

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

وتقرير الفحص المحدود عليها

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – "A.T.LEASE" شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية الدورية المجمعّة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

صفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعّة
١	قائمة المركز المالي المجمعّة
٢	قائمة الدخل المجمعّة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعّة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعّة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعّة
٢٩-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعّة
٣٨-٣٠	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

س ٦١ قطعة ١١ - الشطر العاشر
أمام كارفور المعادي
زهراء المعادي، القاهرة
مصر

٨٧ شارع رمسيس - القاهرة - مصر

ت: ٢٣١٠٠ ٣١,٣٢,٣٣,٣٤

ت: ٢٥٧٤ ٤٨١٠

ت: ٢٥٧٧ ٠٧٨٥

info@bakertillyeg.com

www.bakertillyeg.com

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE - شركة مساهمة مصرية - في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل إستفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن إكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في - جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

مراقبي الحسابات

حسن بسبوني 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: ٢٢ مايو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٢ ٧٨٨ ١٩٨ ٣٥٨	٣ ٢٨٠ ٤١٦ ٣٥٣	(٤)	عملاء
١٢٦ ٣٩٤ ٥٠٠	١٢٤ ٣٠٩ ٤٥٦	(٣)	أصول ثابتة
٣ ٨٧٥ ٧٧٢	٣ ٦٧٠ ٨١٢	(٥)	أصول غير ملموسة
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	(٦)	مشروعات تحت التنفيذ
<u>٢ ٩١٨ ٦٦٨ ٦٣٠</u>	<u>٣ ٤٠٨ ٥٩٦ ٦٢١</u>		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
١ ٣١٤ ٧٩٩ ٨٩٨	١ ٣٥٣ ٤٤٧ ٧٢٠	(٤)	عملاء
٣٨ ٥٧٩ ٠٥٦	٧١ ٨٤٣ ٦٢٥	(٩)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧	٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧	(١٠)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤٣ ١٢٠ ٠١٧	١٢٠ ٥٠٠ ٢١٨	(٨)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٨٦ ٩٦٣ ٦٥٤	٢٤٠ ٠٧٩ ٠٨٠	(٧)	النقدية وما في حكمها
<u>١ ٧٣٣ ٨٣٠ ٨٣٢</u>	<u>١ ٨٣٦ ٢٣٨ ٨٥٠</u>		إجمالي الأصول المتداولة
<u>٤ ٦٥٢ ٤٩٩ ٤٦٢</u>	<u>٥ ٢٤٤ ٨٣٥ ٤٧١</u>		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٤٣٧ ٣٢٩ ١٧٨	٤٣٧ ٣٢٩ ١٧٨	(١١)	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٩ ٢٢١ ٤٥٩	٤٠ ٠٩٨ ٧١٣	(١٧-٣٠)	إحتياطي قانوني
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠		إحتياطي عام
٩ ٣٥١ ٤٨٢	-	(٣-٢٩)	إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية
٢٦ ٥٥٣ ٣٢٠	٢٩ ٨٨٢ ٥٣١	(٤-٢٩)،(٣-٢٩)	إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم
(٢ ٦٢٢)	٦ ٠٦٧ ٣١٣		أرباح (خسائر) مرحلة
١٥٠ ١٣٥ ٢٥٤	٣٦ ١٨٤ ٤٢٦		صافي أرباح الفترة / العام
(٧٢ ٦٠٨ ٦٦٠)	-	(٢-١١)	توزيعات أرباح دورية
<u>٥٩٢ ٩٧٩ ٤١١</u>	<u>٥٥٢ ٥٦٢ ١٦١</u>		
٥ ٠٤٥	٥ ٢٠١		حقوق غير مسيطرة
<u>٥٩٢ ٩٨٤ ٤٥٦</u>	<u>٥٥٢ ٥٦٧ ٣٦٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
			الإلتزامات غير المتداولة
٢ ٣٩٣ ٢٥٧ ٤٠٦	٣ ١٠٢ ٤٤٨ ٦٠٠	(١-١٢)	تمويلات طويلة الأجل - نشاط التأجير التمويلي
٥٥٩ ١٠٠	٥٥٩ ١٠٠	(١٣)	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
-	٦٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٤)	قرض مساند
٢ ٧٥٩ ٧٧٩	٢ ٧٨٦ ٥٢١	(٤-٢٠)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٢ ٣٩٦ ٥٧٦ ٢٨٥</u>	<u>٣ ١٦٨ ٧٩٤ ٢٢١</u>		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٧٧١ ٢٣٠	٧٣٠ ٢٣٠	(١٧)	مخصص مطالبات
٣٥٦ ٧٣٥ ١٣٨	٨٩ ١٢٨ ٠٥١	(١٥)	عملاء - أرصدة دائنة
٧٣٣ ٦٢٢ ٢٤٤	٧١٨ ٤١٧ ٢٩٢	(١-١٢)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التأجير التمويلي
٣٩٠ ٦٢٠ ٧٢٩	٥١٢ ٣٥١ ١٥٩	(٣-١٢)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التخصيم
٧٢ ٠٨٧ ١٣٢	٧٥ ٦٤١ ٥٢٥	(١٦)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤٣ ١٢٠ ٧١٤	٥٣ ٠٢٠ ٨٤٠	(٣-٢٠)	إلتزامات ضريبية الدخل الجارية
٦٥ ٩٨١ ٥٣٤	٧٤ ١٨٤ ٧٩١	(١-١١)	دائنو توزيعات
<u>١ ٦٦٢ ٩٣٨ ٧٢١</u>	<u>١ ٥٢٣ ٤٧٣ ٨٨٨</u>		إجمالي الإلتزامات المتداولة
<u>٤ ٠٥٩ ٥١٥ ٠٠٦</u>	<u>٤ ٦٩٢ ٢٦٨ ١٠٩</u>		إجمالي الإلتزامات
<u>٤ ٦٥٢ ٤٩٩ ٤٦٢</u>	<u>٥ ٢٤٤ ٨٣٥ ٤٧١</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

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

رئيس مجلس الإدارة
هديل صالح عبد الله كامل

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
طارق فهمي

رئيس القطاع المالي
أحمد البدوي

تقرير الفحص المرحلي "مرفق"

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣		
			إيرادات النشاط
١٦٥ ٦٨٠ ٦٨٩	٢٣٢ ٠٧١ ٤٠٧	(٢١)	إيرادات النشاط
١٦٥ ٦٨٠ ٦٨٩	٢٣٢ ٠٧١ ٤٠٧		إجمالي إيرادات النشاط
			يخصم: تكلفة النشاط
(١١٤ ٤٧٩ ٨٨٥)	(١٦٠ ٧٦١ ٤٣٧)	(١-١٢-٣٠)	مصروفات تمويلية مباشرة
(٦٩ ٣٣١)	(٧١ ٣٦٠)		تكاليف مباشرة أخرى
٥١ ١٣١ ٤٧٣	٧١ ٢٣٨ ٦١٠		مجمل الربح
(١٨ ٣٦٠ ٨٦٨)	(٢٥ ٢٧٤ ٩٧٠)	(١٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢ ٢٤٣ ٨٤٣)	(٢ ٠٩٦ ٨٥٤)	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
(١٧١ ٤٠٢)	(٢٤٠ ٩٩٢)	(٥)	إستهلاك أصول غير ملموسة
٣٠ ٣٥٥ ٣٦٠	٤٣ ٦٢٥ ٧٩٤		صافي أرباح النشاط
٩٠٨ ٤٩٤	٣ ٥٢٨ ٦٨٦		إيراد عوائد
٣ ٠٢٤ ٧٩٤	٢ ١٨٤ ١٣٣		عوائد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٠٦ ١٧١	-		إيرادات أخرى
٩٩٤ ٣٤٢	٣ ٥٧١ ٤٢٥		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١٤٠ ٠٠٠	-		أرباح رأسمالية
١٥٦ ٢٣٤	-		أرباح أصول محتفظ بها بغرض البيع
(١ ٣٥٠ ٠٧٩)	(١ ٨٣١ ٥٢٤)		مصروفات تمويلية أخرى
٧٦ ٤٤٧	(٤ ٥٣٠ ٢٣١)	(١٩)	(عبء) رد خسائر إنتمانية متوقعة
٣٤ ٤١١ ٧٦٣	٤٦ ٥٤٨ ٢٨٣		صافي الأرباح قبل الضريبة
(٨ ٢٣٨ ٩٣٠)	(١٠ ٣٦٣ ٧٠١)	(١-٢٠)	ضريبة الدخل
٢٦ ١٧٢ ٨٣٣	٣٦ ١٨٤ ٥٨٢		صافي أرباح الفترة
			تتمثل في:
٢٦ ١٧٢ ٨٤٣	٣٦ ١٨٤ ٤٢٦		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
(١٠)	١٥٦		حقوق غير مسيطرة
٢٦ ١٧٢ ٨٣٣	٣٦ ١٨٤ ٥٨٢		
٠,٢٠	٠,١٨	(٢٢)	نصيب السهم في الأرباح

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز)
A.T.L.E.A.S.E



شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

عن الفترة المالية المنتهية في		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٦ ١٧٢ ٨٣٣	٣٦ ١٨٤ ٥٨٢	صافي أرباح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
<u>٢٦ ١٧٢ ٨٣٣</u>	<u>٣٦ ١٨٤ ٥٨٢</u>	إجمالي الدخل الشامل عن العام
		يوزع كما يلي:
٢٦ ١٧٢ ٨٤٣	٣٦ ١٨٤ ٤٢٦	أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
(١٠)	١٥٦	حقوق غير مسيطرة
<u>٢٦ ١٧٢ ٨٣٣</u>	<u>٣٦ ١٨٤ ٥٨٢</u>	

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

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

شركة الترفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE - شركة مساهمة مصرية
 قائمة التغيير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	حقوق غير مستطاة	توزيعات أرباح دورية	صافي أرباح الفترة / العام	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي مخاطر عمليات التأجير العمومي والتخصيم	احتياطي مخاطر ائثار وتطبيق معدل الخصامية المصري رقم (٤٧) الأوامر المالية	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والذات	إيضاح	(جميع البنود بالجنية المصري)
٤٨٨ ٩١٢ ٣٦٩	٤ ٩٩٧	-	١٣٤ ٠١٢ ٦٧٥	٢ ٨١٢ ٨٢٠	٢٠ ٤٦٠ ١٨٤	١٥ ٤٤٤ ١١٨	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٥ ٧٤٧ ٩٧٧	٧٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٦ ١٧٢ ٨٣٣	(١٠)	-	٢٦ ١٧٢ ٨٤٣	-	-	-	-	-	-		بيود الدخل الشامل
٢٦ ١٧٢ ٨٣٣	(١٠)	-	٢٦ ١٧٢ ٨٤٣	-	-	-	-	-	-		صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
-	-	-	(١٣٤ ٠١٢ ٦٧٥)	١٣٤ ٠١٢ ٦٧٥	-	-	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل
(١٣٠ ٠٨١ ٧١١)	-	-	-	(١٣٠ ٠٨١ ٧١١)	-	-	-	-	-		معاملات مع مساهمي الشركة
-	-	-	-	(٦ ٨٤٢ ٤٠٦)	-	-	-	٦ ٨٤٢ ٤٠٦	-		المحور الي الأرباح المرحلة
-	-	-	-	-	١٠ ٠٩٧ ٨٤٥	(١٠ ٠٩٧ ٨٤٥)	-	-	-		توزيعات أرباح عام ٢٠٢١
(١٣٠ ٠٨١ ٧١١)	-	-	(١٣٤ ٠١٢ ٦٧٥)	(٢ ٨١٥ ٤٤٢)	١٠ ٠٩٧ ٨٤٥	(١٠ ٠٩٧ ٨٤٥)	-	٦ ٨٤٢ ٤٠٦	-		المحور الي احتياطي قانوني
٢٨٥ ٠٠٣ ٥٢١	٤ ٨٨٧	-	٢٦ ١٧٢ ٨٤٣	(٢ ٦٢٢)	٣ ٠٥٨ ٥٢٩	٥ ٢٤٦ ٢٧٣	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٥٤٤ ٣٣٣	٧٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة
٥٥٢ ٩٨٤ ٤٥٦	٥ ٠٤٥	(٧٢ ٦ ٨ ٦٦٠)	١٥٠ ١٣٥ ٢٥٤	(٢ ٦٢٢)	٢٦ ٥٥٢ ٣٢٠	٩ ٣٥١ ٤٨٢	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٩ ٢٢١ ٤٥٩	٤٣٧ ٣٢٩ ١٧٨		الرصيد في ٣١ يناير ٢٠٢٣
٣٦ ١٨٤ ٥٨٢	١٥٦	-	٣٦ ١٨٤ ٤٣٦	-	-	-	-	-	-		بيود الدخل الشامل
٣٦ ١٨٤ ٥٨٢	١٥٦	-	٣٦ ١٨٤ ٤٣٦	-	-	-	-	-	-		صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
-	-	-	(١٥٠ ١٣٥ ٢٥٤)	٧٧ ٥٢٦ ٥٩٤	-	-	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل
(٧٢ ٦ ٠ ١ ٦٧٦)	-	-	-	(٧٢ ٦ ٠ ١ ٦٧٦)	-	-	-	-	-		معاملات مع مساهمي الشركة
-	-	-	-	(٨٧٧ ٢٥٤)	-	-	-	٨٧٧ ٢٥٤	-		المحور الي الأرباح المرحلة
-	-	-	-	-	٣ ٣٢٩ ٢١١	(٣ ٣٢٩ ٢١١)	-	-	-		توزيعات باقي أرباح عام ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	١ ٠٢٢ ٢٧١	(١ ٠٢٢ ٢٧١)	-	-	-		المحور الي احتياطي قانوني
(٧٢ ٦ ٠ ١ ٦٧٦)	-	-	(١٥٠ ١٣٥ ٢٥٤)	١ ٠٢٢ ٢٧١	٣ ٣٢٩ ٢١١	(٣ ٣٢٩ ٢١١)	-	٨٧٧ ٢٥٤	-		المحور الي الأرباح المرحلة
٥٥٢ ٥١٧ ٢٦٢	٥ ٢٠١	-	٣٦ ١٨٤ ٤٣٦	٦ ٠١٧ ٢١٢	٢٩ ٨٨٢ ٥٢١	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠ ٠٩٨ ٧١٢	٤٣٧ ٣٢٩ ١٧٨		إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة
											الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الإيضاحات والبيانات المرتبطة من صفحة (٢١) إلى صفحة (٣٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وقيل معها.

مصدق
 محمد جابر محمد
 مدير عام

Handwritten signature

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣		
٣٤ ٤١١ ٧٦٣	٤٦ ٥٤٨ ٢٨٣		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح العام قبل الضرائب
			تسويات لمطابقة صافي الأرباح لصافي الأموال الناشئة من أنشطة التشغيل:
٢ ٢٤٣ ٨٤٣	٢ ٠٩٦ ٨٥٤	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
١٧١ ٤٠٢	٢٤٠ ٩٩٢	(٥)	إستهلاك أصول غير ملموسة
(٧٦ ٤٤٧)	٤ ٥٣٠ ٢٣١	(١٩)	عبء (رد) خسائر إئتمانية متوقعة
(٩٩٤ ٣٤٢)	(٣ ٥٧١ ٤٢٥)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(١٤٠ ٠٠٠)	-		أرباح رأسمالية
(٩٠٨ ٤٩٤)	(٣ ٥٢٨ ٦٨٦)		إيراد عوائد
٣٤ ٧٠٧ ٧٢٥	٤٦ ٣١٦ ٢٤٩		
			التغير في:
(٣٩٦ ٠٦٦ ٩٣١)	(٥٣٥ ٤١٦ ٠٣٧)	(٤)	العملاء
٢١٨ ٨٣٩	(٣٣ ٢٦٢ ١٢٩)	(٩)	مديون وأرصدة مدينة أخرى
٧٢ ٢١٤ ٩٦١	(٢٦٧ ٦٠٧ ٠٨٧)	(١٥)	عملاء - أرصدة دائنة
(٥ ٤٩٥ ٨٧٣)	٣ ٥٥٤ ٣٩٣	(١٦)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(١٦ ٤٣٣ ٤٥٢)	(٢٤ ٩٠٤ ١٦٤)		توزيعات مدفوعة للعاملين ومجلس الإدارة
(٨٠٦ ٥٦٢)	-		تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
(٣١١ ٦٦١ ٢٩٣)	(٨١١ ٣١٨ ٧٧٥)	(٣-٢٠)	النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤٣٦ ٨٣٣)	(١٧)	ضريبة دخل مسددة
-	(٤١ ٠٠٠)		المستخدم من مخصص مطالبات
(٣١٦ ٦٦١ ٢٩٣)	(٨١١ ٧٩٦ ٦٠٨)		صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٤٦٠ ٠٦٣)	(١١ ٨١٠)	(٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
١٤١ ٠٠٠	-		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٩٠٠ ٠٠٠)	(٣٦ ٠٣٢)	(٥)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٩٠٨ ٤٩٤	٣ ٥٢٨ ٦٨٦		إيراد عوائد محصلة
(٣١٠ ٥٦٩)	٣ ٤٨٠ ٨٤٤		صافي النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٦٥٩ ١٦٥ ٤٤١	١ ٣٠٣ ٤٣٩ ٦٥٩	(١٢)	متحصلات من تمويل طويل الأجل
(٣٥٨ ٠١٧ ١٠٣)	(٤٨٧ ٧٢٢ ٩٨٧)	(١٢)	مدفوعات لسداد تمويل طويل الأجل
-	(٤٣ ٤٩٤ ٢٥٦)		توزيعات مدفوعة للمساهمين
٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣ ٠٠٠ ٠٠٠		متحصلات من قرض مساند
٣٦١ ١٤٨ ٣٣٨	٨٣٥ ٢٢٢ ٤١٦		صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
			صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٤ ١٧٦ ٤٧٦	٢٦ ٩٠٦ ٦٥٢		النقدية وما في حكمها أول الفترة
٢١٦ ٦٩٩ ١٠٢	٣٣٠ ١١٩ ٧٢٧		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٩٩٤ ٣٤٢	٣ ٥٧١ ٤٢٥		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٢٦١ ٨٦٩ ٩٢٠	٣٦٠ ٥٩٧ ٨٠٤		
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٢١ ٦١١	٢٨ ٦٧١		نقدية بالخرزينة
١٦١ ٥٥٦ ١٧٣	١٨٦ ٠٢٤ ٨٤٩		حسابات جارية لدى البنوك
٤ ٢٨٢ ٠٩٦	١٦ ٧٥٩ ٨١٣		ودائع لدى البنوك
١٣ ٣١٩ ٦٣٠	٣٧ ٢٨٢ ٣٥١		شيكات تحت التحصيل
٨٢ ٦٩٠ ٤١٠	١٢٠ ٥٠٢ ١٢٠		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٦١ ٨٦٩ ٩٢٠	٣٦٠ ٥٩٧ ٨٠٤		

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز)
A.T.I. lease
م.ع.م

المعاملات غير النقدية

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

مبلغ ٧٤ ١٨٤ ٧٩١ جنيه مصري من كلا من دائنو توزيعات والأرباح المرحلة - توزيعات المساهمين لعام ٢٠٢٢.

Handwritten signature and stamp.

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 وبمراجعة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وذلك بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠٠٥. وقد تم قيد الشركة فى السجل التجاري بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٠٥، وقد قامت الهيئة العامة للاستثمار بتحديد بدء نشاط الشركة إعتباراً من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦.
- قامت شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE بتأسيس شركة التوفيق للتوزيع شركة مساهمة مصرية (منشأة ذات غرض خاص Special purpose entity) فى ٢٩ مارس ٢٠١٠ وذلك بنسبة ٩٩,٩٪ من رأسمالها وذلك بغرض القيام بنشاط توريق الحقوق المالية وقد حصلت الشركة بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٠ على الترخيص بمزاولة نشاط توريق الحقوق المالية.
- الشركة مقيدة ببورصة الأوراق المالية ويتم التداول على أسهمها إعتباراً من ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧.

١-١ غرض الشركة

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

٢-١ مقر الشركة

- يقع مقر الشركة الرئيسي في البرج الإدارى المهندسين - ٥٦ شارع جامعة الدول العربية- المهندسين- الجيزة .
- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ الموافقة علي نقل مقر الشركة إلي المبنى رقم (٨) الدوريين الخامس والسادس بمشروع بوليگون - 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.إل.إس)
A.T.I. ٥٥٥٥ شارع ٥٦

٢ - أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

- ١-٢ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين
- تم إعداد القوائم المالية المجمعة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وتم اعتمادها من مجلس إدارة الشركة للإصدار بتاريخ ٢٢ مايو 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 الخاصة بالتأجير التمويلي.

٢-٢ عملة التعامل وعملة العرض

- تم عرض القوائم المالية المجمعة بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة، وجميع البيانات المالية المعروضة بالجنيه المصرى.

٣-٢ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

- إن إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتطلب من الإدارة استخدام الحكم الشخصي وعمل تقديرات وإفتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات وقيم الأصول والالتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات.
- وتعتمد هذه التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها علي الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متنوعة تراها إدارة الشركة معقولة في ظل الظروف والأحداث الجارية، حيث يتم بناءا عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والالتزامات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.
- هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات بصفة مستمرة ويتم الاعتراف بأى فروق في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير تلك التقديرات، وإذا كانت هذه الفروق تؤثر على الفترة التي تم - فيها التغيير والفرات المستقبلية ، عندئذ تدرج هذه الفروق في الفترة التي تم فيها التعديل والفرات المستقبلية.
- وفيما يلي أهم البنود والإفصاحات المستخدم فيها هذه التقديرات والحكم الشخصي:
- إيضاح (١٧) المخصصات.
- إيضاح (٢٠-٤) إثبات الضريبة المؤجلة.



٤-٢ قياس القيمة العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.
- في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصوره جوهريه-أسلوب التدفقات النقدية المخصومة -أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.
- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

٥-٢ تجميع الأعمال

- تتم المحاسبة عن تجميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة.
- كما يتم قياس كلا من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول المكتتة القابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بالقيمة العادلة.
- ويتم معالجة التكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروف في الفترات التي يتم فيها تحمل التكاليف واستلام الخدمات باستثناء واحد وهو إصدار الأوراق المالية مقابل المديونية أو حقوق الملكية.
- لا يتضمن المقابل المادي المحول المبالغ المدفوعة لتسوية علاقات قائمة سابقاً بين المنشأة المكتتة والمكتتة وعادة ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ في الأرباح أو الخسائر.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإفصاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإفصاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفي الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويبه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فإن أي مقابل مادي محتمل آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة.
تسيطر المجموعة 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.
تتضمن القوائم المالية المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

وفيما يلي بيان بالشركات التابعة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE التي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة في تاريخ المركز المالي.

م	إسم الشركة	التصنيف	نسبة المساهمة	نبذة عن الشركة	النشاط
١-	شركة التوفيق للتوريق "شركة مساهمة مصرية"	شركة تابعة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE	٩٩,٩٪	تأسست الشركة بموجب عقد تأسيس بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٠ وبموجب محضر تصديق رقم ٢٦٢٠ ف ولسنة ٢٠١٠ وخاضعة لأحكام قانون ٩٥ لسنة ٩٢.	ممارسة نشاط توريق الحقوق المالية.

الحقوق غير المسيطرة

يتم قياس الحقوق غير المسيطرة بنسبتها في القيم المعترف بها في صافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة المقتناة.

التغيرات في حقوق ملكية المجموعة في شركاتها التابعة والتي لا تؤدي إلى فقد السيطرة يتم المحاسبة عليها كمعاملات بين أصحاب حقوق الملكية.

فقد السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تستبعد الأصول والالتزامات والحقوق غير المسيطرة وبنود الدخل الشامل الآخر الخاصة بها. مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن فقد السيطرة ضمن الأرباح أو الخسائر ويتم الاعتراف بأي استثمارات متبقية في الشركة التابعة سابقاً بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

إستثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تتكون الإستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية من الحصص في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة. وليس له حقوق في الأصول والتعهدات بالالتزامات المرتبطة بالترتيب.

الشركات الشقيقة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر على السياسات المالية والتشغيلية ولكنه لا يمتد إلى كونه سيطرة أو مشروع مشترك.

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالترتيب.

يتم المحاسبة عن حصص الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف الأولي بالتكلفة متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.

ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخر في الشركة المستثمر فيها.

الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

يتم استبعاد كلا من الأرصدة والعمليات المتبادلة بين المجموعة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين المجموعة.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة من التعامل مع استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية بما يعادل حصة المجموعة فيها. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة المتبعة في الأرباح غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة تعطي مؤشراً لاضمحلال قيمة الأصل المحول.

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

شركة التوفيق للتاجر التمويلي - A.T.LEASE (شركة مساهمة مصرية)
 نتائج الإيضاحات والمبيانات المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣- أصول ثابتة

الإجمالي	حساب آلي	سيارات و وسائل نقل	آلات و معدات	أثاث و تجهيزات	مباني و عقارات*	البيان
١٥١ ٢٦٦ ٣١٧	١٣ ٧٢٦ ٤٠٠	٣ ١٣٥ ٥٠٠	٨٠٣ ٨٨٤	١٥ ٨٣١ ٠٢٠	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢
٤ ٤٨٩ ١٢٧	١ ٢٣٦ ٨٢٤	٣ ١٤٤ ٠٠٠	٨ ٣٤٣	-	-	الإضافات خلال العام
(٣ ٩١٨ ٨٥٠)	(٢ ٤١١ ٣٥٠)	(١ ٥٠٧ ٥٠٠)	-	-	-	الإستحداثات خلال العام
١٥١ ٨٣٦ ٦٣٤	١٢ ٦٥١ ٨٧٤	٤ ٧٧٢ ٠٠٠	٨١٢ ٢٢٧	١٥ ٨٣١ ٠٢٠	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٥١ ٨٣٦ ٦٣٤	١٢ ٦٥١ ٨٧٤	٤ ٧٧٢ ٠٠٠	٨١٢ ٢٢٧	١٥ ٨٣١ ٠٢٠	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣
١١ ٨١٠	١١ ٨١٠	-	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
١٥١ ٨٤٨ ٤٤٤	١٢ ٦٦٣ ٦٨٤	٤ ٧٧٢ ٠٠٠	٨١٢ ٢٢٧	١٥ ٨٣١ ٠٢٠	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢٠ ٥٦٣ ٦٢٠	٨ ٩٩٦ ٣٥١	١ ٧٧٧ ٧٧٣	٢٤٢ ٢٤٠	٣ ١٠٢ ٤٣٤	٦ ٤٩٤ ٨٢٢	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢
٨ ١٨١ ٠٨٧	١ ٨٥٢ ٧٥٥	٥٥٥ ٤٩١	١٥٠ ٩٤٧	٢ ٥٤٥ ١٥٧	٣ ٠٧٦ ٧٣٨	إهلاك العام
(٣ ٠٢ ٥٧٣)	(٢ ٣٩١ ٩٨٣)	(٩١٠ ٥٩٠)	-	-	-	مجمع إهلاك الاستحداثات
٢٥ ٤٤٢ ١٣٤	٨ ٤٥٧ ١٢٣	١ ٣٧٢ ٦٧٣	٣٩٣ ١٨٧	٥ ٦٤٧ ٥٩١	٩ ٥٧١ ٥٦٠	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٥ ٤٤٢ ١٣٤	٨ ٤٥٧ ١٢٣	١ ٣٧٢ ٦٧٣	٣٩٣ ١٨٧	٥ ٦٤٧ ٥٩١	٩ ٥٧١ ٥٦٠	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣
٢ ٠٩٦ ٨٥٤	٤٣٩ ٩٥٣	٢١٣ ٣٠٠	٣٨ ١٢٩	٦٣٦ ٢٨٨	٧٦٩ ١٨٤	إهلاك الفترة
٢٧ ٥٣٨ ٩٨٨	٨ ٨٩٧ ٠٧٦	١ ٥٨٥ ٩٧٣	٤٣١ ٣١٦	٦ ٢٨٣ ٨٧٩	١٠ ٣٤٠ ٧٤٤	مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٣
١٢٤ ٣٠٩ ٤٥٦	٣ ٧٦٦ ٦٠٨	٣ ١٨٦ ٠٢٧	٣٨٠ ٩١١	٩ ٥٤٧ ١٤١	١٠٧ ٤٧٨ ٧٦٩	صافي القيمة الدفترية
١٢٦ ٣٩٤ ٥٠٠	٤ ١٩٤ ٧٥١	٣ ٣٩٩ ٣٢٧	٤١٩ ٠٤٠	١٠ ١٨٣ ٤٢٩	١٠٨ ١٩٧ ٩٥٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
						صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

* تشمل المباني والعقارات في مقر الشركة الجديد الكائن بالمبنى رقم ٨ بمشروع الواحون الإداري الكائن بمدينة وست تاون بمنطقة بفرلي هاوز بمدينة الشيخ زايد و فرع الشركة الكائن بالإسكندرية وكلها يتضمن حصة مشاع في الأرض.

Handwritten signature

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإفصاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإفصاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - عملاء

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣	نشاط التخصيم	نشاط التأجير التمويلي*	الإجمالي
٣ ٣٠٠ ٢١٠ ٦٢٨	٣ ٣٠٠ ٢١٠ ٦٢٨	--	--	عملاء - غير متداول
(١٩ ٧٩٤ ٢٧٥)	(١٩ ٧٩٤ ٢٧٥)	--	--	خسائر إنتمانية متوقعة
٣ ٢٨٠ ٤١٦ ٣٥٣	٣ ٢٨٠ ٤١٦ ٣٥٣	--	--	الرصيد
١ ٣٥٥ ١٩٩ ٤٧٦	٨٥٦ ٤١١ ٤٦٢	٤٩٨ ٧٨٨ ٠١٤		عملاء - متداول
(١ ٧٥١ ٧٥٦)	(٨٢٤ ٧٦١)	(٩٢٦ ٩٩٥)		خسائر إنتمانية متوقعة
١ ٣٥٣ ٤٤٧ ٧٢٠	٨٥٥ ٥٨٦ ٧٠١	٤٩٧ ٨٦١ ٠١٩		الرصيد
٤ ٦٣٣ ٨٦٤ ٠٧٣	٤ ١٣٦ ٠٠٣ ٠٥٤	٤٩٧ ٨٦١ ٠١٩		الرصيد
الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نشاط التخصيم	نشاط التأجير التمويلي*	الإجمالي
٢ ٨٠٤ ٠١١ ٥٤٨	٢ ٨٠٤ ٠١١ ٥٤٨	--	--	عملاء - غير متداول
(١٥ ٨١٣ ١٩٠)	(١٥ ٨١٣ ١٩٠)	--	--	خسائر إنتمانية متوقعة
٢ ٧٨٨ ١٩٨ ٣٥٨	٢ ٧٨٨ ١٩٨ ٣٥٨	--	--	الرصيد
١ ٣١٥ ٩٨٢ ٥١٩	٨٣٦ ٩٨٤ ٧٧٣	٤٧٨ ٩٩٧ ٧٤٦		عملاء - متداول
(١ ١٨٢ ٦٢١)	(٦٤٢ ٣٦٤)	(٥٤٠ ٢٥٧)		خسائر إنتمانية متوقعة
١ ٣١٤ ٧٩٩ ٨٩٨	٨٣٦ ٣٤٢ ٤٠٩	٤٧٨ ٤٥٧ ٤٨٩		الرصيد
٤ ١٠٢ ٩٩٨ ٢٥٦	٣ ٦٢٤ ٥٤٠ ٧٦٧	٤٧٨ ٤٥٧ ٤٨٩		الرصيد

*قامت الشركة (المحيل) بتاريخ ٢٠٢٢/٥/٢٤ بتنفيذ عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة التوفيق للتوريق - شركة تابعة - والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية الأجلة المتعلقة ببعض عقود التأجير التمويلي إلى شركة التوفيق للتوريق (المحال إليه) - شركة تابعة - وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٢٩١ ٨٣٣ ١٦٧ ٢ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٢٣٧ ٢٤٦ ١ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٨٩٤ ٧٦٥ ٨٨ جنيه مصري أدرجت بقائمة الدخل خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٢.

وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٥٢ عقد تأجير تمويلي وملاحقها، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المستأجرين خلال الفترة التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٢ وتنتهي في ٣١ مايو ٢٠٢٧. وقد بلغ مقابل الحوالة مبلغ ٨٠٠ ٠٠٠ ٦٢٩ ١ جنيه مصري، تسدده شركة التوفيق للتوريق إلى الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حصيلة الإكتتاب في سندات التوريق (الإصدار الثالث)، وفي ذات الوقت قامت شركة التوفيق للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناء على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٢٢، وقد تم تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص وأغلق الإكتتاب في ٣١ مايو ٢٠٢٢.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (المحيل)

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(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 ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٨٧ ١ جنيه مصري، تسده شركة التوفيق للتوريق إلى الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حسيبة 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 (١٢-٢) "تمويلات طويلة الأجل" فقد بلغت قيمة تلك العقود في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٧٠١ ٩٣٣ ٦٥٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ١٨٧ ٤١٨ ٦٨٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليس)
A.T.Lease

- تصنيف عملاء التأجير التمويلي والتخصيم طبقاً للمدة المتبقية للعقد:-

صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم		إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١ ٣١٤ ٧٩٩ ٨٩٨	١ ٣٥٣ ٤٤٧ ٧٢٠	١ ٣١٥ ٤٤٢ ٢٦١	١ ٣٥٥ ١٩٩ ٤٧٦	أقل من عام
٨٠٢ ٩٤٧ ٩٢٢	٧٢٢ ٩٥٢ ٠٢١	٨٠٣ ٥٢٨ ٣٩٨	٧٤٠ ٥٣٩ ٤٩١	أكثر من عام وأقل من عامين
٥٨٢ ٠٤٦ ٤٩٤	٦٨٦ ٥٥١ ٢٧٤	٥٩٥ ٥٧٨ ٥٧٥	٦٨٧ ٤٢١ ٦٠٣	أكثر من عامين وأقل من ثلاثة أعوام
٥٢٤ ٣٠٣ ٥٨٨	٨٨٩ ٥٢١ ٧٢٣	٥٢٤ ٣٦٣ ٤١٢	٨٩٠ ٢٤١ ٤٦٢	أكثر من ثلاثة أعوام وأقل من أربعة أعوام
٨٧٨ ٩٠٠ ٣٥٤	٩٨١ ٣٩١ ٣٣٥	٨٨١ ٠٨١ ٤٢١	٩٨٢ ٠٠٨ ٠٧٢	أكثر من أربعة أعوام
٤ ١٠٢ ٩٩٨ ٢٥٦	٤ ٦٣٣ ٨٦٤ ٠٧٣	٤ ١١٩ ٩٩٤ ٠٦٧	٤ ٦٥٥ ٤١٠ ١٠٤	

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٤ حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة لعلاء التأجير التمويلي والتخصيم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
١١ ٣٠٧ ٤٤٠	١٦ ٩٩٥ ٨١١		الرصيد في أول الفترة / العام
٥ ٦٨٨ ٣٧١	٤ ٥٥٠ ٢٢٠	(١٩)	خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة / العام
<u>١٦ ٩٩٥ ٨١١</u>	<u>٢١ ٥٤٦ ٠٣١</u>		الرصيد في آخر الفترة / العام

*طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١)، (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ والخاص بتكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم بالفرق بين المخصص طبقاً لمتطلبات الهيئة والخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة طبقاً لمعيار رقم (٤٧) الأدوات المالية حيث يبلغ قيمة مخصص لعلاء التأجير التمويلي والتخصيم في ٣١ مارس ٢٠٢٣ طبقاً لمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية مبلغ ٥١ ٤٢٨ ٥٦٢ جنيه مصري مما نتج عنه تكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٢٩ ٨٨٢ ٥٣١ جنيه مصري إيضاح (٢٩-٤).

- تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

خسائر ائتمانية متوقعة	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	٣١ مارس ٢٠٢٣
١ ٦٥٣ ٦٣٠	٤ ٤٥٥ ٧٧٢ ٢١٧	المرحلة الأولى (Stage ١)
١ ٢١٠ ٢٤٢	١١٧ ٩٨٥ ٨٩٥	المرحلة الثانية (Stage ٢)
١٨ ٦٨٢ ١٥٩	٨١ ٦٥١ ٩٩٢	المرحلة الثالثة (Stage ٣)
<u>٢١ ٥٤٦ ٠٣١</u>	<u>٤ ٦٥٥ ٤١٠ ١٠٤</u>	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي الاستثمار 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>	

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز)
A.T.L.E.A.S.E. ٢٠٢٣

٥- أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٦٩٣٥٢٢٥	٥١٢٢٣١٢	التكلفة في أول الفترة / العام
١٠٦٩٥١٠	٣٦٠٣٢	إضافات خلال الفترة / العام
٢٣٣١٠٠٠	--	محول من مشروعات تحت التنفيذ
(٥٢١٣٤٢٣)	--	إستبعادات خلال الفترة / العام
٥١٢٢٣١٢	٥١٥٨٣٤٤	التكلفة في آخر الفترة / العام
(٥٥٦٥٦٦٦)	(١٢٤٦٥٤٠)	مجمع الاستهلاك في أول العام
(٨٩٤٢٩٧)	(٢٤٠٩٩٢)	الاستهلاك خلال الفترة / العام
٥٢١٣٤٢٣	--	مجمع إستهلاك الإستبعادات
(١٢٤٦٥٤٠)	(١٤٨٧٥٣٢)	مجمع الاستهلاك في آخر الفترة / العام
٣٨٧٥٧٧٢	٣٦٧٠٨١٢	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام

*تتمثل في تراخيص برامج حاسب آلي
مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠

أجهزة وبرامج حاسب آلي

تتمثل الحركة علي مشروعات تحت التنفيذ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
٢٥٣١٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
(٢٣٣١٠٠٠)	--
٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠

رصيد أول الفترة / العام
المحول إلي أصول غير ملموسة
رصيد آخر الفترة / العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
--	٢٨٦٧١
٢٣٧٤٤٧٦٧٧	١٨٦٠٢٤٨٤٩
١٢٤٨٨٠٤٩	١٦٧٥٩٨١٣
٣٧٠٦٣٩٨٤	٣٧٢٨٢٣٥١
٢٨٦٩٩٩٧١٠	٢٤٠٠٩٥٦٨٤
(٣٦٠٥٦)	(١٦٦٠٤)
٢٨٦٩٦٣٦٥٤	٢٤٠٠٧٩٠٨٠

٧- النقدية وما في حكمها

النقدية بالخرزينة
حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لدى البنوك
شيكات تحت التحصيل

يخصم: خسائر إنتمانية متوقعة
الرصيد

٧-١ وتتمثل الحركة علي الخسائر الإنتمانية المتوقعة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
(٢٨٧٢١)	(٣٦٠٥٦)
(٧٣٣٥)	١٩٤٥٢
(٣٦٠٥٦)	(١٦٦٠٤)

رصيد أول الفترة / العام
رد (عبء) خسائر إنتمانية متوقعة خلال الفترة / العام
رصيد آخر الفترة / العام

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٤ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق أقل من ٣ شهور
٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٤ ٠٠٠ ٠٠٠	
(١ ٨٧٩ ٩٨٣)	(٣ ٤٩٧ ٨٧٩)	يخصم:
--	(١ ٩٠٣)	عوائد لم تستحق بعد
٤٣ ١٢٠ ٠١٧	١٢٠ ٥٠٠ ٢١٨	خسائر إئتمانية متوقعة
		الرصيد

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
--	--	رصيد أول الفترة / العام
--	(١ ٩٠٣)	خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة / العام
--	(١ ٩٠٣)	رصيد آخر الفترة / العام

٩- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٧ ٠٠٠ ٠٨٥	٧ ٢٠٦ ٤٨٦	عوائد مستحقة
٧ ٦٥٤ ٩٠٦	٧ ٣٥٦ ٣٩٩	سلف عاملين
٢ ٢٤٩ ٧٠٩	١٠ ٧٨٠ ٤٩٨	مصروفات مدفوعة مقدماً
٤ ٩٦٠ ٠٥٥	٤ ٩٦٠ ٠٥٥	تأمينات لدى الغير*
١٦ ٧٤٢ ٣٠٩	٤١ ٥٢٣ ٢٥٨	مستحق علي بنك مصر - أمين الحفظ**
--	٩٠ ٠٠٠	موردين دفعات مقدمة
٤٧ ٥٠٣	--	أرصدة مدينة أخرى
٣٨ ٦٥٤ ٥٦٧	٧١ ٩١٦ ٦٩٦	
(٧٥ ٥١١)	(٧٣ ٠٧١)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة
٣٨ ٥٧٩ ٠٥٦	٧١ ٨٤٣ ٦٢٥	الرصيد

* تتضمن تأمينات لدى الغير مبلغ ٩٣٢ ٦٣٩ ٤ جنيه مصري قيمة ودیعة الصيانة الخاصة بمقر الشركة الجديد بالمبنى رقم (٨) بمشروع البوليجون الإداري الكائن بمدينة وست تاون بمنطقة بقرلي هيلز بمدينة الشيخ زايد .
** يتمثل المبلغ في قيمة مستحقات على عملية التوريد الإصدار الثاني و الثالث لحين التسوية مع أمين الحفظ (بنك مصر) خلال عام ٢٠٢٣.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(٢٦٣ ٤٢١)	(٧٥ ٥١١)	رصيد أول الفترة / العام
١٨٧ ٩١٠	٢ ٤٤٠	رد خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة / العام
(٧٥ ٥١١)	(٧٣ ٠٧١)	رصيد آخر خلال الفترة / العام

١٠- أصول مالية محتفظ بها بغرض البيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧	٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧	أصول عقارية (مسطحات تجارية وإدارية)*
٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧	٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧	

* 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 :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥	٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧	رصيد أول الفترة / العام
١١ ٨٠٩ ٣٧٨	--	الإضافات خلال الفترة / العام
(١٥ ٨٩٣ ٧٦٦)	--	الإستبعادات خلال الفترة / العام
٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧	٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧	رصيد آخر الفترة / العام

١١- رأس المال

- حُدد 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 وقد 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.

- 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 وقد 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.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

- ويتمثل هيكل مساهمي الشركة كما يلي:
إسم المساهم

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

١-١١ دائنو توزيعات

يتمثل في المبالغ الموزعة علي مساهمي الشركة كباقي توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢ وذلك وفقاً لقرار الجمعية العامة العادية التي تم اعتمادها بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٣ وقد تم سداد مبلغ ٧٤ ١٨٤ ٧٩١ جنيه مصري حصة المساهمين بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠٢٣.

٢-١١ توزيعات أرباح دورية

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.

١٢- تمويلات من البنوك

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	تاريخ التجديد	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به جنيه مصري	العملة	أسم البنك
٧٨٤ ٣٠٠ ١٨٩	٧٦٥ ١٤٠ ٥٥٧	٢٠٢٣/١١/٣٠	٢٠٠٨/٠٦/٠٥	١٠٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
٦٢٣ ٧٤٠ ٢٦٩	٧٠٠ ٣٨١ ٤٤٠	٢٠٢٣/٠٥/٢٢	٢٠٠٩/٠٤/٣٠	١٨٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
١٧١ ٩٦١ ١٧٠	١٦٠ ٩٩١ ٣٣٢	٢٠٢٤/٠٣/٣١	٢٠٠٩/٠٩/١٦	٣٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك كريدي أجريكول
٣١٧ ٣٢٤ ٧٨٥	٥٤٦ ٨٩١ ٠١٥	٢٠٢٣/١٠/٣١	٢٠١٠/٠٧/٠٨	٦٧٢ مليون	جنيه مصري	البنك الأهلي المصري بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
١٠٠ ٨٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٨٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٣/١١/٣٠	٢٠١٠/٠١/١٤	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٦٤ ٥٦٦ ٤٢٢	٥٧ ٥١٨ ٨٦٥	٢٠٢٣/١١/٠٧	٢٠٢٢/١١/٠٨	١٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك المصرف المتحد
١٩٥ ٣٣١ ٣٠٧	٢٧٣ ٩٧٣ ١٠٦	٢٠٢٣/٠٧/٣١	٢٠١٢/٠٧/١٢	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك تنمية الصادرات
١٣١ ١٩٥ ٤٧٢	١٢٧ ٧٣٣ ١٤٧	٢٠٢٣/٠٨/٢٩	٢٠١٦/٠٨/٢٩	١٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك قناة السويس
٩٥ ٤٨٣ ٨١٤	٩٣ ٢٥٩ ١١٠	٢٠٢٣/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٥/٢٩	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	البنك العربي الأفريقي
١٦ ٣٨٦ ٤٣٣	١٤ ٨٧٨ ٧٣١	٢٠٢٤/٠٢/٢٨	٢٠١٨/٠٦/٠٧	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك قطر الوطني الأهلي
٤١ ١٦٤ ٣٨٨	٣٩ ٧٦٠ ١٣٨	٢٠٢٣/٠٨/١٦	٢٠١٩/٠٩/١٦	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك الأهلي الكويتي
١ ٧٤٢ ٧٠٣	٢٨٥ ٦٥٣	٢٠٢٤/١١/١٤	٢٠١٩/١١/١٤	٥ مليون	جنيه مصري	التجاري وفا - مصر
١٥٤ ٦٠١ ٢٤٣	١٧١٥٠٠ ٩٣٢	٢٠٢٣/١٠/٠٤	٢٠١٨/٠٦/٠٧	٢١٠ مليون	جنيه مصري	بنك الامارات دبي الوطني
١٤٣ ٢٤٨ ٠٥٦	٣٨٢ ٦٣٩ ٢٠١	٢٠٢٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر إيران (ميد بنك)
٨ ٢٧٥ ٥٠٢	٦ ٢٨٢ ٠٢٦	٢٠٢٤/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٠١	٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك فيصل الإسلامي المصري
٨٠ ٩٠٣ ٠٢٠	٧٤ ٦٦٥ ٧٨٨	٢٠٢٣/١٢/٢٣	٢٠٢١/١٢/٢٣	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك التعمير والإسكان
١٣٥ ٧١٧ ٠٤٩	١٨٠ ٥٦١ ٦٧٠	٢٠٢٣/١٠/٢٥	٢٠٢١/١٢/٢٢	١٩٠ مليون	جنيه مصري	بنك التنمية الصناعية والعمال المصري
٧ ٦٣٧ ٨٢٨	٨٤ ٦٤٤ ٨٤٨	٢٠٢٤/٠١/٣٠	٢٠٢٢/٠١/٣٠	٩٠ مليون	جنيه مصري	إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على الشركة*
٣ ٠٨٤ ٣٧٩ ٦٥٠	٣ ٧٨١ ٩٠٧ ٥٥٩			٦ ٤١٧ مليون		

٤٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٨ ٩٥٨ ٣٣٣	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٢٩	٨٥ مليون	جنيه مصري	التجاري وفا - مصر (مبني الشركة الجديد)
٤٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٨ ٩٥٨ ٣٣٣					إجمالي تمويلات طويلة الأجل نشاط التأجير التمويلي الإجمالي
٣ ١٢٦ ٨٧٩ ٦٥٠	٣ ٨٢٠ ٨٦٥ ٨٩٢					يخصم: أقساط تستحق خلال عام إجمالي تمويلات طويلة الأجل
(٧٣٣ ٦٢٢ ٢٤٤)	(٧١٨ ٤١٧ ٢٩٢)					
٢ ٣٩٣ ٢٥٧ ٤٠٦	٣ ١٠٢ ٤٤٨ ٦٠٠					

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	تاريخ التجديد	تاريخ عقد التمويل	الحد المسموح به جنيه مصري	العملة	اسم البنك
١٢٦ ٨٩٦ ٥١٢	١٠٨ ٢٢٨ ٠٤٢	٢٠٢٣/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٤/٣٠	١١٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
٥٥٧ ٥٢١ ٦٧٥	٥٥١ ٧٠٥ ٦٥٩	٢٠٢٤/٠١/٣٠	٢٠١٧/٠٧/٠٨	٥٥٢ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
<u>٦٨٤ ٤١٨ ١٨٧</u>	<u>٦٥٩ ٩٣٣ ٧٠١</u>					إجمالي تمويلات وتسهيلات 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.

١٢- ٣ تمويلات قصيرة الأجل (نشاط التخصيم)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	تاريخ التجديد	تاريخ عقد التمويل قصير الاجل (التخصيم)	الحد المسموح به جنيه مصري	العملة	اسم البنك
٢٠ ٠٦٦ ١٢٦	٦٥٧ ١٧٢	٢٠٢٣/١١/٠٧	٢٠٢٢/١١/٠٨	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٦٠ ٧٧٠ ٢٩٥	٣٤ ٦٠٨ ٥٣٠	٢٠٢٣/٠٩/٢٣	٢٠٢٢/٠٢/٢٣	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك تنمية الصادرات
٤٢ ١٩٤ ٠٢٩	٤٤ ٣٤٢ ٤٠٢	٢٠٢٣/١٠/٠٤	٢٠٢١/١٠/٠٤	٥٠ مليون	جنيه مصري	التجاري وفا - مصر
٢ ٨٤١ ٣٧٩	٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٤/٠٣/٠١	٢٠٢٢/٠٣/٠١	٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر إيران (ميد بنك)
٩٤ ٤٥٨ ٧٣٠	٨١ ٥٧٥ ٦٢٧	٢٠٢٤/١١/١٤	٢٠٢٢/٠١/٠١	١٤٥ مليون	جنيه مصري	بنك الأهلي الكويتي
١١٣ ٧٧٥ ٨٧٩	١٠١ ٦٥٣ ١١٤	٢٠٢٣/١٠/٢٥	٢٠٢١/١٢/٢٢	١١٠ مليون	جنيه مصري	بنك التعمير والإسكان
٥٦ ٥١٤ ٢٩١	٧٢ ٣٠٠ ١٣٣	٢٠٢٣/٠٨/٢٨	٢٠٢١/١٢/٢٢	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك أبو ظبي التجاري
--	٤٣ ٦٤٩ ٤٤١	٢٠٢٣/٠٥/٢١	٢٠٢٢/٠٥/٢٢	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
--	٨٨ ٥٦٤ ٧٤٠	٢٠٢٤/٠١/٣٠	٢٠٢٢/٠١/١٦	١١٠ مليون	جنيه مصري	بنك التنمية الصناعية
<u>٣٩٠ ٦٢٠ ٧٢٩</u>	<u>٥١٢ ٣٥١ ١٥٩</u>			<u>١ ١٦٥ مليون</u>		إجمالي تمويلات قصيرة الأجل نشاط التخصيم

١٣- تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي

تتمثل تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي في مبلغ ١٠٠ ٥٥٩ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل مبلغ
١٠٠ ٥٥٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ويتمثل في قيمة تأمين محصل من عملاء التأجير بالشركة ويستقطع من
القيمة الإيجارية في نهاية مدة عقد التأجير التمويلي.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز)
A.T.L.E.A.S.E

١٤- قرض مساند

قامت الشركة بالحصول علي قرض مساند من شركة الملتقي العربي للاستثمارات "المساهم الرئيسي"
وذلك طبقاً للعقد المؤرخ بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٣ حيث أتفق الطرفان علي أن تقوم شركة الملتقي العربي
للاستثمارات بتمويل الشركة عن طريق تقديم تسهيلات نقدية في صورة تمويل علي شريحتين
بمبلغ ٨٣ مليون جنيه مصري يتم سداد الشريحة الأولى عند التعاقد بمبلغ ٦٣ مليون جنيه مصري والشريحة
الثانية بمبلغ ٢٠ مليون جنيه مصري يتم سدادها في مايو ٢٠٢٣ دون أي ضمانات علي أن يتم سداد أصل المبلغ
بأقساط سنوية لمدة ستة سنوات شاملة سنة فترة سماح ويتم سداد الشريحة الأولى البالغة ٦٣ مليون جنيه مصري
من ٥ مارس ٢٠٢٥ وتنتهي في ٥ مارس ٢٠٢٩ و الشريحة الثانية البالغة ٢٠ مليون جنيه مصري من
١ مايو ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ مايو ٢٠٢٩ وذلك في مواعيد الاستحقاق الواردة في جدول السداد الملحق بالعقد أو
في حالة إستخدام التمويل في زيادة رأس مال الشركة ومن المتفق عليه أن هذا القرض غير محمل بفائدة علي
الطرف الثاني (ملتقي التمويل).

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١٥- عملاء - أرصدة دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٢١ ١٩٧ ١٨٨	١٦ ١٢٨ ٤٨١	عقود البيع مع إعادة الاستئجار
٦٣ ٨٩١ ١٢٣	٥٤ ٥٧٢ ٥٩٢	إيرادات محصلة مقدماً
٧١ ٦٤٦ ٨٢٧	١٨ ٤٢٦ ٩٧٨	أرصدة دائنة أخرى
٣٥٦ ٧٣٥ ١٣٨	٨٩ ١٢٨ ٠٥١	الرصيد

١٦- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥٠ ٨٩٢ ٢٩٥	٦٤ ٢٢٨ ٧٢٤	عوائد تمويلية مستحقة
١٢ ٠٤٩ ٢٢٠	٦ ٠٥٥ ١٥٢	مصروفات مستحقة
٦ ٢٩٣ ٦٨١	١ ٦٧٢ ٦٠٧	مصلحة الضرائب
٤٥٩ ٤٠٣	٥٧٠ ١٤٢	موردين - أصول ثابتة للتأجير
٢٨١ ٢٥٠	٢٣٧ ٥٠٠	إيراد مقدم
٢٨٥ ٩٢٣	٣٤٧ ٧٥٨	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
١ ٧٨٥ ٩١٥	٢ ٣٨٩ ٣٠٤	مساهمة تكافلية للتأمين الصحي
٣٩ ٤٤٥	١٤٠ ٣٣٨	حسابات دائنة متنوعة
٧٢ ٠٨٧ ١٣٢	٧٥ ٦٤١ ٥٢٥	الرصيد

١٧- مخصص مطالبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٩٠٠ ٠٠٠	٧٧١ ٢٣٠	الرصيد في أول الفترة / العام
(١٢٨ ٧٧٠)	(٤١ ٠٠٠)	المستخدم خلال الفترة / العام
٧٧١ ٢٣٠	٧٣٠ ٢٣٠	الرصيد

١٨- مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٣ ٢٩٤ ١٩٥	١٨ ٢٦٨ ٦٩٤	أجور وبدلات ومكافآت وحوافز
١ ٣٣٣ ٨٨٧	١ ٦٣٩ ٩٧١	بدلات ومصروفات مجلس الإدارة
٦٦١ ٥٦٤	٧٦٨ ١٣٦	مصروفات إستشارية
٣٣٧ ٠١٦	٥٠١ ٠٨٨	مصروفات مستلزمات المكاتب والبوفيه
١٨٣ ٩٤١	٥٥٤ ٥٨٣	مصروفات رسوم وإشتراكات
٧١٢ ٤٨٤	٨١٠ ٥٣٨	مصروفات صيانة وتأمين
٤٢٤ ٥٥٠	٤٧٨ ٨٣٤	مصروفات صيانة المقر الإداري الجديد
٤٢٧ ٧١٨	٦٠٣ ٣٨٩	المساهمة التكافلية للتأمين الصحي
٥٣ ٠٨٩	١١٢ ٧٨٢	مصروفات بنكية
٣٢٩ ٥٤٢	٨٩٦ ٣٢٦	مصروفات خطاب الضمان
٣١٧ ٢٥٤	٢٥٣ ٣٧٤	مصروفات متنوعة
٢٨٥ ٦٢٨	٣٨٧ ٢٥٥	مصروفات حاسب آلي
١٨ ٣٦٠ ٨٦٨	٢٥ ٢٧٤ ٩٧٠	الإجمالي

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - (عبء) رد خسائر إنتمائية متوقعة

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٠ ٥٧٣	(٤ ٥٥٠ ٢٢٠)	عملاء - إيضاح رقم (١-٤)
(١٠ ٦٦٥)	١٩ ٤٥٢	النقدية وما في حكمها - إيضاح رقم (١-٧)
٧٦ ٥٣٩	٢ ٤٤٠	مدينون وأرصدة مدينة أخرى - إيضاح رقم (١-٩)
--	(١ ٩٠٣)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - إيضاح رقم (١-٨)
<u>٧٦ ٤٤٧</u>	<u>(٤ ٥٣٠ ٢٣١)</u>	الإجمالي

٢٠ - ضريبة الدخل

١-٢٠ ضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٨ ١٣٢ ٩١٤	٩ ٩٠٠ ١٢٦	ضريبة الدخل
--	٤٣٦ ٨٣٣	ضريبة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٠٦٠١٦	٢٦ ٧٤٢	الضريبة المؤجلة
<u>٨ ٢٣٨ ٩٣٠</u>	<u>١٠ ٣٦٣ ٧٠١</u>	الإجمالي

٢٠-٢٠ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣٤ ٤١١ ٧٦٣	٤٦ ٥٤٨ ٢٨٣	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
<u>٧ ٧٤٢ ٦٤٧</u>	<u>١٠ ٤٧٣ ٣٦٤</u>	إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة
١٤٧ ١٢٠	٧٤٠ ٢٨٣	التأثير الضريبي للبنود التالية:
(٧٤ ٥١٦)	(٢٤ ٥٦٢)	مصرفات غير قابلة للخصم
٣٤٩ ١٦٣	٤٣٦ ٨٣٣	إهلاك أصول ثابتة
(٣١ ٥٠٠)	--	ضريبة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
--	(١ ٢٨٨ ٩٥٩)	أرباح رأسمالية
١٠٦٠١٦	٢٦ ٧٤٢	مصرفات واجبة الخصم
<u>٨ ٢٣٨ ٩٣٠</u>	<u>١٠ ٣٦٣ ٧٠١</u>	الضريبة المؤجلة
<u>%٢٣,٩٤</u>	<u>%٢٢,٢٦</u>	الضريبة

٢٠-٣ التزامات ضريبة الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		
٤١ ٩٣٢ ١٦٢	٤٣ ١٢٠ ٧١٤			الرصيد في أول الفترة / العام
(٤١ ٩٣٢ ١٦٢)	--			ضرائب مسددة خلال الفترة / العام
١ ٧٨٩ ٩٦١	٤٣٦ ٨٣٣			المكون لضريبة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة خلال الفترة / العام
(١ ٧٨٥ ٨٠٥)	(٤٣٦ ٨٣٣)			ضرائب إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة مسددة خلال الفترة / العام
٤٣ ١١٦ ٥٥٨	٩ ٩٠٠ ١٢٦			المكون خلال الفترة / العام
<u>٤٣ ١٢٠ ٧١٤</u>	<u>٥٣ ٠٢٠ ٨٤٠</u>			الرصيد في آخر الفترة / العام

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- التزامات ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد التزامات ضريبية مؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢ ٧٥٩ ٧٧٩	٢ ٧٨٦ ٥٢١	أصول ثابتة
٢ ٧٥٩ ٧٧٩	٢ ٧٨٦ ٥٢١	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام
تتمثل الحركة على الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي:		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١ ٩٢٨ ٧٠١	٢ ٧٥٩ ٧٧٩	الرصيد في أول الفترة / العام
٨٣١ ٠٧٨	٢٦ ٧٤٢	التزامات ضريبية خلال الفترة / العام
٢ ٧٥٩ ٧٧٩	٢ ٧٨٦ ٥٢١	الرصيد في آخر الفترة / العام

٢١ - إيرادات النشاط

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١ ٤٦ ٠٠٤ ٧٦٣	٢ ٠١ ٧٢٣ ٠٣١	إيرادات التأجير التمويلي
٧ ٥٤٢ ٩٥٤	٧ ١٩٨ ٢٦٦	إيرادات التأجير التمويلي الأخرى*
٧ ٩٩٤ ٢٤٣	١٨ ٢٣٤ ٢٩٤	إيرادات التخصيم
٤ ١٠٧ ٤٧٩	٤ ٨٧٢ ٠٦٦	إيرادات التخصيم الأخرى
٣١ ٢٥٠	٤٣ ٧٥٠	إيرادات عملية التوريق
١٦٥ ٦٨٠ ٦٨٩	٢٣٢ ٠٧١ ٤٠٧	

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

٢٢ - نصيب السهم في الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٦ ١٧٢ ٨٣٣	٣٦ ١٨٤ ٥٨٢	صافي أرباح الفترة
٢٦ ١٧٢ ٨٤٣	٣٦ ١٨٤ ٤٢٦	صافي أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
(٢ ٤٨٧ ٤٠٥)	(٣ ٤٢٢ ٧٢٦)	حصة العاملين (المتوقعة)
(٨٠٢ ٠١٨)	(٨٩٣ ٨٠٧)	مكافآت مجلس الإدارة (المتوقعة)
٢٢ ٨٨٣ ٤٢٠	٣١ ٨٦٨ ٠٤٩	الصافي
١١٤ ٩٣١ ٦٧١	١٧٤ ٩٣١ ٦٧١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٢٠	٠,١٨	نصيب السهم في الأرباح

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.إل.إيس)
A.T.L.EASE

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣- الموقف الضريبي

الشركة منشأة طبقاً لأحكام قانون ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار ضمانات وحوافز الاستثمار وطبقاً لنص المواد (١٦، ٣٥، ٦٠) من القانون تتمتع الشركة بالإعفاء الضريبي لمدة خمس سنوات بدأت في ١ يناير ٢٠٠٧ وانتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

الضريبة على أرباح شركات الأموال

- تم اعتماد ضريبة الإقرار من بداية النشاط ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠٠٨ لعدم الورود 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 ردها بعينة الفحص.
- السنوات ٢٠١٦ / ٢٠١٧ تم فحصها وتم الانتهاء من اللجنة الدخيلة 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 وتم الربط بنموذج (١/٣) سداد وتم سداد مبلغ ١٥٣ ٣٤٩ جنيه مصرى وتم سداد مبلغ ٤١ ٠٠٠ جنيه مصرى نسبة ال ٣٥٪ ونسبة ال ٣٠٪ من مقابل التأخير وفقاً للنموذج الصادر بتاريخ ٢٠٢٣/٢/٢١ تحت رقم ٩٦٩ وجارى عمل تسوية نهائية للإستفادة من قانون التجاوز.
- السنوات ٢٠١٩ / ٢٠٢١ جاري تجهيز المستندات للفحص.

ضريبة الدمغة

- السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٥ تم الفحص والسداد.
- سنة ٢٠١٣ تم الفحص والسداد.
- 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.

موقع الشركة
٢٠٢٣/٣/٢١

٢٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٤-١ معاملات مع المساهمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	حسابات جارية وودائع لأجل
٢٧ ٦٠٩ ١٨٩	٢٧ ٣٨٣ ٥٨٢	تمويلات قصيرة وطويلة الأجل
(٧٨٤ ٣٠٠ ١٨٩)	(٧٦٥ ١٤٠ ٥٧٧)	

ب- شركة الملتقى العربي للإستثمارات (المساهم الرئيسي بنسبة ٦٨,٣٩٩٦٪)

تم إقراض شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE قرض مساند بمبلغ ٦٣ مليون جنيه مصري - إيضاح رقم (١٤).

Handwritten signature

٢٤- مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان

بلغ إجمالي المزايا لمجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٩٧١ ٦٣٩ ١ جنيه مصري مقابل مبلغ ٨٨٧ ٣٣٣ ١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٢٥- الإلتزامات العرضية والإرتباطات 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 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 الأئتماني 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 الأئتماني ويتم مراجعته وتخفيضه سنوياً طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز)

٢٦- قطاعات تشغيلية

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

٢٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والإلتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية عملاء التأجير التمويلي وأرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك وأوراق القبض والمدينون والمصروفات المدفوعة مقدماً و الأرصدة المدينة الأخرى، كما تتضمن الإلتزامات المالية أرصدة الدائنين و الجزء قصير الأجل من القروض ويتضمن الإيضاح رقم (٣٠-٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر .

إطار إدارة المخاطر

يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة مخاطر الشركة، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة مخاطر الشركة.

يتم وضع سياسات إدارة مخاطر الشركة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، لوضع حدود مناسبة للمخاطر، وضوابط ومراقبة المخاطر والالتزام بتلك الحدود.

تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

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

خطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عندما يفشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تقتصر المخاطر بشكل عام على المبالغ الأساسية والأرباح المستحقة عليها، إن وجدت. وضعت الشركة إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك حدود الموافقة على الائتمان وحدود التعرض للائتمان ومتطلبات الضمان والضمائم. تم دمج هذه الإجراءات في الإرشادات الداخلية للشركة كما وافق عليها مجلس

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 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:

القطاع	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
شركات استثمار وتطوير عقارى	٢٢٠٣ ٤٠٢ ٣٦٦	١٧٦٧ ١٦١ ٣٤٨
شركات صناعية	٩١٨ ٤٣١ ٨٥٩	٨٢٥ ٥٢٣ ٢٤٩
شركات تجارية	٦٠٤ ٧١٩ ٢٦٢	٥٤٨ ٥٧٠ ٨٦٧
شركات خدمية	٦٣٤ ٣٧٥ ٩٩٢	٦٦٤ ٦٨٥ ٧١٧
شركات زراعي - حيوانى	٢٧٢ ٩٣٤ ٥٩٤	٢٩٧ ٠٥٧ ٠٧٥
	<u>٤ ٦٣٣ ٨٦٤ ٠٧٣</u>	<u>٤ ١٠٢ ٩٩٨ ٢٥٦</u>

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠ ٦١٩ ٠٣٦	١٦ ٤٥٥ ٥٥٤
٩٢٦ ٩٩٥	٥٤٠ ٢٥٧
<u>٢١ ٥٤٦ ٠٣١</u>	<u>١٦ ٩٩٥ ٨١١</u>

خطر السيولة

يتمثل نهج الشركة في إدارة السيولة في التأكد، قدر الإمكان، من أن لديها دائمًا سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والظروف الإستثنائية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة الشركة.

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

٣١ مارس ٢٠٢٣					
الإلتزامات المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الأجمالي
تمويلات	٥٥ ٩٠٥ ٣٣٠	١ ١٧٤ ٨٦٣ ١٢٠	٢ ٧٩٤ ٢٣٢ ٦٢٤	٣ ٠٨ ٢١٥ ٩٧٧	٤ ٣٣٣ ٢١٧ ٠٥١
تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي	--	--	٥٥٩ ١٠٠	--	٥٥٩ ١٠٠
قرض مساند	--	--	٥٢ ٥٠٠ ٠٠٠	١٠ ٥٠٠ ٠٠٠	٦٣ ٠٠٠ ٠٠٠
عملاء - أرصدة دائنة	٣٤ ٥٥٥ ٤٥٩	٥٤ ٥٧٢ ٥٩٢	--	--	٨٩ ١٢٨ ٠٥١
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٦ ٩٥٦ ٠٤١	٦٨ ٦٨٥ ٤٨٤	--	--	٧٥ ٦٤١ ٥٢٥
إلتزامات ضريبة الدخل الجارية	٤٣ ١١١ ٦٣٥	٩ ٩٠٩ ٢٠٥	--	--	٥٣ ٠٢٠ ٨٤٠
دائنو توزيعات	٧٤ ١٨٤ ٧٩١	--	--	--	٧٤ ١٨٤ ٧٩١
الإجمالي	٢١٤ ٧١٣ ٢٥٦	١ ٣٠٨ ٠٣٠ ٤٠١	٢ ٨٤٧ ٢٩١ ٧٢٤	٣١٨ ٧١٥ ٩٧٧	٤ ٦٨٨ ٧٥١ ٣٥٨

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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	١٨.٨٦٣.٣٩٩	٥٣.٢٢٣.٧٣٣	--	--	٧٢.٠٨٧.١٣٢
إلتزامات ضريبة الدخل الجارية	--	٤٣.١٢٠.٧١٤	--	--	٤٣.١٢٠.٧١٤
دائنو توزيعات	٦٥.٩٨١.٥٣٤	--	--	--	٦٥.٩٨١.٥٣٤
الإجمالي	٤٢٦.٧٥٨.٠٧٩	١.٢٣٥.٤٠٩.٤١٧	٢.٢٨٧.٠٣٩.٢٩٢	١.٠٦.٧٧٧.٢٠٩	٤.٠٥٥.٩٨٣.٩٩٧

خطر السوق

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

أ- خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك ترجمة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية وقد بلغت صافي قيمة الأصول ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي ما يعادل مبلغ ٩٨٥ ٢٣٩ ١٧ جنيه مصري وفيما يلي بيان صافي أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

العملة الأجنبية	فانص جنيه مصري
الدولار الأمريكي	١٧.١٥٩.٤١١
يورو	٨٠.٥٧٤

وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٣٠-١) "ترجمة العملات الأجنبية" فقد تم ترجمة أرصدة الأصول بالعملات الأجنبية الموضحة أعلاه باستخدام السعر السائد في تاريخ المركز المالي.

خطر إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس مالها لتستثمر في ممارسة نشاطها بفعالية في مجال قطاع الخدمات المالية غير المصرفية. تحافظ الشركة على هيكل رأس المال الذي يوفر أقصى قيمة لمساهميها وأصحاب المصلحة الآخرين.

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الأرباح الموزعة بشكل دوري، وتقييم ما إذا كان سيتم زيادة رأس المال أو خفضه أو تخفيض الديون المستحقة على الشركة من أجل تقليل تكلفة رأس المال إلى الحد الأدنى.

طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ بشأن معايير الملاءة المالية للتأجير التمويلي والقرار رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ بشأن معايير الملاءة المالية للتخصيم والتي تنص على ألا تتجاوز إجمالي التمويلات - عدا

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

القروض المساندة - التي تحصل عليها الشركة عن تسعة أمثال القاعدة الرأسمالية لها بعد إستبعاد أرصدة التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها فيما يلي بيان صافي التمويلات والتسهيلات إلي إجمالي حقوق الملكية للشركة الأم:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		صافي التمويلات والتسهيلات
٣ ٥١٧ ٥٠٠ ٣٧٩	٤ ٣٩٦ ٢١٧ ٠٥١	التمويلات والتسهيلات التي تحمل مخاطر علي الشركة
(٢٨٦ ٩٢٩ ١٦٨)	(٢٣٤ ٩٨١ ١٤٣)	النقدية وما في حكمها
(٣٨ ٣١٤ ٠٠٠)	(١٢٠ ٥٠٠ ٢١٨)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣ ١٩٢ ٢٥٧ ٢١١	٤ ٠٤٠ ٧٣٥ ٦٩٠	صافي التمويلات
٥٩٢ ٩٣٤ ٣٦٩	٥٥٢ ٣٦١ ٣٨٨	إجمالي حقوق الملكية
١:٥	١:٧	معدل صافي التمويلات إلي إجمالي حقوق الملكية

٢٨- أحداث هامة

أ- خلال شهر فبراير ٢٠٢٢ ونظراً للأحداث السياسية التي أدت إلى إندلاع الحرب بين كلاً من دولتي روسيا وأوكرانيا الأمر الذي أدى الى تداعيات محتملة على الأقتصاد 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.

ب- بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ صدر قرار البنك المركزي المصري بشأن تحرير سعر الصرف للعملات الاجنبية مقابل الجنيه المصري وذلك باستخدام نظام مرن لسعر الصرف يعتمد على العرض والطلب والذي ترتب عليه زيادة جوهريه فى اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل العملة المحلية (الجنيه المصري).

ج- 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%، و ١٦,٧٥% على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٨٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٧٥% ، وقد قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس خلال عام ٢٠٢٣ ليصل إلى ١٨,٢٥%، ١٩,٢٥%، و ١٨,٧٥% على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥%.

د- إصدارات جديدة وتعديلات علي معايير المحاسبة المصرية
صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة ، وفيما يلي هذه المعايير:

١- معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) الأصول الثابتة وإهلاكاتها.

٢- معيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) الأصول غير الملموسة.

٣- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) الإستثمار العقاري.

٤- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) الزراعة.

٥- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) التقييم عن وتقييم الموارد التعدينية.

٦- معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) عقود التأمين.



شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٢٩-١ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ (التأجير التمويلي)

طبقا 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 يتم إحتساب هذا المخصص إعتباراً من القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

وللشركة أن تطبق نسبة المخصص العام المشار إليها تدريجياً بواقع نسبة تبدأ ب(٥,٠٪) خلال عامي ٢٠١٩ 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 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 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 الانتاج
٠٪ - لا يعتد بها لتغطية رصيد العميل	الأصول غير الملموسة

ويحتسب الرصيد غير المغطى من الأصل على أساس الرصيد الدفترى القائم من قيمة التمويل 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.

٢٩-٢ 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 استبعاد التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها، يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة، على أن يتم إحتساب هذا المخصص إعتباراً من القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

وللشركة أن تطبق نسبة المخصص العام المشار إليها تدريجياً بواقع نسبة تبدأ ب(٥,٠٪) خلال عامي ٢٠١٩ 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 وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية .

Handwritten signature

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

- طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ بشأن تكوين إحتياطي لمواجهة مخاطر 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 إحتياطي 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 إحتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاول أنشطة مالية غير مصرفية والذي نص علي تكوين إحتياطي 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 كبند مستقل في قائمة المركز المالي ويتم إظهار آثار التطبيق بأول ربع من عام ٢٠٢١ علماً بأنه لا يتم استخدام هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول علي موافقة مسبقة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

قامت الشركة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٣ بإعادة تبويب مبلغ ٥٣١ ٨٨٢ ٢٩ جنيه مصري من إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية البالغ قيمته ٨٠٢ ٩٠٤ ٣٥ جنيه مصري المكون طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ المشار إليه أعلاه إلي إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي والذي يتم تكوينه طبقاً لقراري مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١)، (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ - المشار إليه في الفقرة (٣٠-١) وذلك بعد أخذ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية. بتاريخ ٧ مايو ٢٠٢٣ تم الحصول علي موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية باستخدام رصيد إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) والبالغ قيمته ٢٧١ ٢٢٢ ٦ جنيه مصري علي أن يتم رده الي بند الأرباح المرحلة في حقوق الملكية في قائمة المركز المالي للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ .

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (التمويل)
٢٠٢٣ - ٢٠٢٢

٢٩-٤ إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي و التخصيم

الرصيد في	الرصيد في	التأجير التمويلي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	(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	٤٦ ٤٤٠ ٦٨٢	(٢) رصيد إضمحلال عملاء التأجير التمويلي المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
(١٦ ٤٥٥ ٥٥٤)	(٢٠ ٦١٩ ٠٣٦)	الفرق بين (١) و (٢) اعلاه
٢٢ ٣٠٣ ٦٠٠	٢٥ ٨٢١ ٦٤٦	رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي
٢٢ ٣٠٣ ٦٠٠	٢٥ ٨٢١ ٦٤٦	

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	التخصيم
٤ ٧٨٩ ٩٧٧	٤ ٩٨٧ ٨٨٠	(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.
(٥٤٠ ٢٥٧)	(٩٢٦ ٩٩٥)	(٢) رصيد إضمحلال عملاء التخصيم المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
٤ ٢٤٩ ٧٢٠	٤ ٠٦٠ ٨٨٥	الفرق بين (١) و (٢) اعلاه
٤ ٢٤٩ ٧٢٠	٤ ٠٦٠ ٨٨٥	رصيد احتياطي مخاطر عمليات التخصيم
٢٦ ٥٥٣ ٣٢٠	٢٩ ٨٨٢ ٥٣١	رصيد احتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي التخصيم

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيد.ش.م.س)
 A.T.Lease ش.م.م

٣٠- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٣٠ 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.

٢-٣٠ الأصول الثابتة والإهلاك

أ- الاعتراف الأولي والقياس

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

ب - الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصول القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوماً منها قيمته التخريدية - وفقاً لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول ، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وللسنة المقارنة:

نوع الأصل	العمر الإنتاجي المقدر
مباني وعقارات	٤٠ سنة
حاسب آلي	٣ سنوات
أثاث وتجهيزات	٧-٥ سنوات
آلات ومعدات	٥ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
تحسينات أماكن مؤجرة	٥ سنوات

٣-٣٠ عقود التأجير

يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. والهدف هو ضمان أن يقدم المستأجرون والمؤجرون معلومات ملائمة بطريقة تعبر بصدق عن تلك المعاملات. تعطي هذه المعلومات أساساً لمستخدمي القوائم المالية لتقييم أثر عقود الإيجار على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة.

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

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

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

عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها كمؤجر

تقوم الشركة كمؤجر بدراسة تصنيف كل عقد إيجار إما على أنه عقد إيجار تشغيلي أو أنه عقد إيجار تمويلي، ويصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحوّل بصورة جوهرية ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد. وبخلاف ذلك يصنف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي. ويعتمد اعتبار عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي على جوهر المعاملة وليس على شكل العقد. ومن أمثلة الحالات التي تؤدي عادة بمفردها أو مجتمعة إلى تصنيف عقد التأجير على أنه عقد تأجير تمويلي ما يلي:

- (أ) يحوّل عقد التأجير ملكية الأصل محل العقد للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير.
- (ب) كان للمستأجر الخيار لشراء الأصل محل العقد بسعر من المتوقع أن يكون أقل بدرجة كافية عن القيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه الخيار قابلاً للممارسة بما يجعل من المؤكد بشكل معقول في تاريخ نشأة عقد التأجير أن الخيار 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.

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

الاعتراف والقياس

القياس الاولي

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

معاملات البيع وإعادة الاستئجار

إذا قام البائع المستأجر (بتحويل أصل لمنشأة أخرى) المشتري المؤجر (وأعاد استئجار هذا الأصل مرة أخرى من المشتري المؤجر، فيجب على كل من البائع المستأجر والمشتري المؤجر المحاسبة عن عقد التحويل وعقد التأجير وفقاً لما يلي:

تقييم ما إذا كانت عملية تحويل الأصول هي عملية بيع

يجب على الشركة تطبيق المتطلبات اللازمة لتحديد متى يتم استيفاء التزام الأداء في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) " الإيرادات من العقود مع العملاء " لتحديد ما إذا كان تحويل الأصل يتم المحاسبة عنه على أنه عملية بيع لهذا الأصل،، حيث تتبني الشركة فقط حالات التمويل القائمة على أن تمويل الأصل ليست عملية بيع، والتي تقضي أنه إذا لم يستوفي تحويل الأصل من قبل البائع المستأجر متطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) " الإيرادات من العقود مع العملاء " للمحاسبة عنه باعتباره عملية بيع للأصل:

أ- يجب على البائع المستأجر الاستمرار في الاعتراف بالأصل المحول، ويجب عليه الاعتراف بالتزام مالي يساوي متحصلات التحويل. ويجب عليه المحاسبة عن الالتزام المالي بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) " الأدوات المالية".

ب- لا يجوز للمشتري المؤجر الاعتراف بالأصل المحول، ويجب عليه الاعتراف بأصل مالي يساوي متحصلات التحويل. ويجب عليه المحاسبة عن الأصل المالي بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) " الأدوات المالية".

٤-٣٠ الإضمحلال في قيمة العملاء

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

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

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

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

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

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

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

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

٥-٣٠ الأدوات المالية

تصنيف وقياس الأصول المالية

تقوم الشركة بتبويب أصولها المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 المتم

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

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

Handwritten signature/initials in blue ink.

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 (مُقاساً 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.ليز)
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 الاولي بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة . ويتم اثبات تكاليف المعاملة المباشرة في قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر 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 او الخسارة والدخل الشامل الاخر .

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

التصنيف والقياس اللاحق

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

- الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر.
- 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 الاخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء والرسوم او التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي و يتم ادراج معدل الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل في الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف بالإلتزامات المالية

يتم إلغاء أثبات الإلتزامات المالية عندما يتم سداد الإلتزامات التعاقدية او 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 للإلتزام المالي الأصلي مع إثبات الإلتزام الجديد. يتم إثبات الفرق ما بين القيمة الدفترية ذات الصلة في قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر.

مقاصة الأدوات المالية

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

٦-٣٠ المشروعات تحت التنفيذ

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

٧-٣٠ أصول غير ملموسة

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

نوع الأصل
برامج حاسب آلي
العمر الإنتاجي المقدر
٥ سنوات

٨-٣٠ الأصول المحتفظ بها بغرض البيع

يتم تبويب الأصول (أو مجموعات الاستبعايدات التي تتضمن الأصول والإلتزامات) والتي من المتوقع إستردادها مبدئياً عن طريق البيع وليس عن طريق الإستمرار فى إستخدامها كأصول محتفظ بها بغرض البيع. يتم إعادة قياس الأصول (أو مكونات مجموعة الإستبعايدات مباشرة قبل تبويبها كأصول محتفظ بها بغرض البيع وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبعد ذلك يتم قياس الأصول (أو مجموعة الإستبعايدات) بصفة عامة وفقاً لقيمتهم الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل.

ويتم تحميل أى خسائر إضمحلال لمجموعة الإستبعايدات أولاً على الشهرة وبعد ذلك يتم توزيعها بالنسبة والتناسب على الأصول المتبقية والإلتزامات فيما عدا الخسارة فإنه لا يجوز توزيع أى خسارة على المخزون والأصول المالية والأصول الضريبية المؤجلة وأصول مزايا العاملين والعقارات الإستثمارية والأصول الحيوية والتي يستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.

ويتم إثبات خسائر الإضمحلال عند التبويب المبدئي كأصول محتفظ بها بغرض البيع وكذا الأرباح اللاحقة وخسائر إعادة القياس بقائمة الدخل. ولا يتم الإقرار بالأرباح التي تزيد على أى خسائر إضمحلال. وعند بدء تبويب الأصول كأصول محتفظ بها لغرض البيع تتوقف الشركة عن إحتساب إهلاك للأصول الثابتة وإحتساب إستهلاك للأصول غير الملموسة وتتوقف الشركة أيضاً عن محاسبة الشركات الشقيقة بطريقة حقوق الملكية.

٩-٣٠ العملاء والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

١٠-٣٠ الإيرادات

١٠-٣٠-١ الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدى مدة عقد التأجير، على أساس نمط يعكس معدل عائد دورى ثابت لصادفي 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 بالسنة مقابل إجمالي الإستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق.

١٠-٣٠-٢ إيرادات عقود التخصيم

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

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

١١-٣٠ الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

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

١٢-٣٠ المصروفات

١٢-٣٠-١ تكلفة التمويل

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

٢-١٢-٣٠ الضرائب

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

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 مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

ب- الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة للفروق المؤقتة بين الأساس المحاسبي للأصول والالتزامات والأساس الضريبي لتلك الأصول والالتزامات. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة.

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

١٣-٣٠ نصيب السهم في الأرباح

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

١٤-٣٠ حصة العاملين في الأرباح

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

١٥-٣٠ النقدية وما في حكمها

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

١٦-٣٠ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم إستخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالإلتزام إذا كان ذلك ملائماً.

هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ المركز المالي المجمعة وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

١٧-٣٠ إحتياطي قانوني

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

١٨-٣٠ توزيعات الأرباح

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

١٩-٣٠ إيرادات التأجير الأخرى

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

٢٠-٣٠ 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 (إيد.ت.ر.ل.س)
A.T.L.EASE شركة مساهمة