

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

شركة مساهمة مصرية"  
القوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وتقرير مراقبي الحسابات عليها

شركة التوفيق للتأجير التمويلي- A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"  
القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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)
٢٨-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣٨-٢٩	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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة 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 إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا 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 رأي 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، وعن أدائها المالي المستقل وتدفعاتها النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا 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 متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .
- بالإشارة إلي الإيضاح رقم (٣٠-٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة تقوم إدارة الشركة بتكوين المخصصات الكافية في ضوء الفقرة رقم (٣) من قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٨) لسنة ٢٠١٩ والفقرة رقم (٦٣) من قانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ وفي ضوء أسس حساب المخصصات الواردة بالفقرة الأولى والثانية بالمادة (٦) من قواعد وضوابط متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن معايير الملاءة المالية الصادر بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٩١) و (١٩٢) 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

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

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

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



القاهرة في : ١٥ فبراير ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
<b>الأصول</b>			
<b>الأصول غير المتداولة</b>			
٣٠٧٨٧٣٣٦٤٥	٢٧٨٨١٩٨٣٥٨	(٤)	عملاء
١٣٠٧٠٢٦٩٧	١٢٦٣٩٤٥٠٠	(٣)	أصول ثابتة
١٣٦٩٥٥٩	٣٨٧٥٧٧٢	(٥)	أصول غير ملموسة
٤٩٩٥٠٠٠	٤٩٩٥٠٠٠	(٦)	إستثمارات مالية في شركة تابعة
٢٥٣١٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	(٧)	مشروعات تحت التنفيذ
<u>٣٢١٨٣٣١٩٠١</u>	<u>٢٩٢٣٦٦٣٦٣٠</u>		<b>إجمالي الأصول غير المتداولة</b>
<b>الأصول المتداولة</b>			
٨٤٠٤١٤٨١٨	١٣١٤٧٩٩٨٩٨	(٤)	عملاء
٢٣٠٦٢٩٠٨	٣٨٠٠٤٤٠٦	(١٠)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٥٧٥	-	(١١)	المتحقق على الأطراف ذات العلاقة
٥٤٤٥٢٥٩٥	٥٠٣٦٨٢٠٧	(١٢)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
-	٣٨٣١٤٠٠٠	(٩)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢١١٧٤١٩٧١	٢٨٦٩٢٩١٦٨	(٨)	النقدية وما في حكمها
<u>١١٢٩٦٧٦٨٦٧</u>	<u>١٧٢٨٤١٥٦٧٩</u>		<b>إجمالي الأصول المتداولة</b>
<u>٤٣٤٨٠٠٨٧٦٨</u>	<u>٤٦٥٢٠٧٩٣٠٩</u>		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
٢٨٧٣٢٩١٧٨	٤٣٧٣٢٩١٧٨	(١٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٥٧٤٧٩٢٧	٣٩٢٢١٤٥٩	(١٩-٣١)	إحتياطي قانوني
٣٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠		إحتياطي عام
١٥٤٤٤١١٨	٩٣٥١٤٨٢	(٣-٣٠)	إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية
٢٠٤٦٠٦٨٤	٢٦٥٥٣٣٢٠	(٤-٣٠)،(٣-٣٠)	إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم
١٣٦٩٢٨١١٧	٧٧٤٧٨٩٣٠		أرباح مرحلة
<u>٤٨٨٩١٠٠٢٤</u>	<u>٥٩٢٩٣٤٣٦٩</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>الإلتزامات غير المتداولة</b>			
٢٩٢٩٨٨٩٨٥٨	٢٣٩٣٢٥٧٤٠٦	(١-١٤)	تمويلات طويلة الأجل - نشاط التأجير التمويلي
١٣٦٥٦٦١	٥٥٩١٠٠	(١٥)	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
١٩٢٨٧٠١	٢٧٥٩٧٧٩	(٤-٢١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٢٩٣٣١٨٤٢٢٠</u>	<u>٢٣٩٦٥٧٦٢٨٥</u>		<b>إجمالي الإلتزامات غير المتداولة</b>
<b>الإلتزامات المتداولة</b>			
٩٠٠٠٠٠	٧٧١٢٣٠	(١٩)	مخصص مطالبات
٦٠١٦٦٧٣٧	٣٥٦٧٣٥١٣٨	(١٧)	عملاء - أرصدة دائنة
٦١٤٨٠١٣٩٣	٧٣٣٦٢٢٢٤٤	(١-١٤)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التأجير التمويلي
١٥٧٣٨٥٢٠٥	٣٩٠٦٢٠٧٢٩	(٣-١٤)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التخصيم
٥٠٧٣٩٩٥٥	٧١٧٢٦١٤٥	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤١٩٢١٢٣٤	٤٣١١١٦٣٥	(٣-٢١)	إلتزامات ضريبية الدخل الجارية
-	٦٥٩٨١٥٣٤	(١-١٣)	دائنو توزيعات
<u>٩٢٥٩١٤٥٢٤</u>	<u>١٦٦٢٥٦٨٦٥٥</u>		<b>إجمالي الإلتزامات المتداولة</b>
<u>٣٨٥٩٠٩٨٧٤٤</u>	<u>٤٠٥٩١٤٤٩٤٠</u>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
<u>٤٣٤٨٠٠٨٧٦٨</u>	<u>٤٦٥٢٠٧٩٣٠٩</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات</b>

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

الإيضاحات والبيانات المرافقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٣٨) 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 البديوي

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
			إيرادات النشاط
٥٤٦ ٥٦٧ ٦١٥	٦٠٧ ٤٦٥ ٧٢٨	(٢٢)	إيرادات النشاط
٦٤ ٧٨١ ٢٢٩	٨٨ ٧٦٥ ٨٩٤	(٤)	أرباح عملية التوريق
			يخصم: تكلفة النشاط
(٣٥١ ٥٤٥ ٩٠٧)	(٤٠٩ ٢١٠ ٨٠٦)	(١٠٥-٣١)	مصروفات تمويلية مباشرة
(١ ٨١٣ ٩٦٢)	(٩٢١ ٧٧٤)		تكاليف مباشرة أخرى
٢٥٧ ٩٨٨ ٩٧٥	٢٨٦ ٠٩٩ ٠٤٢		مجمل الربح
(٧٧ ٣٨٥ ٥٢٩)	(٨٩ ٩٠٥ ٠٧٥)	(٢٣)	مصروفات عمومية وإدارية
(٨ ٨٣٥ ٢٩٥)	(٨ ١٨١ ٠٨٧)	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
(٥٨ ٣٤٢)	(٨٩٤ ٢٩٧)	(٥)	إستهلاك أصول غير ملموسة
١٧١ ٧٠٩ ٨٠٩	١٨٧ ١١٨ ٥٨٣		صافي أرباح النشاط
٨ ٢٩٧ ٩٠٦	٦ ٢٤٥ ٨٩٤	(١٤-٣١)	إيراد عوائد
-	٨ ٧٩٩ ٥٨٢		عوائد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٧١٠ ٧٧٠	٢٥٦ ٩٢٠		إيرادات أخرى
٧٣ ٤٧٥	٥٣٥ ٠٥٨		أرباح رأسمالية
-	١٥٦ ٢٣٤		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
(٦ ٧٠٦ ٦٤٢)	(٦ ٠٦٤ ٦٨٩)		مصروفات تمويلية أخرى
(٦٢ ١٧١)	٤ ٢٥١ ٧٢٢		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٢ ٣٣٤ ٤٢٦	(٥ ٥٠٩ ٠٨٥)	(٢٤)	(عبء) رد خسائر إنتمانية متوقعة
(٦٧٧ ٢٣٤)	-	(١٩)	مخصص مطالبات
١٧٥ ٦٨٠ ٣٣٩	١٩٥ ٧٩٠ ٢١٩		صافي الأرباح قبل الضريبة
(٤١ ٦٧٢ ٦٩٥)	(٤٥ ٧٠٢ ٦٢٩)	(١-٢١)	ضريبة الدخل
١٣٤ ٠٠٧ ٦٤٤	١٥٠ ٠٨٧ ٥٩٠		صافي أرباح العام
٠,٩٦	١,٠٧	(٢٥)	نصيب السهم في الأرباح

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٣٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عن السنة المالية المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢      ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)

١٣٤.٠٠٧.٦٤٤	١٥٠.٠٨٧.٥٩٠
-	-
<u>١٣٤.٠٠٧.٦٤٤</u>	<u>١٥٠.٠٨٧.٥٩٠</u>

صافي أرباح العام  
بنود الدخل الشامل الأخر  
إجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٣٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

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

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدبير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	أرباح مرحلة	إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي والتخصيم	إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمنفوع	إيضاح	(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
٣٨٦ ٤٣٢ ٧٨٧	٧٤ ٠٥٨ ٦١٣	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (كما سبق إصداره)
٢ ٩٢٠ ٤٧٣	٢ ٩٢٠ ٤٧٣	-	-	-	-	-		أثر تطبيق معيار رقم (٤٧) الأدوات المالية (بعد الضريبة)
٣٨٩ ٣٥٣ ٣١٠	٧٦ ٩٧٩ ٠٨٦	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (بعد التعديل)
١٣٤ ٠٠٧ ٦٤٤	١٣٤ ٠٠٧ ٦٤٤	-	-	-	-	-		بنود الدخل الشامل
١٣٤ ٠٠٧ ٦٤٤	١٣٤ ٠٠٧ ٦٤٤	-	-	-	-	-		صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
								إجمالي الدخل الشامل
(٣٤ ٤٥٠ ٨٨٠)	(٧٠ ٣٥٥ ٦٨٢)	-	٣٥ ٩٠٤ ٨٠٢	-	-	-	(٣-٣٠)	معاملات مع مساهمي الشركة
-	(٣ ٧٠٢ ٩٣١)	-	-	-	٣ ٧٠٢ ٩٣١	-		توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
-	-	٢٠ ٤٦٠ ٦٨٤	(٢٠ ٤٦٠ ٦٨٤)	-	-	-		المحول إلي إحتياطي قانوني
(٣٤ ٤٥٠ ٨٨٠)	(٧٤ ٠٥٨ ٦١٣)	٢٠ ٤٦٠ ٦٨٤	١٥ ٤٤٤ ١١٨	-	٣ ٧٠٢ ٩٣١	-	(٣-٣٠)	المحول إلي إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي
٤٨٨ ٩١٠ ٠٢٤	١٣٦ ٩٢٨ ١١٧	٢٠ ٤٦٠ ٦٨٤	١٥ ٤٤٤ ١١٨	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٧٤٧ ٩٢٧	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة
								الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٨٨ ٩١٠ ٠٢٤	١٣٦ ٩٢٨ ١١٧	٢٠ ٤٦٠ ٦٨٤	١٥ ٤٤٤ ١١٨	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٧٤٧ ٩٢٧	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٥٠ ٠٨٧ ٥٩٠	١٥٠ ٠٨٧ ٥٩٠	-	-	-	-	-		بنود الدخل الشامل
١٥٠ ٠٨٧ ٥٩٠	١٥٠ ٠٨٧ ٥٩٠	-	-	-	-	-		صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
								إجمالي الدخل الشامل
(١٣٠ ٠٨١ ٧١١)	(١٣٠ ٠٨١ ٧١١)	-	-	-	-	-		معاملات مع مساهمي الشركة
(٦٥ ٩٨١ ٥٣٤)	(٦٥ ٩٨١ ٥٣٤)	-	-	-	-	-		توزيعات أرباح عام ٢٠٢١
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٣)	توزيعات أرباح مرحلية
-	(١٣ ٤٧٣ ٥٣٢)	-	-	-	١٣ ٤٧٣ ٥٣٢	-		زيادة رأس المال المصدر
-	-	٦ ٠٩٢ ٦٣٦	(٦ ٠٩٢ ٦٣٦)	-	-	-		المحول إلي إحتياطي قانوني
(٤٦ ٠٦٣ ٢٤٥)	(٢٠ ٩ ٥٣٦ ٧٧٧)	٦ ٠٩٢ ٦٣٦	(٦ ٠٩٢ ٦٣٦)	-	١٣ ٤٧٣ ٥٣٢	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣-٣٠)	المحول إلي إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم
٥٩٢ ٩٣٤ ٣١٩	٧٧ ٤٧٨ ٩٣٠	٢٦ ٥٥٣ ٣٢٠	٩ ٣٥١ ٤٨٢	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٩ ٢٢١ ٤٥٩	٤٣٧ ٣٢٩ ١٧٨		إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة
								الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإيضاحات والبيانات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٣٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.



عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
١٧٥ ٦٨٠ ٣٣٩	١٩٥ ٧٩٠ ٢١٩		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح العام قبل الضرائب
			تسويات لمطابقة صافي الأرباح لصافي الأموال الناشئة من أنشطة التشغيل:
٨ ٨٣٥ ٢٩٥	٨ ١٨١ ٠٨٧	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
٥٨ ٣٤٢	٨٩٤ ٢٩٧	(٥)	إستهلاك أصول غير ملموسة
( ٧٣ ٤٧٥)	( ٥٣٥ ٠٥٨)		أرباح رأسمالية
-	( ١٥٦ ٢٣٤)		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
( ٢ ٣٣٤ ٤٢٦)	٥ ٥٠٩ ٠٨٥	(٢٤)	عبء (رد) خصائر إئتمانية متوقمة
( ٨ ٢٩٧ ٩٠٦)	( ٦ ٢٤٥ ٨٩٤)		إيراد عوائد
٦٢ ١٧١	( ٤ ٢٥١ ٧٢٢)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٦٧٧ ٢٣٤	-	(١٩)	مخصص مطالبات مكون
١٧٤ ٦٠٧ ٥٧٤	١٩٩ ١٨٥ ٧٨٠		أرباح التشغيل
			التغير في :-
( ١١ ٢٩٣ ٣٩٦)	( ١٤ ٧٥٤ ٨٣٢)	(١٠)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٥٠١ ٧٦٤ ٧٨٤)	(٢٠١ ٣٤٧ ٥٤٢)	(٤)	صلاء
( ١٢٧ ٥٢٥ ١٠٦)	٢٩٦ ٥٦٨ ٤٠١	(١٧)	صلاء - أرصدة دائنة
٦٦ ٩٨٨	٤ ٦٣١	(١١-١١)	مستحق علي الأطراف ذات العلاقة
( ١ ١٩٢ ٨٨٤)	٢٠ ٩٨٦ ١٩٠	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٨ ٤٦٦	( ٨٠٦ ٥٦١)	(١٥)	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
( ١١ ٩٣٠ ٩٣٤)	( ٢٣ ٢٧٨ ٨٨٠)		توزيعات مدفوعة للعاملين ومجلس الإدارة
( ٤٧٩ ٠١٤ ٠٧٦)	٢٧٦ ٥٥٧ ١٨٧		النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
( ٢١ ٦٩٤ ٢١٦)	( ٤٣ ٦٨١ ١٥٠)	(٣-٢١)	ضريبة دخل مسددة
( ٢٢ ٠٥٤)	( ١٢٨ ٧٧٠)	(١٩)	المستخدم من مخصص مطالبات
( ٥٠٠ ٧٣٠ ٣٤٦)	٢٢٢ ٧٤٧ ٢٦٧		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
( ١ ٤٢١ ٤٤٥)	( ٤ ٤٨٩ ١٦٧)	(٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٢٨٠ ٧٧٢	١ ١٥١ ٣٣٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة
( ٨٩ ٦١٨)	( ١ ٠٦٩ ٥١٠)	(٥)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
( ١ ٧٣٣ ٥٧٩)	-	(٧)	مدفوعات لشراء مشروعات تحت التنفيذ
( ٧ ١٧٤ ٤١٤)	١٦ ٠٥٠ ٠٠٠	(١٢)	متحصلات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٨ ٢٩٧ ٩٠٦	٦ ٢٤٥ ٨٩٤		إيراد عوائد محصلة
( ١ ٨٤٠ ٣٧٨)	١٧ ٨٨٨ ٥٥٢		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
٢ ٦٧٥ ٣٩٦ ٥٣٤	٢ ٨٠٤ ٦٧٣ ٣٧٨	(١٤)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢ ١٥٠ ٨٥٢ ٣٣٧)	(٢ ٩٨٩ ٢٤٩ ٤٥٥)	(١٤)	متحصلات من تمويل طويل الأجل
-	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠		مدفوعات لسداد تمويل طويل الأجل
( ٢٢ ٥١٩ ٩٤٦)	( ١٠٦ ٨٠٢ ٨٣١)		متحصلات من سداد رأس المال المصدر
٥٠٢ ٠٢٣ ٢٥١	( ١٤١ ٣٧٨ ٩٠٨)		توزيعات مدفوعة للمساهمين
( ٥٤٧ ٤٧٣)	١٠٩ ٢٥٦ ٩١١		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢١٢ ٣٨٠ ٢٣٣	٢١١ ٧٧٠ ٥٨٩		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
( ٦٢ ١٧١)	٤ ٢٥١ ٧٢٢		النقدية وما في حكمها أول العام
٢١١ ٧٧٠ ٥٨٩	٢٢٥ ٢٧٩ ٢٢٢		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
			النقدية وما في حكمها في آخر العام
١٥٦ ٤٢٠ ٢٨٥	٢٣٧ ٤١٣ ١٨٩		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣ ٦٩٩ ٧٣١	١٢ ٤٨٨ ٠٤٩		حسابات جارية لدى البنوك
٥١ ٦٥٠ ٥٧٣	٣٧ ٠٦٣ ٩٨٤		ودائع لدى البنوك
-	٣٨ ٣١٤ ٠٠٠		فكرات تحت التحصيل
٢١١ ٧٧٠ ٥٨٩	٣٢٥ ٢٧٩ ٢٢٢		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة توزيع الأرباح (المقترحة) عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عن السنة المالية المنتهية في		(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(مقترح)	(فعلي)	
١٥٠.٠٨٧.٥٩٠	١٣٤.٠٠٧.٦٤٤	صافى أرباح العام وفقاً لقائمة الدخل
-	٢.٩٢٠.٤٧٣	أرباح مرحلة ١-١ ( أثر تطبيق معيار ٤٧ الادوات المالية)
١٥٠.٠٨٧.٥٩٠	١٣٦.٩٢٨.١١٧	الأرباح القابلة للتوزيع
٧٥٠.٤٣٨٠	٦٨٤٦.٤٠٦	يقترح توزيعها علي النحو التالي:
١٤.٢٥٨.٣٢١	١٣.٠٠٨.١٧٢	إحتياطي قانوني
١١٧.٦٧٩.٠٤٦	١٠.٦٨٠.٢٨٣١	نصيب العاملين في الأرباح
١٠.٦٤٥.٨٤٣	١٠.٢٧٠.٧٠٨	حصة المساهمين
١٥٠.٠٨٧.٥٩٠	١٣٦.٩٢٨.١١٧	مكافأة مجلس الإدارة

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٣٨) 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 فى السجل التجارى 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.

#### ١-٢ - غرض الشركة

- العمل في مجال التأجير التمويلي وفقاً للمادة الثانية من قانون التأجير التمويلي رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ ولائحته التنفيذية وتعديلاته، والذي ألغي وحل محله القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨.
- حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالقرار رقم ٨٥ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٠ بمزاولة نشاط التخصيم وقيدتها بسجل المخصصين تحت رقم (١٢) لسنة ٢٠٢٠ إعمالاً لأحكام القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ بإصدار قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم.

#### ٢-٢ - مقر الشركة

يقع مقر الشركة الرئيسي في البرج الإداري للمهندسين - ٥٦ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين - الجيزة، وقد قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ الموافقة علي نقل مقر الشركة إلي المبنى رقم (٨) الدورين الخامس والسادس بمشروع بوليجون - وست تاون (The Polygon) الكيلو ٣٨ طريق الإسكندرية الصحراوي - الشيخ زايد - محافظة الجيزة وتم التأشير في السجل التجاري للشركة بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠٢٠.

#### ٢ - أسس إعداد القوائم المالية

##### ١-٢ - الإلتزام 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 ١٥ فبراير ٢٠٢٣.
- 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.

#### ٢-٣ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

- إن إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتطلب من الإدارة استخدام الحكم الشخصي وعمل تقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات وقيم الأصول 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.

#### ٢-٤ 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.

#### ٢-٥ 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.

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

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

تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢- أصول ثابتة

الإجمالي	حاسب آلي	سيارات و وسائل نقل	آلات و معدات	أثاث و تجهيزات	مباني و عقارات*	البـ
						التكلفة
١٥٠.٠٢٢.٥٤	١٢٥٩١٤٣٣	٣١٢٢٥٠٠	٧٢٧٥٨٨	١٥٨١١٠٢٠	١١٧٧٦٩٥١٣	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١
١٤٢١٤٤٥	٩٤٠١٤٩	٣٨٥٠٠٠	٧٦٢٩٦	٢٠٠٠٠	-	الإضافات خلال العام
٢٣٧٩١٧	٢٣٧٩١٧	-	-	-	-	محول من مشروعات تحت التنفيذ
(٤١٥٠٩٩)	(٤٣٠٩٩)	(٣٧٢٠٠٠)	-	-	-	الإستبعادات خلال العام
١٥١٢٦٦٣١٧	١٣٧٢٦٤٠٠	٣١٣٥٥٠٠	٨٠٣٨٨٤	١٥٨٣١٠٢٠	١١٧٧٦٩٥١٣	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٥١٢٦٦٣١٧	١٣٧٢٦٤٠٠	٣١٣٥٥٠٠	٨٠٣٨٨٤	١٥٨٣١٠٢٠	١١٧٧٦٩٥١٣	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٤٨٩١٦٧	١٣٣٦٨٢٤	٣١٤٤٠٠٠	٨٣٤٣	-	-	الإضافات خلال العام
(٣٩١٨٨٥٠)	(٢٤١١٣٥٠)	(١٥٠٧٥٠٠)	-	-	-	الإستبعادات خلال العام
١٥١٨٣٦٦٣٤	١٢٦٥١٨٧٤	٤٧٧٢٠٠٠	٨١٢٢٢٧	١٥٨٣١٠٢٠	١١٧٧٦٩٥١٣	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						مجمع الإهلاك
١١٩٣٦١٢٧	٦٥٤٢٠٦٢	١٣١٨٦٠٦	٩٨٧٩٨	٥٥٨٥٧٧	٣٤١٨٠٨٤	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢١
٨٨٣٥٢٩٥	٢٤٨٨٤٩١	٥٨٢٧٦٧	١٤٣٤٤٢	٢٥٤٣٨٥٧	٣٠٧٦٧٣٨	إهلاك العام
(٢٠٧٨٠٢)	(٣٤٢٠٢)	(١٧٣٦٠٠)	-	-	-	مجمع إهلاك الإستبعادات
٢٠٥٦٣٦٢٠	٨٩٩٦٣٥١	١٧٢٧٧٧٣	٢٤٢٢٤٠	٣١٠٢٤٣٤	٦٤٩٤٨٢٢	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٠٥٦٣٦٢٠	٨٩٩٦٣٥١	١٧٢٧٧٧٣	٢٤٢٢٤٠	٣١٠٢٤٣٤	٦٤٩٤٨٢٢	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢
٨١٨١٠٨٧	١٨٥٢٧٥٥	٥٥٥٤٩٠	١٥٠٩٤٧	٢٥٤٥١٥٧	٣٠٧٦٧٣٨	إهلاك العام
(٣٣٠٢٥٧٣)	(٢٣٩١٩٨٣)	(٩١٠٥٩٠)	-	-	-	مجمع إهلاك الإستبعادات
٢٥٤٤٢١٣٤	٨٤٥٧١٢٣	١٣٧٦٦٧٣	٣٩٣١٨٧	٥٦٧٥٩١	٩٥٧١٥٦٠	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						صافي القيمة الدفترية
١٢٦٣٩٤٥٠٠	٤١٩٤٧٥١	٣٣٩٩٣٢٧	٤١٩٠٤٠	١٠١٨٣٤٢٩	١٠٨١٩٧٩٥٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٣٠٧٠٢٦٩٧	٤٧٣٠٠٤٩	١٤٠٧٧٢٧	٥٦١٦٤٤	١٢٧٢٨٥٨٦	١١١٢٧٤٦٩١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

Handwritten signature or mark.

٤- عملاء

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نشاط التخصيم	نشاط التأجير التمويلي*	الإجمالي
٢ ٨٠٤ ٠١١ ٥٤٨	٢ ٨٠٤ ٠١١ ٥٤٨	--	٢ ٨٠٤ ٠١١ ٥٤٨	٢ ٨٠٤ ٠١١ ٥٤٨
(١٥ ٨١٣ ١٩٠)	(١٥ ٨١٣ ١٩٠)	--	(١٥ ٨١٣ ١٩٠)	(١٥ ٨١٣ ١٩٠)
٢ ٧٨٨ ١٩٨ ٣٥٨	٢ ٧٨٨ ١٩٨ ٣٥٨	--	٢ ٧٨٨ ١٩٨ ٣٥٨	٢ ٧٨٨ ١٩٨ ٣٥٨
١ ٣١٥ ٩٨٢ ٥١٩	٨٣٦ ٩٨٤ ٧٧٣	٤٧٨ ٩٩٧ ٧٤٦	٨٣٦ ٩٨٤ ٧٧٣	١ ٣١٥ ٩٨٢ ٥١٩
(١ ١٨٢ ٦٢١)	(٦٤٢ ٣٦٤)	(٥٤٠ ٢٥٧)	(٦٤٢ ٣٦٤)	(١ ١٨٢ ٦٢١)
١ ٣١٤ ٧٩٩ ٨٩٨	٨٣٦ ٣٤٢ ٤٠٩	٤٧٨ ٤٥٧ ٤٨٩	٨٣٦ ٣٤٢ ٤٠٩	١ ٣١٤ ٧٩٩ ٨٩٨
٤ ١٠٢ ٩٩٨ ٢٥٦	٣ ٦٢٤ ٥٤٠ ٧٦٧	٤٧٨ ٤٥٧ ٤٨٩	٣ ٦٢٤ ٥٤٠ ٧٦٧	٤ ١٠٢ ٩٩٨ ٢٥٦

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نشاط التخصيم	نشاط التأجير التمويلي**	الإجمالي
٣ ٠٨٩ ٣٠٧ ٠٩٣	٣ ٠٨٩ ٣٠٧ ٠٩٣	--	٣ ٠٨٩ ٣٠٧ ٠٩٣	٣ ٠٨٩ ٣٠٧ ٠٩٣
(١٠ ٥٧٣ ٤٤٨)	(١٠ ٥٧٣ ٤٤٨)	--	(١٠ ٥٧٣ ٤٤٨)	(١٠ ٥٧٣ ٤٤٨)
٣ ٠٧٨ ٧٣٣ ٦٤٥	٣ ٠٧٨ ٧٣٣ ٦٤٥	--	٣ ٠٧٨ ٧٣٣ ٦٤٥	٣ ٠٧٨ ٧٣٣ ٦٤٥
٨٤١ ١٤٨ ٨١٠	٦٦٣ ٨٢٠ ٤٨٥	١٧٧ ٣٢٨ ٣٢٥	٦٦٣ ٨٢٠ ٤٨٥	٨٤١ ١٤٨ ٨١٠
(٧٣٣ ٩٩٢)	(٣٨١ ٠١٠)	(٣٥٢ ٩٨٢)	(٣٨١ ٠١٠)	(٧٣٣ ٩٩٢)
٨٤٠ ٤١٤ ٨١٨	٦٦٣ ٤٣٩ ٤٧٥	١٧٦ ٩٧٥ ٣٤٣	٦٦٣ ٤٣٩ ٤٧٥	٨٤٠ ٤١٤ ٨١٨
٣ ٩١٩ ١٤٨ ٤٦٣	٣ ٧٤٢ ١٧٣ ١٢٠	١٧٦ ٩٧٥ ٣٤٣	٣ ٧٤٢ ١٧٣ ١٢٠	٣ ٩١٩ ١٤٨ ٤٦٣

\*قامت الشركة (المحيل) بتاريخ 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 ٢٣٧ ٠٠٢ ٦٤٦ 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 حصيلته 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.

\*\*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 ١٠٩٠ ٤٢٣ ٤٥٤ 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 والإلتزام المالي، لذلك تم إجراء المقاصة بين تلك الأصول والإلتزامات المالية، وطبقاً للإيضاح رقم (١٤-٢) " تمويلات طويلة الأجل " فقد بلغت قيمة تلك العقود في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٨٧ ٤١٨ ٦٨٤ جنيه مصري مقابل مبلغ ٧٦٣ ١٦٧ ٥٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

- تصنيف عملاء التأجير التمويلي والتخصيم طبقاً لمدة العقد:-

صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم		إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨٤٠ ٤١٤ ٨١٨	١ ٣١٤ ٧٩٩ ٨٩٨	٨٤١ ١٤٨ ٨١٠	١ ٣١٥ ٤٤٢ ٢٦١	أقل من عام
٨٩٩ ٩٢٦ ٧٨١	٨٠٢ ٩٤٧ ٩٢٢	٩٠٠ ٥٠٥ ٨٥٢	٨٠٣ ٥٢٨ ٣٩٨	أكثر من عام وأقل من عامين
٧٠٨ ٧١٩ ٠٠٣	٥٨٢ ٠٤٦ ٤٩٤	٧١٠ ٥٨٥ ٧٥٥	٥٩٥ ٥٧٨ ٥٧٥	أكثر من عامين وأقل من ثلاثة أعوام
٦٠٢ ٠٣١ ٩٠٦	٥٢٤ ٣٠٣ ٥٨٨	٦٠٣ ٦٩٧ ٢٦٥	٥٢٤ ٣٦٣ ٤١٢	أكثر من ثلاثة أعوام وأقل من أربعة أعوام
٨٦٨ ٠٥٥ ٩٥٥	٨٧٨ ٩٠٠ ٣٥٤	٨٧٤ ٥١٨ ٢٢١	٨٨١ ٠٨١ ٤٢١	أكثر من أربعة أعوام
٣ ٩١٩ ١٤٨ ٤٦٣	٤ ١٠٢ ٩٩٨ ٢٥٦	٣ ٩٣٠ ٤٥٥ ٩٠٣	٤ ١١٩ ٩٩٤ ٠٦٧	

١-٤ حركة الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعلاء التأجير التمويلي والتخصيم

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
١٧٧.٠٧٢.٠	١١٣.٠٧٤.٤٠		الرصيد في بداية العام
(٤١٠.٨٨٠)	--		اثر تطبيق معيار رقم (٤٧) الأدوات المالية
(٢٢٩٢.٤٠٠)	٥٦٨٨.٣٧١	(٢٤)	عبء (رد) خسائر إئتمانية متوقعة خلال العام
<u>١١٣.٠٧٤.٤٠</u>	<u>١٦٩٩٥.٨١١</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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ طبقاً لمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية مبلغ ٤٣ ٥٤٩ ١٣١ جنيه مصري مما نتج عنه تكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٦ ٥٥٣ ٣٢٠ جنيه مصري إيضاح (٤-٣٠).

- تصنيف الخسائر الإئتمانية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

خسائر إئتمانية متوقعة	إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢ ٨٤٨ ٥٧٦	٣ ٨٧٣ ٩١٠ ٥٨٨	المرحلة الأولى (Stage ١)
٢ ٤٥٦ ٠٧٣	١٨٧ ٦٨٢ ١٧١	المرحلة الثانية (Stage ٢)
١١ ٦٩١ ١٦٢	٥٨ ٤٠١ ٣٠٨	المرحلة الثالثة (Stage ٣)
<u>١٦ ٩٩٥ ٨١١</u>	<u>٤ ١١٩ ٩٩٤ ٠٦٧</u>	
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠ ١٨٧ ٩٦٢	٣ ٨٦٨ ٦٧٧ ٨٣٩	المرحلة الأولى (Stage ١)
٨٥٦ ٤٤٤	٣٢ ٢٠٢ ٩٨٩	المرحلة الثانية (Stage ٢)
٢٦٣ ٠٣٤	٢٩ ٥٧٥ ٠٧٥	المرحلة الثالثة (Stage ٣)
<u>١١ ٣٠٧ ٤٤٠</u>	<u>٣ ٩٣٠ ٤٥٥ ٩٠٣</u>	

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



٥- أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٥٠٧٣٢٤	٦٩٣٥٢٢٥	التكلفة في أول العام
٨٩٦١٨	١٠٦٩٥١٠	إضافات خلال العام
١٣٣٨٢٨٣	٢٣٣١٠٠٠	محول من مشروعات تحت التنفيذ
--	(٥٢١٣٤٢٣)	إستبعادات خلال العام
٦٩٣٥٢٢٥	٥١٢٢٣١٢	التكلفة في آخر العام
(٥٥٠٧٣٢٤)	(٥٥٦٥٦٦٦)	مجمع الاستهلاك في أول العام
(٥٨٣٤٢)	(٨٩٤٢٩٧)	الاستهلاك خلال العام
--	٥٢١٣٤٢٣	مجمع إستهلاك الإستبعادات
(٥٥٦٥٦٦٦)	(١٢٤٦٥٤٠)	مجمع الاستهلاك في آخر العام
١٣٦٩٥٥٩	٣٨٧٥٧٧٢	صافي القيمة الدفترية في آخر العام

\*تتمثل في تراخيص برامج حاسب آلي.

٦- إستثمارات مالية في شركة تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
النسبة %	القيمة	النسبة %
٩٩,٩	٤٩٩٥٠٠٠	٩٩,٩
	٤٩٩٥٠٠٠	٤٩٩٥٠٠٠
		شركة التوفيق للتوريق - شركة مساهمة مصرية الرصيد

- الشركة غير مقيدة ببورصة الأوراق المالية.

٧- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٥٣١٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	أجهزة وبرامج حاسب آلي
٢٥٣١٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	

تتمثل الحركة علي مشروعات تحت التنفيذ فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٣٧٣٦٢١	٢٥٣١٠٠٠	رصيد أول العام
١٧٣٣٥٧٩	--	الإضافات خلال العام
(٢٣٧٩١٧)	--	المحول إلي الأصول الثابتة خلال العام
(١٣٣٨٢٨٣)	(٢٣٣١٠٠٠)	المحول إلي أصول غير ملموسة
٢٥٣١٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	رصيد آخر العام

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

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٥٦ ٤٢٠ ٢٨٥	٢٣٧ ٤١٣ ١٨٩	حسابات جارية لدى البنوك
٣ ٦٩٩ ٧٣١	١٢ ٤٨٨ ٠٤٩	ودائع لدى البنوك
٥١ ٦٥٠ ٥٧٣	٣٧ ٠٦٣ ٩٨٤	شيكات تحت التحصيل
<u>٢١١ ٧٧٠ ٥٨٩</u>	<u>٢٨٦ ٩٦٥ ٢٢٢</u>	
(٢٨ ٦١٨)	(٣٦ ٠٥٤)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٢١١ ٧٤١ ٩٧١</u>	<u>٢٨٦ ٩٢٩ ١٦٨</u>	الرصيد

٨- ١ وتتمثل الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
--	(٢٨ ٦١٨)	رصيد أول العام
(٢٨٣ ٧٣٩)	--	أثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية (عبء) رد خسائر إئتمانية متوقعة خلال العام
٢٥٥ ١٢١	(٧ ٤٣٦)	
<u>(٢٨ ٦١٨)</u>	<u>(٣٦ ٠٥٤)</u>	

٩- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
--	٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة إستحقاق أقل من ٣ شهور
--	(١ ٦٨٦ ٠٠٠)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
<u>--</u>	<u>٣٨ ٣١٤ ٠٠٠</u>	الرصيد

١٠- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١ ٦٤٨ ٦٦٤	٧ ٠٠٠ ٠٨٥	عوائد مستحقة
٩٨ ٨٠٨	--	موردين دفعات مقدمة
٥ ٧٥١ ٤٢٩	٧ ٦٥٤ ٩٠٦	سلف عاملين
١ ٣٩٠ ١٨١	٢ ٢٤٩ ٧٠٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤ ٩٣٥ ٠٥٥	٤ ٩٣٥ ٠٥٥	تأمينات لدى الغير*
٩ ٥٠٠ ٥٩٨	١٦ ١٩٢ ٣٠٩	مستحق علي بنك مصر- أمين الحفظ**
--	٤٧ ٥٠٣	أرصدة مدينة أخرى
<u>٢٣ ٣٢٤ ٧٣٥</u>	<u>٣٨ ٠٧٩ ٥٦٧</u>	
(٢٦١ ٨٢٧)	(٧٥ ١٦١)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٢٣ ٠٦٢ ٩٠٨</u>	<u>٣٨ ٠٠٤ ٤٠٦</u>	الرصيد

\* تتضمن تأمينات لدى الغير مبلغ ٩٣٢ ٦٣٩ ٤ جنيه مصري قيمة ودیعة الصبابة 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 و الثالث لحين التسوية مع أمين الحفظ (بنك مصر) خلال عام ٢٠٢٣.

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠-١ وتمثل الحركة علي الخسائر الإنتمائية المتوقعة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
--	(٢٦١ ٨٢٧)	رصيد أول العام
(٤١ ٥٦٣)	--	أثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
(٢٢٠ ٢٦٤)	١٨٦ ٦٦٦	رد (عبء) خسائر إنتمائية متوقعة خلال العام
<u>(٢٦١ ٨٢٧)</u>	<u>(٧٥ ١٦١)</u>	رصيد آخر العام

١١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤ ٦٣١	--	شركة التوفيق للتوريق - (شركة تابعة)
٤ ٦٣١	--	
(٥٦)	--	يخصم: خسائر إنتمائية متوقعة
<u>٤ ٥٧٥</u>	<u>--</u>	الرصيد

١١-٢ وتمثل الحركة علي الخسائر الإنتمائية المتوقعة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
--	(٥٦)	رصيد أول العام
(٧ ٢٢٥)	--	أثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
٧ ١٦٩	٥٦	رد خسائر إنتمائية متوقعة خلال العام
<u>(٥٦)</u>	<u>--</u>	رصيد آخر العام

١١-٣ معاملات مع المساهمين

بنك البركة - مصر (المساهم في الشركة بنسبة ٧,٦١٣٩٪)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩ ٤٤٢ ١٥٩	٢٧ ٦٠٩ ١٨٩	حسابات جارية وودائع لأجل
(٤١٤ ٤٥٨ ٣٧٠)	(٧٨٤ ٣٠٠ ١٨٩)	تمويلات قصيرة وطويلة الأجل

١١-٤ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان

بلغ إجمالي المزايا لمجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٦ ٦٧٥ ٣١٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ٥ ٦٩٥ ٢٥٩ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٢- أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

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

\* 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.ليس) A.T.LEASE ش.م.م.

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تتمثل الحركة علي أصول محتفظ بها بغرض البيع فيما يلي :

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

## ١٣- رأس المال

- حدد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ١ مليار جنيه مصري ، وقررت الجمعية العامة غير العادية 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 بمبلغ ١٧٨ ٣٢٩ ٢٨٧ جنيه مصري موزعاً على ٦٧١ ٩٣١ ١١٤ سهم قيمة كل سهم ٢,٥ جنيه مصري.
- 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 إعمال 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 إعمال تداول حق الإكتتاب منفصلاً عن السهم الأصلي وقد تم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠٢٢ .
- ويتمثل هيكل مساهمي الشركة كما يلي:

إسم المساهم	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	القيمة
شركة الملتقى العربي للإستثمارات	٦٨,٣٩٩٦	١١٩ ٦٥٢ ٦٠٥	٢٩٩ ١٣١ ٥١٣
بنك البركة - مصر	٧,٦١٣٩	١٣ ٣١٩ ١٧٠	٣٣ ٢٩٧ ٩٢٥
شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة	٠,٠٠٠٣	٥٧٥	١ ٤٣٨
مساهمون - آخرون	٢٣,٩٨٦٢	٤١ ٩٥٩ ٣٢١	١٠٤ ٨٩٨ ٣٠٢
	١٠٠	١٧٤ ٩٣١ ٦٧١	٤٣٧ ٣٢٩ ١٧٨

## ١٣-١ دائنو توزيعات

يتمثل في المبالغ الموزعة علي مساهمي الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والعاملين كتوزيعات أرباح مرحلية عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٢ حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وذلك وفقاً لقرار الجمعية العامة العادية التي تم اعتمادها بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٢ وقد تم سداد مبلغ ٢٥٦ ٤٩٤ ٤٣ جنيه مصري حصه المساهمين بتاريخ ٥ يناير ٢٠٢٣ .

## ١٤-تمويلات من البنوك

## ١٤-١ تمويلات و تسهيلات تحمل مخاطر علي الشركة (نشاط التأجير التمويلي)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تاريخ التجديد	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به جنيه مصري	العملة	اسم البنك
٤١٤ ٤٥٨ ٣٧٠	٧٨٤ ٣٠٠ ١٨٩	٢٠٢٣/٠١/١٢	٢٠٠٨/٠٦/٠٥	٨٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
٨٤٦ ٨٥١ ٤٦٩	٦٣٣ ٧٤٠ ٢٦٩	٢٠٢٣/٠٥/٢٢	٢٠٠٩/٠٤/٣٠	١ ٨٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
٤٦٨ ٨٩٠	--	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٠٩/٠٧/١٥	--	جنيه مصري	بنك الإسكندرية
٣٢ ٧٣٤ ١٣٩	١٧١ ٩٦١ ١٧٠	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠٠٩/٠٩/١٦	٣٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك كريدي أجريكول
٥٤١ ٩٧٨ ٧١٣	٣١٧ ٣٢٤ ٧٨٥	٢٠٢٣/١٠/٣١	٢٠١٠/٠٧/٠٨	٦٨٥ مليون	جنيه مصري	البنك الأهلي المصري
--	١٠٠ ٨٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٣/٠٢/٢٣	٢٠١٠/٠١/١٤	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٢ ١٨٠ ٢٧٣	--	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٢٨	--	جنيه مصري	بنك أبو ظبي الاول
١٥٠ ٥٢٧ ٨١٦	٦٤ ٥٦٦ ٤٢٢	٢٠٢٣/١١/٠٧	٢٠٢٢/١١/٠٨	١٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٢٢٩ ٦٤٥ ٦٦٣	١٩٥ ٣٣١ ٣٠٧	٢٠٢٣/٠٧/٣١	٢٠١٢/٠٧/١٢	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك المصرف المتحد
٢٧٨ ١٣١ ٨٢٧	١٣١ ١٩٥ ٤٧٢	٢٠٢٣/٠٨/٢٩	٢٠١٦/٠٨/٢٩	١٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك تنمية الصادرات
١٨٩ ٨٨٩ ٣٤٠	٩٥ ٤٨٣ ٨١٤	٢٠٢٣/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٥/٢٩	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك قناة السويس
٢٨ ١٥٧ ١٧١	١٦ ٣٨٦ ٤٣٣	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٠٧	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	البنك العربي الأفريقي
٤٤ ٠٩٩ ٠٩٣	٤١ ١٦٤ ٣٨٨	٢٠٢٣/٠٨/١٦	٢٠١٩/٠٩/١٦	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك قطر الوطني الأهلي
٦٥ ٩٢٤ ٩١٨	١ ٧٤٢ ٧٠٣	٢٠٢٤/١١/١٤	٢٠١٩/١١/١٤	٥ مليون	جنيه مصري	بنك الأهلي الكويتي
٢١٨ ٥٠٢ ٥١٣	١٥٤ ٦٠١ ٢٤٣	٢٠٢٣/١٠/٠٤	٢٠١٨/٠٦/٠٧	٢١٠ مليون	جنيه مصري	التجاري وفا - مصر
٣١٠ ٩٣٣ ٩٧٤	١٤٣ ٢٤٨ ٠٥٦	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك الامارات دبي الوطني
١٥ ٨٩٦ ٧٩٠	٨ ٢٧٥ ٥٠٢	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٠١	٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر إيران (ميد بنك)
٤١ ١٥٥ ٧٤٨	٨٠ ٩٠٣ ٠٢٠	٢٠٢٣/١٢/٢٣	٢٠٢١/١٢/٢٣	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك فيصل الإسلامي المصري
٧٦ ٤٨٧ ٨٨٨	١٣٥ ٧١٧ ٠٤٩	٢٠٢٣/١٠/٢٥	٢٠٢١/١٢/٢٢	١٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك التمير والإسكان
--	٧ ٦٣٧ ٨٢٨	٢٠٢٤/٠١/٣٠	٢٠٢٢/٠١/٣٠	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك التنمية الصناعية والعمال المصري
٣ ٤٨٨ ٠٢٤ ٥٩٥	٣ ٠٨٤ ٣٧٩ ٦٥٠			٦ ٢٥٠ مليون		إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على الشركة*
٥٦ ٦٦٦ ٦٥٦	٤٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٢٩	٨٥ مليون	جنيه مصري	التجاري وفا - مصر(مبني الشركة الجديد)
٥٦ ٦٦٦ ٦٥٦	٤٢ ٥٠٠ ٠٠٠					إجمالي تمويلات طويلة الأجل نشاط التأجير التمويلي الإجمالي
٣ ٥٤٤ ٦٩١ ٢٥١	٣ ١٢٦ ٨٧٩ ٦٥٠					يخصم: أقساط تستحق خلال عام
(٦١٤ ٨٠١ ٣٩٣)	(٧٣٣ ٦٢٢ ٢٤٤)					إجمالي تمويلات طويلة الأجل
٢ ٩٢٩ ٨٨٩ ٨٥٨	٢ ٣٩٣ ٢٥٧ ٤٠٦					

## ١٤-٢ تمويلات و تسهيلات بدون تحمل مخاطر علي الشركة (نشاط التأجير التمويلي)

١٩٣ ٥١٤ ١٩٦	١٢٦ ٨٩٦ ٥١٢	٢٠٢٣/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٤/٣٠	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
٣٧٢ ٦٥٣ ٥٦٧	٥٥٧ ٥٢١ ٦٧٥	٢٠٢٣/٠١/١٢	٢٠١٧/٠٧/٠٨	٥٦١ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
٥٦٦ ١٦٧ ٧٦٣	٦٨٤ ٤١٨ ١٨٧					إجمالي تمويلات و تسهيلات تحمل المخاطر على البنوك الممولة

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

١٤- ٣ تمويلات قصيرة الأجل (نشاط التخصيم)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تاريخ التجديد	تاريخ عقد التمويل قصير الاجل (التخصيم)	الحد المسموح به جنيه مصري	العملة	اسم البنك
٩٦٠٧١٦٨٤	٢٠٠٦٦١٢٦	٢٠٢٣/١١/٠٧	٢٠٢٢/١١/٠٨	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك المؤسسة العربية المصرفية
--	٦٠٧٧٠٢٩٥	٢٠٢٣/٠٩/٢٣	٢٠٢٢/٠٢/٢٣	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك تنمية الصادرات
٣٩٠٠٠٠٠٠	٤٢١٩٤٠٢٩	٢٠٢٣/١٠/٠٤	٢٠٢١/١٠/٠٤	٥٠ مليون	جنيه مصري	التجاري وفا - مصر
--	٢٨٤١٣٧٩	٢٠٢٣/٠٣/٠١	٢٠٢٢/٠٣/٠١	٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر إيران (ميد بنك)
--	٩٤٤٥٨٧٣٠	٢٠٢٣/٠١/٠١	٢٠٢٢/٠١/٠١	١٤٥ مليون	جنيه مصري	بنك الأهلي الكويتي
٢٢٣١٣٥٢١	١١٣٧٧٥٨٧٩	٢٠٢٣/١٢/٢٢	٢٠٢١/١٢/٢٢	١٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك التعمير والإسكان
--	٥٦٥١٤٢٩١	٢٠٢٣/٠٢/٢٨	٢٠٢١/١٢/٢٢	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك أبو ظبي التجاري
<u>١٥٧٣٨٥٢٠٥</u>	<u>٣٩٠٦٢٠٧٢٩</u>			<u>٨٩٥ مليون</u>		إجمالي تمويلات قصيرة الأجل نشاط التخصيم

١٥- تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي

تتمثل تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي في مبلغ ١٠٠ ٥٥٩ مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١٣٦٥ 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.

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 بمبلغ ٦٠ مليون جنيه مصري دون أي ضمانات علي أن يتم سداد أصل المبلغ بأقساط سنوية لمدة خمس سنوات تبدأ من ٢٨ مارس ٢٠٢٢ وتنتهي في ٢٨ مارس ٢٠٢٧ وذلك في مواعيد الإستحقاق الواردة في جدول السداد الملحق بالعقد ومن المتفق عليه أن هذا القرض غير محمل بفائدة علي الطرف الثاني (ملتقي التمويل)، هذا وقد تم إستخدام القرض المساند في زيادة رأس المال المصدر للشركة إيضاح رقم (١٣).

١٧- عملاء - أرصدة دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٢١١٩٧١٨٨	٢٥٨٨٣٣٥	عقود البيع مع إعادة الاستئجار
٦٣٨٩١١٢٣	٤٦٢٠٣٩٣٨	إيرادات محصلة مقدماً
٧١٦٤٦٨٢٧	١١٣٧٤٤٦٤	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٥٦٧٣٥١٣٨</u>	<u>٦٠١٦٦٧٣٧</u>	

١٨- دانون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٠.٨٩٢.٢٩٥	٣٥.٤٧٧.٧٨٣	عوائد تمويلية مستحقة
١١.٩٩٩.٦٩٤	٩.٣٩٩.٦٠٤	مصروفات مستحقة
٦.٢٩٣.٦٨١	٢.٢٩٣.٢٨٣	مصلحة الضرائب
٤٥٩.٤٠٣	٧٣٨.٦٢٧	موردون - أصول ثابتة للتأجير
--	١.٠١٦.١٠٩	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
٢٨٥.٩٢٣	٢٥٢.٧١٩	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
١.٧٨٥.٠٩٩	١.٥٥٠.٨٢٠	المساهمة التكافلية للتأمين الصحي
١٠.٠٥٠	١١.٠١٠	حسابات دائنة متنوعة
<b>٧١.٧٢٦.١٤٥</b>	<b>٥٠.٧٣٩.٩٥٥</b>	

١٩- مخصص مطالبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩٠٠.٠٠٠	٢٤٤.٨٢٠	الرصيد في أول العام
--	٦٧٧.٢٣٤	المكون خلال العام
(١٢٨.٧٧٠)	(٢٢.٠٥٤)	المستخدم خلال العام
<b>٧٧١.٢٣٠</b>	<b>٩٠٠.٠٠٠</b>	

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 وانتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

الضريبة على أرباح شركات الأموال

- تم اعتماد ضريبة الإقرار من بداية النشاط ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠٠٨ لعدم الوجود بعينة الفحص.
- تم الانتهاء من الفحص سنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ والانتهاج من اللجنة الداخلية وتم السداد وعمل التسوية الضريبية.
- تم فحص سنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ والانتهاج من اللجنة الداخلية وتم السداد وعمل التسوية الضريبية.
- السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٤ تم فحصها وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية وتم السداد وعمل التسوية الضريبية.
- السنوات ٢٠١٥ تم اعتماد ضريبة الإقرار لعدم وريدها بعينة الفحص.
- السنوات ٢٠١٦ / ٢٠١٧ تم فحصها وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية وتم السداد وعمل التسوية الضريبية.
- السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٠ ورد للشركة طلب فحص وجاري تجهيز المستندات.
- السنوات ٢٠٢١ ورد للشركة طلب فحص وجاري تجهيز المستندات.
- وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية والشركة خاضعة للضريبة بداية من ٢٠١٢/١/١ وذلك بعد انتهاء الاعفاء الممنوح للشركة من ٢٠٠٧/١/١ حتى ٢٠١١/١٢/٣١.

الضريبة على المرتبات

- السنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٥ تم الفحص وسداد الضريبة.
- السنوات من ٢٠١٦ / ٢٠١٨ تم الفحص وأسفر عن ضريبة قدرها ٢٣٥ ١٠٠٩ جنية مصري وتم الاعتراض وتحويل الملف الي اللجنة الداخلية المتخصصة وتم الاتفاق على ضريبة قدرها ٣٤٩ ١٥٣ جنية مصري بخلاف غرامات التأخير وجاري عمل تسوية نهائية للاستفادة من قانون التجاوز.
- السنوات ٢٠١٩ / ٢٠٢١ جاري تجهيز المستندات للفحص.
- ضريبة الدمغة
- السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٥ تم الفحص والسداد.
- سنة ٢٠١٣ تم الفحص والسداد.

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

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- السنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ تم الفحص والسداد.
- السنوات ٢٠١٩/٢٠٢٠ جاري التجهيز للفحص الفعلي بناء على طلب المأمورية.
- سنة ٢٠٢١ لم يرد للشركة اي نماذج.
- ضريبة الخصم من المنبع وتحت حساب الضريبة
- السنوات ٢٠١٢/٢٠١٣ تم الفحص وتم الانتهاء والسداد.
- السنوات ٢٠١٤/٢٠١٧ جاري الفحص.
- السنوات ٢٠١٨/٢٠٢١ لم يرد للشركة اي نماذج طلب فحص.
- وتقوم الشركة بخصم الضريبة من المنبع او تحت حساب الضريبة وفقاً للقانون.

٢١- ضريبة الدخل

٢١- ١ ضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤١ ٠٧٣ ٣٥٤	٤٣ ١١١ ٦٣٥	ضريبة الدخل
--	١ ٧٥٩ ٩١٦	ضريبة أذون خزانة
٥٩٩ ٣٤١	٨٣١ ٠٧٨	الضريبة المؤجلة
<u>٤١ ٦٧٢ ٦٩٥</u>	<u>٤٥ ٧٠٢ ٦٢٩</u>	

٢١- ٢ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٧٥ ٦٨٠ ٣٣٩	١٩٥ ٧٩٠ ٢١٩	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
<u>٣٩ ٥٢٨ ٠٧٦</u>	<u>٤٤ ٠٥٢ ٧٩٩</u>	إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة
١ ٥٤٥ ٧٢٠	(٦٥ ٣٩١)	التأثير الضريبي للبنود التالية:
٦٧ ٥٠٠	--	تسويات الإقرار الضريبي
٣٨٢ ١٥٨	١ ٧٥٩ ٩١٦	فروق ضريبية
(١٦ ٥٣٢)	(١٢٠ ٣٨٨)	ضريبة أذون خزانة
٥٩٩ ٣٤١	٨٣١ ٠٧٨	أرباح رأسمالية
١٤٧ ٤١٧	(٤٠ ٣٣٩)	الضريبة المؤجلة
(٥٨٠ ٩٨٥)	(٧١٥ ٠٤٦)	تأثير المخصص
<u>٤١ ٦٧٢ ٦٩٥</u>	<u>٤٥ ٧٠٢ ٦٢٩</u>	إهلاك أصول ثابتة
%٢٣,٧٢	%٢٣,٣٤	الضريبة
		سعر الضريبة الفعلي

٢١- ٣ التزامات ضريبة الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢١ ٦٩٤ ٢١٦	٤١ ٩٢١ ٢٣٤	الرصيد في أول العام
٨٤٧ ٨٨٠	--	أثر تطبيق معيار رقم (٤٧) الأدوات المالية
<u>٢٢ ٥٤٢ ٠٩٦</u>	<u>٤١ ٩٢١ ٢٣٤</u>	
(٢١ ٦٩٤ ٢١٦)	(٤١ ٩٢١ ٢٣٤)	ضرائب مسددة خلال العام
--	١ ٧٥٩ ٩١٦	المكون لضريبة أذون الخزانة خلال العام
--	(١ ٧٥٩ ٩١٦)	ضرائب أذون خزانة مسددة خلال العام
٤١ ٠٧٣ ٣٥٤	٤٣ ١١١ ٦٣٥	المكون لضريبة الدخل خلال العام
<u>٤١ ٩٢١ ٢٣٤</u>	<u>٤٣ ١١١ ٦٣٥</u>	الرصيد في آخر العام



## ٢١- ٤ التزامات ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد التزامات ضريبية مؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أصول ثابتة
التزام	التزام	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام
١ ٩٢٨ ٧٠١	٢ ٧٥٩ ٧٧٩	
١ ٩٢٨ ٧٠١	٢ ٧٥٩ ٧٧٩	

تتمثل الحركة على الالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد في أول العام
١ ٣٢٩ ٣٦٠	١ ٩٢٨ ٧٠١	التزامات ضريبية خلال العام
٥٩٩ ٣٤١	٨٣١ ٠٧٨	الرصيد في آخر العام
١ ٩٢٨ ٧٠١	٢ ٧٥٩ ٧٧٩	

## ٢٢- إيرادات النشاط

عن السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٠١ ٥١٢ ٦٦٥	٥١٥ ١٣٦ ٧١٨	إيرادات التأجير التمويلي
٣٧ ٦٦٣ ٥٧٤	٢٦ ٨١٦ ٥٥٥	إيرادات التأجير التمويلي الأخرى*
٤ ٦٤٨ ٢٥٨	٥٤ ٥٧٣ ٨٣٦	إيرادات التخصيم
٢ ٧٤٣ ١١٨	١٠ ٩٣٨ ٦١٩	إيرادات التخصيم الأخرى
٥٤٦ ٥٦٧ ٦١٥	٦٠٧ ٤٦٥ ٧٢٨	

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

## ٢٣- مصروفات عمومية وإدارية

عن السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٦ ١٣٣ ٢٣١	٦٣ ٩١٧ ٠٦٩	أجور وبدلات ومكافآت وحوافز
٥ ٦٩٥ ٢٥٩	٦ ٦٧٥ ٣١٣	بدلات ومصروفات مجلس الإدارة واللجان
٢ ٤٣٣ ٢١٠	٣ ٠٤٤ ١٧٧	مصروفات إستشارية
١ ٧٣٤ ٧٣٦	١ ٩٣٨ ٠٢٩	مصروفات مستلزمات المكاتب وبوفيه
٧٧٩ ٩٤٩	١ ٤٨٨ ٥٩١	مصروفات رسوم وإشتراكات
٢ ٩٣٢ ٢٠١	٣ ٣٧٣ ٧٩٨	مصروفات صيانة وتأمين
١ ٦٩٠ ٩٧٣	١ ٧٠٥ ١٤٢	مصروفات صيانة المقر الإداري
١ ٠٦٧ ٤١١	١ ٣٦٥ ٢٣٦	مصروفات حاسب آلي
١ ٥٥٠ ٨٢٠	١ ٧٩١ ١٩٣	المساهمة التكافلية
١٩٨ ٣٣٩	٣٥٠ ١٠٤	مصروفات بنكية
١ ٩٧٧ ٢٥٣	٣ ١٣٠ ٥٥٥	مصروفات خطاب الضمان
١ ١٩٢ ١٤٧	١ ١٢٥ ٨٦٨	مصروفات متنوعة
٧٧ ٣٨٥ ٥٢٩	٨٩ ٩٠٥ ٠٧٥	

٢٤- (عبء) رد خسائر إنتمانية متوقعة

عن السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥ ٦٨٨ ٣٧١	٢ ٢٩٢ ٤٠٠	عملاء - إيضاح رقم (٤-١)
٧ ٤٣٦	٢٥٥ ١٢١	النقدية وما في حكمها - إيضاح رقم (٨-١)
١٨٦ ٦٦٦	(٢٢٠ ٢٦٤)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى - إيضاح رقم (١٠-١)
٥٦	٧ ١٦٩	المستحق علي الأطراف ذات العلاقة-إيضاح رقم (١١-٢)
<u>٥ ٥٠٩ ٠٨٥</u>	<u>٢ ٣٣٤ ٤٢٦</u>	

٢٥- نصيب السهم في الأرباح

عن السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٥٠ ٠٨٧ ٥٩٠	١٣٤ ٠٠٧ ٦٤٤	صافي أرباح العام
(١٤ ٢٥٨ ٣٢١)	(١٣ ٠٠٨ ١٧٢)	حصة العاملين (المتوقعة)
(١٠ ٦٤٥ ٨٤٣)	(١٠ ٢٧٠ ٧٠٨)	مكافآت مجلس الإدارة (المتوقعة)
<u>١٢٥ ١٨٣ ٤٢٦</u>	<u>١١٠ ٧٢٨ ٧٦٤</u>	الصافي
<u>١١٧ ٠٦٨ ٦٥٧</u>	<u>١١٤ ٩٣١ ٦٧١</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١,٠٧</u>	<u>٠,٩٦</u>	نصيب السهم في الأرباح

٢٦- الالتزامات العرضية والارتباطات

خطابات الضمان

- قامت الشركة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الثاني بمبلغ ٣٠٠ ٧٢٥ ١٩٧ جنيه مصري وبتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢٣ تم تخفيض قيمته بمبلغ ٣٠٠ ٧٢٥ ٩٧ جنيه مصري وبالتالي أصبح قيمة خطاب الضمان مبلغ ١٠٠ مليون 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 الائتماني 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 والمصرفيات المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى، كما تتضمن الالتزامات المالية أرصدة الدائنين و الجزء قصير الأجل من القروض ويتضمن الإيضاح رقم (٣١-٦) 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 الإنتمان

مخاطر الإنتمان 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 إدارة مخاطر الإنتمان بما في ذلك حدود الموافقة على الإنتمان وحدود التعرض للإنتمان ومتطلبات الضمان والضمانات. تم دمج هذه الإجراءات في الإرشادات الداخلية للشركة كما وافق عليها مجلس الإدارة. تدير الشركة أيضًا مخاطر الإنتمان من خلال إدارة مخاطر الإنتمان المستقلة التي تقوم بتقييم الجدارة الإنتمانية للعملاء وتوصي بالحصول على الضمانات المالية الكافية عند الاقتضاء.

ينشأ تركيز مخاطر الإنتمان عندما يخرط 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 الإنتمان للذمم المدينة من خلال تنوع الأنشطة لتجنب التركيز غير المبرر للمخاطر مع الأفراد أو المجموعات أو قطاعات صناعية محددة. فيما يلي تحليل قطاعي لإجمالي استثمار الشركة في عقود الإيجار التمويلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القطاع
٢٠٨٠ ٦٧٥ ٩١٨	١ ٧٦٧ ١٦١ ٣٤٨	شركات استثمار وتطوير عقارى
٥٥٠ ٦٤٠ ٣٥٩	٨٢٥ ٥٢٣ ٢٤٩	شركات صناعية
٣٩٥ ٠٥٠ ١٦٥	٥٤٨ ٥٧٠ ٨٦٧	شركات تجارية
٥٩٣ ٧٥٠ ٩٩٢	٦٦٤ ٦٨٥ ٧١٧	شركات خدمية
٢٩٩ ٠٣١ ٠٢٩	٢٩٧ ٠٥٧ ٠٧٥	شركات زراعي - حيوانى
<u>٣ ٩١٩ ١٤٨ ٤٦٣</u>	<u>٤ ١٠٢ ٩٩٨ ٢٥٦</u>	

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٦ ٤٥٥ ٥٥٤	١٠ ٩٥٤ ٤٥٨	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي
٥٤٠ ٢٥٧	٣٥٢ ٩٨٢	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لدفعات التخصيم
<u>١٦ ٩٩٥ ٨١١</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 للالتزامات المالية (المبالغ إجمالية وغير مخصومة، وتشمل مدفوعات الفائدة التعاقدية) في تاريخ المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإلتزامات المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الأجمالي
تمويلات	٤٩ ٠٦٩ ١٢٨	١ ٠٧٥ ١٧٣ ٨٥٠	٢ ٢٨٦ ٤٨٠ ١٩٢	١ ٠٦ ٧٧٧ ٢٠٩	٣ ٥١٧ ٥٠٠ ٣٧٩
تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي	--	--	٥٥٩ ١٠٠	--	٥٥٩ ١٠٠
عملاء - أرصدة دائنة	٢٩٢ ٨٤٤ ٠١٨	٦٣ ٨٩١ ١٢٠	--	--	٣٥٦ ٧٣٥ ١٣٨
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١٨ ٥٠٢ ٤١٢	٥٣ ٢٢٣ ٧٣٣	--	--	٧١ ٧٢٦ ١٤٥
إلتزامات ضريبة الدخل الجارية	--	٤٣ ١١١ ٦٣٥	--	--	٤٣ ١١١ ٦٣٥
دائنو توزيعات	٦٥ ٩٨١ ٥٣٤	--	--	--	٦٥ ٩٨١ ٥٣٤
<b>الإجمالي</b>	<b>٤٢٦ ٣٩٧ ٠٩٢</b>	<b>١ ٢٣٥ ٤٠٠ ٣٣٨</b>	<b>٢ ٢٨٧ ٠٣٩ ٢٩٢</b>	<b>١ ٠٦ ٧٧٧ ٢٠٩</b>	<b>٤ ٠٥٥ ٦١٣ ٩٣١</b>

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	--	--	٤١ ٩٢١ ٢٣٤
<b>الإجمالي</b>	<b>٩٤ ٨١٣ ٢٨٩</b>	<b>٨٣٠ ٢٠١ ٢٣٥</b>	<b>٢ ٥٧٦ ٨٧١ ١٨٦</b>	<b>٣٥٤ ٣٨٤ ٣٣٣</b>	<b>٣ ٨٥٦ ٢٧٠ ٠٤٣</b>

### 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 والالتزامات بالعملات الأجنبية وقد بلغت صافي قيمة الأصول ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي ما يعادل مبلغ ١٢ ٩٨٥ ٥٧٠ جنيه مصري وفيما يلي بيان صافي أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

العملات الأجنبية	فانض
الدولار الأمريكي	جنيه مصري
يورو	١٢ ٩٢٢ ٢٥٨
	٦٣ ٣١٢

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 للتأجير التمويلي والقرار رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ بشأن معايير الملاءة المالية للتخصيم 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣ ٥١٧ ٥٠٠ ٣٧٩	٣ ٧٠٢ ٠٧٦ ٤٥٦	صافي التمويلات والتسهيلات
(٢٨٦ ٩٢٩ ١٦٨)	(٢١١ ٧٤١ ٩٧١)	التمويلات والتسهيلات التي تحمل مخاطر علي الشركة
(٣٨ ٣١٤ ٠٠٠)	--	النقدية وما في حكمها
٣ ١٩٢ ٢٥٧ ٢١١	٣ ٤٩٠ ٣٣٤ ٤٨٥	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥٩٢ ٩٣٤ ٣٦٩	٤٨٨ ٩١٠ ٠٢٤	إجمالي حقوق الملكية
٥٩٢ ٩٣٤ ٣٦٩	٤٨٨ ٩١٠ ٠٢٤	إجمالي حقوق الملكية
١:٥	١:٧	معدل صافي التمويلات إلي إجمالي حقوق الملكية

٢٩- أحداث هامة

- خلال شهر فبراير ٢٠٢٢ ونظراً للأحداث السياسية التي أدت إلى اندلاع الحرب بين كلاً من دولتي روسيا وأوكرانيا الأمر الذي أدى الى تداعيات محتملة على الاقتصاد العالمي من تباطؤ النمو وزيادة سرعة التضخم الذي سيؤدى 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.
- بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ صدر قرار البنك المركزي المصري بشأن تحرير سعر الصرف للعملة الاجنبية مقابل الجنيه المصري وذلك باستخدام نظام مرن لسعر الصرف يعتمد على العرض والطلب والذي ترتب عليه زيادة جوهرياً في اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل العملة المحلية (الجنيه المصري).
- وقد قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٨٠٠ نقطة أساس خلال عام ٢٠٢٢ ليصل إلى ١٦,٢٥٪، ١٧,٢٥٪، ١٦,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٨٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٧٥٪.

٣٠-قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية

٣٠-١ 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 الآتي :

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(٥,٠٪) خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ثم (٧,٥٪) خلال عام ٢٠٢١ وصولاً إلي نسبة ١٪ خلال عام ٢٠٢٢، أي خلال ثلاث سنوات علي الأكثر من تاريخ القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، على أن يتم معالجتها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية .

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 الآتي :

الملاحظات	نسبة المخصص	التصنيف	التأخر في السداد	المستوى
--	١٠٪ من الرصيد غير المغطى	يستدعى المتابعة	أكثر من ٩٠ يوم حتى ١٨٠ يوم	الأول
يتم تهيمش العوائد	٢٥٪ من الرصيد غير المغطى	دون المستوي	أكثر من ١٨٠ يوم حتى ٢٧٥ يوم	الثاني
يتم تهيمش العوائد	٥٠٪ من الرصيد غير المغطى	مشكوك فيه	أكثر من ٢٧٥ يوم حتى ٣٦٥ يوم	الثالث
يتم تهيمش 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 مطروحا منه نسبة قيمة الأصل المؤجر المملوك للشركة والمسجل بسجل عقود التأجير التمويلي لدى الهيئة، ويتم استخدام النسب الواردة أعلاه من قيمة الأصل المؤجر لاستخدامه في حساب الرصيد غير المغطى من قيمة الأصل.

### ٣٠-٢ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ (التخصيم)

طبقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدل بالقرار رقم ٧٠ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٢٠، والذي ينص علي تكوين حساب إضمحلال للتمويلات الممنوحة وذلك بعد إستبعاد التمويلات التي لاتتحمل الشركة مخاطرها، يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة ، على أن يتم احتساب هذا المخصص إعتبارا 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 علي الأكثر من تاريخ القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، على أن يتم معالجتها وفقا لمعايير المحاسبة المصرية .

### ٣٠-٣ قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠

- طبقا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ بشأن تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاول أنشطة مالية غير مصرفية.

" تلتزم الشركات التي تزاول أنشطة التمويل العقاري، والتأجير التمويلي، والتخصيم، والتمويل الاستهلاكي، وتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة و / أو متناهية الصغر بتكوين احتياطي مخاطر آثار 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 احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاول 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 إحتجاز الضريبة علي أن يدرج قيمة الإحتياطي ضمن بند حقوق المساهمين

كبنء مستقل في قائمة المركز المالي ويتم إظهار أثار التطبيق بأول ربع من عام ٢٠٢١ علماً بأنه لا يتم أستخدام هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول علي موافقة مسبقة من الهيئة.

- قامت الشركة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بإعادة تبويب مبلغ ٣٢٠ ٥٥٣ 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 لقرار 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.

## ٣٠- ٤ إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي و التخصيم

الرصيد في ٣١ ديسمبر 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.

٣٨ ٧٥٩ ١٥٤

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

(١٦ ٤٥٥ ٥٥٤)

الفرق بين (١) و (٢) اعلاه

٢٢ ٣٠٣ ٦٠٠

رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي

٢٢ ٣٠٣ ٦٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر 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.

٤ ٧٨٩ ٩٧٧

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

(٥٤٠ ٢٥٧)

الفرق بين (١) و (٢) اعلاه

٤ ٢٤٩ ٧٢٠

رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التخصيم

٤ ٢٤٩ ٧٢٠

رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي التخصيم

٢٦ ٥٥٣ ٣٢٠

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



٣١- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٣١- ١ المعاملات بالعملات الأجنبية

- يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل بسعر الصرف في تواريخ المعاملات.
- الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ اعداد القوائم المالية.
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.
- وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في الأرباح أو الخسائر.

٣١- ٢ 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 ويدرج بقائمة الدخل وذلك لكل استثمار على حدة.

٣١- ٣ 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.

ب- 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	٥-٧ سنوات
آلات ومعدات	٥ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
تحسينات أماكن مستأجرة	٥ سنوات

#### ٣١-٤ 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 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 تتبنى الشركة فقط حالات التمويل القائمة على أن تمويل الأصل ليست عملية بيع، والتي تقضي أنه إذا لم يستوفي تحويل الأصل من قبل البائع المستأجر متطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيرادات من العقود مع العملاء" للمحاسبة عنه باعتباره عملية بيع للأصل:

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

## ٣١-٥ 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 والخسائر والدخل الشامل الأخر.  
يمكن أن تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة للإجراءات القانونية تطبيقاً لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

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

٣١ - ٦ 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 الأخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل 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 الأخر.

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 الأرباح والخسائر

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

#### تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مده الأصول المالية مع مده الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة الشركة ؛
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر ؛
  - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.
- يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال		الأداة المالية	
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	التكلفة المستهلكة		
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	لا ينطبق	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين
الخيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه	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.

### إضمحلال قيمة الأصول المالية

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

المرحلة 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 تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

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

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

### الإلتزامات المالية

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

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

### التصنيف والقياس اللاحق

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

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

يتم قياس جميع الإلتزامات المالية للشركة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

يتم احتساب التكلفة المستهلكة من خلال الإخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي و يتم إدراج معدل الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل في الربح أو الخسارة.

### إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

يتم إلغاء أثبات الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها . وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماما أو 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 الآخر.

#### ١- مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويُدْرَج 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.

#### ٣١- ٧ الأصول المحتفظ بها بغرض البيع

يتم تبويب الأصول غير المتداولة أو المجموعة الجاري التخلص منها التي تتضمن أصول والتزامات محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان مرجحا 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.

#### ٣١- ٨ 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.

#### ٣١- ٩ أصول غير ملموسة

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

العمر الإنتاجي المقدر

٥ سنوات

نوع الأصل

برامج حاسب آلى

#### ٣١- ١٠ العملاء وأوراق القبض

تدرج العملاء وأوراق القبض بمبلغ الفاتورة الاصلي 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.

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

### ٣١- ١١ 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.

### ٣١- ١٢ 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 .

### ٣١- ١٣ الإيرادات

#### ٣١-١٣-١ 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.

#### ٣١-١٣-٢ 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.

#### ٣١-١٣-٣ إيرادات عقود التخصيم

يتم اثبات إيراد عمولة التخصيم عند تخصيص فواتير / مديونية العميل وعند وجود خدمات يمكن قياس تكلفتها بشكل محدد وتكون مؤكدة الحدوث في فترات زمنية مالية مختلفة ، يتم اثبات الجزء الخاص من إيراد العمولة بكل فترة مالية بقائمة الدخل الخاصة بكل فترة مالية.

يتم إثبات الاتعاب وإيراد العمولات الأخرى ، بما فيها اتعاب حساب العميل واتعاب إعداد النماذج عند تأدية الخدمات المتعلقة بها.

#### ٣١- ١٤ 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.

#### ٣١- ١٥ المصروفات

#### ٣١-١٥-١ 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.

#### ٣١-١٥-٢ الضرائب

يتم الاعتراف بالضريبة الجارية والضريبة 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.

#### ب- ضريبة الدخل الجارية

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

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

#### ج- 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.

#### ٣١-١٦ 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.

#### ٣١-١٧ 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 الاعتمادات المستندية وشيكات تحت التحصيل.

٣١- ١٨ 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 خزينة مخصصة من إجمالي حقوق الملكية.

٣١- ١٩ احتياطي قانوني

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

٣١- ٢٠ حصة العاملين في الأرباح

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

٣١- ٢١ توزيعات الأرباح

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

٣١- ٢٢ 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 المالى مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

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