

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

وتقرير مراقبي الحسابات عليها

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – "A.T.LEASE" شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية الدورية المجمعّة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

صفحة	المحتويات
	تقرير مراقبي الحسابات
١	قائمة المركز المالي المجمعّة
٢	قائمة الدخل المجمعّة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعّة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعّة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعّة
٢٨-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعّة
٣٨-٢٩	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالى المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة الشركة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام الشركة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في الشركة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ، وعن أدائها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمعة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبي الحسابات

حسن بسيوني البشة

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

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٢)
BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ١٣ نوفمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٣.٠٧٨.٧٣٣.٦٤٥	٢.٣٩١.٧٥٦.٥٥١	(٤)	عملاء
١٣٠.٧٠٢.٦٩٧	١٢٤.٦١٦.٢٨٧	(٣)	أصول ثابتة
١.٣٦٩.٥٥٩	٤.١١٦.٧٦٥	(٥)	أصول غير ملموسة
٢.٥٣١.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	(٦)	مشروعات تحت التنفيذ
<u>٣.٢١٣.٣٣٦.٩٠١</u>	<u>٢.٥٢٠.٦٨٩.٦٠٣</u>		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٨٤٠.٤١٤.٨١٨	١.٠٤٨.٤٧٤.٢٢٥	(٤)	عملاء
٢٣.٥٨٦.٣١٤	٤١.٩٦٩.٣٩٧	(٩)	مديون وأرصدة مدينة أخرى
٥٤.٤٥٢.٥٩٥	٥٠.٣٦٨.٢٠٧	(١٠)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
-	٥٠.٥٢٣.٦٦٠	(٨)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢١٦.٦٧٠.٣٨١	١٧٣.١٦٨.٩٨٧	(٧)	النقدية وما في حكمها
<u>١.١٣٥.١٢٤.١٠٨</u>	<u>١.٣٦٤.٥٠٤.٤٧٦</u>		إجمالي الأصول المتداولة
<u>٤.٣٤٨.٤٦١.٠٠٩</u>	<u>٣.٨٨٥.١٩٤.٠٧٩</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	٩.٦٤٧.٦٤٤	(٣-٢٩)	إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)
٢٠.٤٦٠.٦٨٤	٢٦.٢٥٧.١٥٨	(٣-٢٩)،(٤-٢٩)	الأدوات المالية
١٣٦.٩٢٥.٤٩٥	١٣٢.٤٥٦.٦٧٥		إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم
<u>٤٨٨.٩٠٧.٤٠٢</u>	<u>٤٩١.٢٨٤.٩٨٨</u>		أرباح مرحلة
٤.٩٩٧	٤.٩١٤		
<u>٤٨٨.٩١٢.٣٩٩</u>	<u>٤٩١.٢٨٩.٩٠٢</u>		حقوق غير مسيطرة
			إجمالي حقوق الملكية
٢.٩٢٩.٨٨٩.٨٥٨	٢.١٢٦.٠٨٠.٩٧٥	(١-١٢)	الإلتزامات غير المتداولة
١.٣٦٥.٦٦١	٥٥٩.١٠٠	(١٣)	تمويلات طويلة الأجل - نشاط التأجير التمويلي
-	٤٨.٠٠٠.٠٠٠	(١٤)	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
١.٩٢٨.٧٠١	٢.٣٨٥.٦٠٠	(٤-٢٠)	قرض مساند
<u>٢.٩٣٣.١٨٤.٢٢٠</u>	<u>٢.١٧٧.٠٢٥.٦٧٥</u>		إلتزامات ضريبية مؤجلة
			إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
٩٠٠.٠٠٠	٧٧١.٢٣٠	(١٧)	الإلتزامات المتداولة
٦٠.١٦٦.٧٣٧	١٣٧.٠٢٧.٣٠٢	(١٥)	مخصص مطالبات
٦١٤.٨٠١.٣٩٣	٥٢٩.١٢٦.٣٥٦	(١-١٢)	عملاء - أرصدة دائنة
١٥٧.٣٨٥.٢٠٥	٤٤٨.١٣٣.٣٥٨	(٣-١٢)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التأجير التمويلي
-	١٢.٠٠٠.٠٠٠	(١٤)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التخصيم
٥١.١٧٨.٨٩٣	٤٩.٩٤٠.٨٢٤	(١٦)	قرض مساند - الجزء المستحق خلال عام
٤١.٩٣٢.١٦٢	٣٩.٨٧٩.٤٣٢	(٣-٢٠)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
<u>٩٢٦.٣٦٤.٣٩٠</u>	<u>١.٢١٦.٨٧٨.٥٠٢</u>		إلتزامات ضريبية الدخل الجارية
<u>٣.٨٥٩.٥٤٨.٦١٠</u>	<u>٣.٣٩٣.٩٠٤.١٧٧</u>		إجمالي الإلتزامات المتداولة
<u>٤.٣٤٨.٤٦١.٠٠٩</u>	<u>٣.٨٨٥.١٩٤.٠٧٩</u>		إجمالي الإلتزامات
			إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

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

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

رئيس القطاع المالي
أحمد البدوي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
طارق فهمي

رئيس مجلس الإدارة
هديل صالح عبدالله كامل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
					إيرادات النشاط
١٤٣ ٣٦٣ ٥٠٤	٩٩ ٠٨٨ ٨٩٠	٤٠٢ ٠١٣ ٥٤٨	٤٣٦ ٠٩٤ ٢٩٢	(٢١)	إيرادات النشاط
-	-	٦٤ ٧٨١ ٢٢٩	٨٨ ٧٦٥ ٨٩٤	(٤)	أرباح عملية التوريق
١٤٣ ٣٦٣ ٥٠٤	٩٩ ٠٨٨ ٨٩٠	٤٦٦ ٧٩٤ ٧٧٧	٥٢٤ ٨٦٠ ١٨٦		إجمالي إيرادات النشاط
					يخصم: تكلفة النشاط
(٩١ ٨٩٢ ٦٨٣)	(٥٣ ٢٤٣ ٧٤٢)	(٢٤٩ ٧٩١ ٨١٢)	(٢٩٠ ٥١١ ١٠٣)	(١-١٢-٣٠)	مصروفات تمويلية مباشرة
(٤٨١ ٥٠١)	(١٥٦ ٥١٥)	(١ ٣٣٢ ٧٦٧)	(٨٥٧ ٤٥٩)		تكاليف مباشرة أخرى
٥٠ ٩٨٩ ٣٢٠	٤٥ ٦٨٨ ٦٣٣	٢١٥ ٦٧٠ ١٩٨	٢٣٣ ٤٩١ ٦٢٤		مجمول الربح
(١٩ ٤٣٣ ٨٧١)	(٢٢ ٢٧٧ ٩٠٣)	(٥٧ ٥٢٨ ٥٨٦)	(٦١ ٦٧٠ ٠٦١)	(١٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢ ٢٠٨ ٣٥٤)	(١ ٨٩٤ ٩٤١)	(٦ ٦٠١ ٣١٨)	(٦ ٠٨٤ ٢٣٠)	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
(١٣ ٥٥٣)	(٢٤٠ ٩٩٢)	(١٣ ٥٥٣)	(٦٥٣ ٣٠٤)	(٥)	إستهلاك أصول غير ملموسة
٢٩ ٣٣٣ ٥٤٢	٢١ ٢٧٤ ٧٩٧	١٥١ ٥٢٦ ٧٤١	١٦٥ ٠٨٤ ٠٢٩		صافي أرباح النشاط
١ ٩٤٨ ٤٥٤	١ ٢٣٧ ٢٦٢	٥ ٣٤٣ ٣٤٩	٣ ٥٧٤ ٤١٢		إيراد عوائد
-	٢ ١٢٨ ١١٨	-	٦ ٠٤٧ ٧٠٢		عوائد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٢١ ٩٨٦	١٣ ٨٢٩	٤٨٢ ٢٩٩	١٣٠ ٣٩٠		إيرادات أخرى
(٧٣٣)	٤٥٣ ٥٥٥	(٦٠ ٠٦٧)	١ ٦٤٢ ١٨٣		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
-	-	-	٥٣٥ ٠٦٥		أرباح رأسمالية
-	-	-	١٥٦ ٢٣٤		أرباح أصول محتفظ بها بغرض البيع
(١ ٦٢٧ ١٩٩)	(١ ٦٤٥ ١٨٤)	(٥ ١٧٩ ٧٧٥)	(٤ ٤٨٥ ٤٩٣)		مصروفات تمويلية أخرى
(١ ٧٣٧ ٢٥٨)	(٩٣٣ ١٥٥)	٩٢٢ ٠٨٧	١١١ ٠٢٣	(١٩)	رد (عبء) خسائر إئتمانية متوقعة
٢٨ ٠٣٨ ٧٩٢	٢٢ ٥٢٩ ٢٢٢	١٥٣ ٠٣٤ ٦٣٤	١٧٢ ٧٩٥ ٥٤٥		صافي الأرباح قبل الضريبة
(٦ ٧٩٨ ٨٢٩)	(٥ ٦٠٩ ٢٥٩)	(٣٥ ٦٨٧ ٣١٧)	(٤٠ ٣٣٦ ٣٣١)	(١-٢٠)	ضريبة الدخل
٢١ ٢٣٩ ٩٦٣	١٦ ٩١٩ ٩٦٣	١١٧ ٣٤٧ ٣١٧	١٣٢ ٤٥٩ ٢١٤		صافي أرباح الفترة
					تتمثل في:
٢١ ٢٣٩ ٩٦١	١٦ ٩٢٠ ٠٥٣	١١٧ ٣٤٧ ٢٥٧	١٣٢ ٤٥٩ ٢٩٧		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٢	(٩٠)	٦٠	(٨٣)		حقوق غير مسيطرة
٢١ ٢٣٩ ٩٦٣	١٦ ٩١٩ ٩٦٣	١١٧ ٣٤٧ ٣١٧	١٣٢ ٤٥٩ ٢١٤		
٠,١٦	٠,١٢	٠,٨٥	٠,٩٦	(٢٢)	نصيب السهم في الأرباح

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(إيه.تي.لي.يس) 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٢١ ٢٣٩ ٩٦٣	١٦ ٩١٩ ٩٦٣	١١٧ ٣٤٧ ٣١٧	١٣٢ ٤٥٩ ٢١٤	صافي أرباح الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
<u>٢١ ٢٣٩ ٩٦٣</u>	<u>١٦ ٩١٩ ٩٦٣</u>	<u>١١٧ ٣٤٧ ٣١٧</u>	<u>١٣٢ ٤٥٩ ٢١٤</u>	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
٢١ ٢٣٩ ٩٦١	١٦ ٩٢٠ ٠٥٣	١١٧ ٣٤٧ ٢٥٧	١٣٢ ٤٥٩ ٢٩٧	يوزع كما يلي:
٢	(٩٠)	٦٠	(٨٣)	أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
<u>٢١ ٢٣٩ ٩٦٣</u>	<u>١٦ ٩١٩ ٩٦٣</u>	<u>١١٧ ٣٤٧ ٣١٧</u>	<u>١٣٢ ٤٥٩ ٢١٤</u>	حقوق غير مسيطرة

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٢٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

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

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٥٣.٠٣٤.٦٣٤	١٧٢.٧٩٥.٥٤٥		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تسويات لمطابقة صافي الأرباح لصافي الأموال الناشئة من أنشطة التشغيل:
٦.٦٠١.٣١٨	٦.٠٨٤.٢٣٠	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
١٣.٥٥٣	٦٥٣.٣٠٤	(٥)	إستهلاك أصول غير ملموسة
(٩٢٢.٠٨٧)	(١١١.٠٢٣)	(١٩)	خسائر إئتمانية متوقعة
٦٠.٠٦٧	(١.٦٤٢.١٨٣)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
-	(٥٣٥.٠٦٥)		أرباح رأسمالية
-	(١٥٦.٢٣٤)		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
(٥.٣٤٣.٣٤٩)	(٣.٥٧٤.٤١٢)		إيراد عوائد
١٥٣.٤٤٤.١٣٦	١٧٣.٥١٤.١٦٢		
			التغير في:
(٢٢٤.٨٩٨.١٣١)	٤٦٧.١٣٣.٠٢	(٤)	العملاء
(١٣.٢١٠.٠٥٥)	(١٨.١٨٧.٠٣٨)	(٩)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٥٥.٨٥٤.٣٨٤	٧٦.٨٦٠.٥٦٥	(١٥)	عملاء - أرصدة دائنة
(١.٠١٣.٤٨٧)	(١.٢٣٨.٠٦٨)	(١٦)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(١١.٩٣٠.٩٣٤)	(١٦.٤٣٣.٤٥٢)		توزيعات مدفوعة للعاملين ومجلس الإدارة
١٨.٤٦٦	(٨.٠٦٥.٠٦١)		تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
(٤١.٧٣٥.٦٢١)	٦٨٠.٧٢٢.٩١٠		النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢١.٦٩٤.٢١٦)	(٤١.٩٣٢.١٦٢)	(٣-٢٠)	ضريبة دخل مسددة
-	(١٢٨.٧٧٠)	(١٧)	المستخدم من مخصص مطالبات
(٦٣.٤٢٩.٨٣٧)	٦٣٨.٦٦١.٩٧٨		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١.٠٧١.١٥٢)	(٦١٤.٠٩٣)	(٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٩٥٢.٩٩٤)	-	(٦)	مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ
٨.٦٤٧	١.١٥١.٣٣٨		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٧٤٠.١٣١)	(١.٠٦٩.٥١٠)	(٥)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٧.١٧٤.٤١٤)	١٦.٥٠.٠٠٠	(١٠)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٥.٣٤٣.٣٤٩	٣.٥٧٤.٤١٢		إيراد عوائد محصلة
(٤.٥٨٦.٦٩٥)	١٩.٩٢٢.١٤٧		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
١.٨٠٦.١١٤.٧٢٩	١.٧٦١.٣٣٩.٠٦٩	(١٢)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١.٧٥٤.٣٦٢.٧١٥)	(٢.٣٦٠.٧٤.٨٣٦)	(١٢)	متحصلات من تمويل طويل الأجل
(٢٢.٥١٩.٩٤٦)	(١١٣.٦٤٨.٢٥٩)		مدفوعات لسداد تمويل طويل الأجل
-	٦.٠٠٠.٠٠٠		توزيعات مدفوعة للمساهمين
٢٩.٢٢٢.٠٦٨	(٦٥٢.٣٨٤.٠٦٦)		متحصلات من قرض مساند
(٣٨.٧٨٤.٤٦٤)	٥.٣٧٠.٠٩٩		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
٢١٧.٣٩٠.٤٠٩	٢١٦.٦٩٩.١٠٢		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(٦٠.٠٦٧)	١.٦٤٢.١٨٣		النقدية وما في حكمها أول الفترة
١٧٨.٥٤٥.٨٧٨	٢٢٣.٧١١.٣٨٤		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
			النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٥٨.٣٨٨.٠٠٢	٤.٥٤٤.٨٢٦		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣.٦٩٩.٧٣١	-		حسابات جارية لدى البنوك
٥١.٣٩٧	١٢٩.٨٩٨.٥٦٤		ودائع لدى البنوك
٧١.٧٧٠.٩٤٨	٣٨.٧٤٤.٣٣٤		نقدية بالخبزينة
٤٤.٦٣٥.٨٠٠	٥٠.٥٢٣.٦٦٠		شيكات تحت التحصيل
١٧٨.٥٤٥.٨٧٨	٢٢٣.٧١١.٣٨٤		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
			المعاملات غير النقدية
			لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم إستبعاد المعاملات غير النقدية وتمثل فيما يلي:
			مبلغ ٢.٣٣١.٠٠٠ جنيه مصري من كلا من مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة و مدفوعات لشراء مشروعات تحت التنفيذ.
			مبلغ ١١.٨٠٩.٣٧٨ جنيه مصري من كلا من مدفوعات أصول محتفظ بها بغرض البيع وعملاء تأجير تمويلي.

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

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 اعتباراً 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 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 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 وقيدها 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 ١٣ نوفمبر 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.

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.

٤-٢ 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 بصوره جوهريه- أسلوب التدفقات النقدية المخصومة -أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.

- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
A.T.LEASE ش.م.م. (إبنة تور، لوس)

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإفصاحات والسياسات المتممة للقرارة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإفصاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)
٣- أصول تابعة

البيان	مباني و معدات*	أثاث و تجهيزات	آلات و معدات	سيارات و وسائل نقل	حاسب آلي	الإجمالي
التكلفة						
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	١٥ ٨٣١ ٠٢٠	٧٧٧ ٥٨٨	٣ ١٢٢ ٥٠٠	١٢ ٥٩١ ٤٣٣	١٥٠ ٠٢٢ ٠٥٤
الإضافات خلال الفترة	-	٢٠ ٠٠٠	٣٢ ٠٠٠	٣ ٨٥ ٠٠٠	٦٣٤ ١٥٢	١ ٠٧١ ١٥٢
الإستبعادات خلال الفترة	-	-	-	-	(٢٧ ٠٩٩)	(٢٧ ٠٩٩)
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	١٥ ٨٣١ ٠٢٠	٧٥٩ ٥٨٨	٣ ٥٠٧ ٥٠٠	١٣ ١٩٨ ٤٨٦	١٥١ ٠٦٦ ١٠٧
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	-	-	٨٣٤٣	٣٩٤ ٠٠٠	٢١١ ٧٥٠	٦١٤ ٠٩٣
الإستبعادات خلال الفترة	-	-	-	(١ ٥٠٧ ٥٠٠)	(٤٤٠ ٥٧٣)	(١ ٩٤٨ ٠٧٣)
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	١٥ ٨٣١ ٠٢٠	٨١٢ ٢٢٧	٢ ٠٢٢ ٠٠٠	١٣ ٤٩٧ ٥٧٧	١٤٩ ٩٣٢ ٣٢٧
مجموع الإهلاك						
مجموع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢١	٣ ٤١٨ ٠٨٤	٥٥٨ ٥٧٧	٩٨ ٧٨٨	١ ٣١٨ ٦٠٦	٦ ٥٤٢ ٠٦٢	١١ ٩٣٦ ١٧٧
إهلاك الفترة	٢ ٣٠٧ ٥٥٣	١ ٩٠٧ ٧٨٦	١ ٠٥ ٦٨٣	٤٣٨ ٨٩٢	١ ٥٥١ ٤٠٤	٦ ٦٠١ ٣١٨
مجموع إهلاك الاستحقاقات	-	-	-	-	(١٨ ٤٥٢)	(١٨ ٤٥٢)
مجموع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٥ ٧٢٥ ٦٣٧	٢ ٤٦٦ ٣٦٣	٢ ٠٤ ٤٨١	١ ٧٤٧ ٤٩٨	٨ ٣٧٥ ٠١٤	١٨ ٥١٨ ٩٩٣
مجموع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢	٦ ٤٩٤ ٨٢٢	٣ ١٠٢ ٤٣٤	٢ ٤٢ ٢٤٠	١ ٧٧٧ ٧٧٣	٨ ٩٩٦ ٣٥١	٢٠ ٥٦٣ ٦٢٠
إهلاك الفترة	٢ ٣٠٧ ٥٥٣	١ ٩٠٨ ٧٧٧	١١٢ ٩١٠	٣٤٢ ١٩٢	١ ٤١٢ ٧٩٨	٦ ٠٨٤ ٣٣٠
مجموع إهلاك الاستحقاقات	-	-	-	(٩١٠ ٥٩١)	(٤٢١ ٢١٠)	(١ ٣٢١ ٨٠٠)
مجموع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٨ ٨٠٢ ٣٧٥	٥ ٠١١ ٢١١	٢٥٥ ١٥٠	١ ١٥٩ ٢٧٥	٩ ٩٨٧ ٩٣٩	٢٥ ٢١٦ ٠٥٠
صافي القيمة التقديرية						
صافي القيمة التقديرية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	١٠٨ ٩١٧ ١٣٨	١٠ ٨١٩ ٨٠٩	٤٥٧ ٠٧٧	٨٦٢ ٦٢٥	٣ ٥٠٩ ٦٣٨	١٢٤ ٦١٦ ٢٨٧
صافي القيمة التقديرية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١١٢ ٠٤٣ ٨٧٦	١٣ ٣٦٤ ٦٥٧	٥٥٥ ١٠٧	١ ٧٦٠ ٠٠٢	٤ ٨٣٣ ٤٧٢	١٣٢ ٥٤٧ ١١٤
صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١١١ ٢٧٤ ٦٩١	١٢ ٧٢٨ ٥٨٦	٥٦١ ٦٤٤	١ ٤٠٧ ٢٢٧	٤ ٧٣٢ ٩٤٩	١٣٠ ٧٠٢ ٦٩٧

* تشمل المباني والمعدات في مقر الشركة الجديد القائم بالمبنى رقم ٨ بمشروع الواجهات الإفرادي القائم بمدينة وست تاون بمنطقة بقرلي هيل بمدينة الشيخ زايد و فرع الشركة القائم بالإسكندرية وكلاهما يتضمن حصة مطاع في الأرض.

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

٤ - عملاء			
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الإجمالي	نشاط التأجير التمويلي*	نشاط التخصيم	
٢ ٤٠٢ ٣٥٧ ٩٨٥	٢ ٤٠٢ ٣٥٧ ٩٨٥	--	عملاء - غير متداول
(١٠ ٦٠١ ٤٣٤)	(١٠ ٦٠١ ٤٣٤)	--	خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٢ ٣٩١ ٧٥٦ ٥٥١</u>	<u>٢ ٣٩١ ٧٥٦ ٥٥١</u>	<u>--</u>	الرصيد
١ ٠٤٩ ٢٧٥ ٢٣٧	٥٦٢ ٦٣٩ ٣٨٥	٤٨٦ ٦٣٥ ٨٥٢	عملاء - متداول
(٨٠١ ٠١٢)	(٤٥٧ ٢٥٠)	(٣٤٣ ٧٦٢)	خسائر إئتمانية متوقعة
<u>١ ٠٤٨ ٤٧٤ ٢٢٥</u>	<u>٥٦٢ ١٨٢ ١٣٥</u>	<u>٤٨٦ ٢٩٢ ٠٩٠</u>	الرصيد
<u>٣ ٤٤٠ ٢٣٠ ٧٧٦</u>	<u>٢ ٩٥٣ ٩٣٨ ٦٨٦</u>	<u>٤٨٦ ٢٩٢ ٠٩٠</u>	الرصيد
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الإجمالي	نشاط التأجير التمويلي**	نشاط التخصيم	
٣ ٠٨٩ ٣٠٧ ٠٩٣	٣ ٠٨٩ ٣٠٧ ٠٩٣	--	عملاء - غير متداول
(١٠ ٥٧٣ ٤٤٨)	(١٠ ٥٧٣ ٤٤٨)	--	خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٣ ٠٧٨ ٧٣٣ ٦٤٥</u>	<u>٣ ٠٧٨ ٧٣٣ ٦٤٥</u>	<u>--</u>	الرصيد
٨٤١ ١٤٨ ٨١٠	٦٦٣ ٨٢٠ ٤٨٥	١٧٧ ٣٢٨ ٣٢٥	عملاء - متداول
(٧٣٣ ٩٩٢)	(٣٨١ ٠١٠)	(٣٥٢ ٩٨٢)	خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٨٤٠ ٤١٤ ٨١٨</u>	<u>٦٦٣ ٤٣٩ ٤٧٥</u>	<u>١٧٦ ٩٧٥ ٣٤٣</u>	الرصيد
<u>٣ ٩١٩ ١٤٨ ٤٦٣</u>	<u>٣ ٧٤٢ ١٧٣ ١٢٠</u>	<u>١٧٦ ٩٧٥ ٣٤٣</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 الأجلة المتعلقة ببعض عقود التأجير التمويلي إلى شركة التوفيق للتوريق (المحال إليه) - شركة تابعة - وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٢٩١ ٨٣٣ ١٦٧ ٢ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٢٣٧ ٢٤٦ ١ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٨٩٤ ٧٦٥ ٨٨ جنيه مصري أدرجت بقائمة الدخل خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٢.

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

وقد بلغ مقابل الحوالة مبلغ ٨٠٠ ٠٠٠ ٦٢٩ ١ جنيه مصري، تسدده شركة 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 تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص وأغلق الإكتتاب في ٣١ مايو ٢٠٢٢.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
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 ٣٠ سبتمبر 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 للتوريق - شركة تابعة - والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية الأجلة المتعلقة ببعض عقود التأجير التمويلي إلى شركة التوفيق للتوريق (المحال إليه) - شركة تابعة - وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٢٥٠ ٥٠٨ ٢٨٣ ١ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٤٥٤ ٤٢٣ ٠٩٠ ١ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٢٢٩ ٧٨١ ٦٤ جنيه مصري أدرجت بقائمة الدخل 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 (الإصدار الثاني)، وفي ذات الوقت قامت شركة التوفيق للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناء على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١، وقد تم تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص وأغلق الإكتتاب في ١ فبراير ٢٠٢١.

***تقوم الشركة بإبرام عقود ثلاثية الأطراف وعقود لا تتحمل بموجبها مخاطر التمويل وذلك بين الشركة والبنوك الممولة والعملاء بحيث يقتصر دور الشركة علي أن تكون وكيلاً للضمانات بالإضافة إلي تحصيل الإيجارات من العملاء وتوريد الأقساط إلي البنوك الممولة، علي أن تتحمل تلك البنوك كافة المخاطر الناشئة عن عقود التأجير التمويلي 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤١٧ ٥٣٦ ٥٢١ جنيه مصري مقابل مبلغ ٧٦٣ ١٦٧ ٥٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٤٠ ٤١٤ ٨١٨	١ ٠٤٨ ٠٦٨ ٤٣٣	٨٤١ ١٤٨ ٨١٠	١ ٠٤٩ ٢٧٥ ٢٣٨	أقل من عام	
٨٩٩ ٩٢٦ ٧٨١	٧٧٠ ٦٦٩ ٤١٦	٩٠٠ ٥٠٥ ٨٥٢	٧٧٠ ٨٣٢ ٠٥٧	أكثر من عام وأقل من عامين	
٧٠٨ ٧١٩ ٠٠٣	٥٠٩ ٨٩١ ٢٠٣	٧١٠ ٥٨٥ ٧٥٥	٥١٥ ٥٨٥ ٠٧٨	أكثر من عامين وأقل من ثلاثة أعوام	
٦٠٢ ٠٣١ ٩٠٦	٣٤٨ ٥٨١ ٢٥١	٦٠٣ ٦٩٧ ٢٦٥	٣٥١ ٤٣٣ ٧٤٧	أكثر من ثلاثة أعوام وأقل من أربعة أعوام	
٨٦٨ ٠٥٥ ٩٥٥	٧٦٣ ٠٢٠ ٤٧٣	٨٧٤ ٥١٨ ٢٢١	٧٦٤ ٥٠٧ ١٠٢	أكثر من أربعة أعوام	
٣ ٩١٩ ١٤٨ ٤٦٣	٣ ٤٤٠ ٢٣٠ ٧٧٦	٣ ٩٣٠ ٤٥٥ ٩٠٣	٣ ٤٥١ ٦٣٣ ٢٢٢		

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(إيه. تى. ليز) 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٤ حركة الخسائر الإنتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي والتخصيم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٧٧٠٠٧٢٠	١١٣٠٧٤٤٠
(٤١٠٠٨٨٠)	--
(٢٢٩٢٤٠٠)	٩٥٠٠٦
١١٣٠٧٤٤٠	١١٤٠٢٤٤٦

إيضاح رقم (١٩) الرصيد في بداية الفترة/العام
اثر تطبيق معيار رقم (٤٧) الأدوات المالية
عبء (رد) خسائر إنتمانية متوقعة خلال الفترة/العام
الرصيد في نهاية الفترة/العام

*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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ طبقاً لمتطلبات الهيئة مبلغ ٩١٢ ٢٦٤ ٣٤ جنيه مصري مما نتج عنه تكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٥٨ ٢٥٧ ٢٦ جنيه مصري إيضاح (٢٩-٤).

- تصنيف الخسائر الإنتمانية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

خسائر إنتمانية متوقعة	إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٦٣١٣٣٥	٣٢٢٨٣٩٢٢٤٠	المرحلة الأولى (Stage ١)
٤٠٧٦٩٦٣	٢١٤١٦٥٠٣٢	المرحلة الثانية (Stage ٢)
٤٦٩٤١٤٨	٩٠٧٥٩٥٠	المرحلة الثالثة (Stage ٣)
١١٤٠٢٤٤٦	٣٤٥١٦٣٣٢٢٢	
مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة	إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠١٨٧٩٦٢	٣٨٦٨٦٧٧٨٣٩	المرحلة الأولى (Stage ١)
٨٥٦٤٤٤	٣٢٢٠٢٩٨٩	المرحلة الثانية (Stage ٢)
٢٦٣٠٣٤	٢٩٥٧٥٠٧٥	المرحلة الثالثة (Stage ٣)
١١٣٠٧٤٤٠	٣٩٣٠٤٥٥٩٠٣	

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
A.T.LEASE ش.م.م
إدارة تمويل

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

٥- أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦ ٩٣٥ ٢٢٥	٥ ٥٠٧ ٣٢٤	التكلفة في أول الفترة/ العام
١ ٠٦٩ ٥١٠	٨٩ ٦١٨	إضافات خلال الفترة/ العام
٢ ٣٣١ ٠٠٠	١ ٣٣٨ ٢٨٣	محول من مشروعات تحت التنفيذ
(٥ ٢١٣ ٤٢٣)	--	إستبعادات خلال الفترة/ العام
٥ ١٢٢ ٣١٢	٦ ٩٣٥ ٢٢٥	التكلفة في آخر الفترة/ العام
(٥ ٥٦٥ ٦٦٦)	(٥ ٥٠٧ ٣٢٤)	مجمع الاستهلاك في أول الفترة/ العام
(٦٥٣ ٣٠٤)	(٥٨ ٣٤٢)	الاستهلاك خلال الفترة/ العام
٥ ٢١٣ ٤٢٣	--	مجمع إستهلاك الإستبعادات
(١ ٠٠٥ ٥٤٧)	(٥ ٥٦٥ ٦٦٦)	مجمع الاستهلاك في آخر الفترة/ العام
٤ ١١٦ ٧٦٥	١ ٣٦٩ ٥٥٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة/ العام

*تتمثل في تراخيص برامج حاسب آلي.

٦- مشروعات تحت التنفيذ

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٠٠ ٠٠٠	٢ ٥٣١ ٠٠٠	أجهزة وبرامج حاسب آلي
٢٠٠ ٠٠٠	٢ ٥٣١ ٠٠٠	

تتمثل الحركة علي مشروعات تحت التنفيذ فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢ ٥٣١ ٠٠٠	٢ ٣٧٣ ٦٢١	رصيد أول الفترة/العام
--	١ ٧٣٣ ٥٧٩	الإضافات خلال الفترة/العام
--	(٢٣٧ ٩١٧)	المحول إلي الأصول الثابتة خلال الفترة/العام
(٢ ٣٣١ ٠٠٠)	(١ ٣٣٨ ٢٨٣)	المحول إلي أصول غير ملموسة
٢٠٠ ٠٠٠	٢ ٥٣١ ٠٠٠	رصيد آخر الفترة/العام

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

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

٧- النقدية وما فى حكمها	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٦١ ٣٤٨ ٧٩٨	١٢٩ ٨٩٨ ٥٦٤
٣ ٦٩٩ ٧٣١	٤ ٥٤٤ ٨٢٦
٥١ ٦٥٠ ٥٧٣	٣٨ ٧٤٤ ٣٣٤
<u>٢١٦ ٦٩٩ ١٠٢</u>	<u>١٧٣ ١٨٧ ٧٢٤</u>
(٢٨ ٧٢١)	(١٨ ٧٣٧)
<u>٢١٦ ٦٧٠ ٣٨١</u>	<u>١٧٣ ١٦٨ ٩٨٧</u>
	حسابات جارية لدى البنوك
	ودائع لدى البنوك
	شيكات تحت التحصيل
	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة
	الرصيد

٧-١ وتمثل الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة فيما يلي:	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
--	(٢٨ ٧٢١)
(٢٨٣ ٧٣٩)	--
٢٥٥ ٠١٨	٩ ٩٨٤
<u>(٢٨ ٧٢١)</u>	<u>(١٨ ٧٣٧)</u>
	رصيد أول الفترة / العام
	أثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
	رد خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة / العام
	رصيد آخر الفترة / العام

٨- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
--	٥١ ٠٠٠ ٠٠٠
--	٥١ ٠٠٠ ٠٠٠
--	(٤٧٦ ٣٤٠)
<u>--</u>	<u>٥٠ ٥٢٣ ٦٦٠</u>
	أذون خزانة استحقاق أقل من ٣ شهور
	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
	الرصيد

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإفصاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإفصاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥ ٣٥٩ ٠١٧	١ ٦٤٨ ٦٦٤	عوائد مستحقة
٧ ٦٠١ ٥٨٧	٥ ٧٥١ ٤٢٩	سلف عاملين
٤ ٣٣١ ١٨٣	١ ٣٩٠ ١٨١	مصروفات مدفوعة مقدماً
٤ ٩٦٠ ٠٥٥	٤ ٩٦٠ ٠٥٥	تأمينات لدى الغير*
١٩ ٦٨٦ ١٢٣	١٠ ٠٠٠ ٥٩٨	مستحق علي بنك مصر - أمين الحفظ**
٩٨ ٨٠٨	٩٨ ٨٠٨	موردين دفعات مقدمة
٤٢ ٠٣٦ ٧٧٣	٢٣ ٨٤٩ ٧٣٥	
(٦٧ ٣٧٦)	(٢٦٣ ٤٢١)	يخصم: خسائر إنتمانية متوقعة
٤١ ٩٦٩ ٣٩٧	٢٣ ٥٨٦ ٣١٤	الرصيد

* 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٢٦٣ ٤٢١)	--	رصيد أول الفترة / العام
--	(٤١ ٥٦٣)	آثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
١٩٦ ٠٤٥	(٢٢١ ٨٥٨)	رد (عبء) خسائر إنتمانية متوقعة خلال الفترة/ العام
(٦٧ ٣٧٦)	(٢٦٣ ٤٢١)	رصيد آخر الفترة/ العام

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:

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

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

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

Heb

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

تتمثل الحركة علي أصول محتفظ بها بغرض البيع فيما يلي :

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

- ١١ رأس المال

- حُدّد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري ، وقررت الجمعية العامة الغير عادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ الموافقة علي مقترح مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس المال المرخص به من ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري و قد تم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ١٩ سبتمبر ٢٠٢٢ ، 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:

إسم المساهم	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	القيمة
شركة الملتقى العربي للإستثمارات	٦٨,٣٩٩٦	٧٨ ٦١٢ ٨٣١	١٩٦ ٥٣٢ ٠٧٨
بنك البركة - مصر	٧,٥٩٩٩	٨ ٧٣٤ ٦٦٢	٢١ ٨٣٦ ٦٥٥
شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة	٠,٠٠٥	٥٧٥	١ ٤٣٧
مساهمون - آخرون	٢٤	٢٧ ٥٨٣ ٦٠٣	٦٨ ٩٥٩ ٠٠٨
	١٠٠	١١٤ ٩٣١ ٦٧١	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨

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

- قررت الجمعية العامة الغير عادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ الموافقة علي مقترح مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس المال المرخص به من ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري و قد تم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ١٩ سبتمبر ٢٠٢٢ كما تمت الموافقة علي مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأس المال المصدر و المدفوع من ١٧٨ ٣٢٩ ٢٨٧ جنيه مصري الي ١٧٨ ٣٢٩ ٤٣٧ جنيه مصري بزيادة قدرها ١٥٠ مليون جنيه مصري موزعة علي عدد ٦٠ مليون سهم عادي بقيمة أسمية ٢,٥ جنيه مصري للسهم الواحد عن طريق دعوة قدامي المساهمين للإكتتاب كل حسب نسبة مساهمته حيث تتم الزيادة نقداً و/ أو عن طريق الأرصدة الدائنة المستحقة الأداء لبعض المساهمين والظاهرة بالمركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، مع أعمال تداول حق الإكتتاب منفصلاً عن السهم الأصلي.
وجاري اتخاذ الإجراءات القانونية لتلك الزيادة .

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

Handwritten signature

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

١٢ - تمويلات من البنوك

١٢-١ ١ - تمويلات و تسهيلات تحمل مخاطر علي الشركة (نشاط التأجير التمويلي)

الرصيد في	الرصيد في	تاريخ التجديد	تاريخ عقد التمويل	الحد المصرح به	العملة	اسم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
٤١٤ ٤٥٨ ٣٧٠	٤٩٣ ١٤٠ ٤٦٧	٢٠٢٢/٠١/١٢	٢٠٠٨/٦/٥	٨٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
٨٤٦ ٨٥١ ٤٦٩	٦١٣ ١٧٨ ٣٤٧	٢٠٢٢/٠٥/٢٢	٢٠٠٩/٤/٣٠	١ ٨٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
٤٦٨ ٨٩٠	--	٢٠٢٢/٠٧/١٥	٢٠٠٩/٧/١٥	--	جنيه مصري	بنك الإسكندرية
٣٢ ٧٣٤ ١٣٩	٨٧ ٢٦٣ ١٥٥	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٠٩/٩/١٦	٣٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك كريدي أجريكول
٥٤١ ٩٧٨ ٧١٣	٣٣٩ ٨١٥ ٢١٧	٢٠٢٢/١٠/٣١	٢٠١٠/٧/٠٨	٧٠٨ مليون	جنيه مصري	البنك الأهلي المصري
--	١٠٠ ٨٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٢/٠٢/٢٣	٢٠١٠/١/١٤	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٢ ١٨٠ ٢٧٣	١ ٦٢٣ ٧٢١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠١٠/١٢/٢٨	١,٧ مليون	جنيه مصري	بنك أبوظبي الأول
١٥٠ ٥٢٧ ٨١٦	٧٠ ٢٨١ ٠٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠١١/٣/١٥	١٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٢٢٩ ٦٤٥ ٦٦٣	١٨٣ ٢١٠ ٦١٦	٢٠٢٢/٠٧/٣١	٢٠١٢/٧/١٢	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك المصرف المتحد
٢٧٨ ١٣١ ٨٢٧	١٣٨ ٢٣٢ ٦٨١	٢٠٢٢/٠٨/٢٩	٢٠١٦/٨/٢٩	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك تنمية الصادرات
١٨٩ ٨٨٩ ٣٤٠	٩٧ ٢١٥ ٩٠٩	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٥/٢٩	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك قناة السويس
٢٨ ١٥٧ ١٧١	٢١ ٩٩٠ ٢٢٧	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٧	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	البنك العربي الأفريقي
٤٤ ٠٩٩ ٠٩٣	٤٥ ٦٦٦ ٩٩٩	٢٠٢٢/٠٨/١٦	٢٠١٩/٠٩/١٦	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك قطر الوطني الأهلي
٦٥ ٩٢٤ ٩١٨	٣ ١٣٤ ٣٩٦	٢٠٢٤/١١/١٤	٢٠١٩/١١/١٤	٥ مليون	جنيه مصري	بنك الأهلي الكويتي
٢١٨ ٥٠٢ ٥١٣	١٥٦ ٥٠٨ ١٦٠	٢٠٢٢/١٠/٠٤	٢٠١٨/٠٦/٠٧	١٨٥ مليون	جنيه مصري	بنك التجاري وفا
٣١٠ ٩٣٣ ٩٧٤	١٥١ ٠٣١ ٤٢٣	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك الإمارات دبي الوطني
١٥ ٨٩٦ ٧٩٠	١٠ ٢١٧ ٠١٩	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/١	٥٠ مليون	جنيه مصري	ميد بنك
٤١ ١٥٥ ٧٤٨	٨٦ ٨٧٨ ٣٦٨	٢٠٢٢/١٢/٢٣	٢٠٢١/١٢/٢٣	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك فيصل الإسلامي المصري
٧٦ ٤٨٧ ٨٨٨	٩٥٨ ٣١١	٢٠٢٢/١٢/٢٢	٢٠٢١/١٢/٢٢	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك التعمير والإسكان
--	٨ ٠١٩ ٦١٩	٢٠٢٢/٠١/٣٠	٢٠٢٢/٠١/٣٠	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك التنمية الصناعية والعمال المصري
<u>٣ ٤٨٨ ٠٢٤ ٥٩٥</u>	<u>٢ ٦٠٩ ١٦٥ ٦٦٦</u>			<u>٦ ٣٥٠ مليون</u>		إجمالي تمويلات نشاط التأجير التمويلي *

التجاري وفا بنك إيجيبت (مبنى الشركة الجديد)

إجمالي تمويلات طويلة الأجل نشاط التأجير التمويلي الإجمالي

يخصم: أقساط تستحق خلال عام

إجمالي تمويلات طويلة الأجل

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

١٢-٢ ٢ - تمويلات و تسهيلات بدون تحمل مخاطر علي الشركة (نشاط التأجير التمويلي)

١٩٣ ٥١٤ ١٩٦	١٤٤ ٨٩٢ ٦٩٠	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٤/٣٠	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
٣٧٢ ٦٥٣ ٥٦٧	٣٧٦ ٦٤٣ ٧٢٧	٢٠٢٢/٠١/١٢	٢٠١٧/٠٧/٠٨	٣٧٣ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
<u>٥٦٦ ١٦٧ ٧٦٣</u>	<u>٥٢١ ٥٣٦ ٤١٧</u>					إجمالي تمويلات تحمل المخاطر علي البنوك الممولة
						١٢-٣ ٣ - نشاط التخصيم
٩٦ ٠٧١ ٦٨٤	٦٤ ٠٤٧ ٨٧٤	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/٠٩/١٥	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك المؤسسة العربية المصرفية
--	١٠٦ ٢٣٣ ٣٤٢	٢٠٢٢/٠٩/٢٣	٢٠٢٢/٠٢/٢٣	١٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك تنمية الصادرات
٣٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٠ ٤٩٤ ٠٢٩	٢٠٢٢/١٠/٠٤	٢٠٢١/١٠/٠٤	٧٥ مليون	جنيه مصري	بنك التجاري وفا
--	٩٠ ٥٨٩ ٨٢٧	٢٠٢٢/٠١/٠١	٢٠٢٢/٠١/٠١	٩٥ مليون	جنيه مصري	بنك الأهلي الكويتي
٢٢ ٣١٣ ٥٢١	٩٣ ٣٣٦ ١٣٢	٢٠٢٢/١٢/٢٢	٢٠٢١/١٢/٢٢	١٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك التعمير والإسكان
--	٢٣ ٤٣٢ ١٥٤	٢٠٢٢/٠٢/٢٨	٢٠٢١/١٢/٢٢	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك أبو ظبي التجاري
<u>١٥٧ ٣٨٥ ٢٠٥</u>	<u>٤٤٨ ١٣٣ ٣٥٨</u>			<u>٦٧٠ مليون</u>		

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

١٣- تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي

تتمثل تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي في مبلغ ١٠٠ ٥٥٩ مصري في ٣٠ سبتمبر 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 على قرض مساند من شركة المتقي العربي للاستثمارات "المساهم الرئيسي" وذلك طبقاً للعقد المؤرخ بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢ حيث أتفق الطرفان على أن تقوم شركة المتقي العربي للاستثمارات بتمويل الشركة عن طريق تقديم تسهيلات نقدية في صورة تمويل مدفوع بالكامل عند التعاقد بمبلغ ٦٠ مليون جنيه مصري 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).

١٥- عملاء - أرصدة دائنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩١ ٤٠٥ ٣٧٩	٢ ٥٨٨ ٣٣٥
٣٧ ٨٢٥ ٠١٩	٤٦ ٢٠٣ ٩٣٨
٧ ٧٩٦ ٩٠٤	١١ ٣٧٤ ٤٦٤
<u>١٣٧ ٠٢٧ ٣٠٢</u>	<u>٦٠ ١٦٦ ٧٣٧</u>

عقود البيع مع إعادة الاستئجار
إيرادات غير محققة
أرصدة دائنة أخرى

١٦- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٨ ٨٣٣ ٠٩٣	٣٥ ٤٧٧ ٧٨٣
٦ ٦١١ ٦٣١	٩ ٤٥٢ ٦١٥
٢ ٢٥٣ ٧١٧	٢ ٢٩٣ ٢٨٣
٢٨٦ ٦٢٩	٧٣٨ ٦٢٧
--	١ ٠١٦ ١٠٩
٣٢٥ ٠٠٠	٣٨٥ ٤١٧
٢٨٨ ٠٠٦	٢٥٢ ٧١٩
١ ٣٣٦ ٥٤٦	١ ٥٥١ ٣٣٠
٦ ٢٠٢	١١ ٠١٠
<u>٤٩ ٩٤٠ ٨٢٤</u>	<u>٥١ ١٧٨ ٨٩٣</u>

عوائد تمويلية مستحقة
مصروفات مستحقة
مصلحة الضرائب
موردين - أصول ثابتة للتأجير
تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
إيراد مقدم
الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
مساهمة تكافلية للتأمين الصحي
حسابات دائنة متنوعة

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

١٧ - مخصص مطالبات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٤٤ ٨٢٠	٩٠٠ ٠٠٠
٦٧٧ ٢٣٤	--
(٢٢ ٠٥٤)	(١٢٨ ٧٧٠)
٩٠٠ ٠٠٠	٧٧١ ٢٣٠

١٨ - مصروفات عمومية وإدارية				
عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣٩ ٤٨٧ ٩٢٢	٣٨ ٩١٨ ٤٦٧	١٣ ٩٩٢ ٦١٢	١٣ ٣٧٧ ٧١٢	أجور وبدلات ومكافآت وحوافز
٤ ٢١١ ٥١٢	٣ ٨٠٣ ٠٥١	١ ٥٧٩ ١٧٠	١ ٣٢٨ ٩٥٣	بدلات ومصروفات مجلس الإدارة
٢ ٣٠٢ ٩٦٩	٢ ٠١٧ ٤٤٨	٨٢١ ٩٢٧	٥٥٠ ٩٠٧	مصروفات إستشارية
١ ٠٦١ ٦٨٨	٩٤٦ ٢٧٨	٤٤٢ ٣٠٢	٣٢٧ ٠٠٦	مصروفات ضيافة ووفيه
٥١٥ ٦٦٦	٥٥٢ ٢٣٨	٣٢ ٢٣٥	١٧٠ ١٩٢	مصروفات رسوم وإشتراكات
٨٦٦ ٩٤٩	٥٧٥ ٩٥١	٣٢٩ ٥٩٢	٣٧٠ ٢٢٨	مصروفات صيانة
١ ٠٥٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠	مصروفات صيانة المقر الإداري الجديد
٣ ٦٤٤ ٩٥٧	٣ ٢٥٤ ٦٦٥	١ ٢٥٧ ٤٧٤	١ ٠١٠ ٦٠٤	تأمينات اجتماعية وتأمين طبي
١ ٣٤٢ ٦٤٠	١ ١٨٠ ٨٨٥	٢٥٤ ٩٦٩	٣٦٣ ٢٦٩	المساهمة التكاليفية
٢٢١ ٨٦٢	١٤٥ ٧٧٧	١١٢ ١٧٢	٤٩ ٥٧٢	مصروفات بنكية
٢ ٠٧١ ٣٥٣	١ ٣١٨ ١٦٨	١ ٠٥٩ ٢٠١	٤٩٤ ٣١٣	مصروفات خطاب الضمان
٤ ٨٩٢ ٥٤٣	٣ ٩١٥ ٦٥٨	٢ ٠٤٦ ٢٤٩	١ ٠٩١ ١١٥	مصروفات متنوعة
٦١ ٦٧٠ ٠٦١	٥٧ ٥٢٨ ٥٨٦	٢٢ ٢٧٧ ٩٠٣	١٩ ٤٣٣ ٨٧١	

١٩ - خسائر إنتمانية متوقعة				
عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(٩٥ ٠٠٦)	٩٢٢ ٠٨٧	(١ ٠١٦ ٢٠٣)	(١ ٧٣٧ ٢٥٨)	عملاء - إيضاح رقم (٤-١)
٩ ٩٨٤	--	٥ ٤٧١	--	النقدية وما في حكمها - إيضاح رقم (٧-١)
١٩٦ ٠٤٥	--	٤١ ٦٩٨	--	مدينون وأرصدة مدينة أخرى - إيضاح رقم (٩-١)
--	--	٣٥ ٨٧٩	--	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١١١ ٠٢٣	٩٢٢ ٠٨٧	(٩٣٣ ١٥٥)	(١ ٧٣٧ ٢٥٨)	

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(إب.ت.ت. ل.ت.س) 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- ضريبة الدخل		١-٢٠ ضريبة الدخل	
عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣٩ ٨٧٩ ٤٣٢	٣٥ ٣٣١ ٦٠٠	٥ ٤٦٧ ٥٢٨	٦ ٦١٧ ٢١٤
٤٥٦ ٨٩٩	٣٥٥ ٧١٧	١٤١ ٧٣١	١٨١ ٦١٥
٤٠ ٣٣٦ ٣٣١	٣٥ ٦٨٧ ٣١٧	٥ ٦٠٩ ٢٥٩	٦ ٧٩٨ ٨٢٩

٢-٢٠ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل	
الربح المحاسبي قبل الضريبة	عن الفترة المالية المنتهية في
سعر الضريبة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
التأثير الضريبي للبند التالي:	
مصروفات غير قابلة للخصم	١٥٣ ٠٣٤ ٦٣٤
إعفاءات ضريبية	١٧٢ ٧٩٥ ٥٤٥
إهلاك أصول ثابتة	%٢٢,٥
ضريبة أذون خزانة	٣٤ ٤٣٢ ٧٩٣
الضريبة المؤجلة	٣٨ ٨٧٨ ٩٩٨
الضريبة	٩٨٨ ٥٩٠
سعر الضريبة الفعلي	٧٧٨ ٤٧٥
	(٦ ٠٣٨)
	(٣٥٣ ٨٩٣)
	٢٧٠ ١٤٨
	٣٥٥ ٧١٧
	٣٥ ٦٨٧ ٣١٧
	٤٠ ٣٣٦ ٣٣١
	%٢٣,٣٢
	%٢٣,٣٤

٣-٢٠ إلتزامات ضريبة الدخل الجارية	
الرصيد في أول الفترة / العام (قبل التعديل)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الرصيد في أول الفترة / العام (بعد التعديل)	٢١ ٦٩٤ ٢١٦
ضرائب مسددة خلال الفترة / العام	٤١ ٩٣٢ ١٦٢
المكون خلال الفترة / العام	٨٤٧ ٨٨٠
الرصيد في آخر الفترة / العام	٢٢ ٥٤٢ ٠٩٦
	٤١ ٩٣٢ ١٦٢
	(٢١ ٦٩٤ ٢١٦)
	٤١ ٠٨٤ ٢٨٢
	٣٩ ٨٧٩ ٤٣٢
	٤١ ٩٣٢ ١٦٢
	٣٩ ٨٧٩ ٤٣٢

٤-٢٠ إلتزامات ضريبية مؤجلة	
يتمثل رصيد إلتزامات ضريبية مؤجلة فيما يلي:	
أصول ثابتة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
	١ ٩٢٨ ٧٠١
	٢ ٣٨٥ ٦٠٠
	١ ٩٢٨ ٧٠١
	٢ ٣٨٥ ٦٠٠

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(أ.ت.ل.إ.س.م) A.T.LEASE ش.م.م

Handwritten signature

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE شركة مساهمة مصرية
تابع الإفصاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإفصاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تتمثل الحركة علي الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
١ ٣٢٩ ٣٦٠	١ ٩٢٨ ٧٠١	الرصيد في أول الفترة/العام
٥٩٩ ٣٤١	٤٥٦ ٨٩٩	إلتزامات ضريبية خلال الفترة/ العام
<u>١ ٩٢٨ ٧٠١</u>	<u>٢ ٣٨٥ ٦٠٠</u>	الرصيد في آخر الفترة/ العام

٢١ - إيرادات النشاط

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
١٢٨ ٤٣٨ ٠٠٦	٧٥ ٥٠٥ ٥٠٣	٣٦٥ ٨٧٨ ٥٣٥	٣٧٥ ٤٣٤ ٦٨٨	إيرادات التأجير التمويلي
١٢ ٣٦٥ ١٢٧	٥ ٣٨٩ ٧٣٠	٣٣ ٠٢٨ ٨٨٤	١٦ ٧٨٤ ٩٧٦	إيرادات التأجير التمويلي الأخرى*
١ ٣٥٤ ٤٣٠	١٤ ٦٢٥ ٨٠٣	١ ٥٨٧ ٢٣٤	٣٤ ٨٠٨ ٩٣٧	إيرادات التخصيم
١ ١٧٤ ٦٩١	٣ ٥٢٣ ٢٧٠	١ ٤٣٥ ٥٦٢	٨ ٩٥٥ ٢٧٤	إيرادات التخصيم الأخرى
٣١ ٢٥٠	٤٤ ٥٨٤	٨٣ ٣٣٣	١١٠ ٤١٧	إيرادات عملية التوريق
<u>١٤٣ ٣٦٣ ٥٠٤</u>	<u>٩٩ ٠٨٨ ٨٩٠</u>	<u>٤٠٢ ٠١٣ ٥٤٨</u>	<u>٤٣٦ ٠٩٤ ٢٩٢</u>	

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

٢٢ - نصيب السهم في الأرباح

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٢١ ٢٣٩ ٩٦٣	١٦ ٩١٩ ٩٦٣	١١٧ ٣٤٧ ٣١٧	١٣٢ ٤٥٩ ٢١٤	صافي أرباح الفترة
٢١ ٢٣٩ ٩٦١	١٦ ٩٢٠ ٠٥٣	١١٧ ٣٤٧ ٢٥٧	١٣٢ ٤٥٩ ٢٩٧	صافي أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
(٢ ٠١٧ ٦٤٤)	(١ ٦١٦ ٤٥٩)	(١١ ١٤٢ ٣٠٤)	(١٢ ٥٩١ ٥٣٧)	حصة العاملين (المتوقعة)
(٣٧٩ ٢٣٣)	(١ ٤٥٤ ٨١٥)	(٨ ٥٩١ ٤٢٧)	(٩ ٨٩٥ ٧٣٩)	مكافآت مجلس الإدارة (المتوقعة)
<u>١٨ ٨٤٣ ٠٨٤</u>	<u>١٣ ٨٤٨ ٧٧٩</u>	<u>٩٧ ٦١٣ ٥٢٦</u>	<u>١٠٩ ٩٧٢ ٠٢١</u>	الصافي
<u>١١٤ ٩٣١ ٦٧١</u>	<u>١١٤ ٩٣١ ٦٧١</u>	<u>١١٤ ٩٣١ ٦٧١</u>	<u>١١٤ ٩٣١ ٦٧١</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,١٦</u>	<u>٠,١٢</u>	<u>٠,٨٥</u>	<u>٠,٩٦</u>	نصيب السهم في الأرباح

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
البي.ت.م. (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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 وإنتهت 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 والانتهاج 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 وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية وتم السداد وعمل التسوية الضريبية.
- عام ٢٠١٨ / ٢٠٢٠ يوجد طلب فحص و جاري تجهيز المستندات.
- عام ٢٠٢١ لم يرد للشركة اي نماذج.
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.

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 ٢٣٥ ٠٠٩ جنية مصري وتم
الاعتراض و تحويل الملف الي اللجنة الداخلية المتخصصة و تم الاتفاق علي ضريبة قدرها ١٥٣
٣٤٩ جنيه مصري بخلاف غرامات التأخير و جاري عمل تسوية نهائية للأستفادة من قانون التجاوز.
- عام ٢٠١٩ / ٢٠٢١ 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.
- عام ٢٠٢١ لم يرد للشركة اي نماذج.

ضريبة الخصم من المنيع وتحت حساب الضريبة

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
إ.ب.هـ. ت.م.م (A.T.LEASE) ش.م.م

Handwritten signature/initials.

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

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

١-٢٤ معاملات مع المساهمين بنك البركة - مصر (المساهم في الشركة بنسبة ٧,٥٩٩٩٪)	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٧.٠٥٤.٩٤٠	٩.٤٤٢.١٥٩
(٤٩٣.١٤٠.٤٦٧)	(٤١٤.٤٥٨.٣٧٠)

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
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢١١ ٥١٢ ٤ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣ ٨٠٣ ٠٥١ جنيه مصري
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

٢٥- الإلتزامات العرضية والإرتباطات

خطابات الضمان

- قامت الشركة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق
بالتعزيز الأتئماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الثاني بمبلغ
٣٠٠ ٧٢٥ ١٩٧ جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الإئتماني ويتم مراجعته وتخفيضه سنوياً طبقاً
لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.
- قامت الشركة بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠٢٢ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق
بالتعزيز الأتئماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الثالث بمبلغ
٣٤٠ ٤٤٤ ٢٨٢ جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الإئتماني ويتم مراجعته وتخفيضه سنوياً طبقاً
لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.

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 والإلتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية عملاء
التأجير التمويلي وأرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك وأوراق القبض والمديون 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 لحفض 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.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

يتم وضع سياسات إدارة مخاطر الشركة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، لوضع حدود مناسبة للمخاطر، وضوابط ومراقبة المخاطر والالتزام بتلك الحدود.
تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة.

تهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.
تشرف لجنة مخاطر الشركة على كيفية مراقبة الإدارة للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالشركة، ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة، ويتم مساعدة لجنة المراجعة الداخلية في الشركة في دورها الرقابي من قبل إدارة المخاطر ويقوم قسم المخاطر بإجراء مراجعات منتظمة ومخصصة لضوابط وإجراءات إدارة المخاطر، ويتم إبلاغ نتائجها إلى لجنة المخاطر.

خطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عندما يفشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تقتصر المخاطر بشكل عام على المبالغ الأساسية والأرباح المستحقة عليها، إن وجدت. وضعت الشركة إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك حدود الموافقة على الائتمان وحدود التعرض للائتمان ومتطلبات الضمان والضمانات. تم دمج هذه الإجراءات في الإرشادات الداخلية للشركة كما وافق عليها مجلس الإدارة. تدير الشركة أيضًا مخاطر الائتمان من خلال إدارة مخاطر الائتمان المستقلة التي تقوم بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتوصي بالحصول على الضمانات المالية الكافية عند الاقتضاء.

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

تتحكم الشركة في جودة الائتمان للذمم المدينة من خلال 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	القطاع
٢٠٨٠٦٧٥٩١٨	١٣٥٣٣٨٦٧٨٧	شركات استثمار وتطوير عقارى
٥٥٠٦٤٠٣٥٩	٧٠٦٩٦٧٤٢٥	شركات صناعية
٣٩٥٠٥٠١٦٥	٤٣٥٥٣٣٢١٦	شركات تجارية
٥٩٣٧٥٠٩٩٢	٦٣٩١٩٤٨٧٨	شركات خدمية
٢٩٩٠٣١٠٢٩	٣٠٥١٤٨٤٧٠	شركات زراعي - حيوانى
<u>٣٩١٩١٤٨٤٦٣</u>	<u>٣٤٤٠٢٣٠٧٧٦</u>	

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
١٠ ٩٥٤ ٤٥٨	١١ ٠٥٨ ٦٨٤	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي
٣٥٢ ٩٨٢	٣٤٣ ٧٦٢	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لدفعات التخصيم
١١ ٣٠٧ ٤٤٠	١١ ٤٠٢ ٤٤٦	

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 للألتزامات المالية (المبالغ إجمالية وغير مخصومة، وتشمل مدفوعات الفائدة التعاقدية) في تاريخ المركز المالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإلتزامات المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الأجمالي
تمويلات	٦٣ ٤٧٣ ٤٠٤	٩١٣ ٧٨٦ ٣١٠	١ ٩٢٣ ١٥٨ ٩٧٩	٢٠٢ ٩٢١ ٩٩٦	٣ ١٠٣ ٣٤٠ ٦٨٩
تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي	--	--	٥٥٩ ١٠٠	--	٥٥٩ ١٠٠
قرض مساند	--	١٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٨ ٠٠٠ ٠٠٠	--	٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠
عملاء - أرصدة دائنة	٩٩ ٢٠٢ ٢٨٣	٣٧ ٨٢٥ ٠١٩	--	--	١٣٧ ٠٢٧ ٣٠٢
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٥ ٢٤٧ ٩٥٢	٤٤ ٦٩٢ ٨٧٢	--	--	٤٩ ٩٤٠ ٨٢٤
إلتزامات ضريبة الدخل الجارية	--	٣٩ ٨٧٩ ٤٣٢	--	--	٣٩ ٨٧٩ ٤٣٢
الإجمالي	١٦٧ ٩٢٣ ٦٣٩	١ ٠٤٨ ١٨٣ ٦٣٣	١ ٩٧١ ٧١٨ ٠٧٩	٢٠٢ ٩٢١ ٩٩٦	٣ ٣٩٠ ٧٤٧ ٣٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإلتزامات المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الأجمالي
تمويلات	٧٦ ٣٦٥ ٨٦١	٦٩٥ ٨٢٠ ٧٣٧	٢ ٥٧٥ ٥٠٥ ٥٢٥	٣٥٤ ٣٨٤ ٣٣٣	٣ ٧٠٢ ٠٧٦ ٤٥٦
تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي	--	--	١ ٣٦٥ ٦٦١	--	١ ٣٦٥ ٦٦١
عملاء - أرصدة دائنة	١٣ ٩٦٢ ٧٩٩	٤٦ ٢٠٣ ٩٣٨	--	--	٦٠ ١٦٦ ٧٣٧
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٤ ٩٢٣ ٥٦٧	٤٦ ٢٥٥ ٣٢٦	--	--	٥١ ١٧٨ ٨٩٣
إلتزامات ضريبة الدخل الجارية	--	٤١ ٩٣٢ ١٦٢	--	--	٤١ ٩٣٢ ١٦٢
الإجمالي	٩٥ ٢٥٢ ٢٢٧	٨٣٠ ٢١٢ ١٦٣	٢ ٥٧٦ ٨٧١ ١٨٦	٣٥٤ ٣٨٤ ٣٣٣	٣ ٨٥٦ ٧١٩ ٩٠٩

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.

Handwritten signature or mark.

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

أ- خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك ترجمة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية وقد بلغت صافي قيمة الأصول ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي ما يعادل مبلغ ٩ ٥١٣ ٤٩٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان صافي أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

فائض جنيه مصري	العملات الأجنبية
٩ ٤٦٧ ٨٣١	الدولار الأمريكي
٤٥ ٦٦٣	يورو

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 (١٩١) لسنة ٢٠١٨ بشأن معايير الملاءة المالية والتي تنص علي ألا تتجاوز إجمالي القروض والتمويلات - عدا القروض المساندة - التي تحصل عليها الشركة عن تسعة أمثال القاعدة الرأسمالية لها بعد إستبعاد أرصدة التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣ ١٠٣ ٣٤٠ ٦٨٩	٣ ٧٠٢ ٠٧٦ ٤٥٦	صافي التمويلات والتسهيلات
(١٦٨ ٤٤٧ ٩١٤)	(٢١١ ٧٤١ ٩٧١)	التمويلات والتسهيلات التي تحمل مخاطر علي الشركة
(٥٠ ٥٢٣ ٦٦٠)	--	النقدية وما في حكمها
٢ ٨٨٤ ٣٦٩ ١١٥	٣ ٤٩٠ ٣٣٤ ٤٨٥	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٩١ ٣٧٠ ٨٢٩	٤٨٨ ٩١٠ ٠٢٤	إجمالي حقوق الملكية
٤٩١ ٣٧٠ ٨٢٩	٤٨٨ ٩١٠ ٠٢٤	إجمالي حقوق الملكية
١:٦	١:٧	معدل صافي التمويلات إلي إجمالي حقوق الملكية

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

٢٨- أحداث هامة

- خلال شهر فبراير ٢٠٢٢ ونظراً للأحداث السياسية التي أدت إلى إندلاع الحرب بين كلاً من دولتي روسيا وأوكرانيا الأمر الذي أدى الى تداعيات محتملة على الاقتصاد العالمي من تباطؤ النمو وزيادة سرعة التضخم الذى سيؤدى إلى ارتفاع أسعار السلع الأولية كالغذاء والطاقة التى تعد من المكونات الأساسية للعديد من الصناعات. وترى الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري من تداعيات هذه الحرب على نشاط الشركة

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

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

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

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 الإلتزام بالحد الأدنى على النحو الآتى :

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

وللشركة أن تطبق نسبة المخصص العام المشار إليها تدريجياً بواقع نسبة تبدأ ب(٥,٠٪) خلال عامي ٢٠١٩ و٢٠٢٠ ثم (٧,٥٪) خلال عام ٢٠٢١ وصولاً إلي 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.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الملاحظات	نسبة المخصص	التصنيف	التأخر 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 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

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

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

٢-٢٩ 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 إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة، على أن يتم احتساب هذا المخصص إعتباراً من القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وللشركة أن تطبق نسبة المخصص العام المشار إليها تدريجياً بواقع نسبة تبدأ ب(٥,٠٪) خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ثم (٧٥,٠٪) خلال عام ٢٠٢١ وصولاً إلي 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 .

٣-٢٩ 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 احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية على بعض الشركات التي تزاول أنشطة مالية غير مصرفية.

- تلتزم الشركات التي تزاول أنشطة التمويل العقاري، والتأجير التمويلي، والتخصيم، والتمويل الاستهلاكي، وتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة و/ أو متناهية الصغر بتكوين احتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية بما يعادل ١٪ من الأصول وذلك من صافي أرباح العام ابعده

خصم الضريبة عن العام المالي لمتنهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاو أنشطة مالية غير مصرفية والذي نص علي تكوين احتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية بما يعادل ١٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر وفقاً لأحكام قرارات الصادرة عن مجلس إدارة الهيئة بشأن معايير الملاءة المالية علي أن يخصم قيمة الإحتياطي المكون من صافي أرباح العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد احتجاز الضريبة علي أن يدرج قيمة الإحتياطي ضمن بند حقوق المساهمين كبنء مستقل في قائمة المركز المالي ويتم إظهار آثار التطبيق بأول ربع من عام ٢٠٢١ علماً بأنه لا يتم استخدام هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول علي موافقة مسبقة من الهيئة.

- قامت الشركة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بإعادة تبويب مبلغ ٦٦٩ ٨٧٨ ٢٣ جنيه مصري من إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية البالغ قيمته ٨٠٢ ٩٠٤ ٣٥ 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

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التأجير التمويلي

(١) رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لإس 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.

٣٢ ٧٩٣ ٢٤٦

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

(١١ ٠٥٨ ٦٨٤)

الفرق بين (١) و (٢) اعلاه

٢١ ٧٣٤ ٥٦٢

رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التخصيم

(١) رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لإس 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.

٤ ٨٦٦ ٣٥٨

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

(٣٤٣ ٧٦٢)

الفرق بين (١) و (٢) اعلاه

٤ ٥٢٢ ٥٩٦

رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التخصيم

٢٦ ٢٥٧ ١٥٨

رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي التخصيم

٣٠- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٣٠-١ المعاملات بالعملة 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 المقدرة للسنة الحالية وللسنة 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.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها كمؤجر

تقوم الشركة كمؤجر بدراسة تصنيف كل عقد إيجار إما على أنه عقد إيجار تشغيلي أو أنه عقد إيجار تمويلي، ويصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحول بصورة جوهرية ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد. وبخلاف ذلك يصنف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي. ويعتمد اعتبار عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي على جوهر المعاملة وليس على شكل العقد.

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

- (أ) يحول عقد التأجير ملكية الأصل محل العقد للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير.
- (ب) كان للمستأجر الخيار لشراء الأصل محل العقد بسعر من المتوقع أن يكون أقل بدرجة كافية عن القيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه الخيار قابلاً للممارسة بما يجعل من المؤكد بشكل معقول في تاريخ نشأة عقد التأجير أن الخيار 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.
- (هـ) يعد الأصل محل العقد ذو طبيعة متخصصة إلى حد أن المستأجر فقط هو من يستطيع استخدامه بدون تعديلات كبيرة.

الاعتراف والقياس

القياس الاولي

يتم الاعتراف بالأصول 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 علي أن تمويل الأصل ليست عملية بيع، والتي تقضي أنه إذا لم يستوفي تحويل الأصل من قبل البائع المستأجر متطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيرادات من العقود مع العملاء" للمحاسبة عنه باعتباره عملية بيع للأصل:

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

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

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 الآخر.

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
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 الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية 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 ؛

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

- 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق 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 الأولى ولا يتم الرجوع فيه
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحقيق 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 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 أقيمت 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 أقيمت على السيطرة على الأصل المالي.
- وعند إلغاء إثبات أصل مالي في مجمله، فإن الفرق بين القيمة الدفترية (مقاساً في تاريخ إلغاء الإثبات) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) يتم إثباته في قائمة الدخل.

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

إضمحلال قيمة الأصول المالية

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوى على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحتسب 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.

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 الأخر عند تكبدها. يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة والتغيرات – بما في ذلك أي مصروف فائدة وتثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر .

يتم قياس الالتزامات المالية غير المشتقة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف مباشرة متعلقة بالمعاملة . لاحقاً للالتزامات 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 الأخر.
- 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 الأخذ 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.

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

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 تماماً 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 أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويخرج 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.

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 الإنتهاء منها وتكون متاحة للغرض التي إقتنيت من أجله.

٧-٣٠ أصول غير ملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصوماً منها مجمع الإستهلاك وأي 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 حاسب آلي	٥ سنوات

٨-٣٠ الأصول المحتفظ بها بغرض البيع

يتم تبويب الأصول (أو مجموعات الاستبعايدات 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 الإستبعايدات مباشرة قبل تبويبها كأصول محتفظ بها بغرض البيع وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبعد ذلك يتم قياس الأصول (أو مجموعة الإستبعايدات) بصفة عامة وفقاً لقيمتهم الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل. ويتم تحميل أي خسائر إضمحلال لمجموعة الإستبعايدات أولاً على الشهرة وبعد ذلك يتم توزيعها بالنسبة والتناسب على الأصول المتبقية والالتزامات فيما عدا الخسارة فإنه لا يجوز توزيع أي 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 الإضمحلال عند التبويب المبدئي كأصول محتفظ بها بغرض البيع وكذا الأرباح اللاحقة وخسائر إعادة القياس بقائمة الدخل. ولا يتم الإعتراف بالأرباح التي تزيد على أي خسائر إضمحلال. وعند بدء تبويب الأصول كأصول محتفظ بها لغرض البيع تتوقف الشركة عن إحتساب إهلاك للأصول الثابتة وإحتساب إستهلاك للأصول غير الملموسة وتتوقف الشركة أيضاً عن محاسبة الشركات الشقيقة بطريقة حقوق الملكية.

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

Hand

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

٩-٣٠ العملاء والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

١٠-٣٠ الإيرادات

١-١٠-٣٠ 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.

٢-١٠-٣٠ إيرادات عقود التخصيم

يتم اثبات ايراد 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 ايراد العمولة بكل فترة مالية بقائمة الدخل الخاصة بكل فترة مالية.
يتم إثبات الاتعاب وإيراد العمولات الأخرى ، بما فيها اتعاب حساب العميل واتعاب إعداد النماذج عند تأدية الخدمات المتعلقة بها.

١١-٣٠ الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

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

١٢-٣٠ المصروفات

١-١٢-٣٠ تكلفة التمويل

يتم تحميل تكلفة التمويل 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 رسمة فوائد التمويل المتعلقة بتجهيز مقر الشركة الجديد على تكلفة الأصول الثابتة وتتوقف الرسمة من تاريخ استخدام المقر.

٢-١٢-٣٠ 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.

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي- A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإفصاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإفصاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 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 الأجور السنوية للعاملين بالشركة. يتم الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية و كالتزام 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 إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء ، وتتضمن النقدية بالخبزينة والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وغطاء الإعتمادات المستندية وشيكات تحت التحصيل.

٣٠-١٦ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع إقتصادية يتم إستخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالإلتزام إذا كان ذلك ملائماً. هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ المركز المالي المجمعة وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

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

٣٠-١٧ إحتياطي قانوني

ينص النظام الأساسي للشركة على اقتطاع مبلغ يوازى ٥٪ من الأرباح السنوية لتكوين الإحتياطي القانوني ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الإحتياطي قدرأ يوازى 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 إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تثبت 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.

٣٠-٢١ جميع 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.