

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T.LEASE

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وتقرير مراقبي الحسابات عليها

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – "A.T.LEASE" شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| صفحة | المحتويات |
|-------|---|
| | تقرير مراقبي الحسابات |
| 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 |
| ٣٩-٣٢ | أهم السياسات المحاسبية المطبقة |

تقرير مراقبي الحسابات**إلى السادة/ رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE****تقرير عن القوائم المالية المجمعة**

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة الشركة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

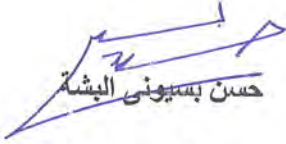
وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام الشركة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في الشركة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي المجمع وتدققاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبي الحسابات


حسن بسيوني البشة

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

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

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



القاهرة في: ٢٠ فبراير ٢٠٢٤

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | إيضاح | (جميع المبالغ بالجنيه المصري) |
|----------------|----------------|---------------|---|
| | | | الأصول |
| | | | الأصول غير المتداولة |
| ٢ ٧٨٨ ١٩٨ ٣٥٨ | ٣ ٣٧٧ ٣٣٥ ٤١٨ | (٤) | علاء |
| ١٢٦ ٣٩٤ ٥٠٠ | ١١٨ ٤٤٥ ٧٠٠ | (٣) | أصول ثابتة |
| ٣ ٨٧٥ ٧٧٢ | ٢ ٩٣٧ ٨٢٦ | (٥) | أصول غير ملموسة |
| ٢٠٠ ٠٠٠ | ٥٧٥ ٠٠٠ | (٦) | مشروعات تحت التنفيذ |
| ٢ ٩١٨ ٦٦٨ ٦٣٠ | ٣ ٤٩٩ ٢٩٣ ٩٤٤ | | إجمالي الأصول غير المتداولة |
| | | | الأصول المتداولة |
| ١ ٣١٤ ٧٩٩ ٨٩٨ | ١ ٣٦٥ ١٠١ ٠٨٢ | (٤) | علاء |
| ٣٨ ٥٧٩ ٠٥٦ | ٣٩ ٥٩٣ ٤٨٣ | (٩) | مدينون وأرصدة مدينة أخرى |
| ٥٠ ٢١٨ ٢٠٧ | ١٠ ٩١٥ ١١٢ | (١٠) | أصول محتفظ بها بغرض البيع |
| ٤٣ ١٢٠ ٠١٧ | ١٣٠ ٦٣٣ ٦٠٣ | (٨) | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٢٨٦ ٩٦٣ ٦٥٤ | ٢١٢ ٨١٦ ٩٠٤ | (٧) | النقدية وما في حكمها |
| ١ ٧٣٣ ٨٣٠ ٨٣٢ | ١ ٧٥٩ ٠٦٠ ٦٨٤ | | إجمالي الأصول المتداولة |
| ٤ ٦٥٢ ٤٩٩ ٤٦٢ | ٥ ٢٥٨ ٣٥٤ ٦٢٨ | | إجمالي الأصول |
| | | | حقوق الملكية |
| ٤٣٧ ٣٢٩ ١٧٨ | ٤٣٧ ٣٢٩ ١٧٨ | (١١) | رأس المال المصدر والمدفوع |
| ٣٩ ٢٢١ ٤٥٩ | ٤٠ ٠٩٨ ٧١٣ | (١٧-٢١) | إحتياطي قانوني |
| ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ | | إحتياطي عام |
| ٩ ٣٥١ ٤٨٢ | - | (٣-٣٠) | إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية |
| ٢٦ ٥٥٣ ٣٢٠ | ٢٦ ٢٧٦ ٢١٨ | (٤-٣٠)،(٣-٣٠) | إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم |
| (٢ ٦٢٢) | ٩ ٦٧٣ ٦٢٦ | | أرباح (خسائر) مرحلة |
| ١٥٠ ١٣٥ ٢٥٤ | ١٧٠ ٩١٢ ٨١٦ | | صافي أرباح العام |
| (٧٢ ٦٠٨ ٦٦٠) | - | (١-١١) | توزيعات أرباح دورية |
| ٥٩٣ ٩٧٩ ٤١١ | ٦٨٧ ٢٩٠ ٥٥١ | | حقوق غير مسيطرة |
| ٥ ٠٤٥ | ٤ ٩٣٩ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٥٩٢ ٩٨٤ ٤٥٦ | ٦٨٧ ٢٩٥ ٤٩٠ | | |
| | | | الإلتزامات غير المتداولة |
| ٢ ٣٩٣ ٢٥٧ ٤٠٦ | ٢ ٩٤٣ ٠٠٢ ٢٥٩ | (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 | ٢ ٩٠٣ ٩٥٩ | (٤-٢١) | إلتزامات ضريبية مؤجلة |
| ٢ ٣٩٦ ٥٧٦ ٢٨٥ | ٣ ٠٢٩ ٤٦٥ ٣١٨ | | إجمالي الإلتزامات غير المتداولة |
| | | | الإلتزامات المتداولة |
| ٧٧١ ٢٣٠ | ٧٣٠ ٢٣٠ | (١٧) | مخصص مطالبات |
| ٣٥٦ ٧٣٥ ١٣٨ | ١٣٣ ١١١ ١٥١ | (١٥) | علاء - أرصدة دائنة |
| ٧٣٣ ٦٢٢ ٢٤٤ | ٦٧٠ ٣٧٧ ٧٢٨ | (١-١٢) | أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التأجير التمويلي |
| ٣٩٠ ٦٢٠ ٧٢٩ | ٦١١ ٠٧٢ ٥٤٩ | (٣-١٢) | أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التخصيم |
| ٧٢ ٠٨٧ ١٣٢ | ٧٤ ٩٢٤ ٩٣٦ | (١٦) | دائنون وأرصدة دائنة أخرى |
| ٤٣ ١٢٠ ٧١٤ | ٥١ ٣٧٧ ٢٢٦ | (٣-٢١) | إلتزامات ضريبية الدخل الجارية |
| ٦٥ ٩٨١ ٥٣٤ | - | | دائنو توزيعات |
| ١ ٦٦٢ ٩٣٨ ٧٢١ | ١ ٥٤١ ٥٩٣ ٨٢٠ | | إجمالي الإلتزامات المتداولة |
| ٤ ٠٥٩ ٥١٥ ٠٠٦ | ٤ ٥٧١ ٠٥٩ ١٣٨ | | إجمالي الإلتزامات |
| ٤ ٦٥٢ ٤٩٩ ٤٦٢ | ٥ ٢٥٨ ٣٥٤ ٦٢٨ | | إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات |

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(البيانات بالآلاف جنيه مصري)

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

تقرير مراقبي حسابات "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة
هديل صالح عبد الله كمال

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
طارق فهمي

رئيس القطاع المالي
أحمد البدوي

| عن السنة المالية المنتهية في | | إيضاح | (جميع المبالغ بالجنيه المصري) |
|------------------------------|----------------|--------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | |
| | | | إيرادات النشاط |
| ٦٠٧ ٦١٩ ٨٩٥ | ١ ٠٣٢ ٦٠٢ ٧١١ | (٢٢) | إيرادات النشاط |
| ٨٨ ٧٦٥ ٨٩٤ | ٩٥ ٥٢٦ ١٣٦ | (٤) | أرباح عملية التوريد |
| ٦٩٦ ٣٨٥ ٧٨٩ | ١ ١٢٩ ١٢٨ ٨٤٧ | | إجمالي إيرادات النشاط |
| | | | يخصم: تكلفة النشاط |
| (٤٠٩ ٢١٠ ٨٠٦) | (٧٩٢ ٠٥٦ ٥٢٥) | (١٩) | مصروفات تمويلية مباشرة |
| (٩٢١ ٧٧٤) | (١ ٢٦٤ ٧٥٨) | | تكاليف مباشرة أخرى |
| ٢٨٦ ٢٥٣ ٢٠٩ | ٣٣٥ ٨٠٧ ٥٦٤ | | مجمعل الربح |
| (٩٠ ١٤٩ ٩٤٨) | (١١٨ ٦١١ ٠٥٩) | (١٨) | مصروفات عمومية وإدارية |
| (٨ ١٨١ ٠٨٧) | (٨ ٣٩٣ ٤٨٨) | (٣) | إهلاك أصول ثابتة |
| (٨٩٤ ٢٩٧) | (٩٧٣ ٩٧٨) | (٥) | إستهلاك أصول غير ملموسة |
| ١٨٧ ٠٢٧ ٨٧٧ | ٢٠٧ ٨٢٩ ٠٣٩ | | صافي أرباح النشاط |
| ٦ ٢٦٧ ٧٦٨ | ١٤ ٦٥٥ ٦٦٨ | | إيراد عوائد |
| ٨ ٩٤٩ ٨٠٥ | ١٧ ٨٨٧ ٤١٦ | | عوائد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٢٥٦ ٩٢٠ | ١٢ ٣٧١ | | إيرادات أخرى |
| ٤ ٢٥١ ٧٢٢ | ٣ ٥٥٨ ٢٢٩ | | فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| ٥٣٥ ٠٥٨ | - | | أرباح رأسمالية |
| ١٥٦ ٢٣٤ | - | | أرباح أصول محتفظ بها بغرض البيع |
| (٦ ٠٦٤ ٦٨٩) | (٧ ١٨٨ ٢٣٠) | | مصروفات تمويلية أخرى |
| (٥ ٥٠٧ ٧٩٦) | (١١ ٢٧٣ ٠٦٢) | (٢٠) | خسائر إنتمانية متوقعة |
| ١٩٥ ٨٧٢ ٨٩٩ | ٢٢٥ ٤٨١ ٤٣١ | | صافي الأرباح قبل الضريبة |
| (٤٥ ٧٢٧ ٥٩٧) | (٥٤ ٥٦٨ ٧٢١) | (١-٢١) | ضريبة الدخل |
| ١٥٠ ١٣٥ ٣٠٢ | ١٧٠ ٩١٢ ٧١٠ | | صافي أرباح العام |
| | | | تتمثل في: |
| ١٥٠ ١٣٥ ٢٥٤ | ١٧٠ ٩١٢ ٨١٦ | | أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم |
| ٤٨ | (١٠٦) | | حقوق غير مسيطرة |
| ١٥٠ ١٣٥ ٣٠٢ | ١٧٠ ٩١٢ ٧١٠ | | |
| ١,٠٧ | ٠,٨١ | (٢٣) | نصيب السهم في الأرباح |

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٣٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(البي.تي.إس. أ.ت.ليز) ش.م.م.

شركة التوظيف للتأجير العمومي - A.T.I.E.A.S.E شركة مساهمة مغربية
 قائمة التدبير في طرق التكلفة المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

| الإجمالي | حقوق غير مستيمنة | توزيعات أرباح دورية | صافي أرباح العام | أرباح (خسائر) مرحلة | إحتياطي مخاطر عمليات التأجير العمومي والتخصيم | إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار التكلفة المصنوي رقم (47) الأوقات المالية | إحتياطي عام | إحتياطي قانوني | رأس المال المصدر والمضجع | إيضاح | (جميع المبالغ بالجنبة المغربية) |
|---------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|---|---|-------------|----------------|--------------------------|-------|--|
| 588 912 349 | 4 997 | - | 134 027 675 | 817 870 | 2 431 684 | 15 444 118 | 3 000 000 | 25 247 927 | 787 329 178 | | الرصيد في 1 يناير 2023 بيود الدخل الكامل |
| 150 135 309 | 48 | - | 150 135 250 | - | - | - | - | - | - | | 2023 صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر إجمالي الدخل الكامل |
| 150 135 309 | 48 | - | 150 135 250 | - | - | - | - | - | - | (11) | معاملة مع مساهمي الشركة زيادة رأس المال المصدر المحول الي الأرباح المرحلة توزيعات أرباح عام 2022 المحول الي احتياطي قانوني توزيعات أرباح مرحجة |
| 150 000 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 150 000 000 | | |
| - | - | - | 134 027 675 | 43 027 675 | - | - | - | - | - | (3-3) | المحول الي احتياطي قانوني |
| (130 081 911) | - | - | - | (130 081 911) | - | - | - | - | - | | |
| - | - | - | - | (3 473 032) | - | - | - | 13 473 032 | - | | |
| (10 981 075) | - | (13 688 610) | - | 2 707 535 | - | - | - | - | - | | |
| - | - | - | - | - | 1 492 626 | (1 492 626) | - | - | - | | |
| (43 613 445) | - | (13 688 610) | (134 027 675) | (3 473 032) | 1 492 626 | (1 492 626) | - | 13 473 032 | 150 000 000 | | الرصيد في 1 يناير 2023 بيود الدخل الكامل |
| 592 984 459 | 5 445 | (13 688 610) | 150 135 250 | (2 622) | 26 552 320 | 4 351 482 | 3 000 000 | 29 221 459 | 437 329 178 | | صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 إجمالي الدخل الكامل معاملة مع مساهمي الشركة المحول الي الأرباح المرحلة توزيعات باقي أرباح عام 2022 المحول الي احتياطي قانوني المحول الي الأرباح المرحلة إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة الرصيد في 31 ديسمبر 2023 |
| 592 984 459 | 5 445 | (13 688 610) | 150 135 250 | (2 622) | 26 552 320 | 4 351 482 | 3 000 000 | 29 221 459 | 437 329 178 | | |
| 170 912 780 | (1 021) | - | 170 912 801 | - | - | - | - | - | - | | |
| 170 912 780 | (1 021) | - | 170 912 801 | - | - | - | - | - | - | | |
| - | - | 72 608 630 | (150 135 250) | 72 608 630 | - | - | - | - | - | | |
| (73 611 373) | - | - | - | (73 611 373) | - | - | - | - | - | | |
| - | - | - | - | (887 252) | - | - | - | 887 252 | - | | |
| - | - | - | - | 3 201 212 | (277 112) | (3 229 211) | - | - | - | | |
| - | - | - | - | 2 027 271 | - | (1 022 271) | - | - | - | | |
| (73 611 373) | - | 72 608 630 | (150 135 250) | 72 608 630 | (277 112) | (3 229 211) | - | - | - | | |
| 787 245 440 | 4 429 | - | 170 912 810 | 4 372 623 | 26 275 208 | (4 351 482) | 3 000 000 | 29 221 459 | 437 329 178 | | الرصيد في 31 ديسمبر 2023 |

الإيضاحات والبيانات المرفقة من صفحة (1) إلى صفحة (31) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه الوثيقة المالية المجمعة وتكمل بعضها.

شركة التوظيف للتأجير العمومي
 A.T.I.E.A.S.E
 (البيانات المالية المجمعة)

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

١ - نبذة عن الشركة

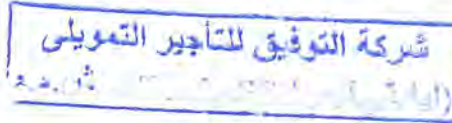
- تأسست شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية والقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة ولائحته التنفيذية وبمراعاة 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 اعتباراً من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦.
- قامت شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE بتأسيس شركة التوفيق للتوريد شركة مساهمة مصرية (منشأة ذات غرض خاص Special purpose entity) في ٢٩ مارس ٢٠١٠ وذلك بنسبة ٩٩,٩٪ من رأسمالها وذلك بغرض القيام بنشاط توريد الحقوق المالية وقد حصلت الشركة بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٠ على الترخيص بمزاولة نشاط توريد الحقوق المالية.
- الشركة مقيدة ببورصة الأوراق المالية ويتم التداول على أسهمها اعتباراً من ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧.

١-١ عرض الشركة

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

٢-١ مقر الشركة

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



٢ - أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

١-٢ الالتزام 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 ٢٠ فبراير ٢٠٢٤.
- 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.

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 على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متنوعة تراها إدارة الشركة معقولة فى ظل الظروف والأحداث الجارية، حيث يتم بناء عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والالتزامات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.
- هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات بصفة مستمرة ويتم الاعتراف بأى فروق فى التقديرات المحاسبية فى الفترة التى تم فيها تغيير تلك التقديرات، وإذا كانت هذه الفروق تؤثر على الفترة التى تم - فيها التغيير والفترات المستقبلية ، عندئذ تدرج هذه الفروق فى الفترة التى تم فيها التعديل والفترات المستقبلية.
- وفيما يلى أهم البنود والإيضاحات المستخدم فيها هذه التقديرات والحكم الشخصي:
- إيضاح (١٧) المخصصات.
- إيضاح (٤-٢١) إثبات الضريبة المؤجلة.

٤-٢ قياس القيمة العادلة

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

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 فى الفترات التى 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 فى الأرباح أو الخسائر.

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

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

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها. لنضم 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 كعمالات بين أصحاب حقوق الملكية.

فقد السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تستبعد الأصول والالتزامات والحقوق غير المسيطرة وبنود الدخل الشامل الأخر 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري 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.

الاستيعادات 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 المحاسبه عنها بطريقه 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
مصر

شركة التوفيق للتأجير التمويلي- A.T.I.E.A.S.E (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإفصاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإفصاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
 ٣- أصول ثابتة

| الإجمالي | حساب آلي | سيارات ووسائل نقل | آلات ومعدات | أثاث وتجهيزات | مباني ومعدات* | البيعتان |
|---------------|---------------|-------------------|-------------|---------------|---------------|---|
| ١٥١ ٢٦٦ ٣١٧ | ١٣ ٧٢٦ ٤٠٠ | - ١٣٥ ٥٠٠ | ٨٠٣ ٨٨٤ | ١٥ ٨٣١ ٠٢٠ | ١١٧ ٧٢٩ ٥١٣ | التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| ٤ ٤٨٩ ١٢٧ | ١ ٣٣٦ ٨٧٤ | - ١٤٤ ٠٠٠ | ٨ ٣٤٣ | - | - | الإحصاءات خلال العام |
| (٣ ٩١٨ ٨٥٠) | (٢ ٤١١ ٣٥٠) | (١ ٥٠٧ ٥٠٠) | - | - | - | الإستبعادات خلال العام |
| ١٥١ ٨٣٦ ٦٣٤ | ١٢ ٢٥١ ٨٧٤ | ٤ ٧٧٣ ٠٠٠ | ٨١٢ ٢٢٧ | ١٥ ٨٣١ ٠٢٠ | ١١٧ ٧٢٩ ٥١٣ | التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ١٥١ ٨٣٦ ٦٣٤ | ١٢ ٢٥١ ٨٧٤ | ٤ ٧٧٣ ٠٠٠ | ٨١٢ ٢٢٧ | ١٥ ٨٣١ ٠٢٠ | ١١٧ ٧٢٩ ٥١٣ | التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ |
| ٤٥٨ ٠٤٢ | ٤٣٩ ٣٤٦ | - | ١٨ ٦٩٦ | - | - | الإضافات خلال العام |
| (٦٣ ٠٦٤) | (١٣ ٠٦٤) | - | - | - | - | الإستبعادات خلال العام |
| ١٥٢ ٢٣١ ٦١٢ | ١٣ ٠٢٨ ١٥٦ | ٤ ٧٧٣ ٠٠٠ | ٨٣٠ ٩٢٣ | ١٥ ٨٣١ ٠٢٠ | ١١٧ ٧٦٩ ٥١٣ | التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ٢٠ ٥٦٢ ٦٢٠ | ٨ ٩٩٦ ٣٥١ | ١٠ ٧٢٣ ٧٧٣ | ٢٤٢ ٢٤٠ | ٣ ١٠٢ ٤٣٤ | ٦ ٤٩٤ ٨٢٢ | مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| ٨ ١٨١ ٠٨٧ | ١ ٨٥٢ ٧٥٥ | ٥٥٤ ٤١٠ | ١٥٠ ٩٤٧ | ٢ ٥٤٥ ١٥٧ | ٣ ٠٧٦ ٧٣٨ | إهلاك العام |
| (٣ ٢٠٧ ٥٧٣) | (٢ ٣٩١ ١٨٠) | (٩١٠ ٥٩٠) | - | - | - | مجمع إهلاك الاستيعادات |
| ٢٥ ٤٤٢ ١٣٤ | ٨ ٤٥٧ ١٣٣ | ١ ٣٧٢ ٦٧٣ | ٣٩٣ ٨٧ | ٥ ٦٤٧ ٥٩١ | ٩ ٥٧١ ٥٦٠ | مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ٢٥ ٤٤٢ ١٣٤ | ٨ ٤٥٧ ١٣٣ | ١ ٣٧٢ ٦٧٣ | ٣٩٣ ٨٨٧ | ٥ ٦٤٧ ٥٩١ | ٩ ٥٧١ ٥٦٠ | مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣ |
| ٨ ٣٩٣ ٤٨٨ | ١ ٧٦٤ ٦٤٢ | ٨٥٣ ٢٠٠ | ١٥٤ ٠٧٦ | ٢ ٥٤٤ ٨٣٢ | ٣ ٠٧٦ ٧٣٨ | إهلاك العام |
| (٤٩ ٧١٠) | (٤٩ ٧١٠) | - | - | - | - | مجمع إهلاك الاستيعادات |
| ٣٣ ٧٨٥ ٩١٢ | ١٠ ١٧٢ ٠٥٥ | ٢ ٢٢٥ ٨٧٣ | ٥٤٧ ٠٦٣ | ٨ ١٩٢ ٤٢٣ | ١٢ ٦٤٨ ٢٩٨ | مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ١١٨ ٤٤٥ ٧٠٠ | ٢ ٨٥٦ ١٠١ | ٢ ٥٤٠ ١٧٧ | ٢٨٣ ٩٦٠ | ٧ ٦٣٨ ٥٩٧ | ١٠ ٥ ١٢١ ٢١٥ | صافي القيمة التقديرية |
| ١٢٦ ٣٩٤ ٥٠٠ | ٤ ١٩٤ ٧٥١ | ٣ ٣٩٩ ٣٢٧ | ٤١٩ ٤٠ | ١٠ ١٨٣ ٤٢٩ | ١٠ ٨ ١٩٧ ٩٥٣ | صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |

* تشمل المباني والمعدات في مقر الشركة الجديد الكائن بالمنطقة رقم ٨ بمشروع البوليغون الوداعي الكائن بمدينة وست تاون بمنطقة بولفي هلال بمدينة الشيخ زايد و فرع الشركة الكائن بالمنطقة وكلاهما يتضمن حصة مطاع في الأرض.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي

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

٤ - عملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|------------------------|----------------|----------------|
| الإجمالي | نشاط التأجير التمويلي* | نشاط التخصيم | نشاط التخصيم |
| ٣ ٣٩٨ ٣٦٧ ٦٣٨ | ٣ ٣٩٨ ٣٦٧ ٦٣٨ | -- | ٣ ٣٩٨ ٣٦٧ ٦٣٨ |
| (٢١ ٠٣٢ ٢٢٠) | (٢١ ٠٣٢ ٢٢٠) | -- | (٢١ ٠٣٢ ٢٢٠) |
| ٣ ٣٧٧ ٣٣٥ ٤١٨ | ٣ ٣٧٧ ٣٣٥ ٤١٨ | -- | ٣ ٣٧٧ ٣٣٥ ٤١٨ |
| ١ ٣٦٨ ٤٤٦ ١٩٧ | ٦٩٦ ٧٢٦ ٩٨١ | ٦٧١ ٧١٩ ٢١٦ | ١ ٣٦٨ ٤٤٦ ١٩٧ |
| (٣ ٣٤٥ ١١٥) | (٨٧٦ ٣٤٢) | (٢ ٤٦٨ ٧٧٢) | (٣ ٣٤٥ ١١٥) |
| ١ ٣٦٥ ١٠١ ٠٨٢ | ٦٩٥ ٨٥٠ ٦٣٨ | ٦٦٩ ٢٥٠ ٤٤٤ | ١ ٣٦٥ ١٠١ ٠٨٢ |
| ٤ ٧٤٢ ٤٣٦ ٥٠٠ | ٤ ٠٧٣ ١٨٦ ٠٥٦ | ٦٦٩ ٢٥٠ ٤٤٤ | ٤ ٧٤٢ ٤٣٦ ٥٠٠ |
| ٢ ٨٠٤ ٠١١ ٥٤٨ | ٢ ٨٠٤ ٠١١ ٥٤٨ | -- | ٢ ٨٠٤ ٠١١ ٥٤٨ |
| (١٥ ٨١٣ ١٩٠) | (١٥ ٨١٣ ١٩٠) | -- | (١٥ ٨١٣ ١٩٠) |
| ٢ ٧٨٨ ١٩٨ ٣٥٨ | ٢ ٧٨٨ ١٩٨ ٣٥٨ | -- | ٢ ٧٨٨ ١٩٨ ٣٥٨ |
| ١ ٣١٥ ٩٨٢ ٥١٩ | ٨٣٦ ٩٨٤ ٧٧٣ | ٤٧٨ ٩٩٧ ٧٤٦ | ١ ٣١٥ ٩٨٢ ٥١٩ |
| (١ ١٨٢ ٦٢١) | (٦٤٢ ٣٦٤) | (٥٤٠ ٣٥٧) | (١ ١٨٢ ٦٢١) |
| ١ ٣١٤ ٧٩٩ ٨٩٨ | ٨٣٦ ٣٤٢ ٤٠٩ | ٤٧٨ ٤٥٧ ٤٨٩ | ١ ٣١٤ ٧٩٩ ٨٩٨ |
| ٤ ١٠٢ ٩٩٨ ٢٥٦ | ٣ ٦٢٤ ٥٤٠ ٧٦٧ | ٤٧٨ ٤٥٧ ٤٨٩ | ٤ ١٠٢ ٩٩٨ ٢٥٦ |

*قامت الشركة (المحيل) بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٢٣ 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 ٠٠٥ ٦٦٤ ٦١٩ ٢ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٦٥٣ ٠٩٢ ٨٣٠ ١ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ١٣٦ ٥٢٦ ٩٥ جنيه مصري أدرجت بقائمة الدخل خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٣.

وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٥٦ عقد تأجير تمويلي وملاحقها، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المستأجرين خلال الفترة التي تبدأ في سبتمبر ٢٠٢٣ وتنتهي في ديسمبر ٢٠٢٧. وقد بلغ مقابل الحوالة مبلغ ٠٠٠ ٠٠٠ ٧٣٧ ١ جنيه مصري، تسدده شركة التوفيق للتوريق إلى الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حصيلة الإكتتاب في سندات التوريق (الإصدار الرابع)، وفي ذات الوقت قامت شركة التوفيق للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناء على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣، وقد تم تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص وأغلق الإكتتاب في ٣٠ أغسطس ٢٠٢٣.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي

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

**قامت الشركة (المحيل) بتاريخ ٢٠٢٢/٥/٢٤ بتنفيذ عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة التوفيق للتوريق - شركة تابعة - والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية الأجلة المتعلقة ببعض عقود التأجير التمويلي إلى شركة التوفيق للتوريق (المحال إليه) - شركة تابعة - وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٢٩١ ٨٣٣ ١٦٧ ٢ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٢٣٧ ٠٠٢ ٦٤٦ ١ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٨٩٤ ٧٦٥ ٨٨ جنيه مصري أدرجت بقائمة الدخل خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٢.

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

***قامت الشركة (المحيل) بتاريخ ٢٠٢١/١/٣١ بتنفيذ عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة التوفيق للتوريق - شركة تابعة - والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية الأجلة المتعلقة ببعض عقود التأجير التمويلي إلى شركة التوفيق للتوريق (المحال إليه) - شركة تابعة - وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٢٥٠ ٥٠٨ ٢٨٣ ١ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٤٥٤ ٤٢٣ ٠٩٠ ١ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٢٢٩ ٧٨١ ٦٤ جنيه مصري أدرجت بفائمه 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 الاكتتاب في ١ فبراير ٢٠٢١.

****تقوم الشركة بإبرام عقود ثلاثية الأطراف وعقود لا تتحمل بموجبها مخاطر التمويل وذلك بين الشركة والبنوك الممولة والعملاء بحيث يقتصر دور الشركة علي أن تكون وكيلاً للضمانات بالإضافة إلي تحصيل الإيجارات من العملاء وتوريد الأقساط إلي البنوك الممولة، علي أن تتحمل تلك البنوك كافة المخاطر الناشئة عن عقود التأجير التمويلي دون الرجوع علي الشركة.

وطبقاً لهذه العقود فإن الشركة لديها الحق القانوني القابل للنفاد 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٦٣٥ ٧٩١ ٥٨١ جنيه مصري مقابل مبلغ ١٨٧ ٤١٨ ٦٨٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي

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

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

| صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم | | إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم | | |
|--|----------------|--|----------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
| ١ ٣١٤ ٧٩٩ ٨٩٨ | ١ ٣٦٥ ١٠١ ٠٨٢ | ١ ٣١٥ ٤٤٢ ٢٦١ | ١ ٣٦٧ ٨٥٥ ١٨٦ | أقل من عام |
| ٨٠٢ ٩٤٧ ٩٢٢ | ٧٥٢ ٦٧١ ٩٤٣ | ٨٠٣ ٥٢٨ ٣٩٨ | ٧٦٩ ٥٧١ ٧٩٣ | أكثر من عام وأقل من عامين |
| ٥٨٢ ٠٤٦ ٤٩٤ | ٦٩٦ ٤٤٠ ٩٦٤ | ٥٩٥ ٥٧٨ ٥٧٥ | ٦٩٦ ٦٩٧ ٨٥٩ | أكثر من عامين وأقل من ثلاثة أعوام |
| ٥٢٤ ٣٠٣ ٥٨٨ | ٨٦٠ ٧٠٣ ٣٧٧ | ٥٢٤ ٣٦٣ ٤١٢ | ٨٦١ ١٠٦ ٤٥٢ | أكثر من ثلاثة أعوام وأقل من أربعة أعوام |
| ٨٧٨ ٩٠٠ ٣٥٤ | ١ ٠٦٧ ٥١٩ ١٣٤ | ٨٨١ ٠٨١ ٤٢١ | ١ ٠٧١ ٥٨٢ ٥٤٥ | أكثر من أربعة أعوام |
| ٤ ١٠٢ ٩٩٨ ٢٥٦ | ٤ ٧٤٢ ٤٣٦ ٥٠٠ | ٤ ١١٩ ٩٩٤ ٠٦٧ | ٤ ٧٦٦ ٨١٣ ٨٣٥ | |

٤-١ حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي والتخصيم

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | إيضاح رقم | |
|----------------|----------------|-----------|---------------------|
| ١١ ٣٠٧ ٤٤٠ | ١٦ ٩٩٥ ٨١١ | | الرصيد في أول العام |
| ٥ ٦٨٨ ٣٧١ | ١٠ ٣٨٦ ٨١٧ | (٢٠) | المكون خلال العام |
| -- | (٣ ٠٠٥ ٢٩٣) | | المستخدم خلال العام |
| ١٦ ٩٩٥ ٨١١ | ٢٤ ٣٧٧ ٣٣٥ | | الرصيد في آخر العام |

* طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١)، (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ والخاص بتكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم بالفرق بين المخصص طبقاً لمتطلبات الهيئة والخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة طبقاً لمعيار رقم (٤٧) الأدوات المالية حيث يبلغ قيمة مخصص عملاء التأجير التمويلي والتخصيم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ طبقاً لمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية مبلغ ٥٠ ٦٥٣ ٥٥٣ جنيه مصري مما نتج عنه تكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٦ ٢٧٦ ٢١٨ جنيه مصري إيضاح (٣٠-٤).

- تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

| خسائر ائتمانية متوقعة | إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------------------------|--|----------------|---------------------------|
| ٥ ٦٦٣ ٠١٦ | ٤ ٥٦٥ ٢٩٨ ٢٧٤ | | المرحلة الأولى (Stage ١) |
| ٢ ٢٥٩ ٤٢٤ | ١٥٤ ٥٣٩ ٠٢٠ | | المرحلة الثانية (Stage ٢) |
| ١٦ ٤٥٤ ٨٩٥ | ٤٦ ٩٧٦ ٥٤١ | | المرحلة الثالثة (Stage ٣) |
| ٢٤ ٣٧٧ ٣٣٥ | ٤ ٧٦٦ ٨١٣ ٨٣٥ | | |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
| ٢ ٨٤٨ ٥٧٦ | ٣ ٨٧٣ ٩١٠ ٥٨٨ | | المرحلة الأولى (Stage ١) |
| ٢ ٤٥٦ ٠٧٣ | ١٨٧ ٦٨٢ ١٧١ | | المرحلة الثانية (Stage ٢) |
| ١١ ٦٩١ ١٦٢ | ٥٨ ٤٠١ ٣٠٨ | | المرحلة الثالثة (Stage ٣) |
| ١٦ ٩٩٥ ٨١١ | ٤ ١١٩ ٩٩٤ ٠٦٧ | | |

شركة التوفيق للتأجير التمويلي

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

٥- أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ٦٩٣٥ ٢٢٥ | ٥ ١٢٢ ٣١٢ |
| ١٠٦٩ ٥١٠ | ٣٦٠ ٣٢ |
| ٢٢٣١ ٠٠٠ | -- |
| (٥ ٢١٣ ٤٢٣) | -- |
| ٥ ١٢٢ ٣١٢ | ٥ ١٥٨ ٣٤٤ |
| (٥ ٥٦٥ ٦٦٦) | (١ ٢٤٦ ٥٤٠) |
| (٨٩٤ ٢٩٧) | (٩٧٣ ٩٧٨) |
| ٥ ٢١٣ ٤٢٣ | -- |
| (١ ٢٤٦ ٥٤٠) | (٢ ٢٢٠ ٥١٨) |
| ٣ ٨٧٥ ٧٧٢ | ٢ ٩٣٧ ٨٢٦ |

شركة التوفيق للتأجير التمويلي

التكلفة في أول العام
إضافات خلال العام
محول من مشروعات تحت التنفيذ
إستبعادات خلال العام
التكلفة في آخر العام
مجمع الاستهلاك في أول العام
الاستهلاك خلال العام
مجمع استهلاك الإستبعادات
مجمع الاستهلاك في آخر العام
صافي القيمة الدفترية في آخر العام
*تتمثل في تراخيص برامج حاسب آلي
٦- مشروعات تحت التنفيذ

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ٢٠٠ ٠٠٠ | ٥٧٥ ٠٠٠ |
| ٢٠٠ ٠٠٠ | ٥٧٥ ٠٠٠ |

أجهزة وبرامج حاسب آلي
الرصيد

تتمثل الحركة علي مشروعات تحت التنفيذ فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ٢ ٥٣١ ٠٠٠ | ٢٠٠ ٠٠٠ |
| -- | ٣٧٥ ٠٠٠ |
| (٢ ٣٣١ ٠٠٠) | -- |
| ٢٠٠ ٠٠٠ | ٥٧٥ ٠٠٠ |

رصيد أول العام
إضافات خلال العام
المحول إلي أصول غير ملموسة
رصيد آخر العام
٧- النقدية وما في حكمها

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ٢٣٧ ٤٤٧ ٦٧٧ | ١٥٦ ٩٠٠ ٥١٢ |
| ١٢ ٤٨٨ ٠٤٩ | ١٨ ٦٠٦ ١٩٨ |
| ٣٧ ٠٦٣ ٩٨٤ | ٣٨ ٠٠٥ ٨٢١ |
| ٢٨٦ ٩٩٩ ٧١٠ | ٢١٣ ٥١٢ ٥٣١ |
| (٣٦ ٠٥٦) | (٦٩٥ ٦٢٧) |
| ٢٨٦ ٩٦٣ ٦٥٤ | ٢١٢ ٨١٦ ٩٠٤ |

حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لدى البنوك
شيكات تحت التحصيل

يخصم: خسائر إنتمانية متوقعة
الرصيد

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| (٢٨ ٧٢١) | (٣٦ ٠٥٤) |
| (٧ ٣٣٥) | (٦٥٩ ٥٧٣) |
| (٣٦ ٠٥٦) | (٦٩٥ ٦٢٧) |

رصيد أول العام
المكون خلال العام
رصيد آخر العام

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

٨- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|----------------------------------|
| ٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٣٦ ١٢٥ ٠٠٠ | أذون خزانه استحقاق أقل من ٣ شهور |
| ٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٣٦ ١٢٥ ٠٠٠ | |
| (١ ٨٧٩ ٩٨٣) | (٥ ٤٩١ ٣٩٧) | يخصم: |
| ٤٣ ١٢٠ ٠١٧ | ١٣٠ ٦٣٣ ٦٠٣ | عوائد لم تستحق بعد |
| | | الرصيد |

٩- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|----------------------------------|
| ٧ ٠٠٠ ٠٨٥ | ١٠ ٣٧٤ ٩١٣ | عوائد مستحقة |
| ٧ ٦٥٤ ٩٠٦ | ١١ ٧٨٢ ٧١١ | سلف عاملين |
| ٢ ٢٤٩ ٧٠٩ | ٤ ٧٥٦ ٤٢٦ | مصروفات مدفوعة مقدماً |
| ٤ ٩٦٠ ٠٥٥ | ٤ ٩٦٠ ٠٥٥ | تأمينات لدى الغير* |
| ١٦ ٧٤٢ ٣٠٩ | ٧ ٩٧٩ ٠٦١ | مستحق علي بنك مصر - أمين الحفظ** |
| -- | ٤٢ ٥٠٠ | موردين دفعات مقدمة |
| ٤٧ ٥٠٣ | -- | أرصدة مدينة أخرى |
| ٣٨ ٦٥٤ ٥٦٧ | ٣٩ ٨٩٥ ٦٦٦ | |
| (٧٥ ٥١١) | (٣٠٢ ١٨٣) | يخصم: خسائر إنتمانية متوقعة |
| ٣٨ ٥٧٩ ٠٥٦ | ٣٩ ٥٩٣ ٤٨٣ | الرصيد |

* تتضمن تأمينات لدى الغير مبلغ ٩٣٢ ٦٣٩ جنيه مصري قيمة ودیعة الصيانة الخاصة بمقر الشركة الجديد بالمبنى رقم (٨) بمشروع البوليجون الإداري الكائن بمدينة وست تاون بمنطقة بقرلي هيلز بمدينة الشيخ زايد .
** يمثل المبلغ في قيمة مستحقات على عملية التوريد الإصدار الثاني و الثالث لحين التسوية مع أمين الحفظ (بنك مصر) خلال عام ٢٠٢٤ .

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---------------------|
| (٢٦٣ ٤٢١) | (٧٥ ٥١١) | رصيد أول العام |
| ١٨٧ ٩١٠ | (٢٢٦ ٦٧٢) | المكون خلال العام |
| (٧٥ ٥١١) | (٣٠٢ ١٨٣) | رصيد آخر خلال العام |

١٠- أصول مالية محتفظ بها بغرض البيع

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧ | ١٠ ٩١٥ ٦١٢ | أصول عقارية (مسطحات تجارية وإدارية)* |
| ٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧ | ١٠ ٩١٥ ٦١٢ | |

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

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

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

تتمثل الحركة علي أصول محتفظ بها بغرض البيع فيما يلي :

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|------------------------|
| ٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥ | ٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧ | رصيد أول العام |
| ١١ ٨٠٩ ٣٧٨ | -- | الإضافات خلال العام |
| (١٥ ٨٩٣ ٧٦٦) | (٣٩ ٤٥٢ ٥٩٥) | الإستبعادات خلال العام |
| ٥٠ ٣٦٨ ٢٠٧ | ١٠ ٩١٥ ٦١٢ | رصيد آخر العام |

١١- رأس المال

- حدد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ١ مليار جنيه مصري ، وقررت الجمعية العامة غير العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ الموافقة علي مقترح مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس المال المرخص به من ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري و قد تم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ١٩ سبتمبر ٢٠٢٢ ، ورأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ١٧٨ ٣٢٩ ٢٨٧ جنيه مصري موزعاً على ٦٧١ ٩٣١ ١١٤ سهم قيمة كل سهم ٢,٥ جنيه مصري.

- قرر مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة بتاريخ ١ أغسطس ٢٠٢٢ دعوة الجمعية العامة غير العادية لإتخاذ إجراءات زيادة رأس المال المرخص به من ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٧٨ ٣٢٩ ٢٨٧ جنيه مصري إلي ١٧٨ ٣٢٩ ٤٣٧ جنيه مصري بزيادة قدرها ١٥٠ مليون جنيه مصري موزعة علي عدد ٦٠ مليون سهم عادي بقيمة اسمية ٢,٥ جنيه مصري للسهم الواحد عن طريق دعوة قدامي المساهمين للإكتتاب كل حسب نسبة مساهمته حيث تتم الزيادة نقداً و/ أو عن طريق الأرصدة الدائنة المستحقة الأداء لبعض المساهمين والظاهرة بالمركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، مع إعمال تداول حق الإكتتاب منفصلاً عن السهم الأصلي.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ الموافقة علي مقترح مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس المال المرخص به من ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري و قد تم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ١٩ سبتمبر ٢٠٢٢ كما تمت الموافقة علي مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأس المال المصدر و المدفوع من ١٧٨ ٣٢٩ ٢٨٧ جنيه مصري الي ١٧٨ ٣٢٩ ٤٣٧ جنيه مصري بزيادة قدرها ١٥٠ مليون جنيه مصري موزعة علي عدد ٦٠ مليون سهم عادي بقيمة اسمية ٢,٥ جنيه مصري للسهم الواحد عن طريق دعوة قدامي المساهمين للإكتتاب كل حسب نسبة مساهمته حيث تتم الزيادة نقداً و/ أو عن طريق الأرصدة الدائنة المستحقة الأداء لبعض المساهمين والظاهرة بالمركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، مع إعمال تداول حق الإكتتاب منفصلاً عن السهم الأصلي وقد تم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠٢٢ .

- الشركة ملتزمة بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادرة برقم (٩١) لسنة ٢٠٢٣ والخاص بالأقل رأس المال المصدر والمدفوع للشركة لكل نشاط عن ٧٥ مليون جنية نقدا او ما يعادلها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف الصادر عن البنك المركزي. وحيث أن الشركة تراول نشاطي التأجير التمويلي والنحصيم فإن رأسمال الإجمالي للشركة المصدر والمدفوع يزيد عن مجموع الحدود الدنيا لكل نشاط من الأنشطة المجمع للشركة.

- ويتمثل هيكل مساهمي الشركة كما يلي:

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

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

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

١-١١ 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 ١ تمويلات و تسهيلات تحمل مخاطر علي الشركة (نشاط التأجير التمويلي)

| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | تاريخ التجديد | تاريخ عقد التمويل | الحد المسموح به جتيه مصري | العملة | اسم البنك |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------|----------------------|------------------------------|-----------|---|
| ٧٨٤ ٣٠٠ ١٨٩ | ٩٣٠ ٢٣١ ٠٩٥ | ٢٠٢٤/١١/١٤ | ٢٠٠٨/٠٦/٠٥ | ١١٠٠ مليون | جنيه مصري | بنك البركة - مصر |
| ٦٢٣ ٧٤٠ ٢٦٩ | ٤٩٤ ٧٩٢ ٦٢٠ | ٢٠٢٤/٠٧/٣٠ | ٢٠٠٩/٠٤/٣٠ | ١٨٠٠ مليون | جنيه مصري | بنك مصر |
| ١٧١ ٩٦١ ١٧٠ | ٢٥٢ ٤٧٤ ٠٨٠ | ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ | ٢٠٠٩/٠٩/١٦ | ٤٠٠ مليون | جنيه مصري | بنك كريدي أجريكول |
| ٢١٧ ٢٢٤ ٧٨٥ | ٢٢٥ ٦٦٤ ٨٤٩ | ٢٠٢٤/٠١/٣١ | ٢٠١٠/٠٧/٠٨ | ٢٢٦ مليون | جنيه مصري | البنك الأهلي المصري بنك الشركة المصرفية العربية الدولية |
| ١٠٠ ٨٠٠ ٠٠٠ | ٥٥ ٨٠٠ ٠٠٠ | ٢٠٢٤/٥/٣٠ | ٢٠١٠/٠١/١٤ | ٢٠٠ مليون | جنيه مصري | بنك المؤسسة العربية المصرفية |
| ٦٤ ٥٦٦ ٤٢٢ | ٤ ٠٥٦ ٤١١ | ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٢/١١/٠٨ | ١٥٠ مليون | جنيه مصري | بنك المصرف المتحد |
| ١٩٥ ٣٣١ ٣٠٧ | ٣٢٢ ٩٦٥ ٨٧٠ | ٢٠٢٤/٠٧/٣١ | ٢٠١٢/٠٧/١٢ | ٤٠٠ مليون | جنيه مصري | بنك تنمية الصادرات |
| ١٣١ ١٩٥ ٤٧٢ | ٩٧ ٣٢٣ ٤٢٣ | ٢٠٢٤/٠٨/٣١ | ٢٠١٦/٠٨/٢٩ | ١٥٠ مليون | جنيه مصري | بنك قناة السويس |
| ٩٥ ٤٨٣ ٨١٤ | -- | ٢٠٢٤/١١/٣٠ | ٢٠١٦/٠٥/٢٩ | ٢٥٠ مليون | جنيه مصري | البنك العربي الأفريقي الدولي |
| ١٦ ٣٨٦ ٤٣٣ | ٩ ٩٤٧ ٨٠٩ | ٢٠٢٤/٠٢/٢٨ | ٢٠١٨/٠٦/٠٧ | ٢٠٠ مليون | جنيه مصري | بنك قطر الوطني الأهلي |
| ٤١ ١٦٤ ٣٨٨ | ٢١ ١٤٩ ٤٤٦ | ٢٠٢٤/٠٧/٣١ | ٢٠١٩/٠٩/١٦ | ٢٢ مليون | جنيه مصري | بنك الأهلي الكويتي |
| ١ ٧٤٢ ٧٠٣ | -- | ٢٠٢٥/٠٢/٢٨ | ٢٠١٩/١١/١٤ | ٥ مليون | جنيه مصري | التجاري وفا - مصر |
| ١٥٤ ٦٠١ ٢٤٣ | ٢٠٦ ٤٢٩ ٧٥٤ | ٢٠٢٤/١٠/٠٤ | ٢٠١٨/٠٦/٠٧ | ٢٧٥ مليون | جنيه مصري | بنك الامارات دبي الوطني |
| ١٤٣ ٢٤٨ ٠٥٦ | ٣٠٣ ١٨٧ ٨٢٧ | ٢٠٢٤/٠٩/٣٠ | ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٥٥٠ مليون | جنيه مصري | بنك ميد بنك |
| ٨ ٢٧٥ ٥٠٢ | -- | ٢٠٢٤/٠٣/٣١ | ٢٠١٧/١٢/٠١ | ٥٠ مليون | جنيه مصري | بنك فيصل الإسلامي المصري |
| ٨٠ ٩٠٣ ٠٢٠ | ٢٦٢ ٤٩٠ ٩٥١ | ٢٠٢٤/٠٨/١٥ | ٢٠٢١/١٢/٢٣ | ٣٠٠ مليون | جنيه مصري | بنك التعمير والإسكان |
| ١٣٥ ٧١٧ ٠٤٩ | ٢٤٤ ٦٩٦ ٩٦١ | ٢٠٢٤/٠٦/٢١ | ٢٠٢١/١٢/٢٢ | ٣٠٠ مليون | جنيه مصري | بنك التنمية الصناعية والعمال المصري |
| ٧ ٦٣٧ ٨٢٨ | ٧٥ ١٨٥ ٨٣٦ | ٢٠٢٤/٠١/٣٠ | ٢٠٢٢/٠١/١٦ | ٩٠ مليون | جنيه مصري | البنك التجارى الدولي |
| -- | ٧٨ ٦٤٩ ٧٥٠ | ٢٠٢٤/٠٩/١٢ | ٢٠٢٣/٠٩/١٣ | ٣٠٠ مليون | جنيه مصري | إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على الشركة* |
| ٣ ٠٨٤ ٣٧٩ ٦٥٠ | ٣ ٥٨٥ ٠٤٦ ٦٨٢ | | | ٦ ٧٦٨ مليون | | |
| ٤٢ ٥٠٠ ٠٠٠ | ٢٨ ٢٣٣ ٣٠٥ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ٢٠١٩/١٢/٢٩ | ٢٩ مليون | جنيه مصري | التجاري وفا - مصر (مبنى الشركة الجديد) |
| ٤٢ ٥٠٠ ٠٠٠ | ٢٨ ٢٣٣ ٣٠٥ | | | | | إجمالي تمويلات طويلة الأجل نشاط التأجير التمويلي الإجمالي |
| ٣ ١٢٦ ٨٧٩ ٦٥٠ | ٣ ٦١٣ ٣٧٩ ٩٨٧ | | | | | يخصم: أقساط تستحق خلال عام |
| (٧٣٣ ٦٢٢ ٢٤٤) | (٦٧٠ ٣٧٧ ٧٢٨) | | | | | إجمالي تمويلات طويلة الأجل |
| ٢ ٣٩٣ ٢٥٧ ٤٠٦ | ٢ ٩٤٣ ٠٠٢ ٢٥٩ | | | | | |

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

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

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

| | | | | | | |
|-------------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|---|
| ١٢٦ ٨٩٦ ٥١٢ | ٤٦ ٤١٣ ٦٤٠ | ٢٠٢٤/٠٧/٣٠ | ٢٠١٧/٠٤/٣٠ | ٤٧ مليون | جنيه مصري | بنك مصر |
| ٥٥٧ ٥٢١ ٦٧٥ | ٥٣٥ ٣٧٧ ٩٩٥ | ٢٠٢٤/٠١/٣٠ | ٢٠١٧/٠٧/٠٨ | ٥٣٦ مليون | جنيه مصري | بنك البركة - مصر |
| ٦٨٤ ٤١٨ ١٨٧ | ٥٨١ ٧٩١ ٦٣٥ | | | | | إجمالي تمويلات و تسهيلات تحمل المخاطر على البنوك الممولة |

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

١٢- ٣ تمويلات قصيرة الأجل (نشاط التخصيم)

| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | تاريخ التجديد | تاريخ عقد التمويل قصير الأجل (التخصيم) | الحد المسموح به جنيه مصري | العملة | اسم البنك |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------|--|------------------------------|-----------|--|
| ٢٠.٠٦٦.١٢٦ | ٢٢.٨٣٨.٩٦٤ | ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٢/١١/٠٨ | ١٠٠ مليون | جنيه مصري | بنك المؤسسة العربية المصرفية |
| ٦٠.٧٧٠.٢٩٥ | ٥٣.٧١٧.٤١١ | ٢٠٢٤/٠٨/٣١ | ٢٠٢٢/٠٢/٢٣ | ٢٠٠ مليون | جنيه مصري | بنك تنمية الصادرات |
| ٤٢.١٩٤.٠٢٩ | ٦٩.٧٩٤.٤٦٦ | ٢٠٢٤/١٠/٠٤ | ٢٠٢١/١٠/٠٤ | ٧٥ مليون | جنيه مصري | التجاري وفا - مصر |
| ٢.٨٤١.٣٧٩ | -- | ٢٠٢٤/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/٠٣/٠١ | ٥٠ مليون | جنيه مصري | بنك ميد بنك |
| ٩٤.٤٥٨.٧٣٠ | ٢٢.٧٢٠.٩٧٣ | ٢٠٢٥/٢/٢٨ | ٢٠٢٢/٠١/٠١ | ١٤٥ مليون | جنيه مصري | بنك الأمازيغ الكويتي |
| ١١٣.٧٧٥.٨٧٩ | ٩٦.٨٠٢.٩٨١ | ٢٠٢٤/٠٦/٢١ | ٢٠٢١/١٢/٢٢ | ١٠٠ مليون | جنيه مصري | بنك التعمير والإسكان |
| ٥٦.٥١٤.٢٩١ | ١٢١.٩١٩.٧٩٤ | ٢٠٢٤/٠٨/٣١ | ٢٠٢٢/٠٣/٠٩ | ١٥٠ مليون | جنيه مصري | بنك أبو ظبي التجاري |
| -- | ١١.٤٣٦.٠٥٨ | ٢٠٢٤/٠٧/٣٠ | ٢٠٢٢/٠٥/٢٢ | ٢٠٠ مليون | جنيه مصري | بنك مصر |
| -- | ١٠.٤٩٣٧.٠٥٧ | ٢٠٢٤/٠١/٣٠ | ٢٠٢٢/٠١/١٦ | ١١٠ مليون | جنيه مصري | بنك التنمية الصناعية |
| -- | ١٠.٦٩٠.٤٨٤٥ | ٢٠٢٤/٠٩/١٢ | ٢٠٢٣/٠٩/١٣ | ٣٠٠ مليون | جنيه مصري | البنك التجاري الدولي |
| <u>٣٩.٠٦٢.٧٢٩</u> | <u>٦١١.٠٧٢.٥٤٩</u> | | | <u>١.٤٣٠ مليون</u> | | إجمالي تمويلات قصيرة الأجل نشاط التخصيم |

١٣- تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي

تتمثل تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي في مبلغ ١٠٠ ٥٥٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر 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- قرض مساند

قامت الشركة بالحصول علي قرض مساند من شركة الملتي العربي للاستثمارات "المساهم الرئيسي" وذلك طبقاً للعقد المؤرخ بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٣ حيث أتفق الطرفان علي أن تقوم شركة الملتي 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 و الشريحة الثانية البالغة ٢٠ مليون جنيه مصري من ١ مايو ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ مايو ٢٠٢٩ وذلك في مواعيد الاستحقاق الواردة في جدول السداد الملحق بالعقد أو في حالة استخدام التمويل في زيادة رأس مال الشركة ومن المتفق عليه أن هذا القرض غير محمل بفائدة علي الطرف الثاني (ملتقي التمويل).

شركة التوفيق للتأجير التمويلي

١٥- عملاء - أرصدة دائنة (إيه.تي.ليس) A.T.LEASE ش.م.م

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | عقود البيع مع إعادة الاستئجار |
|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| ٢٢١.١٩٧.١٨٨ | ٤٨.٥٤٢.٩٣٩ | إيرادات محصلة مقدماً |
| ٦٣.٨٩١.١٢٣ | ٦٣.١١٨.٤٣٦ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٧١.٦٤٦.٨٢٧ | ٢١.٤٤٩.٧٧٦ | |
| <u>٣٥٦.٧٣٥.١٣٨</u> | <u>١٣٣.١١١.١٥١</u> | الرصيد |

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

١٦- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|-------------------|-------------------|
| ٥٠.٨٩٢.٢٩٥ | ٥٥.٥٧١.١٢٤ |
| ١٢.٠٤٩.٢٢٠ | ١٤.٠٢٤.٥٤٨ |
| ٦.٢٩٣.٦٨١ | ١.٢٤٤.٣٠٢ |
| ٤٥٩.٤٠٣ | ٥١٨.٦٩٢ |
| ٢٨١.٢٥٠ | ١٨٠.٨٦٦ |
| ٢٨٥.٩٢٣ | ٢٨٩.٤٥٣ |
| ١.٧٨٥.٩١٥ | ٢.٩١٣.١٠٦ |
| ٣٩.٤٤٥ | ١٨٢.٨٤٥ |
| <u>٧٢.٠٨٧.١٣٢</u> | <u>٧٤.٩٢٤.٩٣٦</u> |

عوائد تمويلية مستحقة
مصروفات مستحقة
مصلحة الضرائب
موردين - أصول ثابتة للتأجير
إيراد مقدم
الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
مساهمة تكافلية للتأمين الصحي
حسابات الأمانة وبنوك
الرصيد

١٧- مخصص مطالبات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ٩٠٠.٠٠٠ | ٧٧١.٢٣٠ |
| (١٢٨.٧٧٠) | (٤١.٠٠٠) |
| <u>٧٧١.٢٣٠</u> | <u>٧٣٠.٢٣٠</u> |

الرصيد في أول العام
المستخدم خلال العام
الرصيد

١٨- مصروفات عمومية وإدارية

| عن السنة المالية المنتهية في | |
|------------------------------|--------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ٦٣.٩١٧.٠٦٩ | ٨٦.٠١٤.٧٤١ |
| ٦.٦٧٥.٣١٣ | ٧.٧٥٣.٧٨٤ |
| ٣.١٤٦.٧٤٢ | ٤.٠٥٨.٧٤٩ |
| ١.٩٣٨.٠٢٩ | ٢.١٥٩.٠٤٠ |
| ١.٤٨٨.٥٩١ | ١.٢٩٩.١٨٢ |
| ٣.٣٧٣.٧٩٨ | ٣.٧٠٨.٥٥٥ |
| ١.٧٠٥.١٤٢ | ١.٨٤٢.٩١٠ |
| ١.٧٩٢.٠٠٩ | ٢.٩١٣.١١٠ |
| ٣٥٠.١٠٤ | ٤١٢.٤٩٦ |
| ٣.١٣٠.٥٥٥ | ٤.٢٤٧.١٢٧ |
| ١.٢٦٧.٣٦٠ | ٢.٤٥٨.٩٨٨ |
| ١.٣٦٥.٢٣٦ | ١.٧٤٢.٣٧٧ |
| <u>٩٠.١٤٩.٩٤٨</u> | <u>١١٨.٦١١.٠٥٩</u> |

أجور وبدلات ومكافآت وحوافز
بدلات ومصروفات مجلس الإدارة
مصروفات إستشارية
مصروفات مستلزمات المكاتب والبوفيه
مصروفات رسوم وإشتراكات
مصروفات صيانة وتأمين
مصروفات صيانة المقر الإداري الجديد
المساهمة التكافلية للتأمين الصحي
مصروفات بنكية
مصروفات خطاب الضمان
مصروفات متنوعة
مصروفات حاسب آلي
الإجمالي

١٩- مصروفات تمويلية مباشرة

| عن السنة المالية المنتهية في | |
|------------------------------|--------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ٣٦٣.٦٩٦.٣٨٧ | ٧٠٥.٢٦٠.٢٤٦ |
| ٤٥.٥١٤.٤١٩ | ٨٦.٧٩٦.٢٧٩ |
| <u>٤٠٩.٢١٠.٨٠٦</u> | <u>٧٩٢.٠٥٦.٥٢٥</u> |

مصروفات تمويلية - عقود التأجير التمويلي
مصروفات تمويلية - عقود التخصيم
الإجمالي

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

٢٠ - خسائر إنتمائية متوقعة

| عن السنة المالية المنتهية في | | |
|------------------------------|---------------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
| (٥ ٦٨٨ ٣٧١) | (١٠ ٣٨٦ ٨١٧) | عملاء - إيضاح رقم (٤-١) |
| (٧ ٣٣٥) | (٦٥٩ ٥٧٣) | النقدية وما في حكمها - إيضاح رقم (٧-١) |
| ١٨٧ ٩١٠ | (٢٢٦ ٦٧٢) | مدينون وأرصدة مدينة أخرى - إيضاح رقم (٩-١) |
| <u>(٥ ٥٠٧ ٧٩٦)</u> | <u>(١١ ٢٧٣ ٠٦٢)</u> | الإجمالي |

٢١- ضريبة الدخل

١-٢١ ضريبة الدخل

| عن السنة المالية المنتهية في | | |
|------------------------------|-------------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
| ٤٣ ١١٦ ٥٥٨ | ٥٠ ٨٤٧ ٠٥٨ | ضريبة الدخل |
| ١ ٧٨٩ ٩٦١ | ٣ ٥٧٧ ٤٨٣ | ضريبة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٨٣١ ٠٧٨ | ١٤٤ ١٨٠ | الضريبة المؤجلة |
| <u>٤٥ ٧٣٧ ٥٩٧</u> | <u>٥٤ ٥٦٨ ٧٢١</u> | الإجمالي |

٢-٢١ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

| عن السنة المالية المنتهية في | | |
|------------------------------|-------------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
| ١٩٥ ٨٧٢ ٨٩٩ | ٢٢٥ ٤٨١ ٤٣١ | الربح المحاسبي قبل الضريبة |
| %٢٢,٥ | %٢٢,٥ | سعر الضريبة |
| <u>٤٤ ٠٧١ ٤٠٢</u> | <u>٥٠ ٧٣٣ ٣٢٢</u> | إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة |
| (٧٩ ٠٧١) | ٢٥٦ ٢٩١ | التأثير الضريبي للبند التالية: |
| (٧١٥ ٠٤٦) | (١٤٢ ٥٥٦) | مصروفات غير قابلة للخصم |
| ١ ٧٨٩ ٩٦١ | ٣ ٥٧٧ ٤٨٤ | إهلاك أصول ثابتة |
| (١٢٠ ٣٨٨) | - | ضريبة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| (٤٠ ٣٣٩) | - | أرباح رأسمالية |
| ٨٣١ ٠٧٨ | ١٤٤ ١٨٠ | فروق ضريبية سنوات سابقة |
| <u>٤٥ ٧٣٧ ٥٩٧</u> | <u>٥٤ ٥٦٨ ٧٢١</u> | الضريبة المؤجلة |
| %٢٣,٣٥ | %٢٤,٢٠ | الضريبة |
| | | سعر الضريبة الفعلي |

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

٣-٢١ التزامات ضريبة الدخل الجارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---|
| ٤١ ٩٣٢ ١٦٢ | ٤٣ ١٢٠ ٧١٤ | الرصيد في أول العام |
| (٤١ ٩٣٢ ١٦٢) | (٤٣ ١٢٠ ٧١٤) | ضرائب مسددة خلال العام |
| ١ ٧٨٩ ٩٦١ | ٣ ٥٧٧ ٤٨٣ | المكون لضريبة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة خلال العام |
| (١ ٧٨٥ ٨٠٥) | (٣ ٠٤٧ ٣١٥) | ضرائب إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة مسددة خلال العام |
| ٤٣ ١١٦ ٥٥٨ | ٥٠ ٨٤٧ ٠٥٨ | المكون خلال العام |
| ٤٣ ١٢٠ ٧١٤ | ٥١ ٣٧٧ ٢٢٦ | الرصيد في آخر العام |

٤-٢١ إلتزامات ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد إلتزامات ضريبية مؤجلة فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| ٢ ٧٥٩ ٧٧٩ | ٢ ٩٠٣ ٩٥٩ | أصول ثابتة |
| ٢ ٧٥٩ ٧٧٩ | ٢ ٩٠٣ ٩٥٩ | صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام |

تتمثل الحركة على الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---------------------------|
| ١ ٩٢٨ ٧٠١ | ٢ ٧٥٩ ٧٧٩ | الرصيد في أول العام |
| ٨٣١ ٠٧٨ | ١٤٤ ١٨٠ | إلتزامات ضريبة خلال العام |
| ٢ ٧٥٩ ٧٧٩ | ٢ ٩٠٣ ٩٥٩ | الرصيد في آخر العام |

٢٢ - إيرادات النشاط

| عن السنة المالية المنتهية في | | |
|------------------------------|----------------|----------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
| ٥١٥ ١٣٦ ٧١٨ | ٨٧٧ ٧٤٨ ٦٣٨ | إيرادات التأجير التمويلي |
| ٢٦ ٨١٦ ٥٥٥ | ٤٢ ١٣٢ ٩٤٣ | إيرادات التأجير التمويلي الأخرى* |
| ٥٤ ٥٧٣ ٨٣٦ | ١٠٠ ٢٠٤ ٣١٠ | إيرادات التخصيم |
| ١٠ ٩٣٨ ٦١٩ | ١٣ ٣٢٦ ٤٣٦ | إيرادات التخصيم الأخرى |
| ١٥٤ ١٦٧ | ١٩٠ ٣٨٤ | إيرادات عملية التوريق |
| ٦٠٧ ٦١٩ ٨٩٥ | ١ ٠٣٣ ٦٠٢ ٧١١ | الإجمالي |

*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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - نصيب السهم في الأرباح

| عن السنة المالية المنتهية في | | |
|------------------------------|----------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
| ١٧٠.٩١٢.٧١٠ | ١٥٠.١٣٥.٣٠٢ | صافي أرباح العام |
| ١٧٠.٩١٢.٨١٦ | ١٥٠.١٣٥.٢٥٤ | صافي أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم |
| (١٦.٢٤٦.٨٢٣) | (١٤.٢٥٨.٣٢١) | حصة العاملين (المتوقعة) |
| (١٢.٤٣٥.٤٩٥) | (١٠.٦٤٥.٨٤٣) | مكافآت مجلس الإدارة (المتوقعة) |
| ١٤٢.٢٣٠.٤٩٨ | ١٢٥.٢٣١.٠٩٠ | الصافي |
| ١٧٤.٩٣١.٦٧١ | ١١٧.٠٦٨.٦٥٧ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| ٠,٨١ | ١,٠٧ | نصيب السهم في الأرباح |

٢٤ - 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 ردها 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 أى نماذج.
- وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية والشركة خاضعة للضريبة بداية من ٢٠١٢/١/١ وذلك بعد انتهاء الإعفاء 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 للنمذج الصادر بتاريخ ٢٠٢٣/٢/٢١ تحت رقم ٩٦٩ وتم عمل تسوية نهائية تحت رقم ٤٨١٣ بتاريخ ٢٠٢٣/٤/٢٧ مسدد بالكامل ورصيد دائن للشركة ٨١٧ جنيه مصري.
- السنوات ٢٠١٩ / ٢٠٢١ جاري تجهيز المستندات للفحص.
- السنوات ٢٠٢٢ لم يرد للشركة أى 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 تم الفحص والسداد.
- سنة ٢٠٢٢ لم يرد للشركة اي نماذج.

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

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

ضريبة الخصم من المنبع وتحت حساب الضريبة

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

٢٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

١-٢٥ معاملات مع المساهمين

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|----------------------------|
| ٢٧ ٦٠٩ ١٨٩ | ٢١ ٠٠٩ ١٩٦ | حسابات جارية وودائع لأجل |
| (٧٨٤ ٣٠٠ ١٨٩) | (٩٣٠ ٢٣١ ٠٩٥) | تمويلات قصيرة وطويلة الأجل |

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

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

٢٥-٢ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان

بلغ إجمالي المزايا لمجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧ ٧٥٣ ٧٨٤ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤ ٦٥٧ ٣١٣ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٦- الإلتزامات العرضية والإرتباطات

خطابات الضمان

- قامت الشركة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الأئتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الثاني بمبلغ ٣٠٠ ١٩٧ ٧٢٥ جنيه مصري وبتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢٣ تم تخفيض قيمته بمبلغ ٣٠٠ ٩٧ ٧٢٥ جنيه مصرى وبالتالي أصبح قيمة خطاب الضمان مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرى وبتاريخ ٢٣ يناير ٢٠٢٤ تم تخفيض قيمته بمبلغ ٧٠ مليون جنيه مصرى وبالتالي أصبح قيمة خطاب الضمان مبلغ ٣٠ مليون جنيه مصرى وذلك بغرض التعزيز الائتماني ويتم مراجعته طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.

- قامت الشركة بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠٢٢ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الأئتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الثالث بمبلغ ٣٤٠ ٤٤٤ ٢٨٢ جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الائتماني ويتم مراجعته سنوياً طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.

- قامت الشركة بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٢٣ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الأئتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الرابع بمبلغ ٥٠٠ ٨٤٠ ٢٧١ جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الائتماني ويتم مراجعته سنوياً طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.

٢٧- قطاعات تشغيلية

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

٢٨- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول والإلتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية عملاء التأجير التمويلي وأرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك وأوراق القبض والمديون والمصروفات المدفوعة مقدما و الأرصدة المدينة

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

الأخرى، كما تتضمن الإلتزامات المالية أرصدة الدائنين و الجزء قصير الأجل من القروض ويتضمن الإفصاح رقم (٥-٣١) من الإفصاحات المتممة للقوائم المالية للسياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر .

إطار إدارة المخاطر

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

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

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

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

خطر الائتمان

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | القطاع |
|----------------|----------------|----------------------------|
| ١ ٧٦٧ ١٦١ ٣٤٨ | ٢ ٠٤٤ ٩٣٨ ٦٢٠ | شركات استثمار وتطوير عقارى |
| ٨٢٥ ٥٢٣ ٢٤٩ | ٥٩٣ ٢٧٨ ٨٠٦ | شركات صناعية |
| ٥٤٨ ٥٧٠ ٨٦٧ | ٩١٠ ٠٧٣ ٥٦٤ | شركات تجارية |
| ٦٦٤ ٦٨٥ ٧١٧ | ٩٦٥ ٥٦٠ ٠٧٢ | شركات خدمية |
| ٢٩٧ ٠٥٧ ٠٧٥ | ٢٢٨ ٥٨٥ ٤٣٨ | شركات زراعي - حيوانى |
| ٤ ١٠٢ ٩٩٨ ٢٥٦ | ٤ ٧٤٢ ٤٣٦ ٥٠٠ | |

القطاع
شركات استثمار وتطوير عقارى
شركات صناعية
شركات تجارية
شركات خدمية
شركات زراعي - حيوانى
شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(إليه تولى: أبس، A.T.LEASE، ٨٠٣٠٧٨٥٧)

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|-------------------|-------------------|---|
| ١٦ ٤٥٥ ٥٥٤ | ٢١ ٩٠٨ ٥٦٣ | الخسائر الإنتمائية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي |
| ٥٤٠ ٢٥٧ | ٢ ٤٦٨ ٧٧٢ | الخسائر الإنتمائية المتوقعة لدفعات التخصيم |
| <u>١٦ ٩٩٥ ٨١١</u> | <u>٢٤ ٣٧٧ ٣٣٥</u> | |

خطر السيولة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| الإلتزامات المالية | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الأجمالي |
|---------------------------------------|--------------------|----------------------|-------------------------|--------------------|----------------------|
| تمويلات | ٥٤ ٦١٠ ٩٥٤ | ١ ٢٢٦ ٨٣٩ ٣٢٣ | ٢ ٦٢٦ ٤٤٠ ٠٨٣ | ٣ ٠٦ ٥٦٢ ١٧٦ | ٤ ٢٢٤ ٤٥٢ ٥٣٦ |
| تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي | -- | -- | ٥٥٩ ١٠٠ | -- | ٥٥٩ ١٠٠ |
| قرض مساند | -- | -- | ٦٦ ٤٠٠ ٠٠٠ | ١٦ ٦٠٠ ٠٠٠ | ٨٣ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| عملاء - أرصدة دائنة | ٥٦ ١٧٦ ٩٠٢ | ٧٦ ٩٣٤ ٢٤٩ | -- | -- | ١٣٣ ١١١ ١٥١ |
| دائنون وأرصدة دائنة أخرى | ١٦ ٤٧٩ ٦٩٥ | ٥٨ ٤٤٥ ٢٤١ | -- | -- | ٧٤ ٩٢٤ ٩٣٦ |
| إلتزامات ضريبة الدخل الجارية | -- | ٥١ ٣٧٧ ٢٢٦ | -- | -- | ٥١ ٣٧٧ ٢٢٦ |
| الإجمالي | ١٢٧ ٢٦٧ ٥٥١ | ١ ٤١٣ ٥٩٦ ٠٣٩ | ٢ ٧٠٣ ٣٩٩ ١٨٣ | ٣٢٣ ١٦٢ ١٧٦ | ٤ ٥٦٧ ٤٢٤ ٩٤٩ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| الإلتزامات المالية | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الأجمالي |
|---------------------------------------|--------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|
| تمويلات | ٤٩ ٠٦٩ ١٢٨ | ١ ٠٧٥ ١٧٣ ٨٥٠ | ٢ ٢٨٦ ٤٨٠ ١٩٢ | ١ ٠٦ ٧٧٧ ٢٠٩ | ٣ ٥١٧ ٥٠٠ ٣٧٩ |
| تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي | -- | -- | ٥٥٩ ١٠٠ | -- | ٥٥٩ ١٠٠ |
| عملاء - أرصدة دائنة | ٢٩٢ ٨٤٤ ٠١٨ | ٦٣ ٨٩١ ١٢٠ | -- | -- | ٣٥٦ ٧٣٥ ١٣٨ |
| دائنون وأرصدة دائنة أخرى | ١٨ ٨٦٣ ٣٩٩ | ٥٣ ٢٢٣ ٧٣٣ | -- | -- | ٧٢ ٠٨٧ ١٣٢ |
| إلتزامات ضريبة الدخل الجارية | -- | ٤٣ ١٢٠ ٧١٤ | -- | -- | ٤٣ ١٢٠ ٧١٤ |
| دائنو توزيعات | ٦٥ ٩٨١ ٥٣٤ | -- | -- | -- | ٦٥ ٩٨١ ٥٣٤ |
| الإجمالي | ٤٢٦ ٧٥٨ ٠٧٩ | ١ ٢٣٥ ٤٠٩ ٤١٧ | ٢ ٢٨٧ ٠٣٩ ٢٩٢ | ١ ٠٦ ٧٧٧ ٢٠٩ | ٤ ٠٥٥ ٩٨٣ ٩٩٧ |

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

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

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها
ملخص لأهم التعديلات
التأثير المحتمل علي القوائم المالية
تاريخ التطبيق

" اضمحلال قيمة الأصول "

- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥)
" الزراعة "
- معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩)
" عقود التأجير "

معيار المحاسبة
المصري رقم (٣٤)
المعدل ٢٠٢٣
"الاستثمار العقاري"

تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج القيمة العادلة عند القياس اللاحق للاستثمارات العقارية .

وقد ترتب على هذا ذلك تعديل لبعض الفقرات المرتبطة باستخدام خيار نموذج القيمة العادلة ببعض معايير المحاسبة المصرية السارية ، وفيما يلي بيان تلك المعايير :

- 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)
" آثار 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

تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة إمكانيه تغيير السياسة المحاسبية واستخدام خيار نموذج القيمة العادلة الوارد بالمعيار، وتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية في حاله استخدام ذلك الخيار.

تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج القيمة العادلة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي مع اثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة العادلة بشكل أولي بالإضافة الي رصد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.



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 في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤، وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة أسبق، فيجب علي الشركة الإفصاح عن

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

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها ملخص لأهم التعديلات التأثير المحتمل علي القوائم المالية تاريخ التطبيق

تلك الحقيقة.

المالي للشركة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية.

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 معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"، وهي كما يلي :

- معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة واهلاكاتها".
- ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول غير الملموسة".
- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري".

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

٣٠-١ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ (التأجير التمويلي)

طبقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدل بالقرار رقم ٦٩ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٢٠ على الشركة تكوين حساب إضمحلال للتمويلات الممنوحة ، وذلك بعد استبعاد التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها ، مع الإلتزام بالحد الأدنى على النحو الآتي :

أولاً: يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة ، على يتم 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.

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

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

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

جدول نسب الأرصدة المغطاة بنسبة من قيمة الأصول

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

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

٣-٢٠ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ (التخصيم)

طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدل بالقرار رقم ٧٠ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٢٠، والذي ينص على تكوين حساب إضمحلال للتمويلات الممنوحة وذلك بعد إستبعاد التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها، يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة، على أن يتم احتساب هذا المخصص، إعتباراً من القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

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

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

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 ٢٧١ ٠٢٢ ٦٠٠ 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 - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤-٣٠ احتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي و التخصيم

| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | التأجير التمويلي |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| ٣٨ ٧٥٩ ١٥٤ | ٤٣ ٩٣٦ ٣٦١ | (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) | (٢١ ٩٠٨ ٥٦٣) | (٢) رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية. |
| ٢٢ ٣٠٣ ٦٠٠ | ٢٢ ٠٢٧ ٧٩٨ | الفرق بين (١) و (٢) اعلاه |
| ٢٢ ٣٠٣ ٦٠٠ | ٢٢ ٠٢٧ ٧٩٨ | رصيد احتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي |

التخصيم

| | | |
|------------|-------------|---|
| ٤ ٧٨٩ ٩٧٧ | ٦ ٧١٧ ١٩٢ | (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) | (٢ ٤٦٨ ٧٧٢) | (٢) رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء التخصيم المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية. |
| ٤ ٢٤٩ ٧٢٠ | ٤ ٢٤٨ ٤٢٠ | الفرق بين (١) و (٢) اعلاه |
| ٤ ٢٤٩ ٧٢٠ | ٤ ٢٤٨ ٤٢٠ | رصيد احتياطي مخاطر عمليات التخصيم |
| ٢٦ ٥٥٣ ٣٢٠ | ٢٦ ٢٧٦ ٢١٨ | رصيد احتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي والتخصيم |

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

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

٣١- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٣١-١ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

٣١-٢ 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 لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول ، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وللسنة المقارنة:

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

٣١-٣ 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.

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

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

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 سيتم 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 الأولي

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

معاملات البيع وإعادة الاستئجار

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

تقييم ما إذا كانت عملية تحويل الأصول هي عملية بيع

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

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

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

٣١- ٤ 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
بسر الفائدة الفعلي الأصلي طبقاً للعقد المبرم وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) " عقود الإيجار".

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

uclm

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياسها مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقع 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".

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

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة على ثلاثة مستويات (الأساسي - الأفضل - 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.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(إب.تي.لي.يس) A.T.LEASE ش.م.م

٣١ - ٥ 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 المحفوظ 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

ثالثة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحفوظ 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 المحفوظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المناجره، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل

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

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 مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛

كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة الشركة ؛

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر ؛

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

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال

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

إلغاء الاعتراف بالأصل المالي

تقوم الشركة بإلغاء إثبات الأصل المالي فقط عند:

- انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي،
- تحويل الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي وتحويل ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي، أو الإبقاء على الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي مع تحمل التزاماً تعاقدياً بدفع التدفقات النقدية إلى واحد، أو أكثر من المستلمين وتحويل ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي
- تحويل الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي دون تحويل ولا إبقاء ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إذا لم تكن قد أقيمت على السيطرة على الأصل المالي. أو

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

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

إضمحلال قيمة الأصول المالية

تطبق الشركة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين (القبة العالمة 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 تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوى على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

الإلتزامات المالية

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

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

التصنيف والقياس اللاحق

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

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

عقود ضمان مالي

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



uehby

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

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

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

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

مقاصة الأدوات المالية

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

٦-٣١ المشروعات تحت التنفيذ

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

٧-٣١ أصول غير ملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصوماً 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.

| نوع الأصل | العمر الإنتاجي المقدر |
|----------------|-----------------------|
| برامج حاسب آلي | ٥ سنوات |

٨-٣١ الأصول المحتفظ بها بغرض البيع

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

ويتم تحميل أي خسائر إضمحلال لمجموعة الاستبعادات أولاً على الشهرة وبعد ذلك يتم توزيعها بالنسبة والتناسب على الأصول المتبقية والالتزامات فيما عدا الخسارة فإنه لا يجوز توزيع أي 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 الإعراف بالأرباح التي تزيد على أي خسائر إضمحلال. وعند بدء تبويب الأصول كأصول محتفظ بها لغرض البيع تتوقف الشركة عن إحتساب إهلاك للأصول الثابتة وإحتساب إستهلاك للأصول غير الملموسة وتتوقف الشركة أيضاً عن محاسبة الشركات الشقيقة بطريقة حقوق الملكية.

٩-٣١ العملاء والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

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

٣١- ١٠ الإيرادات

٣١-١٠-١ 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 الايجار المتعلقة بالسنة مقابل إجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق.

٣١-١٠-٢ إيرادات عقود التخصيم

يتم اثبات ايراد 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 ايراد العمولة بكل فترة مالية بقائمة الدخل الخاصة بكل فترة مالية.
يتم إثبات الاتعاب، وإيراد العمولات، الأخرى ، بما فيها اتعاب حساب العميا، واتعاب إعداد النماذج عند تأدية الخدمات المتعلقة بها.

٣١- ١١ الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

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

٣١- ١٢ المصروفات

٣١-١٢-١ 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.

٣١-١٢-٢ 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 الأخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو تجميع الأعمال.

أ- ضريبة الدخل الجارية

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

ب- الضريبة المؤجلة

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

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

| | |
|--------|---|
| ٣١- ١٣ | نصيب السهم فى الأرباح |
| | تعرض الشركة النصيب الأساسي للسهم لأسهمها العادية. ويتم احتساب النصيب الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم فى الأسهم العادية بالشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. |
| ٣١- ١٤ | حصة العاملين فى الأرباح |
| | توزع الشركة نسبة لا تقل عن ١٠٪ من توزيعات الأرباح النقدية كحصة للعاملين فى الأرباح بما لا يزيد على مجموع الأجور السنوية للعاملين بالشركة. يتم الاعتراف بحصة العاملين فى الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية و كالتزام فى الفترة المالية التي يتم فيها اعتمادها من قبل مساهمى الشركة. |
| ٣١- ١٥ | النقدية وما فى حكمها |
| | لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء، وتتضمن النقدية بالخبزينة والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وغطاء الإعتمادات المستندية وشيكات تحت التحصيل. |
| ٣١- ١٦ | المخصصات |
| | يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث فى الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخضم 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 فى تاريخ المركز المالي المجمعة وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالى لها. |
| ٣١- 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. |
| ٣١- ١٨ | توزيعات الأرباح |
| | يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام عند الإعلان عنها واعتمادها من الجمعية العامة العادية للشركة. |
| ٣١- ١٩ | إيرادات التأجير الأخرى |
| | تتمثل إيرادات التأجير الأخرى فى قيمة ما يقوم المستأجر بسداده مباشرة بعد توقيع العقد مقابل خدمات مؤداه وفقاً لما ينص عليه عقد التأجير التمويلي. |
| ٣١- 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 "داننون وأرصدة داننة أخرى" وتظهر أذون الخزانة بقائمة المركز المالي مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد. |
| ٣١- ٢١ | المساهمة التكافلية |
| | - فى ١١ يناير ٢٠١٨ صدر القانون رقم ٢ لسنة ٢٠١٨ قانون التأمين الصحي الشامل، الذي دخل حيز التنفيذ فى اليوم التالي لانقضاء ستة أشهر من تاريخ نشره فى المنشورات الرسمية. أضاف هذا القانون أعباء مالية لأصحاب العمل، ويلتزم أصحاب العمل بدفع حصتهم من اشتراكات موظفيهم بنسبة ٤٪ شهرياً من أجر العامل المؤمن عليه وما لا يقل عن ٥٠ جنيهاً شهرياً. أرباب العمل ملزمون بدفع اشتراكاتهم الشهرية لهيئة التأمينات الاجتماعية. |
| | - كما يلتزم أصحاب العمل بالمساهمة بمبلغ (٠,٠٠٢٥) اثنين ونصف لكل ألف من إجمالي الإيرادات السنوية للمؤسسات والشركات الفردية مهما كان النظام القانوني الخاضع لها. لا تعتبر هذه المساهمة قابلة للخصم من أحكام قانون ضريبة الدخل. تحصيل مساهمة التأمين الصحي وفق التقرير المالي للمنتسأة المقدم إلى مصلحة الضرائب. |