

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية الدورية المستقلة

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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

صفحة	الفهرس
	تقرير مراقبي الحسابات
١	قائمة المركز المالي المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة توزيع الأرباح (المقترحة)
٢٩-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٤٠-٣٠	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/مساهمي شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE (ش.م.م)

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة الشركة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة 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 مستقلة 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 المستقلة 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 المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام الشركة بإعداد القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة.

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

الرأي

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات متضمنة المخصصات المكونة وفقاً للفقرة رقم (٣) من قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٨) لسنة ٢٠١٩ والفقرة رقم (٦٣) من قانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ .
- البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

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 الواردة بالجنيه المصري)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٣.٠٧٨.٧٣٣.٦٤٥	٢.٣٩١.٧٥٦.٥٥١	(٤)	عملاء
١٣.٧٠٢.٦٩٧	١٢٤.٦١٦.٢٨٧	(٣)	أصول ثابتة
١.٣٦٩.٥٥٩	٤.١١٦.٧٦٥	(٥)	أصول غير ملموسة
٤.٩٩٥.٠٠٠	٤.٩٩٥.٠٠٠	(٦)	إستثمارات مالية في شركة تابعة
٢.٥٣١.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	(٧)	مشروعات تحت التنفيذ
<u>٣.٢١٨.٣٣١.٩٠١</u>	<u>٢.٥٢٥.٦٨٤.٦٠٣</u>		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٨٤٠.٤١٤.٨١٨	١.٠٤٨.٤٧٤.٢٢٥	(٤)	عملاء
٢٣.٠٦٢.٩٠٨	٤١.٣٩٤.٧٤٧	(١٠)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤.٥٧٥	٢٨.٨٢٢	(١١-١)	المستحق على الأطراف ذات العلاقة
٥٤.٤٥٢.٥٩٥	٥٠.٣٦٨.٢٠٧	(١٢)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
-	٥٠.٥٢٣.٦٦٠	(٩)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢١١.٧٤١.٩٧١	١٦٨.٤٤٧.٩١٤	(٨)	النقدية وما في حكمها
<u>١.١٢٩.٦٧٦.٨٦٧</u>	<u>١.٣٥٩.٢٣٧.٥٧٥</u>		إجمالي الأصول المتداولة
<u>٤.٣٤٨.٠٠٨.٧٦٨</u>	<u>٣.٨٨٤.٩٢٢.١٧٨</u>		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٢٨٧.٣٢٩.١٧٨	٢٨٧.٣٢٩.١٧٨	(١٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٥.٧٤٧.٩٢٧	٣٢.٥٩٤.٣٣٣	(١٩-٢١)	إحتياطي قانوني
٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠		إحتياطي عام
١٥.٤٤٤.١١٨	٩.٦٤٧.٦٤٤	(٣-٣٠)	إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية
٢٠.٤٦٠.٦٨٤	٢٦.٢٥٧.١٥٨	(٣-٣٠)،(٤-٣٠)	إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم
١٣٦.٩٢٨.١١٧	١٣٢.٥٤٢.٥١٦		أرباح مرحلة
<u>٤٨٨.٩١٠.٠٢٤</u>	<u>٤٩١.٣٧٠.٨٢٩</u>		إجمالي حقوق الملكية
			الإلتزامات غير المتداولة
٢.٩٢٩.٨٨٩.٨٥٨	٢.١٢٦.٠٨٠.٩٧٥	(١-١٤)	تمويلات طويلة الأجل - نشاط التأجير التمويلي
١.٣٦٥.٦٦١	٥٥٩.١٠٠	(١٥)	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
-	٤٨.٠٠٠.٠٠٠	(١٦)	قرض مساند
١.٩٢٨.٧٠١	٢.٣٨٥.٦٠٠	(٤-٢١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٢.٩٣٣.١٨٤.٢٢٠</u>	<u>٢.١٧٧.٠٢٥.٦٧٥</u>		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٩٠٠.٠٠٠	٧٧١.٢٣٠	(١٩)	مخصص مطالبات
٦٠.١٦٦.٧٣٧	١٣٧.٠٢٧.٣٠٢	(١٧)	عملاء - أرصدة دائنة
٦١٤.٨٠١.٣٩٣	٥٩٩.١٢٦.٣٥٦	(١-١٤)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التأجير التمويلي
١٥٧.٣٨٥.٢٠٥	٤٤٨.١٣٣.٣٥٨	(٣-١٤)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التخصيم
-	١٢.٠٠٠.٠٠٠	(١٦)	قرض مساند - الجزء المستحق خلال عام
٥٠.٧٣٩.٩٥٥	٤٩.٥٨٧.٩٩٦	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤١.٩٢١.٢٣٤	٣٩.٨٧٩.٤٣٢	(٣-٢١)	إلتزامات ضريبية الدخل الجارية
<u>٩٢٥.٩١٤.٥٢٤</u>	<u>١.٢١٦.٥٢٥.٦٧٤</u>		إجمالي الإلتزامات المتداولة
<u>٣.٨٥٩.٠٩٨.٧٤٤</u>	<u>٣.٣٩٣.٥٥١.٣٤٩</u>		إجمالي الإلتزامات
<u>٤.٣٤٨.٠٠٨.٧٦٨</u>	<u>٣.٨٨٤.٩٢٢.١٧٨</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

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

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
هديل صالح عبدالله كامل

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
طارق فهمي

رئيس القطاع المالي
أحمد البدوي

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
					إيرادات النشاط
١٤٣ ٣٣٢ ٢٥٤	٩٩ ٠٤٤ ٣٠٦	٤٠١ ٩٣٠ ٢١٥	٤٣٥ ٩٨٣ ٨٧٥	(٢٢)	إيرادات النشاط
-	-	٦٤ ٧٨١ ٢٢٩	٨٨ ٧٦٥ ٨٩٤	(٤)	أرباح عملية التوريق
(٩١ ٨٩٢ ٦٨٣)	(٥٣ ٢٤٣ ٧٤٢)	(٢٤٩ ٧٩١ ٨١٢)	(٢٩٠ ٥١١ ١٠٣)	(١-١٥-٣١)	يخصم: تكلفة النشاط
(٤٨١ ٥٠١)	(١٥٦ ٥١٥)	(١ ٣٣٢ ٧٦٧)	(٨٥٧ ٤٥٩)		مصرفات تمويلية مباشرة
٥٠ ٩٥٨ ٠٧٠	٤٥ ٦٤٤ ٠٤٩	٢١٥ ٥٨٦ ٨٦٥	٢٣٣ ٣٨١ ٢٠٧		تكاليف مباشرة أخرى
(١٩ ٤٠١ ١٤١)	(٢٢ ١٣١ ١٥٦)	(٥٧ ٤٣٠ ٧٢٤)	(٦١ ٤٥٦ ٤١٩)	(٢٣)	مجمّل الربح
(٢ ٢٠٨ ٣٥٤)	(١ ٨٩٤ ٩٤١)	(٦ ٦٠١ ٣١٨)	(٦ ٠٨٤ ٢٣٠)	(٣)	مصرفات عمومية وإدارية
(١٣ ٥٥٣)	(٢٤٠ ٩٩٢)	(١٣ ٥٥٣)	(٦٥٣ ٣٠٤)	(٥)	إهلاك أصول ثابتة
٢٩ ٣٣٥ ٠٢٢	٢١ ٣٧٦ ٩٦٠	١٥١ ٥٤١ ٢٧٠	١٦٥ ١٨٧ ٢٥٤		إستهلاك أصول غير ملموسة
١ ٩٤٤ ٩٠٠	١ ٢٣٤ ٠٣٨	٥ ٢٥٩ ٣٠٩	٣ ٥٥٥ ٧٠٩	(١٤-٣١)	صافي أرباح النشاط
-	٢ ١٢٨ ١١٨	-	٦ ٠٤٧ ٧٠٢		إيراد عوائد
١٢١ ٩٨٦	١٣ ٨٢٩	٤٨٢ ٢٩٩	١٣٠ ٣٩٠		عوائد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	٥٣٥ ٠٦٥		إيرادات أخرى
-	-	-	١٥٦ ٢٣٤		أرباح رأسمالية
(١ ٦٢٧ ١٩٩)	(١ ٦٤٥ ١٨٤)	(٥ ١٧٩ ٧٧٥)	(٤ ٤٨٥ ٤٩٣)		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
(٧٣٣)	٤٥٣ ٥٥٤	(٦٠ ٠٦٧)	١ ٦٤٢ ١٨٢		مصرفات تمويلية أخرى
(١ ٧٣٧ ٢٥٨)	(٩٣٣ ٣٨٣)	٩٢٢ ٠٨٧	١٠٩ ٨٠٤	(٢٤)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢٨ ٠٣٦ ٧١٨	٢٢ ٦٢٧ ٩٣٢	١٥٢ ٩٦٥ ١٢٣	١٧٢ ٨٧٨ ٨٤٧		رد (عبء) خسائر إئتمانية متوقعة
(٦ ٧٩٨ ٣٦٤)	(٥ ٦١٢ ٥٤٩)	(٣٥ ٦٧٧ ٧١٤)	(٤٠ ٣٣٦ ٣٣١)	(١-٢١)	صافي الأرباح قبل الضريبة
٢١ ٢٣٨ ٣٥٤	١٧ ٠١٥ ٣٨٣	١١٧ ٢٨٧ ٤٠٩	١٣٢ ٥٤٢ ٥١٦		ضريبة الدخل
					صافي أرباح الفترة
٠,١٦	٠,١٢	٠,٨٥	٠,٩٦	(٢٥)	نصيب السهم في الأرباح

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

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

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٢١ ٢٣٨ ٣٥٤	١٧ ٠١٥ ٣٨٣	١١٧ ٢٨٧ ٤٠٩	١٣٢ ٥٤٢ ٥١٦	صافي أرباح الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
<u>٢١ ٢٣٨ ٣٥٤</u>	<u>١٧ ٠١٥ ٣٨٣</u>	<u>١١٧ ٢٨٧ ٤٠٩</u>	<u>١٣٢ ٥٤٢ ٥١٦</u>	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

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

الإجمالي	أرباح مرحة	إحتياطي مخاطر عمليات	إحتياطي مخاطر	إحتياطي مخاطر معالج الحسابية المصري رقم (٤٧) الأوقات المالية	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي
٣٨٦ ٤٣٢ ٧٨٧	٧٤ ٠٥٨ ٦١٣	-	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	-
٢ ٩٢٠ ٤٧٣	٢ ٩٢٠ ٤٧٣	-	-	-	-	-	-	-
٣٨٩ ٣٥٣ ٣٦٠	٧٦ ٩٧٩ ٠٨٦	-	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	-
١١٧ ٢٨٧ ٤٠٩	١١٧ ٢٨٧ ٤٠٩	-	-	-	-	-	-	-
١١٧ ٢٨٧ ٤٠٩	١١٧ ٢٨٧ ٤٠٩	-	-	-	-	-	-	-
(٣٤٤٥٠ ٨٨٠)	(٧٠ ٣٥٥ ١٨٧)	-	٣٥ ٩٠٤ ٨٠٢	-	-	-	-	(٣-٣٠)
-	(٣ ٧٠٢ ٩٣١)	-	-	-	-	٣ ٧٠٢ ٩٣١	-	(٣-٣٠)
-	-	١٥ ٧٥٣ ٢٤٨	(١٥ ٧٥٣ ٢٤٨)	-	-	-	-	(٣-٣٠)
(٣٤٤٥٠ ٨٨٠)	(٧٤ ٠٥٨ ١١٣)	١٥ ٧٥٣ ٢٤٨	٢٠ ١٥١ ٥٥٤	-	-	٣ ٧٠٢ ٩٣١	-	-
٤٧٢ ١٨٩ ٧٨٩	١٢٠ ٢٠٧ ٨٨٢	١٥ ٧٥٣ ٢٤٨	٢٠ ١٥١ ٥٥٤	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٧٤٧ ٩٢٧	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	-	-
٤٨٨ ٩١٠ ٠٢٤	١٣٦ ٩٢٨ ١١٧	٢٠ ٤٦٠ ١٨٤	١٥ ٤٤٤ ١١٨	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٧٤٧ ٩٢٧	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	-	-
١٣٢ ٥٤٢ ٥١٦	١٣٢ ٥٤٢ ٥١٦	-	-	-	-	-	-	-
١٣٢ ٥٤٢ ٥١٦	١٣٢ ٥٤٢ ٥١٦	-	-	-	-	-	-	-
(١٣٠ ٠٨١ ٧١١)	(١٣٠ ٠٨١ ٧١١)	-	-	-	-	-	-	-
-	(٦ ٨٤٦ ٤٠٦)	-	-	-	-	٦ ٨٤٦ ٤٠٦	-	-
-	-	٥ ٧٩٦ ٤٧٤	(٥ ٧٩٦ ٤٧٤)	-	-	-	-	(٣-٣٠)
(١٣٠ ٠٨١ ٧١١)	(١٣٦ ٩٢٨ ١١٧)	٥ ٧٩٦ ٤٧٤	(٥ ٧٩٦ ٤٧٤)	-	-	٦ ٨٤٦ ٤٠٦	-	-
٤٩١ ٣٧٠ ٨٢٩	١٣٢ ٥٤٢ ٥١٦	٢٦ ٢٥٧ ١٥٨	٩ ٦٤٧ ١٤٤	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٥٩٤ ٣٣٣	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	-	-

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (كما سبق إصداره)
أثر تطبيق معيار رقم (٤٧) الأوقات المالية (بعد التعزيب)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (بعد التعديل)
بيود الدخل الشامل

٢٠٢١
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مساهمي الشركة
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
المحول إلى إحتياطي قانوني
المحول إلى إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي
إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٠٢٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
بيود الدخل الشامل
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
إجمالي الدخل الشامل
معاملات مع مساهمي الشركة
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١
المحول إلى إحتياطي قانوني
المحول إلى إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي
إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإيجاعات والسجلات والرقعة من صفحة (٧) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وقول معنا.

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



Handwritten initials and date: H, ٢٠٢٢

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
١٥٢ ٩٦٥ ١٢٣	١٧٢ ٨٧٨ ٨٤٧		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			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
-	(٥٣٥ ٠٦٥)		أرباح رأسمالية
-	(١٥٦ ٢٣٤)		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
(٩٢٢ ٠٨٧)	(١٠٩ ٨٠٤)	(٢٤)	رد خصائر إئتمانية متوقعة
(٥ ٢٥٩ ٣٠٩)	(٣ ٥٥٥ ٧٠٩)		إيراد عوائد
٦٠ ٠٦٧	(١ ٦٤٢ ١٨٢)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
١٥٣ ٤٥٨ ٦٦٥	١٧٣ ٦١٧ ٣٨٧		أرباح التشغيل
			التغير في :-
(١٢ ٧١٠ ٠٥٥)	(١٨ ١٣٧ ٠٣٨)	(١٠)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٢٢٤ ٨٩٨ ١٣١)	٤٦٧ ٠١٣ ٣٠٣	(٤)	عملاء
٥٥ ٨٥٤ ٣٨٤	٧٦ ٨٦٠ ٥٦٥	(١٧)	عملاء - أرصدة دائنة
٧١ ٦١٩	(٢٤ ٢٠٩)	(١١-١)	مستحق علي الأطراف ذات العلاقة
(١ ٤٢٩ ١٦٢)	(١ ١٥١ ٩٥٩)	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٨ ٤٦٦	(٨٠٦ ٥٦١)	(١٥)	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
(١١ ٩٣٠ ٩٣٤)	(١٦ ٤٣٣ ٤٥٢)		توزيعات مدفوعة للعاملين ومجلس الإدارة
(٤١ ٥٦٥ ١٤٨)	٦٨٠ ٩٣٨ ٠٣٦	(٣-٢١)	النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٢١ ٦٩٤ ٢١٦)	(٤١ ٩٢١ ٢٣٤)	(١٩)	ضريبة دخل مسددة
-	(١٢٨ ٧٧٠)		المستخدم من مخصص مطالبات
(٦٣ ٢٥٩ ٣٦٤)	٦٣٨ ٨٨٨ ٠٣٢		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١ ٠٧١ ١٥٢)	(٦١٤ ٠٩٣)	(٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٨ ٦٤٧	١ ١٥١ ٣٣٨		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٧٤٠ ١٣١)	(١ ٠٦٩ ٥١٠)	(٥)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٩٥٢ ٩٩٤)	-	(٧)	مدفوعات لشراء مشروعات تحت التنفيذ
(٧ ١٧٤ ٤١٤)	١٦ ٥٠ ٠٠٠	(١٢)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٥ ٢٥٩ ٣٠٩	٣ ٥٥٥ ٧٠٩		إيراد عوائد محصلة
(٤ ٦٧٠ ٧٣٥)	١٩ ٠٧٣ ٤٤٤		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١ ٨٠٦ ١١٤ ٧٢٩	١ ٧٦١ ٣٣٩ ٠٦٩	(١٤)	متحصلات من تمويل طويل الأجل
(١ ٧٥٤ ٣٢٢ ٧١٥)	(٢ ٣٦٠ ٠٧٤ ٨٣٦)	(١٤)	مدفوعات لسداد تمويل طويل الأجل
-	٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠		متحصلات من قرض مساند
(٢٢ ٥١٩ ٩٤٦)	(١١٣ ٦٤٨ ٢٥٩)		توزيعات مدفوعة للمساهمين
٢٩ ٢٣٢ ٠١٨	(٦٥٢ ٣٨٤ ٠٢٦)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
(٣٨ ٦٩٨ ٠٣١)	٥ ٥٧٧ ٤٥٠		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢١٢ ٣٨٠ ٢٣٣	٢١١ ٧٧٠ ٥٨٩		النقدية وما في حكمها أول الفترة
(٦٠ ٠٦٧)	١ ٦٤٢ ١٨٢		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
١٧٣ ٦٢٢ ١٣٥	٢١٨ ٩٩٠ ٢٢١		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٥٣ ٤٦٤ ٢٥٩	١٢٥ ١٧٧ ٤٠١		حسابات جارية لدى البنوك
٣ ٦٩٩ ٧٣١	٤ ٥٤٤ ٨٢٦		ودائع لدى البنوك
٥١ ٣٩٧	-		نقدية بالخبزينة
٧١ ٧٧٠ ٩٤٨	٣٨ ٧٤٤ ٣٣٤		شيكات تحت التحصيل
٤٤ ٦٣٥ ٨٠٠	٥٠ ٥٢٣ ٦٦٠		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٧٣ ٦٢٢ ١٣٥	٢١٨ ٩٩٠ ٢٢١		

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

المعاملات غير النقدية

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

- مبلغ ٢ ٣٢١ ٠٠٠ 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.

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة توزيع الأرباح (المقترحة) عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(فعلي)	(مقترح)
١٣٤ ٠٠٧ ٦٤٤	١٣٢ ٥٤٢ ٥١٦
٢ ٩٢٠ ٤٧٣	-
<u>١٣٦ ٩٢٨ ١١٧</u>	<u>١٣٢ ٥٤٢ ٥١٦</u>
٦ ٨٤٦ ٤٠٦	٦ ٦٢٧ ١٢٦
١٣ ٠٠٨ ١٧٢	١٢ ٥٩١ ٥٣٧
١٠٦ ٨٠٢ ٨٣١	١٠٣ ٤٢٨ ١١٤
١٠ ٢٧٠ ٧٠٨	٩ ٨٩٥ ٧٣٩
<u>١٣٦ ٩٢٨ ١١٧</u>	<u>١٣٢ ٥٤٢ ٥١٦</u>

صافي أرباح الفترة/العام وفقاً لقائمة الدخل

أرباح مرحلة ١-١ (أثر تطبيق معيار ٤٧ الادوات المالية)

الأرباح القابلة للتوزيع

يقترح توزيعها علي النحو التالي:

إحتياطي قانوني

نصيب العاملين في الأرباح

حصة المساهمين

مكافأة مجلس الإدارة

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

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

١- نبذة عن الشركة

- تأسست شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية والقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة ولائحته التنفيذية وبمراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وذلك بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٩ إبريل ٢٠٠٥. وقد تم قيد الشركة 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 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، وقد قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ الموافقة على نقل مقر الشركة إلى المبنى رقم (٨) الدورين الخامس والسادس بمشروع بوليغون - وست تاون (The Polygon) الكيلو ٣٨ طريق الإسكندرية الصحراوي - الشيخ زايد - محافظة الجيزة وتم التأشير في السجل التجاري للشركة بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠٢٠.

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

٢-٢ أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- تم إعداد القوائم المالية المستقلة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وتم اعتمادها من مجلس إدارة الشركة للإصدار بتاريخ 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 الخاص 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 وافتراسات قد تؤثر على تطبيق السياسات وقيم الأصول والالتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات.
- وتعتمد هذه التقديرات والافتراضات 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 والافتراضات 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 (٦) قياس القيمة الإسترادية من الإستثمارات في الشركات التابعة.
- إيضاح (١٩) المخصصات.
- إيضاح (٤-٢١) إثبات الضريبة المؤجلة.

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

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 بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.
- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

٥ - ٢ القوائم المالية المجمعة

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

الإجمالي	حساب آلي	سيارات و وسائل نقل	آلات و معدات	أثاث و تجهيزات	مباني و عقارات*	التكلفة
١٥٠,٠٢٢,٠٥٤	١٢,٥٩١,٤٣٣	٣,١٢٢,٥٠٠	٧٢٧,٥٨٨	١٥,٨١١,٠٢٠	١١٧,٧٦٩,٥١٣	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١
١,٠٧١,١٥٢	٦٣٤,١٥٢	٣٨٥,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	الإضافات خلال الفترة
(٢٧,٠٩٩)	(٢٧,٠٩٩)	-	-	-	-	الإستعدادات خلال الفترة
١٥١,٠٦٩,١٠٧	١٣,١٩٨,٤٨٦	٣,٥٠٧,٥٠٠	٧٥٩,٥٨٨	١٥,٨٣١,٠٢٠	١١٧,٧٦٩,٥١٣	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٥١,٢٦٦,٣١٧	١٣,٧٢٦,٤٠٠	٣,١٣٥,٥٠٠	٨٠٣,٨٨٤	١٥,٨٣١,٠٢٠	١١٧,٧٦٩,٥١٣	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢
٦١٤,٠٩٣	٢١١,٧٥٠	٣٩٤,٠٠٠	٨٢٤٣	-	-	الإضافات خلال الفترة
(١,٩٤٨,٠٧٣)	(٤٤٠,٥٧٣)	(١,٥٠٧,٥٠٠)	-	-	-	الإستعدادات خلال الفترة
١٤٩,٩٣٢,٣٣٧	١٣,٤٩٧,٥٧٧	٢,٠٢٢,٠٠٠	٨١٢,٢٢٧	١٥,٨٣١,٠٢٠	١١٧,٧٦٩,٥١٣	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١١,٩٣٦,١٢٧	٦,٥٤٢,٠٦٢	١,٣١٨,٦٠٦	٩٨,٧٩٨	٥٥٨,٥٧٧	٣,٤١٨,٠٨٤	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢١
٦,٦٠١,٣١٨	١,٨٥١,٤٠٤	٤٢٨,٨٩٢	١,٠٥٦,٨٣	١,٩٠٧,٧٨٦	٢,٣٠٧,٥٥٣	مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(١٨,٤٥٢)	(١٨,٤٥٢)	-	-	-	-	مجمع إهلاك الاستعدادات
١٨,٥١٨,٩٩٣	٨,٣٧٥,٠١٤	١,٧٤٧,٤٩٨	٢,٠٤٤,٨١	٢,٤٦٦,٣٦٣	٥,٧٢٥,٦٣٧	مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢٠,٥٦٣,٦٢٠	٨,٩٩٦,٣٥١	١,٧٢٧,٧٧٣	٢,٤٢,٢٤٠	٣,١٠٢,٤٣٤	٦,٤٩٤,٨٢٢	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢
٦,٠٨٤,٢٣٠	١,٤١٢,٧٩٨	٣,٤٢,١٩٢	١١٢,٩١٠	١,٩٠٨,٧٧٧	٢,٣٠٧,٥٥٣	إهلاك الفترة
(١,٣٣١,٨٠٠)	(٤٢١,٢١٠)	(٩١٠,٥٩٠)	-	-	-	مجمع إهلاك الاستعدادات
٢٥,٣١٦,٠٥٠	٩,٩٨٧,٩٣٩	١,١٥٩,٣٧٥	٣٥٥,١٥٠	٥,٠١١,٢١١	٨,٨٠٢,٣٧٥	مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٢٤,١٦٦,٢٨٧	٣,٥٠٩,٦٣٨	٨٦٢,٦٢٥	٤٥٧,٠٧٧	١٠,٨١٩,٨٠٩	١٠,٨٩٦,١٣٨	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٣٢,٥٤٧,١١٤	٤,٨٢٣,٤٧٢	١,٧٦٠,٠٠٢	٥٥٥,١٠٧	١٣,٣٦٤,٦٥٧	١١٢,٠٤٣,٨٧٦	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٣٠,٧٠٢,٦٩٧	٤,٧٣٠,٠٤٩	١,٤٠٧,٧٢٧	٥٦١,٦٤٤	١٢,٧٢٨,٥٨٦	١١١,٢٧٤,٦٩١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

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

-٤ عملاء

الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	نشاط التخصيم	نشاط التأجير التمويلي*	الإجمالي
٢ ٤٠٢ ٣٥٧ ٩٨٥	٢ ٤٠٢ ٣٥٧ ٩٨٥	--		عملاء - غير متداول
(١٠ ٦٠١ ٤٣٤)	(١٠ ٦٠١ ٤٣٤)	--		خسائر إئتمانية متوقعة
٢ ٣٩١ ٧٥٦ ٥٥١	٢ ٣٩١ ٧٥٦ ٥٥١	--		الرصيد
١ ٠٤٩ ٢٧٥ ٢٣٧	٥٦٢ ٦٣٩ ٣٨٥	٤٨٦ ٦٣٥ ٨٥٢		عملاء - متداول
(٨٠١ ٠١٢)	(٤٥٧ ٢٥٠)	(٣٤٣ ٧٦٢)		خسائر إئتمانية متوقعة
١ ٠٤٨ ٤٧٤ ٢٢٥	٥٦٢ ١٨٢ ١٣٥	٤٨٦ ٢٩٢ ٠٩٠		الرصيد
٣ ٤٤٠ ٢٣٠ ٧٧٦	٢ ٩٥٣ ٩٣٨ ٦٨٦	٤٨٦ ٢٩٢ ٠٩٠		الرصيد
الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نشاط التخصيم	نشاط التأجير التمويلي**	الإجمالي
٣ ٠٨٩ ٣٠٧ ٠٩٣	٣ ٠٨٩ ٣٠٧ ٠٩٣	--		عملاء - غير متداول
(١٠ ٥٧٣ ٤٤٨)	(١٠ ٥٧٣ ٤٤٨)	--		خسائر إئتمانية متوقعة
٣ ٠٧٨ ٧٣٣ ٦٤٥	٣ ٠٧٨ ٧٣٣ ٦٤٥	--		الرصيد
٨٤١ ١٤٨ ٨١٠	٦٦٣ ٨٢٠ ٤٨٥	١٧٧ ٣٢٨ ٣٢٥		عملاء - متداول
(٧٣٣ ٩٩٢)	(٣٨١ ٠١٠)	(٣٥٢ ٩٨٢)		خسائر إئتمانية متوقعة
٨٤٠ ٤١٤ ٨١٨	٦٦٣ ٤٣٩ ٤٧٥	١٧٦ ٩٧٥ ٣٤٣		الرصيد
٣ ٩١٩ ١٤٨ ٤٦٣	٣ ٧٤٢ ١٧٣ ١٢٠	١٧٦ ٩٧٥ ٣٤٣		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 ٠٠٢ ٢٣٧ ٦٤٦ 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
(إيه.تسى.ليس) A.T.LEASE ش.م.م

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

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ 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، وأيضا لديها النية لإجراء التسوية علي أساس الصافي بين الأصل والالتزام المالي، لذلك تم إجراء المقاصة بين تلك الأصول والالتزامات المالية، وطبقاً للإيضاح رقم (١٤) "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 لمدة العقد:-

صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم		إجمالي 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
<u>٣ ٩١٩ ١٤٨ ٤٦٣</u>	<u>٣ ٤٤٠ ٢٣٠ ٧٧٦</u>	<u>٣ ٩٣٠ ٤٥٥ ٩٠٣</u>	<u>٣ ٤٥١ ٦٣٣ ٢٢٢</u>	

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

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

١-٤ حركة الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي والتخصيم

إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في بداية الفترة/العام	١١ ٣٠٧ ٤٤٠	١٧ ٧٠٠ ٧٢٠
اثر تطبيق معيار رقم (٤٧) الأدوات المالية	--	(٤ ١٠٠ ٨٨٠)
عبء (رد) خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة/العام (٢٤)	٩٥ ٠٠٦	(٢ ٢٩٢ ٤٠٠)
	<u>١١ ٤٠٢ ٤٤٦</u>	<u>١١ ٣٠٧ ٤٤٠</u>

* 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 الإئتمانية 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 ٢٦ ٢٥٧ ١٥٨ جنيه مصري إيضاح (٣٠-٤).

- تصنيف الخسائر الإئتمانية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	خسائر إئتمانية متوقعة
المرحلة الأولى (Stage ١)	٣ ٢٢٨ ٣٩٢ ٢٤٠	٢ ٦٣١ ٣٣٥
المرحلة الثانية (Stage ٢)	٢١٤ ١٦٥ ٠٣٢	٤ ٠٧٦ ٩٦٣
المرحلة الثالثة (Stage ٣)	٩ ٠٧٥ ٩٥٠	٤ ٦٩٤ ١٤٨
	<u>٣ ٤٥١ ٦٣٣ ٢٢٢</u>	<u>١١ ٤٠٢ ٤٤٦</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
المرحلة الأولى (Stage ١)	٣ ٨٦٨ ٦٧٧ ٨٣٩	١٠ ١٨٧ ٩٦٢
المرحلة الثانية (Stage ٢)	٣٢ ٢٠٢ ٩٨٩	٨٥٦ ٤٤٤
المرحلة الثالثة (Stage ٣)	٢٩ ٥٧٥ ٠٧٥	٢٦٣ ٠٣٤
	<u>٣ ٩٣٠ ٤٥٥ ٩٠٣</u>	<u>١١ ٣٠٧ ٤٤٠</u>

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى 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.

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

٦- إستثمارات مالية في شركة تابعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	النسبة	القيمة	النسبة	القيمة	
%	%	%	%	%	%	
٩٩,٩	٩٩,٩	٩٩,٩	٤ ٩٩٥ ٠٠٠	٩٩,٩	٤ ٩٩٥ ٠٠٠	شركة التوفيق للتوريق - شركة مساهمة مصرية
			٤ ٩٩٥ ٠٠٠		٤ ٩٩٥ ٠٠٠	الرصيد
						- الشركة غير مقيدة ببورصة الأوراق المالية.

٧- مشروعات تحت التنفيذ

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٠٠ ٠٠٠	٢ ٥٣١ ٠٠٠	أجهزة وبرامج حاسب آلي
٢٠٠ ٠٠٠	٢ ٥٣١ ٠٠٠	
٢ ٥٣١ ٠٠٠	٢ ٥٣١ ٠٠٠	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
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٨- النقدية وما في حكمها	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٢٥ ١٧٧ ٤٠١	١٥٦ ٤٢٠ ٢٨٥
٤ ٥٤٤ ٨٢٦	٣ ٦٩٩ ٧٣١
٣٨ ٧٤٤ ٣٣٤	٥١ ٦٥٠ ٥٧٣
١٦٨ ٤٦٦ ٥٦١	٢١١ ٧٧٠ ٥٨٩
(١٨ ٦٤٧)	(٢٨ ٦١٨)
١٦٨ ٤٤٧ ٩١٤	٢١١ ٧٤١ ٩٧١
يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة	
الرصيد	
٨-١ وتتمثل الحركة علي الخسائر الإئتمانية المتوقعة فيما يلي:	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٢٨ ٦١٨)	--
--	(٢٨٣ ٧٣٩)
٩ ٩٧١	٢٥٥ ١٢١
(١٨ ٦٤٧)	(٢٨ ٦١٨)
رصيد أول الفترة/العام	
أثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية	
رد خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة/العام	

٩- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥١ ٠٠٠ ٠٠٠	--
٥١ ٠٠٠ ٠٠٠	--
(٤٧٦ ٣٤٠)	--
٥٠ ٥٢٣ ٦٦٠	--
أذون خزانة إستحقاق أقل من ٣ شهور	
يخصم : عوائد لم تستحق بعد	
الرصيد	

١٠- مدينون وأرصدة مدينة أخرى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥ ٣٥٩ ٠١٧	١ ٦٤٨ ٦٦٤
٩٨ ٨٠٨	٩٨ ٨٠٨
٧ ٦٠١ ٥٨٧	٥ ٧٥١ ٤٢٩
٤ ٣٣١ ١٨٣	١ ٣٩٠ ١٨١
٤ ٩٣٥ ٠٥٥	٤ ٩٣٥ ٠٥٥
١٩ ١٣٦ ١٢٣	٩ ٥٠٠ ٥٩٨
٤١ ٤٦١ ٧٧٣	٢٣ ٣٢٤ ٧٣٥
(٦٧ ٠٢٦)	(٢٦١ ٨٢٧)
٤١ ٣٩٤ ٧٤٧	٢٣ ٠٦٢ ٩٠٨
عوائد مستحقة	
موردين دفعات مقدمة	
سلف عاملين	
مصرفات مدفوعة مقدماً	
تأمينات لدى الغير *	
مستحق علي بنك مصر - أمين الحفظ**	
يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة	
الرصيد	

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

* تتضمن تأمينات لدى الغير مبلغ ٦٣٩ ٩٣٢ ٤ جنية مصري قيمة ودیعة الصيانة الخاصة بمقر الشركة الجديد بالمبنى رقم ٨ بشروع البوليجون الإداري الكائن بمدينة وست تاون بمنطقة بفولي هيلز بمدينة الشيخ زايد .

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

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

١-١٠ وتتمثل الحركة علي الخسائر الإئتمانية المتوقعة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
--	(٢٦١ ٨٢٧)	رصيد أول الفترة/العام
(٤١ ٥٦٣)	--	آثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
(٢٢٠ ٢٦٤)	١٩٤ ٨٠١	رد (عبء) خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة/العام
<u>(٢٦١ ٨٢٧)</u>	<u>(٦٧ ٠٢٦)</u>	رصيد آخر الفترة/العام

١١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

١-١١ مستحق علي الأطراف ذات العلاقة (شركة التوفيق للتوريق)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٤ ٦٣١	٢٨ ٨٤٠	شركة التوفيق للتوريق - (شركة تابعة)
٤ ٦٣١	٢٨ ٨٤٠	
(٥٦)	(١٨)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٤ ٥٧٥</u>	<u>٢٨ ٨٢٢</u>	الرصيد

٢-١١ وتتمثل الحركة علي الخسائر الإئتمانية المتوقعة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
--	(٥٦)	رصيد أول الفترة/العام
(٧ ٢٢٥)	--	آثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
٧ ١٦٩	٣٨	رد خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة/العام
<u>(٥٦)</u>	<u>(١٨)</u>	رصيد آخر الفترة/العام

٣-١١ معاملات مع المساهمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٩ ٤٤٢ ١٥٩	١٧ ٠٥٤ ٩٤٠	حسابات جارية وودائع لأجل
(٤١٤ ٤٥٨ ٣٧٠)	(٤٩٣ ١٤٠ ٤٦٧)	تمويلات قصيرة وطويلة الأجل

٤-١١ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ إجمالي المزايا لمجلس الإدارة والإدارة العليا عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤ ٢١١ ٥١٢ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣ ٨٠٣ ٠٥١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

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

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:

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

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

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
<u>٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧</u>	<u>٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥</u>	رصيد آخر الفترة/العام

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

١٣- رأس المال

- حدد 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:

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

- 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 اسمية 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 اسمية 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
(أ.ت.ل.إ.س) A.T.LEASE ش.م.م.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

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

١٤ - تمويلات من البنوك

١٤ - ١ تمويلات وتسهيلات تحمل مخاطر علي الشركة (نشاط التأجير التمويلي)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	تاريخ التجديد	تاريخ عقد التمويل	الحد المصرح به	العملة	أسم البنك
				جنيه مصري		
٤١٤ ٤٥٨ ٣٧٠	٤٩٣ ١٤٠ ٤٦٧	٢٠٢٣/٠١/١٢	٢٠٠٨/٦/٥	٨٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
٨٤٦ ٨٥١ ٤٦٩	٦١٣ ١٧٨ ٣٤٧	٢٠٢٣/٠٥/٢٢	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	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠٠٩/٩/١٦	٣٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك كريدي أجريكول
٥٤١ ٩٧٨ ٧١٣	٣٣٩ ٨١٥ ٢١٧	٢٠٢٣/١٠/٣١	٢٠١٠/٧/٠٨	٧٠٨ مليون	جنيه مصري	البنك الأهلي المصري
--	١٠٠ ٨٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٣/٠٢/٢٣	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	٢٠٢٣/٠٩/٣٠	٢٠١١/٣/١٥	١٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٢٢٩ ٦٤٥ ٦٦٣	١٨٣ ٢١٠ ٦١٦	٢٠٢٣/٠٧/٣١	٢٠١٢/٧/١٢	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك المصرف المتحد
٢٧٨ ١٣١ ٨٢٧	١٣٨ ٢٣٢ ٦٨١	٢٠٢٣/٠٨/٢٩	٢٠١٦/٨/٢٩	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك تنمية الصادرات
١٨٩ ٨٨٩ ٣٤٠	٩٧ ٢١٥ ٩٠٩	٢٠٢٣/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٥/٢٩	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك قناة السويس
٢٨ ١٥٧ ١٧١	٢١ ٩٩٠ ٢٢٧	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٧	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	البنك العربي الأفريقي
٤٤ ٠٩٩ ٠٩٣	٤٥ ٦٦٦ ٩٩٩	٢٠٢٣/٠٨/١٦	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	٢٠٢٣/١٠/٠٤	٢٠١٨/٠٦/٠٧	١٨٥ مليون	جنيه مصري	بنك التجاري وفا
٣١٠ ٩٣٣ ٩٧٤	١٥١ ٠٣١ ٤٢٣	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠١٥/٣/٣١	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك الإمارات دبي الوطني
١٥ ٨٩٦ ٧٩٠	١٠ ٢١٧ ٠١٩	٢٠٢٣/٠٣/٣١	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
--	٨٠١٩ ٦١٩	٢٠٢٣/٠١/٣٠	٢٠٢٢/٠١/٣٠	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك التنمية الصناعية والعمال المصري
٣ ٤٨٨ ٠٢٤ ٥٩٥	٢ ٦٠٩ ١٦٥ ٦٦٦			٦ ٣٥٠ مليون		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
(أ.ب.ه.ت.س. ل.ب.س) A.T.LEASE ش.م.م.

١٤ - ٢ تمويلات وتسهيلات بدون تحمل مخاطر علي الشركة (نشاط التأجير التمويلي)

١٩٣ ٥١٤ ١٩٦	١٤٤ ٨٩٢ ٦٩٠	٢٠٢٣/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٤/٣٠	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
٣٧٢ ٦٥٣ ٥٦٧	٣٧٦ ٦٤٣ ٧٢٧	٢٠٢٣/٠١/١٢	٢٠١٧/٠٧/٠٨	٣٧٣ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
٥٦٦ ١٦٧ ٧٦٣	٥٢١ ٥٣٦ ٤١٧					إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على البنوك الممولة

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	تاريخ التجديد	تاريخ عقد التمويل	الحد المصرح به جنيه مصري	العملة	اسم البنك
						٣-١٤ نشاط التخصيم
٩٦٠٧١٦٨٤	٦٤٠٤٧٨٧٤	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/٠٩/١٥	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك المؤسسة العربية المصرفية
--	١٠٦٢٣٣٣٤٢	٢٠٢٣/٠٩/٢٣	٢٠٢٢/٠٢/٢٣	١٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك تنمية الصادرات
٣٩٠٠٠٠٠٠	٧٠٤٩٤٠٢٩	٢٠٢٣/١٠/٠٤	٢٠٢١/١٠/٠٤	٧٥ مليون	جنيه مصري	بنك التجاري وفا
--	٩٠٥٨٩٨٢٧	٢٠٢٣/٠١/٠١	٢٠٢٢/٠١/٠١	٩٥ مليون	جنيه مصري	بنك الأهلي الكويتي
٢٢٣١٣٥٢١	٩٣٣٣٦١٣٢	٢٠٢٣/١٢/٢٢	٢٠٢١/١٢/٢٢	١٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك التعمير والإسكان
--	٢٣٤٣٢١٥٤	٢٠٢٣/٠٢/٢٨	٢٠٢١/١٢/٢٢	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك أبو ظبي التجاري
١٥٧٣٨٥٢٠٥	٤٤٨١٣٣٣٥٨			٦٧٠ مليون		إجمالي تمويلات قصيرة الاجل نشاط التخصيم *

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

١٥ - تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي

تتمثل تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي في مبلغ ٥٥٩١٠٠ مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١٣٦٥٦٦١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ويتمثل في قيمة تأمين محصل من عملاء التأجير بالشركة ويستقطع من القيمة الإيجابية في نهاية مدة عقد التأجير التمويلي.

١٦ - قرض مساند

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

١٧ - عملاء - أرصدة دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عقود البيع مع إعادة الاستئجار إيرادات غير محققة أرصدة دائنة أخرى
٢٥٨٨٣٣٥	٩١٤٠٥٣٧٩	
٤٦٢٠٣٩٣٨	٣٧٨٢٥٠١٩	
١١٣٧٤٤٦٤	٧٧٩٦٩٠٤	
٦٠١٦٦٧٣٧	١٣٧٠٢٧٣٠٢	

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

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٨ ٨٣٣ ٠٩٣	٣٥ ٤٧٧ ٧٨٣	عوائد تمويلية مستحقة
٦ ٥٨٤ ١٢٦	٩ ٣٩٩ ٦٠٤	مصروفات مستحقة
٢ ٢٥٣ ٧١٧	٢ ٢٩٣ ٢٨٣	مصلحة الضرائب
٢٨٦ ٦٢٩	٧٣٨ ٦٢٧	موردون - أصول ثابتة للتأجير
--	١ ٠١٦ ١٠٩	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
٢٨٨ ٠٠٦	٢٥٢ ٧١٩	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
١ ٣٣٦ ٢٢٣	١ ٥٥٠ ٨٢٠	المساهمة التكافلية للتأمين الصحي
٦ ٢٠٢	١١ ٠١٠	حسابات دائنة متنوعة
<u>٤٩ ٥٨٧ ٩٩٦</u>	<u>٥٠ ٧٣٩ ٩٥٥</u>	

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

١٩- مخصص مطالبات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩٠٠ ٠٠٠	٢٤٤ ٨٢٠	الرصيد في أول الفترة/العام
--	٦٧٧ ٢٣٤	المكون خلال الفترة/العام
(١٢٨ ٧٧٠)	(٢٢ ٠٥٤)	المستخدم خلال الفترة/العام
<u>٧٧١ ٢٣٠</u>	<u>٩٠٠ ٠٠٠</u>	

٢٠- 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 حتي عام ٢٠٠٨ تم اعتماد ضريبة الإقرار لعدم الوجود بعينة الفحص.
- الأعوام ٢٠٠٩ حتي عام ٢٠١٤ تم الانتهاء من الفحص والانتهاء من اللجنة الداخلية وتم سداد الضريبة المستحقة وعمل التسوية الضريبية.
- عام ٢٠١٥ تم اعتماد ضريبة الإقرار لعدم وردها بعينة الفحص.
- عام ٢٠١٦ / ٢٠١٧ تم فحصها و تم الانتهاء من اللجنة الداخلية و تم السداد و عمل 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 حتي ٢٠١١/١٢/٣١.

الضريبة على المرتبات

- من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٥ تم الانتهاء من فحص الشركة وسداد الضريبة.
- الأعوام من ٢٠١٦ / ٢٠١٨ تم الفحص و أسفر عن ضريبة قدرها ٢٣٥ ١٠٠٩ جنية مصري وتم الاعتراض و تحويل الملف الي اللجنة الداخلية المتخصصة و تم الاتفاق علي ضريبة قدرها ٣٤٩ ١٥٣ جنية مصري بخلاف غرامات التأخير و جاري عمل تسوية نهائية للاستفادة من قانون التجاوز.
- عام ٢٠١٩ / ٢٠٢١ لم يرد للشركة أي نماذج طلب فحص.

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

ضريبة الدمغة

- الأعوام ٢٠١٨/٢٠٠٥ 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 المنبع وتحت حساب الضريبة

- الأعوام ٢٠١٣/٢٠١٢ تم الفحص و تم الإنتهاء 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.

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

٢١- ضريبة الدخل

١-٢١ ضريبة الدخل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٦ ٦١٦ ٧٤٩	٥ ٤٧٠ ٨١٨	٣٥ ٣٢١ ٩٩٧	٣٩ ٨٧٩ ٤٣٢	ضريبة الدخل
١٨١ ٦١٥	١٤١ ٧٣١	٣٥٥ ٧١٧	٤٥٦ ٨٩٩	الضريبة المؤجلة
<u>٦ ٧٩٨ ٣٦٤</u>	<u>٥ ٦١٢ ٥٤٩</u>	<u>٣٥ ٦٧٧ ٧١٤</u>	<u>٤٠ ٣٣٦ ٣٣١</u>	

٢-٢١ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
١٥٢ ٩٦٥ ١٢٣	١٧٢ ٨٧٨ ٨٤٧	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
<u>٣٤ ٤١٧ ١٥٢</u>	<u>٣٨ ٨٩٧ ٧٤٠</u>	إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة
٩٨٨ ٥٩٠	٧٥٩ ٧٣٣	التأثير الضريبي للبنود التالية:
٢٧٠ ١٤٨	٥٦٢ ٨٢٦	مصرفات غير قابلة للخصم
٣٥٥ ٧١٧	٤٥٦ ٨٩٩	ضريبة أذون خزانة
(٣٥٣ ٨٩٣)	(٣٤٠ ٨٦٧)	الضريبة المؤجلة
<u>٣٥ ٦٧٧ ٧١٤</u>	<u>٤٠ ٣٣٦ ٣٣١</u>	إهلاك أصول ثابتة
<u>%٢٣,٣٢</u>	<u>%٢٣,٣٣</u>	الضريبة
		سعر الضريبة الفعلي

٣-٢١ إلتزامات ضريبة الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٢١ ٦٩٤ ٢١٦	٤١ ٩٢١ ٢٣٤	الرصيد في أول الفترة/ العام
٨٤٧ ٨٨٠	--	أثر تطبيق معيار رقم (٤٧) الأدوات المالية
<u>٢٢ ٥٤٢ ٠٩٦</u>	<u>٤١ ٩٢١ ٢٣٤</u>	ضرائب مسددة خلال الفترة/ العام
(٢١ ٦٩٤ ٢١٦)	(٤١ ٩٢١ ٢٣٤)	المكون خلال الفترة/ العام
٤١ ٠٧٣ ٣٥٤	٣٩ ٨٧٩ ٤٣٢	الرصيد في آخر الفترة/ العام
<u>٤١ ٩٢١ ٢٣٤</u>	<u>٣٩ ٨٧٩ ٤٣٢</u>	

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

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

٤-٢١ التزامات ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد التزامات ضريبية مؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
التزام	التزام	أصول ثابتة
١ ٩٢٨ ٧٠١	٢ ٣٨٥ ٦٠٠	صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام
<u>١ ٩٢٨ ٧٠١</u>	<u>٢ ٣٨٥ ٦٠٠</u>	
تتمثل الحركة علي (الإلتزامات) الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي:		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الرصيد في أول الفترة/العام
١ ٣٢٩ ٣٦٠	١ ٩٢٨ ٧٠١	إلتزامات ضريبة خلال الفترة/العام
٥٩٩ ٣٤١	٤٥٦ ٨٩٩	الرصيد في آخر الفترة / العام
<u>١ ٩٢٨ ٧٠١</u>	<u>٢ ٣٨٥ ٦٠٠</u>	

٢٢ - 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
<u>١٤٣ ٣٣٢ ٢٥٤</u>	<u>٩٩ ٠٤٤ ٣٠٦</u>	<u>٤٠١ ٩٣٠ ٢١٥</u>	<u>٤٣٥ ٩٨٣ ٨٧٥</u>	

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

٢٣ - مصروفات عمومية وإدارية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
١٣ ٣٧٧ ٧١٢	١٣ ٩٩٢ ٦١٢	٣٨ ٩١٨ ٤٦٧	٣٩ ٤٨٧ ٩٢٢	أجور وبدلات ومكافآت وحوافز
١ ٣٢٨ ٩٥٣	١ ٥٧٩ ١٧٠	٣ ٨٠٣ ٠٥١	٤ ٢١١ ٥١٢	بدلات ومصروفات مجلس الإدارة
٥٢٨ ٩٠٧	٧٨٤ ٣٦٢	١ ٩٥٢ ٤٤٨	٢ ٢٢٢ ٤٠٤	مصروفات إستشارية
٣٢٧ ٠٠٦	٤٤٢ ٣٠٢	٩٤٦ ٢٧٨	١ ٠٦١ ٦٨٨	مصروفات ضيافة وبوفيه
١٧٠ ١٩٢	٣٢ ٢٣٥	٥٥٢ ٢٣٨	٥١٥ ٦٦٦	مصروفات رسوم وإشتراكات
٣٧٠ ٢٢٨	٣٢٩ ٥٩٢	٥٧٥ ٩٥١	٨٦٦ ٩٤٩	مصروفات صيانة
٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠	١ ٠٥٠ ٠٠٠	مصروفات صيانة المقر الإداري
١ ٠١٠ ٦٠٤	١ ٢٥٧ ٤٧٤	٣ ٢٥٤ ٦٦٥	٣ ٦٤٤ ٩٥٧	تأمينات اجتماعية وتأمين طبي
٣٦٣ ٢٦٩	٢٥٤ ٨٥١	١ ١٨٠ ٨٨٥	١ ٣٤٢ ٣١٧	المساهمة التكافلية
٤٩ ٥٧٢	١١٢ ١٧٢	١٤٥ ٧٧٧	٢٢١ ٨٦٢	مصروفات بنكية
٤٩٤ ٣١٣	١ ٠٥٩ ٢٠١	١ ٣١٨ ١٦٨	٢ ٠٧١ ٣٥٣	مصروفات خطاب الضمان
١ ٠٨٠ ٣٨٥	١ ٩٣٧ ١٨٥	٣ ٨٨٢ ٧٩٦	٤ ٧٥٩ ٧٨٩	مصروفات متنوعة
<u>١٩ ٤٠١ ١٤١</u>	<u>٢٢ ١٣١ ١٥٦</u>	<u>٥٧ ٤٣٠ ٧٢٤</u>	<u>٦١ ٤٥٦ ٤١٩</u>	

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

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

٢٤ - 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
عملاء - إيضاح رقم (٤-١)	٩٢٢ ٠٨٧	(١ ٠١٦ ٢٠٣)	(١ ٧٣٧ ٢٥٨)
النقدية وما في حكمها - إيضاح رقم (٨-١)	--	٥ ٤٩٥	--
مدينون وأرصدة مدينة أخرى - إيضاح رقم (١٠-١)	١٩٤ ٨٠١	٤١ ٤٦٤	--
المستحق علي الأطراف ذات العلاقة-إيضاح رقم (١١-٢)	٣٨	(١٨)	--
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	--	٣٥ ٨٧٩	--
	١٠٩ ٨٠٤	(٩٣٣ ٣٨٣)	(١ ٧٣٧ ٢٥٨)

٢٥ - نصيب السهم في الأرباح

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
صافي أرباح الفترة	١٣٢ ٥٤٢ ٥١٦	١١٧ ٢٨٧ ٤٠٩	٢١ ٢٣٨ ٣٥٤
حصة العاملين (المتوقعة)	(١٢ ٥٩١ ٥٣٧)	(١١ ١٤٢ ٣٠٤)	(٢ ٠١٧ ٦٤٤)
مكافآت مجالس الإدارة (المتوقعة)	(٩ ٨٩٥ ٧٣٩)	(٨ ٥٩١ ٤٢٧)	(٣٧٩ ٢٣٣)
الصافي	١١٠ ٠٥٥ ٢٤٠	٩٧ ٥٥٣ ٦٧٨	١٨ ٨٤١ ٤٧٧
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١١٤ ٩٣١ ٦٧١	١١٤ ٩٣١ ٦٧١	١١٤ ٩٣١ ٦٧١
نصيب السهم في الأرباح	٠,٩٦	٠,٨٥	٠,١٦

٢٦ - الالتزامات العرضية والارتباطات

خطابات الضمان

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

٢٧ - قطاعات تشغيلية

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

٢٨ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية عملاء التأجير التمويلي وأرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك وأوراق القبض والمدينون والمصروفات المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى، كما تتضمن الالتزامات المالية أرصدة الدائنين و الجزء قصير الأجل من القروض

ويتضمن الإيضاح رقم (٦-٣١) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر .

إطار إدارة المخاطر

يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة مخاطر الشركة، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة مخاطر الشركة. يتم وضع سياسات إدارة مخاطر الشركة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، لوضع حدود مناسبة للمخاطر، وضوابط ومراقبة المخاطر والالتزام بتلك الحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة ، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

تشرف لجنة مخاطر الشركة على كيفية مراقبة الإدارة للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالشركة، ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة، ويتم مساعدة لجنة المراجعة الداخلية في الشركة في دورها الرقابي من قبل إدارة المخاطر ويقوم قسم المخاطر بإجراء مراجعات منتظمة ومخصصة لضوابط وإجراءات إدارة المخاطر، ويتم إبلاغ نتائجها إلى لجنة المخاطر.

خطر الائتمان

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

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

تتحكم الشركة في جودة الائتمان للذمم المدينة من خلال 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القطاع
١ ٣٥٣ ٣٨٦ ٧٨٧	٢ ٠٨٠ ٦٧٥ ٩١٨	شركات استثمار وتطوير عقارى
٧٠٦ ٩٦٧ ٤٢٥	٥٥٠ ٦٤٠ ٣٥٩	شركات صناعية
٤٣٥ ٥٣٣ ٢١٦	٣٩٥ ٥٠ ١٦٥	شركات تجارية
٦٣٩ ١٩٤ ٨٧٨	٥٩٣ ٧٥٠ ٩٩٢	شركات خدمية
٣٠٥ ١٤٨ ٤٧٠	٢٩٩ ٠٣١ ٠٢٩	شركات زراعي - حيوانى
<u>٣ ٤٤٠ ٢٣٠ ٧٧٦</u>	<u>٣ ٩١٩ ١٤٨ ٤٦٣</u>	

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

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

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ 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 سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١ ٠٥٨ ٦٨٤	١٠ ٩٥٤ ٤٥٨	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي
٣٤٣ ٧٦٢	٣٥٢ ٩٨٢	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لدفعات التخصيم
<u>١١ ٤٠٢ ٤٤٦</u>	<u>١١ ٣٠٧ ٤٤٠</u>	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	شركات
١١ ٤٠٢ ٤٤٦	١١ ٣٠٧ ٤٤٠	
<u>١١ ٤٠٢ ٤٤٦</u>	<u>١١ ٣٠٧ ٤٤٠</u>	

خطر السيولة

يتمثل نهج الشركة في إدارة السيولة في التأكد، قدر الإمكان، من أن لديها دائماً 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	٤٤ ٣٤٠ ٠٤٤	--	--	٤٩ ٥٨٧ ٩٩٦
إلتزامات ضريبة الدخل الجارية	--	٣٩ ٨٧٩ ٤٣٢	--	--	٣٩ ٨٧٩ ٤٣٢
الإجمالي	١٦٧ ٩٢٣ ٦٣٩	١ ٠٤٧ ٨٣٠ ٨٠٥	١ ٩٧١ ٧١٨ ٠٧٩	٢٠٢ ٩٢١ ٩٩٦	٣ ٣٩٠ ٣٩٤ ٥١٩

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

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

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	٤ ٤٨٤ ٦٢٩	٤٦ ٢٥٥ ٣٢٦	--	--	٥٠ ٧٣٩ ٩٥٥
إلتزامات ضريبة الدخل الجارية	--	٤١ ٩٢١ ٢٣٤	--	--	٤١ ٩٢١ ٢٣٣
الإجمالي	٩٤ ٨١٣ ٢٨٩	٨٣٠ ٢٠١ ٢٣٥	٢ ٥٧٦ ٨٧١ ١٨٦	٣٥٤ ٣٨٤ ٣٣٣	٣ ٨٥٦ ٢٧٠ ٠٤٣

خطر السوق

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

خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك ترجمة الأصول والإلتزامات 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:

العملات الأجنبية

فائض

جنيه مصري

٩ ٤٦٧ ٨٣١

٤٥ ٦٦٣

الدولار الأمريكي

يورو

وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٣١-١) "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 التمويلات - 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		صافي التمويلات والتسهيلات
٣١٠٣٣٤٠٦٨٩	٣٧٠٢٠٧٦٤٥٦	التمويلات والتسهيلات التي تحمل مخاطر علي الشركة
(١٦٨٤٤٧٩١٤)	(٢١١٧٤١٩٧١)	النقدية وما في حكمها
(٥٠٥٢٣٦٦٠)	--	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٨٨٤٣٦٩١١٥	٣٤٩٠٣٣٤٤٨٥	
		إجمالي حقوق الملكية
٤٩١٣٧٠٨٢٩	٤٨٨٩١٠٠٢٤	إجمالي حقوق الملكية
٤٩١٣٧٠٨٢٩	٤٨٨٩١٠٠٢٤	
١:٦	١:٧	معدل صافي التمويلات إلى إجمالي حقوق الملكية

٢٩- أحداث هامة

- خلال شهر فبراير ٢٠٢٢ ونظراً للأحداث السياسية التي أدت إلى إندلاع الحرب بين كلاً من دولتي روسيا وأوكرانيا الأمر الذي أدى إلى تداعيات محتملة على الأقتصاد العالمي من تباطؤ النمو وزيادة سرعة التضخم الذي سيؤدي إلى ارتفاع أسعار السلع الأولية كالغذاء والطاقة التي 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 نفشى فيروس كورونا "COVID-١٩" وتأثيره على العمليات والأداء المالي واستطاعت الشركة النجاح في مواجهة تلك الظروف الاستثنائية بل على العكس حققت نتائج إيجابية غير مسبوقة ، نظراً لمتانة المركز المالي وتنامي نتائج الأعمال وصلابة مركز السيولة للشركة.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن نفشى 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.

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 مخاطرهما ، مع الإلتزام بالحد الأدنى على النحو الآتى :

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

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

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	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

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

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.

٢-٣٠ 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 علي تكوين حساب إضمحلال للتمويلات الممنوحة وذلك بعد إستبعاد التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها، يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة ، على أن يتم احتساب هذا المخصص إعتباراً من القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

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 آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاوّل أنشطة مالية غير مصرفية.

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

وقد صدر قرار رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية الكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١ بشأن ضوابط تطبيق قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠٠ لسنة ٢٠٢٠ بخصوص تكوين إحتياطي لمواجهة مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاول أنشطة مالية غير مصرفية والذي نص علي تكوين إحتياطي مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية بما يعادل ١٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر وفقاً لأحكام قرارات الصادرة عن مجلس إدارة الهيئة بشأن معايير الملاءة المالية علي أن يخصم قيمة الإحتياطي المكون من صافي أرباح العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد إحتجاز الضريبة علي أن يدرج قيمة الإحتياطي ضمن بند حقوق المساهمين كبند مستقل في قائمة المركز المالي ويتم إظهار أثار التطبيق بأول ربع من عام ٢٠٢١ علماً بأنه لا يتم استخدام هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول علي موافقة مسبقة من الهيئة.

- قامت الشركة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بإعادة تبويب مبلغ ١٥٨ ٢٥٧ ٢٦ جنيه مصري من إحتياطي مخاطر أثار 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 (٣٠-١) وذلك بعد أخذ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

٤-٣٠ إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي والتخصيم

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

(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

رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي

٢١ ٧٣٤ ٥٦٢

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

رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التخصيم

٤ ٥٢٢ ٥٩٦

رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي التخصيم

٢٦ ٢٥٧ ١٥٨

٣١- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٣١ 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.

٢-٣١ إستثمارات مالية في شركات تابعة

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

٣-٣١ الأصول الثابتة والإهلاك

أ- الإعراف الأولى والقياس

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

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

- الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصول القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوماً منها قيمته التخريدية - وفقاً (لطريقة القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول ، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي.

وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وللسنة المقارنة:

نوع الأصل	العمر الإنتاجي المقدر
مباني وعقارات	٤٠ 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 لتقييم أثر عقود الإيجار على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة.

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

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

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

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

عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها كمؤجر

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

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

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

- (ب) كان للمستأجر الخيار لشراء الأصل محل العقد بسعر من المتوقع أن يكون أقل بدرجة كافية عن القيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه الخيار قابلاً للممارسة بما يجعل من المؤكد بشكل معقول في تاريخ نشأة عقد التأجير أن الخيار ستنتم ممارسته.
- (ج) تغطي مدة عقد التأجير الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل محل العقد حتى ولو لم يتم تحويل الملكية.
- (د) تبلغ القيمة الحالية لدفعات الإيجار، في تاريخ نشأة عقد التأجير، على الأقل ما يقارب كافة القيمة العادلة للأصل محل العقد.
- (هـ) يعد الأصل محل العقد ذو طبيعة متخصصة إلى حد أن المستأجر فقط هو من يستطيع استخدامه بدون تعديلات كبيرة.

الاعتراف والقياس

القياس الاولي

يتم الاعتراف بالأصول المحتفظ بها بموجب عقد تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لصادفي 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:

أ- يجب على البائع المستأجر الاستمرار في الاعتراف بالأصل المحول، ويجب عليه الاعتراف بالالتزام 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

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

بالنسبة لمديونيات العملاء التي انخفضت قيمتها، يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي طبقاً للعقد المبرم وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود الإيجار".

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياسها مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة استلامها، واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تعثر) يؤخذ في الاعتبار ويستند التقييم ذي الصلة إلى بيانات التأخير التاريخية المعدلة بواسطة عوامل محددة للعملاء والمعلومات المستقبلية التي تشمل عوامل الاقتصاد الكلي.

تحدد الشركة القيم المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على عدد أيام التأخير والتي يتم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر الخسارة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية".

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

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

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

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

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

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 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 ؛

- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية. يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

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

إلغاء الاعتراف بالأصل المالي

تقوم الشركة بإلغاء إثبات الأصل المالي فقط عند:

- انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي،
- تحويل الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي وتحويل ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي، أو الإبقاء على الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي مع تحمل التزاماً تعاقدياً بدفع التدفقات النقدية إلى واحد، أو أكثر من المستلمين وتحويل ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي
- تحويل الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي دون تحويل ولا إبقاء ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إذا لم تكن قد أقيمت على السيطرة على الأصل المالي. أو
- الإبقاء على الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، مع تحمل التزاماً تعاقدياً بأن تدفع التدفقات النقدية إلى واحد أو أكثر من المستلمين دون تحويل ولا إبقاء ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إذا لم تكن قد أقيمت على السيطرة على الأصل المالي.
- وعند إلغاء إثبات أصل مالي في مجمله، فإن الفرق بين القيمة الدفترية (مقاساً في تاريخ إلغاء الإثبات) والمقابل المُستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) يتم إثباته في قائمة الدخل.

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

إضمحلال قيمة الأصول المالية

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان
تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان
تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

الإلتزامات المالية

يتم تصنف الإلتزامات المالية عند الإثبات الأولى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إثبات تكاليف المعاملة المباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر عند تكبدها. يتم قياس الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة والتغيرات - بما في ذلك أي مصروف فائدة وثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر. يتم قياس الإلتزامات المالية غير المشتقة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف مباشرة متعلقة بالمعاملة. لاحقاً للإثبات الأولى يتم قياس هذه الإلتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

التصنيف والقياس اللاحق

- تقوم الشركة بتصنيف جميع الإلتزامات المالية كما تم قياسها في وقت لاحق بالتكلفة المستهلكة فيما عدا:
- الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.
 - الإلتزامات المالية التي تنشأ عند تحويل أصل مالي غير مؤهل للاستبعاد أو عند تطبيق طريقة المشاركة المستمرة.
 - عقود ضمان مالي

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

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

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

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

مقاصة الأدوات المالية

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

٧-٣١ الأصول المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

٨-٣١ المشروعات تحت التنفيذ

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

٩-٣١ أصول غير ملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصصاً 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.

العمر الإنتاجي المقدر

٥ سنوات

نوع الأصل

برامج حاسب آلي

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

١٠-٣١ العملاء وأوراق القبض

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

١١-٣١ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

١٢-٣١ 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 .

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

٢-١٣-٣١ إيرادات التأجير التمويلي الأخرى

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

٣-١٣-٣١ إيرادات عقود التخصيم

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

١٤-٣١ إيراد العوائد الدائنة

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

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

١٥-٣١ المصروفات
١٥-٣١ تكلفة التمويلات

يتم تحميل تكلفة التمويلات كمصروف خلال الفترة المالية التي تكبدت فيها الشركة تلك التكلفة على قائمة الدخل في حساب المصروفات التمويلية في تاريخ استحقاقها طبقاً للتعاقد مع الجهات الممولة وإستثناء من ذلك يتم رسملة فوائد التمويلات المتعلقة بتجهيز مقر الشركة الجديد على تكلفة الأصول الثابتة وتتوقف الرسملة من تاريخ استخدام المقر.

٢-١٥-٣١ الضرائب

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

أ- ضريبة الدخل الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترات السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة بالقيمة المتوقع سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصة للأصول والالتزامات الضريبية إلا عند استيفاء شروط معينة.

ب- الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة للفروق المؤقتة بين الأساس المحاسبي للأصول والالتزامات والأساس الضريبي لتلك الأصول والالتزامات. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة. يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق المؤقتة القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية للشركة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

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.

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

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 الاقتناء، وتتضمن النقدية بالخرينة والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وغطاء الإعتمادات المستندية وشيكات تحت التحصيل.

١٨-٣١ رأس المال

عند إعادة شراء أسهم رأس المال المصدر فإنه يتم الاعتراف بالمبلغ المسدد مقابل إعادة الشراء والذي يتضمن كافة التكاليف المباشرة والمتعلقة بإعادة الشراء كتخفيض لحقوق الملكية وتبويب كأسهم خريضة مخصومة من إجمالي حقوق الملكية.

١٩-٣١ احتياطي قانوني

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

٢٠-٣١ حصة العاملين في الأرباح

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

٢١-٣١ توزيعات الأرباح

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

٢٢-٣١ 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.

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