

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE

" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وتقرير مراقبي الحسابات عليها

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T.LEASE " شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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
٢٩-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٤٢-٣٠	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/أعضاء 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 ٢٠٢١ 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

تتخصص 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 ٢٠٢١، وعن أدائها المالي المجمع وتدققاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

فقرة توجيه إنتباه

ومع عدم إعتبار ذلك تحفظاً ، وكما هو مبين تفصيلاً في الايضاح رقم (٢٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة بشأن الأحداث الهامة، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال عام ٢٠٢٠ إلى إنتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد وقد أمتدت آثاره حتى تاريخه، وكما هو مبين بالإيضاح المذكور أعلاه تقوم إدارة الشركة حالياً باتخاذ عدة إجراءات لمواجهة هذا الخطر والحد من تأثيره علي مركزها المالي وتؤكد أن قيم الأصول والالتزامات بالقوائم المالية تم تحديدها بناءً على أفضل تقدير لأحدث بيانات متاحة لديها.

مراقبي الحسابات

حسين بسيوني البشة

يسري احمد إبراهيم عبد الرحمن

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)
BT وحيد عبد الغفار وشركاه

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٢)
BT وحيد عبد الغفار وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

محاسبون قانونيون ومستشارون



بيكر تلي
وحيد عبد الغفار
وشركاه

القاهرة في ٢٠ فبراير ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٢ ٥٩٤ ١٢٩ ٩٢٥	٣ ٠٧٨ ٧٣٣ ٦٤٥	(٤)	عملاء
١٣٨ ٠٨٥ ٩٢٧	١٣٠ ٧٠٢ ٦٩٧	(٣)	أصول ثابتة
-	١ ٣٦٩ ٥٥٩	(٥)	أصول غير ملموسة
٢ ٣٧٣ ٦٢١	٢ ٥٣١ ٠٠٠	(٦)	مشروعات تحت التنفيذ
<u>٢ ٧٣٤ ٥٨٩ ٤٧٣</u>	<u>٣ ٢١٣ ٣٣٦ ٩٠١</u>		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٨١٦ ٨٦٠ ٤٧٤	٨٤٠ ٤١٤ ٨١٨	(٤)	عملاء
١٢ ٠٥٦ ٣٣٩	٢٣ ٥٨٦ ٣١٤	(٨)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٧ ٢٧٨ ١٨١	٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥	(٩)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٢١٧ ٣٩٠ ٤٠٩	٢١٦ ٦٧٠ ٣٨١	(٧)	النقدية وما في حكمها
<u>١ ٠٩٣ ٥٨٥ ٤٠٣</u>	<u>١ ١٣٥ ١٢٤ ١٠٨</u>		إجمالي الأصول المتداولة
<u>٣ ٨٢٨ ١٧٤ ٨٧٦</u>	<u>٤ ٣٤٨ ٤٦١ ٠٠٩</u>		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	(١٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٢٥ ٧٤٧ ٩٢٧	(١٧-٢٩)	إحتياطي قانوني
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠		إحتياطي عام
-	١٥ ٤٤٤ ١١٨	(٣-٢٧)	إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)
-	٢٠ ٤٦٠ ٦٨٤	(١-٤)،(٣-٢٧)	الأدوات المالية
٧٣ ٩٩٣ ٧٣٥	١٣٦ ٩٢٥ ٤٩٥		إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي
<u>٣٨٦ ٣٦٧ ٩٠٩</u>	<u>٤٨٨ ٩٠٧ ٤٠٢</u>		أرباح مرحلة
٤ ٩٣٥	٤ ٩٩٧		حقوق غير مسيطرة
<u>٣٨٦ ٣٧٢ ٨٤٤</u>	<u>٤٨٨ ٩١٢ ٣٩٩</u>		إجمالي حقوق الملكية
			الإلتزامات غير المتداولة
٢ ٤٤٤ ٠٥١ ٩٨٨	٢ ٩٢٩ ٨٨٩ ٨٥٨	(١١)	تمويلات طويلة الأجل
١ ٣٤٧ ١٩٥	١ ٣٦٥ ٦٦١	(١٢)	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
١ ٣٢٩ ٣٦٠	١ ٩٢٨ ٧٠١	(٤-١٨)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٢ ٤٤٦ ٧٢٨ ٥٤٣</u>	<u>٢ ٩٣٣ ١٨٤ ٢٢٠</u>		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٢٤٤ ٨٢٠	٩٠٠ ٠٠٠	(١٥)	مخصص مطالبات
١٨٧ ٦٩١ ٨٤٣	٦٠ ١٦٦ ٧٣٧	(١٣)	عملاء - أرصدة دائنة
٧٣٣ ٤٨١ ٢٧١	٧٧٢ ١٨٦ ٥٩٨	(١١)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام
٥١ ٩٦١ ٣٣٩	٥١ ١٧٨ ٨٩٣	(١٤)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢١ ٦٩٤ ٢١٦	٤١ ٩٣٢ ١٦٢	(٣-١٨)	إلتزامات ضريبة الدخل الجارية
<u>٩٩٥ ٠٧٣ ٤٨٩</u>	<u>٩٢٦ ٣٦٤ ٣٩٠</u>		إجمالي الإلتزامات المتداولة
<u>٣ ٤٤١ ٨٠٢ ٠٣٢</u>	<u>٣ ٨٥٩ ٥٤٨ ٦١٠</u>		إجمالي الإلتزامات
<u>٣ ٨٢٨ ١٧٤ ٨٧٦</u>	<u>٤ ٣٤٨ ٤٦١ ٠٠٩</u>		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

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

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.


تقرير مراقبي الحسابات مرفق

رئيس مجلس الإدارة
هديل صالح عبدالله كامل

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
طارق فهمي

رئيس القطاع المالي
أحمد البدوي







شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
			إيرادات النشاط
٥١٤ ٤٧٣ ٤٨٨	٥٤٦ ٥٦٧ ٦١٥	(١٩)	إيرادات النشاط
-	٦٤ ٨٩٥ ٨١٢	(٤)	أرباح عملية التوريق (الإصدار الثاني)
<u>٥١٤ ٤٧٣ ٤٨٨</u>	<u>٦١١ ٤٦٣ ٤٢٧</u>		إجمالي إيرادات النشاط
			يخصم: تكلفة النشاط
(٣٥١ ٠٧٩ ٦٧٩)	(٣٥١ ٥٤٥ ٩٠٧)	(١-١١-٢٩)	مصروفات تمويلية مباشرة
(١ ٣٠٨ ٥٩٥)	(١ ٨١٣ ٩٦٢)		تكاليف مباشرة أخرى
<u>١٦٢ ٠٨٥ ٢١٤</u>	<u>٢٥٨ ١٠٣ ٥٥٨</u>		مجمل الربح
(٥٩ ٩١١ ٦٢٢)	(٧٧ ٥١٤ ٣١٤)	(١٦)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤ ٣١٢ ٤٥٨)	(٨ ٨٣٥ ٢٩٥)	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
(١٥ ١٤٥)	(٥٨ ٣٤٢)	(٥)	إستهلاك أصول غير ملموسة
<u>٩٧ ٨٤٥ ٩٨٩</u>	<u>١٧١ ٦٩٥ ٦٠٧</u>		صافي أرباح النشاط
٧ ٠٣٧ ٩٩١	٨ ٣٨٦ ٩٩٥		إيراد عوائد
-	٧١٠ ٧٧٠		إيرادات أخرى
١١٨ ٤٠٣	(٦٢ ١٧١)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
١٠٣ ٦٤٩	٧٣ ٤٧٥		أرباح رأسمالية
(٢ ٦٦٦ ٣٢٤)	(٦ ٧٠٦ ٦٤٢)		مصروفات تمويلية أخرى
-	(٦٧٧ ٢٣٤)	(١٥)	مخصص مطالبات
(٤ ٢٦١ ٢٦٧)	٢ ٣٢٥ ٥٦٠	(٢-١٧)	رد (عبء) خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٩٨ ١٧٨ ٤٤١</u>	<u>١٧٥ ٧٤٦ ٣٦٠</u>		صافي الأرباح قبل الضريبة
(٢٤ ٠٣٩ ٥٤٩)	(٤١ ٦٨٣ ٦٢٣)	(١-١٨)	ضريبة الدخل
<u>٧٤ ١٣٨ ٨٩٢</u>	<u>١٣٤ ٠٦٢ ٧٣٧</u>		صافي أرباح العام
			تتمثل في:
٧٤ ١٣٨ ٨١٢	١٣٤ ٠٦٢ ٦٧٥		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٨٠	٦٢		حقوق غير مسيطرة
<u>٧٤ ١٣٨ ٨٩٢</u>	<u>١٣٤ ٠٦٢ ٧٣٧</u>		
<u>٠,٥٤</u>	<u>٠,٩٦</u>	(٢٠)	نصيب السهم في الأرباح

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

عن السنة المالية المنتهية في		(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧٤ ١٣٨ ٨٩٢	١٣٤ ٠٦٢ ٧٣٧	صافى أرباح العام
-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
<u>٧٤ ١٣٨ ٨٩٢</u>	<u>١٣٤ ٠٦٢ ٧٣٧</u>	إجمالي الدخل الشامل عن العام
يوزع كما يلي:		
٧٤ ١٣٨ ٨١٢	١٣٤ ٠٦٢ ٦٧٥	أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٨٠	٦٢	حقوق غير مسيطرة
<u>٧٤ ١٣٨ ٨٩٢</u>	<u>١٣٤ ٠٦٢ ٧٣٧</u>	

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	حقوق غير مستوية	أرباح مرحلة	إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي	إحتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأوقات المالية	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	إيجانح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣٢٣ ٢٠٢ ٥٢٥	٤ ٨٥٥	٦٧ ١١٥ ٧١٤	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨ ٦٨١ ٩٥٦	٢٣٤ ٤٠٠ ٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ إجمالي الدخل الشامل
٧٤ ١٣٨ ٨٩٢	٨٠	٧٤ ١٣٨ ٨١٢	-	-	-	-	-	(١٠)	٢٠٢٠ صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر إجمالي الدخل الشامل
٧٤ ١٣٨ ٨٩٢	٨٠	٧٤ ١٣٨ ٨١٢	-	-	-	-	-		مخالفات مع مساهمي الشركة زيادة رأس المال المصدر
-	-	(٥٢ ٩٢٩ ١٧٨)	-	-	-	-	٥٢ ٩٢٩ ١٧٨		
(١٠ ٩٦٨ ٥٧٣)	-	(١٤ ٣٣١ ٦١٣)	-	-	-	٣ ٣١٣ ٠٤٠	-		توزيعات أرباح عام ٢٠١٩
(١٠ ٩٦٨ ٥٧٣)	-	(١٧ ٢٦٠ ٧٩١)	-	-	-	٣ ٣١٣ ٠٤٠	٥٢ ٩٢٩ ١٧٨		إجمالي مخالفات مع مساهمي الشركة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٨٦ ٢٧٢ ٨٤٤	٤ ٩٣٥	٧٣ ٩٩٣ ٧٣٥	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		
٣٨٦ ٢٧٢ ٨٤٤	٤ ٩٣٥	٧٣ ٩٩٣ ٧٣٥	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	(٢-٢)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (كما سبق إصداره) إلى تطبيق معيار رقم (٤٧) الأوقات المالية (بعد التصويب)
٢ ٩٢٧ ٦٩٨	-	٢ ٩٢٧ ٦٩٨	-	-	-	-	-		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (بعد التصويب)
٢٨٩ ٣٠٠ ٥٤٢	٤ ٩٣٥	٧٦ ٩٢١ ٤٣٣	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٠٤٤ ٩٩٦	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		نموذج الدخل الكامل
١٣٤ ٠٦٢ ٧٣٧	٦٢	١٣٤ ٠٦٢ ٦٧٥	-	-	-	-	-		٢٠٢١ صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر إجمالي الدخل الشامل
١٣٤ ٠٦٢ ٧٣٧	٦٢	١٣٤ ٠٦٢ ٦٧٥	-	-	-	-	-		مخالفات مع مساهمي الشركة توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
(٣٤ ٤٥٠ ٨٨٠)	-	(٧٤ ٠٥٨ ٦١٣)	-	-	-	٣ ٧٠٢ ٩٣١	-		الحول إلى إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي إجمالي مخالفات مع مساهمي الشركة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٣٤ ٤٥٠ ٨٨٠)	-	-	٢٠ ٤٦٠ ٦٨٤	(٢٠ ٤٦٠ ٦٨٤)	-	-	-		
٤٨٨ ٩١٢ ٨٩٩	٤ ٩٩٧	١٣٦ ٩٢٥ ٤٤٥	٢٠ ٤٦٠ ٦٨٤	١٥ ٤٤٤ ١١٨	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥ ٧٤٧ ٩٢٧	٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨		

الإيضاحات والسياسات المرافقة من صفحة (٢١) إلى صفحة (٤٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المجمعة وتقرأ معها.

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

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٨ ١٧٨ ٤٤١	١٧٥ ٧٤٦ ٣٦٠		صافي أرباح العام قبل الضرائب
			تسويات لمطابقة صافي الأرباح لصافي الأموال الناشئة من أنشطة التشغيل:
٤ ٣١٢ ٤٥٨	٨ ٨٣٥ ٢٩٥	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
١٥ ١٤٥	٥٨ ٣٤٢	(٥)	إستهلاك أصول غير ملموسة
-	٦٧٧ ٢٣٤		المكون من مخصص مطالبات متوقعة
٤ ٢٦٦ ٢٦٧	(٢ ٣٢٥ ٥٦٠)	(٢-١٧)	(رد) عبء خسائر إئتمانية متوقعة
(١١٨ ٤٠٣)	٦٢ ١٧١		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(١٠٣ ٦٤٩)	(٧٣ ٤٧٥)		أرباح رأسمالية
(٧ ٠٣٧ ٩٩١)	(٨ ٣٨٦ ٩٩٥)		إيراد عوائد
٩٩ ٥٠٧ ٢٦٨	١٧٤ ٥٩٣ ٣٧٢		
			التغير في:
(٧٥٩ ٤٤٥ ٢٦٩)	(٥٠١ ٧٦٤ ٧٨٤)	(٤)	العملاء
(٢ ٦٣٩ ٦٢٠)	(١١ ٧٩٣ ٣٩٦)	(٨)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(١٤٩ ٨٧٨ ٦٤٨)	(١٢٧ ٥٢٥ ١٠٦)	(١٣)	عملاء - أرصدة دائنة
١٣ ٣٢٩ ٧٢٤	(٧٨٢ ٤٤٦)	(١٤)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(١٠ ٩٦٨ ٥٧٣)	(١١ ٩٣٠ ٩٣٤)		توزيعات مدفوعة للعاملين ومجلس الإدارة
(٨٠٦ ٩١٥)	١٨ ٤٦٦		تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
(٨١٠ ٩٠٢ ٠٣٣)	(٤٧٩ ١٨٤ ٨٢٨)		النقدية الناتجة من المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٢١ ٢٢٥ ٧٨٠)	(٢١ ٦٩٤ ٢١٦)	(٣-١٨)	ضريبة دخل مسددة
(٥٦٨ ١٩٩)	(٢٢ ٠٥٤)	(١٥)	المستخدم من مخصص مطالبات
(٨٣٣ ١٩٦ ٠١٢)	(٥٠٠ ٩٠١ ٠٩٨)		صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١ ٠٧٦ ٠٨٠)	(١ ٤٢١ ٤٤٥)	(٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٢٧ ٣٢٦ ٤٩٠)	(١ ٧٣٣ ٥٧٩)	(٦)	مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ
٢٨٠ ٨٣٧	٢٨٠ ٧٧٢	(٣)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	(٨٩ ٦١٨)	(٥)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٧٨٣ ٦٤١)	(٧ ١٧٤ ٤١٤)	(٩)	أصول محتفظ بها بفرض البيع
٧ ٠٣٧ ٩٩١	٨ ٣٨٦ ٩٩٥		إيراد عوائد محصلة
(٢١ ٨٧٧ ٣٨٣)	(١ ٧٥١ ٢٨٩)		صافي النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١ ٧٨٩ ٩٣٥ ٩٤٧	٢ ٦٧٥ ٣٩٦ ٥٣٤	(١١)	متحصلات من تمويل طويل الأجل
(٨٨٢ ٧٤٦ ١٣١)	(٢ ١٥٠ ٨٥٣ ٣٣٧)	(١١)	مدفوعات لمداد تمويل طويل الأجل
-	(٢٢ ٥١٩ ٩٤٦)		توزيعات مدفوعة للمساهمين
٩٠٧ ١٨٩ ٨١٦	٥٠٢ ٠٢٣ ٢٥١		صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
			صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٥٢ ١١٦ ٤٢١	(٦٢٩ ١٣٦)		النقدية وما في حكمها أول العام
١٦٥ ١٥٥ ٥٨٥	٢١٧ ٣٩٠ ٤٠٩		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
١١٨ ٤٠٣	(٦٢ ١٧١)		النقدية وما في حكمها في آخر العام
٢١٧ ٣٩٠ ٤٠٩	٢١٦ ٦٩٩ ١٠٢		
			وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٦٧ ٤٢٢ ٤١١	١٦٦ ٣٤٨ ٧٩٨		حسابات جارية لدى البنوك
١٧٧٠٤ ٣١٦	٣ ٦٩٩ ٧٣١		ودائع لدى البنوك
٣٢ ٢٦٣ ٦٨٢	٥١ ٦٥٠ ٥٧٣		شيكات تحت التحصيل
٢١٧ ٣٩٠ ٤٠٩	٢١٦ ٦٩٩ ١٠٢	(٧)	

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

المعاملات غير النقدية

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

مبلغ ٣ ٧٦٨ ٣٥٢ جنيه مصري من كلا من الخسائر الإئتمانية المتوقعة والأرباح المرحلة وهو عبارة عن آثار تطبيق معيار رقم (٤٧) .

مبلغ ٢٣٧ ٩١٧ جنيه مصري من كلا من مدفوعات لشراء أصول ثابتة و مدفوعات لشراء مشروعات تحت التنفيذ.

مبلغ ١ ٣٣٨ ٢٨٣ جنيه مصري من كلا من مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة و مدفوعات لشراء مشروعات تحت التنفيذ.

الإيضاحات والسماوات المرافقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(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 للتوريق شركة مساهمة مصرية (منشأة ذات غرض خاص Special purpose entity) في ٢٩ مارس ٢٠١٠ وذلك بنسبة ٩٩,٩٪ من رأسمالها وذلك بغرض القيام بنشاط توريق الحقوق المالية وقد حصلت الشركة بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٠ على الترخيص بمزاولة نشاط توريق الحقوق المالية.

١-١ غرض الشركة

- العمل في مجال التأجير التمويلي وفقاً للمادة الثانية من قانون التأجير التمويلي رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ ولائحته التنفيذية وتعديلاته، والذي ألغي وحل محله القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨.
- حصلت الشركة علي موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالقرار رقم ٨٥ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٠ بمزاولة نشاط التخصيم وقيدها بسجل المخصصين تحت رقم (١٢) لسنة ٢٠٢٠ 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 المبنى رقم (٨) الدورين الخامس والسادس بمشروع بوليجون - وست تاون (The Polygon) الكيلو ٣٨ طريق الإسكندرية الصحراوي - الشيخ زايد - محافظة الجيزة وتم التأشير في السجل التجاري للشركة بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠٢٠.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ 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 ٢٠٢٢.
- 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.
- قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية" بدلاً من معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" بدءاً من ١ يناير ٢٠٢١.

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

٢-٢ عملة التعامل وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية 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 في 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 في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير تلك التقديرات، وإذا كانت هذه الفروق تؤثر على الفترة التي تم فيها التغيير والفترة المستقبلية، عندئذ تدرج هذه الفروق في الفترة التي تم فيها التعديل والفترة المستقبلية.

وفيما يلي أهم البنود والإيضاحات المستخدم فيها هذه التقديرات والحكم الشخصي:

- إيضاح (١٥) المخصصات.
- إيضاح (١٨-٤) إثبات الضريبة المؤجلة.

٤-٢ أهم التغييرات في السياسات المحاسبية

معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية"

أدى تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وقد نتج عن هذه التعديلات على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. حيث هناك تأثير على أرصدة الأرباح المرحلة الافتتاحية في ١ يناير ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢١/١/١	تأثير تطبيق معيار	٢٠٢١/١/١	
بعد التعديل	(٤٧) الأدوات المالية	قبل التعديل	
٢ ٩٢٧ ٦٩٨	٢ ٩٢٧ ٦٩٨	--	أرباح مرحلة
٢٢ ٥٤٢ ٠٩٦	٨٤٧ ٨٨٠	٢١ ٦٩٤ ٢١٦	إلتزامات ضريبة الدخل الجارية
١٣ ٩٢٥ ١٤٢	(٣ ٧٧٥ ٥٧٨)	١٧ ٧٠٠ ٧٢٠	الخسائر الإنتمانية المتوقعة

يحدد المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" متطلبات تحقق وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية باستثناء الحقوق والالتزامات بموجب عقود الإيجار التي ينطبق عليها المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٩ "عقود الإيجار". ومع ذلك، فإن ذمم الإيجار المدينة المعترف بها من قبل المؤجر تخضع لمتطلبات إلغاء الاعتراف

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وانخفاض القيمة طبقاً لهذا المعيار، والذي يحل محل المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس".

الاعتراف الأولي

تعترف الشركة مبدئياً بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية.

تصنيف وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يحتوي المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: تقاس بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد تصنيف الأصول المالية بموجب المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" بشكل عام على نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة الأصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة به.

يلغي المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" فئات المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" السابقة المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والمتاحة للبيع. ومع ذلك، فإن المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" يحتفظ إلى حد كبير بالمتطلبات الحالية في المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" لتصنيف وقياس الإلتزامات المالية.

يوضح الجدول التالي تصنيف وقياس الأصول المالية للشركة بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" ومعيار المحاسبة المصرية رقم ٤٧ "الأدوات المالية":

التصنيف طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	التصنيف طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٢٣ ٥٨٦ ٣١٤	٢٣ ٨٤٩ ٧٣٥
النقدية وما في حكمها	النقدية وما في حكمها	٢١٦ ٦٧٠ ٣٨١	٢١٦ ٦٩٩ ١٠٢

إضمحلال قيمة الأصول

يستبدل المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة" (ECL). ينطبق نموذج إضمحلال القيمة الجديد على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والعملاء. بالنسبة لمديونيات العملاء التي انخفضت قيمتها، يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي طبقاً للعقد المبرم وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود الإيجار".

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياسها مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة استلامها، واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر (أي حجم الخسارة إذا كان هناك

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإفصاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإفصاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تعثر) يؤخذ في الاعتبار ويستند التقييم ذي الصلة إلى بيانات التأخير التاريخية المعدلة بواسطة عوامل محددة للعملاء والمعلومات المستقبلية التي تشمل عوامل الاقتصاد الكلي.

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

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف

الأصول المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم الشركة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل كبير أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

الإلتزامات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الإعفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها. تقوم الشركة أيضاً بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند استبعاد الالتزام المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين المبلغ المسجل والمبلغ المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية محولة أو إلتزامات متحملة) في الربح والخسارة.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(إب.ت.س. لبس) A.T.LEASE ش.م.م

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإفصاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإفصاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٢ قياس القيمة العادلة

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

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

شركة الترفيق للتأجير التمويلي
(إيه تى ايس) A.TLEASE ش.م.م

شركة الترفيق للتأجير التمويلي - A.TLEASE (شركة مساهمة مصرية)

تاريخ الإحصاءات والمبيانات المصنفة للقران المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الصياح الواردة بالإحصاءات بالجنه المصري الا انا ذكر خلاف ذلك)

٣- أصول ثابتة

البيان	مالي و عقارات	أثاث و تجهيزات	آلات و معدات	تخصيات في اماكن مستأجرة	سيارات و وسائل نقل	حساب آلي	الإجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠	٥٣٠,٠٠٠	٨٧٧,٤٨٥	٢٧٠,٩٢٤	٤,٦٤١,٩٦٦	٣,١٢٢,٥٠٠	٧,٨٢٣,٤٤٢	٢١,٩٨٢,٣٢٧
الإحصاءات خلال العام	-	١٢٩,٢٤٣	٤٨٢,٢٤٤	-	-	٤٦٤,٥٤٣	١,٠٧٦,٠٨٠
محول من مشروعات تحت التنفيذ	١١٢,٤٦٩,٥١٣	١٥,٦٥٥,٩٧٢	١٩٧,٣٢٢	-	-	٤,٢٤٥,١٢١	١٢٢,٦٦٨,٤٩٩
الإحصاءات خلال العام	-	(٨٠١,٦٨١)	(٢٢٢,٠٣٦)	(٤,٦٤١,٩٦٦)	-	(٤٢,١٧٢)	(٥٧٠,٨٨٥)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١١٧,٧٦٩,٥١٣	١٥,٨١١,٠٢٠	٧٢٧,٥٨٨	-	٣,١٢٢,٥٠٠	١٢,٥٩١,٤٣٣	١٥٠,٠٧٢,٠٥٤
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	١١٧,٧٦٩,٥١٣	١٥,٨١١,٠٢٠	٧٢٧,٥٨٨	-	٣,١٢٢,٥٠٠	١٢,٥٩١,٤٣٣	١٥٠,٠٧٢,٠٥٤
الإحصاءات خلال العام	-	٢٠,٠٠٠	٧٦,٢٩١	-	٣٨٥,٠٠٠	٩٤٠,١٤٩	١,٤٢١,٤٤٥
محول من مشروعات تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	٢٣٧,٩١٧	٢٣٧,٩١٧
الإحصاءات خلال العام	-	-	-	-	(٢٧٢,٠٠٠)	(٤٢,٠٩٩)	(٤١٥,٠٩٩)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١١٧,٧٦٩,٥١٣	١٥,٨٣١,٠٢٠	٨٠٣,٨٨٤	-	٣,١٢٥,٥٠٠	١٣,٧٢١,٤٠٠	١٥١,٦٦٦,٣١٧
مجموع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠	٢,٢١٥,١١٢	٧٧٢,٤٤٣	٢٤٦,٢١٣	٤,٥٨٣,٧٢١	٧١٨,٤٦٦	٤,٦١٨,٣١٨	١٣,١٥٥,٣٢٣
إهلاك العام	١,٢٠٢,٩٧٢	٤٨٢,٣٠٨	٧٥,٥٦٧	٨,٧٦٩	٦٠٠,١٤٠	١,٩٤٢,٧٠٢	٤,٣١٢,٤٥٨
مجموع إهلاك الاستحقاقات	-	(٦٩٧,١٧٤)	(٢٢٢,٠٣٦)	(٤,٥٩٢,٥٠٠)	-	(١٨,٩٥٨)	(٥,٥٢١,٦٦٤)
مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٤١٨,٠٨٤	٥٥٨,٥٧٧	٩٨,٧٩٨	-	١,٣١٨,٦١,٦	٦,٥٤٢,٠٦٢	١١,٩٣٦,١٢٧
مجموع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢١	٣,٤١٨,٠٨٤	٥٥٨,٥٧٧	٩٨,٧٩٨	-	١,٣١٨,٦١,٦	٦,٥٤٢,٠٦٢	١١,٩٣٦,١٢٧
إهلاك العام	٣,٠٧٦,٧٢٨	٢,٥٣٢,٨٥٧	١٤٢,٤٤٢	-	٥٨٢,٧٢٧	٢,٤٨٨,٤٩١	٨,٨٣٥,٢٩٥
مجموع إهلاك الاستحقاقات	-	-	-	-	(١٧٢,٦٠٠)	(٣٤,٢٠٦)	(٢٠٧,٨٠٦)
مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦,٤٩٤,٨٢٢	٣,١٠٢,٤٢٤	٢٤٢,٢٤٠	-	١,٧٧٧,٧٧٣	٨,٩٢٦,٣٥١	٢٠,٥٢٣,٦٢٠
صافي القيمة المكتوبة	١١١,٧٧٤,٦٩١	١٢,٧٧٨,٥٨٦	٥١١,٦٤٤	-	١,٤٠٧,٧٢٧	٤,٧٣٠,٤٤٩	١٢٠,٧٠٢,٦٩٧
صافي القيمة المكتوبة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١١٤,٣٥١,٤٢٩	١٥,٢٥٢,٤٤٣	٦٢٨,٧٦٠	-	١,٨٠٣,٨٩٤	٦,٠٤٩,٣٧١	١٢٨,٠٨٥,٩١٧

* تشمل المبالغ بالعقارات في مقر الشركة الجديد المكتان بالبنين رقم ٨ بمشروع البريلجون اوراق الكفيل ببنية رمت تاون بمنطقة بولفي هيزر ببنية المجمع اللد و فرع الشركة الكفيل بالاسكندرية وكلاهما يتضمن حصة مشاع في الارض.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE شركة مساهمة مصرية
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - عملاء			
الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نشاط التخصيم	نشاط التأجير التمويلي**
٣.٠٨٩.٣٠٧.٠٩٣	٣.٠٨٩.٣٠٧.٠٩٣	--	عملاء - غير متداول
(١.٠٥٧٣.٤٤٨)	(١.٠٥٧٣.٤٤٨)	--	خسائر إئتمانية متوقعة
٣.٠٧٨.٧٣٣.٦٤٥	٣.٠٧٨.٧٣٣.٦٤٥	--	الرصيد
٨٤١.١٤٨.٨١٠	٦٦٣.٨٢٠.٤٨٥	١٧٧.٣٢٨.٣٢٥	عملاء - متداول
(٧٣٣.٩٩٢)	(٣٨١.٠١٠)	(٣٥٢.٩٨٢)	خسائر إئتمانية متوقعة
٨٤٠.٤١٤.٨١٨	٦٦٣.٤٣٩.٤٧٥	١٧٦.٩٧٥.٣٤٣	الرصيد
٣.٩١٩.١٤٨.٤٦٣	٣.٧٤٢.١٧٣.١٢٠	١٧٦.٩٧٥.٣٤٣	رصيد العملاء
الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نشاط التخصيم	نشاط التأجير التمويلي
٢.٦٠٧.٠٥٦.٢١٠	٢.٦٠٧.٠٥٦.٢١٠	--	عملاء - غير متداول
(١٢.٩٢٦.٢٨٥)	(١٢.٩٢٦.٢٨٥)	--	خسائر إئتمانية متوقعة
٢.٥٩٤.١٢٩.٩٢٥	٢.٥٩٤.١٢٩.٩٢٥	--	الرصيد
٨٢١.٦٣٤.٩٠٩	٨٢١.٠٦٨.٣٧١	٥٦٦.٥٣٨	عملاء - متداول
(٤.٧٧٤.٤٣٥)	(٤.٧٤٦.١٠٨)	(٢٨.٣٢٧)	خسائر إئتمانية متوقعة
٨١٦.٨٦٠.٤٧٤	٨١٦.٣٢٢.٢٦٣	٥٣٨.٢١١	الرصيد
٣.٤١٠.٩٩٠.٣٩٩	٣.٤١٠.٤٥٢.١٨٨	٥٣٨.٢١١	رصيد العملاء

*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) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٢٥٠.٨٢٣.٥٠٨ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٤٥٤.٤٢٣.٠٩٠ جنيه مصري وقد نتج عن عملية التوريق أرباح قيمتها ٢٢٩.٧٨١.٦٤٤ جنيه مصري أدرجت بقائمة الدخل.

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 أفريل 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 حصيل الإكتتاب في سندات التوريق، وفي ذات الوقت قامت شركة التوفيق للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناء على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١، وقد تم تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص وأغلق الإكتتاب في ١ فبراير ٢٠٢١.

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

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 ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وطبقاً لهذه العقود فإن الشركة لديها الحق القانوني القابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها، وأيضاً لديها النية لإجراء التسوية علي أساس الصافي بين الأصل والالتزام المالي، لذلك تم إجراء المقاصة بين تلك الأصول والالتزامات المالية، وطبقاً للإيضاح رقم (١٣) "تمويلات طويلة الأجل" فقد بلغت قيمة تلك العقود في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٥٦٦ ١٦٧ ٧٦٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ٦٤٤ ٥٩٠ ٨٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم		إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨١٦ ٨٦٠ ٤٧٤	٨٤٠ ٤١٤ ٨١٨	٨٢٣ ٠٤٥ ٠٠٣	٨٤١ ١٤٨ ٨١٠	أقل من عام
١ ٤١٤ ٩٧٧ ٩١١	٨٩٩ ٩٢٦ ٧٨١	١ ٤٢١ ٥٧٧ ٣٨٦	٩٠٠ ٥٠٥ ٨٥٢	أكثر من عام وأقل من عامين
٧٥٤ ٠٩٠ ٠٠٣	٧٠٨ ٧١٩ ٠٠٣	٧٥٧ ١٧٠ ١٢٣	٧١٠ ٥٨٥ ٧٥٥	أكثر من عامين وأقل من ثلاثة أعوام
١٥٥ ٧١٥ ٨٣٨	٦٠٢ ٠٣١ ٩٠٦	١٥٦ ٣٥١ ٨٦٧	٦٠٣ ٦٩٧ ٢٦٥	أكثر من ثلاثة أعوام وأقل من أربعة أعوام
٢٦٩ ٣٤٦ ١٧٣	٨٦٨ ٠٥٥ ٩٥٥	٢٧٠ ٥٤٦ ٧٤٠	٨٧٤ ٥١٨ ٢٢١	أكثر من أربعة أعوام
٣ ٤١٠ ٩٩٠ ٣٩٩	٣ ٩١٩ ١٤٨ ٤٦٣	٣ ٤٢٨ ٦٩١ ١١٩	٣ ٩٣٠ ٤٥٥ ٩٠٣	

١٠٤ حركة الخسائر الإنتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي والتخصيم

طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣ ٤٣٩ ٤٥٣	١٧ ٧٠٠ ٧٢٠	الرصيد في بداية العام
--	(٤ ١٠٠ ٨٨٠)	اثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
٤ ٢٦١ ٢٦٧	(٢ ٢٩٢ ٤٠٠)	(رد) عبء خسائر إنتمانية متوقعة خلال العام
١٧ ٧٠٠ ٧٢٠	١١ ٣٠٧ ٤٤٠	

*طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ والخاص بتكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي بالفرق بين المخصص طبقاً لمتطلبات الهيئة والخسائر الإنتمانية المتوقعة المحسبة طبقاً لمعيار رقم (٤٧) الأدوات المالية حيث يبلغ قيمة مخصص عملاء التأجير التمويلي والتخصيم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ طبقاً لمتطلبات الهيئة مبلغ ٣١ ٧٦٨ ١٢٤ جنيه مصري مما نتج عنه تكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٠ ٤٦٠ ٦٨٤ جنيه مصري.

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 ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- تصنيف الخسائر الإنتمائية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧

مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة	صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠ ١٨٧ ٩٦٢	٣ ٨٥٨ ٤٨٩ ٨٧٧	لا يوجد عليها متأخرات
٩١ ٧٩٧	٢٠ ٢٨٩ ٧٣٦	متأخرات من ١ إلى ٩٠ يوم
٧٦٤ ٦٤٧	٣ ٥٣٥ ٩٧٠	متأخرات من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
--	٧ ٥٢٠ ٨٣٩	متأخرات من ١٨١ يوم إلى ٣٦٤ يوم
٢٦٣ ٠٣٤	٢٩ ٣١٢ ٠٤١	متأخرات أكثر من ٣٦٥ يوم
<u>١١ ٣٠٧ ٤٤٠</u>	<u>٣ ٩١٩ ١٤٨ ٤٦٣</u>	

طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦

مخصص خسائر الإضحلال	صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥ ١٢٩ ٣٩٩	٣ ٣٧٤ ١١٨ ٣١٥	لا يوجد عليها متأخرات
--	٣١ ٧٢٩ ٤٤٢	متأخرات من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
٢ ٥٧١ ٣٢١	٥ ١٤٢ ٦٤٢	متأخرات أكثر من ٣٦٥ يوم
<u>١٧ ٧٠٠ ٧٢٠</u>	<u>٣ ٤١٠ ٩٩٠ ٣٩٩</u>	

-٥ أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥ ٥٠٧ ٣٢٤	٥ ٥٠٧ ٣٢٤	برامج حاسب آلي
--	٨٩ ٦١٨	التكلفة في أول العام
--	١ ٣٣٨ ٢٨٣	إضافات خلال العام
<u>٥ ٥٠٧ ٣٢٤</u>	<u>٦ ٩٣٥ ٢٢٥</u>	محول من مشروعات تحت التنفيذ
(٥ ٤٩٢ ١٧٩)	(٥ ٥٠٧ ٣٢٤)	التكلفة في آخر العام
(١٥ ١٤٥)	(٥٨ ٣٤٢)	مجمع الاستهلاك في أول العام
<u>(٥ ٥٠٧ ٣٢٤)</u>	<u>(٥ ٥٦٥ ٦٦٦)</u>	الاستهلاك خلال العام
--	١ ٣٦٩ ٥٥٩	مجمع الاستهلاك في العام
		صافي القيمة الدفترية في العام

*تتمثل أهم المبالغ في تراخيص برامج.

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 ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢.٠٩١.٥٥٣	٢.٥٣١.٠٠٠	أجهزة وبرامج حاسب آلي
٢٨٢.٠٦٨	--	الات و معدات - عقود التأجير التمويلي
<u>٢.٣٧٣.٦٢١</u>	<u>٢.٥٣١.٠٠٠</u>	

تتمثل الحركة علي مشروعات تحت التنفيذ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١.٠٧٧.٠٥٦٣٠	٢.٣٧٣.٦٢١	رصيد أول العام
٢٧.٣٣٦.٤٩٠	١.٧٣٣.٥٧٩	الإضافات خلال العام
(١٣٢.٦٦٨.٤٩٩)	(٢٣٧.٩١٧)	المحول إلي الأصول الثابتة خلال العام
--	(١.٣٣٨.٢٨٣)	المحول إلي أصول غير ملموسة
<u>٢.٣٧٣.٦٢١</u>	<u>٢.٥٣١.٠٠٠</u>	رصيد آخر العام

٧- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٦٧.٤٢٢.٤١١	١٦١.٣٤٨.٧٩٨	حسابات جارية لدى البنوك
١٧٧.٠٤.٣١٦	٣.٦٩٩.٧٣١	ودائع لدى البنوك
٣٢.٢٦٣.٦٨٢	٥١.٦٥٠.٥٧٣	شيكات تحت التحصيل
<u>٢١٧.٣٩٠.٤٠٩</u>	<u>٢١٦.٦٩٩.١٠٢</u>	
--	(٢٨.٧٢١)	يخصم: خسائر إنتمانية متوقعة
<u>٢١٧.٣٩٠.٤٠٩</u>	<u>٢١٦.٦٧٠.٣٨١</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
--	(٢٨٣.٧٣٩)	أثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
--	٢٥٥.٠١٨	رد خسائر إنتمانية متوقعة خلال العام
<u>--</u>	<u>(٢٨.٧٢١)</u>	

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩٤ ٣٩٣	١ ٦٤٨ ٦٦٤	عوائد مستحقة
٤ ٦٨٦ ١٨٩	٥ ٧٥١ ٤٢٩	سلف عاملين
٣٠٦ ٩٣٠	١ ٣٩٠ ١٨١	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤ ٩٦٥ ٠٥٥	٤ ٩٦٠ ٠٥٥	تأمينات لدى الغير *
١ ٥٩٣ ١٧٩	١٠ ٠٠٠ ٥٩٨	مستحق علي بنك مصر - أمين الحفظ **
٤١٠ ٥٩٣	٩٨ ٨٠٨	موردين دفعات مقدمة
١٢ ٠٥٦ ٣٣٩	٢٣ ٨٤٩ ٧٣٥	
--	(٢٦٣ ٤٢١)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة
١٢ ٠٥٦ ٣٣٩	٢٣ ٥٨٦ ٣١٤	

* تتضمن تأمينات لدي 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 .

** يتمثل المبلغ في قيمة مستحقات على عملية التوريق الإصدار الثاني لحين التسوية مع أمين الحفظ (بنك مصر) خلال عام ٢٠٢١.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
--	(٤١ ٥٦٣)	أثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
--	(٢٢١ ٨٥٨)	خسائر إئتمانية متوقعة خلال العام
--	(٢٦٣ ٤٢١)	

٩- أصول مالية محتفظ بها بغرض البيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٧ ٢٧٨ ١٨١	٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥	أصول عقارية (مسطحات تجارية وإدارية) *
٤٧ ٢٧٨ ١٨١	٥٤ ٤٥٢ ٥٩٥	

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(إيه.تس. 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 ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠- رأس المال

- حدد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري ، ورأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٢٣٤ ٤٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعاً على ٩٣ ٧٦٠ ٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ٢,٥ جنيه مصري، والشركة مقيدة ببورصة الأوراق المالية ويتم التداول على أسهمها إعتباراً من ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧.
- قررت الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٢٣٤ ٤٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري الي ٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨ جنيه مصري بزيادة قدرها ١٧٨ ٩٢٩ ١٧٨ جنيه مصري موزعة علي ٦٧١ ١٧١ ٢١١ سهم بقيمة اسمية ٢,٥ جنيه مصري وذلك عن طريق توزيع اسهم مجانية بواقع ٠,٢٢٥٨٠٧٠٧٣٤ سهم لكل سهم اصلي تمويلا من أرباح العام والظاهرة في القوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠٢٠.
- ويتمثل هيكل مساهمي الشركة كما يلي:

القيمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	اسم المساهم
١٩٦ ٥٣٢ ٠٧٨	٧٨ ٦١٢ ٨٣١	٦٨,٣٩٩٦	شركة الملتقى العربي للإستثمارات
٢١ ٨٣٦ ٦٥٥	٨ ٧٣٤ ٦٦٢	٧,٥٩٩٩	بنك البركة - مصر
١ ٤٣٧	٥٧٥	٠,٠٠٠٥	شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة
٦٨ ٩٥٩ ٠٠٨	٢٧ ٥٨٣ ٦٠٣	٢٤	مساهمون - آخرون
٢٨٧ ٣٢٩ ١٧٨	١١٤ ٩٣١ ٦٧١	١٠٠	

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - تمويلات من البنوك

١١-١ تمويلات وتسهيلات تحمل مخاطر علي الشركة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تاريخ الاستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المصرح به جنيه مصري	العملة	اسم البنك
٣٨ ٦١٩ ٢٩٨	٤١٤ ٤٥٨ ٢٧٠	٢٠٢٢/٠١/١٢	٢٠٠٨/٦/٥	٥٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
٧٨٤ ٩٤٥ ٢٩٨	٨٤٦ ٨٥١ ٤٦٩	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٠٩/٤/٣٠	١ ٨٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
٤ ٢٧٠ ٨٧٨	٤٦٨ ٨٩٠	٢٠٢٢/٠٧/١٥	٢٠٠٩/٧/١٥	٢٥ مليون	جنيه مصري	بنك الإسكندرية
١٦١ ١٦٢ ١٧٦	٣٢ ٧٣٤ ١٣٩	٢٠٢٢/٠٢/٢٨	٢٠٠٩/٩/١٦	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك كريدي أجريكول
٥٥٢ ٢١٣ ٩٣٨	٥٤١ ٩٧٨ ٧١٣	٢٠٢٢/١٠/٣١	٢٠١٠/٧/٠٨	٩٤١ مليون	جنيه مصري	البنك الأهلي المصري
٤٣ ٩٤٥ ٣٠٤	--	٢٠٢٢/٠١/١٤	٢٠١٠/١/١٤	١١٠ مليون	جنيه مصري	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٤ ٨٠٧ ١٥١	٢ ١٨٠ ٢٧٣	٢٠٢٢/٠٥/٣١	٢٠١٠/١٢/٢٨	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك عودة
١٠٠ ٢٦٨ ٤١٤	٢٤٦ ٥٩٩ ٥٠٠	٢٠٢٢/٠٥/٣٠	٢٠١١/٣/١٥	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٣ ٩٨٠ ٢٤٢	--	٢٠٢٢/١٢/٢٤	٢٠١٢/١٢/٢٤	٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك الاتحاد الوطني
٢٨٩ ٦٤٣ ٥٨٦	٢٢٩ ٦٤٥ ٦٦٣	٢٠٢٢/٠٢/٢٨	٢٠١٢/٧/١٢	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك المصرف المتحد
٣٠٢ ١٩٧ ٩٦٧	٢٧٨ ١٣١ ٨٢٧	٢٠٢٢/٠٨/٢٩	٢٠١٦/٨/٢٩	٣٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك تنمية الصادرات
١٣٠ ٩٢٧ ٧٧٩	١٨٩ ٨٨٩ ٣٤٠	٢٠٢٢/٠٨/٣٠	٢٠١٦/٥/٢٩	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك قناة السويس
٣٤ ٧٥٣ ١٠٤	٢٨ ١٥٧ ١٧١	٢٠٢٢/٠٤/٣٠	٢٠١٨/٦/٧	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	البنك العربي الأفريقي
١١ ٦٧٧ ٨٦٠	٤٤ ٠٩٩ ٠٩٣	٢٠٢٢/٠٣/١٥	٢٠١٩/٠٩/١٦	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك قطر الوطني الأهلي
١٤ ٩٩٦ ٠٥٥	--	٢٠٢٢/٠٦/٠٣	٢٠١٩/٠٦/٠٣	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	البنك العقاري المصري العربي
٩٤ ١٣٤ ٠٧٣	٦٥ ٩٢٤ ٩١٨	٢٠٢٤/١١/١٤	٢٠١٩/١١/١٤	١٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك الأهلي الكويتي
١٤٠ ٨٥٨ ٩٢٦	٢٥٧ ٥٠٢ ٥١٣	٢٠٢٢/١٠/٠٤	٢٠١٨/٠٦/٠٧	٢٦٠ مليون	جنيه مصري	بنك التجاري وفا
٣٧٤ ٥٤٧ ١٨٤	٣١٠ ٩٣٣ ٩٧٤	٢٠٢٢/٠٨/٠١	٢٠١٥/٣/٣١	٤٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك الإمارات دبي الوطني
١٨ ٧٥٠ ٢٩٤	١٥ ٨٩٦ ٧٩٠	٢٠٢٢/١٢/٠١	٢٠١٧/١٢/٠١	١٦ مليون	جنيه مصري	ميد بنك
--	٤١ ١٥٥ ٧٤٨	٢٠٢٢/١٢/٢٣	٢٠٢١/١٢/٢٣	٢٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك فيصل الإسلامي المصري
--	٩٨ ٨٠١ ٤٠٩	٢٠٢٢/١٢/٢٢	٢٠٢١/١٢/٢٢	٣٠٠ مليون	جنيه مصري	بنك التعمير والإسكان
١٠٦ ٦٩٩ ٩٢٧	٣ ٦٤٥ ٤٠٩ ٨٠٠			٦ ٧٥٢ مليون		إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على الشركة*

التجاري وفا بنك إيجيبت (مبنى الشركة الجديد)

إجمالي تمويلات طويلة الأجل الإجمالي

بخصم: أقساط تستحق خلال عام

إجمالي تمويلات طويلة الأجل

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

٢-١١ تمويلات وتسهيلات بدون تحمل مخاطر علي الشركة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تاريخ الاستحقاق	تاريخ عقد التمويل	الحد المصرح به جنيه مصري	العملة	اسم البنك
٢٤٩ ٨١١ ٠٦١	١٩٣ ٥١٤ ١٩٦	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٤/٣٠	٢٥٠ مليون	جنيه مصري	بنك مصر
١٣٢ ٥٢٠ ٧١٠	--	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠١٠/٠٧/٠٨	١٤٠ مليون	جنيه مصري	البنك الأهلي المصري
٢٦٢ ٢٥٩ ٠٢٩	٣٧٢ ٦٥٣ ٥٦٧	٢٠٢٢/٠١/١٢	٢٠١٧/٠٧/٠٨	٣٧٢ مليون	جنيه مصري	بنك البركة - مصر
٦٤٤ ٥٩٠ ٨٠٠	٥٦٦ ١٦٧ ٧٦٣					إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على البنوك الممولة

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢- تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي

تتمثل تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي في مبلغ ١ ٣٦٥ ٦٦١ مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١ ٣٤٧ ١٩٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ويتمثل في قيمة تأمين محصل من عملاء التأجير بالشركة ويستقطع من القيمة الإيجارية في نهاية مدة عقد التأجير التمويلي.

١٣- عملاء - أرصدة دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٥٤ ٤٨١ ٠٥٨	٢ ٥٨٨ ٣٣٥	عقود البيع مع إعادة الاستئجار
٢٦ ٢٢٣ ٩٦١	٤٦ ٢٠٣ ٩٣٨	إيرادات غير محققة
٦ ٩٨٦ ٨٢٤	١١ ٣٧٤ ٤٦٤	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٨٧ ٦٩١ ٨٤٣</u>	<u>٦٠ ١٦٦ ٧٣٧</u>	

١٤- دائنون و أرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٨ ٦٩٩ ١٨٧	٣٥ ٤٧٧ ٧٨٣	عوائد تمويلية مستحقة
٦ ٥٩٨ ٨٣٤	٩ ٤٥٢ ٦١٥	مصروفات مستحقة
٢ ٤٩١ ٤٤٢	٢ ٢٩٣ ٢٨٣	مصلحة الضرائب
١ ٦٤٥ ٩٣٢	٧٣٨ ٦٢٧	موردين - أصول ثابتة للتأجير
١ ٠٣٩ ٣٢٨	١ ٠١٦ ١٠٩	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
--	٣٨٥ ٤١٧	إيراد مقدم
٥٩ ٩٢٠	٢٥٢ ٧١٩	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
١ ٣٠٣ ٩٧٤	١ ٥٥١ ٣٣٠	مساهمة تكافلية للتأمين الصحي
١٢٢ ٧٢٢	١١ ٠١٠	حسابات دائنة متنوعة
<u>٥١ ٩٦١ ٣٣٩</u>	<u>٥١ ١٧٨ ٨٩٣</u>	

١٥- مخصص مطالبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨١٣ ٠١٩	٢٤٤ ٨٢٠	الرصيد في أول العام
--	٦٧٧ ٢٣٤	المكون خلال العام
(٥٦٨ ١٩٩)	(٢٢ ٠٥٤)	المستخدم خلال العام
<u>٢٤٤ ٨٢٠</u>	<u>٩٠٠ ٠٠٠</u>	

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(إيه.تي.ليز.إس.إي.إم.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 ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - مصروفات عمومية وإدارية

عن السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٩ ٢١٥ ٥٧٤	٥١ ١٦١ ٩٦٥	أجور وبدلات ومكافآت وحوافز
٤ ٤٦٤ ٧٩٠	٥ ١٢٠ ٥٤٤	بدلات ومصروفات مجلس الإدارة
٦٨٨ ٤٨٣	--	إيجار مقر الشركة
٢ ٦٣٦ ٩١٤	٢ ٥٢١ ٢١٠	مصروفات إستشارية
١ ٢٣٦ ٤٦٩	١ ٣٧٩ ٣٦١	مصروفات ضيافة وبوفيه
١ ١٥١ ٨٦٦	٧٤٤ ٩٢٢	مصروفات رسوم وإشتراكات
٧٩٢ ٦٤٨	٧٧٠ ١١٦	مصروفات صيانة
١ ٢٠٠ ٠٠٠	١ ٢٠٠ ٠٠٠	مصروفات صيانة المقر الإداري الجديد
٣ ٢٩٩ ١٣١	٤ ٣٢١ ٠٦١	تأمينات اجتماعية وتأمين
١ ٣٠٣ ٩٧٤	١ ٥٥١ ٣٣٠	المساهمة التكافلية
١٨١ ٩١٠	١٩٨ ٣٣٩	مصروفات بنكية
--	١ ٩٧٧ ٢٥٣	مصروفات خطاب الضمان
٣ ٧٣٩ ٨٦٣	٦ ٥٦٨ ٢١٣	مصروفات متنوعة
<u>٥٩ ٩١١ ٦٢٢</u>	<u>٧٧ ٥١٤ ٣١٤</u>	

١٧ - خسائر إنتمانية متوقعة

١٧ - ١ التأثير على الأرباح المرحلة (بدون خصم الضريبة)

عن السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
--	٤ ١٠٠ ٨٨٠	عملاء - إيضاح رقم (١-٤)
--	(٢٨٣ ٧٣٩)	النقدية وما في حكمها - إيضاح رقم (١-٧)
--	(٤١ ٥٦٣)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى - إيضاح رقم (١-٨)
--	<u>٣ ٧٧٥ ٥٧٨</u>	

١٧ - ٢ التأثير على قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤ ٢٦١ ٢٦٧	٢ ٢٩٢ ٤٠٠	عملاء - إيضاح رقم (١-٤)
--	٢٥٥ ٠١٨	النقدية وما في حكمها - إيضاح رقم (١-٧)
--	(٢٢١ ٨٥٨)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى - إيضاح رقم (١-٨)
<u>٤ ٢٦١ ٢٦٧</u>	<u>٢ ٣٢٥ ٥٦٠</u>	

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإفصاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإفصاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨- ضريبة الدخل	
١-١٨ ضريبة الدخل	
عن السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٢ ٦٩٤ ٢١٦	٤١ ٠٨٤ ٢٨٢
١ ٣٤٥ ٣٣٣	٥٩٩ ٣٤١
<u>٢٤ ٠٣٩ ٥٤٩</u>	<u>٤١ ٦٨٣ ٦٢٣</u>
	ضريبة الدخل
	الضريبة المؤجلة

٢-١٨ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل		
عن السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩٨ ١٧٨ ٤٤١	١٧٥ ٧٤٦ ٣٦٠	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
<u>٢٢ ٠٩٠ ١٤٩</u>	<u>٣٩ ٥٤٢ ٩٣١</u>	إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة
		التأثير الضريبي للبنود التالية:
١ ٥٠٩ ٩٦٢	١ ٥٤٧ ٨٣٠	مصروفات غير قابلة للخصم
(٨٩٤ ٧١٧)	(٥٨٠ ٩٨٥)	إهلاك أصول ثابتة
--	٣٨٢ ١٥٨	ضريبة أذون خزانة
--	(١٦ ٥٣٢)	أرباح رأسمالية
(١٨ ٠٦٣)	(٦ ٠٣٧)	خسائر ضريبية
--	١٤٧ ٤١٧	تأثير المخصص
٦ ٨٨٥	٦٧ ٥٠٠	فروق ضريبية سنوات سابقة
١ ٣٤٥ ٣٣٣	٥٩٩ ٣٤١	الضريبة المؤجلة
<u>٢٤ ٠٣٩ ٥٤٩</u>	<u>٤١ ٦٨٣ ٦٢٣</u>	الضريبة
%٢٤,٤٨	%٢٣,٧٢	سعر الضريبة الفعلي

٣-١٨ التزامات ضريبة الدخل الجارية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٠ ٧٢٥ ٧٨٠	٢١ ٦٩٤ ٢١٦	الرصيد في أول العام (قبل التعديل)
--	٨٤٧ ٨٨٠	اثر تطبيق معيار (٤٧) الأدوات المالية
<u>٢٠ ٧٢٥ ٧٨٠</u>	<u>٢٢ ٥٤٢ ٠٩٦</u>	الرصيد في أول العام (بعد التعديل)
(٢١ ٧٢٥ ٧٨٠)	(٢١ ٦٩٤ ٢١٦)	ضرائب مسددة خلال العام
٢٢ ٦٩٤ ٢١٦	٤١ ٠٨٤ ٢٨٢	المكون خلال العام
<u>٢١ ٦٩٤ ٢١٦</u>	<u>٤١ ٩٣٢ ١٦٢</u>	الرصيد في آخر العام

٤-١٨ التزامات ضريبة مؤجلة

يتمثل رصيد التزامات ضريبة مؤجلة فيما يلي:

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١		٢٠٢١ ديسمبر ٣١	
التزام	١ ٣٢٩ ٣٦٠	التزام	١ ٩٢٨ ٧٠١
	<u>١ ٣٢٩ ٣٦٠</u>		<u>١ ٩٢٨ ٧٠١</u>
		إهلاك الأصول الثابتة	
		صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام	

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 ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تتمثل الحركة علي الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(١٥ ٩٧٣)	١ ٣٢٩ ٣٦٠	الرصيد في أول العام
١ ٣٤٥ ٣٣٣	٥٩٩ ٣٤١	إلتزامات ضريبية خلال العام
١ ٣٢٩ ٣٦٠	١ ٩٢٨ ٧٠١	الرصيد في آخر العام

١٩ - إيرادات النشاط

عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٩٤ ٦٨٠ ٥٠٧	٥٠١ ٥١٢ ٦٦٥	إيرادات التأجير التمويلي
١٩ ٧٧٨ ٨٦٨	٣٧ ٦٦٣ ٥٧٤	إيرادات التأجير التمويلي الأخرى*
١٤ ١١٣	٤ ٦٤٨ ٢٥٨	إيرادات التخصيم
--	٢ ٧٤٣ ١١٨	إيرادات التخصيم الأخرى
٥١٤ ٤٧٣ ٤٨٨	٥٤٦ ٥٦٧ ٦١٥	

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

٢٠ - نصيب السهم في الأرباح

عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧٤ ١٣٨ ٨٩٢	١٣٤ ٠٦٢ ٧٣٧	صافي أرباح العام
٧٤ ١٣٨ ٨١٢	١٣٤ ٠٦٢ ٦٧٥	صافي أرباح أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
(٧ ٠٣٥ ٥٦٨)	(١٣ ٠٠٨ ١٧٢)	حصة العاملين المتوقعة
(٤ ٨٩٥ ٣٦٦)	(١٠ ٢٧٠ ٧٠٨)	مكافآت مجلس الإدارة المتوقعة
٦٢ ٢٠٧ ٨٧٨	١١٠ ٧٨٣ ٧٩٥	الصافي
١١٤ ٩٣١ ٦٧١	١١٤ ٩٣١ ٦٧١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٥٤	٠,٩٦	نصيب السهم في الأرباح

٢١ - 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

- من بداية النشاط ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠٠٨ تم اعتماد ضريبة الإقرار لعدم الوجود بعينة الفحص.

- الأعوام ٢٠٠٩ حتى عام ٢٠١٤ وعام ٢٠١٦/ ٢٠١٧ تم الانتهاء من الفحص والانتهاء من اللجنة الداخلية وتم سداد الضريبة المستحقة وعمل تسوية ضريبية.

- عام ٢٠١٥ تم اعتماد ضريبة الإقرار لعدم ردها بعينة الفحص.

- عام ٢٠١٦ حتى عام ٢٠١٧ تم فحصها و تم الانتهاء من اللجنة الداخلية و تم السداد و عمل التسوية الضريبية .

- عام ٢٠١٨ يوجد طلب فحص و جاري تجهيز المستندات .

- عام ٢٠١٩ / ٢٠٢٠ لم يرد للشركة أي نماذج طلب فحص .

وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية والشركة خاضعة للضريبة بداية من ٢٠١٢/١/١

وذلك بعد انتهاء الاعفاء الممنوح للشركة من ٢٠٠٧/١/١ حتى ٢٠١١/١٢/٣١ .

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 ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الضريبة على المرتبات

- من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٥ تم الانتهاء من فحص الشركة وسداد الضريبة.
- الأعوام من ٢٠١٦/٢٠١٨ تم الفحص و أسفر عن ضريبة قدرها ٢٣٥ ١٠٠٩ جنية مصري و تم الاعتراض وتحويل الملف الي اللجنة الداخلية المتخصصة و في انتظار تحديد جلسة للحضور لمناقشة اللجنة وتقديم المستندات.
- عام ٢٠١٩/٢٠٢٠ لم يرد للشركة أي نماذج طلب فحص .

ضريبة الدمغة

- الأعوام ٢٠١٨/٢٠٠٥ تم الفحص وسداد الضريبة.
- عام ٢٠١٩/٢٠٢٠ جاري التجهيز للفحص الفعلي بناء علي طلب المأمورية.

ضريبة الخصم من المنبع وتحت حساب الضريبة

- الاعوام ٢٠١٢/٢٠١٣ تم الفحص و تم الاعتراض علي نتيجة الفحص و جاري مناقشة اللجنة.
- الأعوام ٢٠١٤/٢٠١٧ جاري الفحص.
- الأعوام ٢٠١٨ لم يرد للشركة اي نماذج.
- الأعوام ٢٠١٩/٢٠٢٠ لم يرد للشركة اي نماذج طلب الفحص وتقوم الشركة بخصم الضريبة من المنبع او تحت حساب الضريبة وفقاً للقانون.

٢٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

١-٢٢ معاملات مع المساهمين

بنك البركة - مصر (المساهم في الشركة بنسبة ٧,٥٩٩٩٪)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩ ٤٤٢ ١٥٩	٤ ٧٢٣ ١٤٠
(٤١٤ ٤٥٨ ٣٧٠)	(٣٨ ٦١٩ ٣٩٨)

حسابات جارية وودائع لأجل

تمويلات قصيرة وطويلة الأجل

٢-٢٢ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ إجمالي المزايا لمجلس الإدارة والإدارة العليا عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مبلغ ٥١٢٠ ٥٤٤ جنية مصري مقابل مبلغ ٤٤٦٤ ٧٩٠ جنية مصري عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٣- الإلتزامات العرضية والإرتباطات

١-٢٣ الإعتمادات المستندية

بلغت قيمة الإعتمادات المستندية التي قامت البنوك بفتحها بناءً على طلب الشركة بغرض تمويل شراء

أصول ثابتة للتأجير لاشئ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٨٣ ٢٦٨ ٧ جنية مصري

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقد قام عملاء التأجير التمويلي بسداد قيمة غطاء الإعتمادات المستندية للبنوك.

٢-٢٣ 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 بمبلغ ٣٠٠ ٧٢٥ ١٩٧ جنية مصري وذلك

بغرض التعزيز الأئتماني ويتم مراجعته وتخفيضه سنوياً طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك

الحالات.

٢٤ - قطاعات تشغيلية

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

٢٥ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية عملاء التأجير التمويلي وأرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك وأوراق القبض والمدينون والمصرفيات المدفوعة مقدما و الأرصدة المدينة الأخرى، كما تتضمن الإلتزامات المالية أرصدة الدائنين و الجزء قصير الأجل من القروض ويتضمن الإيضاح رقم (٢٩-٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر .

إطار إدارة المخاطر

يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة مخاطر الشركة، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة مخاطر الشركة. يتم وضع سياسات إدارة مخاطر الشركة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، لوضع حدود مناسبة للمخاطر، وضوابط ومراقبة المخاطر والالتزام بتلك الحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة.

تهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة ، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

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

خطر الإنتمان

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

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القطاع
١ ٩١٠ ١٥٤ ٦٢٤	٢ ٠٨٠ ٦٧٥ ٩١٨	شركات استثمار وتطوير عقارى
٣٠٦ ٩٨٩ ١٣٦	٥٥٠ ٦٤٠ ٣٥٩	شركات صناعية
٣٠٦ ٩٨٩ ١٣٦	٣٩٥ ٠٥٠ ١٦٥	شركات تجارية
٣٠٦ ٩٨٩ ١٣٦	٥٩٣ ٧٥٠ ٩٩٢	شركات خدمية
٢٣٨ ٧٦٩ ٣٢٧	--	شركات تشييد وبناء
١٧٠ ٥٤٩ ٥٢٠	٢٩٩ ٠٣١ ٠٢٩	شركات زراعي - حيوانى
١٧٠ ٥٤٩ ٥٢٠	--	شركات أخرى
<u>٣ ٤١٠ ٩٩٠ ٣٩٩</u>	<u>٣ ٩١٩ ١٤٨ ٤٦٣</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الخسائر الائتمانية المتوقعة لعلاء التأجير التمويلي
١٧ ٦٧٢ ٣٩٣	١٠ ٩٥٤ ٤٥٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لدفعات التخصيم
٢٨ ٣٢٧	٣٥٢ ٩٨٢	
<u>١٧ ٧٠٠ ٧٢٠</u>	<u>١١ ٣٠٧ ٤٤٠</u>	

خطر السيولة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإلتزامات المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الأجمالي
تمويلات طويلة الأجل	٧٦ ٣٦٥ ٨٦١	٦٩٥ ٨٢٠ ٧٣٧	٢ ٥٧٥ ٥٠٥ ٥٢٥	٣٥٤ ٣٨٤ ٣٣٣	٣ ٧٠٢ ٠٧٦ ٤٥٦
تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي	--	--	١ ٣٦٥ ٦٦١	--	١ ٣٦٥ ٦٦١
عملاء - أرصدة دائنة	١٣ ٩٦٢ ٧٩٩	٤٦ ٢٠٣ ٩٣٨	--	--	٦٠ ١٦٦ ٧٣٧
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٤ ٩٢٣ ٥٦٧	٤٦ ٢٥٥ ٣٢٦	--	--	٥١ ١٧٨ ٨٩٣
إلتزامات ضريبة الدخل الجارية	--	٤١ ٩٣٢ ١٦٢	--	--	٤١ ٩٣٢ ١٦٢
الإجمالي	٩٥ ٢٥٢ ٢٢٧	٨٣٠ ٢١٢ ١٦٣	٢ ٥٧٦ ٨٧١ ١٨٦	٣٥٤ ٣٨٤ ٣٣٣	٨٥٦ ٧١٩ ٩٠٩

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 ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الأجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				الإلتزامات المالية
	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة حتي ٥ سنوات	أكثر من شهر حتي سنة	حتى شهر واحد	
١٧٧ ٥٣٣ ٢٥٩	١١٥ ١٩٨ ٨٩٩	٢ ٢١٥ ٣٦٩ ٦٥٧	٧٧٢ ٩١٥ ٢٨٤	٧٤ ٠٤٩ ٤١٩	تمويلات طويلة الأجل
٢ ٣٨٦ ٥٢٣	--	٨٣٠ ١٠٨	١ ٣٤٥ ٧٩١	٢١٠ ٦٢٤	تأمينات للغير - عقود التأجير التمويلي
١٨٧ ٦٩١ ٨٤٣	--	٢ ٢٩٨ ٤٥٢	٢٨ ٤٢٦ ١٠٩	١٥٦ ٩٦٧ ٢٨٢	عملاء - أرصدة دائنة
٥١ ٩٦١ ٣٣٩	--	--	٤٤ ٩٤٦ ٢٥٧	٧ ٠١٥ ٠٨٢	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤١٩ ٥٧٢ ٩٦٤	١١٥ ١٩٨ ٨٩٩	٢ ٢١٨ ٤٩٨ ٢١٧	٨٤٧ ٦٣٣ ٤٤١	٢٣٨ ٢٤٢ ٤٠٧	الإجمالي

خطر السوق

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

أ- خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك ترجمة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية وقد بلغت صافي قيمة الأصول ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي ما يعادل مبلغ ٦ ١٨٦ ٨٣٠ جنيه مصري وفيما يلي بيان صافي أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

العملات الأجنبية	فانض
الدولار الأمريكي	جنيه مصري
٦ ١٤٣ ٩٥٠	٤٢ ٨٨٠
يورو	

وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٢٩-١) "ترجمة العملات الأجنبية" فقد تم ترجمة أرصدة الأصول بالعملات الأجنبية الموضحة أعلاه باستخدام السعر السائد في تاريخ المركز المالي.

خطر إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس مالها لتستثمر في ممارسة نشاطها بفعالية في مجال قطاع الخدمات المالية غير المصرفية. تحافظ الشركة على هيكل رأس المال الذي يوفر أقصى قيمة لمساهميها وأصحاب المصلحة الآخرين. تقوم الشركة بمراجعة قيمة الأرباح الموزعة بشكل دوري، وتقييم ما إذا كان سيتم زيادة رأس المال أو خفضه أو تخفيض الديون المستحقة على الشركة من أجل تقليل تكلفة رأس المال إلى الحد الأدنى. طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩١) لسنة ٢٠١٨ بشأن معايير الملاءة المالية والتي تنص علي ألا تتجاوز إجمالي القروض والتمويلات - عدا القروض المساندة - التي تحصل عليها الشركة عن تسعة أمثال القاعدة الرأسمالية لها بعد إستبعاد أرصدة التمويلات والتمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطر ها.

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 ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

فيما يلي بيان صافي التمويلات والتسهيلات إلى إجمالي حقوق الملكية للشركة الأم:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		صافي التمويلات والتسهيلات
٣ ١٧٧ ٥٣٣ ٢٥٩	٣ ٧٠٢ ٠٧٦ ٤٥٦	التمويلات والتسهيلات التي تحمل مخاطر علي الشركة
(٢١٢ ٣٨٠ ٢٣٣)	(٢١١ ٧٤١ ٩٧١)	النقدية وما في حكمها
٢ ٩٦٥ ١٥٣ ٠٢٦	٣ ٤٩٠ ٣٣٤ ٤٨٥	
		إجمالي حقوق الملكية
٣٨٦ ٤٣٢ ٧٨٧	٤٨٨ ٩١٠ ٠٢٤	إجمالي حقوق الملكية
٣٨٦ ٤٣٢ ٧٨٧	٤٨٨ ٩١٠ ٠٢٤	
١:٨	١:٧	نسبة صافي التمويلات إلى إجمالي حقوق الملكية

٢٦- أحداث هامة

انتشر فيروس كورونا "COVID-19" عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، وأحدث انتشار فيروس كورونا "COVID-19" عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية.

تراقب الشركة الوضع عن كثب وتتعامل معه باحترافية ، وقد قامت الشركة بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا "COVID-19" وتأثيره على العمليات والأداء المالي واستطاعت الشركة النجاح في مواجهة تلك الظروف الاستثنائية بل على العكس حققت نتائج إيجابية غير مسبوقة ، نظراً لمثانة المركز المالي وتنامي نتائج الأعمال وصلابة مركز السيولة للشركة.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا "COVID-19" وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، تعمل الشركة عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة.

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

١-٢٧ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ (التأجير التمويلي)

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

أولاً: يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة ، على يتم إحتساب هذا المخصص إعتباراً من القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

وللشركة أن تطبق نسبة المخصص العام المشار إليها تدريجياً بواقع نسبة تبدأ ب(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.

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 ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الملاحظات	نسبة المخصص	التصنيف	التأخر فى 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	الثانى
يتم تهميش العوائد	٥٠٪ من الرصيد غير المغطى	مشكوك فيه	أكثر من ٢٧٥ يوم حتى ٣٦٥ يوم	الثالث
يتم تهميش العوائد	١٠٠٪ من الرصيد غير المغطى	ردي	أكثر من ٣٦٥ يوم	الرابع

جدول نسب الأرصدة المغطاة بنسبة من قيمة الأصول

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

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

٢-٢٧ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ (التخصيم)

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

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

٣-٢٧ 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.

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 ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

وقد صدر قرار رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية الكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١، بشأن ضوابط تطبيق قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠٠ لسنة ٢٠٢٠ بخصوص تكوين إحتياطي لمواجهة مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاوُل أنشطة مالية غير مصرفية والذي نص علي تكوين إحتياطي مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية بما يعادل ١٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر وفقاً لأحكام قرارات الصادرة عن مجلس إدارة الهيئة بشأن معايير الملاءة المالية علي أن يخصم قيمة الإحتياطي المكون من صافي أرباح العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد إحتجاز الضريبة علي أن يدرج قيمة الإحتياطي ضمن بند حقوق المساهمين كبنء مستقل في قائمة المركز المالي ويتم إظهار أثار التطبيق بأول ربع من عام ٢٠٢١ علماً بأنه لا يتم استخدام هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول علي موافقة مسبقة من الهيئة.

- قامت الشركة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بإعادة تبويب مبلغ ٦٨٤ ٤٦٠ ٢٠ جنيه مصري من إحتياطي مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية البالغ قيمته ٨٠٢ ٩٠٤ ٣٥ جنيه مصري المكون طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ المشار إليه أعلاه إلي إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي والذي يتم تكوينه طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ - المشار إليه في الفقرة ٢٧-١ وذلك بعد أخذ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

٢٨ - أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة لتتماشي مع أرقام العام الحالي وفيما يلي البنود التي تم تعديلها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد التعديل	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قبل التعديل	قائمة المركز المالي
٢ ٥٩٤ ١٢٩ ٩٢٥	(٥٣١ ١٠٧ ٣٦٨)	٣ ١٢٥ ٢٣٧ ٢٩٣	عملاء - الأصول غير المتداولة
٨١٦ ٨٦٠ ٤٧٤	(١١٣ ٤٨٣ ٤٣٢)	٩٣٠ ٣٤٣ ٩٠٦	عملاء - الأصول المتداولة
(٢ ٤٤٤ ٠٥١ ٩٨٨)	٥٣١ ١٠٧ ٣٦٨	(٢ ٩٧٥ ١٥٩ ٣٥٦)	تمويلات طويلة الأجل
(٧٣٣ ٤٨١ ٢٧١)	١١٣ ٤٨٣ ٤٣٢	(٨٤٦ ٩٦٤ ٧٠٣)	أقساط تمويلات تستحق خلال عام

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها كمؤجر

تقوم الشركة كمؤجر بدراسة تصنيف كل عقد إيجار إما على أنه عقد إيجار تشغيلي أو أنه عقد إيجار تمويلي، ويصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحوّل بصورة جوهرية ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد. وبخلاف ذلك يصنف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي. ويعتمد اعتبار عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي على جوهر المعاملة وليس على شكل العقد.

ومن أمثلة الحالات التي تؤدي عادة بمفردها أو مجتمعة إلى تصنيف عقد التأجير على أنه عقد تأجير تمويلي ما يلي:

- (أ) يحوّل عقد التأجير ملكية الأصل محل العقد للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير.
- (ب) كان للمستأجر الخيار لشراء الأصل محل العقد بسعر من المتوقع أن يكون أقل بدرجة كافية عن القيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه الخيار قابلاً للممارسة بما يجعل من المؤكد بشكل معقول في تاريخ نشأة عقد التأجير أن الخيار ستم ممارسته.
- (ج) تغطي مدة عقد التأجير الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل محل العقد حتى ولو لم يتم تحويل الملكية.
- (د) تبلغ القيمة الحالية لدفعات الإيجار، في تاريخ نشأة عقد التأجير، على الأقل ما يقارب كافة القيمة العادلة للأصل محل العقد.
- (هـ) يعد الأصل محل العقد ذو طبيعة متخصصة إلى حد أن المستأجر فقط هو من يستطيع استخدامه بدون تعديلات كبيرة.

الاعتراف والقياس

القياس الاولي

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

معاملات البيع وإعادة الاستئجار

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

تقييم ما إذا كانت عملية تحويل الأصول هي عملية بيع

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

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 ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٤-٢٩ الإضمحلال في قيمة العملاء

السياسة المطبقة بعد ١ يناير ٢٠٢١

يستبدل المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" (ECL). ينطبق نموذج إضمحلال القيمة الجديد على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والعملاء.

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

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

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

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

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

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

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

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإفصاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإفصاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

الأصول المالية غير المشتقة

الأصول المالية غير المبوبة كمقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تقوم الشركة في تاريخ نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إضمحلال في قيمة الأصل. تتضمن الأدلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الأصل:

إخفاق أو التأخر في السداد بواسطة مدين.

إعادة جدولة مبالغ مستحقة للشركة بشروط لم تكن الشركة لتقبلها في ظروف أخرى.

مؤشرات على إفلاس المدين أو المصدر.

التغيرات المعاكسة في حالة السداد بالنسبة للمقترضين أو المصدرين.

اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

وجود بيانات واضحة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الأصول المالية.

بالنسبة للاستثمار في أداة حقوق ملكية، تتضمن الأدلة الموضوعية على الاضمحلال الانخفاض الهام أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة. وتعتبر الشركة أن الانخفاض بنسبة ٢٠٪ هاماً وأن مدة تسعة أشهر يعتبر مستمراً.

الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

تقوم الشركة بتقدير ما إذا كان هناك أدلة موضوعية على حدوث اضمحلال في قيمة هذه الأصول منفردة أو على المستوى المجمع. كل الأصول التي تمثل أهمية نسبية بمفردها يتم تقييمها بالنسبة للاضمحلال منفردة، وفي حالة عدم وجود أدلة على اضمحلال هذه الأصول منفردة يتم تقييمها مجمعة بشأن أي اضمحلال في القيمة حدث ولم يتم بعد تحديده على الأصول المنفردة.

الأصول التي لم يتم اعتبارها منفردة كأصول هامة نسبياً يتم تقييمها مجمعة بشأن أي اضمحلال في القيمة. لأغراض التقييم المجمع للأصول يتم تجميع الأصول ذات سمات المخاطر المتشابهة معاً.

عند تقييم الاضمحلال على المستوى المجمع للأصول تستخدم الشركة المعلومات التاريخية عن توقيتات استرداد الخسارة الناجمة عن الاضمحلال وقيمة الخسائر المتكبدة، وتقوم بعمل تعديلات إذا كانت الظروف الاقتصادية والانتمائية الحالية توضح أن الخسائر الفعلية من الأرجح أن تكون أكثر أو أقل من المتوقعة بالمشورات التاريخية. يتم حساب خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلية الأصلي الخاص بالأصل المالي. ويتم الاعتراف بقيمة الخسارة في الأرباح أو الخسائر ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص اضمحلال.

إذا اعتبرت الشركة أنه لا يوجد احتمالات حقيقية لعكس الخسارة الناتجة عن اضمحلال قيمة الأصل فإنه يتم إعدام القيمة ذات العلاقة إذا انخفضت لاحقاً قيمة خسارة الاضمحلال وأمكن ربط هذا الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة، عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل من خلال الأرباح أو الخسائر.

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 ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الأصول غير المالية

في تاريخ نهاية كل فترة مالية تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الأصول الحيوية، الاستثمارات العقارية، والأصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الأمر كذلك تقوم الشركة بعمل تقدير للقيمة الإسترادية للأصل. يتم إجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنويا.

إجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معا الى أصغر مجموعة اصول تتضمن الاصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول - وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد أو مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

القيمة الإسترادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة توليد النقد. يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإسترادية. يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الأرباح أو الخسائر. ويتم توزيعها أولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٢٩-٥ الأدوات المالية

السياسات المطبقة بعد ١ يناير ٢٠٢١

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

تصنيف وقياس الاصول المالية

تقوم الشركة بتبويب أصولها المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية
التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات
النقدية التعاقدية.

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة الشركة ؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا
وكيفية إدارة هذه المخاطر ؛

- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط
المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل
بل اعتبارها جزءا 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.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(إلية.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 ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الأداة المالية	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
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 أبقت على السيطرة على الأصل المالي. أو
- الإبقاء على الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، مع تحمل التزاماً تعاقدياً بأن تدفع التدفقات النقدية إلى واحد أو أكثر من المستلمين دون تحويل ولا إبقاء ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إذا لم تكن قد أبقت 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 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

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

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

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 الآخر.
- الإلتزامات المالية التي تنشأ عند تحويل أصل مالي غير مؤهل للاستبعاد أو عند تطبيق طريقة المشاركة المستمرة.
- عقود ضمان مالي

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

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

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

مقاصة الأدوات المالية

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

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

تقوم الشركة بتبويب الأصول المالية غير المشتقة بين الفئات التالية: أصول مالية مبيعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قروض ومديونيات، وأصول مالية متاحة للبيع. تقوم الشركة بتبويب الالتزامات المالية غير المشتقة بين الفئات التالية: التزامات مالية مبيعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفئة التزامات مالية أخرى.

الأصول المالية والالتزامات غير المشتقة - الاعتراف والاستبعاد:

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالقروض والمديونيات وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أوليا في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو قامت بتحويل الحق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي في معاملة تم فيها تحويل كل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهريّة. أو إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بكل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي ولم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المحول، على أن تعترف فقط كأصل أو التزام بالنتيجة عن الحقوق أو الالتزامات الناشئة أو المحتفظ بها عند التحويل.

تستبعد الشركة الالتزام المالي عندما ينتهي إما بالتخلص منه أو إلغاؤه أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

يتم عمل مقاصة بين أصل مالي والتزام مالي وعرض صافي المقاصة في المركز المالي عندما، و فقط عندما تمتلك الشركة حاليا الحق القانوني القابل للنفوذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ولديها النية إما لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

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

الأصول المالية غير المشتقة - القياس:
القروض والمديونيات:

يتم قياس هذه الأصول عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصل المالي. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الالتزامات المالية غير المشتقة - القياس:

يتم تبويب الالتزام المالي كمقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تبويبه كالتزام محتفظ به لأغراض المتاجرة أو تم تبويبه عند الاعتراف الأولي ليقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الالتزام المالي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبدها، تقاس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنة أي مصروف فوائد في الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية غير المشتقة الأخرى يتم قياسها أولاً بالقيمة العادلة مخصصاً منها أي تكلفة مرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الالتزام. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس هذه الالتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٦-٢٩ 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.

٧-٢٩ أصول غير ملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصصاً منها مجمع الاستهلاك 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 الحاسب الآلي	٥ سنوات

٨-٢٩ الأصول المحتفظ بها بغرض البيع

يتم تبويب الأصول (أو مجموعات الاستبعدادات 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 الاستبعدادات مباشرة قبل تبويبها كأصول محتفظ بها بغرض البيع وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبعد ذلك يتم قياس الأصول (أو مجموعة الاستبعدادات) بصفة عامة وفقاً لقيمتهم الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل.

ويتم تحميل أي خسائر اضمحلال لمجموعة الاستبعدادات 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 اضمحلال عند التبويب المبدئي كأصول محتفظ بها بغرض البيع وكذا الأرباح اللاحقة وخسائر إعادة القياس بقائمة الدخل. ولا يتم الإعتراف بالأرباح التي تزيد على أي خسائر اضمحلال. وعند بدء تبويب الأصول كأصول محتفظ بها لغرض البيع تتوقف الشركة عن احتساب إهلاك للأصول الثابتة واحتساب إستهلاك للأصول غير الملموسة وتتوقف الشركة أيضاً عن محاسبة الشركات الشقيقة بطريقة حقوق الملكية.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩-٢٩ 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 الاضمحلال.

١٠-٢٩ الإيرادات

١-١٠-٢٩ الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدى مدة عقد التأجير، على أساس نمط يعكس معدل عائد دورى ثابت لصادفي استثمار المؤجر في عقد التأجير. يجب على المؤجر توزيع إيرادات التمويل على مدى مدة عقد التأجير على أساس منتظم ومنطقي ويجب على المؤجر تطبيق دفعات الايجار المتعلقة بالسنة مقابل إجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق.

٢-١٠-٢٩ إيرادات عقود التخصيم

يتم إثبات إيراد عمولة التخصيم عند تخصيص فواتير / مديونية العميل وعند وجود خدمات يمكن قياس تكلفتها بشكل محدد وتكون مؤكدة الحدوث في فترات زمنية مالية مختلفة، يتم إثبات الجزء الخاص من إيراد العمولة بكل فترة مالية بقائمة الدخل الخاصة بكل فترة مالية. يتم إثبات الاتعاب وإيراد العمولات الأخرى، بما فيها اتعاب حساب العميل وأتعاب إعداد النماذج عند تأدية الخدمات المتعلقة بها.

١١-٢٩ الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

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

١٢-٢٩ المصروفات

١-١٢-٢٩ تكلفة التمويل

يتم تحميل تكلفة التمويل 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 رسمة فوائد التمويل المتعلقة بتجهيز مقر الشركة الجديد على تكلفة الأصول الثابتة وتتوقف الرسمة من تاريخ استخدام المقر.

٢-١٢-٢٩ الضرائب

يتم الاعتراف بالضريبة الجارية والضريبة 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 كجميع الأعمال.

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

أ- ضريبة الدخل الجارية

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

ب- الضريبة المؤجلة

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

٢٩-١٣ نصيب السهم في الأرباح

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

٢٩-١٤ حصة العاملين في الأرباح

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

٢٩-١٥ النقدية وما في حكمها

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

٢٩-١٦ المخصصات

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

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T.LEASE "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإيضاحات والسياسات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧-٢٩ إحتياطي قانوني

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

١٨-٢٩ إيرادات التأجير الأخرى

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

١٩-٢٩ أذون خزانة

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

٢٠-٢٩ تجميع الأعمال

تتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للشركة القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركات التابعة والشركات ذات الغرض الخاص (Special Purpose Entity).

١-٢٠-٢٩ الشركات التابعة

- تتضمن القوائم المالية المجمعة كافة الشركات التابعة التي تسيطر عليها الشركة الأم وتحقق هذه السيطرة بالقدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك بهدف الحصول على منافع من أنشطتها. كما يؤخذ في الإعتبار حقوق التصويت المستقبلية في القدرة على السيطرة والتحكم.
- يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المجمعة بدءاً من تاريخ السيطرة على الشركة حتى تاريخ فقد هذه السيطرة.
- يتم الإستبعاد الكامل للمعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة والأرصدة الناتجة عنها. كذلك يتم الإستبعاد الكامل للأرباح أو الخسائر الغير محققة والناتجة عن معاملات المجموعة مع الأخذ في الإعتبار أن الخسائر قد تشير إلى الإضمحلال في قيمة الأصول المتبادلة مما قد يتطلب الإعتراف به في القوائم المالية.
- يتم تطبيق المعيار المصري رقم (٢٤) الخاص بضرائب الدخل على الفروق المؤقتة التي تنتج عن إستبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة.
- تعرض حقوق الأقلية في الميزانية المجمعة ضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق مساهمي الشركة القابضة كما يعرض نصيب حقوق الأقلية في ربح أو خسارة المجموعة بشكل منفصل في قائمة الدخل المجمعة.
- لا يتم تجميع شركة تابعة في القوائم المالية المجمعة عندما تفقد الشركة القابضة سيطرتها في التحكم في السياسات المالية أو التشغيلية للشركة المستثمر فيها بهدف الإستفادة من أنشطتها.

٢-٢٠-٢٩ الشركات ذات الغرض الخاص (Special Purpose Entity)

الشركات ذات الغرض الخاص هي الشركات التي تم إنشائها لتحقيق غرض خاص مثل توريق الحقوق المالية. يتم إدراج القوائم المالية للشركة ذات الغرض الخاص بالقوائم المالية المجمعة للمجموعة نظراً لان الشركة ذات الغرض الخاص تخضع لسيطرة الشركة القابضة.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
(إ.ت.ل.يس) A.T.LEASE ش.م.م.