

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية الدورية المستقلة

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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

صفحة	الفهرس
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة
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
٢٨-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣٨-٢٩	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

٨٧ شارع رمسيس - القاهرة - مصر

ت: ٣١,٣٢,٣٣,٣٤ ٢٢٣١٠

ت: ٤٨١٠ ٢٥٧٤

ت: ٧٨٥ ٢٥٧٧

info@bakertillyeg.com

www.bakertillyeg.com

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE - شركة مساهمة مصرية - في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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

مراقبي الحسابات

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

حسن بسيوني البشة

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في: ٢٢ مايو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٢ ٧٨٨ ١٩٨ ٣٥٨	٣ ٢٨٠ ٤١٦ ٣٥٣	(٤)	علاء
١ ٢٦ ٣٩٤ ٥٠٠	١ ٢٤ ٣٠٩ ٤٥٦	(٣)	أصول ثابتة
٣ ٨٧٥ ٧٧٢	٣ ٦٧٠ ٨١٢	(٥)	أصول غير ملموسة
٤ ٩٩٥ ٠٠٠	٤ ٩٩٥ ٠٠٠	(٦)	إستثمارات مالية في شركة تابعة
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	(٧)	مشروعات تحت التنفيذ
<u>٢ ٩٢٣ ٦٦٣ ٦٣٠</u>	<u>٣ ٤١٣ ٥٩١ ٦٢١</u>		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
١ ٣١٤ ٧٩٩ ٨٩٨	١ ٣٥٣ ٤٤٧ ٧٢٠	(٤)	علاء
٣٨ ٠٠٤ ٤٠٦	٧١ ٢٦٨ ٩٧٥	(١٠)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
-	٥١ ١٩٤	(١١-١٢)	المتسحق على الأطراف ذات العلاقة
٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧	٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧	(١٢)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٣٨ ٣١٤ ٠٠٠	١٢٠ ٥٠٠ ٢١٨	(٩)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٨٦ ٩٢٩ ١٦٨	٢٣٤ ٩٨١ ١٤٣	(٨)	التقنية وما في حكمها
<u>١ ٧٢٨ ٤١٥ ٦٧٩</u>	<u>١ ٨٣٠ ٦١٧ ٤٥٧</u>		إجمالي الأصول المتداولة
<u>٤ ٦٥٢ ٠٧٩ ٣٠٩</u>	<u>٥ ٢٤٤ ٢٠٩ ٠٧٨</u>		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٤٣٧ ٣٢٩ ١٧٨	٤٣٧ ٣٢٩ ١٧٨	(١٣)	رأس المال المصدر والمنفوع
٣٩ ٢٢١ ٤٥٩	٤٠ ٠٩٨ ٧١٣	(١٩-٢١)	إحتياطي قانوني
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠		إحتياطي عام
٩ ٣٥١ ٤٨٢	-	(٢٠-٢٠)	إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية
٢٦ ٥٥٣ ٣٢٠	٢٩ ٨٨٢ ٥٣١	(٢٠-٢٠)، (٤٠-٣٠)	إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم
-	٦ ٠٢٢ ٢٧١		أرباح مرحلة
١٥٠ ٠٨٧ ٥٩٠	٣٦ ٠٢٨ ٦٩٥		صافي أرباح الفترة / العام
(٧٢ ٦٠٨ ٦٦٠)	-	(٢-١٣)	توزيعات أرباح دورية
<u>٥٩٢ ٩٣٤ ٣٦٩</u>	<u>٥٥٢ ٣٦١ ٣٨٨</u>		إجمالي حقوق الملكية
			الإلتزامات غير المتداولة
٢ ٣٩٣ ٢٥٧ ٤٠٦	٣ ١٠٢ ٤٤٨ ٦٠٠	(١-١٤)	تمويلات طويلة الأجل - نشاط التأجير التمويلي
-	٦٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٦)	قرض مساند
٥٥٩ ١٠٠	٥٥٩ ١٠٠	(١٥)	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
٢ ٧٥٩ ٧٧٩	٢ ٧٨٦ ٥٢١	(٤-٢١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٢ ٣٩٦ ٥٧٦ ٢٨٥</u>	<u>٣ ١٦٨ ٧٩٤ ٢٢١</u>		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٧٧١ ٢٣٠	٧٢٠ ٢٣٠	(١٩)	مخصص مطالبات
٣٥٦ ٧٣٥ ١٢٨	٨٩ ١٢٨ ٠٥١	(١٧)	علاء - أرصدة دائنة
٧٣٣ ٦٢٢ ٢٤٤	٧١٨ ٤١٧ ٢٩٢	(١-١٤)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التأجير التمويلي
٣٩٠ ٦٢٠ ٧٢٩	٥١٢ ٣٥١ ١٥٩	(٢-١٤)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التخصيم
٧١ ٧٢٦ ١٤٥	٧٥ ٢٣٨ ١٨٤	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤٣ ١١١ ٦٣٥	٥٣ ٠٠٣ ٧٦٢	(٢-٢١)	إلتزامات ضريبية الدخل الجارية
٦٥ ٩٨١ ٥٣٤	٧٤ ١٨٤ ٧٩١	(١-١٣)	دائنو توزيعات
<u>١ ٦٦٢ ٥٦٨ ٦٥٥</u>	<u>١ ٥٢٣ ٠٥٣ ٤٦٩</u>		إجمالي الإلتزامات المتداولة
<u>٤ ٠٥٩ ١٤٤ ٩٤٠</u>	<u>٤ ٦٩١ ٨٤٧ ٦٩٠</u>		إجمالي الإلتزامات
<u>٤ ٦٥٢ ٠٧٩ ٣٠٩</u>	<u>٥ ٢٤٤ ٢٠٩ ٠٧٨</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (الخاصة بسداد)
A.T.L.EASE

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

تقرير الفحص المصنف "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة
لديل صالح عبدالله كامل

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
طارق فهمي

رئيس القطاع المالي
أحمد البدوي

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣		
			إيرادات النشاط
١٦٥ ٦٤٩ ٤٣٩	٢٣٢ ٠٢٧ ٦٥٧	(٢٢)	إيرادات النشاط
			يخصم: تكلفة النشاط
(١١٤ ٤٧٩ ٨٨٥)	(١٦٠ ٧٦١ ٤٣٧)	(١٥-٣١)	مصروفات تمويلية مباشرة
(٦٩ ٣٣١)	(٧١ ٣٦٠)		تكاليف مباشرة أخرى
٥١ ١٠٠ ٢٢٣	٧١ ١٩٤ ٨٦٠		مجمل الربح
(١٨ ٣١٦ ٧٩٨)	(٢٥ ٢٣٣ ٠٨٥)	(٢٣)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢ ٤٤٣ ٨٤٣)	(٢ ٠٩٦ ٨٥٤)	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
(١٧١ ٤٠٢)	(٢٤٠ ٩٩٢)	(٥)	إستهلاك أصول غير ملموسة
٣٠ ٣٦٨ ١٨٠	٤٣ ٦٢٣ ٩٢٩		صافي أرباح النشاط
٩٠٥ ٩٩٢	٣ ٥٢١ ٧٩٣	(١٤-٣١)	إيراد عوائد
٣ ٠٢٤ ٧٩٤	١ ٩٩٠ ١٥٠		عوائد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٠٦ ١٧١	-		إيرادات أخرى
١٤٠ ٠٠٠	-		أرباح رأسمالية
١٥٦ ٢٣٤	-		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
(١ ٣٥٠ ٠٧٩)	(١ ٨٣١ ٥٢٤)		مصروفات تمويلية أخرى
٩٩٤ ٣٤٢	٣ ٥٧١ ٤٢٥		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٧٦ ٥٠٣	(٤ ٥٣٠ ١٧٣)	(٢٤)	(عبء) رد خسائر إئتمانية متوقعة
٣٤ ٤٢٢ ١٣٧	٤٦ ٣٤٥ ٦٠٠		صافي الأرباح قبل الضريبة
(٨ ٢٣٨ ٩٣٠)	(١٠ ٣١٦ ٩٠٥)	(١-٢١)	ضريبة الدخل
٢٦ ١٨٣ ٢٠٧	٣٦ ٠٢٨ ٦٩٥		صافي أرباح الفترة
٠,٢٠	٠,١٨	(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.ليز)
A.T.I. lease

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٣ ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٦ ١٨٣ ٢٠٧	٣٦ ٠٢٨ ٦٩٥
-	-
<u>٢٦ ١٨٣ ٢٠٧</u>	<u>٣٦ ٠٢٨ ٦٩٥</u>

صافي أرباح الفترة

بنود الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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.ليز) - A.T.LEASE

الإجمالي	توزيعات أرباح دورية	صافي أرباح الفترة / العام	أرباح مرحلة	إجمالي مخاطر صناديق التأجير التمويلي والتخصيم	إجمالي مخاطر التبرطيق مع العميل المصرفي رقم (٤٧) الأوقات المالية	إجمالي عام	إجمالي قانوني	رأس المال المصدر والمطروح
٤٨٨ ٩١٠,١٢٤	-	١٣٤,٠٠٧ ٦٤٤	٢ ٩٢٠,٤٧٣	٢٠ ٤٤٦,٦٨٤	١٥ ٤٤٤ ١١٨	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥ ٧٤٧ ٩٢٧	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨
٢٦ ١٨٣ ٢٠٧	-	٢٦ ١٨٣ ٢٠٧	-	-	-	-	-	-
٢٦ ١٨٣ ٢٠٧	-	٢٦ ١٨٣ ٢٠٧	-	-	-	-	-	-
-	-	(١٣٤,٠٠٧ ٦٤٤)	١٣٤,٠٠٧ ٦٤٤	-	-	-	-	-
(١٣٠,٨١٧ ١١١)	-	-	(١٣٠,٨١٧ ١١١)	-	-	-	-	-
-	-	-	(٦ ٨٤٦ ٤٠٦)	-	-	-	٦ ٨٤٦ ٤٠٦	-
-	-	-	-	١٠,٩٧ ٨٤٥	(١٠,٩٧ ٨٤٥)	-	-	-
(١٣٠,٨١٧ ١١١)	-	(١٣٤,٠٠٧ ٦٤٤)	(٢ ٩٢٠,٤٧٣)	١٠,٩٧ ٨٤٥	(١٠,٩٧ ٨٤٥)	-	٦ ٨٤٦ ٤٠٦	-
٣٨٥٠,١١٥	-	٢٦ ١٨٣ ٢٠٧	-	٣٠,٥٥٨ ٥٢٩	٥ ٢٤٦ ٢٧٣	٣٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٢ ٥٩٤ ٣٣٣	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨
٥٩٢ ٩٣٤ ٣٢٩	(٧٢ ٦٠٨ ٦٦٠)	١٥٠,٨٧ ٥٩٠	-	٦٦ ٥٥٢ ٣٢٠	٩ ٣٥١ ٤٨٢	٣٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٩ ٢٢١ ٤٥٩	٤٢٧ ٣٢٩ ١٧٨
٣٦,١٢٨ ٦٩٥	-	٣٦,١٢٨ ٦٩٥	-	-	-	-	-	-
٣٦,١٢٨ ٦٩٥	-	٣٦,١٢٨ ٦٩٥	-	-	-	-	-	-
-	٧٢ ٦٠٨ ٦٦٠	(١٥٠,٨٧ ٥٩٠)	٧٧ ٤٧٨ ٩٣٠	-	-	-	-	-
(٧٢ ٦٠١ ٦٧٦)	-	-	(٧٢ ٦٠١ ٦٧٦)	-	-	-	-	-
-	-	-	(٨٧٧ ٢٥٤)	-	-	-	٨٧٧ ٢٥٤	-
-	-	-	-	٣ ٢٢٩ ٢١١	(٣ ٢٢٩ ٢١١)	-	-	-
-	-	-	٦,٢٢ ٧٧١	-	(٦,٢٢ ٧٧١)	-	-	-
(٧٢ ٦٠١ ٦٧٦)	٧٢ ٦٠٨ ٦٦٠	(١٥٠,٨٧ ٥٩٠)	٦,٢٢ ٧٧١	٣ ٢٢٩ ٢١١	(٩ ٣٥١ ٤٨٢)	-	٨٧٧ ٢٥٤	-
٥٥٢ ٣٦١ ٧٨٨	-	٢٦,١٢٨ ٦٩٥	٦,٢٢ ٧٧١	٢٩ ٨٨٢ ٥٣١	-	٣٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٠,٩٨ ٧١٣	٤٢٧ ٣٢٩ ١٧٨

(جميع المبالغ الواردة بالجانب المصرفي)
 الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
 بنود الدخل الشامل
 صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 إجمالي الدخل الشامل
 معاملات مع مساهمي الشركة
 المحول إلى الأرباح المرحلة
 توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢
 المحول إلى إجمالي قانوني
 المحول إلى إجمالي مخاطر صناديق تأجير تمويلي
 إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة
 الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
 بنود الدخل الشامل
 صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 إجمالي الدخل الشامل
 معاملات مع مساهمي الشركة
 المحول إلى الأرباح المرحلة
 توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢
 المحول إلى إجمالي قانوني
 المحول إلى إجمالي مخاطر صناديق تأجير تمويلي
 إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة
 الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الإيضاحات والملاحظات المرتبطة من صفحة (٧) إلى صفحة (٣١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المسجلة ويقرا معها.



Handwritten signature and name 'Hob' at the bottom left.

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ الواردة بالجنه المصري)
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣		
٣٤ ٤٢٢ ١٣٧	٤٦ ٣٤٥ ٦٠٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة 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
(١٤٠ ٠٠٠)	-		أرباح رأسمالية
(٧٦ ٥٠٣)	٤ ٥٣٠ ١٧٣	(٢٤)	عشاء (رد) خسائر إتمانية متوقعة
(٩٠٥ ٩٩٢)	(٣ ٥٢١ ٧٩٣)		إيراد عوائد
(٩٩٤ ٣٤٢)	(٣ ٥٧١ ٤٢٥)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٤ ٧٢٠ ٥٥٥	٤٦ ١٢٠ ٤٠١		أرباح التشغيل
			التغير في :-
٢١٨ ٨٣٩	(٣٣ ٢٦٢ ١٢٩)	(١٠)	مديون وأرصدة مدينة أخرى
(٣٩٦ ٠٦٦ ٩٣١)	(٥٣٥ ٤١٦ ٠٣٧)	(٤)	علاء
٧٢ ٢١٤ ٩٦١	(٢٦٧ ٦٠٧ ٠٨٧)	(١٧)	علاء - أرصدة دائنة
٤ ٦٣١	(٥١ ٢٣١)	(١١-١)	مستحق على الأطراف ذات العلاقة
(٥ ٤٤٥ ٧١١)	٣ ٥١٢ ٠٣٩	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٨٠٦ ٥٦٢)	-	(١٥)	تأمينات الغير - عقود التأجير التمويلي
(١٦ ٤٣٣ ٤٥٢)	(٢٤ ٩٠٤ ١٦٤)		توزيعات مدفوعة للمعاملين ومجلس الإدارة
(٣١١ ٥٩٣ ٦٨٠)	(٨١١ ٦٠٨ ٢٠٨)		النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣٩٨ ٠٣٦)	(٣-٢١)	ضريبة دخل مسددة
-	(٤١ ٠٠٠)	(١٩)	المستخدم من مخصص مطالبات
(٣١٦ ٥٩٣ ٦٨٠)	(٨١٢ ٠٤٧ ٢٤٤)		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
٩٠٥ ٩٩٢	٣ ٥٢١ ٧٩٣		إيراد عوائد محصلة
(٣١٣ ٠٧١)	٣ ٤٧٣ ٩٥١		صافي النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٦٥٩ ١٦٥ ٤٤١	١ ٣٠٣ ٤٣٩ ٦٥٩	(١٤)	متحصلات من تمويل طويل الأجل
(٣٥٨ ٠١٧ ١٠٣)	(٤٨٧ ٧٢٢ ٩٨٧)	(١٤)	مدفوعات لمساند تمويل طويل الأجل
٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣ ٠٠٠ ٠٠٠		متحصلات من قرض مساند
-	(٤٣ ٤٩٤ ٢٥٦)		توزيعات مدفوعة للمساهمين
٣٦١ ١٤٨ ٣٣٨	٨٣٥ ٢٢٢ ٤١٦		صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٤٤ ٣٤١ ٥٨٧	٢٦ ٦٤٩ ١٢٣		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢١١ ٧٧٠ ٥٨٩	٣٢٥ ٢٧٩ ٣٢٢		النقدية وما في حكمها أول الفترة
٩٩٤ ٣٤٢	٣ ٥٧١ ٤٢٥		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢٥٧ ٠٠٦ ٥١٨	٣٥٥ ٤٩٩ ٧٧٠		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٢١ ٦١١	٢٨ ٦٧١		نقدية بالخزينة
١٥٦ ٦٩٢ ٧٧١	١٨٠ ٩٢٦ ٨١٥		حسابات جارية لدى البنوك
٤ ٣٨٢ ٠٩٦	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
٢٥٧ ٠٠٦ ٥١٨	٣٥٥ ٤٩٩ ٧٧٠		

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
A.T.LEASE
١٠٠٠ شارع نوري
القاهرة - مصر

لاغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم إستبعاد المعاملات غير النقدية وتتمثل كما يلي :-

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

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

١- نبذة عن الشركة

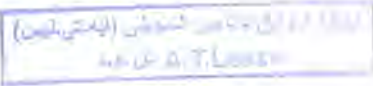
- تأسست شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية والقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهام والشركات ذات المسؤولية المحدودة ولائحته التنفيذية وبمراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وذلك بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٩ إبريل ٢٠٠٥. وقد تم قيد الشركة في السجل التجاري بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٠٥، وقد قامت الهيئة العامة للاستثمار بتحديد بدء نشاط الشركة اعتباراً من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦.
- الشركة مقيدة ببورصة الأوراق المالية ويتم التداول على أسهمها اعتباراً من ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧.

١-١ غرض الشركة

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

٢-١ مقر الشركة

- يقع مقر الشركة الرئيسي في البرج الإداري للمهندسين - ٥٦ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين - الجيزة، وقد قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ الموافقة علي نقل مقر الشركة إلي المبنى رقم (٨) الدورين 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.



٢- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

١-٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- تم إعداد القوائم المالية المستقلة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وتم اعتمادها من مجلس إدارة الشركة للإصدار بتاريخ 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 الخاص بالتأجير التمويلي.

٢-٢ عملة التعامل وعملة العرض

- تم عرض القوائم المالية المستقلة 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 على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متنوعة تراها إدارة الشركة معقولة فى 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 فى التقديرات المحاسبية فى الفترة التى تم فيها تغيير تلك التقديرات، وإذا كانت هذه الفروق تؤثر على الفترة التى تم فيها التغيير والفترات المستقبلية، عندئذ تدرج هذه الفروق فى الفترة التى تم فيها التعديل والفترات المستقبلية.
- وفيما يلى أهم البنود والإيضاحات المستخدم فيها هذه التقديرات والحكم الشخصي:
 - إيضاح (٦) قياس القيمة الإسترادية من الإستثمارات فى 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 فى تاريخ القوائم المالية بدون خصم أى تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الإلتزامات المالية بالأسعار الحالية التى يمكن أن تسوى بها تلك الإلتزامات.
- فى حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ فى الاعتبار أسعار المعاملات التى تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أى 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 فى ضوء السعر السائد فى السوق فى 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.

مدير عام الشركة (اليدى لوسا)

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات والمبيانات المعممة للقران المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
 ٣- أصول ثابتة

الإجمالي	حاسب إلى	سيارات و وسائل نقل	آلات و معدات	أثاث و تجهيزات	مباني و عقارات*	البيان
١٥١ ٨٣٦ ٦٣٤	١٣ ٧٧٦ ٤٠٠	٢ ١٣٥ ٥٠٠	٨٠٣ ٨٨٤	١٥ ٨٣١ ٠٢٠	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢
٤ ٤٨٩ ١٦٧	١ ٣٣٦ ٨٢٤	٣ ١٤٤ ٠٠٠	٨ ٣٤٣	-	-	الإضافات خلال العام
(٣ ٩١٨ ٨٥٠)	(٢ ٤١١ ٣٥٠)	(١ ٥٠٧ ٥٠٠)	-	-	-	الإستبعادات 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	٨ ٩٦٦ ٣٥١	١ ٧٧٧ ٧٧٣	٢٤٢ ٢٤٠	٣ ١٠٢ ٤٣٤	٦ ٤٩٤ ٨٢٢	مجمع الإهلاك
٨ ١٨١ ٠٨٧	١ ٨٥٢ ٧٥٥	٥٥٥ ٤٩٠	١٥٠ ٩٤٧	٢ ٥٤٥ ١٥٧	٣ ٠٧٦ ٧٣٨	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣ ٣٠٢ ٥٧٣)	(٢ ٣٩١ ٥٨٣)	(٩١٠ ٥٩٠)	-	-	-	مجمع إهلاك الإستبعادات
٢٥ ٤٤٢ ١٣٤	٨ ٤٥٧ ١٢٣	١ ٣٧٢ ٦٧٣	٣٩٣ ١٨٧	٥ ٦٤٧ ٥٩١	٩ ٥٧١ ٥١٠	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٥ ٤٤٢ ١٣٤	٨ ٤٥٧ ١٢٣	١ ٣٧٢ ٦٧٣	٣٩٣ ١٨٧	٥ ٦٤٧ ٥٩١	٩ ٥٧١ ٥١٠	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٠ ٩٦ ٨٥٤	٤٢٩ ٩٥٣	٧١٣ ٣٠٠	٣٨١ ٢٩	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	٣ ٧٦٦ ٩٠٨	٣ ١٨٩ ٠٢٧	٣٨٠ ٩١١	٩ ٥٤٧ ١٤١	١٠ ٧ ٤٢٨ ٧٦٩	صافي القيمة التقديرية
١٢٦ ٣٩٤ ٥٠٠	٤ ١٩٤ ٧٥١	٣ ٣٩٩ ٣٢٧	٤١٩ ٠٤٠	١٠ ١٨٣ ٤٢٩	١٠ ٨ ١٩٧ ٩٥٣	صافي القيمة التقديرية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
						صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

* تتمثل المباني والعقارات في مقر الشركة الجديد الكائن بالمبنى رقم ٨ بمشروع البوارجون الإداري الكائن بمدينة وست تاون بمنطقة بولبي هينز بمدينة الشيخ زايد و فرع الشركة الكائن بالإسكندرية وكلاهما يتضمن حصه مشاع في الأرض.

مصدق من قبل (إبراهيم عيسى)
 مدير عام المحاسبة
 ٣٠/٣/٢٠٢٣

مصدق من قبل
 ٣٠/٣/٢٠٢٣

٤ - عملاء

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣	نشاط التخصيم	نشاط التأجير التمويلي*
٣ ٣٠٠ ٢١٠ ٦٢٨	٣ ٣٠٠ ٢١٠ ٦٢٨	--	عملاء - غير متداول
(١٩ ٧٩٤ ٢٧٥)	(١٩ ٧٩٤ ٢٧٥)	--	خسائر إئتمانية 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 إئتمانية 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*
٢ ٨٠٤ ٠١١ ٥٤٨	٢ ٨٠٤ ٠١١ ٥٤٨	--	عملاء - غير متداول
(١٥ ٨١٣ ١٩٠)	(١٥ ٨١٣ ١٩٠)	--	خسائر إئتمانية 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 إئتمانية 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 ٢٣٧ ٢٣٧ ١ ٦٤٦ 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)
A.T.LEASE

**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 ٠٨ ٢٨٣ 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، 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 للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها، وأيضاً لديها النية لإجراء التسوية علي أساس الصافي بين الأصل والالتزام المالي، لذلك تم إجراء المقاصة بين تلك الأصول والالتزامات المالية، وطبقاً للإيضاح رقم (١٤-٢) "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.

- تصنيف عملاء التأجير التمويلي والتخصيم طبقاً لمدة العقد:-

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 (المشتركة)

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٤ حركة الخسائر الإنتمائية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي والتخصيم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم	الرصيد في أول الفترة / العام
١١ ٣٠٧ ٤٤٠	١٦ ٩٩٥ ٨١١		
٥ ٦٨٨ ٣٧١	٤ ٥٥٠ ٢٢٠	(٢٤)	خسائر إنتمائية 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 الإنتمائية المتوقعة المحسبة طبقاً لمعيار رقم (٤٧) الأدوات المالية حيث يبلغ قيمة مخصص عملاء 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 (٤-٣٠).

- تصنيف الخسائر الإنتمائية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	خسائر إنتمائية متوقعة
المرحلة الأولى (Stage ١)	٣ ٨٧٣ ٩١٠ ٥٨٨	٢ ٨٤٨ ٥٧٦
المرحلة الثانية (Stage ٢)	١٨٧ ٦٨٢ ١٧١	٢ ٤٥٦ ٠٧٣
المرحلة الثالثة (Stage ٣)	٥٨ ٤٠١ ٣٠٨	١١ ٦٩١ ١٦٢
	<u>٤ ١١٩ ٩٩٤ ٠٦٧</u>	<u>١٦ ٩٩٥ ٨١١</u>

مصدق من قبل المحاسبين القانونيين
١١٩٩٤٠٦٧

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٦ ٩٣٥ ٢٢٥	٥ ١٢٢ ٣١٢	التكلفة في أول الفترة / العام
١ ٠٦٩ ٥١٠	٣٦٠ ٣٢	إضافات خلال الفترة / العام
٢ ٣٣١ ٠٠٠	--	محول من مشروعات تحت التنفيذ
(٥ ٢١٣ ٤٢٣)	--	إستبعادات خلال الفترة / العام
٥ ١٢٢ ٣١٢	٥ ١٥٨ ٣٤٤	التكلفة في آخر الفترة / العام
(٥ ٥٦٥ ٦٦٦)	(١ ٢٤٦ ٥٤٠)	مجمع الاستهلاك في أول الفترة / العام
(٨٩٤ ٢٩٧)	(٢٤٠ ٩٩٢)	الاستهلاك خلال الفترة / العام
٥ ٢١٣ ٤٢٣	--	مجمع إستهلاك الإستبعادات
(١ ٢٤٦ ٥٤٠)	(١ ٤٨٧ ٥٣٢)	مجمع الاستهلاك في آخر الفترة / العام
٣ ٨٧٥ ٧٧٢	٣ ٦٧٠ ٨١٢	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام

*تتمثل في تراخيص برامج حاسب آلي.

٦- إستثمارات مالية في شركة تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣		
النسبة	القيمة	النسبة	القيمة
%		%	
٩٩,٩	٤ ٩٩٥ ٠٠٠	٩٩,٩	٤ ٩٩٥ ٠٠٠
	٤ ٩٩٥ ٠٠٠		٤ ٩٩٥ ٠٠٠



شركة التوفيق للتوريق - شركة مساهمة مصرية

الرصيد

- الشركة غير مقيدة ببورصة الأوراق المالية.

٧- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	أجهزة وبرامج حاسب آلي
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	

تتمثل الحركة علي مشروعات تحت التنفيذ فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢ ٥٣١ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	رصيد أول الفترة / العام
(٢ ٣٣١ ٠٠٠)	--	المحول إلي أصول غير ملموسة
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	رصيد آخر الفترة / العام

٨- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
--	٢٨ ٦٧١	النقدية بالخزينة
٢٣٧ ٤١٣ ١٨٩	١٨٠ ٩٢٦ ٨١٥	حسابات جارية لدى البنوك
١٢ ٤٨٨ ٠٤٩	١٦ ٧٥٩ ٨١٣	ودائع لدى البنوك
٣٧ ٠٦٣ ٩٨٤	٣٧ ٢٨٢ ٣٥١	شيكات تحت التحصيل
<u>٢٨٦ ٩٦٥ ٢٢٢</u>	<u>٢٣٤ ٩٩٧ ٦٥٠</u>	
(٣٦ ٠٥٤)	(١٦ ٥٠٧)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٢٨٦ ٩٢٩ ١٦٨</u>	<u>٢٣٤ ٩٨١ ١٤٣</u>	الرصيد

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(٢٨ ٦١٨)	(٣٦ ٠٥٤)	رصيد أول الفترة / العام
(٧ ٤٣٦)	١٩ ٥٤٧	رد (عبء) خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة / العام
<u>(٣٦ ٠٥٤)</u>	<u>(١٦ ٥٠٧)</u>	رصيد آخر الفترة / العام

٩- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٤ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة إستحقاق أقل من ٣ شهور
		يخصم:
(١ ٦٨٦ ٠٠٠)	(٣ ٤٩٧ ٨٧٩)	عوائد لم تستحق بعد
--	(١ ٩٠٣)	خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٣٨ ٣١٤ ٠٠٠</u>	<u>١٢٠ ٥٠٠ ٢١٨</u>	الرصيد

٩-١ 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
<u>--</u>	<u>(١ ٩٠٣)</u>	رصيد آخر الفترة / العام

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
الإيضاحات
٢٠٢٣

١٠- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٧ ٠٠٠ ٠٨٥	٧ ٢٠٦ ٤٨٦	عوائد مستحقة
--	٩٠ ٠٠٠	موردين دفعات مقدمة
٧ ٦٥٤ ٩٠٦	٧ ٣٥٦ ٣٩٩	سلف عاملين
٢ ٢٤٩ ٧٠٩	١٠ ٧٨٠ ٤٩٨	مصروفات مدفوعة مقدماً
٤ ٩٣٥ ٠٥٥	٤ ٩٣٥ ٠٥٥	تأمينات لدى الغير*
١٦ ١٩٢ ٣٠٩	٤٠ ٩٧٣ ٢٥٨	مستحق علي بنك مصر - أمين الحفظ**
٤٧ ٥٠٣	--	أرصدة مدينة أخرى
<u>٣٨ ٠٧٩ ٥٦٧</u>	<u>٧١ ٣٤١ ٦٩٦</u>	
(٧٥ ١٦١)	(٧٢ ٧٢١)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٣٨ ٠٠٤٤٠٦</u>	<u>٧١ ٢٦٨ ٩٧٥</u>	الرصيد

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(٢٦١ ٨٢٧)	(٧٥ ١٦١)	رصيد أول الفترة / العام
١٨٦ ٦٦٦	٢ ٤٤٠	رد خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة / العام
<u>(٧٥ ١٦١)</u>	<u>(٧٢ ٧٢١)</u>	رصيد آخر الفترة / العام

١١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
--	٥١ ٢٣١	شركة التوفيق للتوريد - (شركة تابعة)
--	٥١ ٢٣١	
--	(٣٧)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة
--	<u>٥١ ١٩٤</u>	الرصيد

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(٥٦)	--	رصيد أول الفترة / العام
٥٦	(٣٧)	(عبء) رد خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة / العام
--	<u>(٣٧)</u>	رصيد آخر الفترة / العام

التوقيع: محمد التوفيق (مدير عام)

١١- ٣ معاملات مع المساهمين

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

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

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

تم إقراض شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE قرض مساند بمبلغ ٦٣ مليون جنيه مصري - إيضاح رقم (١٦).

١١- ٤ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان

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

١٢- أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

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

* 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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
مصر - القاهرة

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 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 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 و قد تم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠٢٢ .

- ويتمثل هيكل مساهمي الشركة كما يلي:

اسم 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
الرصيد	١٠٠	١٧٤ ٩٣١ ٦٧١	٤٣٧ ٣٢٩ ١٧٨

١٣-١٠ دنانو توزيعات

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
١٨ أبريل ٢٠٢٣

١٣-٢ 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 إعتماها بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٢ .

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - تمويلات من البنوك

١٤ - ١ - 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	اسم البنك
٧٨٤ ٣٠٠ ١٨٩	٧٦٥ ١٤٠ ٥٥٧	٢٠٢٣/١١/٣٠	٢٠٠٨/٠٦/٠٥	١٠٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
٦٣٣ ٧٤٠ ٢٦٩	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	٢٠١٦/٥/٢٩	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 (مبنى 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
(٧٣٣ ٦٢٢ ٢٤٤)	(٧١٨ ٤١٧ ٢٩٢)					إجمالي تمويلات طويلة الأجل
٢ ٣٩٣ ٢٥٧ ٤٠٦	٣ ١٠٢ ٤٤٨ ٦٠٠					

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
مصر

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

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
٦٨٤ ٤١٨ ١٨٧	٦٥٩ ٩٣٣ ٧٠١					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.

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - 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	١.٠١.٦٥٣.١١٤	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
٣٩٠.٦٢٠.٧٢٩	٥١٢.٣٥١.١٥٩			١.١٦٥ مليون		إجمالي تمويلات قصيرة الأجل نشاط التخصيم

١٥- 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 الإجمالية 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 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).

١٧- عملاء - أرصدة دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٢١.١٩٧.١٨٨	١٦.١٢٨.٤٨١	عقود البيع مع إعادة الاستنجاز
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

١٨- دانون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥٠ ٨٩٢ ٢٩٥	٦٤ ٢٢٨ ٧٢٤	عوائد تمويلية مستحقة
١١ ٩٩٩ ٦٩٤	٦ ٠١٦ ٣٧٧	مصروفات مستحقة
٦ ٢٩٣ ٦٨١	١ ٦٧٢ ٦٠٧	مصلحة الضرائب
٤٥٩ ٤٠٣	٥٧٠ ١٤٢	موردون - أصول ثابتة للتأجير
٢٨٥ ٩٢٣	٣٤٧ ٧٥٨	الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي
١ ٧٨٥ ٠٩٩	٢ ٣٨٧ ٨٧٦	المساهمة التكافلية للتأمين الصحي
١٠ ٠٥٠	١٤ ٧٠٠	حسابات دائنة متنوعة
<u>٧١ ٧٢٦ ١٤٥</u>	<u>٧٥ ٢٣٨ ١٨٤</u>	الرصيد

١٩- 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
<u>٧٧١ ٢٣٠</u>	<u>٧٣٠ ٢٣٠</u>	الرصيد

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 الورود بعينة الفحص.
 - تم الانتهاء من الفحص سنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ والانتهاء من اللجنة الداخلية وتم السداد وعمل التسوية الضريبية.
 - تم فحص سنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ والانتهاء 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 وردها 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 وتم الربط بنموذج (١/٣) سداد وتم سداد مبلغ ٣٤٩ ١٥٣ جنيه مصري وتم سداد مبلغ ٤١ ٠٠٠ جنيه مصري نسبة ال ٣٥٪ ونسبة ال ٣٠٪ من مقابل التأخير وفقاً للنموذج الصادر بتاريخ ٢٠٢٣/٢/٢١ تحت رقم ٩٦٩ وجاري عمل تسوية نهائية للإستفادة من قانون التجاوز.
- السنوات ٢٠١٩ / ٢٠٢١ جاري تجهيز المستندات للفحص.

ضريبة الدمغة

- السنوات ٢٠٠٥ / ٢٠١٢ 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.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
A.T.LEASE

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ضريبة الخصم من المنبع وتحت حساب الضريبة

- السنوات ٢٠١٣/٢٠١٢ تم الفحص وتم الانتهاء والساد.
- السنوات ٢٠١٧/٢٠١٤ جاري الفحص.
- السنوات ٢٠٢١/٢٠١٨ 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 الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٨ ١٣٢ ٩١٤	٩ ٨٩٢ ١٢٧	ضريبة الدخل
--	٣٩٨ ٠٣٦	ضريبة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٠٦ ٠١٦	٢٦ ٧٤٢	الضريبة المؤجلة
<u>٨ ٢٣٨ ٩٣٠</u>	<u>١٠ ٣١٦ ٩٠٥</u>	الإجمالي

٢١- ٢ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣٤ ٤٢٢ ١٣٧	٤٦ ٣٤٥ ٦٠٠	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
<u>٧ ٧٤٤ ٩٨١</u>	<u>١٠ ٤٢٧ ٧٦٠</u>	إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة
١٤٤ ٧٨٦	٧٤٠ ٢٨٣	التأثير الضريبي للبنود التالية:
٣٤٩ ١٦٣	٣٩٨ ٠٣٦	مصروفات غير قابلة للخصم
(٣١ ٥٠٠)	--	ضريبة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
--	(١ ٢٥١ ٣٥٤)	أرباح رأسمالية
١٠٦ ٠١٦	٢٦ ٧٤٢	مصروفات واجبة للخصم
(٧٤ ٥١٦)	(٢٤ ٥٦٢)	الضريبة المؤجلة
<u>٨ ٢٣٨ ٩٣٠</u>	<u>١٠ ٣١٦ ٩٠٥</u>	إهلاك أصول ثابتة
<u>%٢٣,٩٣</u>	<u>%٢٢,٢٦</u>	الضريبة
		سعر الضريبة الفعلي

٢١- ٣ التزامات ضريبة الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٤١ ٩٢١ ٢٣٤	٤٣ ١١١ ٦٣٥	الرصيد في أول الفترة / العام
(٤١ ٩٢١ ٢٣٤)	--	ضرائب مسددة خلال الفترة / العام
١ ٧٥٩ ٩١٦	٣٩٨ ٠٣٦	المكون لضريبة أذون الخزانة خلال الفترة / العام
(١ ٧٥٩ ٩١٦)	(٣٩٨ ٠٣٦)	ضرائب أذون خزانة مسددة خلال الفترة / العام
٤٣ ١١١ ٦٣٥	٩ ٨٩٢ ١٢٧	المكون لضريبة الدخل خلال الفترة / العام
<u>٤٣ ١١١ ٦٣٥</u>	<u>٥٣ ٠٠٣ ٧٦٢</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام

٢١- التزامات ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد التزامات ضريبية مؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
التزام	التزام	أصول ثابتة
٢ ٧٥٩ ٧٧٩	٢ ٧٨٦ ٥٢١	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام
<u>٢ ٧٥٩ ٧٧٩</u>	<u>٢ ٧٨٦ ٥٢١</u>	تتمثل الحركة على الالتزامات 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
<u>٢ ٧٥٩ ٧٧٩</u>	<u>٢ ٧٨٦ ٥٢١</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٢- إيرادات النشاط

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٤٦ ٠٠٤ ٧٦٣	٢٠١ ٧٢٣ ٠٣١	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
<u>١٦٥ ٦٤٩ ٤٣٩</u>	<u>٢٣٢ ٠٢٧ ٦٥٧</u>	الإجمالي

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

٢٣- 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 واللجان
٦٣٩ ٥٦٤	٧٤٠ ٣٦١	مصروفات إستشارية
٣٣٧ ٠١٦	٥٠١ ٠٨٨	مصروفات مستلزمات المكاتب وبوفيه
١٨٣ ٩٤١	٥٥٤ ٥٨٣	مصروفات رسوم وإشتراكات
٧١٢ ٤٨٤	٨١٠ ٥٢٨	مصروفات صيانة وتأمين
٤٢٤ ٥٥٠	٤٧٨ ٨٣٤	مصروفات صيانة المقر الإداري
٤٢٧ ٦٣٤	٦٠٢ ٧٧٧	المساهمة التكافلية للتأمين الصحي
٥٣ ٠٨٩	١١٢ ٧٨٢	مصروفات بنكية
٢٨٥ ٦٢٨	٣٨٧ ٢٥٥	حاسب آلي
٣٢٩ ٥٤٢	٨٩٦ ٣٢٦	مصروفات خطاب الضمان
٢٩٥ ٢٦٨	٢٣٩ ٨٨٦	مصروفات متنوعة
<u>١٨ ٣١٦ ٧٩٨</u>	<u>٢٥ ٢٣٣ ٠٨٥</u>	الإجمالي

٢٤ - (عبء) رد خسائر إنتمانية متوقعة

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٠ ٥٧٣	(٤ ٥٥٠ ٢٢٠)	عملاء - إيضاح رقم (٤-١)
(١٠ ٦٦٥)	١٩ ٥٤٧	النقدية وما في حكمها - إيضاح رقم (٨-١)
٧٦ ٥٣٩	٢ ٤٤٠	مدينون وأرصدة مدينة أخرى - إيضاح رقم (١٠-١)
٥٦	(٣٧)	المستحق علي الأطراف ذات العلاقة-إيضاح رقم (١١-٢)
--	(١ ٩٠٣)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - إيضاح رقم (٩-١)
<u>٧٦ ٥٠٣</u>	<u>(٤ ٥٣٠ ١٧٣)</u>	الإجمالي

٢٥ - نصيب السهم في الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٦ ١٨٣ ٢٠٧	٣٦ ٠٢٨ ٦٩٥	صافي أرباح الفترة
(٢ ٤٨٧ ٤٠٥)	(٣ ٤٢٢ ٧٢٦)	حصة العاملين (المتوقعة)
(٨٠٢ ٠١٨)	(٨٩٣ ٨٠٧)	مكافآت مجلس الإدارة (المتوقعة)
<u>٢٢ ٨٩٣ ٧٨٤</u>	<u>٣١ ٧١٢ ١٦٢</u>	الصافي
<u>١١٤ ٩٣١ ٦٧١</u>	<u>١٧٤ ٩٣١ ٦٧١</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٢٠</u>	<u>٠,١٨</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 الإنتماني 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 الإنتماني 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 الإنتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الثالث بمبلغ ٣٤٠ ٤٤٤ ٢٨٢ جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الإنتماني ويتم مراجعته وتخفيضه سنوياً طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.

٢٧ - قطاعات تشغيلية

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

٢٨ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

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

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

تتحكم الشركة في جودة الائتمان للذمم المدينة من خلال تنويع الأنشطة لتجنب التركيز غير المبرر للمخاطر مع الأفراد أو المجموعات أو قطاعات صناعية محددة. فيما يلي تحليل قطاعي لإجمالي استثمار الشركة في عقود الإيجار التمويلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	القطاع
١ ٧٦٧ ١٦١ ٣٤٨	٢ ٢٠٣ ٤٠٢ ٣٦٦	شركات استثمار وتطوير عقارى
٨٢٥ ٥٢٣ ٢٤٩	٩١٨ ٤٣١ ٨٥٩	شركات صناعية
٥٤٨ ٥٧٠ ٨٦٧	٦٠٤ ٧١٩ ٢٦٢	شركات تجارية
٦٦٤ ٦٨٥ ٧١٧	٦٣٤ ٣٧٥ ٩٩٢	شركات خدمية
٢٩٧ ٠٥٧ ٠٧٥	٢٧٢ ٩٣٤ ٥٩٤	شركات زراعي - حيوانى
٤ ١٠٢ ٩٩٨ ٢٥٦	٤ ٦٣٣ ٨٦٤ ٠٧٣	

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٦ ٤٥٥ ٥٥٤	٢٠ ٦١٩ ٠٣٦	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي
٥٤٠ ٢٥٧	٩٢٦ ٩٩٥	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لدفعات التخصيم
<u>١٦ ٩٩٥ ٨١١</u>	<u>٢١ ٥٤٦ ٠٣١</u>	

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

يوضح الجدول التالي تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية 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	٦ ٥٤٨ ٥٤٤	٦٨ ٦٨٩ ٦٤٠	--	--	٧٥ ٢٣٨ ١٨٤
إلتزامات ضريبة الدخل الجارية	٤٣ ١١١ ٦٣٥	٩ ٨٩٢ ١٢٧	--	--	٥٣ ٠٠٣ ٧٦٢
دائنو توزيعات	٧٤ ١٨٤ ٧٩١	--	--	--	٧٤ ١٨٤ ٧٩١
الإجمالي	٢١٤ ٣٠٥ ٧٥٩	١ ٣٠٨ ٠١٧ ٤٧٩	٢ ٨٤٧ ٢٩١ ٧٢٤	٣ ١٨ ٧١٥ ٩٧٧	٤ ٦٨٨ ٣٣٠ ٩٣٩

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
الإجمالي	٤٢٦ ٣٩٧ ٠٩٢	١ ٢٣٥ ٤٠٠ ٣٣٨	٢ ٢٨٧ ٠٣٩ ٢٩٢	١ ٠٦ ٧٧٧ ٢٠٩	٤ ٠٥٥ ٦١٣ ٩٣١

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 ٩٨٥ ٢٣٩ ١٧ جنيه مصري وفيما يلي بيان صافي أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

العملات الأجنبية	فانض
الدولار الأمريكي	جنيه مصري
يورو	١٧ ١٥٩ ٤١١
	٨٠ ٥٧٤

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 على 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 إلى إجمالي حقوق الملكية للشركة:

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

٢٩- أحداث هامة

أ- 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.

ب- بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ صدر قرار البنك المركزي المصري بشأن تحرير سعر الصرف لل عملات 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%، 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%، 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) الاستثمار العقاري.
- ٤- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) الزراعة.
- ٥- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) التتقيب عن وتقييم الموارد التعدينية.
- ٦- معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) عقود التأمين.

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 الآتى :

أولاً: 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 (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 .

الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الملاحظات	نسبة المخصص	التصنيف	التأخر في السداد	المستوى
--	١٠٪ من الرصيد غير المغطى	يستدعى المتابعة	أكثر من ٩٠ يوم حتى ١٨٠ يوم	الأول
يتم تهميش العوائد	٢٥٪ من الرصيد غير المغطى	دون المستوى	أكثر من ١٨٠ يوم حتى ٢٧٥ يوم	الثاني
يتم تهميش العوائد	٥٠٪ من الرصيد غير المغطى	مشكوك فيه	أكثر من ٢٧٥ يوم حتى ٣٦٥ يوم	الثالث
يتم تهميش العوائد	١٠٠٪ من الرصيد غير المغطى	ردي	أكثر من ٣٦٥ يوم	الرابع

جدول نسب الأرصدة المغطاة بنسبة من قيمة الأصول

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

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

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

وللشركة أن تطبق نسبة المخصص العام المشار إليها تدريجياً بواقع نسبة تبدأ ب(٥,٠٪) خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ثم (٧,٥٪) خلال عام ٢٠٢١ وصولاً إلى 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.

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

" تلتزم الشركات التي تزاوّل 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."

التوقيع: _____
التاريخ: _____

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 تزاوّل 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 كبنء مستقل في قائمة المركز المالي ويتم إظهار آثار التطبيق بأول ربع من عام ٢٠٢١ علماً بأنه لا يتم استخدام هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول علي موافقة مسبقة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

- قامت الشركة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٣ بإعادة تبويب مبلغ ٢٩ ٨٨٢ ٥٣١ 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 (١-٣٠) 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 ٢٢ ٦٠ 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 .

٣٠- ٤ إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي و التخصيم

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	التأجير التمويلي
٣٨ ٧٥٩ ١٥٤	٤٦ ٤٤٠ ٦٨٢	(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 .
(١٦ ٤٥٥ ٥٥٤)	(٢٠ ٦١٩ ٠٣٦)	(٢) رصيد إضمحلال عملاء التأجير التمويلي المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
٢٢ ٣٠٣ ٦٠٠	٢٥ ٨٢١ ٦٤٦	الفرق بين (١) و (٢) اعلاه
٢٢ ٣٠٣ ٦٠٠	٢٥ ٨٢١ ٦٤٦	رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي
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 إحتياطي مخاطر عمليات التخصيم
٢٦ ٥٥٣ ٣٢٠	٢٩ ٨٨٢ ٥٣١	رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي التخصيم

٣١- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٣١-١ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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- الإعتراف الأولي والقياس

- يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال).
- وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة 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 ولسنة 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 المحتفظ 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 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".



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 (احتمالية 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 شهرًا وخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر).
يتم شطب مديونية العملاء (إما جزئيًا أو كليًا) 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 سابقًا ضمن "خسائر إضمحلال قيمة الأدوات المالية" في قائمة الأرباح و الخسائر والدخل الشامل الآخر.
يمكن أن تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة للإجراءات القانونية تطبيقاً لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
مصر - القاهرة

٦ - ٣١ الأدوات المالية

تصنيف وقياس الأصول المالية

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

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 وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية، وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة هذه 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	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

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 المستلم (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 التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً. بالنسبة لهذه الأصول، يتم لاعتراف 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 الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة . ويتم اثبات تكاليف المعاملة المباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر عند تكبدها. يتم قياس الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة والتغيرات - بما في ذلك أي مصروف فائدة وتثبيت 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 الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي ويتم ادراج معدل الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل في الربح أو الخسارة.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

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

أ- 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 مخصصاً منها مجمع الإستهلاك وأي خسائر اضمحلال في قيمتها ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة والتي لها أعمار إنتاجية محددة بطريقة القسط الثابت ويتم تحميلها على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر.

العمر الإنتاجي المقدر

٥ سنوات

نوع الأصل

برامج حاسب آلي

٣١- ١٠ العملاء وأوراق القبض

تدرج العملاء وأوراق القبض بمبلغ الفاتورة الأصلي بالصافي من أي خسائر انخفاض في القيمة. يتم قياس خسائر الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية 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.

٣١- ١١ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

يتم إثبات أوراق القبض والمدينون التي لا تتضمن فوائد بالقيمة الاسمية مخصصاً 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 مخصصاً 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 إثبات إيراد عمولة التخصيم عند تخصيص فواتير / مديونية العميل وعند وجود خدمات يمكن قياس تكلفتها بشكل محدد وتكون مؤكدة الحدوث في فترات زمنية مالية مختلفة ، يتم إثبات الجزء الخاص من إيراد العمولة بكل فترة مالية بقائمة الدخل الخاصة بكل فترة مالية.

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

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.

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

ب- ضريبة الدخل الجارية

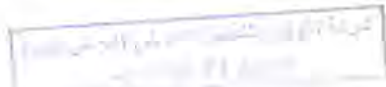
يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترة السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل.

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

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 بالخزينة والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وغطاء الإعتمادات 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.

١٩ - ٣١ احتياطي قانوني

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

٢٠ - ٣١ حصة العاملين في الأرباح

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

٢١ - ٣١ توزيعات الأرباح

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

٢٢ - ٣١ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تثبت عمليات شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة بالقيمة الإسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون والتي لم تستحق بعد ضمن بند "دائنون وأرصدة دائنة أخرى" وتظهر أذون الخزانة بقائمة المركز المالي مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

