ٢٦٩ ٩٦١
إيراد عوائد		٥ ٣٤٣ ٣٤٩	٥ ٨٣٣ ٦٦٠	١ ٩٤٨ ٤٥٤	١ ٦٤٢ ٤٩٧
ايرادات اخرى		٤٨٢ ٢٩٩	-	١٢١ ٩٨٦	-
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية		(٦٠ ٠٦٧)	٦٨ ٩٨٧	(٧٣٣)	(١٠٦ ٧١٥)
أرباح رأسمالية		-	١٠٣ ٦٥٠	-	١٠٣ ٦٥٠
مصروفات تمويلية اخرى		(٥ ١٧٩ ٧٧٥)	(٧١٥ ٣١٨)	(١ ٦٢٧ ١٩٩)	(٧١٥ ٣١٨)
رد (عبء) خسائر إئتمانية متوقعة	(٤-١)	٩٢٢ ٠٨٧	(٣ ٣٩٦ ٨٥٧)	(١ ٧٣٧ ٢٥٨)	(١ ٩٥٦ ٨١١)
صافي الأرباح قبل الضريبة		١٥٣ ٠٣٤ ٦٣٤	٧٣ ١٣٥ ٥٥٣	٢٨ ٠٣٨ ٧٩٢	٢٦ ٢٣٧ ٢٦٤
ضريبة الدخل	(١٨-١)	(٣٥ ٦٨٧ ٣١٧)	(١٧ ٨٢٨ ٣٢٦)	(٦ ٧٩٨ ٨٢٩)	(٦ ٦٧١ ٢١٦)
صافي أرباح الفترة		١١٧ ٣٤٧ ٣١٧	٥٥ ٣٠٧ ٢٢٧	٢١ ٢٣٩ ٩٦٣	١٩ ٥٦٦ ٠٤٨
تتمثل في:					
أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم		١١٧ ٣٤٧ ٢٥٧	٥٥ ٣٠٧ ١٦١	٢١ ٢٣٩ ٩٦١	١٩ ٥٦٦ ٤٨٧
حقوق غير مسيطرة		٦٠	٦٦	٢	(٤٣٩)
		١١٧ ٣٤٧ ٣١٧	٥٥ ٣٠٧ ٢٢٧	٢١ ٢٣٩ ٩٦٣	١٩ ٥٦٦ ٠٤٨
نصيب السهم في الأرباح	(٢٠)	٠,٨٤	٠,٤١	٠,١٥	٠,١٥

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
A.T.LEASE

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)	عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
صافى أرباح الفترة	١١٧ ٣٤٧ ٣١٧	٥٥ ٣٠٧ ٢٢٧	٢١ ٢٣٩ ٩٦٣	١٩ ٥٦٦ ٠٤٨
بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل عن الفترة	**١١٧ ٣٤٧ ٣١٧**	**٥٥ ٣٠٧ ٢٢٧**	**٢١ ٢٣٩ ٩٦٣**	**١٩ ٥٦٦ ٠٤٨**
يوزع كما يلى:				
أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم	١١٧ ٣٤٧ ٢٥٧	٥٥ ٣٠٧ ١٦١	٢١ ٢٣٩ ٩٦١	١٩ ٥٦٦ ٤٨٧
حقوق غير مسيطرة	٦٠	٦٦	٢	(٤٣٩)
	١١٧ ٣٤٧ ٣١٧	**٥٥ ٣٠٧ ٢٢٧**	**٢١ ٢٣٩ ٩٦٣**	**١٩ ٥٦٦ ٠٤٨**

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
A.T.LEASE

قائمة التغيير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)	إيضاح	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية	إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي	أرباح مرحلة	حقوق غير مسيطرة	الإجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠		٢٣٤ ٤٠٠ ٠٠٠	١٨ ٦٨١ ٩٥٦	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	٦٧ ١١٥ ٧١٤	٤ ٨٥٥	٣٢٣ ٢٠٢ ٥٢٥
إجمالي الدخل الشامل									
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		-	-	-	-	-	٥٥ ٣٠٧ ١٦١	٦٦	٥٥ ٣٠٧ ٢٢٧
إجمالي الدخل الشامل		-	-	-	-	-	٥٥ ٣٠٧ ١٦١	٦٦	٥٥ ٣٠٧ ٢٢٧
معاملات مع مساهمي الشركة									
توزيعات أرباح عام ٢٠١٩	(١١)	٥٢ ٩٢٩ ١٧٨	٣ ٣٦٣ ٠٤٠	-	-	-	(٦٧ ٢٦٠ ٧٩١)	-	(١٠ ٩٦٨ ٥٧٣)
إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة		٥٢ ٩٢٩ ١٧٨	٣ ٣٦٣ ٠٤٠	-	-	-	(٦٧ ٢٦٠ ٧٩١)	-	(١٠ ٩٦٨ ٥٧٣)
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	٥٥ ١٦٢ ٠٨٤	٤ ٩٢١	٣٦٧ ٥٤١ ١٧٩
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١ (كما سبق إصداره)		٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	٧٣ ٩٩٣ ٧٣٥	٤ ٩٣٥	٣٨٦ ٣٧٢ ٨٤٤
أثر تطبيق معيار رقم (٤٧) الأدوات المالية (بعد الضريبة)	(٤-٢)	-	-	-	-	-	٢ ٩٢٠ ٤٧٣	-	٢ ٩٢٠ ٤٧٣
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١ (بعد التعديل)		٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	٧٦ ٩١٤ ٢٠٨	٤ ٩٣٥	٣٨٩ ٢٩٣ ٣١٧
بنود الدخل الشامل									
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		-	-	-	-	-	١١٧ ٣٤٧ ٢٥٧	٦٠	١١٧ ٣٤٧ ٣١٧
إجمالي الدخل الشامل		-	-	-	-	-	١١٧ ٣٤٧ ٢٥٧	٦٠	١١٧ ٣٤٧ ٣١٧
معاملات مع مساهمي الشركة									
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠	(٢٧-٣)	-	٣ ٧٠٢ ٩٣١	-	٣٥ ٩٠٤ ٨٠٢	-	(٧٤ ٠٥٨ ٦١٣)	-	(٣٤ ٤٥٠ ٨٨٠)
المحول إلى إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي	(٢٧-٣)	-	-	-	(١٥ ٧٥٣ ٢٤٨)	١٥ ٧٥٣ ٢٤٨	-	-	-
إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة		-	٣ ٧٠٢ ٩٣١	-	٢٠ ١٥١ ٥٥٤	١٥ ٧٥٣ ٢٤٨	(٧٤ ٠٥٨ ٦١٣)	-	(٣٤ ٤٥٠ ٨٨٠)
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	٢٥ ٧٤٧ ٩٢٧	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ١٥١ ٥٥٤	١٥ ٧٥٣ ٢٤٨	١٢٠ ٢٠٢ ٨٥٢	٤ ٩٩٥	٤٧٢ ١٨٩ ٧٥٤

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة التوفيق للتأجير التمويلى
(ايه تى ليس) A.T.LEASE ش.م.م

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)	إيضاح	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى أرباح الفترة قبل الضرائب		١٥٣ ٠٣٤ ٦٣٤	٧٣ ١٣٥ ٥٥٣
تسويات لمطابقة صافى الأرباح لصافى الأموال الناشئة من أنشطة التشغيل:			
إهلاك أصول ثابتة	(٣)	٦ ٦٠١ ٣١٨	٢ ٢٨٥ ٥٥٧
إستهلاك إصول غير ملموسة	(٥)	١٣ ٥٥٣	١٢ ٣٨٦
رد (عبء) خسائر إئتمانية متوقعة	(٤-١)	(٩٢٢ ٠٨٧)	٣ ٣٩٦ ٨٥٧
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية		٦٠ ٠٦٧	(٦٨ ٩٨٧)
أرباح رأسمالية		-	(١٠٣ ٦٥٠)
إيراد عوائد		(٥ ٣٤٣ ٣٤٩)	(٥ ٨٣٣ ٦٦٠)
		١٥٣ ٤٤٤ ١٣٦	٧٢ ٨٢٤ ٠٥٦
التغير في :			
العملاء	(٤)	(٢٢٤ ٨٩٨ ١٣١)	(٥٤٤ ٨٧٠ ٤٥٨)
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	(٨)	(١٣ ٢١٠ ٠٥٥)	(٣ ٧٢٥ ٧٣٨)
عملاء - أرصدة دائنة	(١٣)	٥٥ ٨٥٤ ٣٨٤	(٤٥ ٤٩٠ ٣٤٥)
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(١٤)	(١ ٠١٣ ٤٨٧)	٧٦ ٨٩٦ ٥٥٢
توزيعات مدفوعة للعاملين ومجلس الإدارة		(١١ ٩٣٠ ٩٣٤)	(١٠ ٩٦٨ ٥٧٣)
تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلى		١٨ ٤٦٦	(٧٢٦ ٧٩٧)
النقدية الناتجة من المستخدمة في أنشطة التشغيل		(٤١ ٧٣٥ ٦٢١)	(٤٥٦ ٠٦١ ٣٠٣)
ضريبة دخل مسددة	(١٧-٣)	(٢١ ٦٩٤ ٢١٦)	(٢٠ ٧٢٥ ٧٨٠)
المستخدم من مخصص مطالبات	(١٥)	-	(٥٦٨ ١٩٩)
صافى النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل		(٦٣ ٤٢٩ ٨٣٧)	(٤٧٧ ٣٥٥ ٢٨٢)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة	(٣)	(١ ٠٧١ ١٥٢)	(٧٨٤ ٠٩٧)
مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ	(٦)	(٩٥٢ ٩٩٤)	(٢٦ ٨٨٦ ٤٩٠)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	(٣)	٨ ٦٤٧	١٩٦ ٠١٦
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٥)	(٧٤٠ ١٣١)	-
أصول محتفظ بها بغرض البيع	(٩)	(٧ ١٧٤ ٤١٤)	(٧٨٣ ٦٤١)
إيراد عوائد محصلة		٥ ٣٤٣ ٣٤٩	٥ ٨٣٣ ٦٦٠
صافى النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار		(٤ ٥٨٦ ٦٩٥)	(٢٢ ٤٢٤ ٥٥٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
متحصلات من تمويل طويل الأجل	(١١)	١ ٨٠٦ ١١٤ ٧٢٩	٩٤٣ ٧٩٨ ٨٢٥
مدفوعات لسداد تمويل طويل الأجل	(١١)	(١ ٧٥٤ ٣٦٢ ٧١٥)	(٤٩٧ ٩٨٢ ٧١٥)
توزيعات مدفوعة للمساهمين		(٢٢ ٥١٩ ٩٤٦)	-
صافى النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		٢٩ ٢٣٢ ٠٦٨	٤٤٥ ٨١٦ ١١٠
صافى التغير في النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		(٣٨ ٧٨٤ ٤٦٤)	(٥٣ ٩٦٣ ٧٢٤)
النقدية وما في حكمها أول الفترة / العام		٢١٧ ٣٩٠ ٤٠٩	١٦٥ ١٥٥ ٥٨٥
فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية		(٦٠ ٠٦٧)	٦٨ ٩٨٧
النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة		١٧٨ ٥٤٥ ٨٧٨	١١١ ٢٦٠ ٨٤٨
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:			
حسابات جارية لدى البنوك		٥٨ ٣٨٨ ٠٠٢	١٥ ١٣٠
ودائع لدى البنوك		٣ ٦٩٩ ٧٣١	٤٢ ٤٧٥ ٥٥٦
نقدية بالخزينة		٥١ ٣٩٧	١٧ ٧٠٨ ٩٥٩
شيكات تحت التحصيل		٧١ ٧٧٠ ٩٤٨	٥١ ٠٦١ ٢٠٣
أذون خزانة استحقاق أقل من ٣ شهور		٤٤ ٦٣٥ ٨٠٠	-
		١٧٨ ٥٤٥ ٨٧٨	١١١ ٢٦٠ ٨٤٨

المعاملات غير النقدية

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

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلى

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة 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 المسئولية 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 أبريل ٢٠٠٥. وقد تم قيد الشركة فى السجل التجاري بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٠٥ ، وقد قامت الهيئة العامة للاستثمار بتحديد بدء نشاط الشركة إعتبارا من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦.
- قامت شركة التوفيق للتأجير التمويلي– A.T.LEASE بتأسيس شركة التوفيق للتوريق شركة مساهمة مصرية (منشأة ذات غرض خاص Special purpose entity) فى٢٩ مارس ٢٠١٠ وذلك بنسبة ٩٩,٩% من رأسمالها وذلك بغرض القيام بنشاط توريق الحقوق المالية وقد حصلت الشركة بتاريخ٢٤ يونيه ٢٠١٠ على الترخيص بمزاولة نشاط توريق الحقوق المالية.

١-١ غرض الشركة

- العمل في مجال التأجير التمويلى وفقاً للمادة الثانية من قانون التأجير التمويلي رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ، والذى 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 وقيدها بسجل المخصمين تحت رقم (١٢) لسنة ٢٠٢٠ إعمالاً لأحكام القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ بإصدار قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم.

١-٢ مقر الشركة

يقع مقر الشركة الرئيسي في البرج الإدارى المهندسين – ٥٦ شارع جامعة الدول العربية – المهندسين – الجيزة .

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

٢-١ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- تم إعداد القوائم المالية المجمعة للشركة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وتم اعتمادها من مجلس إدارة الشركة للإصدار بتاريخ ١٠ نوفمبر 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 الغاء العمل بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ الخاصة بالتأجير التمويلي.
- قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية" بدلاً من معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٦) " الأدوات المالية – الاعتراف والقياس " بدءاً من ١ يناير ٢٠٢١.

شركة التوفيق للتأجير التمويلى
(ايه.تى.ليس) A.T.LEASE ش.م.م

٢-٢ عملة التعامل وعملة العرض

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

٢-٣ إستخدام التقديرات والحكم الشخصي

إن إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتطلب من الإدارة إستخدام الحكم الشخصى وعمل تقديرات وإفتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات وقيم الأصول والإلتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات. وتعتمد هذه التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها علي الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متنوعة تراها إدارة الشركة معقولة فى ظل الظروف والأحداث الجارية، حيث يتم بناءا عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والإلتزامات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات بصفة مستمرة ويتم الإعتراف بأى فروق فى التقديرات المحاسبية فى الفترة التى تم فيها تغيير تلك التقديرات، وإذا كانت هذه الفروق تؤثر على الفترة التى تم فيها التغيير والفترات المستقبلية ، عندئذ تدرج هذه الفروق فى الفترة التى تم فيها التعديل والفترات المستقبلية.

وفيما يلى أهم البنود والإيضاحات المستخدم فيها هذه التقديرات والحكم الشخصى:

- إيضاح (١٥) المخصصات.
- إيضاح (١٧-٤) إثبات الضريبة المؤجلة.

٢-٤ 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 قبل التعديل	تأثير تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية	٢٠٢١/١/١ بعد التعديل
أرباح مرحلة	--	٢ ٩٢٠ ٤٧٣	٢ ٩٢٠ ٤٧٣
إلتزامات ضريبة الدخل الجارية	٢١ ٦٩٤ ٢١٦	٨٤٧ ٨٧٩	٢٢ ٥٤٢ ٠٩٥
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	١٧ ٧٠٠ ٧٢٠	(٣ ٧٦٨ ٣٥٣)	١٣ ٩٣٢ ٣٦٧

يحدد المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" متطلبات تحقق وقياس الأصول المالية والإلتزامات 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 ذمم 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".

شركة التوفيق للتأجير التمويلى
(ايه.تى.ليس) A.T.LEASE ش.م.م

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 الأخر 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 المحتفظ 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":

	التصنيف طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	التصنيف طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٤٧
مدينون وأرصدة مدينة أخري	بالتكلفة المستهلكة	بالتكلفة المستهلكة	٢٥ ٢٦٦ ٣٩٤	٢٥ ٢٦٦ ٣٩٤
النقدية وما في حكمها	بالتكلفة المستهلكة	بالتكلفة المستهلكة	١٣٣ ٩١٠ ٠٧٨	١٣٣ ٩١٠ ٠٧٨

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 وفقًا للعقد وجميع التدفقات النقدية

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

التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي طبقا 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 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 الإئتمانية المتوقعة بناءً على عدد أيام التأخير والتي يتم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر الخسارة وفقًا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية".

ينتج عن محددات الخسائر الإئتمانية المتوقعة (إحتمالية التعثر – القيمة المعرضة للخسائر الأئتمانية المتوقعة – معدل الخسارة عند التعثر) ثلاثة سيناريوهات.

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة علي ثلاثة مستويات (الأساسي – الأفضل – الأسوأ) لجميع المراحل الثلاثة (١٢ شهرًا وخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر).

يتم شطب مديونية العملاء (إما جزئيًا أو كليًا) 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 سابقًا 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.

إلغاء الإعتراف

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.

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

الإلتزامات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الإعفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها. تقوم الشركة أيضًا 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 إلتزامات متحملة) في الربح والخسارة.

٢-٥ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.

في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصوره جوهريه-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.

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

٣- أصول ثابتة

البـــــــــــيان	مباني و عقارات*	أثاث و تجهيزات	آلات و معدات	تحسينات في أماكن مستأجرة	سيارات و وسائل نقل	حاسب آلي	الإجمالى
التكلفة							
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠	٥ ٣٠٠ ٠٠٠	٨٢٧ ٤٨٥	٢٧٠ ٩٣٤	٤ ٦٤١ ٩٦٦	٣ ١٢٢ ٥٠٠	٧ ٨٢٣ ٤٤٢	٢١ ٩٨٦ ٣٢٧
الإضافات خلال الفترة	-	٤٨ ٠٠٠	٤٧٤ ٩٩٦	-	-	٢٦١ ١٠١	٧٨٤ ٠٩٧
محول من مشروعات تحت التنفيذ	١١٢ ٤٦٩ ٥١٣	١٥ ٦٥٥ ٩٧٣	١٩٧ ٣٩٢	-	-	-	١٢٨ ٣٢٢ ٨٧٨
الإستبعادات خلال الفترة	-	(٨٠١ ٦٨١)	(٢٢٣ ٠٣٢)	(٤ ٦٤١ ٩٦٦)	-	(١٤ ٤٢٥)	(٥ ٦٨١ ١٠٤)
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	١٥ ٧٢٩ ٧٧٧	٧٢٠ ٢٩٠	-	٣ ١٢٢ ٥٠٠	٨ ٠٧٠ ١١٨	١٤٥ ٤١٢ ١٩٨
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	١٥ ٨١١ ٠٢٠	٧٢٧ ٥٨٨		٣ ١٢٢ ٥٠٠	١٢ ٥٩١ ٤٣٣	١٥٠ ٠٢٢ ٠٥٤
الإضافات خلال الفترة	-	٢٠ ٠٠٠	٣٢ ٠٠٠	-	٣٨٥ ٠٠٠	٦٣٤ ١٥٢	١ ٠٧١ ١٥٢
الإستبعادات خلال الفترة	-	-	-	-	-	(٢٧ ٠٩٩)	(٢٧ ٠٩٩)
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	١٥ ٨٣١ ٠٢٠	٧٥٩ ٥٨٨	-	٣ ٥٠٧ ٥٠٠	١٣ ١٩٨ ٤٨٦	١٥١ ٠٦٦ ١٠٧
مجمع الإهلاك							
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠	٢ ٢١٥ ١١٢	٧٧٣ ٤٤٣	٢٤٦ ٢٦٣	٤ ٥٨٣ ٧٣١	٧١٨ ٤٦٦	٤ ٦١٨ ٣١٨	١٣ ١٥٥ ٣٣٣
إهلاك الفترة	٤٣٣ ٢٤٣	٢٢٩ ٦٥٨	٣٩ ٩٨٧	٨ ٧٦٩	٤٤٩ ٢٨٤	١ ١٢٤ ٦١٦	٢ ٢٨٥ ٥٥٧
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	(٧٧٢ ٥٧٣)	(٢٢٣ ٠٣٢)	(٤ ٥٩٢ ٥٠٠)	-	(٦٣٣)	(٥ ٥٨٨ ٧٣٨)
مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢ ٦٤٨ ٣٥٥	٢٣٠ ٥٢٨	٦٣ ٢١٨	-	١ ١٦٧ ٧٥٠	٥ ٧٤٢ ٣٠١	٩ ٨٥٢ ١٥٢
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢١	٣ ٤١٨ ٠٨٤	٥٥٨ ٥٧٧	٩٨ ٧٩٨		١ ٣١٨ ٦٠٦	٦ ٥٤٢ ٠٦٢	١١ ٩٣٦ ١٢٧
إهلاك الفترة	٢ ٣٠٧ ٥٥٣	١ ٩٠٧ ٧٨٦	١٠٥ ٦٨٣	-	٤٢٨ ٨٩٢	١ ٨٥١ ٤٠٤	٦ ٦٠١ ٣١٨
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	-	-	-	(١٨ ٤٥٢)	(١٨ ٤٥٢)
مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٥ ٧٢٥ ٦٣٧	٢ ٤٦٦ ٣٦٣	٢٠٤ ٤٨١	-	١ ٧٤٧ ٤٩٨	٨ ٣٧٥ ٠١٤	١٨ ٥١٨ ٩٩٣
صافي القيمة الدفترية							
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١١٢ ٠٤٣ ٨٧٦	١٣ ٣٦٤ ٦٥٧	٥٥٥ ١٠٧	-	١ ٧٦٠ ٠٠٢	٤ ٨٢٣ ٤٧٢	١٣٢ ٥٤٧ ١١٤
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	١١٥ ١٢١ ١٥٨	١٥ ٤٩٩ ٢٤٩	٦٥٧ ٠٧٢	-	١ ٩٥٤ ٧٥٠	٢ ٣٢٧ ٨١٧	١٣٥ ٥٦٠ ٠٤٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١١٤ ٣٥١ ٤٢٩	١٥ ٢٥٢ ٤٤٣	٦٢٨ ٧٩٠	-	١ ٨٠٣ ٨٩٤	٦ ٠٤٩ ٣٧١	١٣٨ ٠٨٥ ٩٢٧

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلى
(ايه.تى.ليس) A.T.LEASE ش.م.م

٤- عملاء

	نشاط التخصيم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ نشاط التأجير التمويلي**	الإجمالي
عملاء- غير متداول	--	٢ ٧٨٦ ٨٢٠ ٤٦٠	٢ ٧٨٦ ٨٢٠ ٤٦٠
خسائر إئتمانية متوقعة	--	(٩ ٩٠٠ ٦٦٦)	(٩ ٩٠٠ ٦٦٦)
الرصيد	--	٢ ٧٧٦ ٩١٩ ٧٩٤	٢ ٧٧٦ ٩١٩ ٧٩٤
عملاء- متداول	٦٧ ٧٥٨ ١٢٧	٧٩٩ ٠١٠ ٦٦٢	٨٦٦ ٧٦٨ ٧٨٩
خسائر إئتمانية متوقعة	(٢٥٧ ٩٤٠)	(٢ ٨٥١ ٦٧٤)	(٣ ١٠٩ ٦١٤)
الرصيد	٦٧ ٥٠٠ ١٨٧	٧٩٦ ١٥٨ ٩٨٨	٨٦٣ ٦٥٩ ١٧٥
رصيد العملاء	٦٧ ٥٠٠ ١٨٧	٣ ٥٧٣ ٠٧٨ ٧٨٢	٣ ٦٤٠ ٥٧٨ ٩٦٩

	نشاط التخصيم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نشاط التأجير التمويلي	الإجمالي
عملاء- غير متداول	--	٢ ٦٠٧ ٠٥٦ ٢١٠	٢ ٦٠٧ ٠٥٦ ٢١٠
خسائر إئتمانية متوقعة	--	(١٢ ٩٢٦ ٢٨٥)	(١٢ ٩٢٦ ٢٨٥)
الرصيد	--	٢ ٥٩٤ ١٢٩ ٩٢٥	٢ ٥٩٤ ١٢٩ ٩٢٥
عملاء- متداول	٥٦٦ ٥٣٨	٨٢١ ٠٦٨ ٣٧١	٨٢١ ٦٣٤ ٩٠٩
خسائر إئتمانية متوقعة	(٢٨ ٣٢٧)	(٤ ٧٤٦ ١٠٨)	(٤ ٧٧٤ ٤٣٥)
الرصيد	٥٣٨ ٢١١	٨١٦ ٣٢٢ ٢٦٣	٨١٦ ٨٦٠ ٤٧٤
رصيد العملاء	٥٣٨ ٢١١	٣ ٤١٠ ٤٥٢ ١٨٨	٣ ٤١٠ ٩٩٠ ٣٩٩

*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 التمويلى إلى شركة التوفيق للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٢٥٠ ٥٠٨ ٢٨٣ 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 التى تبدأ في ١فبراير 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 الاكتتاب 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 دون الرجوع علي الشركة.

شركة التوفيق للتأجير التمويلى (ايه.تى.ليس) A.T.LEASE ش.م.م

وطبقاً لهذه العقود فإن الشركة لديها الحق القانوني القابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها، وأيضا لديها النية لإجراء التسوية علي أساس الصافي بين الأصل والإلتزام المالي، لذلك تم إجراء المقاصة بين تلك الأصول والإلتزامات المالية، وطبقاً للإيضاح رقم (١٢) " تمويلات طويلة الأجل " فقد بلغت قيمة تلك العقود في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٥١٢ ٢٠٧ ٧٢٤ جنيه مصري مقابل مبلغ ٦٤٤ ٥٩٠ ٨٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

	قيمة الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم		صافي الإستثمار في العقود بعد خصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أقل من عام	٨٦٩ ٧٩١ ٧٩٥	٨٢٣ ٠٤٥ ٠٠٣	٨٦٣ ٦٥٩ ١٧٥	٨١٦ ٨٦٠ ٤٧٤
أكثر من عام وأقل من عامين	٦٥٩ ٦٦٨ ٦٧٢	١ ٤٢١ ٥٧٧ ٣٨٦	٦٥٦ ٢١٤ ٤٣٣	١ ٤١٤ ٩٧٧ ٩١١
أكثر من عامين وأقل من ثلاثة أعوام	٦٣٢ ٨٦٤ ٦٤٩	٧٥٧ ١٧٠ ١٢٣	٦٣١ ٥٩٢ ٦٩٣	٧٥٤ ٠٩٠ ٠٠٣
أكثر من ثلاثة أعوام وأقل من أربعة أعوام	٥٣١ ٠٧٥ ٦٢٥	١٥٦ ٣٥١ ٨٦٧	٥٣٠ ١٩٠ ٦٠٨	١٥٥ ٧١٥ ٨٣٨
أكثر من أربعة أعوام	٩٦٠ ١٨٨ ٥٠٨	٢٧٠ ٥٤٦ ٧٤٠	٩٥٨ ٩٢٢ ٠٦٠	٢٦٩ ٣٤٦ ١٧٣
	٣ ٦٥٣ ٥٨٩ ٢٤٩	٣ ٤٢٨ ٦٩١ ١١٩	٣ ٦٤٠ ٥٧٨ ٩٦٩	٣ ٤١٠ ٩٩٠ ٣٩٩

٤-١ حركة الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي والتخصيم

	طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في بداية الفترة/ العام	١٧ ٧٠٠ ٧٢٠	١٣ ٤٣٩ ٤٥٣
اثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية	(٣ ٧٦٨ ٣٥٣)	--
(عبء) رد خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة/ العام	(٩٢٢ ٠٨٧)	٤ ٢٦١ ٢٦٧
	١٣ ٠١٠ ٢٨٠	١٧ ٧٠٠ ٧٢٠

* *طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ والخاص بتكوين إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي بالفرق بين المخصص طبقاً لمتطلبات الهيئة والخسائر الإئتمانية المتوقعة المحتسبة طبقاً لمعيار رقم (٤٧) الأدوات المالية حيث يبلغ قيمة مخصص عملاء التأجير التمويلي والتخصيم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ طبقاً لمتطلبات الهيئة مبلغ ٥٢٨ ٧٦٣ ٢٨ جنيه مصري مما نتج عنه تكوين إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٤٨ ٧٥٣ ١٥ جنيه مصري.

- تصنيف الخسائر الإئتمانية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

	طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	قيمة الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
لا يوجد عليها متأخرات	٣ ٥٨٥ ٤٩٨ ١٣٦	٦ ٦٤٨ ١٤١
متأخرات من ١ إلي ٩٠ يوم	٤٠٠ ٧٢٧	--
متأخرات من ٩١ يوم إلي ١٨٠ يوم	٣ ٣٠١ ٤٧٧	٢٤٩ ٥٤٠
متأخرات من ١٨١ يوم إلي ٣٦٤ يوم	٢٤ ٩٩٠ ٩٠٦	٥ ٨٥٤ ٣٧٣
متأخرات أكثر من ٣٦٥ يوم	٢٦ ٣٨٧ ٧٢٣	٢٥٨ ٢٢٦
	٣ ٦٤٠ ٥٧٨ ٩٦٩	١٣ ٠١٠ ٢٨٠

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

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

٥- أصول غير ملموسة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
برامج حاسب آلي		
التكلفة في أول الفترة/ العام	٥ ٥٠٧ ٣٢٤	٥ ٥٠٧ ٣٢٤
اضافات خلال الفترة	٧٤٠ ١٣١	
التكلفة في آخر الفترة/ العام	**٦ ٢٤٧ ٤٥٥**	**٥ ٥٠٧ ٣٢٤**
مجمع الاستهلاك في أول الفترة/ العام	**(٥ ٥٠٧ ٣٢٤)**	**(٥ ٤٩٢ ١٧٩)**
الاستهلاك خلال الفترة/ العام	(١٣ ٥٥٣)	(١٥ ١٤٥)
مجمع الاستهلاك في آخر الفترة/ العام	**(٥ ٥٢٠ ٨٧٧)**	**(٥ ٥٠٧ ٣٢٤)**
صافى القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام	**٧٢٦ ٥٧٨**	**--**

*تتمثل أهم المبالغ في تراخيص برامج.

٦- مشروعات تحت التنفيذ

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أجهزة وبرامج حاسب آلي	٣ ٣٢٦ ٦١٥	٢ ٠٩١ ٥٥٣
آلات و معدات – عقود التأجير التمويلي	--	٢٨٢ ٠٦٨
	٣ ٣٢٦ ٦١٥	٢ ٣٧٣ ٦٢١

تتمثل الحركة علي مشروعات تحت التنفيذ فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
رصيد أول الفترة /العام	٢ ٣٧٣ ٦٢١	١٠٧ ٧٠٥ ٦٣٠
الإضافات خلال الفترة /العام	٩٥٢ ٩٩٤	٢٧ ٣٣٦ ٤٩٠
المحول إلي الأصول الثابتة خلال الفترة /العام	--	(١٣٢ ٦٦٨ ٤٩٩)
	٣ ٣٢٦ ٦١٥	٢ ٣٧٣ ٦٢١

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

٧- النقدية وما فى حكمها

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية لدى البنوك	٥٨ ٣٨٨ ٠٠٢	١٦٧ ٤٢٢ ٤١١
ودائع لدى البنوك	٣ ٦٩٩ ٧٣١	١٧ ٧٠٤ ٣١٦
نقدية بالخزينة	٥١ ٣٩٧	--
شيكات تحت التحصيل	٧١ ٧٧٠ ٩٤٨	٣٢ ٢٦٣ ٦٨٢
	١٣٣ ٩١٠ ٠٧٨	٢١٧ ٣٩٠ ٤٠٩

٨- أذون خزانة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أذون خزانة استحقاق أقل من ٣ شهور	٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--
	٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--
يخصم عوائد لم تستحق بعد	(٣٦٤ ٢٠٠)	--
	٤٤ ٦٣٥ ٨٠٠	--

٩- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
عوائد مستحقة	--	٩٤ ٣٩٣
سلف عاملين	٥ ٨٣٨ ٨٩٥	٤ ٦٨٦ ١٨٩
مصروفات مدفوعة مقدماً	٣ ٢٨٧ ٤٢٩	٣٠٦ ٩٣٠
تأمينات لدى الغير*	٤ ٩٦٠ ٠٥٥	٤ ٩٦٥ ٠٥٥
مستحق علي بنك مصر- أمين الحفظ**	١١ ٠٤٠ ٦٨٠	١ ٥٩٣ ١٧٩
دفعات مقدمة للموردين	١٣٩ ٣٣٥	٤١٠ ٥٩٣
	٢٥ ٢٦٦ ٣٩٤	١٢ ٠٥٦ ٣٣٩

* تتضمن تأمينات لدي الغير مبلغ ٤ ٩٣٢ ٦٣٩ جنيه مصري قيمة وديعة الصيانة الخاصة بمقر الشركة الجديد بالمبني رقم ٨ بمشروع البوليجون الإداري الكائن بمدينة وست تاون بمنطقة بڤرلي هيلز بمدينة الشيخ زايد .

** يتمثل المبلغ في قيمة مستحقات على عملية التوريق الإصدار الثاني لحين التسوية مع أمين الحفظ (بنك مصر) خلال عام ٢٠٢١.

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

١٠- أصول مالية محتفظ بها بغرض البيع

تتمثل فى قيمة الأصول المستحوذ عليها من المستأجرين وذلك بتنفيذ خطة الشركة لبيع هذه الأصول مرة أخرى ضمن نشاطها بنظام التأجير التمويلى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أصول عقارية (مسطحات تجارية وإدارية)*	٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥	٤٧ ٢٧٨ ١٨١
	٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥	٤٧ ٢٧٨ ١٨١

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

١١- رأس المال

- حُدد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري ، ورأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٠٠٠ ٤٠٠ ٢٣٤ جنيه مصري موزعاً على ٠٠٠ ٧٦٠ ٩٣ سهم قيمة كل سهم ٢,٥ جنيه مصري، والشركة مقيدة ببورصة الأوراق المالية ويتم التداول على أسهمها إعتبارا من ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧.
- قررت الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٠٠٠ ٤٠٠ ٢٣٤ 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:

إسم 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
(ايه.تي.ليس) A.T.LEASE ش.م.م

١٢- تمويلات من البنوك

١٢-١ تمويلات وتسهيلات تحمل مخاطر علي الشركة

أسم البنك	العملة	الحد المصرح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ الاستحقاق	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
		جنيه مصري				
بنك البركة - مصر	جنيه مصري	٢٠٠ مليون	٢٠٠٨/٦/٥	٢٠٢٢/٠١/١٢	١٦٩ ٧٥٧ ٩٢٧	٣٨ ٦١٩ ٣٩٨
بنك مصر	جنيه مصري	١ ٨٠٠ مليون	٢٠٠٩/٤/٣٠	٢٠٢١/٠٩/٣٠	٨٧٩ ٧٥٦ ٢٠٧	٧٨٤ ٩٤٥ ٣٩٨
بنك الإسكندرية	جنيه مصري	٢٥ مليون	٢٠٠٩/٧/١٥	٢٠٢١/١٠/٣١	٦٦٠ ٥١٠	٤ ٢٧٠ ٨٧٨
بنك كريدي أجريكول	جنيه مصري	٢٠٠ مليون	٢٠٠٩/٩/١٦	٢٠٢٢/٠٢/٢٨	٤٠ ٤٥٢ ٦٩١	١٦١ ١٦٢ ١٧٦
البنك الأهلي المصري	جنيه مصري	٥٧٢ مليون	٢٠١٠/٧/٠٨	٢٠٢١/١٢/٢٨	٥٧٢ ١٧٩ ٣١٠	٥٥٢ ٢١٣ ٩٣٨
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	جنيه مصري	١١٠ مليون	٢٠١٠/١/١٤	٢٠٢١/١٢/٣١	--	٤٣ ٩٤٥ ٣٠٤
بنك عودة	جنيه مصري	١٠٠ مليون	٢٠١٠/١٢/٢٨	٢٠٢٢/٠٥/٣١	٢ ٥٦٥ ١٠٤	٤ ٨٠٧ ١٥١
بنك المؤسسة العربية المصرفية	جنيه مصري	٢٥٠ مليون	٢٠١١/٣/١٥	٢٠٢٢/٠٥/٣٠	٢٠٩ ٧٨٤ ٢٠٢	١٠٠ ٢٦٨ ٤١٤
بنك الاتحاد الوطني	جنيه مصري	٥٠ مليون	٢٠١٢/١٢/٢٤	٢٠٢١/٠٩/٣٠	--	٣ ٩٨٠ ٣٤٢
بنك المصرف المتحد	جنيه مصري	٤٠٠ مليون	٢٠١٢/٧/١٢	٢٠٢٢/٠٢/٢٨	٣٥٧ ٤٦٥ ٩٥٢	٢٨٩ ٦٤٣ ٥٨٦
بنك تنمية الصادرات	جنيه مصري	٣٥٠ مليون	٢٠١٦/٨/٢٩	٢٠٢٢/٠٨/٢٩	٢٣١ ٤١١ ٨٦٣	٣٠٢ ١٩٧ ٩٦٧
بنك قناة السويس	جنيه مصري	٢٥٠ مليون	٢٠١٦/٥/٢٩	٢٠٢٢/٠٨/٣٠	١٧٨ ٠٩٥ ٨٢٦	١٣٠ ٩٢٧ ٧٧٩
البنك العربي الأفريقي	جنيه مصري	٢٠٠ مليون	٢٠١٨/٦/٧	٢٠٢٢/٠٤/٣٠	٣٠ ٠٤١ ٤٧٤	٣٤ ٧٥٣ ١٠٤
بنك قطر الوطني الأهلي	جنيه مصري	١٠٠ مليون	٢٠١٩/٠٩/١٦	٢٠٢٢/٠٣/١٥	٩ ٧٥٣ ٧٤٨	١١ ٦٧٧ ٨٦٠
البنك العقاري المصري العربي	جنيه مصري	٢٠٠ مليون	٢٠١٩/٠٦/٠٣	٢٠٢١/٠٩/٣٠	--	١٤ ٩٩٦ ٠٥٥
بنك الأهلي الكويتي	جنيه مصري	١٠٠ مليون	٢٠١٩/١١/١٤	٢٠٢٤/١١/١٤	٧٠ ٦٣٤ ٢٠٧	٩٤ ١٣٤ ٠٧٣
بنك التجاري وفا	جنيه مصري	٢٦٠ مليون	٢٠١٨/٠٦/٠٧	٢٠٢١/١٢/١	١٤١ ٤٦٦ ٧٢٢	١٤٠ ٨٥٨ ٩٢٦
بنك الإمارات دبي الوطني	جنيه مصري	٤٠٠ مليون	٢٠١٥/٣/٣١	٢٠٢٢/٠٨/٠١	٢٥٧ ٣٢٧ ٤٧١	٣٧٤ ٥٤٧ ١٨٤
ميد بنك	جنيه مصري	١٩ مليون	٢٠١٧/١٢/١	٢٠٢١/١٢/٣١	١٧ ٧٢٣ ٧٢٦	١٨ ٧٥٠ ٣٩٤
إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على الشركة*		**٥٨٦ ٥ مليون**			**٣ ١٦٩ ٠٧٦ ٩٤٠**	**٣ ١٠٦ ٦٩٩ ٩٢٧**
التجاري وفا بنك إيجيبت (مبني الشركة الجديد)	جنيه مصري	٨٥ مليون	٢٠١٩/١٢/٢٩	٢٠٢٥/١٢/٣١	٦٠ ٢٠٨ ٣٣٣	٧٠ ٨٣٣ ٣٣٢
إجمالي تمويلات طويلة الأجل					**٦٠ ٢٠٨ ٣٣٣**	**٧٠ ٨٣٣ ٣٣٢**
الإجمالي					**٣ ٢٢٩ ٢٨٥ ٢٧٣**	**٣ ١٧٧ ٥٣٣ ٢٥٩**
يخصم: أقساط تستحق خلال عام					(٦٣٤ ٣٣٣ ٩٩٣)	(٧٣٣ ٤٨١ ٢٧١)
إجمالي تمويلات طويلة الأجل					**٢ ٥٩٤ ٩٥١ ٢٨٠**	**٢ ٤٤٤ ٠٥١ ٩٨٨**

١٢-٢ تمويلات وتسهيلات بدون تحمل مخاطر علي الشركة

بنك مصر	جنيه مصري	٢٥٠ مليون	٢٠١٧/٠٤/٣٠	٢٠٢١/٠٩/٣٠	٢٠٨ ٥٢٨ ٧٧٧	٢٤٩ ٨١١ ٠٦١
البنك الأهلي المصري	جنيه مصري	١٤٠ مليون	٢٠١٠/٠٧/٠٨	٢٠٢٣/٠٤/٣٠	١٣٢ ٥٢٠ ٧١٠	١٣٢ ٥٢٠ ٧١٠
بنك البركة – مصر	جنيه مصري	٢٦٨ مليون	٢٠١٧/٠٧/٠٨	٢٠٢٢/٠١/١٢	١٧١ ١٥٨ ٢٣٧	٢٦٢ ٢٥٩ ٠٢٩
إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على البنوك الممولة					**٥١٢ ٢٠٧ ٧٢٤**	**٦٤٤ ٥٩٠ ٨٠٠**

* 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.

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

١٣- تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي

تتمثل تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي في مبلغ ٦٦١ ٣٦٥ ١ مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٩٥ ٣٤٧ ١ جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ويتمثل في قيمة تأمين محصل من عملاء التأجير بالشركة ويستقطع من القيمة الإيجارية في نهاية مدة عقد التأجير التمويلي.

١٤- عملاء – أرصدة دائنة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
عقود البيع مع إعادة الاستئجار	٢٠١ ٩٩١ ٦٩٨	١٥٤ ٤٨١ ٠٥٨
ايرادات غير محققة	٣٥ ٩٠١ ٥٨٢	٢٦ ٢٢٣ ٩٦١
أرصدة دائنة أخرى	٥ ٦٥٢ ٩٤٧	٦ ٩٨٦ ٨٢٤
	٢٤٣ ٥٤٦ ٢٢٧	١٨٧ ٦٩١ ٨٤٣

١٥- دائنون و أرصدة دائنة أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
عوائد تمويلية مستحقة	٣٦ ٩٩٢ ٧٩٣	٣٨ ٦٩٩ ١٨٧
مصروفات مستحقة	٧ ٧٧٩ ٨٣٩	٦ ٥٩٨ ٨٣٤
مصلحة الضرائب	٢ ٦٧٧ ٧٠٥	٢ ٤٩١ ٤٤٢
موردين – أصول ثابتة للتأجير	٥٧٠ ٥٥٧	١ ٦٤٥ ٩٣٢
تأمينات للغير – عقود التأجير التمويلي	١ ٠٤٦ ٢٢٨	١ ٠٣٩ ٣٢٨
إيراد مقدم	٤١٦ ٦٦٧	--
الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي	٢٥٦ ٧٤٧	٥٩ ٩٢٠
مساهمة تكافلية للتأمين الصحي	١ ١٨٠ ٨٨٥	١ ٣٠٣ ٩٧٤
حسابات دائنة متنوعة	٢٦ ٤٣١	١٢٢ ٧٢٢
	٥٠ ٩٤٧ ٨٥٢	٥١ ٩٦١ ٣٣٩

١٦- مخصص مطالبات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى أول الفترة/العام	٢٤٤ ٨٢٠	٨١٣ ٠١٩
المستخدم خلال الفترة/العام	--	(٥٦٨ ١٩٩)
الرصيد فى آخر الفترة/العام	٢٤٤ ٨٢٠	٢٤٤ ٨٢٠

*يتمثل مخصص المطالبات في مخصص فروق الفحص الضريبي.

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

١٧- مصروفات عمومية وإدارية

	عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
أجور وبدلات ومكافآت وحوافز	٣٨ ٩١٨ ٤٦٧	٢٨ ٠٥٩ ٦٤٨	١٣ ٣٧٧ ٧١٢	١٠ ٥١٠ ٩٩٦
بدلات ومصروفات مجلس الإدارة	٣ ٨٠٣ ٠٥١	٣ ٢٧١ ٥٨٢	١ ٣٢٨ ٩٥٣	١ ١٩١ ٨٩٧
إيجار مقر الشركة	--	٦٨٨ ٤٨٣	--	١٨١ ٤٢٥
مصروفات إستشارية	٢ ٠١٧ ٤٤٨	١ ٩٧٣ ١٥٤	٥٥٠ ٩٠٧	٦٩٩ ٨٩٣
مصروفات ضيافة وبوفيه	٩٤٦ ٢٧٨	٨٢٠ ٩٨٩	٣٢٧ ٠٠٦	٢٩١ ٢٤٧
مصروفات رسوم وإشتراكات	٥٥٢ ٢٣٨	٩٣٨ ١٩٥	١٧٠ ١٩٢	٣٦٨ ٧١٦
مصروفات صيانة	٥٧٥ ٩٥١	١ ٤٩٦ ٣٣٦	٣٧٠ ٢٢٨	٢٧٦ ٦٩٢
مصروفات صيانة المقر الإداري الجديد	٩٠٠ ٠٠٠	--	٣٠٠ ٠٠٠	--
تأمينات اجتماعية وتأمين	٣ ٢٥٤ ٦٦٥	٢ ٥٤٨ ٣٢٤	١ ٠١٠ ٦٠٤	٩٤١ ٧٢٦
المساهمة التكافلية	١ ١٨٠ ٨٨٥	٩٦٧ ٤٩٦	٣٦٣ ٢٦٩	٣٣١ ٥٣٥
مصروفات بنكية	١٤٥ ٧٧٧	١٢٩ ١٧٠	٤٩ ٥٧٢	٣٨ ٣٦٥
مصروفات خطاب الضمان	١ ٣١٨ ١٦٨	--	٤٩٤ ٣١٣	--
مصروفات متنوعة	٣ ٩١٥ ٦٥٨	٢ ٦٤٧ ١٧٨	١ ٠٩١ ١١٥	١ ١٤١ ٢٢٤
	٥٧ ٥٢٨ ٥٨٦	٤٣ ٥٤٠ ٥٥٥	١٩ ٤٣٣ ٨٧١	١٥ ٩٧٣ ٧١٦

١٨- ضريبة الدخل

١٨-١ ضريبة الدخل

	عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
ضريبة الدخل	٣٥ ٣٣١ ٦٠٠	١٧ ٠٠٩ ١٠٨	٦ ٦١٧ ٢١٤	٥ ٨١٥ ٨١١
الضريبة المؤجلة	٣٥٥ ٧١٧	٨١٩ ٢١٨	١٨١ ٦١٥	٨٥٥ ٤٥٠
	٣٥ ٦٨٧ ٣١٧	١٧ ٨٢٨ ٣٢٦	٦ ٧٩٨ ٨٢٩	٦ ٦٧١ ٢١٦

١٨-٢ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

	عن الفترة المالية المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الربح المحاسبى قبل الضريبة	١٥٣ ٠٣٤ ٦٣٤	٧٣ ١٣٥ ٥٥٣
سعر الضريبة	%٢٢,٥	%٢٢,٥
إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة	٣٤ ٤٣٢ ٧٩٣	١٦ ٤٥٥ ٤٩٩
التأثير الضريبي للبنود التالية:		
مصروفات غير قابلة للخصم	٩٨٨ ٥٩٠	٩٦٨ ٧٦٦
إعفاءات ضريبية	(٦ ٠٣٨)	(١٥ ٥٢٢)
إهلاك أصول ثابتة	(٣٥٣ ٨٩٣)	(٣٧٤ ٥٦١)
ضريبة أذون خزانة	٢٧٠ ١٤٨	--
أرباح رأسمالية	--	(١٠ ١٧٣)
خسائر مرحلة	--	(١٤ ٩٠١)
الضريبة المؤجلة	٣٥٥ ٧١٧	٨١٩ ٢١٨
الضريبة	٣٥ ٦٨٧ ٣١٧	١٧ ٨٢٨ ٣٢٦
سعر الضريبة الفعلي	%٢٣,٣٢	%٢٤,٣٧

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
A.T.LEASE

١٨-٣ إلتزامات ضريبة الدخل الجارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في أول الفترة/ العام	٢١ ٦٩٤ ٢١٦	٢٠ ٧٢٥ ٧٨٠
اثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية	٨٤٧ ٨٧٩	--
	٢٢ ٥٤٢ ٠٩٥	٢٠ ٧٢٥ ٧٨٠
ضرائب مسددة خلال الفترة/ العام	(٢١ ٦٩٤ ٢١٦)	(٢١ ٧٢٥ ٧٨٠)
المكون خلال الفترة/ العام	٣٥ ٣٣١ ٦٠٠	٢٢ ٦٩٤ ٢١٦
الفترة/ العام	٣٦ ١٧٩ ٤٧٩	٢١ ٦٩٤ ٢١٦

١٨-٤ إلتزامات ضريبة مؤجلة

يتمثل رصيد إلتزامات ضريبية مؤجلة فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	إلتزام	إلتزام
إهلاك الأصول الثابتة	١ ٦٨٥ ٠٧٧	١ ٣٢٩ ٣٦٠
صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام	١ ٦٨٥ ٠٧٧	١ ٣٢٩ ٣٦٠

تتمثل الحركة علي الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في أول الفترة/ العام	١ ٣٢٩ ٣٦٠	(١٥ ٩٧٣)
إلتزامات ضريبة خلال الفترة/ العام	٣٥٥ ٧١٧	١ ٣٤٥ ٣٣٣
الرصيد في آخر الفترة/ العام	١ ٦٨٥ ٠٧٧	١ ٣٢٩ ٣٦٠

١٩ - إيرادات النشاط

	عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
إيرادات التأجير التمويلي	٣٦٥ ٨٧٨ ٥٣٥	٣٦٨ ٧٣٢ ٣٨٥	١٢٨ ٤٣٨ ٠٠٦	١٢٦ ٢١٦ ٢٣٤
إيرادات التأجير التمويلي الأخري*	٣٣ ٠٢٨ ٨٨٤	١٢ ٣٦٩ ١٠٥	١٢ ٣٦٥ ١٢٧	٤ ٩٣٠ ٠٤٦
إيرادات التخصيم	١ ٥٨٧ ٢٣٤	--	١ ٣٥٤ ٤٣٠	--
إيرادات التخصيم الأخري	١ ٤٣٥ ٥٦٢	--	١ ١٧٤ ٦٩١	--
	٤٠١ ٩٣٠ ٢١٥	٣٨١ ١٠١ ٤٩٠	١٤٣ ٣٣٢ ٢٥٤	١٣١ ١٤٦ ٢٨٠

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

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

٢٠ - نصيب السهم في الأرباح

	عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
صافى أرباح الفترة	١١٧ ٣٤٧ ٣١٧	٥٥ ٣٠٧ ٢٢٧	٢١ ٢٣٩ ٩٦٣	١٩ ٥٦٦ ٠٤٨
صافي أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم	١١٧ ٣٤٧ ٢٥٧	٥٥ ٣٠٧ ١٦١	٢١ ٢٣٩ ٩٦١	١٩ ٥٦٦ ٤٨٧
حصة العاملين المتوقعة	(١١ ١٤٢ ٣٠٤)	(٥ ٢٤٧ ٨٩٥)	(٢ ٠١٧ ٦٤٤)	(١ ٨٥٧ ٢٨٣)
مكافـــات مجلـــس الإدارة المتوقعة	(١٠ ٠٢٨ ٠٧٣)	(٣ ٢٨٦ ٤٦٠)	(١ ٨١٥ ٨٧٩)	(٢٣٤ ٩٠٥)
الصافى	٩٦ ١٧٦ ٨٨٠	٤٦ ٧٧٢ ٨٠٦	١٧ ٤٠٦ ٤٣٨	١٧ ٤٧٤ ٢٩٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١١٤ ٩٣١ ٦٧١	١١٤ ٩٣١ ٦٧١	١١٤ ٩٣١ ٦٧١	١١٤ ٩٣١ ٦٧١
نصيب السهم في الأرباح	٠,٨٤	٠,٤١	٠,١٥	٠,١٥

٢١- 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 حتي عام ٢٠٠٨ تم اعتماد ضريبة الإقرار لعدم الورود بعينة الفحص.
- الأعوام ٢٠٠٩ حتي عام ٢٠١٤ وعام ٢٠١٦ /٢٠١٧ تم الانتهاء من الفحص والانتهاء من اللجنة الداخلية وتم سداد الضريبة المستحقة وعمل تسوية ضريبية.
- عام ٢٠١٥ تم إعتماد ضريبة الإقرار لعدم وردها بعينة الفحص.
- عام ٢٠١٦ حتي عام ٢٠١٧ تم فحصها و تم الانتهاء من اللجنة الدخلية 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 حتي ٢٠١١/١٢/٣١ .

الضريبة على المرتبات

- من بداية النشاط وحتي عام ٢٠١٥ تم الانتهاء من فحص الشركة وسداد الضريبة.
- الأعوام من ٢٠١٦/ ٢٠١٨ تم الفحص و أسفر عن ضريبة قدرها ٢٣٥ ٠٠٩ ١ 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 ٢٠٠٥/٢٠١٣ تم الفحص وسداد الضريبة.
- الأعوام من ٢٠١٤ حتي 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.

شركة التوفيق للتأجير التمويلى
(ايه.تى.ليس) A.T.LEASE ش.م.م

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.

٢٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى تتعامل بها مع الغير وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة فيما يلي:

٢٢-١ معاملات مع المساهمين

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية وودائع لأجل	٥ ٦١٩ ٥٣٤	٤ ٧٢٣ ١٤٠
تمويلات قصيرة وطويلة الأجل	(١٦٩ ٧٥٧ ٩٢٧)	(٣٨ ٦١٩ ٣٩٨)

٢٢-٢ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ إجمالي المزايا لمجلس الإدارة والإدارة العليا عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣ ٨٠٣ ٠٥١ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣ ٢٧١ ٥٨٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

٢٣- الإلتزامات العرضية والإرتباطات

٢٣- ١ الإعتمادات المستندية

بلغت قيمة الاعتمادات المستندية التي قامت البنوك بفتحها بناءاً على طلب الشركة بغرض تمويل شراء أصول ثابتة للتأجير ٥٦٦ ٢٢٦ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٧ ٢٦٨ ١٨٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقد قام عملاء التأجير التمويلي بسداد قيمة غطاء الإعتمادات المستندية للبنوك.

٢٣- ٢ 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 ١٩٧ ٧٢٥ ٣٠٠ 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 علي الإدارة العليا وليس لديها قطاعات تشغيلية أخري بخلاف المعروض بتلك القوائم.

٢٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول والإلتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية عملاء التأجير التمويلي وأرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك وأوراق القبض والمدينون والمصروفات 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

شركة التوفيق للتأجير التمويلى
(ايه.تي.ليس) A.T.LEASE ش.م.م

بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات وفيما يلى أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التى 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 الإئتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عندما يفشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في تكبد الطرف الأخر 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 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:

القطاع	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
شركات استثمار وتطوير عقارى	٢ ٠٠٢ ٣١٨ ٤٣٤	١ ٩١٠ ١٥٤ ٦٢٤
شركات صناعية	٥٨٢ ٤٩٢ ٦٣٥	٣٠٦ ٩٨٩ ١٣٦
شركات تجارية	٣٢٧ ٦٥٢ ١٠٧	٣٠٦ ٩٨٩ ١٣٦
شركات خدمية	٥٤٦ ٠٨٦ ٨٤٥	٣٠٦ ٩٨٩ ١٣٦
شركات تشييد وبناء	--	٢٣٨ ٧٦٩ ٣٢٧
شركات زراعي - حيوانى	١٨٢ ٠٢٨ ٩٤٨	١٧٠ ٥٤٩ ٥٢٠
شركات أخري	--	١٧٠ ٥٤٩ ٥٢٠
	٣ ٦٤٠ ٥٧٨ ٩٦٩	٣ ٤١٠ ٩٩٠ ٣٩٩

شركة التوفيق للتأجير التمويلى
(اية تى ليس) A.T.LEASE ش.م.م

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي	١٢ ٧٥٢ ٣٤٠	١٧ ٦٧٢ ٣٩٣
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لدفعات التخصيم	٢٥٧ ٩٤٠	٢٨ ٣٢٧
	١٣ ٠١٠ ٢٨٠	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 سبتمبر ٢٠٢١

الإلتزامات المالية	حتي شهر واحد	أكثر من شهر حتي سنة	أكثر من سنة حتي ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الأجمالي
تمويلات طويلة الأجل	٥٧ ٩٤٧ ٥٣٢	٥٧٦ ٣٨٦ ٤٦١	٢ ٢٠٣ ٢٠٤ ١٥٢	٣٩١ ٧٤٧ ١٢٨	٣ ٢٢٩ ٢٨٥ ٢٧٣
تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلى	--	--	١ ٣٦٥ ٦٦١	--	١ ٣٦٥ ٦٦١
عملاء - أرصدة دائنة	٢٠١ ٩٩١ ٦٩٨	٤١ ٥٥٤ ٥٢٩	--	--	٢٤٣ ٥٤٦ ٢٢٧
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٣ ٩٧٥ ٦١٥	٤٦ ٩٧٢ ٢٣٧	--	--	٥٠ ٩٤٧ ٨٥٢
إلتزامات ضريبة الدخل الجارية	--	٣٦ ١٧٩ ٤٧٩	--	--	٣٦ ١٧٩ ٤٧٩
الإجمالي	٢٦٣ ٩١٤ ٨٤٥	٧٠١ ٠٩٢ ٧٠٦	٢ ٢٠٤ ٥٦٩ ٨١٣	٣٩١ ٧٤٧ ١٢٨	٣ ٥٦١ ٣٢٤ ٤٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإلتزامات المالية	حتي شهر واحد	أكثر من شهر حتي سنة	أكثر من سنة حتي 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 التمويلى	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	٧ ٠١٥ ٠٨٢	٤٤ ٩٤٦ ٢٥٧	--	--	٥١ ٩٦١ ٣٣٩
الإجمالي	٢٣٨ ٢٤٢ ٤٠٧	٨٤٧ ٦٣٣ ٤٤١	٢ ٢١٨ ٤٩٨ ٢١٧	١١٥ ١٩٨ ٨٩٩	٣ ٤١٩ ٥٧٢ ٩٦٤

شركة التوفيق للتأجير التمويلى
(ايه تى ليس) A.T.LEASE ش.م.م

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.

أ- خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات فى 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 ٥ ٣٠٧ ٢٦٦ جنيه مصري وفيما يلي بيان صافي أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

العملات الأجنبية	فائض جنيه مصري
الدولار الأمريكي	٥ ٢٦٣ ٢٧٨
يورو	٤٣ ٩٨٨

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 الأخرين.

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 علي ألا تتجاوز إجمالي القروض والتمويلات – عدا القروض المساندة – التي تحصل عليها الشركة عن تسعة أمثال القاعدة الرأسمالية لها بعد إستبعاد أرصدة التمويلات والتمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها.

فيما يلي بيان صافي التمويلات والتسهيلات إلي إجمالي حقوق الملكية للشركة الأم:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافي التمويلات والتسهيلات		
التمويلات والتسهيلات التي تحمل مخاطر علي الشركة	٣ ٢٢٩ ٢٨٥ ٢٧٣	٣ ١٧٧ ٥٣٣ ٢٥٩
النقدية وما في حكمها	(١٢٨ ٩٨٦ ٣٣٥)	(٢١٢ ٣٨٠ ٢٣٣)
	٣ ١٠٠ ٢٩٨ ٩٣٨	٢ ٩٦٥ ١٥٣ ٠٢٦
إجمالي حقوق الملكية		
إجمالي حقوق الملكية	٤٧٢ ١٨٩ ٧٨٦	٣٨٦ ٤٣٢ ٧٨٧
	٤٧٢ ١٨٩ ٧٨٦	٣٨٦ ٤٣٢ ٧٨٧
نسبة صافي التمويلات إلي إجمالي حقوق الملكية	١:٧	١:٨

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

٢٦- أحداث هامة

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 بالتعطل 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 مسبوقة ، 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 الاكثر تأثراً بالأزمة.

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

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

طبقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدل بالقرار رقم ٦٩ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٢ إبريل٢٠٢٠ على الشركة تكوين حساب إضمحلال للتمويلات الممنوحة ، وذلك بعد استبعاد التمويلات التى لا تتحمل الشركة مخاطرها ، مع الإلتزام بالحد الأدنى على النحو الآتى :

أولا: يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١%) من إجمالى الأرصدة المنتظمة القائمة ، على يتم إحتساب هذا المخصص إعتبارا 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 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 .

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

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(ايه.تى.ليس) A.T.LEASE ش.م.م

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
الآلات والمعدات وخطوط الانتاج	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 التمويلى لدى الهيئة، ويتم استخدام النسب الوارادة أعلاه من قيمة الأصل المؤجر لاستخدامه فى حساب الرصيد غير المغطى من قيمة الأصل.

٢٧-٢ 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 إبريل٢٠٢٠، والذي ينص علي تكوين حساب إضمحلال للتمويلات الممنوحة وذلك بعد إستبعاد التمويلات التي لاتتحمل الشركة مخاطرها ، يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١%) من إجمالى الأرصدة المنتظمة القائمة ، على أن يتم إحتساب هذا المخصص إعتبارا 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 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 .

٢٧-٣ 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 أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي 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 إحتياطي مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية بما يعادل ١% من الأصول وذلك من صافي أرباح العام ابعد خصم الضريبة عن العام المالي لمنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ علي أن يتم إدراجه ضمن حقوق المساهمين ولا يتم أستخدامه إلا بعد موافقة الهيئة.

وقد صدرقرار 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 أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاول أنشطة مالية غير مصرفية والذي نص علي تكوين إحتياطي مخاطر أثار 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 كبند مستقل في قائمة المركز المالي ويتم إظهار أثار التطبيق بأول ربع من عام ٢٠٢١ علماً بأنه لا يتم أستخدام هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول علي موافقة مسبقة من الهيئة.

شركة التوفيق للتأجير التمويلى
(ايه تى.ليس) A.T.LEASE ش.م.م

قامت الشركة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بإعادة تبويب مبلغ ٢٤٨ ٧٥٣ ١٥ 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 مخاطرعمليات 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 قبل التعديل	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد التعديل
قائمة المركز المالي			
عملاء - الأصول غير المتداولة	٣ ١٢٥ ٢٣٧ ٢٩٣	(٥٣١ ١٠٧ ٣٦٨)	٢ ٥٩٤ ١٢٩ ٩٢٥
عملاء - الأصول المتداولة	٩٣٠ ٣٤٣ ٩٠٦	(١١٣ ٤٨٣ ٤٣٢)	٨١٦ ٨٦٠ ٤٧٤
تمويلات طويلة الأجل	(٢ ٩٧٥ ١٥٩ ٣٥٦)	٥٣١ ١٠٧ ٣٦٨	(٢ ٤٤٤ ٠٥١ ٩٨٨)
أقساط تمويلات تستحق خلال عام	(٨٤٦ ٩٦٤ ٧٠٣)	١١٣ ٤٨٣ ٤٣٢	(٧٣٣ ٤٨١ ٢٧١)

شركة التوفيق للتأجير التمويلى
(ايه.تى.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 الأصول الثابتة والإهلاك

أ- الاعتراف 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 بعنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.
- يتم المحاسبة عن المكونات الخاصة ببند من بنود الاصول 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 مخصوما منها قيمته التخريدية -وفقا (لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول ، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح او الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية ولسنة المقارنة:

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

٢٩-٣ 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 أساسا 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.

شركة التوفيق للتأجير التمويلى
(ايه.تى.ليس) A.T.LEASE ش.م.م

ويتم تحديد مدة عقد الإيجار باعتبارها السنة 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 التى 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 يحوّل بصورة جوهرية ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد. وبخلاف ذلك يصنف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي. ويعتمد اعتبار عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي على جوهر المعاملة وليس على شكل العقد.

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

(أ) يحوّل عقد التأجير ملكية الأصل محل العقد للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير.

(ب) كان للمستأجر الخيار لشراء الأصل محل العقد بسعر من المتوقع أن يكون أقل بدرجة كافية عن القيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه الخيار قابلا للممارسة بما يجعل من المؤكد بشكل معقول في تاريخ نشأة عقد التأجير أن الخيار ستتم 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.

(ه) يعد الأصل محل العقد ذو طبيعة متخصصة إلى حد أن المستأجر فقط هو من يستطيع استخدامه بدون تعديلات كبيرة.

الاعتراف والقياس

القياس الاولى

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 يلى:

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 على 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:

شركة التوفيق للتأجير التمويلى
(ايه.تى.ليس) A.T.LEASE ش.م.م

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".

٤-٢٩ 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 وفقًا للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي طبقا 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 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 الإئتمانية المتوقعة بناءً على عدد أيام التأخير والتي يتم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر الخسارة وفقًا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية".

ينتج عن محددات الخسائر الإئتمانية المتوقعة (إحتمالية التعثر – القيمة المعرضة للخسائر الأئتمانية المتوقعة – معدل الخسارة عند التعثر) ثلاثة سيناريوهات.
يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة علي ثلاثة مستويات (الأساسي – الأفضل – الأسوء) لجميع المراحل الثلاثة (١٢ شهرًا وخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر).

يتم شطب مديونية العملاء (إما جزئيًا أو كليًا) 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 سابقًا ضمن "خسائر إضمحلال قيمة الأدوات المالية" في قائمة الأرباح و الخسائر والدخل الشامل الآخر.

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

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 او الخسائر

تقوم الشركة في تاريخ نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إضمحلال في قيمة الأصل.

تتضمن الادلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الأصل:

إخفاق او التأخر في السداد بواسطة مدين.

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

مؤشرات على إفلاس المدين أو المُصدر.

التغيرات المعاكسة في حالة السداد بالنسبة للمقُترضين أو المُصدرين.

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 نسبيا يتم تقييمها مجمعة بشأن أي اضمحلال في القيمة. لأغراض التقييم المجمع للأصول يتم تجميع الأصول ذات سمات المخاطر المتشابهة معا.

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.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(اية تى ليس) A.T.LEASE ش.م.م

إذا اعتبرت الشركة أنه لا يوجد احتمالات حقيقية لعكس الخسارة الناتجة عن اضمحلال قيمة الاصل فإنه يتم إعدام القيمة ذات العلاقة إذا انخفضت لاحقا 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 اجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنويا.

لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معا الى أصغر مجموعة اصول تتضمن الاصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة من الاستعمال المستمر ومستقلة الى 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 مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المُحددة 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.

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

٢٩-٥ 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 وبالشروط 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 الارباح والخسائر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول 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

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

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 الارباح 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 التالى:

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

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 أستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي وتحويل ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي، أو الإبقاء على الحقوق التعاقدية في أستلام 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 أستلام 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 أستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، مع تحمل التزاماً تعاقدياً بأن تدفع التدفقات النقدية إلى واحد أو أكثر من المستلمين دون تحويل ولا إبقاء ما

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

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 (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 التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدي ١٢ شهراً

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

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدي 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 مدي الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدي 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 الالتزامات المالية عند الاثبات 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 .

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

يتم قياس الالتزامات المالية غير المشتقة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف مباشرة متعلقة بالمعاملة . لاحقا للاثبات الاولي يتم قياس هذه الالتزامات 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:

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

يتم قياس جميع الالتزامات 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 جزءا لا يتجزاء من معدل الفائدة الفعلي و يتم ادراج معدل الفائدة الفعلى كتكاليف تمويل في الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

يتم الغاء أثبات الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات 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 جوهرى 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 الالتزامات على أساس الصافي من أجل بيع الاصول وتسديد الالتزامات 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 الالتزامات المالية غير المشتقة بين الفئات التالية: التزامات مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفئه 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.

شركة التوفيق للتأجير التمويلى
A.T.LEASE (ايه.تى.ليس) ش.م.م

تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو قامت بتحويل الحق التعاقدي 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، وفقط عندما تمتلك الشركة حاليا الحق القانوني القابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ولديها النية إما لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ او 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 اصدار 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 اذا 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 او اصدار 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 اي مصروف فوائد في الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية غير المشتقة الأخري 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.

٢٩-٦ المشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة. وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة واللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التى يتم تشغيله بها وفى الغرض الذى أقتنى من أجله.

شركة التوفيق للتأجير التمويلى
(ايه تى ليس) A.T.LEASE ش.م.م

ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يتم الإنتهاء منها وتكون متاحة للغرض التى إقتنيت من أجله.

٢٩-٧ أصول غير ملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصوماً منها مجمع الإستهلاك وأى خسائر اضمحلال فى قيمتها (إيضاح رقم ٢٨-٤) ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة والتى لها أعمار إنتاجية محددة بطريقة القسط الثابت ويتم تحميلها على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجى المقدر.

نوع الأصل	العمر الإنتاجى المقدر
برامج الحاسب الآلى	٥ سنوات

٢٩-٨ الأصول المحتفظ بها بغرض البيع

يتم تبويب الأصول (أو مجموعات الإستبعادات التى تتضمن الأصول والإلتزامات) والتى من المتوقع إستردادها مبدئياً عن طريق البيع وليس عن طريق الإستمرار فى إستخدامها كأصول محتفظ بها بغرض البيع. يتم إعادة قياس الأصول (أو مكونات مجموعة الإستبعادات مباشرة قبل تبويبها كأصول محتفظ بها بغرض البيع وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبعد ذلك يتم قياس الأصول (أو مجموعة الإستبعادات) بصفة عامة وفقاً لقيمتهم الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل.

ويتم تحميل أى خسائر إضمحلال لمجموعة الإستبعادات أولاً على الشهرة وبعد ذلك يتم توزيعها بالنسبة والتناسب على الأصول المتبقية والإلتزامات فيما عدا الخسارة فإنه لا يجوز توزيع أى خسارة على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة وأصول مزايا العاملين والعقارات الإستثمارية والأصول الحيوية والتى يستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.

ويتم إثبات خسائر الإضمحلال عند التبويب المبدئي كأصول محتفظ بها بغرض البيع وكذا الأرباح اللاحقة وخسائر إعادة القياس بقائمة الدخل. ولا يتم الإعتراف بالأرباح التى تزيد على أى خسائر إضمحلال.وعند بدء تبويب الأصول كأصول محتفظ بها لغرض البيع تتوقف الشركة عن إحتساب إهلاك للأصول الثابتة وإحتساب إستهلاك للأصول غير الملموسة وتتوقف الشركة أيضاً عن محاسبة الشركات الشقيقة بطريقة حقوق الملكية.

٢٩-٩ العملاء والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

- يتم إثبات العملاء وأوراق 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.

٢٩-١٠ الإيرادات

٢٩-١٠-١ الإيرادات من عقود التأجير التمويلى

يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدى مدة عقد التأجير، على أساس نمط يعكس معدل عائد دورى ثابت لصافي استثمار المؤجر في عقد التأجير. يجب على المؤجر توزيع إيرادات التمويل على مدى مدة عقد التأجير على أساس منتظم ومنطقى ويجب على المؤجر تطبيق دفعات الايجار المتعلقة بالسنة مقابل إجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وايراد التمويل غير المحقق.

شركة التوفيق للتأجير التمويلى
(ايه.تى.ليس) A.T.LEASE ش.م.م

٢٩-١٠-٢ إيرادات عقود التخصيم

يتم اثبات ايراد عمولة التخصيم عند تخصيم 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 وايراد العمولات الأخرى ، بما فيها اتعاب حساب العميل وأتعاب إعداد النماذج عند تأدية الخدمات المتعلقة بها.

٢٩-١١ الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف الأولى بالارصدة الدائنة الاخرى بالقيمة العادله مخصوما منها التكلفة المباشرة للمعاملة ويتم القياس اللاحق لها بالتكلفة المستهلكة باستخدام سعر الفائده الفعلي .

٢٩-١٢ المصروفات

٢٩-١٢-١ تكلفة التمويل

يتم تحميل تكلفة التمويلات كمصروف خلال السنة 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.

٢٩-١٢-٢ الضرائب

يتم الاعتراف بالضريبة الجارية وبالضريبة المؤجلة كإيراد أو كمصروف في أرباح او خسائر السنة، 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 الأخر 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 كالتزام، 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 مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

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

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

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.

٢٩-١٣ نصيب السهم فى الأرباح

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

٢٩-١٤ حصة العاملين فى الأرباح

توزع الشركة نسبة لا تقل عن ١٠% من توزيعات الأرباح النقدية كحصة للعاملين فى الأرباح بما لا يزيد على مجموع الأجور السنوية للعاملين بالشركة. يتم الإعتراف بحصة العاملين فى الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية وكإلتزام في الفترة المالية التي يتم فيها إعتمادها من قبل مساهمى الشركة.

٢٩-١٥ النقدية وما فى حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء ، وتتضمن النقدية بالخزينة والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وغطاء الإعتمادات المستندية وشيكات تحت التحصيل.

٢٩-١٦ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلتزام قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع إقتصادية يتم إستخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالإلتزام إذا كان ذلك ملائماً.

هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ المركز المالي المجمعة وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالى لها.

٢٩- ١٧ إحتياطي قانوني

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

٢٩-١٨ إيرادات التأجير الأخرى

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

٢٩-١٩ أذون خزانة

تثبت عمليات شراء أذون الخزانة بالقيمة الإسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون والتي لم تستحق بعد ضمن بند "داننون وأرصدة دائنة أخرى" وتظهر أذون الخزانة بقائمة المركز المالى مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

شركة التوفيق للتأجير التمويلى
(ايه.تى.ليس) A.T.LEASE ش.م.م

٢٩-٢٠ تجميع الأعمال

تتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للشركة القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركات التابعة والشركات ذات الغرض الخاص Special Purpose Entity).

٢٩-٢٠-١ الشركات التابعة

- تتضمن القوائم المالية المجمعة كافة الشركات التابعة التي تسيطر عليها الشركة الأم وتحقق هذه السيطرة بالقدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك بهدف الحصول على منافع من أنشطتها. كما يؤخذ في الإعتبار حقوق التصويت المستقبلية في القدرة على السيطرة والتحكم.

يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المجمعة بدءاً من تاريخ السيطرة على الشركة حتى تاريخ فقد هذه السيطرة.

- يتم الإستبعاد الكامل للمعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة والأرصدة الناتجة عنها. كذلك يتم الإستبعاد الكامل للأرباح أو الخسائر الغير محققة والناتجة عن معاملات المجموعة مع الأخذ في الإعتبار أن الخسائر قد تشير إلى الإضمحلال في قيمة الأصول المتبادلة مما قد يتطلب الإعتراف به في القوائم المالية.

يتم تطبيق المعيار المصري رقم (٢٤) الخاص بضرائب الدخل على الفروق المؤقتة التي تنتج عن إستبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة.

- تعرض حقوق الأقلية في الميزانية المجمعة ضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق مساهمي الشركة القابضة كما يعرض نصيب حقوق الأقلية في ربح أو خسارة المجموعة بشكل منفصل في قائمة الدخل المجمعة.
- لا يتم تجميع شركة تابعة في القوائم المالية المجمعة عندما تفقد الشركة القابضة سيطرتها في التحكم في السياسات المالية أو التشغيلية للشركة المستثمر فيها بهدف الإستفادة من أنشطتها.

٢٩-٢٠-٢ الشركات ذات الغرض الخاص Special Purpose Entity

الشركات ذات الغرض الخاص هي الشركات التي تم إنشائها لتحقيق غرض خاص مثل توريق الحقوق المالية. يتم إدراج القوائم المالية للشركة ذات الغرض الخاص بالقوائم المالية المجمعة للمجموعة نظرا لان الشركة ذات الغرض الخاص تخضع لسيطرة الشركة القابضة.

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