

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

وتقرير الفحص المحدود عليها

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T.LEASE " شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

صفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة
١	قائمة المركز المالي المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٢٦-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٣٦-٢٧	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE - شركة مساهمة مصرية - في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة 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 ، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى إستنتاج 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 الدورية المجمعة عمل إستفسارات - 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 تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن إكتشافها 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

مراقبي الحسابات

حسن بسيوني البشة



بيكر تلي
وشركاه

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

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

محاسبون قانونيون ومستشارون

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٤)
BT وحيد عبد الغفار وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١١ مايو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٣.٠٧٨.٧٣٣.٦٤٥	٣.١٣٢.٨٠٨.٩٨٤	(٤)	عملاء
١٣٠.٧٠٢.٦٩٧	١٢٨.٩١٧.٩١٧	(٣)	أصول ثابتة
١.٣٦٩.٥٥٩	٤.١٩٨.١٥٧	(٥)	أصول غير ملموسة
٢.٥٣١.٠٠٠	٤٣١.٠٠٠	(٦)	مشروعات تحت التنفيذ
<u>٣.٢١٣.٣٣٦.٩٠١</u>	<u>٣.٢٦٦.٣٥٦.٠٥٨</u>		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٨٤٠.٤١٤.٨١٨	١.١٧١.٥٠٤.٢٢١	(٤)	عملاء
٢٣.٥٨٦.٣١٤	٢٣.٤٤٤.٠١٤	(٩)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٥٤.٤٥٢.٥٩٥	٦٥.٣٦٥.٣٥٧	(١٠)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٢١٦.٦٧٠.٣٨١	١٧٩.١٤٠.١٢٤	(٧)	النقدية وما في حكمها
-	٨٢.٦٩٠.٤١٠	(٨)	أذون خزينة
<u>١.١٣٥.١٢٤.١٠٨</u>	<u>١.٥٢٢.١٤٤.١٢٦</u>		إجمالي الأصول المتداولة
<u>٤.٣٤٨.٤٦١.٠٠٩</u>	<u>٤.٧٨٨.٥٠٠.١٨٤</u>		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٢٨٧.٣٢٩.١٧٨	٢٨٧.٣٢٩.١٧٨	(١١)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٥.٧٤٧.٩٢٧	٣٢.٥٩٤.٣٣٣	(١٧-٣٠)	إحتياطي قانوني
٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠		إحتياطي عام
١٥.٤٤٤.١١٨	٥.٣٤٦.٢٧٣	(٣-٢٩)	إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)
٢٠.٤٦٠.٦٨٤	٣٠.٥٥٨.٥٢٩	(٤-٢٩)،(٣-٢٩)	الأدوات المالية
١٣٦.٩٢٥.٤٩٥	٢٦.١٧٠.٢٢١		إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم أرباح مرحلة
<u>٤٨٨.٩٠٧.٤٠٢</u>	<u>٣٨٤.٩٩٨.٥٣٤</u>		حقوق غير مسيطرة
٤.٩٩٧	٤.٩٨٧		إجمالي حقوق الملكية
<u>٤٨٨.٩١٢.٣٩٩</u>	<u>٣٨٥.٠٠٣.٥٢١</u>		
			الإلتزامات غير المتداولة
٢.٩٢٩.٨٨٩.٨٥٨	٣.٣٤٩.٣٦٨.١٤١	(١٢)	تمويلات طويلة الأجل
١.٣٦٥.٦٦١	٥٥٩.٠٩٩	(١٣)	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
-	٤٨.٠٠٠.٠٠٠	(١٤)	قرض مساند
١.٩٢٨.٧٠١	٢.٠٣٤.٧١٧	(٤-٢٠)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٢.٩٣٣.١٨٤.٢٢٠</u>	<u>٣.٣٩٩.٩٦١.٩٥٧</u>		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٩٠٠.٠٠٠	٩٠٠.٠٠٠	(١٧)	مخصص مطالبات
٦٠.١٦٦.٧٣٧	١٣٢.٣٨١.٦٩٨	(١٥)	عملاء - أرصدة دائنة
٧٧٢.١٨٦.٥٩٨	٦٥٣.٨٥٦.٦٥٣	(١٢)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام
-	١٢.٠٠٠.٠٠٠	(١٤)	قرض مساند - الجزء المستحق خلال عام
٥١.١٧٨.٨٩٣	٤٥.٦٨٣.٠٢٠	(١٦)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤١.٩٣٢.١٦٢	٤٥.٠٦٥.٠٧٦	(٣-٢٠)	إلتزامات ضريبية الدخل الجارية
-	١١٣.٦٤٨.٢٥٩	(١-١١)	دائنو توزيعات
<u>٩٢٦.٣٦٤.٣٩٠</u>	<u>١.٠٠٣.٥٣٤.٧٠٦</u>		إجمالي الإلتزامات المتداولة
<u>٣.٨٥٩.٥٤٨.٦١٠</u>	<u>٤.٤٠٣.٤٩٦.٦٦٣</u>		إجمالي الإلتزامات
<u>٤.٣٤٨.٤٦١.٠٠٩</u>	<u>٤.٧٨٨.٥٠٠.١٨٤</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
هديل صالح عبدالله كامل

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
طارق فهمي

رئيس القطاع المالي
أحمد البدوي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١		
			إيرادات النشاط
١٢٩ ٦٠٦ ٥٣١	١٦٥ ٦٨٠ ٦٨٩	(٢١)	إيرادات النشاط
٦٤ ٧٨١ ٢٢٩	-	(٤)	أرباح عملية التوريق (الإصدار الثاني)
<u>١٩٤ ٣٨٧ ٧٦٠</u>	<u>١٦٥ ٦٨٠ ٦٨٩</u>		إجمالي إيرادات النشاط
			يخصم: تكلفة النشاط
(٧٦ ٦٩٥ ٥٤٥)	(١١٤ ٤٧٩ ٨٨٥)	(١٢-٣٠)	مصروفات تمويلية مباشرة
(٤٦١ ٥٣٠)	(٦٩ ٣٣١)		تكاليف مباشرة أخرى
<u>١١٧ ٢٣٠ ٦٨٥</u>	<u>٥١ ١٣١ ٤٧٣</u>		مجمل الربح
(١٩ ١٣٨ ٦٥٥)	(١٨ ٣٦٠ ٨٦٨)	(١٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢ ١٩٥ ٨١٨)	(٢ ٢٤٣ ٨٤٣)	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
-	(١٧١ ٤٠٢)	(٥)	إستهلاك أصول غير ملموسة
<u>٩٥ ٨٩٦ ٢١٢</u>	<u>٣٠ ٣٥٥ ٣٦٠</u>		صافي أرباح النشاط
١ ٨٢٤ ٦٧٥	٣ ٩٣٣ ٢٨٨		إيراد عوائد
٣٥٢ ٣١٣	١٠٦ ١٧١		إيرادات أخرى
(٥١ ٩٧٨)	٩٩٤ ٣٤٢		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
-	١٤٠ ٠٠٠		أرباح رأسمالية
-	١٥٦ ٢٣٤		أرباح أصول محتفظ بها بغرض البيع
(١ ٨٣٤ ٥٠١)	(١ ٣٥٠ ٠٧٩)		مصروفات تمويلية أخرى
(٣٤١ ٢٦٥)	٧٦ ٤٤٧	(١٩)	رد (عبء) خسائر إنتمانية متوقعة
<u>٩٥ ٨٤٥ ٤٥٦</u>	<u>٣٤ ٤١١ ٧٦٣</u>		صافي الأرباح قبل الضريبة
(٢٢ ٠٨٨ ٦٣٤)	(٨ ٢٣٨ ٩٣٠)	(١-٢٠)	ضريبة الدخل
<u>٧٣ ٧٥٦ ٨٢٢</u>	<u>٢٦ ١٧٢ ٨٣٣</u>		صافي أرباح الفترة
			تتمثل في:
٧٣ ٧٥٦ ٨٠٣	٢٦ ١٧٢ ٨٤٣		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
١٩	(١٠)		حقوق غير مسيطرة
<u>٧٣ ٧٥٦ ٨٢٢</u>	<u>٢٦ ١٧٢ ٨٣٣</u>		
<u>٠,٥٣</u>	<u>٠,٢٠</u>	(٢٢)	نصيب السهم في الأرباح

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(ا.ت.ل.إيس) A.T.LEASE ش.م.م

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

عن الفترة المالية المنتهية في		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٧٣ ٧٥٦ ٨٢٢	٢٦ ١٧٢ ٨٣٣	صافي أرباح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
<u>٧٣ ٧٥٦ ٨٢٢</u>	<u>٢٦ ١٧٢ ٨٣٣</u>	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
يوزع كما يلي:		
٧٣ ٧٥٦ ٨٠٣	٢٦ ١٧٢ ٨٤٣	أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
١٩	(١٠)	حقوق غير مسيطرة
<u>٧٣ ٧٥٦ ٨٢٢</u>	<u>٢٦ ١٧٢ ٨٣٣</u>	

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T.LEASE شركة مساهمة مصرية*
قائمة التغيير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الإجمالي	حقوق غير مسيطرة	أرباح مرحلة	إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي والتخصيم	إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣٨٦ ٣٧٢ ٨٤٤	٤ ٩٣٥	٧٣ ٩٩٣ ٧٣٥	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (كما سبق إصداره)
٣ ٧٦٨ ٣٥٢	-	٣ ٧٦٨ ٣٥٢	-	-	-	-	-		أثر تطبيق معيار رقم (٤٧) الأدوات المالية (بعد الضريبة)
٣٩٠ ١٤١ ١٩٦	٤ ٩٣٥	٧٧ ٧٦٢ ٠٨٧	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (بعد التعديل)
٧٣ ٧٥٦ ٨٢٢	١٩	٧٣ ٧٥٦ ٨٠٣	-	-	-	-	-		بنود الدخل الشامل
٧٣ ٧٥٦ ٨٢٢	١٩	٧٣ ٧٥٦ ٨٠٣	-	-	-	-	-		صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
									إجمالي الدخل الشامل
(٣٤ ٤٥٠ ٨٨٠)	-	(٧٠ ٣٥٥ ٦٨٢)	-	٣٥ ٩٠٤ ٨٠٢	-	-	-	(٣-٢٩)	معاملات مع مساهمي الشركة
-	-	(٣ ٧٠٢ ٩٣١)	-	-	-	٣ ٧٠٢ ٩٣١	-		توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
-	-	-	٩ ٦٤٠ ٥٧٩	(٩ ٦٤٠ ٥٧٩)	-	-	-	(٣-٢٩)	المحول إلي إحتياطي قانوني
(٣٤ ٤٥٠ ٨٨٠)	-	(٧٤ ٠٥٨ ٦١٣)	٩ ٦٤٠ ٥٧٩	٢٦ ٢٦٤ ٢٢٣	-	٣ ٧٠٢ ٩٣١	-		المحول إلي إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي
٤٢٩ ٤٤٧ ١٣٨	٤ ٩٥٤	٧٧ ٤٦٠ ٢٧٧	٩ ٦٤٠ ٥٧٩	٢٦ ٢٦٤ ٢٢٣	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٧٤٧ ٩٢٧	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة
									الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١
٤٨٨ ٩١٢ ٣٩٩	٤ ٩٩٧	١٣٦ ٩٢٥ ٤٩٥	٢٠ ٤٦٠ ٦٨٤	١٥ ٤٤٤ ١١٨	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٧٤٧ ٩٢٧	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
									بنود الدخل الشامل
٢٦ ١٧٢ ٨٣٣	(١٠)	٢٦ ١٧٢ ٨٤٣	-	-	-	-	-		صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٢٦ ١٧٢ ٨٣٣	(١٠)	٢٦ ١٧٢ ٨٤٣	-	-	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل
									معاملات مع مساهمي الشركة
(١٣٠ ٠٨١ ٧١١)	-	(١٣٠ ٠٨١ ٧١١)	-	-	-	-	-		توزيعات أرباح عام ٢٠٢١
-	-	(٦ ٨٤٦ ٤٠٦)	-	-	-	٦ ٨٤٦ ٤٠٦	-		المحول إلي إحتياطي قانوني
-	-	-	١٠ ٠٩٧ ٨٤٥	(١٠ ٠٩٧ ٨٤٥)	-	-	-	(٣-٢٩)	المحول إلي إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم
(١٣٠ ٠٨١ ٧١١)	-	(١٣٦ ٩٢٨ ١١٧)	١٠ ٠٩٧ ٨٤٥	(١٠ ٠٩٧ ٨٤٥)	-	٦ ٨٤٦ ٤٠٦	-		إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة
٣٨٥ ٠٠٣ ٥٢١	٤ ٩٨٧	٢٦ ١٧٠ ٢٢١	٣٠ ٥٥٨ ٥٢٩	٥ ٣٤٦ ٢٧٣	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٢ ٥٩٤ ٣٣٣	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

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

١٥/٣/٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

إيضاح

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٥ ٨٤٥ ٤٥٦	٣٤ ٤١١ ٧٦٣		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تسويات لمطابقة صافي الأرباح لصافي الأموال الناشئة من أنشطة التشغيل:
٢ ١٩٥ ٨١٨	٢ ٢٤٣ ٨٤٣	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
-	١٧١ ٤٠٢	(٥)	إستهلاك أصول غير ملموسة
٣٤١ ٢٦٥	(٧٦ ٤٤٧)	(١٩)	(رد) عبء خسائر إئتمانية متوقعة
٥١ ٩٧٨	(٩٩٤ ٣٤٢)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
-	(١٤٠ ٠٠٠)		أرباح رأسمالية
(١ ٨٢٤ ٦٧٥)	(٣ ٩٣٣ ٢٨٨)		إيراد عوائد
٩٦ ٦٠٩ ٨٤٢	٣١ ٦٨٢ ٩٣١		
			التغير في:
			العلاء
٣٢٦ ٠٥٠ ٤٠٢	(٣٩٦ ٠٦٦ ٩٣١)	(٤)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(١٥ ٨٣٠ ٨٧٧)	٢١٨ ٨٣٩	(٩)	عملاء - أرصدة دائنة
٧٠ ٧٨٩ ٠٢٩	٧٢ ٢١٤ ٩٦١	(١٥)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٤ ٢٤٣ ٩٧٨)	(٥ ٤٩٥ ٨٧٣)	(١٦)	توزيعات مدفوعة للماملين ومجلس الإدارة
(١١ ٩٣٠ ٩٣٤)	(١٦ ٤٣٣ ٤٥٢)		تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
(٥١٥ ٩٩٠)	(٨٠٦ ٥٦٢)		النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
٤٦٠ ٩٢٧ ٤٩٤	(٣١٤ ٦٨٦ ٠٨٧)		ضريبة دخل مسددة
-	(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣-٢٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
٤٦٠ ٩٢٧ ٤٩٤	(٣١٩ ٦٨٦ ٠٨٧)		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٢٣ ٨٧٠)	(٤٦٠ ٠٦٣)	(٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٦ ٢١٥ ٤٤٣)	-	(٦)	مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ
-	١٤١ ٠٠٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	(٩٠٠ ٠٠٠)	(٥)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١ ٨٢٤ ٦٧٥	٣ ٩٣٣ ٢٨٨		إيراد عوائد محصلة
(٤ ٥١٤ ٦٣٨)	٢ ٧١٤ ٢٢٥		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
٦٢٩ ٢٢٢ ٣٦٤	٦٥٩ ١٦٥ ٤٤١	(١٢)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١ ١٥٥ ٧٢٥ ٨٢٦)	(٣٥٨ ٠١٧ ١٠٣)	(١٢)	متحصلات من تمويل طويل الأجل
-	٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠		مدفوعات لسداد تمويل طويل الأجل
(٥٢٦ ٤٩٣ ٤٦٢)	٣٦١ ١٤٨ ٣٣٨		متحصلات من قرض مساند
			صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٧٠ ٠٨٠ ٦٠٦)	٤٤ ١٧٦ ٤٧٦		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢١٧ ٣٩٠ ٤٠٩	٢١٦ ٦٩٩ ١٠٢		النقدية وما في حكمها أول الفترة
(٥١ ٩٧٨)	٩٩٤ ٣٤٢		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١٤٧ ٢٥٧ ٨٢٥	٢٦١ ٨٦٩ ٩٢٠		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٠٨ ٠٠٧ ٣٨٥	١٦١ ٥٥٦ ١٧٣		حسابات جارية لدى البنوك
١٧ ٧٠٤ ٣١٦	٤ ٢٨٢ ٠٩٦		ودائع لدى البنوك
٣٨ ٠٥٧	٢١ ٦١١		نقدية بالخرزينة
٢١ ٥٠٨ ٠٦٧	١٣ ٣١٩ ٦٣٠		شيكات تحت التحصيل
-	٨٢ ٦٩٠ ٤١٠		أذون خزانة استحقاق أقل من ٣ شهور
١٤٧ ٢٥٧ ٨٢٥	٢٦١ ٨٦٩ ٩٢٠		
			المعاملات غير النقدية
			لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم إستبعاد المعاملات غير النقدية وتتمثل فيما يلي:
			مبلغ ٢٥٩ ٦٤٨ ١١٣ جنيه مصري من كلا من الأرباح المرحلة ودائنو توزيعات وهي عبارة عن توزيعات أرباح عام ٢٠٢١.
			مبلغ ٢ ١٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري من كلا من مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة ومدفوعات لشراء مشروعات تحت التنفيذ.
			مبلغ ١٠ ٩١٢ ٧٦٢ جنيه مصري من كلا من مدفوعات أصول محتفظ بها بغرض البيع وعملاء تأجير تمويلي.
			الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٦) 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 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 أبريل ٢٠٠٥. وقد تم قيد الشركة في السجل التجاري بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٠٥، وقد قامت الهيئة العامة للاستثمار بتحديد بدء نشاط الشركة إعتباراً 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) في ٢٩ مارس ٢٠١٠ وذلك بنسبة ٩٩,٩٪ من رأسمالها وذلك بغرض القيام بنشاط توريق الحقوق المالية وقد حصلت الشركة بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٠ على الترخيص بمزاولة نشاط توريق الحقوق المالية.
- الشركة مقيدة ببورصة الأوراق المالية ويتم التداول على أسهمها إعتباراً من ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧.

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 على 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 الإداري للمهندسين - ٥٦ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين - الجيزة .
- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ الموافقة على نقل مقر الشركة إلي المبنى 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 المجمعة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وتم اعتمادها من مجلس إدارة الشركة للإصدار بتاريخ ١١ مايو ٢٠٢٢.
- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ صدر القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ بشأن تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم وقد نصت المادة الأولى من هذا القانون على إلغاء العمل بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ الخاصة بالتأجير التمويلي.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(إيه.تي.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 المصري.

٣-٢ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

- إن إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتطلب من الإدارة استخدام الحكم الشخصي وعمل تقديرات وإفتراضات 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 والفترات المستقبلية ، عندئذ تدرج هذه الفروق في الفترة التي تم فيها التعديل والفترات المستقبلية.

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

- إيضاح (١٧) المخصصات.

- إيضاح (٢٠-٤) إثبات الضريبة المؤجلة.

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 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 - A.T.LEASE (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣- أصول ثابتة

التكلفة	المباني	مباني و عقارات*	أثاث و تجهيزات	آلات و معدات	سيارات و وسائل نقل	حاسب آلي	الإجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	١٥ ٨١١ ٠٢٠	٧٢٧ ٥٨٨	٣ ١٢٢ ٥٠٠	١٢ ٥٩١ ٤٣٣	١٥٠ ٠٢٢ ٠٥٤	
الإضافات خلال العام	-	٢٠ ٠٠٠	٧٦ ٢٩٦	٣٨٥ ٠٠٠	٩٤٠ ١٤٩	١ ٤٢١ ٤٤٥	
محول من مشروعات تحت التنفيذ	-	-	-	-	٢٣٧ ٩١٧	٢٣٧ ٩١٧	
الإستثمارات خلال العام	-	-	-	-	(٤٣ ٠٩٩)	(٤٣ ٠٩٩)	
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	١٥ ٨٣١ ٠٢٠	٨٠٣ ٨٨٤	٣ ١٣٥ ٥٠٠	١٣ ٧٢٦ ٤٠٠	١٥١ ٢٦٦ ٣١٧	
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	١٥ ٨٣١ ٠٢٠	٨٠٣ ٨٨٤	٣ ١٣٥ ٥٠٠	١٣ ٧٢٦ ٤٠٠	١٥١ ٢٦٦ ٣١٧	
الإضافات خلال الفترة	-	-	-	-	٦٦ ٠٦٣	٤٦٠ ٠٦٣	
الإستثمارات خلال الفترة	-	-	-	-	(٢٢ ٢٧٤)	(١٥٢ ٢٧٤)	
التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٢	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	١٥ ٨٣١ ٠٢٠	٨٠٣ ٨٨٤	٣ ٣٩٩ ٥٠٠	١٣ ٧٧٠ ١٨٩	١٥١ ٥٧٤ ١٠٦	
مجمع الإهلاك							
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢١	٣ ٤١٨ ٠٨٤	٥٥٨ ٥٧٧	٩٨ ٧٩٨	١ ٣١٨ ٦٠٦	٦ ٥٤٢ ٠٦٢	١١ ٩٣٦ ١٢٧	
إهلاك العام	٣ ٠٧٦ ٧٣٨	٢ ٥٤٣ ٨٥٧	١٤٣ ٤٤٢	٥٨٢ ٧٦٧	٢ ٤٨٨ ٤٩١	٨ ٨٣٥ ٢٩٥	
مجمع إهلاك الإستثمارات	-	-	-	(١٧٣ ٦٠٠)	(٣٤ ٢٠٢)	(٢٠٧ ٨٠٢)	
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦ ٤٩٤ ٨٢٢	٣ ١٠٢ ٤٣٤	٢٤٢ ٢٤٠	١ ٧٢٧ ٧٧٣	٨ ٩٩٦ ٣٥١	٢٠ ٥٦٣ ٦٢٠	
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢	٦ ٤٩٤ ٨٢٢	٣ ١٠٢ ٤٣٤	٢٤٢ ٢٤٠	١ ٧٢٧ ٧٧٣	٨ ٩٩٦ ٣٥١	٢٠ ٥٦٣ ٦٢٠	
إهلاك الفترة	٧٦٩ ١٨٥	٦٣٥ ٩٢٦	٣٨ ٠٨٤	١٤٤ ٦٧٥	٦٥٥ ٩٧٣	٢ ٢٤٣ ٨٤٣	
مجمع إهلاك الإستثمارات	-	-	-	(١٣٠ ٠٠٠)	(٢١ ٢٧٤)	(١٥١ ٢٧٤)	
مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٧ ٢٦٤ ٠٠٧	٣ ٧٣٨ ٣٦٠	٢٨٠ ٣٢٤	١ ٧٤٢ ٤٤٨	٩ ٦٣١ ٠٥٠	٢٢ ٦٥٦ ١٨٩	
صافي القيمة النظرية							
صافي القيمة النظرية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	١١٠ ٥٠٥ ٥٠٦	١٢ ٠٩٢ ٦٦٠	٥٢٣ ٥٦٠	١ ٦٥٧ ٥٥٢	٤ ١٣٩ ١٣٩	١٢٨ ٩١٧ ٩١٧	
صافي القيمة النظرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١١١ ٢٧٤ ٦٩١	١٢ ٧٢٨ ٥٨٦	٥٦١ ٦٤٤	١ ٤٠٧ ٧٢٧	٤ ٧٣٠ ٠٤٩	١٣٠ ٧٠٢ ٦٩٧	

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(التي تم تأسيسها في ١٠/٠١/٢٠١٠)
A.T.LEASE ش.م.م

٢٠٢٢

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإفصاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإفصاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - عملاء

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٢	نشاط التخصيم	نشاط التأجير التمويلي	الإجمالي
٣ ١٤٣ ٦١٤ ٤٣٦	٣ ١٤٣ ٦١٤ ٤٣٦	--	٣ ١٤٣ ٦١٤ ٤٣٦	٣ ١٤٣ ٦١٤ ٤٣٦
(١٠ ٨٠٥ ٤٥٢)	(١٠ ٨٠٥ ٤٥٢)	--	(١٠ ٨٠٥ ٤٥٢)	(١٠ ٨٠٥ ٤٥٢)
٣ ١٣٢ ٨٠٨ ٩٨٤	٣ ١٣٢ ٨٠٨ ٩٨٤	--	٣ ١٣٢ ٨٠٨ ٩٨٤	٣ ١٣٢ ٨٠٨ ٩٨٤
١ ١٧١ ٩٩٥ ٦٣٦	٧٩٦ ٢١٥ ١٨٠	٣٧٥ ٧٨٠ ٤٥٦	٧٩٦ ٢١٥ ١٨٠	١ ١٧١ ٩٩٥ ٦٣٦
(٤٩١ ٤١٥)	(٢٧٢ ٢٩٨)	(٢١٩ ١١٧)	(٢٧٢ ٢٩٨)	(٤٩١ ٤١٥)
١ ١٧١ ٥٠٤ ٢٢١	٧٩٥ ٩٤٢ ٨٨٢	٣٧٥ ٥٦١ ٣٣٩	٧٩٥ ٩٤٢ ٨٨٢	١ ١٧١ ٥٠٤ ٢٢١
٤ ٣٠٤ ٣١٣ ٢٠٥	٣ ٩٢٨ ٧٥١ ٨٦٦	٣٧٥ ٥٦١ ٣٣٩	٣ ٩٢٨ ٧٥١ ٨٦٦	٤ ٣٠٤ ٣١٣ ٢٠٥
٣ ٠٨٩ ٣٠٧ ٠٩٣	٣ ٠٨٩ ٣٠٧ ٠٩٣	--	٣ ٠٨٩ ٣٠٧ ٠٩٣	٣ ٠٨٩ ٣٠٧ ٠٩٣
(١٠ ٥٧٣ ٤٤٨)	(١٠ ٥٧٣ ٤٤٨)	--	(١٠ ٥٧٣ ٤٤٨)	(١٠ ٥٧٣ ٤٤٨)
٣ ٠٧٨ ٧٣٣ ٦٤٥	٣ ٠٧٨ ٧٣٣ ٦٤٥	--	٣ ٠٧٨ ٧٣٣ ٦٤٥	٣ ٠٧٨ ٧٣٣ ٦٤٥
٨٤١ ١٤٨ ٨١٠	٦٦٣ ٨٢٠ ٤٨٥	١٧٧ ٣٢٨ ٣٢٥	٦٦٣ ٨٢٠ ٤٨٥	٨٤١ ١٤٨ ٨١٠
(٧٣٣ ٩٩٢)	(٣٨١ ٠١٠)	(٣٥٢ ٩٨٢)	(٣٨١ ٠١٠)	(٧٣٣ ٩٩٢)
٨٤٠ ٤١٤ ٨١٨	٦٦٣ ٤٣٩ ٤٧٥	١٧٦ ٩٧٥ ٣٤٣	٦٦٣ ٤٣٩ ٤٧٥	٨٤٠ ٤١٤ ٨١٨
٣ ٩١٩ ١٤٨ ٤٦٣	٣ ٧٤٢ ١٧٣ ١٢٠	١٧٦ ٩٧٥ ٣٤٣	٣ ٧٤٢ ١٧٣ ١٢٠	٣ ٩١٩ ١٤٨ ٤٦٣

*قامت الشركة (المحيل) بتاريخ ٢٠٢١/١/٣١ بتنفيذ عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة التوفيق للتوريق شركة تابعة -الذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية الأجلة المتعلقة ببعض عقود التأجير التمويلي إلى شركة التوفيق للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٢٥٠ ٢٨٣ ٥٠٨ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٤٥٤ ٤٢٣ ٠٩٠ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٢٢٩ ٧٨١ ٦٤ جنيه مصري أدرجت بقائمة الدخل خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١.

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 ١ ٠٨٧ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري، تسدده شركة التوفيق للتوريق إلى الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حصيلة الإكتتاب في سندات التوريق، وفي ذات الوقت قامت شركة التوفيق للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناء على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١، وقد تم تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص وأغلق الإكتتاب في ١ فبراير ٢٠٢١.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**تقوم الشركة خلال الفترة المالية الحالية بالإعداد لعملية عقد حوالة محفظة توريق مع شركة التوفيق للتوريق شركة تابعة حيث تبلغ إجمالي قيمة المحفظة المحالة مبلغ ٥٩٤ ١٨٩ ١١٨ ٢ جنيه مصري.

***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.

وطبقاً لهذه العقود فإن الشركة لديها الحق القانوني القابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها، وأيضاً لديها النية لإجراء التسوية علي أساس الصافي بين الأصل والالتزام المالي، لذلك تم إجراء المقاصة بين تلك الأصول والالتزامات المالية، وطبقاً للإيضاح رقم (١٢) "تمويلات طويلة الأجل" فقد بلغت قيمة تلك العقود في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٢٤٨ ٣٤١ ٥٥٦ جنيه مصري مقابل مبلغ ٧٦٣ ١٦٧ ٥٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

- تصنيف عملاء التأجير التمويلي والتخصيم طبقاً للمدة المتبقية للعقد:-
إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم

صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من عام
١ ١٧١ ٩٩٥ ٦٣٦	٨٤١ ١٤٨ ٨١٠	١ ١٧١ ٥٠٤ ٢٢١	٨٤٠ ٤١٤ ٨١٨	أكثر من عام وأقل من عامين
٩١١ ٢١٢ ١٧٤	٩٠٠ ٥٠٥ ٨٥٢	٩١٠ ٦٠٨ ٧٧٢	٨٩٩ ٩٢٦ ٧٨١	أكثر من عامين وأقل من ثلاثة أعوام
٧٤٤ ٩٧١ ٢٣٤	٧١٠ ٥٨٥ ٧٥٥	٧٤٢ ٩٩٨ ٤٥٠	٧٠٨ ٧١٩ ٠٠٣	أكثر من ثلاثة أعوام وأقل من أربعة أعوام
٦٣٤ ٠٦٧ ١١٧	٦٠٣ ٦٩٧ ٢٦٥	٦٣٢ ٣٠٠ ٢٠٥	٦٠٢ ٠٣١ ٩٠٦	أكثر من أربعة أعوام
٨٥٣ ٣٦٣ ٩١١	٨٧٤ ٥١٨ ٢٢١	٨٤٦ ٩٠١ ٥٥٧	٨٦٨ ٠٥٥ ٩٥٥	أكثر من أربعة أعوام
٤ ٣١٥ ٦١٠ ٠٧٢	٣ ٩٣٠ ٤٥٥ ٩٠٣	٤ ٣٠٤ ٣١٣ ٢٠٥	٣ ٩١٩ ١٤٨ ٤٦٣	

١-٤ حركة الخسائر الإنتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي والتخصيم

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح رقم	رصيد المخصص في بداية الفترة/العام
١٧٧٠٠ ٧٢٠	١١ ٣٠٧ ٤٤٠		اثر تطبيق معيار رقم (٤٧) الأدوات المالية
(٤ ١٠٠ ٨٨٠)	--	(١٩)	رد خسائر إنتمانية متوقعة خلال الفترة/العام
(٢ ٢٩٢ ٤٠٠)	(١٠ ٥٧٣)		
١١ ٣٠٧ ٤٤٠	١١ ٢٩٦ ٨٦٧		

*طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١)، (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ والخاص بتكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم بالفرق بين المخصص طبقاً لمتطلبات الهيئة والخسائر الإنتمانية المتوقعة المحتسبة طبقاً لمعيار رقم (٤٧) الأدوات المالية حيث يبلغ قيمة مخصص عملاء التأجير التمويلي والتخصيم في ٣١ مارس ٢٠٢٢ طبقاً لمتطلبات الهيئة مبلغ ٤١ ٨٥٥ ٣٩٦ جنيه مصري مما نتج عنه تكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وخصيم في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠ ٥٥٨ ٥٢٩ جنيه مصري إيضاح (٤-٢٩).

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- تصنيف الخسائر الإنتمانية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	٣١ مارس ٢٠٢٢	لا يوجد عليها متأخرات
خسائر إنتمانية متوقعة		متأخرات من ١ إلى ٩٠ يوم
٩ ٨٢٠ ٤٤٨	٤ ١٥٥ ٥٢٤ ٢٣٧	متأخرات من ١٨١ يوم إلى ٣٦٤ يوم
٧٦٨ ٧١٢	١٤٢ ١٥٧ ٩٤٩	متأخرات أكثر من ٣٦٥ يوم
--	٥ ٤٠١ ٣٠٩	
٧٠٧ ٧٠٧	١ ٢٢٩ ٧١٠	
<u>١١ ٢٩٦ ٨٦٧</u>	<u>٤ ٣٠٤ ٣١٣ ٢٠٥</u>	

صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	لا يوجد عليها متأخرات
مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة		متأخرات من ١ إلى ٩٠ يوم
١٠ ١٨٧ ٩٦٢	٣ ٨٥٨ ٤٨٩ ٨٧٧	متأخرات من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
٩١ ٧٩٧	٢٠ ٢٨٩ ٧٣٦	متأخرات من ١٨١ يوم إلى ٣٦٤ يوم
٧٦٤ ٦٤٧	٣ ٥٣٥ ٩٧٠	متأخرات أكثر من ٣٦٥ يوم
--	٧ ٥٢٠ ٨٣٩	
٢٦٣ ٠٣٤	٢٩ ٣١٢ ٠٤١	
<u>١١ ٣٠٧ ٤٤٠</u>	<u>٣ ٩١٩ ١٤٨ ٤٦٣</u>	

-٥- أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥ ٥٠٧ ٣٢٤	٦ ٩٣٥ ٢٢٥	٦ ٩٣٥ ٢٢٥	التكلفة في أول الفترة/ العام
٨٩ ٦١٨	٩٠٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠	إضافات خلال الفترة/ العام
١ ٣٣٨ ٢٨٣	٢ ١٠٠ ٠٠٠	٢ ١٠٠ ٠٠٠	محول من مشروعات تحت التنفيذ
<u>٦ ٩٣٥ ٢٢٥</u>	<u>٩ ٩٣٥ ٢٢٥</u>	<u>٩ ٩٣٥ ٢٢٥</u>	التكلفة في آخر الفترة/ العام
(٥ ٥٠٧ ٣٢٤)	(٥ ٥٦٥ ٦٦٦)	(٥ ٥٦٥ ٦٦٦)	مجمع الاستهلاك في أول العام
(٥٨ ٣٤٢)	(١٧١ ٤٠٢)	(١٧١ ٤٠٢)	الاستهلاك خلال الفترة/ العام
<u>(٥ ٥٦٥ ٦٦٦)</u>	<u>(٥ ٧٣٧ ٠٦٨)</u>	<u>(٥ ٧٣٧ ٠٦٨)</u>	مجمع الاستهلاك في الفترة/ العام
<u>١ ٣٦٩ ٥٥٩</u>	<u>٤ ١٩٨ ١٥٧</u>	<u>٤ ١٩٨ ١٥٧</u>	صافي القيمة الدفترية في الفترة/ العام

*تتمثل في تراخيص برامج حاسب آلي.

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا نكر خلاف ذلك)

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

٦- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢ ٥٣١ ٠٠٠	٤٣١ ٠٠٠	أجهزة وبرامج حاسب آلي
<u>٢ ٥٣١ ٠٠٠</u>	<u>٤٣١ ٠٠٠</u>	

تتمثل الحركة علي مشروعات تحت التنفيذ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢ ٣٧٣ ٦٢١	٢ ٥٣١ ٠٠٠	رصيد أول الفترة/العام
١ ٧٣٣ ٥٧٩	--	الإضافات خلال الفترة/العام
(٢٣٧ ٩١٧)	--	المحول إلي الأصول الثابتة خلال الفترة/العام
(١ ٣٣٨ ٢٨٣)	(٢ ١٠٠ ٠٠٠)	المحول إلي أصول غير ملموسة
<u>٢ ٥٣١ ٠٠٠</u>	<u>٤٣١ ٠٠٠</u>	رصيد آخر الفترة/العام

٧- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٦١ ٣٤٨ ٧٩٨	١٦١ ٥٥٦ ١٧٣	حسابات جارية لدى البنوك
٣ ٦٩٩ ٧٣١	٤ ٢٨٢ ٠٩٦	ودائع لدى البنوك
--	٢١ ٦١١	نقدية بالخرينة
٥١ ٦٥٠ ٥٧٣	١٣ ٣١٩ ٦٣٠	شيكات تحت التحصيل
<u>٢١٦ ٦٩٩ ١٠٢</u>	<u>١٧٩ ١٧٩ ٥١٠</u>	
(٢٨ ٧٢١)	(٣٩ ٣٨٦)	يخصم: خسائر إنتمانية متوقعة
<u>٢١٦ ٦٧٠ ٣٨١</u>	<u>١٧٩ ١٤٠ ١٢٤</u>	

١٠- وتمثل الحركة علي الخسائر الإنتمانية المتوقعة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
--	(٢٨ ٧٢١)	رصيد أول الفترة /العام
(٢٨٣ ٧٣٩)	--	أثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
٢٥٥ ٠١٨	(١٠ ٦٦٥)	عبء/رد خسائر إنتمانية متوقعة خلال الفترة
<u>(٢٨ ٧٢١)</u>	<u>(٣٩ ٣٨٦)</u>	

٨- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
--	٨٣ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق أقل من ٣ شهور
--	٨٣ ٠٠٠ ٠٠٠	
--	(٣٠٩ ٥٩٠)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
<u>--</u>	<u>٨٢ ٦٩٠ ٤١٠</u>	

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٩- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١ ٦٤٨ ٦٦٤	٣ ٢٩٠ ٥٨١	عوائد مستحقة
٥ ٧٥١ ٤٢٩	٤ ٨٦٥ ٦٧٤	سلف عاملين
١ ٣٩٠ ١٨١	٧ ٥٥٤ ٥٣٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤ ٩٦٠ ٠٥٥	٤ ٩٦٠ ٠٥٥	تأمينات لدى الغير*
١٠ ٠٠٠ ٥٩٨	٢ ٨٦١ ٢٤٨	مستحق علي بنك مصر - أمين الحفظ**
٩٨ ٨٠٨	٩٨ ٨٠٨	موردين دفعات مقدمة
٢٣ ٨٤٩ ٧٣٥	٢٣ ٦٣٠ ٨٩٦	
(٢٦٣ ٤٢١)	(١٨٦ ٨٨٢)	يخصم: خسائر إنتمانية متوقعة
٢٣ ٥٨٦ ٣١٤	٢٣ ٤٤٤ ٠١٤	

* تتضمن تأمينات لدي الغير مبلغ ٩٣٢ ٦٣٩ 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 التوريد الإصدار الثاني لحين التسوية مع أمين الحفظ (بنك مصر) خلال عام ٢٠٢٢ .

٩-١ وتتمثل الحركة علي الخسائر الإنتمانية المتوقعة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
--	(٢٦٣ ٤٢١)	رصيد أول الفترة / العام
(٤١ ٥٦٣)	--	أثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
(٢٢١ ٨٥٨)	٧٦ ٥٣٩	رد / عبء خسائر إنتمانية متوقعة خلال الفترة
(٢٦٣ ٤٢١)	(١٨٦ ٨٨٢)	

١٠- أصول مالية محتفظ بها بغرض البيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥	٦٥٠٣٦٥ ٣٥٧	أصول عقارية (مسطحات تجارية وإدارية)*
٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥	٦٥ ٣٦٥ ٣٥٧	

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تتمثل الحركة علي أصول محتفظ بها بغرض البيع فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤٧ ٢٧٨ ١٨١	٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥	رصيد أول الفترة/العام
٧ ١٧٤ ٤١٤	١١ ٨٠٦ ٥٢٨	الإضافات خلال الفترة/العام
--	(٨٩٣ ٧٦٦)	الإستبعادات خلال الفترة/العام
<u>٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥</u>	<u>٦٥ ٣٦٥ ٣٥٧</u>	رصيد آخر الفترة/العام

١١- رأس المال

حُدّد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري ، ورأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ١٧٨ ٣٢٩ ٢٨٧ جنيه مصري موزعاً على ٦٧١ ٩٣١ ١١٤ سهم قيمة كل سهم ٢,٥ جنيه مصري.

ويتمثل هيكل مساهمي الشركة كما يلي:

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

١١-١ دائنو توزيعات

يتمثل هذا البند في المبالغ الموزعة علي مساهمي الشركة وأعضاء مجلس الإدارة كتوزيعات أرباح عام ٢٠٢١ وذلك وفقاً لقرار الجمعية العامة العادية التي تم إعتماؤها بتاريخ ٣ أبريل ٢٠٢٢ وقد تم سداد المبلغ بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠٢٢.

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - تمويلات من البنوك

١-١٢ ١ - تمويلات وتسهيلات تحمل مخاطر علي الشركة

الرصيد في	الرصيد في	تاريخ التجديد	تاريخ عقد التمويل	الحد المصرح به	العملة	اسم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢					
٤١٤ ٤٥٨ ٣٧٠	٤٨٦ ٢٠٧ ٥٤٦	٢٠٢٣/٠١/١٢	٢٠٠٨/٦/٥	٨٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
٨٤٦ ٨٥١ ٤٦٩	٨٢٥ ٢٤٨ ٤٩٣	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٠٩/٤/٣٠	١ ٨٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
٤٦٨ ٨٩٠	٣٩٥ ٣٨٧	٢٠٢٢/٠٧/١٥	٢٠٠٩/٧/١٥	٢٥ مليون	جنيه مصري	بنك الإسكندرية
٣٢ ٧٣٤ ١٣٩	٢٤ ٧٦٤ ٢٦٩	٢٠٢٣/٠٢/٢٨	٢٠٠٩/٩/١٦	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك كريدي أجريكول
٥٤١ ٩٧٨ ٧١٣	٥٥٣ ٨٧٥ ٩٥٤	٢٠٢٢/١٠/٣١	٢٠١٠/٧/٠٨	٩٤١ مليون	جنيه مصري	البنك الأهلي المصري
--	٥٥ ٨٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٣/٠٢/٢٣	٢٠١٠/١/١٤	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٢ ١٨٠ ٢٧٣	١ ٩٠٧ ٩٥٤	٢٠٢٢/٠٥/٣١	٢٠١٠/١٢/٢٨	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك عودة
٢٤٦ ٥٩٩ ٥٠٠	٢٣٢ ٩١٠ ٥٢٢	٢٠٢٢/٠٥/٣٠	٢٠١١/٣/١٥	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٢٢٩ ٦٤٤ ٦٦٣	٢٠٧ ٩٨٥ ٥٨٠	٢٠٢٣/٠٢/٢٨	٢٠١٢/٧/١٢	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك المصرف المتحد
٢٧٨ ١٣١ ٨٢٧	٣٢١ ٧٩٨ ٣٣٢	٢٠٢٢/٠٨/٢٩	٢٠١٦/٨/٢٩	٣٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك تنمية الصادرات
١٨٩ ٨٨٩ ٣٤٠	١٨٥ ٦٦٢ ٨٠٦	٢٠٢٢/٠٨/٣٠	٢٠١٦/٥/٢٩	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك قناة السويس
٢٨ ١٥٧ ١٧١	٢٦ ١٧٣ ٤١٦	٢٠٢٢/٠٤/٣٠	٢٠١٨/٦/٧	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	البنك العربي الأفريقي
٤٤ ٠٩٩ ٠٩٣	٧٩ ٢٢١ ٨٦٨	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٩/١٦	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك قطر الوطني الأهلي
٦٥ ٩٢٤ ٩١٨	٩٦ ٦٦٥ ١٢٦	٢٠٢٤/١١/١٤	٢٠١٩/١١/١٤	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك الأهلي الكويتي
٢٥٧ ٥٠٢ ٥١٣	١٨٧ ٠٨٢ ٦٦٠	٢٠٢٢/١٠/٠٤	٢٠١٨/٠٦/٠٧	٢٦٠ مليون	جنيه مصري	بنك التجاري وفا
٣١٠ ٩٣٣ ٩٧٤	٢٩٧ ٧٣٩ ٨١٣	٢٠٢٢/٠٨/٠١	٢٠١٥/٣/٣١	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك الإمارات دبي الوطني
١٥ ٨٩٦ ٧٩٠	١٤ ٠١٨ ٩٦٥	٢٠٢٢/١٢/٠١	٢٠١٧/١٢/٠١	١٦ مليون	جنيه مصري	ميد بنك
٤١ ١٥٥ ٧٤٨	١٦٩ ٩٠٣ ٩٠١	٢٠٢٢/١٢/٢٣	٢٠٢١/١٢/٢٣	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك فيصل الإسلامي المصري
٩٨ ٨٠١ ٤٠٩	١٧٤ ٣٤٧ ٧٦٢	٢٠٢٢/١٢/٢٢	٢٠٢١/١٢/٢٢	٣٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك التعمير والإسكان
--	٨ ٣٨٩ ٤٤٠	٢٠٢٢/٠٦/٠٣	٢٠٢٢/٠١/٣٠	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك التنمية الصناعية والعمال المصري
<u>٣ ٦٤٥ ٤٠٩ ٨٠٠</u>	<u>٣ ٩٥٠ ٠٩٩ ٧٩٤</u>			<u>٧ ١٤٢ مليون</u>		إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على الشركة*

التجاري وفا بنك إيجيبت (مبنى الشركة الجديد)
إجمالي تمويلات طويلة الأجل الإجمالي
يخصم: أقساط تستحق خلال عام
إجمالي تمويلات طويلة الأجل

٢-١٢ ٢ - تمويلات وتسهيلات بدون تحمل مخاطر علي الشركة

١٩٣ ٥١٤ ١٩٦	١٧٨ ٠٧٣ ٧٢٨	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٤/٣٠	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
٣٧٢ ٦٥٣ ٥٦٧	٣٧٨ ٢٦٧ ٥٢٠	٢٠٢٣/٠١/١٢	٢٠١٧/٠٧/٠٨	٣٧٩ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
<u>٥٦٦ ١٦٧ ٧٦٣</u>	<u>٥٥٦ ٣٤١ ٢٤٨</u>					إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على البنوك الممولة

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

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣- تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي

تتمثل تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي في مبلغ ٥٥٩.٠٩٩ مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١ ٣٦٥ ٦٦١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ويتمثل في قيمة تأمين محصل من عملاء التأجير بالشركة ويستقطع من القيمة الإيجارية في نهاية مدة عقد التأجير التمويلي.

١٤- قرض مساند

قامت الشركة بالحصول علي قرض مساند من شركة الملتقي العربي للاستثمارات "المساهم الرئيسي" وذلك طبقاً للعقد المؤرخ بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢ حيث أتفق الطرفان علي أن تقوم شركة الملتقي العربي للاستثمارات بتمويل الشركة عن طريق تقديم تسهيلات نقدية في صورة تمويل مدفوع بالكامل عند التعاقد بمبلغ ٦٠ مليون جنيه مصري دون أي ضمانات علي أن يتم سداد أصل المبلغ بأقساط سنوية لمدة خمس سنوات تبدأ من ٢٨ مارس ٢٠٢٢ وتنتهي في ٢٨ مارس ٢٠٢٧ وذلك في مواعيد الإستحقاق الواردة في جدول السداد الملحق بالعقد ومن المتفق عليه أن هذا القرض غير محمل بفائدة علي الطرف الثاني (ملتقي التمويل).

١٥- عملاء - أرصدة دائنة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٣ ٧١٧ ٥٠٥	٢ ٥٨٨ ٣٣٥	عقود البيع مع إعادة الاستئجار
٤٢ ٨٢٢ ٨٨٦	٤٦ ٢٠٣ ٩٣٨	ايرادات غير محققة
٥ ٨٤١ ٣٠٧	١١ ٣٧٤ ٤٦٤	أرصدة دائنة أخرى
١٣٢ ٣٨١ ٦٩٨	٦٠ ١٦٦ ٧٣٧	

١٦- دانون و أرصدة دائنة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٣ ٦٠٦ ٣٠٠	٣٥ ٤٧٧ ٧٨٣	عوائد تمويلية مستحقة
٥ ٦٨٧ ٧٦٥	٩ ٤٥٢ ٦١٥	مصرفات مستحقة
٢ ٦١١ ٣٨١	٢ ٢٩٣ ٢٨٣	مصلحة الضرائب
٣٧٢ ١٢٤	٧٣٨ ٦٢٧	موردين - أصول ثابتة للتأجير
٦٩٥ ٤٧٠	١ ٠١٦ ١٠٩	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
٣٥٤ ١٦٧	٣٨٥ ٤١٧	إيراد مقدم
٢٩١ ٨٣٤	٢٥٢ ٧١٩	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
١ ٩٧٩ ٠٤٨	١ ٥٥١ ٣٣٠	مساهمة تكافلية للتأمين الصحي
٨٤ ٩٣١	١١ ٠١٠	حسابات دائنة متنوعة
٤٥ ٦٨٣ ٠٢٠	٥١ ١٧٨ ٨٩٣	

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧- مخصص مطالبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٤٤ ٨٢٠	٩٠٠ ٠٠٠	الرصيد في أول الفترة/العام
٦٧٧ ٢٣٤	--	المكون خلال الفترة/العام
(٢٢ ٠٥٤)	--	المستخدم خلال الفترة/العام
٩٠٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠	

١٨- مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٢ ٩٠٠ ٥٩٧	١٢ ٠٤٢ ٤١٥	أجور وبدلات ومكافآت وحوافز
١ ٠٥٣ ٣١٩	١ ٢١٠ ١٩٩	بدلات ومصروفات مجلس الإدارة
٧٠٣ ٢٠٣	٦٦١ ٥٦٤	مصروفات إستشارية
٣٢٢ ١٨٦	٢٧٧ ٩٥١	مصروفات ضيافة وبوفيه
١٣٧ ٢٦٦	٢٢٦ ٧٩٦	مصروفات رسوم وإشتراكات
١٣٠ ٥٧٧	٢٧٨ ٩٤٥	مصروفات صيانة
٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠	مصروفات صيانة المقر الإداري الجديد
٩٦٧ ٦٩٢	١ ١٦٤ ١٣١	تأمينات اجتماعية وتأمين
٤٩١ ٢٧٣	٤٢٧ ٧١٨	المساهمة التكافلية للتأمين الصحي
٤٧ ١٧٤	٥٣ ٠٨٩	مصروفات بنكية
--	٣٢٩ ٥٤٢	مصروفات خطاب الضمان
٢ ٠٨٥ ٣٦٨	١ ٣٣٨ ٥١٨	مصروفات متنوعة
١٩ ١٣٨ ٦٥٥	١٨ ٣٦٠ ٨٦٨	

١٩- خسائر إنتمائية متوقعة

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(٣٤١ ٢٦٥)	١٠ ٥٧٣	عملاء - إيضاح رقم (١-٤)
--	(١٠ ٦٦٥)	النقدية وما في حكمها - إيضاح رقم (١-٧)
--	٧٦ ٥٣٩	مدينون وأرصدة مدينة أخرى - إيضاح رقم (١-٩)
(٣٤١ ٢٦٥)	٧٦ ٤٤٧	

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 المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٢٠- ضريبة الدخل
١-٢٠ ضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
٨ ١٣٢ ٩١٤	٢١ ٨٤١ ٣٣٠
١٠٦ ٠١٦	٢٤٧ ٣٠٤
<u>٨ ٢٣٨ ٩٣٠</u>	<u>٢٢ ٠٨٨ ٦٣٤</u>

ضريبة الدخل
الضريبة المؤجلة

٢-٢٠ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
٣٤ ٤١١ ٧٦٣	٩٥ ٨٤٥ ٤٥٦
%٢٢,٥	%٢٢,٥
<u>٧ ٧٤٢ ٦٤٧</u>	<u>٢١ ٥٦٥ ٢٢٨</u>
١٤٧ ١٢٠	٣٥٩ ٢٢٨
(٧٤ ٥١٦)	(٧٨ ٩٥٠)
٣٤٩ ١٦٣	--
(٣١ ٥٠٠)	--
--	(٤ ١٧٦)
١٠٦ ٠١٦	٢٤٧ ٣٠٤
<u>٨ ٢٣٨ ٩٣٠</u>	<u>٢٢ ٠٨٨ ٦٣٤</u>
%٢٣,٩٤	%٢٣,٠٤

الربح المحاسبي قبل الضريبة
سعر الضريبة
إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة
التأثير الضريبي للبنود التالية:
مصروفات غير قابلة للخصم
إهلاك أصول ثابتة
ضريبة أذون خزانة
أرباح رأسمالية
خسائر ضريبية
الضريبة المؤجلة
الضريبة
سعر الضريبة الفعلي

٣-٢٠ إلتزامات ضريبة الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
٢١ ٦٩٤ ٢١٦	٤١ ٩٣٢ ١٦٢
٨٤٧ ٨٨٠	--
<u>٢٢ ٥٤٢ ٠٩٦</u>	<u>٤١ ٩٣٢ ١٦٢</u>
(٢١ ٦٩٤ ٢١٦)	(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)
٤١ ٠٨٤ ٢٨٢	٨ ١٣٢ ٩١٤
<u>٤١ ٩٣٢ ١٦٢</u>	<u>٤٥ ٠٦٥ ٠٧٦</u>

الرصيد في أول الفترة / العام (قبل التعديل)
اثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
الرصيد في أول الفترة / العام (بعد التعديل)
ضرائب مسددة خلال الفترة / العام
المكون خلال الفترة / العام
الرصيد في آخر الفترة / العام

٤-٢٠ إلتزامات ضريبة مؤجلة

يتمثل رصيد إلتزامات ضريبة مؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
١ ٩٢٨ ٧٠١	٢ ٠٣٤ ٧١٧
<u>١ ٩٢٨ ٧٠١</u>	<u>٢ ٠٣٤ ٧١٧</u>

إهلاك أصول ثابتة
صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام

تتمثل الحركة علي الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
١ ٣٢٩ ٣٦٠	١ ٩٢٨ ٧٠١
٥٩٩ ٣٤١	١٠٦ ٠١٦
<u>١ ٩٢٨ ٧٠١</u>	<u>٢ ٠٣٤ ٧١٧</u>

الرصيد في أول الفترة/العام
إلتزامات ضريبة خلال الفترة/العام
الرصيد في آخر الفترة/العام

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - إيرادات النشاط

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٤٦.٠٠٤.٧٦٣	١٢١.٥٨٠.٢٧٦	إيرادات التأجير التمويلي
٧.٥٤٢.٩٥٤	٨.٠٢٦.٢٥٥	إيرادات التأجير التمويلي الأخرى*
٧.٩٩٤.٢٤٣	--	إيرادات التخصيم
٤.١٠٧.٤٧٩	--	إيرادات التخصيم الأخرى
٣١.٢٥٠	--	إيرادات عملية التوريق
<u>١٦٥.٦٨٠.٦٨٩</u>	<u>١٢٩.٦٠٦.٥٣١</u>	

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

٢٢ - نصيب السهم في الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٦.١٧٢.٨٣٣	٧٣.٧٥٦.٨٢٢	صافي أرباح الفترة
٢٦.١٧٢.٨٤٣	٧٣.٧٥٦.٨٠٣	صافي أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
(٢.٤٨٧.٤٠٥)	(٧.٠٠٥.١٣٥)	حصة العاملين (المتوقعة)
(٨٠٢.٠١٨)	(٤.٨٦٧.٩٧٦)	مكافآت مجلس الإدارة (المتوقعة)
٢٢.٨٨٣.٤٢٠	٦١.٨٨٣.٦٩٢	الصافي
١١٤.٩٣١.٦٧١	١١٤.٩٣١.٦٧١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٢٠	٠,٥٣	نصيب السهم في الأرباح

٢٣ - 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 تم الانتهاء من الفحص والانتهاء من اللجنة الداخلية وتم سداد الضريبة المستحقة وعمل التسوية الضريبية.
- عام ٢٠١٥ تم اعتماد ضريبة الإقرار لعدم ردها بعينة الفحص.
- عام ٢٠١٦ / ٢٠١٧ تم فحصها و تم الانتهاء من اللجنة الداخلية وتم السداد و عمل التسوية الضريبية.
- عام ٢٠١٨ يوجد طلب فحص و جاري تجهيز المستندات.
- عام ٢٠١٩ / ٢٠٢٠ يوجد طلب فحص و جاري تجهيز المستندات.
- وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية والشركة خاضعة للضريبة بداية من ٢٠١٢/١/١ وذلك بعد إنتهاء الاعفاء الممنوح للشركة من ٢٠٠٧/١/١ حتى ٢٠١١/١٢/٣١.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 ٢٣٥ ٠٠٩ جنية مصري وتم
الاعتراض و تحويل الملف الي اللجنة الداخلية المتخصصة و في انتظار تحديد جلسة للحضور لمناقشة
اللجنة و تقديم المستندات.
- عام ٢٠١٩ / ٢٠٢٠ لم يرد للشركة أي نماذج طلب فحص.

ضريبة الدمغة

- الأعوام ٢٠٠٥ / ٢٠١٨ تم الفحص وسداد الضريبة.
- عام ٢٠١٩ / ٢٠٢٠ جاري التجهيز للفحص الفعلي بناء علي طلب المأمورية.

ضريبة الخصم من المنبع وتحت حساب الضريبة

- الأعوام ٢٠١٢ / ٢٠١٣ تم الفحص و تم الإنتهاء والسداد.
- 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.

٢٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

١-٢٤ معاملات مع المساهمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
٩ ٤٤٢ ١٥٩	٧ ٥٨٩ ١١٨
(٤١٤ ٤٥٨ ٣٧٠)	٤٨٦ ٢٠٧ ٥٤٦

حسابات جارية وودائع لأجل

تمويلات قصيرة وطويلة الأجل

٢-٢٤ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ إجمالي المزايا لمجلس الإدارة والإدارة العليا عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ
١٩٩ ٢١٠ جنية مصري مقابل مبلغ ٣١٩ ٠٥٣ جنية مصري عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢١.

٢٥- الإلتزامات العرضية والإرتباطات

خطابات الضمان

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

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

٢٦- 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 أخرى بخلاف المعروض بتلك القوائم.

٢٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية عملاء التأجير التمويلي وأرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك وأوراق القبض والمدينون والمصروفات المدفوعة مقدما و الأرصدة المدينة الأخرى، كما تتضمن الإلتزامات المالية أرصدة الدائنين و الجزء قصير الأجل من القروض ويتضمن الإيضاح رقم (٣٠-٥) 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 أيضا مخاطر الائتمان من خلال إدارة مخاطر الائتمان المستقلة التي تقوم بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتوصي بالحصول على الضمانات المالية الكافية عند الاقتضاء.

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما ينخرط عدد من المستأجرين في أنشطة تجارية مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة. قد يتأثر تركيز المستأجر في صناعة معينة أو موقع جغرافي بالمثل بالتغيرات في التطورات الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من التطورات لأنه قد يعيق قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	القطاع
٢٠٨.٦٧٥.٩١٨	٢٢٢٩.٦٣٤.٢٤٠	شركات استثمار وتطوير عقارى
٥٥٠.٦٤٠.٣٥٩	٦٨٨.٢٥٩.٦٨١	شركات صناعية
٣٩٥.٠٥٠.١٦٥	٥٢٠.٨٢١.٨٩٨	شركات تجارية
٥٩٣.٧٥٠.٩٩٢	٥٥٦.٥٤٧.٦٩٨	شركات خدمية
٢٩٩.٠٣١.٠٢٩	٣٠٩.٠٤٩.٦٨٨	شركات زراعي - حيوانى
<u>٣.٩١٩.١٤٨.٤٦٣</u>	<u>٤.٣٠٤.٣١٣.٢٠٥</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي
١٠.٩٥٤.٤٥٨	١١.٠٧٧.٧٥٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة لدفعات التخصيم
٣٥٢.٩٨٢	٢١٩.١١٧	
<u>١١.٣٠٧.٤٤٠</u>	<u>١١.٢٩٦.٨٦٧</u>	

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 الاستثنائية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة الشركة.

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

٣١ مارس ٢٠٢٢

الإلتزامات المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الأجمالي
تمويلات طويلة الأجل	٥٢.٠٤٣.١٨٥	٦٠١.٨١٣.٤٦٨	٣.٠٨٠.٧٤٧.٤٩٥	٢٦٨.٦٢٠.٦٤٦	٤.٠٠٣.٢٢٤.٧٩٤
تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي	--	--	٥٥٩.٠٩٩	--	٥٥٩.٠٩٩
قروض مساندة	--	١٢.٠٠٠.٠٠٠	٤٨.٠٠٠.٠٠٠	--	٦٠.٠٠٠.٠٠٠
عملاء - أرصدة دائنة	٨٣.٧١٧.٥٠٤	٤٨.٦٦٤.١٩٣	--	--	١٣٢.٣٨١.٦٩٧
داننون وأرصدة دائنة أخرى	٥.٢١٤.٩٣٥	٤٠.٤٦٨.٠٨٥	--	--	٤٥.٦٨٣.٠٢٠
إلتزامات ضريبة الدخل الجارية	٣٦.٩٣٢.١٦١	٨.١٣٢.٩١٥	--	--	٤٥.٠٦٥.٠٧٦
الإجمالي	١٧٧.٩٠٧.٧٨٥	٧١١.٠٧٨.٦٦١	٣.١٢٩.٣٠٦.٥٩٤	٢٦٨.٦٢٠.٦٤٦	٤.٢٨٦.٩١٣.٦٨٦

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من شهر حتى سنة	حتى شهر واحد	الإلتزامات المالية
٣٧٠٢٠٧٦٤٥٦	٣٥٤٣٨٤٣٣٣	٢٥٧٥٥٠٥٥٢٥	٦٩٥٨٢٠٧٣٧	٧٦٣٦٥٨٦١	تمويلات طويلة الأجل
١٣٦٥٦٦١	--	١٣٦٥٦٦١	--	--	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
٦٠١٦٦٧٣٧	--	--	٤٦٢٠٣٩٣٨	١٣٩٦٢٧٩٩	عملاء - أرصدة دائنة
٥١١٧٨٨٩٣	--	--	٤٦٢٥٥٣٢٦	٤٩٢٣٥٦٧	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤١٩٣٢١٦٢	--	--	٤١٩٣٢١٦٢	--	إلتزامات ضريبة الدخل الجارية
٣٨٥٦٧١٩٩٠٩	٣٥٤٣٨٤٣٣٣	٢٥٧٦٨٧١١٨٦	٨٣٠٢١٢١٦٣	٩٥٢٥٢٢٢٧	الإجمالي

خطر السوق

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

أ- خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك ترجمة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية وقد بلغت صافي قيمة الأصول ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي ما يعادل مبلغ ٨٠٠٣٤٩١ جنيه مصري وفيما يلي بيان صافي أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

العملات الأجنبية	فانض جنيه مصري
الدولار الأمريكي	٧٩٥٤٧٧٦
يورو	٤٨٧١٥

وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٣٠-١) "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 القروض والتمويلات - عدا القروض المساندة - التي تحصل عليها الشركة عن تسعة أمثال القاعدة الرأسمالية لها بعد إستبعاد أرصدة التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها.

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 المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		صافي التمويلات والتسهيلات
٣٧٠.٢٠٧٦٤٥٦	٤٠٦٣٢٢٤٧٩٤	التمويلات والتسهيلات التي تحمل مخاطر علي الشركة
(٢١١٧٤١٩٧١)	(١٧٤٢٧٦٨٢٥)	النقدية وما في حكمها
--	(٨٢٦٩٠٤١٠)	أذون خزانة
٣٤٩٠٣٣٤٤٨٥	٣٨٠٦٢٥٧٥٥٩	
		إجمالي حقوق الملكية
٤٨٨٩١٠٠٢٤	٣٨٥٠١١٥٢٠	إجمالي حقوق الملكية
٤٨٨٩١٠٠٢٤	٣٨٥٠١١٥٢٠	
١:٧	١:٩	معدل صافي التمويلات إلي إجمالي حقوق الملكية

أحداث هامة - ٢٨

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.

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

٢٩-١ 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 الالتزام بالحد الأدنى على النحو الآتي:

أولاً: يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة، على يتم إحتساب 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(٥,٠٪) خلال عامي ٢٠١٩ و٢٠٢٠ 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 وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ثانياً: يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك فى تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخر فى 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 الانتاج
٠٪ - لا يعتد بها لتغطية رصيد العميل	الأصول غير الملموسة

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

٢-٢٩ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ (التخصيم)

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

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

٣-٢٩ قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠

- طبقاً 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 على بعض الشركات التي تزاول أنشطة مالية غير مصرفية.

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

- تلتزم الشركات التي تزاوّل 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 لمتنهي 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 أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاوّل 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 كبنء مستقل في قائمة المركز المالي ويتم إظهار أثار التطبيق بأول ربع من عام ٢٠٢١ علماً بأنه لا يتم استخدام هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول علي موافقة مسبقة من الهيئة.
- قامت الشركة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢ بإعادة تبويب مبلغ ٣٠ ٥٥٨ ٥٢٩ جنيه مصري من إحتياطي مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية البالغ قيمته ٨٠٢ ٩٠٤ ٣٥٠ جنيه مصري المكون طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ المشار إليه أعلاه إلي إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي والذي يتم تكوينه طبقاً لقراري مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١)،(١٩٢) لسنة ٢٠١٨ - المشار إليه في الفقرة (٢٩-١) وذلك بعد أخذ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

٤-٢٩ إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي و التخصيم
التأجير التمويلي

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(١) رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لإسس حساب المخصصات الواردة بماده (٦) من قواعد و ضوابط متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن معايير الملاءة المالية الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨.

٣٨ ٠٩٧ ٥٩١

(٢) رصيد إضمحلال عملاء التأجير التمويلي المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

(١١ ٠٧٧ ٧٥٠)

٢٧ ٠١٩ ٨٤١

٢٧ ٠١٩ ٨٤١

الفرق بين (١) و (٢) اعلاه
رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

التخصيم

(١) رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لإسس حساب المخصصات الواردة بماده (٦) من قواعد و ضوابط متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن معايير الملاءة المالية الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨.

٣ ٧٥٧ ٨٠٥

(٢) رصيد إضمحلال عملاء التخصيم المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

(٢١٩ ١١٧)

٣ ٥٣٨ ٦٨٨

٣ ٥٣٨ ٦٨٨

٣٠ ٥٥٨ ٥٢٩

الفرق بين (١) و (٢) اعلاه
رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التخصيم
رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي التخصيم

٣٠- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٣٠-١ 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.

٣٠-٢ الأصول الثابتة والإهلاك

أ- الاعتراف الأولي والقياس

- يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال).
- وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة بعنها 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 (لطريقه 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 بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدره للسنة الحالية والسنة المقارنة:

نوع الأصل	العمر الإنتاجي 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

٣٠-٣ 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 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 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 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 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 قابلاً 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.
- (هـ) يعد الأصل محل العقد ذو طبيعة متخصصة إلى حد أن المستأجر فقط هو من يستطيع استخدامه بدون تعديلات كبيرة.

الاعتراف والقياس

القياس الأولي

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

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 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:

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".

٤-٣٠ الإضمحلال في قيمة العملاء

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 - الأسوء) لجميع المراحل الثلاثة (١٢ شهراً وخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر).

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

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

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

٥-٣٠ الأدوات المالية

تصنيف وقياس الأصول المالية

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في 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 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 جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها 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:

طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال

الأداة المالية	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	القيمة العادلة من خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع

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 (مقاساً 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.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي

(إيه.آي.إيس) A.T.LEASE ش.م.م

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 تتطوّر 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 تصنيف الإلتزامات المالية عند الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة . ويتم إثبات تكاليف المعاملة المباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر عند تكبدها. يتم قياس الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة والتغيرات - بما في ذلك أي مصروف فائدة وثبتت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر .

يتم قياس الإلتزامات المالية غير المشتقة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف مباشرة متعلقة بالمعاملة . لاحقاً للإثبات الأولي يتم قياس هذه الإلتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

التصنيف والقياس اللاحق

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

- الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.
- 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 الإخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي ويتم إدراج معدل الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل في الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

يتم إلغاء أثبات الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو 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 أو 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 ويخرج 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 أن واحد.

٦-٣٠ 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 الإنهاء منها وتكون متاحة للغرض التي إقتنيت من أجله.

٧-٣٠ أصول غير ملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصصاً منها مجمع الإستهلاك وأى خسائر اضمحلال في قيمتها ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة والتي لها أعمار إنتاجية محددة بطريقة القسط الثابت ويتم تحميلها على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر.

نوع الأصل	العمر الإنتاجي المقدر
برامج الحاسب الألى	٥ سنوات

٨-٣٠ الأصول المحتفظ بها بغرض البيع

يتم تبويب الأصول (أو مجموعات الإستبعادات التي تتضمن الأصول والالتزامات) والتي من المتوقع إستردادها مبدئياً عن طريق البيع وليس عن طريق الإستمرار في 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 اضمحلال لمجموعة الإستبعادات أولاً على الشهرة وبعد ذلك يتم توزيعها بالنسبة والتناسب على الأصول المتبقية والالتزامات فيما عدا الخسارة فإنه لا يجوز توزيع أى خسارة على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة وأصول مزايا العاملين والعقارات الإستثمارية والأصول الحيوية والتي يستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.
ويتم إثبات خسائر اضمحلال عند التبويب المبدئي كأصول محتفظ بها بغرض البيع وكذا الأرباح اللاحقة وخسائر إعادة القياس بقائمة الدخل. ولا يتم الاعتراف بالأرباح التي تزيد على أى خسائر اضمحلال. 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.

٩-٣٠ العملاء والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

يتم إثبات العملاء وأوراق القبض والمدينون التي لا تتضمن فوائد بالقيمة الاسمية مخصصاً 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.

١٠-٣٠ الإيرادات

١٠-٣٠-١ الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

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 ومنطقي ويجب على المؤجر تطبيق دفعات الايجار المتعلقة بالسنة مقابل إجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق.

١٠-٣٠-٢ 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 وأتعاب إعداد النماذج عند تأدية الخدمات المتعلقة بها.

١١-٣٠ الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

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

١٢-٣٠ المصروفات

١٢-٣٠-١ 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.

١٢-٣٠-٢ الضرائب

يتم الاعتراف بالضريبة الجارية وبالضريبة المؤجلة كإيراد أو كمصروف في أرباح أو 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 والفترة السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترة السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة بالقيمة المتوقعة 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 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.

٣٠-١٣ نصيب السهم في الأرباح

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 الفترة.

٣٠-١٤ حصة العاملين في الأرباح

توزع الشركة نسبة لا تقل عن ١٠٪ من توزيعات الأرباح النقدية كحصة للعاملين في الأرباح بما لا يزيد على مجموع الأجر السنوية للعاملين بالشركة. يتم الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية وكم التزام في الفترة المالية التي يتم فيها اعتمادها من قبل مساهمي الشركة.

٣٠-١٥ النقدية وما في حكمها

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

٣٠-١٦ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع إقتصادية يتم استخدامها 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 حالي لها.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠-١٧ إحتياطي قانوني

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

٣٠-١٨ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإلتزام عند الإعلان عنها وإعتمادها من الجمعية العامة العادية للشركة.

٣٠-١٩ 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.

٣٠-٢٠ أذون خزانة

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

٣٠-٢١ تجميع الأعمال

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

٣٠-٢١-١ 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 الاعتراف 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.

٣٠-٢١-٢ 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 نظراً لان الشركة ذات الغرض الخاص تخضع لسيطرة الشركة القابضة.