

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

وتقرير الفحص المحدود عليها

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - "A.T.LEASE" شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

صفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة
١	قائمة المركز المالي المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٣١-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٤٠-٣٢	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المراجعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجموعة المرفقة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE - شركة مساهمة مصرية - في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجموعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المراجعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المراجعة 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 المراجعة عمل إستفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقبل 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 المراجعة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المراجعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في - جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المراجعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

مراقبي الحسابات

حسن بسيونى الببشة

يسري أحمد إبراهيم عبدالرحمن

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

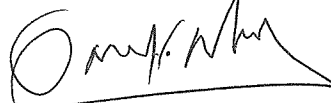
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة فى : ١٣ أغسطس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٢ ٧٨٨ ١٩٨ ٣٥٨	٣ ٧٣٦ ٤٣١ ٤٥٤	(٤)	عملاء
١٢٦ ٣٩٤ ٥٠٠	١٢٢ ٢٣٧ ٥٠٣	(٣)	أصول ثابتة
٣ ٨٧٥ ٧٧٢	٣ ٤٢٩ ٨١٩	(٥)	أصول غير ملموسة
٢٠٠ ٠٠٠	٥٧٥ ٠٠٠	(٦)	مشروعات تحت التنفيذ
<u>٢ ٩١٨ ٦٦٨ ٦٣٠</u>	<u>٣ ٨٦٢ ٦٧٣ ٧٧٦</u>		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
١ ٣١٤ ٧٩٩ ٨٩٨	١ ٥٣٥ ٣٠٥ ٤٧٥	(٤)	عملاء
٣٨ ٥٧٩ ٠٥٦	٥٨ ٣٥٢ ٣٩١	(٩)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧	١٠ ٩١٥ ٦١٢	(١٠)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤٣ ١٢٠ ٠١٧	١٨ ٩٢٩ ٢٠٣	(٨)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٨٦ ٩٦٣ ٦٥٤	٢٤٠ ٤٤٦ ٧٠٤	(٧)	النقدية وما في حكمها
<u>١ ٧٣٣ ٨٣٠ ٨٣٢</u>	<u>١ ٨٦٣ ٩٤٩ ٣٨٥</u>		إجمالي الأصول المتداولة
<u>٤ ٦٥٢ ٤٩٩ ٤٦٢</u>	<u>٥ ٧٢٦ ٦٢٣ ١٦١</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	٢٩ ٩٩٥ ٦٠٤	(٣-٢٩)،(٤-٢٩)	إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم
(٢ ٦٢٢)	٥ ٩٥٤ ٢٤٠		أرباح (خسائر) مرحلة
١٥٠ ١٣٥ ٢٥٤	٦١ ٢٦٨ ١٦٥		صافي أرباح الفترة / العام
(٧٢ ٦٠٨ ٦٦٠)	-	(٢-١١)	توزيعات أرباح دورية
<u>٥٩٢ ٩٧٩ ٤١١</u>	<u>٥٧٧ ٦٤٥ ٩٠٠</u>		حقوق غير مسيطرة
٥ ٠٤٥	٥ ٢١٨		إجمالي حقوق الملكية
<u>٥٩٢ ٩٨٤ ٤٥٦</u>	<u>٥٧٧ ٦٥١ ١١٨</u>		
			الإلتزامات غير المتداولة
٢ ٣٩٣ ٢٥٧ ٤٠٦	٣ ٢٢٣ ٢٠١ ٤١٢	(١-١٢)	تمويلات طويلة الأجل - نشاط التأجير التمويلي
٥٥٩ ١٠٠	٥٥٩ ١٠٠	(١٣)	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
-	٨٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٤)	قرض مساند
٢ ٧٥٩ ٧٧٩	٢ ٨١٣ ٢٥٣	(٤-٢٠)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٢ ٣٩٦ ٥٧٦ ٢٨٥</u>	<u>٣ ٣٠٩ ٥٧٣ ٧٦٥</u>		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٧٧١ ٢٣٠	٧٣٠ ٢٣٠	(١٧)	مخصص مطالبات
٣٥٦ ٧٣٥ ١٣٨	٣٤٦ ٢٥٨ ٢٢٦	(١٥)	عملاء - أرصدة دائنة
٧٣٣ ٦٢٢ ٢٤٤	٨٦٩ ٧٢٤ ٢٦٣	(١-١٢)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التأجير التمويلي
٣٩٠ ٦٢٠ ٧٢٩	٥٤٠ ٤٠٦ ٣٧٤	(٣-١٢)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التخصيم
٧٢ ٠٨٧ ١٣٢	٦٤ ٤٢٣ ٦١٢	(١٦)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤٣ ١٢٠ ٧١٤	١٧ ٨٥٥ ٥٧٣	(٣-٢٠)	إلتزامات ضريبية الدخل الجارية
٦٥ ٩٨١ ٥٣٤	-	(٢-١١)	دائنو توزيعات
<u>١ ٦٦٢ ٩٣٨ ٧٢١</u>	<u>١ ٨٣٩ ٣٩٨ ٢٧٨</u>		إجمالي الإلتزامات المتداولة
<u>٤ ٠٥٩ ٥١٥ ٠٠٦</u>	<u>٥ ١٤٨ ٩٧٢ ٠٤٣</u>		إجمالي الإلتزامات
<u>٤ ٦٥٢ ٤٩٩ ٤٦٢</u>	<u>٥ ٧٢٦ ٦٢٣ ١٦١</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.



رئيس مجلس الإدارة

هديل صالح عبدالله كامل

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق فهمي

رئيس القطاع المالي

أحمد البدوي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
					إيرادات النشاط
١٧١ ٣٢٤ ٧١٣	٢٧٠ ٠٨٩ ٠٩٦	٣٣٧ ٠٠٥ ٤٠٢	٥٠٢ ١٦٠ ٥٠٣	(٢١)	إيرادات النشاط
٨٨ ٧٦٥ ٨٩٤	-	٨٨ ٧٦٥ ٨٩٤	-	(٤)	أرباح عملية التوريق
٢٦٠ ٠٩٠ ٦٠٧	٢٧٠ ٠٨٩ ٠٩٦	٤٢٥ ٧٧١ ٢٩٦	٥٠٢ ١٦٠ ٥٠٣		إجمالي إيرادات النشاط
					يخصم: تكلفة النشاط
(١٢٢ ٧٨٧ ٤٧٦)	(٢١٠ ١٨٠ ٣٨١)	(٢٣٧ ٢٦٧ ٣٦١)	(٣٧٠ ٩٤١ ٨١٨)	(١-١٢-٣٠)	مصرفات تمويلية مباشرة
(٦٣١ ٦١٣)	(٧٤ ٧٠١)	(٧٠٠ ٩٤٤)	(١٤٦ ٠٦١)		تكاليف مباشرة أخرى
١٣٦ ٦٧١ ٥١٨	٥٩ ٨٣٤ ٠١٤	١٨٧ ٨٠٢ ٩٩١	١٣١ ٠٧٢ ٦٢٤		مجمعل الربح
(٢١ ٠٣١ ٢٩٠)	(٢٧ ٠٥٤ ٣٣١)	(٣٩ ٣٩٢ ١٥٨)	(٥٢ ٣٢٩ ٣٠١)	(١٨)	مصرفات عمومية وإدارية
(١ ٩٤٥ ٤٤٦)	(٢ ٠٩٢ ٢٩٤)	(٤ ١٨٩ ٢٨٩)	(٤ ١٨٩ ١٤٨)	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
(٢٤٠ ٩١٠)	(٢٤٠ ٩٩٣)	(٤١٢ ٣١٢)	(٤٨١ ٩٨٥)	(٥)	إستهلاك أصول غير ملموسة
١١٣ ٤٥٣ ٨٧٢	٣٠ ٤٤٦ ٣٩٦	١٤٣ ٨٠٩ ٢٣٢	٧٤ ٠٧٢ ١٩٠		صافي أرباح النشاط
١ ٤٢٨ ٦٥٦	٣ ٣٩٢ ٤٨١	٢ ٣٣٧ ١٥٠	٦ ٩٢١ ١٦٧		إيراد عوائد
٨٩٤ ٧٩٠	٣ ٤٩٧ ٨٨٠	٣ ٩١٩ ٥٨٤	٥ ٦٨٢ ٠١٣		عوائد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٠ ٣٩٠	١ ٢٠٠	١١٦ ٥٦١	١ ٢٠٠		إيرادات أخرى
١٩٤ ٢٨٦	٤١٣	١ ١٨٨ ٦٢٨	٣ ٥٧١ ٨٣٨		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٣٩٥ ٠٦٥	-	٥٣٥ ٠٦٥	-		أرباح رأسمالية
-	-	١٥٦ ٢٣٤	-		أرباح أصول محتفظ بها بغرض البيع
(١ ٤٩٠ ٢٣٠)	(١ ٩٠٦ ٤٧٦)	(٢ ٨٤٠ ٣٠٩)	(٣ ٧٣٨ ٠٠٠)		مصرفات تمويلية أخرى
٩٦٧ ٧٣١	(١ ٦٦٦ ٣٨٩)	١ ٠٤٤ ١٧٨	(٦ ١٩٦ ٦٢٠)	(١٩)	(عبء) رد خسائر إئتمانية متوقعة
١١٥ ٨٥٤ ٥٦٠	٣٣ ٧٦٥ ٥٠٥	١٥٠ ٢٦٦ ٣٢٣	٨٠ ٣١٣ ٧٨٨		صافي الأرباح قبل الضريبة
(٢٦ ٤٨٨ ١٤٢)	(٨ ٦٨١ ٧٤٩)	(٣٤ ٧٢٧ ٠٧٢)	(١٩ ٠٤٥ ٤٥٠)	(١-٢٠)	ضريبة الدخل
٨٩ ٣٦٦ ٤١٨	٢٥ ٠٨٣ ٧٥٦	١١٥ ٥٣٩ ٢٥١	٦١ ٢٦٨ ٣٣٨		صافي أرباح الفترة
					تتمثل في:
٨٩ ٣٦٦ ٤٠١	٢٥ ٠٨٣ ٥٩٠	١١٥ ٥٣٩ ٢٤٤	٦١ ٢٦٨ ١٦٥		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
١٧	١٦٦	٧	١٧٣		حقوق غير مسيطرة
٨٩ ٣٦٦ ٤١٨	٢٥ ٠٨٣ ٧٥٦	١١٥ ٥٣٩ ٢٥١	٦١ ٢٦٨ ٣٣٨		
٠,٦٤	٠,١٢	٠,٨٤	٠,٣٠	(٢٢)	نصيب السهم في الأرباح

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

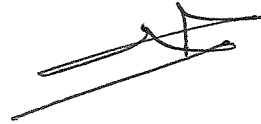
شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(إيه.تي.ليز) A.T.LEASE ش.م.ع.



شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٨٩ ٣٦٦ ٤١٨	٢٥ ٠٨٣ ٧٥٦	١١٥ ٥٣٩ ٢٥١	٦١ ٢٦٨ ٣٣٨	صافي أرباح الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
<u>٨٩ ٣٦٦ ٤١٨</u>	<u>٢٥ ٠٨٣ ٧٥٦</u>	<u>١١٥ ٥٣٩ ٢٥١</u>	<u>٦١ ٢٦٨ ٣٣٨</u>	إجمالي الدخل الشامل
٨٩ ٣٦٦ ٤٠١	٢٥ ٠٨٣ ٥٩٠	١١٥ ٥٣٩ ٢٤٤	٦١ ٢٦٨ ١٦٥	يوزع كما يلي:
١٧	١٦٦	٧	١٧٣	أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
<u>٨٩ ٣٦٦ ٤١٨</u>	<u>٢٥ ٠٨٣ ٧٥٦</u>	<u>١١٥ ٥٣٩ ٢٥١</u>	<u>٦١ ٢٦٨ ٣٣٨</u>	حقوق غير مسيطرة

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.



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



شركة الترفيق للتأمين A.T.I.F.A.S.S.B - شركة مساهمة مصرية
قائمة التدبير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الإجمالي	حقوق غير سيطرة	توزيعات أرباح دورية	صافي أرباح الفترة / العام	أرباح (خسائر) مرحلة	إحتياطي مخاطر عمليات التأخير التوملي والتخصيم	إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأوزان المالية	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمفوض	إيضاح	(مجموع البنائين بالجنية المصري)
٤٨٨ ٩١٢ ٣٩٩	٤ ٩٩٧	-	١٣٤.٠٢٢ ٢٧٥	٧٨٢٨ ٨٢٠	٢٠ ٤٦٠ ٦٨٤	١٥ ٤٤٤ ١١٨	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٥ ٧٤٧ ٩٧٧	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بنو الدخل الكامل
١١٥ ٥٢٩ ٢٥١	٧	-	١١٥ ٥٢٩ ٢٤٤	-	-	-	-	-	-		٢٠٢٢ صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ إجمالي الدخل الكامل
١١٥ ٥٢٩ ٢٥١	٧	-	١١٥ ٥٢٩ ٢٤٤	-	-	-	-	-	-		معاملات مع مساهمي الشركة الحول إلى الأرباح المرحلة توزيعات أرباح عام ٢٠٢١ الحول إلى إحتياطي قانوني
-	-	-	(١٣٤.٠٢٢ ٢٧٥)	١٣٤.٠٢٢ ٢٧٥	-	-	-	-	-		(٢٠٢١-٢٠٢٠) الحول إلى إحتياطي مخاطر عمليات تأخير مؤتملي وتخصيم
(١٣٠.٠٨١ ٧١١)	-	-	-	(١٣٠.٠٨١ ٧١١)	-	-	-	-	-		٢٠٢١ الحول إلى إحتياطي مخاطر عمليات تأخير مؤتملي وتخصيم
-	-	-	-	(٦ ٨٤٦ ٤٠٦)	-	-	-	٦ ٨٤٦ ٤٠٦	-		٢٠٢٢ الحول إلى إحتياطي قانوني
(١٣٠.٠٨١ ٧١١)	-	-	(١٣٤.٠٢٢ ٢٧٥)	(٢ ٨٦٥ ٤٤٢)	٣ ٤١٧ ٩٨٥	(٣ ٤١٧ ٩٨٥)	-	٦ ٨٤٦ ٤٠٦	-		٢٠٢٣ الحول إلى إحتياطي مخاطر عمليات تأخير مؤتملي وتخصيم
٤٧٤ ٣٢٩ ٩٢٩	٥ ٠١٤	-	١١٥ ٥٢٩ ٢٤٤	(٢ ١٢٢)	٢٣ ٨٧٨ ٦٦٩	١٢ ٠٢٦ ١٣٣	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٢ ٥٩٤ ٣٣٣	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		٢٠٢٣ إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٥٩٢ ٩٨٤ ٤٥٦	٥ ٠٤٥	(٧٣ ٦٠٨ ٦٦٠)	١٥٠ ١٢٥ ٢٥٤	(٢ ٢٢٢)	٢٦ ٥٥٢ ٣٢٠	٩ ٣٥١ ٤٨٢	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٩ ٢٢٦ ٤٥٩	٤٣٧ ٣٢٩ ١٧٨		٢٠٢٣ الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بنو الدخل الكامل
٦١ ٢٦٨ ٣٣٨	١٧٣	-	٦١ ٢٦٨ ١٦٥	-	-	-	-	-	-		٢٠٢٣ صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ إجمالي الدخل الكامل
٦١ ٢٦٨ ٣٣٨	١٧٣	-	٦١ ٢٦٨ ١٦٥	-	-	-	-	-	-		معاملات مع مساهمي الشركة الحول إلى الأرباح المرحلة توزيعات باقي أرباح عام ٢٠٢٢ الحول إلى إحتياطي قانوني
-	-	٧٣ ٦٠٨ ٦٦٠	(١٥٠ ١٢٥ ٢٥٤)	٧٧ ٥٢٦ ٥٩٤	-	-	-	-	-		(٢٠٢١-٢٠٢٠) الحول إلى إحتياطي مخاطر عمليات تأخير مؤتملي وتخصيم
(٧٣ ٦٠٨ ٦٦٠)	-	-	-	(٧٣ ٦٠٨ ٦٦٠)	-	-	-	-	-		٢٠٢٢ الحول إلى إحتياطي مخاطر عمليات تأخير مؤتملي وتخصيم
-	-	-	-	(٨٧٧ ٢٥٤)	-	-	-	٨٧٧ ٢٥٤	-		٢٠٢٢ الحول إلى إحتياطي قانوني
-	-	-	-	(١١٣ ٠٧٣)	٣ ٤٤٢ ٧٨٤	(٣ ٣٢٩ ٢١١)	-	-	-		(٢٠٢١-٢٠٢٠) الحول إلى الأرباح المرحلة
-	-	-	-	٦ ٠٢٢ ٢٧١	-	(٦ ٠٢٢ ٢٧١)	-	-	-		٢٠٢٣ إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(٧٣ ٦٠٨ ٦٦٠)	-	٧٣ ٦٠٨ ٦٦٠	(١٥٠ ١٢٥ ٢٥٤)	٥ ٩٥٦ ٨١٢	٣ ٤٤٢ ٧٨٤	(٩ ٣٥١ ٤٨٢)	-	٨٧٧ ٢٥٤	-		٢٠٢٣ إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٥٧٧ ٦٥١ ١١٨	٥ ٢١٨	-	٦١ ٢٦٨ ١٦٥	٥ ٩٥٤ ٢٤٠	٢٩ ٩٩٥ ٦٠٤	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٩٨ ٧١٣	٤٣٧ ٣٢٩ ١٧٨		

الإيضاحات والبيانات المرتبطة من صفحة (٢٠) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة الترفيق للتأمين
A.T.I.F.A.S.S.B (ش.م.م.)

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
١٥٠ ٢٦٦ ٣٢٣	٨٠ ٣١٣ ٧٨٨		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تسويات لمطابقة صافي الأرباح لصافي الأموال الناشئة من أنشطة التشغيل:
٤ ١٨٩ ٢٨٩	٤ ١٨٩ ١٤٨	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
٤١٢ ٣١٢	٤٨١ ٩٨٥	(٥)	إستهلاك أصول غير ملموسة
(١٠٤٤ ١٧٨)	٦ ١٩٦ ٦٢٠	(١٩)	عبء (رد) خسائر إتصالية متوقعة
(١ ١٨٨ ٦٢٨)	(٣ ٥٧١ ٨٣٨)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٥٣٥ ٠٦٥)	-		أرباح رأسمالية
(١٥٦ ٢٣٤)	-		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
(٢ ٣٣٧ ١٥٠)	(٦ ٩٢١ ١٦٧)		إيراد عوائد
١٤٩ ٦٠٦ ٦٦٩	٨٠ ٦٨٨ ٥٣٦		
			التغير في:
٨٨٢ ٢٦٤ ٥٢٠	(١ ١٣٥ ١٥٩ ٨٩٨)	(٤)	العملاء
(١٩ ٤١٧ ٢٣٥)	(١٩ ٩٧٤ ٦٣٨)	(٩)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١٤٥ ٦٨٤ ٢٢٥	(١٠ ٤٧٦ ٩١٢)	(١٥)	عملاء - أرصدة دائنة
(٢ ٣٧٢ ٣٥٢)	(٧ ٦٦٣ ٥٢٠)	(١٦)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(١٦ ٤٣٣ ٤٥٢)	(٢٤ ٩٠٤ ١٦٤)		توزيعات مدفوعة للعاملين ومجلس الإدارة
(٨٠٦ ٥٦٢)	-		تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
١١٣٨ ٥٢٥ ٨١٣	(١ ١١٧ ٤٩٠ ٥٩٦)		النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٤١ ٩٣٢ ١٦٢)	(٤٤ ٢٥٧ ١١٧)	(٣-٢٠)	ضريبة دخل مسددة
-	(٤١ ٠٠٠)	(١٧)	المستخدم من مخصص مطالبات
١٠٩٦ ٥٩٣ ٦٥١	(١ ١٦١ ٧٨٨ ٧١٣)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٥٤٤ ٨٤٨)	(٣٤ ٦٠٩)	(٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
-	(٣٧٥ ٠٠٠)	(٦)	مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ
١ ١٥٠ ٠٩٠	٢ ٤٥٨		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١ ٠٦٩ ٥١٠)	(٣٦ ٠٣٢)	(٥)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٦ ٠٥٠ ٠٠٠	-	(١٠)	متحصلات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٢ ٣٣٧ ١٥٠	٦ ٩٢١ ١٦٧		إيراد عوائد محصلة
١٧ ٩٢٢ ٨٨٢	٦ ٤٧٧ ٩٨٤		صافي النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١ ٠٤٠ ٨٤٠ ٠٢٦	٢ ٠٨٨ ٤٩٠ ٣٥٨	(١٢)	متحصلات من تمويل طويل الأجل
(٢ ٠٩٦ ٨١٤ ٩٦٩)	(٩٧٢ ٦٥٨ ٦٨٨)	(١٢)	مدفوعات لسداد تمويل طويل الأجل
(١١٣ ٦٤٨ ٢٥٩)	(١١٧ ٦٧٩ ٠٤٧)		توزيعات مدفوعة للمساهمين
٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٣ ٠٠٠ ٠٠٠		متحصلات من قرض مساند
(١ ١٠٩ ٦٢٢ ٢٠٢)	١٠٨١ ١٥٢ ٦٢٣		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٤ ٨٩٣ ٣٣١	(٧٤ ١٥٨ ١٠٦)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢١٦ ٦٩٩ ١٠٢	٣٣٠ ١١٩ ٧٢٧		النقدية وما في حكمها أول الفترة
١ ١٨٨ ٦٢٨	٣ ٥٧١ ٨٣٨		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٢٢٢ ٧٨١ ٠٦١	٢٥٩ ٥٣٣ ٤٥٩		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٤ ٦٣٦	٢ ٧٧٢		نقدية بالخبزينة
١٣٤ ٨١٦ ٧٥١	١٩٥ ٥٦٢ ٣٤٢		حسابات جارية لدى البنوك
٤ ٣٩٥ ٠٩٥	١٧ ٢٥٤ ٢٣٣		ودائع لدى البنوك
٤٥ ٨٥٥ ٧٣٧	٢٧ ٧٢٠ ٩٦٢		شيكات تحت التحصيل
٣٧ ٦٩٨ ٨٤٢	١٨ ٩٩٣ ٢٠٠		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٢٢ ٧٨١ ٠٦١	٢٥٩ ٥٣٣ ٤٥٩		
			المعاملات غير النقدية
			لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم إستبعاد المعاملات غير النقدية وتتمثل فيما يلي:
			مبلغ ٥٩٥ ٥٢٩ ٣٩ جنيه مصري من كلا من مدفوعات أصول محتفظ بها بغرض البيع وعملاء تأجير تمويلي.

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - نبذة عن الشركة

- تأسست شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية والقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة ولائحته التنفيذية وبمراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وذلك بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠٠٥. وقد تم قيد الشركة في السجل التجاري بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٠٥، وقد قامت الهيئة العامة للاستثمار بتحديد بدء نشاط الشركة إعتباراً من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦.
- قامت شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE بتأسيس شركة التوفيق للتوريق شركة مساهمة مصرية (منشأة ذات غرض خاص Special purpose entity) في ٢٩ مارس ٢٠١٠ وذلك بنسبة ٩٩,٩٪ من رأسمالها وذلك بغرض القيام بنشاط توريق الحقوق المالية وقد حصلت الشركة بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٠ على الترخيص بمزاولة نشاط توريق الحقوق المالية.
- الشركة مقيدة ببورصة الأوراق المالية ويتم التداول على أسهمها 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 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 .
- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ الموافقة علي نقل مقر الشركة إلي المبني رقم (٨) الدوريين الخامس والسادس بمشروع بوليجون - وست تاون (The Polygon) الكيلو ٣٨ طريق الإسكندرية الصحراوي - الشيخ زايد - محافظة الجيزة وتم التأشير في السجل التجاري للشركة بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠٢٠.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية 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 ١٣ أغسطس 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 المصري.

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية".
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 الإعتراف بأى فروق في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير تلك التقديرات، وإذا كانت هذه الفروق تؤثر على الفترة التي تم - فيها التغيير والفترات المستقبلية ، عندئذ تدرج هذه الفروق في الفترة التي تم فيها التعديل والفترات المستقبلية.
- وفيما يلي أهم البنود والإيضاحات المستخدم فيها هذه التقديرات والحكم الشخصي:
- إيضاح (١٧) المخصصات.
- إيضاح (٤-٢٠) 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 الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا نكر 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 "ش.م.م"	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 كعاملات بين أصحاب حقوق الملكية.

فقد السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تستبعد الأصول والالتزامات والحقوق غير المسيطرة وينود 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.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE شركة مساهمة مصرية
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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.ليزيس) A.T.LEASE م.م

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(ب.ت.ل.م.س) ATIFASE

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - ATIFASE (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإفصاحات والسجلات المتعلقة لتقارير المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإفصاحات بالجنبة المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣- أصول ثابتة

المبني	مالي	معارف	أثاث و تجهيزات	آلات و معدات	سيارات و وسائل نقل	حاسب آلي	الإجمالي
التكلفة							
في ١ يناير ٢٠٢٢	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	-	١٥ ٨٣١ ٠٢٠	٨٠٣ ٨٨٤	٣ ١٣٥ ٥٠٠	١٣ ٧٧٢ ٤٠٠	١٥١ ٢١٦ ٣١٧
الإضافات خلال الفترة	-	-	-	-	٣٩٤ ٠٠٠	١٥٠ ٨٤٨	٥٤٤ ٨٤٨
الإستحداث خلال الفترة	-	-	-	-	(١ ٥٠٧ ٥٠٠)	(٤٣١ ٥٨٣)	(١ ٩٣٩ ٠٨٣)
التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	-	١٥ ٨٣١ ٠٢٠	٨٠٣ ٨٨٤	٢ ٠٢٢ ٠٠٠	١٣ ٤٤٥ ٦٦٥	١٤٩ ٨٧٢ ٠٨٢
في ١ يناير ٢٠٢٣	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	-	١٥ ٨٣١ ٠٢٠	٨١٢ ٢٢٧	٤ ٧٧٢ ٠٠٠	١٢ ٦٥١ ٨٧٤	١٥١ ٨٣٦ ٦٢٤
الإضافات خلال الفترة	-	-	-	-	-	٣٤ ٦٠٩	٣٤ ٦٠٩
الإستحداث خلال الفترة	-	-	-	-	-	(٥ ٨٩٩)	(٥ ٨٩٩)
التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١١٧ ٧٦٩ ٥١٣	-	١٥ ٨٣١ ٠٢٠	٨١٢ ٢٢٧	٤ ٧٧٢ ٠٠٠	١٢ ٦٨٠ ٥٨٤	١٥١ ٨٦٥ ٢٤٤
مجموع الإهلاك							
في ١ يناير ٢٠٢٢	٦ ٤٩٤ ٨٢٢	-	٣ ١٠٢ ٤٣٤	٢٤٢ ٢٤٠	١ ٧٧٧ ٧٧٣	٨ ٩٩٦ ٣٥١	٢٠ ٥٦٣ ٦٢٠
إهلاك الفترة	١ ٥٣٨ ٢٦٩	-	١ ٢٧٢ ٦١٤	٧٥ ١١٨	٢٦٦ ٣٩٢	١ ٠٣٦ ٧٩٦	٤ ١٨٩ ٢٨٩
مجموع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٨ ٠٣٣ ١٩١	-	٤ ٣٧٥ ٠٤٨	٣١٧ ٣٥٨	١ ٠٨٣ ٥٧٥	٩ ٦١٩ ٦٧٩	٢٣ ٤٧٨ ٥٥١
مجموع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣	٩ ٥٧١ ٥١٠	-	٥ ٤٤٧ ٥٩١	٣٩٣ ١٨٧	١ ٣٧٢ ٦٧٣	٨ ٤٥٧ ١٢٣	٢٥ ٤٤٢ ١٣٤
إهلاك الفترة	١ ٥٣٨ ٢٦٨	-	١ ٢٢٧ ٥٧٦	٧٦ ٢٥٨	٤٢٦ ٦٠٠	٨٧٥ ٢٤٦	٤ ١٨٩ ١٤٨
مجموع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١١ ١٠٩ ٩٧٨	-	٦ ٦٧٤ ١٦٧	٤١٩ ٤٤٥	١ ٧٩٩ ٢٧٣	٩ ٣٢٩ ٠٢٨	٢٩ ٦٢٧ ٨٤١
صافي القيمة الدفترية							
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١٠٩ ٧٣٦ ٣٢٢	-	١١ ٤٥٥ ٩٧٢	٤٨٦ ٥٢٦	٩٣٨ ٤٢٥	٣ ٨٧٥ ٩٨٦	١٢٦ ٤٤٣ ٢٣١
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١٠٨ ١٩٧ ٩٥٣	-	١٠ ١٨٣ ٤٢٩	٤١٩ ٠٤٠	٣ ٣٩٩ ٣٢٧	٤ ١٩٤ ٧٥١	١٢٦ ٣٤٤ ٥٠٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠٦ ٦٥٩ ٥٨٥	-	٨ ١١٠ ٨٥٣	٣٤٢ ٧٨٢	٢ ٩٧٢ ٧٢٧	٣ ٢٥١ ٥٥٦	١٢٢ ٢٢٧ ٥٠٣

تعمل المباني والمعارف في مقر الشركة الجديد الكائن بالمبنى رقم ٨ بمشروع البوليفون الإداري الكائن بمدينة وست تاون بمنطقة بقرلي هيل بمدينة الشيخ زايد و فرع الشركة الكائن بالإسكندرية وكلهما يتضمن حصة مشاع في الأرض.

Hala

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - عملاء

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	نشاط التخصيم	نشاط التأجير التمويلي*	الإجمالي
٣ ٧٥٦ ٣٣٣ ٣٢١	٣ ٧٥٦ ٣٣٣ ٣٢١	--	--	عملاء - غير متداول
(١٩ ٩٠١ ٨٦٧)	(١٩ ٩٠١ ٨٦٧)	--	--	خسائر إئتمانية متوقعة
٣ ٧٣٦ ٤٣١ ٤٥٤	٣ ٧٣٦ ٤٣١ ٤٥٤	--	--	الرصيد
١ ٥٣٧ ٤٧١ ٣٣٣	٩٨٠ ٧٧٧ ٠٤٧	٥٥٦ ٦٩٤ ٢٨٦		عملاء - متداول
(٢ ١٦٥ ٨٥٨)	(٨٢٩ ٢٤٥)	(١ ٣٣٦ ٦١٣)		خسائر إئتمانية متوقعة
١ ٥٣٥ ٣٠٥ ٤٧٥	٩٧٩ ٩٤٧ ٨٠٢	٥٥٥ ٣٥٧ ٦٧٣		الرصيد
٥ ٢٧١ ٧٣٦ ٩٢٩	٤ ٧١٦ ٣٧٩ ٢٥٦	٥٥٥ ٣٥٧ ٦٧٣		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 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 ٠٠٢ ٢٣٧ ٦٤٦ ١ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٨٩٤ ٧٦٥ ٨٨ جنيه مصري أدرجت بقائمة الدخل خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٢.

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٤٠٩٠ ١ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٢٢٩ ٧٨١ ٦٤ جنيه مصري أدرجت بقائمة الدخل خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١.

وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٥٣ عقد تأجير تمويلي وملاحقها، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المستأجرين خلال الفترة التي تبدأ في ١ فبراير ٢٠٢١ وتنتهي في ٣١ يناير ٢٠٢٥.

وقد بلغ مقابل الحوالة مبلغ ١ ٠٨٧ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري، تسدده شركة التوفيق للتوريق إلى الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حصيلة الإكتتاب في سندات التوريق (الإصدار الثاني)، وفي ذات الوقت قامت شركة التوفيق للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناء على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١، وقد تم تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص وأغلق الإكتتاب في ١ فبراير ٢٠٢١.

***تقوم الشركة خلال الفترة المالية الحالية بالإعداد لعملية عقد حوالة محفظة توريق مع شركة التوفيق للتوريق شركة تابعة حيث تبلغ إجمالي قيمة المحفظة المحالة مبلغ ٢ ٦١٩ ٦٦٤ ٠٠٥ جنيه مصري .

****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 (١٢-٢) " تمويلات طويلة الأجل " فقد بلغت قيمة تلك العقود في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٧٥٤ ٩٧٦ ٦٤٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ١٨٧ ٤١٨ ٦٨٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم		إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١ ٥٣٧ ٣١٦ ٠٥٣	١ ٣١٥ ٤٤٢ ٢٦١	١ ٥٣٥ ٩٥٧ ٧٦١	١ ٣١٤ ٧٩٩ ٨٩٨	أقل من عام
٨٧٥ ٥٤٦ ٣٠٣	٨٠٣ ٥٢٨ ٣٩٨	٨٧٥ ١٨١ ٣٦٧	٨٠٢ ٩٤٧ ٩٢٢	أكثر من عام وأقل من عامين
٨١٠ ٢١٢ ٢٠٨	٥٩٥ ٥٧٨ ٥٧٥	٧٩٢ ٢٧٨ ٩٢٤	٥٨٢ ٠٤٦ ٤٩٤	أكثر من عامين وأقل من ثلاثة أعوام
٨٧١ ٦٦٠ ٩٢٠	٥٢٤ ٣٦٣ ٤١٢	٨٧٠ ٩٦٥ ٢٤٠	٥٢٤ ٣٠٣ ٥٨٨	أكثر من ثلاثة أعوام وأقل من أربعة أعوام
١ ١٩٩ ٠٦٩ ١٧٠	٨٨١ ٠٨١ ٤٢١	١ ١٩٧ ٣٥٣ ٦٣٧	٨٧٨ ٩٠٠ ٣٥٤	أكثر من أربعة أعوام
٥ ٢٩٣ ٨٠٤ ٦٥٤	٤ ١١٩ ٩٩٤ ٠٦٧	٥ ٢٧١ ٧٣٦ ٩٢٩	٤ ١٠٢ ٩٩٨ ٢٥٦	

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٤ حركة الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي والتخصيم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
١١ ٣٠٧ ٤٤٠	١٦ ٩٩٥ ٨١١		الرصيد في أول الفترة / العام
٥ ٦٨٨ ٣٧١	٥ ٨٧٣ ٨١٩	(١٩)	خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة / العام
--	(٨٠١ ٩٠٥)		المستخدم خلال الفترة / العام
<u>١٦ ٩٩٥ ٨١١</u>	<u>٢٢ ٠٦٧ ٧٢٥</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 الإئتمانية المتوقعة المحتمسية طبقاً لمعيار رقم (٤٧) الأدوات المالية حيث يبلغ قيمة مخصص عملاء التأجير التمويلي والتخصيم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ طبقاً لمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية مبلغ ٥٢ ٠٦٣ ٣٢٩ جنيه مصري مما نتج عنه تكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٢٩ ٩٩٥ ٦٠٤ جنيه مصري إيضاح (٢٩-٤).

- تصنيف الخسائر الإئتمانية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	خسائر ائتمانية متوقعة
المرحلة الأولى (Stage ١)	٥ ٠٥٧ ٦٥٧ ٠٥٧	٢ ٥٠٨ ١٧٢
المرحلة الثانية (Stage ٢)	١٧٣ ٤٥٠ ٤٥٨	٢ ٦٣٧ ٤٩١
المرحلة الثالثة (Stage ٣)	٦٢ ٦٩٧ ١٣٩	١٦ ٩٢٢ ٠٦٢
	<u>٥ ٢٩٣ ٨٠٤ ٦٥٤</u>	<u>٢٢ ٠٦٧ ٧٢٥</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
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>

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٦٩٣٥٢٢٥	٥١٢٢٣١٢	التكلفة في أول الفترة / العام
١٠٦٩٥١٠	٣٦٠٣٢	إضافات خلال الفترة / العام
٢٢٣١٠٠٠	--	محول من مشروعات تحت التنفيذ
(٥٢١٣٤٢٣)	--	إستبعادات خلال الفترة / العام
٥١٢٢٣١٢	٥١٥٨٣٤٤	التكلفة في آخر الفترة / العام
(٥٥٦٥٦٦٦)	(١٢٤٦٥٤٠)	مجمع الاستهلاك في أول الفترة / العام
(٨٩٤٢٩٧)	(٤٨١٩٨٥)	الاستهلاك خلال الفترة / العام
٥٢١٣٤٢٣	--	مجمع إستهلاك الإستبعادات
(١٢٤٦٥٤٠)	(١٧٢٨٥٢٥)	مجمع الاستهلاك في آخر الفترة / العام
٣٨٧٥٧٧٢	٣٤٢٩٨١٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام
		*تتمثل في تراخيص برامج حاسب آلي مشروعات تحت التنفيذ

٦-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٠٠٠٠٠	٥٧٥٠٠٠	أجهزة وبرامج حاسب آلي
٢٠٠٠٠٠	٥٧٥٠٠٠	الرصيد
		تتمثل الحركة علي مشروعات تحت التنفيذ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٥٣١٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	رصيد أول الفترة / العام
--	٣٧٥٠٠٠	إضافات خلال الفترة / العام
(٢٣٣١٠٠٠)	--	المحول إلي أصول غير ملموسة
٢٠٠٠٠٠	٥٧٥٠٠٠	رصيد آخر الفترة / العام
		٧- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
--	٢٧٢٢	النقدية بالخرزينة
٢٣٧٤٤٧٦٧٧	١٩٥٥٦٢٣٤٢	حسابات جارية لدى البنوك
١٢٤٨٨٠٤٩	١٧٢٥٤٢٣٣	ودائع لدى البنوك
٣٧٠٦٣٩٨٤	٢٧٧٢٠٩٦٢	شيكات تحت التحصيل
٢٨٦٩٩٩٧١٠	٢٤٠٥٤٠٢٥٩	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة
(٣٦٠٥٦)	(٩٣٥٥٥)	الرصيد
٢٨٦٩٦٣٦٥٤	٢٤٠٤٤٦٧٠٤	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(٢٨٧٢١)	(٣٦٠٥٦)	رصيد أول الفترة / العام
(٧٣٣٥)	(٥٧٤٩٩)	(عبء) خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة / العام
(٣٦٠٥٦)	(٩٣٥٥٥)	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٨- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٥.٠٠٠.٠٠٠	أذن خزانة استحقاق أقل من ٣ شهور
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٥.٠٠٠.٠٠٠	
(١.٠٠٦.٨٠٠)	(١.٨٧٩.٩٨٣)	يخصم:
(٦٣.٩٩٧)	--	عوائد لم تستحق بعد
١٨.٩٢٩.٢٠٣	٤٣.١٢٠.٠١٧	خسائر إئتمانية متوقعة
		الرصيد

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
--	--	رصيد أول الفترة / العام
(٦٣.٩٩٧)	--	خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة / العام
(٦٣.٩٩٧)	--	رصيد آخر الفترة / العام

٩- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩.١٤٦.٧٨٣	٧.٠٠٠.٠٨٥	عوائد مستحقة
٩.٥٦٩.٥٢٣	٧.٦٥٤.٩٠٦	سلف عاملين
١٢.٥٨٦.١٨٧	٢.٢٤٩.٧٠٩	مصروفات مدفوعة مقدماً
٤.٩٦٠.٠٥٥	٤.٩٦٠.٠٥٥	تأمينات لدى الغير*
٢٠.٨٥٠.٨٠٠	١٦.٧٤٢.٣٠٩	مستحق علي بنك مصر- أمين الحفظ**
١.٥١٥.٨٥٩	٤٧.٥٠٣	أرصدة مدينة أخرى
٥٨.٦٢٩.٢٠٧	٣٨.٦٥٤.٥٦٧	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة
(٢٧٦.٨١٦)	(٧٥.٥١١)	الرصيد
٥٨.٣٥٢.٣٩١	٣٨.٥٧٩.٠٥٦	

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(٧٥.٥١١)	(٢٦٣.٤٢١)	رصيد أول الفترة / العام
(٢٠١.٣٠٥)	١٨٧.٩١٠	رد خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة / العام
(٢٧٦.٨١٦)	(٧٥.٥١١)	رصيد آخر خلال الفترة / العام

Handwritten signature

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(البي.بي.لي.بي) A.T.LEASE

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- 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

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)

حاسم البنك	العملة	الحد المسموح به	تاريخ عقد التمويل	تاريخ التجديد	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بنك البركة - مصر	جنيه مصري	١٠٥٠ مليون	٢٠٠٨/٠٦/٠٥	٢٠٢٣/١١/٣٠	٨٩٩ ٤١٨ ٤٩١	٧٨٤ ٣٠٠ ١٨٩
بنك مصر	جنيه مصري	١٨٠٠ مليون	٢٠٠٩/٠٤/٣٠	٢٠٢٣/٠٨/٢٢	٦٥٧ ٧٩٥ ١٠٧	٦٣٣ ٧٤٠ ٢٦٩
بنك كريدي أجريكول	جنيه مصري	٣٠٠ مليون	٢٠٠٩/٠٩/١٦	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٤١ ٤٩٢ ٩٤٤	١٧١ ٩٦١ ١٧٠
البنك الأهلي المصري	جنيه مصري	٦٤٣ مليون	٢٠١٠/٠٧/٠٨	٢٠٢٣/١٠/٣١	٥١٧ ٨٣٦ ٨٨٤	٣١٧ ٣٢٤ ٧٨٥
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	جنيه مصري	٢٠٠ مليون	٢٠١٠/٠١/١٤	٢٠٢٣/١١/٣٠	١٠٠ ٨٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٨٠٠ ٠٠٠
بنك المؤسسة العربية المصرفية	جنيه مصري	١٥٠ مليون	٢٠٢٢/١١/٠٨	٢٠٢٣/١١/٠٧	٥٢ ٧٠٢ ٩٣٩	٦٤ ٥٦٦ ٤٢٢
بنك المصرف المتحد	جنيه مصري	٤٠٠ مليون	٢٠١٢/٠٧/١٢	٢٠٢٣/٠٧/٣١	٢٥٩ ٤٦٦ ٦٧٧	١٩٥ ٣٣١ ٣٠٧
بنك تنمية الصادرات	جنيه مصري	١٥٠ مليون	٢٠١٦/٠٨/٢٩	٢٠٢٣/٠٨/٢٩	١٢٠ ٣٨٢ ٩٧٩	١٣١ ١٩٥ ٤٧٢
بنك قناة السويس	جنيه مصري	٢٥٠ مليون	٢٠١٦/٠٥/٢٩	٢٠٢٣/٠٩/٣٠	٩٠ ٧٤٠ ٨٧٠	٩٥ ٤٨٣ ٨١٤
البنك العربي الأفريقي	جنيه مصري	٢٠٠ مليون	٢٠١٨/٠٦/٠٧	٢٠٢٤/٠٢/٢٨	١٣ ٣٠٧ ٢٦٦	١٦ ٣٨٦ ٤٣٣
بنك قطر الوطني الأهلي	جنيه مصري	٣٦ مليون	٢٠١٩/٠٩/١٦	٢٠٢٣/٠٨/١٦	٣٥ ٢٥١ ٣٥٧	٤١ ١٦٤ ٣٨٨
بنك الأهلي الكويتي	جنيه مصري	٥ مليون	٢٠١٩/١١/١٤	٢٠٢٤/١٠/٣١	--	١٧٤٢ ٧٠٣
التجاري وفا - مصر	جنيه مصري	٢١٠ مليون	٢٠١٨/٠٦/٠٧	٢٠٢٣/١٠/٠٤	١٩١ ١٩٠ ٠٨١	١٥٤ ٦٠١ ٢٤٣
بنك الامارات دبي الوطني	جنيه مصري	٤٢٥ مليون	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠٢٤/٠٣/٣١	٤٢٣ ٧٢٤ ٨٧٩	١٤٣ ٢٤٨ ٥٠٦
بنك أبو ظبي التجاري	جنيه مصري	١٠٠ مليون	٢٠٢٢/٠٣/٠٩	٢٠٢٣/٠٨/٣١	٦٩ ٣١٨ ٠٠٠	--
بنك ميد بنك	جنيه مصري	٥٠ مليون	٢٠١٧/١٢/٠١	٢٠٢٣/٠٧/٣١	٤ ٢٣٣ ٢٥٠	٨ ٢٧٥ ٥٠٢
بنك فيصل الإسلامي المصري	جنيه مصري	٢٠٠ مليون	٢٠٢١/١٢/٢٣	٢٠٢٣/١٢/٢٣	٦٨ ٢٤٩ ٤٢٩	٨٠ ٩٠٣ ٠٢٠
بنك التعمير والإسكان	جنيه مصري	٣٠٠ مليون	٢٠٢١/١٢/٢٢	٢٠٢٣/١٠/٢٥	٢٢٩ ٩٩٦ ٣٩٥	١٣٥ ٧١٧ ٠٤٩
بنك التنمية الصناعية والعمال المصري	جنيه مصري	٩٠ مليون	٢٠٢٢/٠١/٣٠	٢٠٢٤/٠١/٣٠	٨١ ٦٠١ ٤٦٠	٧ ٦٣٧ ٨٢٨
إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على الشركة*		٦٥٥٩ مليون			٤٠٥٧ ٥٠٩ ٠٠٨	٣٠٨٤ ٣٧٩ ٦٥٠
التجاري وفا - مصر (مبني الشركة الجديد)	جنيه مصري	٨٥ مليون	٢٠١٩/١٢/٢٩	٢٠٢٥/١٢/٣١	٣٥ ٤١٦ ٦٦٧	٤٢ ٥٠٠ ٠٠٠
إجمالي تمويلات طويلة الأجل نشاط التأجير التمويلي					٣٥ ٤١٦ ٦٦٧	٤٢ ٥٠٠ ٠٠٠
الإجمالي					٤٠٩٢ ٩٢٥ ٦٧٥	٣١٢٦ ٨٧٩ ٦٥٠
يخصم: أقساط تستحق خلال عام					(٨٦٩ ٧٢٤ ٢٦٣)	(٧٣٣ ٦٢٢ ٢٤٤)
إجمالي تمويلات طويلة الأجل					٣٢٢٣ ٢٠١ ٤١٢	٢٣٩٣ ٢٥٧ ٤٠٦

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(إيه.آي.ليزر) A.T.L.E.A.S.E

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

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

١٢٦ ٨٩٦ ٥١٢	٨٨ ٦٢٥ ٠١٨	٢٠٢٣/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٤/٣٠	١١٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
٥٥٧ ٥٢١ ٦٧٥	٥٥٥ ٣٥١ ٧٣٥	٢٠٢٤/٠١/٣٠	٢٠١٧/٠٧/٠٨	٥٥٦ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
٦٨٤ ٤١٨ ١٨٧	٦٤٣ ٩٧٦ ٧٥٣					إجمالي تمويلات وتسهيلات تحمل المخاطر على البنوك الممولة

*تتعهد الشركة - تأميناً وضمناً لسداد التمويلات الممنوحة لها - بالتنازل لصالح البنوك الداننة 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	تاريخ التجديد	تاريخ عقد التمويل قصير الاجل (التخصيم)	الحد المسموح به جنيه مصري	العملة	اسم البنك
٢٠ ٠٦٦ ١٢٦	١١ ٧٥٠ ١٤٨	٢٠٢٣/١١/٠٧	٢٠٢٢/١١/٠٨	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٦٠ ٧٧٠ ٢٩٥	٦ ٥٩٥ ١٣٩	٢٠٢٣/٠٨/٣١	٢٠٢٢/٠٢/٢٣	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك تنمية الصادرات
٤٢ ١٩٤ ٠٢٩	٣٨ ١٩٢ ٧١٠	٢٠٢٣/١٠/٠٤	٢٠٢١/١٠/٠٤	٥٠ مليون	جنيه مصري	التجاري وفا - مصر
٢ ٨٤١ ٣٧٩	٢٩ ٦١٠ ٠٠٠	٢٠٢٤/٠٣/٣١	٢٠٢٢/٠٣/٠١	٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك ميد بنك
٩٤ ٤٥٨ ٧٣٠	١٢٧ ٨٠١ ٣٣٦	٢٠٢٤/١١/١٤	٢٠٢٢/٠١/٠١	١٤٥ مليون	جنيه مصري	بنك الأهلي الكويتي
١١٣ ٧٧٥ ٨٧٩	٩٢ ٣٦١ ١٤٤	٢٠٢٤/٠٦/٢١	٢٠٢١/١٢/٢٢	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك التعمير والإسكان
٥٦ ٥١٤ ٢٩١	٩٣ ٤٧٦ ٥٧٧	٢٠٢٣/٠٨/٣١	٢٠٢٢/٠٣/٠٩	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك أبو ظبي التجاري
--	٣٩ ٤٠١ ٥٣٣	٢٠٢٣/٠٨/٢٢	٢٠٢٢/٠٥/٢٢	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
--	١٠١ ٢١٧ ٧٨٧	٢٠٢٤/٠١/٣٠	٢٠٢٢/٠١/١٦	١١٠ مليون	جنيه مصري	بنك التنمية الصناعية
٣٩٠ ٦٢٠ ٧٢٩	٥٤٠ ٤٠٦ ٣٧٤			١ ٠٥٥ مليون		إجمالي تمويلات قصيرة الأجل نشاط التخصيم

١٣- ١ تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي

تتمثل تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي في مبلغ ١٠٠ ٥٥٩ جنيه مصري في ٣٠ يونيو 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.

١٤- ١ فرض مساند

قامت الشركة بالحصول علي فرض 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 مبلغ 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 والشريحة 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 استخدام التمويل في زيادة رأس مال الشركة ومن المتفق عليه أن هذا القرض غير محمل بفائدة علي الطرف الثاني (متلقي التمويل).

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١٥- عملاء - أرصدة دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٢١ ١٩٧ ١٨٨	٢٦٤ ٨٨٠ ٤٩٤	عقود البيع مع إعادة الاستئجار
٦٣ ٨٩١ ١٢٣	٧٠ ١٢٨ ٩١٥	ايرادات محصلة مقدماً
٧١ ٦٤٦ ٨٢٧	١١ ٢٤٨ ٨١٧	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٥٦ ٧٣٥ ١٣٨</u>	<u>٣٤٦ ٢٥٨ ٢٢٦</u>	الرصيد

١٦- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٥٠ ٨٩٢ ٢٩٥	٥٣ ٩٦٤ ٣٤٥	عوائد تمويلية مستحقة
١٢٠ ٤٩ ٢٢٠	٦ ٤٢٦ ٢٣٠	مصروفات مستحقة
٦ ٢٩٣ ٦٨١	١ ٦٠٠ ٦٠٢	مصلحة الضرائب
٤٥٩ ٤٠٣	٣٠٠ ٤١٧	موردين - أصول ثابتة للتأجير
٢٨١ ٢٥٠	٢٤٣ ٧٥٠	إيراد مقدم
٢٨٥ ٩٢٣	٣٣٧ ٩٨١	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
١ ٧٨٥ ٩١٥	١ ٢٩٥ ٨٤٢	مساهمة تكافلية للتأمين الصحي
٣٩ ٤٤٥	٢٥٤ ٤٤٥	حسابات دائنة متنوعة
<u>٧٢ ٠٨٧ ١٣٢</u>	<u>٦٤ ٤٢٣ ٦١٢</u>	الرصيد

١٧- مخصص مطالبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو 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

١٨- مصروفات عمومية وإدارية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٤ ٨٥٠ ٩٩٥	١٩ ٧٠٥ ٨٨٦	٢٨ ١٤٥ ١٩٠	٣٧ ٩٧٤ ٥٨٠	أجور وبدلات ومكافآت وحوافز
١ ٦٩٢ ٢٤٤	٢ ٠٩٧ ٣٨٥	٣ ٠٢٦ ١٣١	٣ ٧٣٧ ٣٥٦	بدلات ومصروفات مجلس الإدارة
٨١٩ ٤٧٦	١ ١٠١ ٣٥٤	١ ٤٨١ ٠٤٠	١ ٨٦٩ ٤٩٠	مصروفات إستشارية
٥٥١ ٢٣٥	٤٩٥ ٤٩٦	٨٨٨ ٢٥١	٩٩٦ ٥٨٤	مصروفات مستلزمات المكاتب والبقوليه
٢٢٥ ٤٩٧	٢٣٠ ٧٦٥	٤٠٩ ٤٣٨	٧٨٥ ٣٤٨	مصروفات رسوم وإشتراكات
٧٠٩ ٤٨٧	٨١٨ ٥٤٥	١ ٤٢١ ٩٧١	١ ٦٢٩ ٠٨٣	مصروفات صيانة وتأمين
٤٢٤ ١٦٣	٤٨٥ ٤٩٩	٨٤٨ ٧١٣	٩٦٤ ٣٣٣	مصروفات صيانة المقر الإداري الجديد
٦٥٩ ٩٥٣	٦٩٢ ٤٥٣	١ ٠٨٧ ٦٧١	١ ٢٩٥ ٨٤٢	المساهمة التكافلية للتأمين الصحي
٥٦ ٦٠١	٩٢ ٧٣٩	١٠٩ ٦٩٠	٢٠٥ ٥٢١	مصروفات بنكية
٦٨٢ ٦١٠	٨١٤ ٨٨٩	١ ٠١٢ ١٥٢	١ ٧١١ ٢١٥	مصروفات خطاب الضمان
١٤ ٣١٧	١٦٣ ٥١٩	٦٣٠ ٣٤٠	٤١٦ ٨٩٣	مصروفات متنوعة
٣٤٤ ٧١٢	٣٥٥ ٨٠١	٣٣١ ٥٧١	٧٤٣ ٠٥٦	مصروفات حاسب آلي
<u>٢١ ٠٣١ ٢٩٠</u>	<u>٢٧ ٠٥٤ ٣٣١</u>	<u>٣٩ ٣٩٢ ١٥٨</u>	<u>٥٢ ٣٢٩ ٣٠١</u>	الإجمالي

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١٩ - (عبء) رد خسائر إنتمانية متوقعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٩١٠ ٦٢٤	(١ ٣٢٣ ٥٩٩)	٩٢١ ١٩٧	(٥ ٨٧٣ ٨١٩)	عملاء - إيضاح رقم (٤-١)
١٥ ١٧٨	(٧٦ ٩٥١)	٤ ٥١٣	(٥٧ ٤٩٩)	النقدية وما في حكمها - إيضاح رقم (٧-١)
٧٧ ٨٠٨	(٢٠٣ ٧٤٥)	١٥٤ ٣٤٧	(٢٠١ ٣٠٥)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى - إيضاح رقم (٩-١)
(٣٥ ٨٧٩)	(٦٢ ٠٩٤)	(٣٥ ٨٧٩)	(٦٣ ٩٩٧)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - إيضاح رقم (٨-١)
<u>٩٦٧ ٧٣١</u>	<u>(١ ٦٦٦ ٣٨٩)</u>	<u>١٠٤٤ ١٧٨</u>	<u>(٦ ١٩٦ ٦٢٠)</u>	الإجمالي

٢٠ - ضريبة الدخل

١-٢٠ ضريبة الدخل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٦ ٢٧٨ ٩٩٠	٧ ٩٥٥ ٤٤٧	٣٤ ٤١١ ٩٠٤	١٧ ٨٥٥ ٥٧٣	ضريبة الدخل
--	٦٩٩ ٥٧٠	--	١ ١٣٦ ٤٠٣	ضريبة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٠٩ ١٥٢	٢٦ ٧٣٢	٣١٥ ١٦٨	٥٣ ٤٧٤	الضريبة المؤجلة
<u>٢٦ ٤٨٨ ١٤٢</u>	<u>٨ ٦٨١ ٧٤٩</u>	<u>٣٤ ٧٢٧ ٠٧٢</u>	<u>١٩ ٠٤٥ ٤٥٠</u>	الإجمالي

٢-٢٠ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٥٠ ٢٦٦ ٣٢٣	٨٠ ٣١٣ ٧٨٨	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
<u>٣٣ ٨٠٩ ٩٢٣</u>	<u>١٨ ٠٧٠ ٦٠٢</u>	إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة
٤٤٨ ٩٥٠	٢٩٥ ٥٢٤	التأثير الضريبي للبنود التالية:
(١٩٨ ٨٥٤)	(٥١ ٢٩٤)	مصروفات غير قابلة للخصم
٣٥١ ٨٨٥	٧١٢ ٢١٩	إهلاك أصول ثابتة
--	(٣٥ ٠٧٥)	ضريبة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣١٥ ١٦٨	٥٣ ٤٧٤	مصروفات واجبة الخصم
<u>٣٤ ٧٢٧ ٠٧٢</u>	<u>١٩ ٠٤٥ ٤٥٠</u>	الضريبة المؤجلة
<u>%٢٣,١١</u>	<u>%٢٣,٧١</u>	الضريبة
		سعر الضريبة الفعلي

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣-٢٠- التزامات ضريبة الدخل الجارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٣ ١٢٠ ٧١٤	٤١ ٩٣٢ ١٦٢	الرصيد في أول الفترة / العام
(٤٣ ١٢٠ ٧١٤)	(٤١ ٩٣٢ ١٦٢)	ضرائب مسددة خلال الفترة / العام
١ ١٣٦ ٤٠٣	١ ٧٨٩ ٩٦١	المكون لضريبة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة خلال الفترة / العام
(١ ١٣٦ ٤٠٣)	(١ ٧٨٥ ٨٠٥)	ضرائب إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة مسددة خلال الفترة / العام
١٧ ٨٥٥ ٥٧٣	٤٣ ١١٦ ٥٥٨	المكون خلال الفترة / العام
<u>١٧ ٨٥٥ ٥٧٣</u>	<u>٤٣ ١٢٠ ٧١٤</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام

٤-٢٠- التزامات ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد التزامات ضريبية مؤجلة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢ ٨١٣ ٢٥٣	٢ ٧٥٩ ٧٧٩	أصول ثابتة
<u>٢ ٨١٣ ٢٥٣</u>	<u>٢ ٧٥٩ ٧٧٩</u>	صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام

تتمثل الحركة علي الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢ ٧٥٩ ٧٧٩	١ ٩٢٨ ٧٠١	الرصيد في أول الفترة / العام
٥٣ ٤٧٤	٨٣١ ٠٧٨	إلتزامات ضريبة خلال الفترة / العام
<u>٢ ٨١٣ ٢٥٣</u>	<u>٢ ٧٥٩ ٧٧٩</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام

٢١ - إيرادات النشاط

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٥٣ ٩٢٤ ٤٢٢	٢٣٣ ٢٠٤ ٧٥٨	٢٩٩ ٩٢٩ ١٨٥	٤٣٤ ٩٢٧ ٧٨٩	إيرادات التأجير التمويلي
٣ ٨٥٢ ٢٩٢	٦ ٧١٢ ٣٠٤	١١ ٣٩٥ ٢٤٦	١٣ ٩١٠ ٥٧٠	إيرادات التأجير التمويلي الأخرى*
١٢ ١٨٨ ٨٩١	٢٧ ٤٢٨ ٩٦٦	٢٠ ١٨٣ ١٣٤	٤٥ ٦٦٣ ٢٦٠	إيرادات التخصيم
١ ٣٢٤ ٥٢٥	٢ ٦٩٩ ٣١٨	٥ ٤٣٢ ٠٠٤	٧ ٥٧١ ٣٨٤	إيرادات التخصيم الأخرى
٣٤ ٥٨٣	٤٣ ٧٥٠	٦٥ ٨٣٣	٨٧ ٥٠٠	إيرادات عملية التوريد
<u>١٧١ ٣٢٤ ٧١٣</u>	<u>٢٧٠ ٠٨٩ ٠٩٦</u>	<u>٣٣٧ ٠٠٥ ٤٠٢</u>	<u>٥٠٢ ١٦٠ ٥٠٣</u>	

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٢٢ - نصيب السهم في الأرباح

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٨٩ ٣٦٦ ٤١٨	٢٥ ٠٨٣ ٧٥٦	١١٥ ٥٣٩ ٢٥١	٦١ ٢٦٨ ٣٣٨	صافي أرباح الفترة
٨٩ ٣٦٦ ٤٠١	٢٥ ٠٨٣ ٥٩٠	١١٥ ٥٣٩ ٢٤٤	٦١ ٢٦٨ ١٦٥	صافي أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
(٨ ٤٨٧ ٦٧٣)	(٢ ٣٨١ ٤٢٢)	(١٠ ٩٧٥ ٠٨٧)	(٥ ٨٠٤ ١٤٨)	حصة العاملين (المتوقعة)
(٧ ٦٣٨ ٩٠٦)	(٢ ١٤٣ ٢٨٠)	(٨ ٤٤٠ ٩٢٤)	(٣ ٠٣٧ ٠٨٧)	مكافآت مجلس الإدارة (المتوقعة)
٧٣ ٢٣٩ ٨٢٢	٢٠ ٥٥٨ ٨٨٨	٩٦ ١٢٣ ٢٣٣	٥٢ ٤٢٦ ٩٣٠	الصافي
١١٤ ٩٣١ ٦٧١	١٧٤ ٩٣١ ٦٧١	١١٤ ٩٣١ ٦٧١	١٧٤ ٩٣١ ٦٧١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٦٤	٠,١٢	٠,٨٤	٠,٣٠	نصيب السهم في الأرباح

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 ورود 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 ورودها بعينة الفحص.
- السنوات ٢٠١٦ / ٢٠١٧ تم فحصها وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية وتم السداد وعمل التسوية الضريبية.
- السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢١ ورد للشركة طلب فحص وجاري تجهيز المستندات.
- السنوات ٢٠٢٢ لم يرد للشركة أي نماذج.
- 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 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 وجارى عمل تسوية نهائية للإستفادة من قانون التجاوز.
- السنوات ٢٠١٩ / ٢٠٢١ جاري تجهيز المستندات للفحص.
- السنوات ٢٠٢٢ لم يرد للشركة أي نماذج.

ضريبة الدمغة

- السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٥ تم الفحص والسداد.
- سنة ٢٠١٣ تم الفحص والسداد.
- السنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ تم الفحص والسداد.
- السنوات ٢٠١٩ / ٢٠٢١ جاري التجهيز للفحص الفعلي بناء على طلب المأمورية.
- سنة ٢٠٢٢ لم يرد للشركة أي نماذج.

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

Hand

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ضريبة الخصم من المنبع وتحت حساب الضريبة

- السنوات ٢٠١٢/٢٠١٣ تم الفحص وتم الانتهاء والساد.
- السنوات ٢٠١٤/٢٠١٧ جاري الفحص.
- السنوات ٢٠١٨/٢٠٢٢ لم يرد للشركة اي نماذج طلب فحص.
- وتقوم الشركة بخصم الضريبة من المنبع او تحت حساب الضريبة وفقاً للقانون.

٢٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٤-١ معاملات مع المساهمين

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٩ ٩٨٢ ٠١٦	٢٧ ٦٠٩ ١٨٩
حسابات جارية وودائع لأجل	
تمويلات قصيرة وطويلة الأجل	(٧٨٤ ٣٠٠ ١٨٩)
(٨٩٩ ٤١٨ ٤٩١)	

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

تم إقراض شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE قرض مساند بمبلغ ٨٣ مليون جنيه مصري - إيضاح رقم (١٤).

٢٤-٢ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان

بلغ إجمالي المزايا لمجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٣ ٧٣٧ ٣٥٦ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣ ٠٢٦ ١٣١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٢٥- الإلتزامات العرضية والإرتباطات

خطابات الضمان

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

٢٦- قطاعات تشغيلية

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

٢٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والإلتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية عملاء التأجير التمويلي وأرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك وأوراق القبض والمديون والمصرفيات المدفوعة مقدما و الأرصدة المدينة الأخرى، كما تتضمن الإلتزامات المالية أرصدة الدائنين و الجزء قصير الأجل من القروض ويتضمن الإيضاح رقم (٣٠-٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 إدارة 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 للملاء وتوصي بالحصول على الضمانات المالية الكافية عند الاقتضاء. ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما ينخرط عدد من المستأجرين في أنشطة تجارية مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة. قد يتأثر تركيز المستأجر في صناعة معينة أو موقع جغرافي بالمثل بالتغيرات في التطورات الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من التطورات لأنه قد يعيق قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية. تتحكم الشركة في جودة الائتمان للذمم المدينة من خلال تنويع الأنشطة لتجنب التركيز غير المبرر للمخاطر مع الأفراد أو المجموعات أو قطاعات صناعية محددة. فيما يلي تحليل قطاعي لإجمالي استثمار الشركة في عقود الإيجار التمويلي:

القطاع	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
شركات استثمار وتطوير عقارى	٢٠٣ ٣٠٣ ٢٧٤١	٣٤٨ ١٦١ ١٧٦٧
شركات صناعية	٩٠٩ ٤٧٧ ٨٤٣	٢٤٩ ٥٢٣ ٨٢٥
شركات تجارية	٨٠١ ٣٢٥ ٦٨٥	٨٦٧ ٥٧٠ ٥٤٨
شركات خدمية	١٧٠ ٠٤٣ ٧٣٨	٧١٧ ٦٨٥ ٦٦٤
شركات زراعي - حيوانى	٨٤٦ ٥٨٦ ٢٦٣	٠٧٥ ٠٥٧ ٢٩٧
	<u>٩٢٩ ٧٣٦ ٥ ٢٧١</u>	<u>٢٥٦ ٩٩٨ ٤ ١٠٢</u>

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي	١١٢ ٧٣١ ٢٠	٥٥٤ ٤٥٥ ١٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة لدفعات التخصيم	٦١٣ ٣٣٦ ١	٢٥٧ ٥٤٠
	<u>٧٢٥ ٠٦٧ ٢٢</u>	<u>٨١١ ٩٩٥ ١٦</u>

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر السيولة

يتمثل نهج الشركة في إدارة السيولة في التأكد، قدر الإمكان، من أن لديها دائماً سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والظروف 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الإلتزامات المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الأجمالي
تمويلات	٦٣ ٦٣٥ ٥٧٨	١ ٣٤٦ ٤٩٥ ٠٥٩	٢ ٨٩١ ١٨٦ ٥٩٤	٣٣٢ ٠١٤ ٨١٨	٤ ٦٢٣ ٣٢٢ ٠٤٩
تأمينات للغير - عقود التأجير	--	--	٥٥٩ ١٠٠	--	٥٥٩ ١٠٠
التمويلي	--	--	٥٥٩ ١٠٠	--	٥٥٩ ١٠٠
قرض مساند	--	--	٦٦ ٤٠٠ ٠٠٠	١٦ ٦٠٠ ٠٠٠	٨٣ ٠٠٠ ٠٠٠
عملاء - أرصدة دائنة	٢٧٦ ١٢٩ ٣١١	٧٠ ١٢٨ ٩١٥	--	--	٣٤٦ ٢٥٨ ٢٢٦
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢ ٣٠٨ ٤٩٤	٦٢ ١١٥ ١١٨	--	--	٦٤ ٤٢٣ ٦١٢
إلتزامات ضريبة الدخل الجارية	--	١٧ ٨٥٥ ٥٧٣	--	--	١٧ ٨٥٥ ٥٧٣
الإجمالي	٣ ٤٢ ٠٧٣ ٣٨٣	١ ٤٩٦ ٥٩٤ ٦٦٥	٢ ٩٥٨ ١٤٥ ٦٩٤	٣ ٤٨ ٦١٤ ٨١٨	٥ ١٤٥ ٤٢٨ ٥٦٠

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	٤ ٢٦ ٧٥٨ ٠٧٩	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

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

النقدية بالعملة الأجنبية في تاريخ المركز المالي ما يعادل مبلغ ٣٤١ ٨١١ ١٧ جنيه مصري وفيما يلي بيان صافي أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

فائض جنيه مصري	العملات الأجنبية
١٧ ٧٣٠ ٥٠٧	الدولار الأمريكي
٨٠ ٨٣٤	يورو

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

خطر إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس مالها لتستثمر في ممارسة نشاطها بفعالية في مجال قطاع الخدمات المالية غير المصرفية. تحافظ الشركة على هيكل رأس المال الذي يوفر أقصى قيمة لمساهميها وأصحاب المصلحة الآخرين. تقوم الشركة بمراجعة قيمة الأرباح الموزعة بشكل دوري، وتقييم ما إذا كان سيتم زيادة رأس المال أو خفضه أو تخفيض الديون المستحقة على الشركة من أجل تقليل تكلفة رأس المال إلى الحد الأدنى.

طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ بشأن معايير الملاءة المالية للتأجير التمويلي والقرار رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ بشأن معايير الملاءة المالية للتخصيم والتي تنص علي ألا تتجاوز إجمالي التمويلات - عدا القروض المساندة - التي تحصل عليها الشركة عن تسعة أمثال القاعدة الرأسمالية لها بعد إستبعاد أرصدة التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها. فيما يلي بيان صافي التمويلات والتسهيلات إلي إجمالي القاعدة الرأسمالية للشركة الأم:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي التمويلات والتسهيلات
٤ ٦٣٣ ٦٣٢ ٠٤٩	٣ ٥١٧ ٥٠٠ ٣٧٩	التمويلات والتسهيلات التي تحمل مخاطر علي الشركة
(٢٤٠ ٢٨٩ ١٢٤)	(٢٨٦ ٩٢٩ ١٦٨)	النقدية وما في حكمها
(١٨ ٩٢٩ ٢٠٣)	(٣٨ ٣١٤ ٠٠٠)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤ ٣٧٤ ١١٣ ٧٢٢	٣ ١٩٢ ٢٥٧ ٢١١	صافي التمويلات
٦٦٠ ٤٢٨ ٩٨٣	٥٩٢ ٩٣٤ ٣٦٩	إجمالي القاعدة الرأسمالية
١:٧	١:٥	معدل صافي التمويلات إلي إجمالي القاعدة الرأسمالية

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.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب- بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ صدر قرار البنك المركزي المصري بشأن تحرير سعر الصرف للعمليات الاجنبية مقابل الجنيه المصري وذلك باستخدام نظام مرن لسعر الصرف يعتمد على العرض والطلب والذي ترتب عليه زيادة جوهرية في 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 ٣٠٠ نقطة أساس خلال عام ٢٠٢٣ ليصل إلى ١٩,٢٥%، ٢٠,٢٥%، ١٩,٧٥% على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥%.

د- إصدارات جديدة وتعديلات علي معايير المحاسبة المصرية

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل وإعادة إصدار بعض احكام معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي ملخص بهذه التعديلات :

المعايير الجديدة او التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معييار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول الثابتة واهلاكاتها" ومعييار المحاسبة المصري رقم (٢٣) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول غير الملموسة".	تم إعادة اصدار هذه المعايير في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة. وقد ترتب على ذلك تعديل الفقرات المرتبطة باستخدام خيار نموذج إعادة التقييم ببعض معايير المحاسبة المصرية السارية، وفيما يلي بيان تلك المعايير :	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة إمكانيه تغيير السياسة المحاسبية المتبعة واستخدام خيار نموذج إعادة التقييم السوارد بالمعييار، وتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية في حاله استخدام ذلك الخيار.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة .
- معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".	- معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل"		
- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية"	- معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) " اضمحلال قيمة الأصول "		
- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) " الزراعة "	- معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) " عقود التأجير "		
معييار المحاسبة المصري رقم (٣٤) المعدل ٢٠٢٣ "الاستثمار العقاري"	تم إعادة اصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج القيمة العادلة عند القياس اللاحق للاستثمارات العقارية .	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة إمكانيه تغيير السياسة المحاسبية واستخدام خيار	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج القيمة العادلة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

المعايير الجديدة او التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
	وقد ترتب على هذا ذلك تعديل لبعض الفقرات المرتبطة باستخدام خيار نموذج القيمة العادلة ببعض معايير المحاسبة المصرية السارية ، وفيما يلي بيان تلك المعايير:	نموذج القيمة العادلة الوارد بالمعيار، وتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية في حاله استخدام ذلك الخيار.	رجعى مع اثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة العادلة بشكل أولي بإضافته الي رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.
	- معيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) " أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية "		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) " اضمحلال قيمة الأصول "		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٢) "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة"		
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) " عقود التأجير "		
معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"	يحدد هذا المعيار مبادئ إثبات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاق هذا المعيار، ويحدد قياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام المنشأة بتقديم المعلومات الملائمة التي تعبر بصدق عن تلك العقود. وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك على المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية من تطبيق المعيار.	يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفترات المالية السنوية التي تبدأ <u>في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤</u> ، وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة أسبق ، فيجب علي الشركة الإفصاح عن تلك الحقيقة.
	يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويلغي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ " عقود التأمين".		
	أي إشارة في معايير المحاسبة المصرية الأخرى الي معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) تستبدل الي معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠).		
	تم اجراء تعديلات بمعايير المحاسبة المصرية التالية لتتوافق مع متطلبات تطبيق		

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٢٩ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ (التخصيم)

طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدل بالقرار رقم ٧٠ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٢٠، والذي ينص على تكوين حساب إضمحلال للتمويلات الممنوحة وذلك بعد استبعاد 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 اعتباراً 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.

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

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

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

وقد صدر قرار رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية الكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١ بشأن ضوابط تطبيق قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠٠ لسنة ٢٠٢٠ بخصوص تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاول أنشطة مالية غير مصرفية والذي نص علي تكوين احتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية بما يعادل ١٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر وفقاً لأحكام قرارات الصادرة عن مجلس إدارة الهيئة بشأن معايير الملاءة المالية علي أن يخصم قيمة الإحتياطي المكون من صافي أرباح العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد إحتجاز الضريبة علي أن يدرج قيمة الإحتياطي ضمن بند حقوق المساهمين كبنء مستقل في قائمة المركز المالي ويتم إظهار 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 ٢٧١ ٠٢٢ 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
(إيه.تي.ليس) A.T.LEASE ش.م.ع.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٢٩-٤ إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي و التخصيم

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	التأجير التمويلي
٣٨ ٧٥٩ ١٥٤	٤٦ ٤٩٦ ٣٨٦	(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)	(٢٠ ٧٣١ ١١٢)	(٢) رصيد إضمحلال عملاء التأجير التمويلي المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
٢٢ ٣٠٣ ٦٠٠	٢٥ ٧٦٥ ٢٧٤	الفرق بين (١) و (٢) اعلاه
٢٢ ٣٠٣ ٦٠٠	٢٥ ٧٦٥ ٢٧٤	رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	التخصيم
٤ ٧٨٩ ٩٧٧	٥ ٥٦٦ ٩٤٣	(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)	(١ ٣٣٦ ٦١٣)	(٢) رصيد إضمحلال عملاء التخصيم المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
٤ ٢٤٩ ٧٢٠	٤ ٢٣٠ ٣٣٠	الفرق بين (١) و (٢) اعلاه
٤ ٢٤٩ ٧٢٠	٤ ٢٣٠ ٣٣٠	رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التخصيم
٢٦ ٥٥٣ ٣٢٠	٢٩ ٩٩٥ ٦٠٤	رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي التخصيم

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(أ.ب.هـ.ت.ى. ليس) A.T.LEASE ش.م.ع.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE شركة مساهمة مصرية
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

ب - الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصول القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوماً منها قيمته التخريدية - وفقاً 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 بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدره 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 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.

الاعتراف والقياس

القياس الاولي

يتم الاعتراف بالأصول المحتفظ بها بموجب عقد تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة للحصول 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 المحوّل، ويجب عليه الاعتراف بالتزام مالي يساوي منحصلات التحويل. ويجب عليه المحاسبة عن الالتزام المالي بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية".

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

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

٤-٣٠. الإضمحلال في قيمة العملاء

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

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

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

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

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

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

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

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 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 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 الآخر.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 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 الأولى 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
(المسجلة في) A.T.LEASE شركة مساهمة مصرية

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

إضمحلال قيمة الأصول المالية

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا 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 وتحتسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) . خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

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 وتثبت 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 الإلتزامات 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 الغاء 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 ويُدْرَج 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 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

نوع الأصل

٥ سنوات

برامج حاسب آلي

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

٣٠-٨ الأصول المحتفظ بها بغرض البيع

يتم تبويب الأصول (أو مجموعات الاستبعايدات التي تتضمن الأصول والالتزامات) والتي من المتوقع إستردادها مبدئياً عن طريق البيع وليس عن طريق الإستمرار 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 والالتزامات 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 الإعتراف 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.

٣٠-٩ العملاء والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

يتم إثبات العملاء وأوراق 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 الإضمحلال.

٣٠-١٠ الإيرادات

٣٠-١٠-١ الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

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

٣٠-١٠-٢ 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.

٣٠-١١ 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.

٣٠-١٢ المصروفات

٣٠-١٢-١ تكلفة التمويل

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

٣٠-١٢-٢ 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 الآخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو تجميع الأعمال.

أ- ضريبة الدخل الجارية

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

ب- الضريبة المؤجلة

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

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

٣٠-١٣ نصيب السهم في الأرباح

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

٣٠-١٤ حصة العاملين في الأرباح

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

٣٠-١٥ النقدية وما في حكمها

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

٣٠-١٦ المخصصات

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

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠- ١٧ إحتياطي قانوني

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

٣٠- ١٨ توزيعات الأرباح

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

٣٠- ١٩ إيرادات التأجير الأخرى

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

٣٠- ٢٠ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

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