

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

"شركة مساهمة مصرية"

القائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

وتقدير الفحص المحدود عليها

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة
٢	قائمة المركز المالي المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٢٨-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣٩-٢٩	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

س ٦٠ قطعة ٦٦ - الشطر العاشر
أمام كارفور المعادى
زهراء المعادى، القاهرة
مصر

٨٧ شارع رمسيس - القاهرة - مصر

ت : +٢٠٣٤٣٣٣٣٣٣١٠١
+٢٠٥٩٤٨١٠٠
+٢٠٥٧٧٧٨٥

info@bakertillyeg.com
www.bakertillyeg.com

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقلة المرفقة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE - شركة مساهمة مصرية - في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً لسياسات المحاسبة الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل الواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 تتمكن 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 المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدلة ووضوح في - جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المستقل للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أداؤها المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

مراقبى الحسابات

حسن بيكتلي
حسن بيكتلي

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٢)

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ١٠ أغسطس ٢٠٢٢



٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	إيضاح	جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٣٠٧٨٧٣٣٦٤٥	٢٠٨٧٤٦٤٩٦٠	(٤)	عملاء
١٣٠٧٠٢٦٩٧	١٢٦٤٤٣٢٣١	(٣)	أصول ثابتة
١٣٦٩٥٥٩	٤٣٥٧٧٥٧	(٥)	أصول غير ملموسة
٤٩٩٥٠٠٠	٤٩٩٥٠٠٠	(٦)	إستثمارات مالية في شركة تابعة
٢٥٣١٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	(٧)	مشروعات تحت التنفيذ
٣٢١٨٣٣١٩٠١	٢٢٢٣٤٦٠٩٤٨		إجمالي الأصول غير المتداولة

الأصول المتداولة		
٨٤٠٤١٤٨١٨	٩٣٨٥٣٠٧٨٩	(٤)
٢٣٠٦٢٩٠٨	٤٢٥٨٣٤٩٣	(١٠)
٤٥٧٥	-	(١-١١)
٥٤٤٥٢٥٩٥	٥٠٣٦٨٢٠٧	(١٢)
-	٣٧٦٦٢٩٦٣	(٩)
٢١١٧٤١٩٧١	١٨٤٩٩٣٤٥٤	(٨)
١١٢٩٦٧٦٨٧	١٢٥٤١٣٨٩٠٦	
٤٣٤٨٠٠٨٧٦٨	٣٤٧٧٥٩٩٨٥٤	

حقوق الملكية		
٢٨٧٣٢٩١٧٨	٢٨٧٣٢٩١٧٨	(١٣)
٢٥٧٤٧٩٢٧	٢٢٥٩٤٣٣٣	(١٩-٢١)
٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	
١٥٤٤٤١١٨	١٢٠٢٦١٢٣	(٣-٣٠)
٢٠٤٦٠٦٨٤	٢٣٨٧٨٦٦٩	(٤-٣٠)، (٣-٣٠)
١٣٦٩٢٨١١٧	١١٥٥٢٧١٢٣	
٤٨٨٩١٠٠٢٤	٤٧٤٣٥٤٤٦	

الالتزامات غير المتداولة		
٢٩٢٩٨٨٩٨٥٨	١٨١٢٣٤٦٦١٤	(١-١٤)
١٣٦٥٦٦١	٥٥٩٠٩٩	(١٥)
-	٤٨٠٠٠٠٠	(١٦)
١٩٢٨٧٠١	٢٢٤٣٨٦٩	(٤-٢١)
٢٩٣٣١٨٤٢٢٠	١٨٦٣١٤٩٥٨٢	

الالتزامات المتداولة		
٩٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠	(١٩)
٧٠١٦٦٧٣٧	٢٠٥٨٠٩٦٢	(١٧)
٦١٤٨٠١٣٩٣	٥٤١٦٧٣٧٣١	(١-١٤)
١٥٧٣٨٥٢٥٥	٢٩٢٠٨١١٦٨	(٣-١٤)
-	١٢٠٠٠٠٠	(١٦)
٥٠٧٣٩٩٥٥	٤٨٣٩٢٧٣٥	(١٨)
-	٤٧٨٧٦١٦	(٣-١١)
٤١٩٢١٢٣٤	٣٤٤٠٨٦٤	(٣-٢١)
٩٢٥٩١٤٥٢٤	١١٤٠٩٤٨٢٦	
٣٨٥٩٠٩٨٧٤٤	٣٠٠٣٢٤٤٤٠٨	
٤٣٤٨٠٠٨٧٦٨	٣٤٧٧٥٩٩٨٥٤	

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقراً معها.

رئيس مجلس الإدارة
هديل صالح عبدالله كامل

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
طارق فهمي

رئيس القطاع المالي
أحمد البدوي



غير المحسوب على

إيضاح	(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ يونيو ٣٠	عن ستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ يونيو ٣٠	عن ستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢ يونيو ٣٠	إيرادات النشاط
أرباح عمليات التوريد		٨٨٧٦٥٨٩٤	٦٤٧٨١٢٢٩	٨٨٧٦٥٨٩٤	أربادات النشاط
يخصم: تكاليف النشاط		(٨٨٧٦٥٨٩٤)	(٦٤٧٨١٢٢٩)	(٨٨٧٦٥٨٩٤)	أرباح عمليات التوريد
مصروفات تمويلية مباشرة		(١٢٢٧٨٧٤٧٦)	(١٥٧٨٩٩١٢٩)	(٢٢٧٢٦٧٣٦)	إيرادات النشاط
تكاليف مباشرة أخرى		(٣٨٩٧٣٦)	(٦٣١٦١٣)	(٧٠٠٩٤٤)	أرباح عمليات التوريد
مجمل الربح		١٣٦٦٣٦٩٣٥	١٦٤٦٦٨٧٩٥	١٨٧٧٣٧١٥٨	أرباح عمليات التوريد
مصاريف عمومية وإدارية		(٢١٠٠٨٤٦٥)	(٣٨٠٢٩٥٨٣)	(٣٩٣٢٥٢٦٣)	إيرادات النشاط
إهلاك أصول ثابتة		(١٩٤٥٤٤٦)	(٤٣٩٢٩٦)	(٤١٨٩٢٨٩)	أرباح عمليات التوريد
إسهامات أصول غير ملموسة		(٢٤٠٩١٠)	-	(٤١٢٣١٢)	إيرادات النشاط
صافي أرباح النشاط		١١٣٤٤٢١١٤	١٢٢٢٠٦٢٤٨	١٤٣٨١٠٢٩٤	إيرادات النشاط
إيراد عوائد		١٤١٥٦٧٩	٣٣١٤٤٠٩	٢٣٢١٦٧١	إيرادات النشاط
عواائد استثمارات مالية بالكلفة المدتها		٨٩٤٧٩٠	-	٣٩١٩٥٨٤	إيرادات النشاط
إيرادات أخرى		١٠٣٩٠	٣٦٠٣١٣	١١٦٥٦١	إيرادات النشاط
أرباح رأسمالية		٣٩٥٠٦٥	-	٥٣٥٠٦٥	إيرادات النشاط
أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع		-	-	١٥٦٢٣٤	إيرادات النشاط
مصاريف تمويلية أخرى		(١٤٩٠٢٢٠)	(٣٥٥٢٥٧٦)	(٢٨٤٠٣٠٩)	إيرادات النشاط
فرق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية		(١٧٤٢٨٦)	(٥٩٣٤)	١١٨٨٦٢٨	إيرادات النشاط
رد خسائر إئتمانية متوقعة		٩٦٦٦٨٤	٢٦٥٩٣٤٥	١٠٤٣١٨٧	إيرادات النشاط
صافي الأرباح قبل الضريبة		١١٥٨٢٨٧٧٨	١٢٤٩٢٨٤٥٥	١٥٠٢٥٠٩١٥	إيرادات النشاط
ضريبة الدخل		(٢٦٤٨٤٨٥٢)	(٢٨٨٧٩٣٥٠)	(٣٤٧٧٣٧٨٢)	إيرادات النشاط
صافي أرباح الفترة		٨٩٣٤٣٩٢٦	٩٦٤٩٩٠٠٥	١١٥٥٢٧١٢٣	إيرادات النشاط
نسبة السهم في الأرباح		٠,٦٤	٠,٦٨	٠,٨٤	إيرادات النشاط
	٠,١٥			(٢٥)	إيرادات النشاط

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرا معها.



عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ ٣٠ يونيو	عن ستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ ٣٠ يونيو	جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري
٢٢٣١٠٧٩١	٨٩٣٤٣٩٢٦	٩٦٠٤٩٠٥٥
-	-	-
٢٢٣١٠٧٩١	٨٩٣٤٣٩٢٦	٩٦٠٤٩٠٥٥
		صافي أرباح الفترة
		بنود الدخل الشامل الآخر
		(إجمالي الدخل الشامل عن الفترة)

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

الإجمالي

أرباح مرحلة

احتياطي مخاطر عمليات
لتاجير التمويلي والخصم

أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية

احتياطي

فائق

رس المال المصدر
والمدفع

إيجار

(جميع المبالغ الاردة بالجنيه المصري)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (كما سبق إصداره)	٢٢٠٤٤٩٩٦	٢٨٧٣٣٩١٧٨	رس المال المصدر والمدفع	إيجار	الإجمالي
أثر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية	-	-	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (بعد التعديل)	٢٢٠٤٤٩٩٦	٢٨٧٣٣٩١٧٨	-	-	-
بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-
صلبي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-
معدلات مع مساهمي الشركة	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠	٣٥٩٠٤٨٠٢	٣٧٠٢٩٣١	-	-	-
الدخل إلى احتياطي مخاطر تأجير تمويلي	١٤٧٣٠٣٥٠	-	-	-	-
إجمالي معلمات مع مساهمي الشركة	١٤٧٣٠٣٥٠	٣٧٠٢٩٣١	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢١١٧٤٤٥٣	٢٥٧٤٧٩٤٧	٢٨٧٣٣٩١٧٨	-	-
بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢٠٤٤٤١١٧	٤٨٧٣٣٩١٧٨	٤٨٧٣٣٩١٧٨	-	-
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٢٠٤٤٤١١٧	٤٨٧٣٣٩١٧٨	٤٨٧٣٣٩١٧٨	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٨٧٣٣٩١٧٨	٤٨٧٣٣٩١٧٨	٤٨٧٣٣٩١٧٨	-	-
بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٤٨٧٣٣٩١٧٨	٤٨٧٣٣٩١٧٨	٤٨٧٣٣٩١٧٨	-	-
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-
معدلات مع مساهمي الشركة	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١	٦٨٤٦٤٠٦	-	-	-	-
المحلول إلى احتياطي فائضي	-	-	-	-	-
الحول إلى احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتحصيم	٣٤١٧٩٨٥	٣٤١٧٩٨٥	٣٤١٧٩٨٥	-	-
إجمالي معلمات مع مساهمي الشركة	١١٣٦٩٢٨١١٧٦	(١١٣٦٩٢٨١١٧٦)	(١١٣٦٩٢٨١١٧٦)	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١٢٠٤٦١٣٣	٣٢٥٩٤٣٣	٢٨٧٣٣٩١٧٨	-	-

الإيضاحات والبيانات المرفقة من صفحه (١) إلى صفحه (٣٩) تشير جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقع معاها.

عن الفترة المالية المنتهية في
٢٠٢١ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جمع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)

١٢٤٩٢٨٤٥٥

١٥٠٢٥٠٩١٥

إيجار

٤٣٩٢٩٦٤	٤١٨٩٢٨٩	(٣)
-	٤١٢٣١٢	(٥)
-	(٥٣٥٦٥)	
-	(١٥٦٢٣٤)	
(٢٦٥٩٣٤٥)	(١٠٤٣١٨٧)	(٢٤)
(٣٣١٤٤٠٩)	(٢٣٢١٦٧١)	
٥٩٣٣٤	(١١٨٨٦٢٨)	
١٢٣٤٦٦٩٤٩	١٤٩٦٠٧٧٣١	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي أرباح الفترة قبل الضرائب

تسوبيات لمطابقة صافي الأرباح لصافي الأموال الناشئة

من أنشطة التشغيل:

أهلاك أصول ثابتة

استهلاك أصول غير ملموسة

أرباح رأسمالية

أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع

در خسائر إنمائية متوقعة

إيراد عائد

فرق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية

أرباح التشغيل

التغير في :-

مدينون وأرصدة مدينة أخرى

عملاء

عملاء - أرصدة دائنة

مستحق على الأطراف ذات العلاقة

دائتون وأرصدة دائنة أخرى

مستحق للأطراف ذات العلاقة

تأمينات الغير - عقود التاجر التمويلي

توزيعات مدفوعة للعاملين ومجلس الإدارة

النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

ضريبة دخل مسدة

صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة

متحصلات من بيع أصول ثابتة

مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة

مدفوعات لشراء مشروعات تحت التنفيذ

أصول محتفظ بها بغرض البيع

إيراد عائد محصلة

صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

متحصلات من تمويل طول الأجل

مدفوعات لسداد تمويل طول الأجل

متحصلات من قروض مساند

توزيعات مدفوعة للمساهمين

صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

النقدية وما في حكمها أول الفترة

فرق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية

النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتنتمي النقدية وما في حكمها فيما يلي:

حسابات جارية لدى البنوك

ودائع لدى البنوك

نقدية بالخارجية

شيكات تحت التحصيل

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

المعاملات غير النقدية

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

- مبلغ ٢٣٣١٠٠٠ جنيه مصرى من كلام من مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة و مدفوعات لشراء مشروعات تحت التنفيذ.

- مبلغ ٣٧٨١٠٩١١ جنيه مصرى من كلام من مدفوعات أصول محتفظ بها بغرض البيع و عملاء تاجر تمويلي.

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٣٩) إلى صفحة (٦) في تقرير جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.



١- نبذة عن الشركة

- تأسست شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية والقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسئولية المحدودة ولائحته التنفيذية وبمراقبة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٩ إبريل ٢٠٠٥ وقد تم قيد الشركة في السجل التجاري بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٠٥، وقد قامت الهيئة العامة للاستثمار بتحديد بدء نشاط الشركة اعتباراً من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦.
- الشركة مقيدة ببورصة الأوراق المالية ويتم التداول على أسهمها اعتباراً 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 ألغى 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 المخصصين 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 الإداري للمهندسين - ٥٦ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين - الجيزة، وقد قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ الموافقة علي نقل مقر الشركة إلى المبني رقم (٨) الدورين 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 الالتزام بالمعايير المحاسبية والقواعد

- تم إعداد القوائم المالية المستقلة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وتم اعتمادها من مجلس إدارة الشركة للإصدار بتاريخ ١٠ أغسطس 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 الغاء العمل بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ الخاص بالتأجير التمويلي.

٢-٢ عملية التعامل وعملية العرض

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

٣ - ٢ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

- إن إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتطلب من الإدارة استخدام الحكم الشخصي وعمل تقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات وقيم الأصول والإلتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات.
- وتعتمد هذه التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متعددة تراها إدارة الشركة معقولة في ظل الظروف والأحداث الجارية، حيث يتم بناء 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 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 يلى أهم البنود والإيضاحات المستخدم فيها هذه التقديرات والحكم الشخصي:
 - ايضاح (٦) قياس القيمة الإستردادية من الإستثمارات في الشركات التابعة.
 - ايضاح (١٩) المخصصات.
 - ايضاح (٤٠-٢١) إثبات الضريبة المؤجلة.

٤ - ٢ قياس القيمة العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو أدوات مالية مماثلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الإلتزامات المالية بأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الإلتزامات.
- في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصوصة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.
- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصوصة 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.

٥ - ٢ القوائم المالية المجمعة

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

٤ - عملاء

الإجمالي	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	نشاط التخصيم*	
٢٠٩٧٣٢٦٣٤٤	٢٠٩٧٣٢٦٣٤٤	--	عملاء - غير متداول
(٩٨٦١٣٨٤)	(٩٨٦١٣٨٤)	--	خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٢٠٨٧٤٦٤٩٦٠</u>	<u>٢٠٨٧٤٦٤٩٦٠</u>	--	الرصيد
٩٣٩٠٥٥٦٤٨	٦٣١٥٤٢٨١٢	٣٠٧٥١٢٨٣٦	عملاء - متداول
(٥٢٤٨٥٩)	(٤٤٥٤١٠)	(٧٩٤٤٩)	خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٩٣٨٥٣٠٧٨٩</u>	<u>٦٣١٠٩٧٤٠٢</u>	<u>٣٠٧٤٣٣٣٨٧</u>	الرصيد
<u>٣٠٢٥٩٩٥٧٤٩</u>	<u>٢٧١٨٥٦٢٣٦٢</u>	<u>٣٠٧٤٣٣٣٨٧</u>	الرصيد
الإجمالي	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	نشاط التخصيم**	
٣٠٨٩٣٠٧٠٩٣	٣٠٨٩٣٠٧٠٩٣	--	عملاء - غير متداول
(١٠٥٧٣٤٤٨)	(١٠٥٧٣٤٤٨)	--	خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٣٠٧٨٧٣٣٦٤٥</u>	<u>٣٠٧٨٧٣٣٦٤٥</u>	--	الرصيد
٨٤١١٤٨٨١٠	٦٦٣٨٢٠٤٨٥	١٧٧٣٢٨٣٢٥	عملاء - متداول
(٧٣٣٩٩٢)	(٣٨١٠١٠)	(٣٥٢٩٨٢)	خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٨٤٠٤١٤٨١٨</u>	<u>٦٦٣٤٣٩٤٧٥</u>	<u>١٧٦٩٧٥٣٤٣</u>	الرصيد
<u>٣٩١٩١٤٨٤٦٣</u>	<u>٣٧٤٢١٧٣١٢٠</u>	<u>١٧٦٩٧٥٣٤٣</u>	الرصيد

*قامت الشركة (المحيل) بتاريخ ٢٠٢٢/٥/٢٤ بتنفيذ عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة التوفيق للتوريق -
 شركة تابعة -والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية الآجلة المتعلقة ببعض عقود التأجير التمويلي إلى شركة
 التوفيق للتوريق (المحال إليه) - شركة تابعة - وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٢١٦٧٨٣٣٢٩١ جنية مصرى
 وقيمتهما الحالية ٨٨٧٦٥٨٩٤ ١ جنية مصرى وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٢٣٧٠٠٢ جنية مصرى
 أدرجت بقائمة الدخل خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٢.

وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٥٢ عقد تأجير تمويلي وملحقها، تولد تدفقات نقدية تمثل في تحصيل
 المبالغ المستحقة على المستأجرين خلال الفترة التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٢ وتنتهي في ٣١ مايو ٢٠٢٧.

وقد بلغ مقابل الحوالة مبلغ ٦٢٩٨٠٠٠٠٠ جنية مصرى، تسدد شركه التوفيق للتوريق إلى الشركة في
 تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حصيلة الإكتتاب في سندات التوريق (الإصدار الثالث)، وفي ذات الوقت قامت
 شركة التوفيق للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناء على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ
 ٣٠ مايو ٢٠٢٢، وقد تم تخطية الإكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص وأغلق الإكتتاب في
 ٣١ مايو ٢٠٢٢.

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

الإيضاحات والسياسات المتممة للقواعد المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**قامت الشركة (المحيل) بتاريخ ٢٠٢١/١/٣١ بتنفيذ عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة التوفيق للتأجير التمويلي - شركة تابعة سوالدي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية الآجلة المتعلقة ببعض عقود التأجير التمويلي إلى شركة التوفيق للتأجير (المحال إليه) - شركة تابعة - وقد بلغت قيمتها الإجمالية ١٢٨٣٥٠٨٢٥٠ جنية مصرى وقيمتهما الحالية ٦٤٧٨١٢٢٩٠ جنية مصرى وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٤٥٤٤٢٣٠٩٠ جنية مصرى أدرجت بقائمة الدخل خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١.

وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٥٣ عقد تأجير تمويلي وملحقها، 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 ١٠٨٧٠٠٠٠٠ جنية مصرى، تسدد شركة التوفيق للتأجير إلى الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حصيلة الإكتتاب في سندات التوريق (الإصدار الثاني)، وفي ذات الوقت قامت شركة التوفيق للتأجير بطرح خاص لسندات التوريق بناء على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١ ، وقد تم تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص وأغلق الإكتتاب في ١ فبراير ٢٠٢١ .

**تقوم الشركة بإيرام عقود ثلاثة الأطراف وعقود لا تتحمل بموجبها مخاطر التمويل وذلك بين الشركة والبنوك المملولة والعملاء بحيث يقتصر دور الشركة على أن تكون وكلاً للضمادات بالإضافة إلى تحصيل الإيجارات من العملاء وتوريد الأقساط إلى البنوك المملولة، 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 للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها، وأيضاً لديها النية لإجراء التسوية علي أساس الصافي بين الأصل والإلتزام المالي، لذلك تم إجراء المقاصة بين تلك الأصول والإلتزامات المالية، وطبقاً للإيضاح رقم (١٤) "تمويلات طويلة الأجل" فقد بلغت قيمة تلك العقود في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٢٠٢٢٨٦٣٣١٨٥٣٩ جنية مصرى مقابل مبلغ ٦٦٧٦٢٧٦٣ جنية مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

- **تصنيف عملاء التأجير التمويلي والتخصيم طبقاً لمدة العقد:-**

صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم

اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم

٢٠٢١/٣١	٢٠٢٢/٣٠ يونيو	٢٠٢١/٣١ ديسمبر	٢٠٢٢/٣٠ يونيو	أقل من عام
٨٤٠٤١٤٨١٨	٩٣٨٩٧٦٢٠٠	٨٤١١٤٨٨١٠	٩٣٩٠٥٥٦٤٩	أقل من عام
٨٩٩٩٢٦٧٨١	٧٠٥٥٦٥٦٩٠	٩٠٠٥٠٥٨٥٢	٧٠٧٦١٢٧٠٣	أكثر من عام وأقل من عامين
٧٠٨٧١٩٠٠٣	٤٤٥٤٩٦٩٤٧	٧١٠٥٨٥٧٥٥	٤٤٧٢٧٥٧١٧	أكثر من عامين وأقل من ثلاثة أعوام
٦٠٢٠٣١٩٠٦	٣٥٠٩٦٧١٨١	٦٠٣٦٩٧٢٦٥	٣٥٢٧٩٣٣٢٨	أكثر من ثلاثة أعوام وأقل من أربعة أعوام
٨٦٨٠٥٥٩٥٥	٥٨٤٩٨٩٧٣١	٨٧٤٥١٨٢٢١	٥٨٩٦٤٤٥٩٥	أكثر من أربعة أعوام
٣٩١٩١٤٨٤٦٣	٣٠٢٥٩٩٥٧٤٩	٣٩٣٠٤٥٥٩٠٣	٣٠٣٦٣٨١٩٩٢	

٤- حركة الخسائر الإنمائية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي والتخصيم

إيضاح رقم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	
١٧٧٠٠ ٧٢٠	١١ ٣٠٧ ٤٤٠		رصيد المخصص في بداية الفترة/ العام
(٤ ١٠٠ ٨٨٠)	--		اثر تطبيق معيار رقم (٤٧) الأدوات المالية
(٢ ٢٩٢ ٤٠٠)	(٩٢١ ١٩٧)	(٢٤)	رد خسائر إنمائية متوقعة خلال الفترة/ العام
١١ ٣٠٧ ٤٤٠	١٠ ٣٨٦ ٢٤٣		

*طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١)، (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ والخاص بتكوين إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم بالفرق بين المخصص طبقاً لمتطلبات الهيئة والخسائر الإنمائية المتوقعة المحاسبة طبقاً لمعايير رقم (٤٧) الأدوات المالية حيث يبلغ قيمة مخصص عمالء التأجير التمويلي والتخصيم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ طبقاً لمتطلبات الهيئة مبلغ ٣٤ ٢٦٤ ٩١٢ جنيه مصرى مما نتج عنه تكوين إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٦٦٩ ٢٣ ٨٧٨ جنيه مصرى إيضاح (٤-٣٠).

- تصنيف الخسائر الإنمائية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

خسائر إنمائية متوقعة	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٨٢٠٨٢٥١	٢٩٦٦٥٣٠ ٠٨١	المرحلة الأولى (Stage ١)
١٤٦٨٩٧٠	٦٧٩١١ ٨٦٧	المرحلة الثانية (Stage ٢)
٧٠٩٠٢٢	١٩٤٠ ٠٤٤	المرحلة الثالثة (Stage ٣)
١٠ ٣٨٦ ٢٤٣	٣٠٣٦ ٣٨١ ٩٩٢	

مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠ ١٨٧ ٩٦٢	٣٨٦٨ ٦٧٧ ٨٣٩	المرحلة الأولى (Stage ١)
٨٥٦ ٤٤٤	٣٢ ٢٠٢ ٩٨٩	المرحلة الثانية (Stage ٢)
٢٦٣ ٠٣٤	٢٩ ٥٧٥ ٠٧٥	المرحلة الثالثة (Stage ٣)
١١ ٣٠٧ ٤٤٠	٣٩٣٠ ٤٥٥ ٩٠٣	

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

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

-٥ أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي

٢٠٢١ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ ٣٠ يونيو		
٥٥٠٧٣٢٤	٦٩٣٥٢٢٥	التكلفة في أول الفترة/ العام	
٨٩٦١٨	١٠٦٩٥١٠	إضافات خلال الفترة/ العام	
١٣٣٨٢٨٣	٢٣٣١٠٠٠	محول من مشروعات تحت التنفيذ	
--	(٥٢١٣٤٢٣)	استبعادات خلال الفترة/ العام	
<u>٦٩٣٥٢٢٥</u>	<u>٥١٢٢٣١٢</u>	التكلفة في آخر الفترة/ العام	
<u>(٥٥٠٧٣٢٤)</u>	<u>(٥٥٦٥٦٦٦)</u>	مجموع الاستهلاك في أول الفترة/ العام	
<u>(٥٨٣٤٢)</u>	<u>(٤١٢٣١٢)</u>	الاستهلاك خلال الفترة/ العام	
--	٥٢١٣٤٢٣	مجموع إستهلاك الإستبعادات	
<u>(٥٥٦٥٦٦٦)</u>	<u>(٧٦٤٥٥٥)</u>	مجموع الاستهلاك في الفترة/ العام	
<u>١٣٦٩٥٥٩</u>	<u>٤٣٥٧٧٥٧</u>	صافي القيمة الدفترية في الفترة/ العام	

* تتمثل في تراخيص برمج حاسب آلي.

-٦ استثمارات مالية في شركة تابعة

٢٠٢١ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ ٣٠ يونيو		
النسبة %	القيمة	النسبة %	القيمة
٩٩,٩	٤٩٩٥٠٠٠	٩٩,٩	٤٩٩٥٠٠٠
	<u>٤٩٩٥٠٠٠</u>		<u>٤٩٩٥٠٠٠</u>

- الشركة غير مقيدة ببورصة الأوراق المالية.

-٧ مشروعات تحت التنفيذ

٢٠٢١ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ ٣٠ يونيو		
٢٥٣١٠٠٠	٢٠٠٠٠	أجهزة وبرامج حاسب آلي	
<u>٢٥٣١٠٠٠</u>	<u>٢٠٠٠٠</u>		
		تتمثل الحركة على مشروعات تحت التنفيذ فيما يلى :	
٢٠٢١ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ ٣٠ يونيو		
٢٣٧٣٦٢١	٢٥٣١٠٠٠	رصيد أول الفترة/ العام	
١٧٣٣٥٧٩	--	الإضافات خلال الفترة/ العام	
(٢٣٧٩١٧)	--	المحول إلى الأصول الثابتة خلال الفترة/ العام	
(١٣٣٨٢٨٣)	(٢٣٣١٠٠٠)	المحول إلى أصول غير ملموسة	
<u>٢٥٣١٠٠٠</u>	<u>٢٠٠٠٠</u>	رصيد آخر الفترة/ العام	

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE
 (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

-٨ النقدية وما في حكمها

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	
١٥٦٤٢٠٢٨٥	١٣٤٧٥٢١٢٨	حسابات جارية لدى البنوك
٣٦٩٩٧٣١	٤٣٩٥٠٩٥	ودائع لدى البنوك
٥١٦٥٠٥٧٣	٤٥٨٥٥٧٣٧	شيكات تحت التحصيل
--	١٤٦٣٦	نقدية بالخزينة
٢١١٧٧٠٥٨٩	١٨٥٠١٧٥٩٦	
(٢٨٦١٨)	(٢٤١٤٢)	يخصم: خسائر إنتمانية متوقعة
٢١١٧٤١٩٧١	١٨٤٩٩٣٤٥٤	الرصيد

١-٨ وتمثل الحركة على الخسائر الإنتمانية المتوقعة فيما يلي:

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	
--	(٢٨٦١٨)	رصيد أول الفترة/ العام
(٢٨٣٧٣٩)	--	آخر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
٢٥٥١٢١	٤٤٧٦	رد خسائر إنتمانية متوقعة خلال الفترة/ العام
(٢٨٦١٨)	(٢٤١٤٢)	

٩- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	
--	٣٨٧٥٠٠٠	أذون خزانة استحقاق أقل من ٣ شهور
--	٣٨٧٥٠٠٠	
--	(١٠٥١١٥٨)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
--	(٣٥٨٧٩)	يخصم: خسائر إنتمانية متوقعة
--	٣٧٦٦٢٩٦٣	الرصيد

١-٩ وتمثل الحركة على الخسائر الإنتمانية المتوقعة فيما يلي:

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	
--	--	رصيد أول الفترة/ العام
--	(٣٥٨٧٩)	(عاء) خسائر إنتمانية متوقعة خلال الفترة/ العام
--	(٣٥٨٧٩)	رصيد آخر الفترة/ العام

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
 (إيه.تى.إل.) A.T.L.EASE ش.م.م.

١٠. مديونون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١ دiciembre ٣١	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	
١٦٤٨٦٦٤	٤٦٤٠٤٠٦	عوائد مستحقة
٩٨٨٠٨	٩٨٨٠٨	موردين دفعات مقدمة
٥٧٥١٤٢٩	٧٥٩٣٨٧٨	سلف عاملين
١٣٩٠١٨١	٧٩١٩١٣٦	مصروفات مدفوعة مقدماً
٤٩٣٥٠٥٥	٤٩٣٥٠٥٥	تأمينات لدى الغير *
٩٥٠٠٥٩٨	١٧٥٠٤٧٠٠	مستحق على بنك مصر - أمين الحفظ **
٢٣٣٢٤٧٣٥	٤٢٦٩١٩٨٣	
(٢٦١٨٢٧)	(١٠٨٤٩٠)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة
٢٣٠٦٢٩٠٨	٤٢٥٨٣٤٩٣	الرصيد

* تتضمن تأمينات لدى الغير مبلغ ٩٣٢٦٣٩ جنية مصرى قيمة وديعة الصيانة الخاصة بمقر الشركة الجديد بالمبنى رقم ٨ بمشروع البوليجون الإداري الكائن بمدينة وست تاون بمنطقة بفرلي هيلز بمدينة الشيخ زايد.

** يتمثل المبلغ في قيمة مستحقات على عملية التوريق الإصدار الثاني والثالث لحين التسوية مع أمين الحفظ (بنك مصر) خلال عام ٢٠٢٢.

١١. وتتمثل الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة فيما يلى:

٢٠٢١ دiciembre ٣١	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	رصيد أول الفترة/ العام
--	(٢٦١٨٢٧)	
(٤١٥٦٣)	--	أثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
(٢٢٠٢٦٤)	١٥٣٣٣٧	رد (عبء) خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة/ العام
(٢٦١٨٢٧)	(١٠٨٤٩٠)	رصيد آخر الفترة/ العام

١٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

١٢-١. مستحق على الأطراف ذات العلاقة (شركة التوفيق للتوريق)

٢٠٢١ دiciembre ٣١	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	شركة التوفيق للتوريق - (شركة تابعة)
٤٦٣١	--	
٤٦٣١	--	
(٥٦)	--	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة
٤٥٧٥	--	الرصيد

١٢-٢. وتتمثل الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة فيما يلى:

٢٠٢١ دiciembre ٣١	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	رصيد أول الفترة/ العام
--	(٥٦)	
(٧٢٢٥)	--	أثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
٧١٦٩	٥٦	رد خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة/ العام
(٥٦)	--	رصيد آخر الفترة/ العام

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

الإيضاحات والسياسات المتممة للقواعد المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-١١ مستحق للأطراف ذات العلاقة (شركة التوفيق للتوريق)

٢٠٢١ ٣١	٢٠٢٢ ٣٠	شركة التوفيق للتوريق - (شركة تابعة)
--	٤ ٧٨٧ ٦١٦	الرصيد
--	٤ ٧٨٧ ٦١٦	

٤-١١ معاملات مع المساهمين

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

٢٠٢١ ٣١	٢٠٢٢ ٣٠	حسابات جارية وودائع لأجل
٩ ٤٤٢ ١٥٩	١٨ ٤٢٥ ٤٣٧	تمويلات قصيرة وطويلة الأجل
(٤١٤ ٤٥٨ ٣٧٠)	(٤١٥ ٧٩٥ ٩١٨)	

٥-١١ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ إجمالي المزايا لمجلس الإدارة والإدارة العليا عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

مبلغ ٦٣٢ ٣٤٢ ٢ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٤٧٤ ٠٩٨ ٢ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٦-١٢ أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

٢٠٢١ ٣١	٢٠٢٢ ٣٠	أصول عقارية (مسطحات تجارية وإدارية)*
٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥	٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧	
٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥	٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧	

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

تتمثل الحركة على أصول محتفظ بها بغرض البيع فيما يلي :

٢٠٢١ ٣١	٢٠٢٢ ٣٠	رصيد أول الفترة/ العام
٤٧ ٢٧٨ ١٨١	٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥	
٧ ١٧٤ ٤١٤	١١ ٨٠٩ ٣٧٨	الإضافات خلال الفترة/ العام
--	(١٥ ٨٩٣ ٧٦٦)	الإستبعادات خلال الفترة/ العام
٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥	٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧	رصيد آخر الفترة/ العام

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(أيه تي إلسي) ش.م.م

- ١٣ - رأس المال

- حدد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصرى ، ورأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨ جنيه مصرى موزعاً على ١١٤ ٩٣١ ٦٧١ سهم قيمة كل سهم ٢,٥ جنيه مصرى.
 ويتمثل هيكل مساهمي الشركة كما يلى:

القيمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	اسم المساهم
١٩٦ ٥٣٢ ٠٧٨	٧٨ ٦١٢ ٨٣١	٦٨,٣٩٩٦	شركة الملتقى العربي للاستثمارات
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
٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	١١٤ ٩٣١ ٦٧١	١٠٠	

- قرر مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٠٢٢ أغسطس ٢٠٢٢ دعوة الجمعية العامة غير العادية لاتخاذ إجراءات زيادة رأس المال المرخص به من ٤٠٠ مليون جنيه مصرى ليصبح ١ مليار جنيه مصرى وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨ جنيه مصرى إلى ٤٣٧ ٣٢٩ ١٧٨ جنيه مصرى بزيادة قدرها ١٥٠ مليون جنيه مصرى موزعة على عدد ٦٠ مليون سهم عادي بقيمة أسمية ٢,٥ جنيه مصرى لسهم الواحد عن طريق قدمي المساهمين للإكتتاب كل حسب نسبة مساهمته حيث تتم الزيادة نقداً و/أو عن طريق الأرصدة الدائنة المستحقة الأداء لبعض المساهمين والظاهر بالمركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، مع إعمال تداول حق الإكتتاب منفصلاً عن السهم الأصلي.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
 (إيه تي إل) ٢٠٢٢/٣٢٩/١٧٨

٤ - تمويلات من البنوك

٤-١ تمويلات وتسهيلات تحمل مخاطر على الشركة (نشاط التأجير التمويلي)

أسم البنك	العملة	الحد المصرى به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ التجديد	الرصيد في ٣٠ يونيو دسمبر ٢٠٢١
بنك البركة - مصر	جنيه مصرى	٨٠٠ مليون جنيه مصرى	٢٠٢٣/٠١/١٢	٢٠٢٣/٠١/١٢	٤١٤٤٥٨٣٧٠
بنك مصر	جنيه مصرى	١٨٠٠ مليون جنيه مصرى	٢٠٢٣/٠٤/٣٠	٢٠٢٣/٠١/١٤	٥٧١٥٢٥١٩٥
بنك الإسكندرية	جنيه مصرى	٥٠٠٤ مليون جنيه مصرى	٢٠٢٢/٠٧/١٥	٢٠٢٢/٠٧/١٥	٤٦٨٨٩٠
بنك كريدي أجريكول	جنيه مصرى	٢٠٠٩٩٠٨٠٠	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٣٢٧٣٤١٣٩
البنك الأهلي المصري	جنيه مصرى	٧٥٥ مليون جنيه مصرى	٢٠١٠/٧/٠٨	٢٠٢٢/١٠/٣١	٥٤١٩٧٨٧١٣
بنك أبوظبى الأول	جنيه مصرى	٢٠٠٢٠٠٠٠	٢٠١٠/١/١٤	٢٠٢٣/٠٢/٢٣	--
بنك المؤسسة العربية المصرفية	جنيه مصرى	١٦٢٣٧٢١	٢٠١٠/١٢/٢٨	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢١٨٠٢٧٣
بنك المصرف المتحد	جنيه مصرى	٢٥٠ مليون جنيه مصرى	٢٠١١/٣/١٥	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	١٥٠٥٢٧٨١٦
بنك تنمية الصادرات	جنيه مصرى	٤٠٠ مليون جنيه مصرى	٢٠١٢/٧/١٢	٢٠٢٣/٠٢/٢٨	٢٢٩٦٤٥٦٦٣
بنك قناة السويس	جنيه مصرى	٣٥٠ مليون جنيه مصرى	٢٠١٦/٨/٢٩	٢٠٢٢/٠٨/٢٩	٢٧٨١٣١٨٢٧
البنك العربي الأفريقي	جنيه مصرى	٢٥٠ مليون جنيه مصرى	٢٠١٦/٥/٢٩	٢٠٢٢/٠٨/٣٠	١٨٩٨٨٩٣٤٠
بنك قطر الوطني الأهلي	جنيه مصرى	٢٠٠٢٠٠٠	٢٠١٨/٦/٧	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٨١٥٧١٧١
بنك الأهلي الكويتي	جنيه مصرى	١٠٠ مليون جنيه مصرى	٢٠١٩/٠٩/١٦	٢٠٢٢/٠٨/١٦	٤٤٠٩٩٠٩٣
بنك التجاري وفا	جنيه مصرى	١٠٠ مليون جنيه مصرى	٢٠١٩/١١/١٤	٢٠٢٤/١١/١٤	٦٥٩٢٤٩١٨
بنك الإمارات دبي الوطني	جنيه مصرى	٢٦٠ مليون جنيه مصرى	٢٠١٨/٠٦/٠٧	٢٠٢٢/١٠/٠٤	٢١٨٥٠٢٥١٣
ميد بنك	جنيه مصرى	٤٠٠ مليون جنيه مصرى	٢٠١٥/٣/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٣١٠٩٣٣٧٤
بنك فيصل الإسلامي المצרי	جنيه مصرى	١٦ مليون جنيه مصرى	٢٠١٧/١٢/١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	١٥٨٩٦٧٩٠
بنك التعمير والإسكان	جنيه مصرى	٣٥٠ مليون جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٢٢	٢٠٢٢/١٢/٢٢	٤١١٥٥٧٤٨
بنك التنمية الصناعية والعمال المصري	جنيه مصرى	٢٠٠ مليون جنيه مصرى	٢٠٢٢/٠١/٣٠	٢٠٢٣/٠١/٣٠	--
اجمالي تمويلات نشاط التأجير التمويلي *		٦٨٣٣ مليون			٣٤٨٨٠٢٤٥٩٥

التجاري وفا بنك إيجيبت (مني الشركة الجديد)
اجمالي تمويلات طويلة الأجل نشاط التأجير التمويلي الإجمالي
يخص: أقساط تسحق خلال عام
اجمالي تمويلات طويلة الأجل

٥٦٦٦٦٥٦	٤٩٥٨٣٣٢٣	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٢٩	٨٥ مليون جنيه مصرى
٥٦٦٦٦٥٦	٤٩٥٨٣٣٣٣			
٣٥٤٤٦٩١٢٥١	٢٣٥٤٠٢٠٣٤٥			
(٦١٤٨٠١٣٩٣)	(٥٤١٦٧٣٧٢١)			
٢٩٢٩٨٨٩٨٥٨	١٨١٢٣٤٦٦١٤			

اجمالي تمويلات تحمل المخاطر على البنوك المملوكة

٤-٣ نشاط التخصيم

٩٦٠٧١٦٨٤	٨١٣٥١٥٤٥	٢٠٢٢/٠٩/١٥	٢٠١١/٣/١٥	١٦١٨٥٧٩٧١	١٩٣٥١٤١٩٦
--	٤١٣١٠١٥٨	٢٠٢٢/٠٩/٢٣	٢٠١٦/٠٨/٢٩	٣٧٧٤٦٠٨٩٢	٣٧٦٦٥٣٥٦٧
٣٩٠٠٠٠	٤٨٧٩٤٠٢٩	٢٠٢٢/١٠/٧	٢٠١٨/٠٦/٠٧	٥٣٩٣١٨٨٦٣	٥٦٦١٦٧٧٦٣
--	١١٠٧٠٥٤١	٢٠٢٢/٠٣/٠١	٢٠١٧/١٢/٠١	٦٩٠٤٧٨٨١	٢٢٣١٣٥٢١
--	٤٠٥٠٧٠١٤	٢٠٢٢/١١/١٤	٢٠١٩/١١/١٤	٦٩٠٤٧٨٨٨	١٥٧٣٨٥٢٠٥
٢٢٣١٣٥٢١	٦٩٠٤٧٨٨١	٢٠٢٢/١٢/٢٢	٢٠٢١/١٢/٢٢	٤٤٥ مليون	

اجمالي تمويلات قصيرة الأجل نشاط التخصيم *

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

١٥ - تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي

تتمثل تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي في مبلغ ٥٥٩ .٩٩ مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٦٦١ ٣٦٥ ١ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ويتمثل في قيمة تأمين محصل من عملاء التأجير بالشركة ويستقطع من القيمة الإيجارية في نهاية مدة عقد التأجير التمويلي.

١٦ - قرض مساند

قامت الشركة بالحصول على قرض مساند من شركة الملتقى العربي للاستثمارات "المسامم الرئيسي" وذلك طبقاً للعقد المؤرخ بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢ حيث أتفق الطرفان على أن تقوم شركة الملتقى العربي للاستثمارات بتمويل الشركة عن طريق تقديم تسهيلات نقدية في صورة تمويل مدفوع بالكامل عند التعاقد مبلغ ٦٠ مليون جنيه مصرى دون أي ضمانات على 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 على الطرف الثاني (متلقي التمويل).

١٧ - عملاء - أرصدة دائنة

٢٠٢٢ ٣٠ يونيو	٢٠٢١ ٣١ ديسمبر
١٥٣ ٨٤٠ ٢٢٠	٤٦ ٢٠٣ ٩٣٨
٣٨ ٩٣٣ ٦٢٨	١١ ٣٧٤ ٤٦٤
١٣ ٠٧٧ ١١٤	٦٠ ١٦٦ ٧٣٧
٢٠٥ ٨٥٠ ٩٦٢	٤٠٥ ٨٥٠ ٩٦٢

عقود البيع مع إعادة الاستئجار
 إيرادات غير محققة
 أرصدة دائنة أخرى

١٨ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

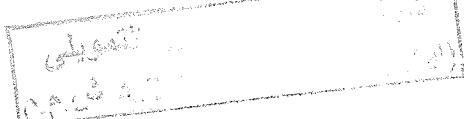
٢٠٢٢ ٣٠ يونيو	٢٠٢١ ٣١ ديسمبر
٣٥ ٨٥٥ ١٦٠	٣٥ ٤٧٧ ٧٨٣
٥ ٠٥٤ ٢٤٨	٩ ٣٩٩ ٦٠٤
٤ ٨٦٣ ٥٣٠	٢ ٢٩٣ ٢٨٣
٥٢٤ ٤٠٣	٧٣٨ ٦٢٧
٦٩٥ ٤٧٠	١ ٠١٦ ١٠٩
٢٩٠ ٢٢١	٢٥٢ ٧١٩
١ ٠٨١ ٣٧٢	١ ٥٥٠ ٨٢٠
٢٨ ٣٣١	١ ١٠١٠
٤٨ ٣٩٢ ٧٣٥	٥٠ ٧٣٩ ٩٥٥

عوائد تمويلية مستحقة
 مصروفات مستحقة
 مصلحة الضرائب
 موردون - أصول ثابتة للتأجير
 تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
 الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
 المساهمة التكافلية للتأمين الصحي
 حسابات دائنة متعددة

١٩ - مخصص مطالبات

٢٠٢٢ ٣٠ يونيو	٢٠٢١ ٣١ ديسمبر
٩٠٠ ٠٠٠	٢٤٤ ٨٢٠
--	٦٧٧ ٢٣٤
--	(٢٢ ٠٥٤)
٩٠٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠

الرصيد في أول الفترة/ العام
 المكون خلال الفترة/ العام
 المستخدم خلال الفترة/ العام



- ٤٠

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 وإننته في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

الضريبة على أرباح شركات الأموال

- من بداية النشاط ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠٠٨ تم اعتماد ضريبة الإقرار لعدم الورود 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 إعتماد ضريبة الإقرار لعدم وردها بعينة الفحص.
- عام ٢٠١٦ / ٢٠١٧ تم فحصها وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية وتم السداد و عمل التسوية الضريبية.
- عام ٢٠١٨ / ٢٠٢٠ يوجد طلب فحص و جاري تجهيز المستندات.
- عام ٢٠٢١ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية وسداد الضريبة المستحقة.
- وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية والشركة خاضعة للضريبة بداية من ٢٠١٢/١١ وذلك بعد إنتهاء الاعفاء الممنوح للشركة من ١/١ ٢٠٠٧ حتى ٢٠١١/١٢/٣١.

الضريبة على المرتبات

- من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٥ تم الانتهاء من فحص الشركة وسداد الضريبة.
- الأعوام من ٢٠١٦ / ٢٠١٨ تم الفحص وأسفر عن ضريبة قدرها ٢٣٥٠٩١ جنية مصرى وتم الاعتراض و تحويل الملف الى اللجنة الداخلية المتخصصة و في انتظار تحديد جلسة للحضور لمناقشة اللجنة وتقديم المستندات.
- عام ٢٠١٩ لم يرد للشركة أي نماذج طلب فحص.

ضريبة الدفع

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

ضريبة الخصم من المنبع وتحت حساب الضريبة

- الأعوام ٢٠١٣/٢٠١٢ تم الفحص وتم الانتهاء والسداد.
- الأعوام ٢٠١٧/٢٠١٤ جاري الفحص.
- الأعوام ٢٠٢١/٢٠١٨ لم يرد للشركة اي نماذج.
- وتقوم الشركة بخصم الضريبة من المنبع او تحت حساب الضريبة وفقاً للقانون.

٤١ - ضريبة الدخل

٤١-١ ضريبة الدخل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٦٨٦٣٩١٨	٢٦٢٧٥٧٠٠	٢٨٧٠٥٢٤٨
(٧٣٢٠٢)	٢٠٩١٥٢	١٧٤١٠٢
٦٧٩٠٧١٦	٢٦٤٨٤٨٥٢	٢٨٨٧٩٣٥٠

عن الستة أشهر المنتهية في

٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣٤٤٠٨٦١٤	٣٤٤٠٨٦١٤	٣٤٤٠٨٦١٤
٣١٥١٦٨	٣١٥١٦٨	٣١٥١٦٨
٣٤٧٢٣٧٨٢	٣٤٧٢٣٧٨٢	٣٤٧٢٣٧٨٢

ضريبة الدخل
 الضريبة المؤجلة

٤-٢١ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		٢٠٢٢ يونيو ٣٠	
٢٠٢١ يونيو ٣٠	١٢٤٩٢٨٤٠٥	١٥٠٢٥٠٩١٥	٢٠٢٢ يونيو ٣٠
%٢٢,٥		%٢٢,٥	
٢٨١٠٨٨٩١		٣٣٨٠٦٤٥٦	
٧٣٢٤٧٤		٤٤٩١٢٦	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٣٦١٦٠		٣٥١٨٨٦	سعر الضريبة
١٧٤١٠٢		٣١٥١٦٨	إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة
(١٧٢٢٧٧)		(١٩٨٨٥٤)	تأثير الضريبي للبنود التالية:
٢٨٨٧٩٣٥		٣٤٧٢٣٧٨٢	مصروفات غير قابلة للخصم
%٢٣,١٢		%٢٣,١١	ضريبة أذون خزانة

٢٠٢١ ديسمبر ٣١		٢٠٢٢ يونيو ٣٠	
٢١٦٩٤٢١٦		٤١٩٢١٢٣٤	الرصيد في أول الفترة / العام
٨٤٧٨٨٠		--	اثر تطبيق معيار رقم (٤٧) الأدوات المالية
٢٢٥٤٢٠٩٦		٤١٩٢١٢٣٤	ضرائب مسددة خلال الفترة / العام
(٢١٦٩٤٢١٦)		(٤١٩٢١٢٣٤)	المكون خلال الفترة / العام
٤١٠٧٣٣٥٤		٣٤٤٠٨٦١٤	الرصيد في آخر الفترة / العام
٤١٩٢١٢٣٤		٣٤٤٠٨٦١٤	

٤-٢١ التزامات ضريبة الدخل الجارية

الرصيد في أول الفترة / العام	اثر تطبيق معيار رقم (٤٧) الأدوات المالية	ضرائب مسددة خلال الفترة / العام	المكون خلال الفترة / العام	الرصيد في آخر الفترة / العام
٤١٩٢١٢٣٤				
(٤١٩٢١٢٣٤)				
٣٤٤٠٨٦١٤				
٣٤٤٠٨٦١٤				

٤-٢١ التزامات ضريبة مؤجلة

يتمثل رصيد التزامات ضريبة مؤجلة فيما يلي:

٢٠٢١ ديسمبر ٣١		٢٠٢٢ يونيو ٣٠	
إلتزام		إلتزام	أصول ثابتة
١٩٢٨٧٠١		٢٢٤٣٨٦٩	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام
١٩٢٨٧٠١		٢٢٤٣٨٦٩	
			تتمثل الحركة على (الالتزامات) الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي:
٢٠٢١ ديسمبر ٣١		٢٠٢٢ يونيو ٣٠	
١٣٢٩٣٦٠		١٩٢٨٧٠١	الرصيد في أول الفترة/العام
٥٩٩٣٤١		٣١٥١٦٨	الالتزامات ضريبة خلال الفترة/العام
١٩٢٨٧٠١		٢٢٤٣٨٦٩	الرصيد في آخر الفترة / العام

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
 (أبوهاتش، الإسكندرية) ١٢٥٣٨٦٩٣٢٦

٢٢ - إيرادات النشاط

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ يونيو ٣٠	عن الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ يونيو ٣٠
--	--

١١٥٨٦٠٢٥٣	١٥٣٩٤٤٤٤٢٢	٢٣٧٤٤٠٥٢٩	٢٩٩٩٢٩١٨٥	إيرادات التأجير التمويلي
١٢٦٣٧٥٠٢	٣٨٥٢٢٩٢	٢٠٦٦٣٧٥٧	١١٣٩٥٢٤٦	إيرادات التأجير التمويلي الأخرى*
٢٣٢٨٠٤	١٢١٨٨٨٩١	٢٣٢٨٠٤	٢٠١٨٣١٣٤	إيرادات التخصيم
٢٦٠٨٧١	١٣٢٤٥٢٥	٢٦٠٨٧١	٥٤٣٢٠٠٤	إيرادات التخصيم الأخرى
١٢٨٩٩١٤٣٠	١٧١٢٩٠١٣٠	٢٥٨٥٩٧٩٦١	٣٣٦٩٣٩٥٦٩	

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

٢٣ - مصروفات عمومية وإدارية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ يونيو ٣٠	عن الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ يونيو ٣٠
--	--

١٢٦٤٠١٥٨	١٣٤٥٢٨٩٥	٢٥٥٤٠٧٥٥	٢٥٤٩٥٣١٠	أجور وبدلات ومكافآت وحوافز
١٤٢٠٧٧٩	١٤٢٢١٤٣	٢٤٧٤٠٩٨	٢٦٣٢٣٤٢	بدلات ومصروفات مجلس الإدارة
٧٤٢٥٨٨	٧٩٨٤٧٨	١٤٢٣٥٤١	١٤٣٨٠٤٢	مصروفات إستشارية
٢٩٧٠٨٦	٣٤١٤٣٥	٦١٩٢٧٢	٦١٩٣٨٦	مصروفات ضيافة وبوفيه
٢٤٤٧٨٠	٢٥٦٦٣٥	٣٨٢٠٤٦	٤٨٣٤٣١	مصروفات رسوم وإشتراكات
٧٥١٤٦	٢٥٨٤١٢	٢٠٥٧٢٣	٥٣٧٣٥٧	مصروفات صيانة
٣٠٠٠٠٠	٣٥٠٠٠	٦٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	مصروفات صيانة المقر الإداري
١٢٧٦٣٦٩	١٢٢٣٣٥٢	٢٢٤٤٠٦١	٢٣٨٧٤٨٣	تأمينات اجتماعية وتأمين طبي
٣٢٦٣٤٣	٦٥٩٨٣٢	٨١٧٦١٦	١٠٨٧٤٦٦	المساهمة التكافلية
٤٩٠٣١	٥٦٦٠١	٩٦٢٠٥	١٠٩٦٩٠	مصروفات بنكية
٤٩٤٣١٣	٦٨٢٦١٠	٨٢٣٨٥٥	١٠١٢١٥٢	مصروفات خطاب الضمان
١٠٦١٥١٦	١٥٠٦٠٧٢	٢٨٠٢٤١١	٢٨٢٢٦٠٤	مصروفات متنوعة
١٨٩٢٨١٠٩	٢١٠٠٨٤٦٥	٣٨٠٢٩٥٨٣	٣٩٣٢٥٢٦٣	

٤ - خسائر إنتامانية متوقعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ يونيو ٣٠	عن الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ يونيو ٣٠
--	--

٣٠٠٠٦١٠	٩١٠٦٢٤	٢٦٥٩٣٤٥	٩٢١١٩٧	عملاء - إيضاح رقم (١-٤)
--	١٥١٤١	--	٤٤٧٦	النقدية وما في حكمها - إيضاح رقم (١-٨)
--	٧٦٧٩٨	--	١٥٣٣٣٧	مدينون وأرصدة مدينة أخرى - إيضاح رقم (١-١٠)
--	--	--	٥٦	المستحق على الأطراف ذات العلاقة - إيضاح رقم (٢-١١)
--	(٣٥٨٧٩)	--	(٣٥٨٧٩)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - إيضاح رقم (٢-٩)
٣٠٠٠٦١٠	٩٦٦٦٨٤	٢٦٥٩٣٤٥	١٠٤٣١٨٧	

٢٥- نصيب السهم في الأرباح

نصيب السهم في الأرباح	المتوسط المرجح لعدد الأسهم	الصافي	مكافآت مجلس الإدارة (المتوقعة)	صافي أرباح الفترة
٠,٨٤	١١٤٩٣١٦٧١	١١٤٩٣١٦٧١	(٨٤٤٠٩٢٤)	٢٠٢٢٠٢٢
٠,٦٨	١١٤٩٣١٦٧١	١١٤٩٣١٦٧١	(٧٨٧١٢٢٠١)	٢٠٢١٢٠٢١
٠,٦٤	١٦٨٤٧٠٤٨	٧٣٢١٧٣٤٧	(٧٢٦٣٨٩٠٦)	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٠,١٥	١١٤٩٣١٦٧١	١١٤٩٣١٦٧١	(٨٤٨٧٦٧٣)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	٢٢٣١٧٩١	٨٩٣٤٣٩٢٦	(٢٠٢١٢٠٢٢)	٣٠ يونيو ٢٠٢١
			(٩١٢٤٦٦٠)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
			(١٠٩٧٥٠٧٨)	٣٠ يونيو ٢٠٢١
			١١٥٥٢٧١٣٣	٩٦٠٤٩٠٥٥
			٢٠٢٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
			٢٠٢١٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
			٣٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
			٢٠٢١٢٠٢٢	٢٠٢١
			٢٢٣١٧٩١	
			٨٩٣٤٣٩٢٦	
			(٢٠٢١٢٠٢٢)	
			(٢١١٩٥٢٥)	
			(٣٣٤٤٢١٨)	
			١٦٨٤٧٠٤٨	
			١١٤٩٣١٦٧١	
			٠,١٥	

٢٦- الإلتزامات العرضية والارتباطات خطابات الضمان

- قدمت الشركة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائى غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الأنتاماني الجزائى الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الثاني بمبلغ ٣٠٠ جنيه مصرى وذلك بغرض التعزيز الإنتمانى ويتم مراجعته وتحفيضه سنوياً طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.
- قدمت الشركة بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠٢٢ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائى غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الأنتاماني الجزائى الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الثالث بمبلغ ٤٤٤٣٤٠ جنيه مصرى وذلك بغرض التعزيز الإنتمانى ويتم مراجعته وتحفيضه سنوياً طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.

٢٧- قطاعات تشغيلية

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

٢٨- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول والألتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية عملاً التأجير التمويلي وأرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك وأوراق القبض والمدينون والمصروفات المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى، كما تتضمن الإلتزامات المالية أرصدة الدائنين والجزء قصير الأجل من القروض ويتضمن الإيضاح رقم (٦-٣١) من الإيضاحات المتممة لقوائم المالية السياسات المحاسبية 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 المسئولية 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 والإلتزام بتلك الحدود .

تم 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 أدورهم 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 ويسبب 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 والضمادات. تم دمج هذه الإجراءات في الإرشادات الداخلية للشركة كما وافق عليها مجلس الإدارة. تدير الشركة أيضاً 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 بالتغييرات في التطورات الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من التطورات لأنه قد يعيق قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية.

تحكم 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	شركات إستثمار وتطوير عقارى	شركات صناعية	شركات تجارية	شركات خدمية	شركات زراعي - حيوانى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٩٩١ ٣٦٢٠٨	٦٥١ ١٩٤٢٨٥	٤٣٧ ٢٥٦٣٨٦	٦٤٦ ٣٥٢٦٩٢
٢٠٨٠ ٦٧٥٩١٨		٥٥٠ ٦٤٠٣٥٩		٥٩٣ ٧٥٠٩٩٢	
		٣٩٥ ٥٠١٦٥		٢٩٩ ٠٣١٠٢٩	
		٣٩١٩ ١٤٨٤٦٣		٣٠٢٥ ٩٩٥٧٤٩	

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

الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لدفعات التخصيم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١٠ ٩٥٤٤٥٨	١٠ ٣٠٦٧٩٤
٣٥٢ ٩٨٢	٧٩ ٤٤٩
١١ ٣٠٧٤٤٠	١٠ ٣٨٦٢٤٣

فيما يلي تحليل الخسائر الإئتمانية المتوقعة في عقود الإيجار التمويلي طبقاً لطبيعة المستأجر:

شركات	شركة التوفيق للتأجير التمويلي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١١ ٣٠٧٤٤٠	١٠ ٣٨٦٢٤٣
١١ ٣٠٧٤٤٠	١٠ ٣٨٦٢٤٣

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

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر السيولة

يتمثل نهج الشركة في إدارة السيولة في التأكيد، قدر الإمكان، من أن لديها دائمًا سيولة كافية لوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادلة والظروف الاستثنائية، دون تكبّد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة الشركة.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

اللتزامات المالية	حتى شهر واحد	حتى شهر حتي ٥ سنوات	أكثر من شهر حتي ٥ سنوات	الأجمالي
تمويلات	٤٨٢٥٥٩٦٠	٧٨٥٤٩٨٩٣٩	١٥٤٢٢٥٥٨٩٨	٢٧٠٩٠٧١٦
تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي	--	٥٥٩٠٩٩	--	٥٥٩٠٩٩
قرض مساند	--	٤٨٠٠٠٠٠	٤٨٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠
عملاء - أرصدة دائنة	١١٢٤٧٨٢٤٥	٩٣٣٧٢٧١٧	--	٢٠٥٨٠٩٦٢
دائنوں وأرصدة دائنة أخرى	٤٤١١١٢٠٣	٤٢٨١٥٣٢	--	٤٨٣٩٢٧٣٥
مستحق للأطراف ذات العلاقة	--	٤٧٨٧٦١٦	--	٤٧٨٧٦١٦
الالتزامات ضريبة الدخل الجارية	--	٣٤٤٠٨٦١٤	--	٣٤٤٠٨٦١٤
الإجمالي	٢٠٤٨٤٥٤٠٨	٩٣٤٣٤٩٤١٨	١٥٩٠٨١٤٩٩٧	٢٧٠٩٠٧١٦
٣٠ ديسمبر ٢٠٢١				

اللتزامات المالية	حتى شهر واحد	حتى شهر حتي ٥ سنوات	أكثر من شهر حتي ٥ سنوات	الأجمالي
تمويلات	٧٦٣٦٥٨٦١	٦٩٥٨٢٠٧٣٧	٢٥٧٥٥٠٥٥٢٥	٣٥٤٣٨٤٣٣٣
تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي	--	١٣٦٥٦٦١	--	١٣٦٥٦٦١
عملاء - أرصدة دائنة	١٣٩٦٢٧٩٩	٤٦٢٠٣٩٣٨	--	٦٠١٦٦٧٣٧
دائنوں وأرصدة دائنة أخرى	٤٤٨٤٦٢٩	٤٦٢٥٥٣٢٦	--	٥٠٧٣٩٩٥٥
الالتزامات ضريبة الدخل الجارية	--	٤١٩٢١٢٣٤	--	٤١٩٢١٢٣٣
الإجمالي	٩٤٨١٣٢٨٩	٨٣٠٢٠١٢٣٥	٢٥٧٦٨٧١١٨٦	٣٥٤٣٨٤٣٣٣

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
 (أيه تي إلسي) A.T.LEASE شعبان

خطر السوق

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

خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبولات 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 ١٦٧ ٩٠٩ جنيه مصرى وفيما يلي بيان صافي أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

فائق	العملات الأجنبية
جنيه مصرى	
٧٨٦١ ٦٠٩	الدولار الأمريكي
٤٧٥٥٨	يورو

وكمما هو وارد بالإيضاح رقم (١-٣١) "ترجمة العملات الأجنبية" فقد تم ترجمة أرصدة الأصول بالعملات الأجنبية الموضحة أعلاه باستخدام السعر السائد في تاريخ المركز المالي.

خطر إدارة رأس المال

تدبر الشركة رأس مالها لتنستقر 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 تكفة رأس المال إلى الحد الأدنى.

طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩١) لسنة ٢٠١٨ بشأن معايير الملاعة المالية والتي تتضمن على إلا تجاوز إجمالي التمويلات - عدا القروض المساندة - التي تحصل عليها الشركة عن تسعه أمثل القاعدة الرأسمالية لها بعد إستبعاد أرصدة التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها.

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

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ ٢٠٢٢ يونيو ٣٠

صافي التمويلات والتسهيلات

التمويلات والتسهيلات التي تحمل مخاطر علي الشركة	النقدية وما في حكمها	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٧٠٢ ٠٧٦ ٤٥٦	٢٦٤٦ ١٠١ ٥١٣	
(٢١١ ٧٤١ ٩٧١)	(١٨٤ ٩٩٣ ٤٥٤)	
--	(٣٧ ٦٦٢ ٩٦٣)	
<u>٣٤٩٠ ٣٣٤ ٤٨٥</u>	<u>٢٤٢٣ ٤٤٥ ٠٩٦</u>	
٤٨٨ ٩١٠ ٠٢٤	٤٧٤ ٣٥٥ ٤٤٦	
<u>٤٨٨ ٩١٠ ٠٢٤</u>	<u>٤٧٤ ٣٥٥ ٤٤٦</u>	
١:٧	١:٥	

معدل صافي التمويلات إلى إجمالي حقوق الملكية

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي حقوق الملكية

- ٢٩ أحداث هامة

انتشر فيروس كورونا "COVID-19" عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، وأحدث انتشار فيروس كورونا "COVID-19" عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية.

ترافق الشركة الوضع عن كثب وتعامل معه باحترافية ، وقد قامت الشركة بتنفيذ خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي 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 تفشي فيروس كورونا "COVID-19" وتحسباً للنطاق 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.

- ٣٠ قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية

١-٣٠ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ (التأجير التمويلي)

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

أولاً: يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة، على أن يتم إحتساب هذا المخصص اعتباراً من القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

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

الملاحظات	نسبة المخصص	التصنيف	التأخير في 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 المستوى	أكثر من ١٨٠ يوم حتى ٢٧٥ يوم	الثاني
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

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 لتعطية رصيد العميل

ويحسب 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 الورادة أعلاه من قيمة الأصل المؤجر لاستخدامه في حساب الرصيد غير المغطى من قيمة الأصل.

٢-٣٠ 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 الممنوعة وذلك بعد إستبعاد التمويلات التي لا تحمل الشركة مخاطرها، يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة ، على أن يتم إحتساب هذا المخصص اعتباراً من القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

والشركة أن تطبق نسبة المخصص العام المشار إليها تدريجياً بواقع نسبة تبدأ بـ (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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، على أن يتم معالجتها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية .

٣-٣٠ 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 احتياطي لمواجهة مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاول أنشطة مالية غير مصرافية.

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

وقد صدر قرار رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية الكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١ بشأن ضوابط تطبيق قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠٠ لسنة ٢٠٢٠ بخصوص تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية على بعض الشركات التي تزاول أنشطة مالية غير مصرافية والذي نص على تكوين احتياطي 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

الاحتياطي ضمن بند حقوق المساهمين كبند مستقل في قائمة المركز المالي ويتم إظهار أثار التطبيق بأول ربع من عام ٢٠٢١ علماً بأنه لا يتم استخدام هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة مسبقة من الهيئة.

- قامت الشركة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بإعادة تبويب مبلغ ٦٦٩ ٨٧٨ ٢٣ جنيه مصرى من إحتياطي مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٧) الأدوات المالية البالغ قيمته ٩٠٤ ٨٠٢ ٣٥ جنيه مصرى المكون طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ المشار إليه أعلاه إلى إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي والذي يتم تكوينه طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١)، (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ - المشار إليه في الفقرة (١-٣٠) وذلك بعدأخذ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

٤-٣٠ إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي و التخصيم

التأجير التمويلي

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

٣١ ١٨٩ ٧٨٤
(١٠ ٣٠٦ ٧٩٤)
<hr/>
٢٠ ٨٨٢ ٩٩٠
<hr/>
٢٠ ٨٨٢ ٩٩٠

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(٢) رصيد إضمحلال عماء التأجير التمويلي المثبت بالقواعد المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

الفرق بين (١) و (٢) أعلاه

رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي

التخصيم

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

٣ ٠٧٥ ١٢٨
(٧٩ ٤٤٩)
<hr/>
٢ ٩٩٥ ٦٧٩
<hr/>
٢ ٩٩٥ ٦٧٩
<hr/>
٢٣ ٨٧٨ ٦٦٩

(٢) رصيد إضمحلال عماء التخصيم المثبت بالقواعد المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

الفرق بين (١) و (٢) أعلاه

رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التخصيم

رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي التخصيم



٣١- أهم السياسات المحاسبية المطبقة
١-٣١ المعاملات بالعملات الأجنبية

- يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ 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 بفرق العملة في الأرباح أو الخسائر.

٤-٣١ استثمارات مالية في شركات تابعة

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

٤-٣١ الأصول الثابتة والإهلاك
أ- الإعتراف الأولى والقياس

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

- الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصول القابلة للإهلاك - والتي تمثل في تكلفة الأصل مخصوصاً منها قيمته التخريبية سوفاً (طريقة القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول ، ويتم تحويل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي.

وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لسنة الحالية ولسنة المقارنة:

نوع الأصل	العمر الإنتاجي المقدر
مباني وعقارات	٤ سنة
حاسب آلي	٣ سنوات
أثاث وتجهيزات	٧-٥ سنوات
آلات ومعدات	٥ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
تحسينات أماكن مستأجرة	٥ سنوات

٤-٣١ 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 لتقدير أثر عقود الإيجار على المركز المالي والأداء المالي والتడفقات النقدية للشركة.

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

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

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

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

عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها كمؤجر تقوم الشركة كمؤجر بدراسة تصنيف كل عقد إيجار بما على أنه عقد إيجار تشغيلي أو أنه عقد إيجار تمويلي، ويصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحوي بصورة جوهريّة ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدية 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) يحوي 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 ستم 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 الأولى

يتم الاعتراف بالأصول المحفظ 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 الازمة لتحديد متى يتم استيفاء التزام الأداء في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيرادات من العقود مع العملاء" لتحديد ما إذا كان تحويل الأصل يتم المحاسبة عنه على أنه عملية بيع لهذا الأصل، حيث تتبنى الشركة فقط حالات التمويل القائمة 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".



٥-٣١ الإضمحلال في قيمة العملاء

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

بالنسبة لمديونيات العملاء التي انخفضت قيمتها، يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي طبقاً للعقد المبرم وفقاً لمعايير 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 التعرض 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 المعروضة لخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على عدد أيام التأخير والتي يتم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر الخسارة وفقاً لمعايير المحاسبة المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية".

ينتج عن محددات الخسائر الائتمانية المتوقعة (احتمالية التعثر - القيمة المعروضة لخسائر الائتمانية المتوقعة - معدل الخسارة عند التعثر) ثلاثة سيناريوهات.

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

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

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



٦-٣١ 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 الآخر، 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 المحافظ 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 المتمثل في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداء المالية.

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحافظ 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 المحافظ 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 المحافظ 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 وتقييم المعلومات إلى الإداره. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وأالية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مده الأصول المالية مع مده الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؟
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة الشركة ؟
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحافظ بها في نموذج الأعمال هذا

وكيفية إدارة هذه المخاطر ؟

- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقيتها 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 المحفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محظوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محظوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

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

إلغاء الاعتراف بالأصل المالي

تقوم الشركة بإلغاء إثبات الأصل المالي فقط عند:

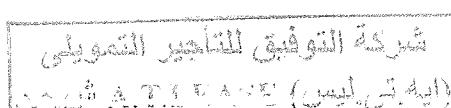
- انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي،

- تحويل الحقوق التعاقدية في 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 أبقيت 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 يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إذا لم تكن قد أبقيت على السيطرة على الأصل المالي.

- وعند إلغاء إثبات أصل مالي في مجلمه، فإن الفرق بين القيمة الدفترية (مقاساً في تاريخ إلغاء الإثبات) والمقابل للمُسلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) يتم إثباته في قائمة الدخل.



اضمحلال قيمة الأصول المالية

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدي ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولى والتي لا تتطوّر على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى أو التي تتطوّر على مخاطر الائتمان منخفضة نسبياً. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدي ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسارة الائتمان المتوقعة على مدي ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتُج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً 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 جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى 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 الإخفاق الممكنة على مدي 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 مدي الحياة.

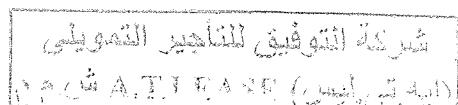
الالتزامات المالية

يتم تصنيف الالتزامات المالية عند الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة . ويتم اثبات تكاليف المعاملة المباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها. يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة والتغييرات - بما في ذلك أي مصروف فائدة وتبثت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .
يتم قياس الالتزامات المالية غير المشتقة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف مباشرة متعلقة بالمعاملة .
لاحقاً للإثبات الأولي يتم قياس هذه الالتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي .

التصنيف والقياس اللاحق

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

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



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 جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي و يتم ادراج معدل الفائدة الفعلي كتكاليف
تمويل في الربح أو الخسارة.

لغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

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

مقاصة الأصول المالية

تم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويرجع الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي
ملزم لتسوية المبالغ المثبتة وعندما يكون هناك نية لتسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي من
أجل بيع الأصول وتسديد الالتزامات في آن واحد.

٧-٣١ الأصول المحفظ بها بغرض البيع

يتم تبويب الأصول غير المتداولة أو المجموعة الجاري التخلص منها التي تتضمن أصول
والالتزاماتمحفظ بها بغرض البيع، إذا كان مرجحاً بدرجة عالية أن يتم استرداد قيمتها الدفترية أو
بشكل أساسي من خلال البيع وليس من الاستمرار في استخدامها.

يتم قياس هذه الأصول أو مجموعات الأصول الجاري التخلص منها بصفة عامة بقيمتها الدفترية أو
القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل. يتم الاعتراف بخسائر الأضمحلال عند التبويب الأولي
للأصول المحفظ بها بغرض البيع أو لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة
 بإعادة القياس بالأرباح أو الخسائر.

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

٨-٣١ المشروعات تحت التنفيذ

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

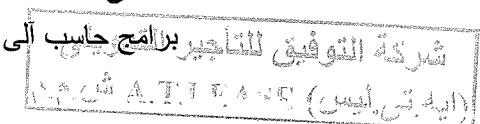
٩-٣١ أصول غير ملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بنكهة الإقتناء مخصوصاً منها مجمع الاستهلاك وأى خسائر
اضمحلال في قيمتها ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة والتي لها أعمار إنتاجية محددة بطريقة
القسط الثابت ويتم تحميلاها على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقرر.

العمر الإنتاجي المقدر

٥ سنوات

نوع الأصل



١٠-٣١ العملاء وأوراق القبض

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

١١-٣١ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

يتم إثبات أوراق القبض والمدينون التي لا تتضمن فوائد بالقيمة الاسمية مخصوصاً 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 الأضلال.

١٢-٣١ الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

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

١٣-٣١ الإيرادات ١-١٣-٣١ الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

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

٢-١٣-٣١ إيرادات التأجير التمويلي الأخرى

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

٣-١٣-٣١ إيرادات عقود التخصيم

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

٤-٣١ إيراد العوائد الدائنة

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

١٥-٣١ المصروفات
١-١٥-٣١ تكلفة التمويلات

يتم تحويل تكلفة التمويلات كمصرف خلال الفترة المالية التي تكبدت فيها الشركة تلك التكلفة على قائمة الدخل في حساب المصروفات التمويلية في تاريخ استحقاقها طبقاً للتعاقد مع الجهات الممولة وإثناء من ذلك يتم رسمة فوائد التمويلات المتعلقة بتجهيز مقر الشركة الجديد على تكلفة الأصول الثابتة وتتوقف الرسمة من تاريخ استخدام المقر.

٢-١٥-٣١ الضرائب

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

أ- ضريبة الدخل الجارية

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

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

ب- الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة للفروق المؤقتة بين الأساس المحاسبى للأصول والالتزامات وأساس الضريبي لتلك الأصول والالتزامات. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة التي يتغير خصوها للضريبة.

يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفرق 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 تعرف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

١٦-٣١ ربحية السهم

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

١٧-٣١ النقدية وما في حكمها

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

١٨-٣١ رأس المال

عند إعادة شراء أسهم رأس المال المصدر فإنه يتم الاعتراف بالمبلغ المحدد مقابل إعادة الشراء والذي يتضمن كافة التكاليف المباشرة وال المتعلقة بإعادة الشراء كتحفيض لحقوق الملكية وتتوب كأسهم خزينة مخصومة من إجمالي حقوق الملكية.

١٩-٣١ إحتياطي قانوني

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

٢٠-٣١ حصة العاملين في الأرباح

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

٢١-٣١ توزيعات الأرباح

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

٢٢-٣١ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تنثبت عمليات شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة 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.

