

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T. LEASE

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

وتقرير الفحص المحدود عليها

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T. LEASE "شركة مساهمة مصرية"  
القوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

| صفحة | الفهرس                                                                             |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|
| –    | تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية                               |
| ١    | قائمة المركز المالي المستقلة الدورية                                               |
| ٢    | قائمة الارباح أو الخسائر المستقلة الدورية                                          |
| ٣    | قائمة الدخل، الشاما، المستقلة الدورية                                              |
| ٤    | قائمة التغير في، حقوق، الملكية المستقلة الدورية                                    |
| ٥    | قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية                                            |
| ٤٠-٦ | أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية |

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية

إلى السادة/ رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.I.LEASE (ش.م.م)

**المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة الدورية المرفقة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.I.LEASE (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يوليو ٢٠٢٦ وكذا القوائم المالية المستقلة الدورية لقائمة الأرباح والخسائر وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها

**نطاق الفحص المحدود**

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية للمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقبي حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

**الاستنتاج**

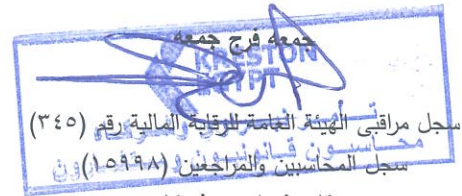
وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينح إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أداؤها المالي الدوري وتدفقاتها النقدية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

القاهرة في : ١١ اغسطس ٢٠٢٦

مراقبا الحسابات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين (١٧٥٥٣)  
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٥٩)  
المتحدون للمراجعة والضرائب  
UHY – United



تامر نبراوى وشركاه  
KRESTON EGYPT  
محاسبون قانونيون ومستشارون

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | إيضاح رقم |                                                            |
|----------------|---------------|-----------|------------------------------------------------------------|
| جنيه مصري      | جنيه مصري     |           |                                                            |
|                |               |           | الأصول غير المتداولة                                       |
| ١٠٥,٤٠٨,٢٧٨    | ١٠٣,٧٠٦,٧٥٩   | (٣)       | الأصول الثابتة                                             |
| ١,٤٩٢,٣٢٦      | ٢,٢٤١,٩١١     | (٤)       | الأصول غير الملموسة                                        |
| ٤,٩٩٥,٠٠٠      | ٤,٩٩٥,٠٠٠     | (٥)       | إستثمارات مالية في شركات تابعة                             |
| ٤,٤٤٦,٠٠٠      | ٤,٤٤٦,٠٠٠     | (٦)       | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٠,١٥٢,٢٢٦     | ٨,٥١٨,٧٧٨     | (٧)       | مشتريات تحت التنفيذ                                        |
| ٤,٧١٥,٦٢٧,٥٨١  | ٥,٦٨٠,٩٢٧,١٥٢ | (٨)       | عملاء                                                      |
| ٤,٨٤٢,١٢١,٤١١  | ٥,٨٠٤,٨٣٥,٦٠٠ |           | إجمالي الأصول غير المتداولة                                |
|                |               |           | الأصول المتداولة                                           |
| ٢,٦٥٧,٧٩٢,٠٧٣  | ٢,٨٤٢,٤٦٠,٨١١ | (٨)       | عملاء                                                      |
| ١٩٨,١٨٥,٥٨٠    | ١٩٤,٣٥٨,٨٢١   | (١١)      | مدينون وأرصدة مديونية أخرى                                 |
| ٢١,٨٤١,١٥٥     | ٣١,٨٤١,١٥٥    | (١٢)      | أصول محتفظ بها بغرض البيع                                  |
| ٥٩,٥٧١,٨٩٠     | -             | (١٠)      | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                         |
| ٥٢١,١٥٨,٥٠١    | ٤٢٢,٧٢٠,٤١١   | (٩)       | النقد وما في حكمها                                         |
| ٣,٤٨٤,٠٤٩,١٩٨  | ٣,٥٠٦,٣٩١,٢٠٤ |           | إجمالي الأصول المتداولة                                    |
| ٨,٣٢٦,١٧٠,٦١٠  | ٩,٣١١,٢٢٦,٨٠٤ |           | إجمالي الأصول                                              |
|                |               |           | حقوق الملكية                                               |
| ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | (١٤)      | رأس المال المدفوع                                          |
| ٥٩,٤٥٠,٠٥١     | ٧٢,٩٨٠,٩٧٣    | (٢٠-٣٣)   | إحتياطي قانوني                                             |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠      | ٣,٠٠٠,٠٠٠     |           | إحتياطي عام                                                |
| ٦٢,١٨٦,٩٩٧     | ٧٣,٠٧٠,٨١٩    | (٣٢)      | إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي                      |
| ٣٧,٦٩٨,١٢٦     | ١٠١,٤٤٨,٦٢٢   | (١٠-١٤)   | أرباح مرحلة                                                |
| ٢٧٠,٦١٨,٤٦٩    | ٨٩,٠١٤,١٥١    |           | أرباح الفترة / العام                                       |
| ١,٤٣٢,٩٥٣,٦٤٣  | ١,٣٣٩,٥١٤,٥٦٦ |           | إجمالي حقوق الملكية                                        |
|                |               |           | الالتزامات غير المتداولة                                   |
| ٣,٣٢٦,٥٣٠,٢٦٥  | ٣,٢٧٤,٤٢١,٧١٢ | (١-١٥)    | تمويلات طويلة الأجل - التأجير التمويلي                     |
| ٩٤٠,٢٩٤,١٩٣    | ١,٤٣٣,٤٥١,٦٨١ | (٤-١٥)    | تمويلات طويلة الأجل - تمويل عقارى                          |
| ١٢,٥٣٢,٥٨١     | ١٢,٥٣٢,٥٨١    | (١٦)      | تأمينات للغير - عقود التمويل العقارى                       |
| ٢,٩٠٢,٢١٣      | ٣,٠٦١,٤٢٠     | (٣-٢١)    | التزامات ضريبية مؤجلة                                      |
| ٤,٢٨٢,٢٥٩,٢٥٢  | ٤,٧٢٣,٤٦٧,٣٩٤ |           | إجمالي الالتزامات غير المتداولة                            |
|                |               |           | الالتزامات المتداولة                                       |
| ١,٢٠٩,٨٥٠      | ١,٢٠٩,٨٥٠     | (١٩)      | مخصص مطالبات                                               |
| ٨٩,٤١١,٤٢٤     | ٧٤٧,٦٧٣,٩٠٤   | (١٧)      | عملاء - أرصدة دائنة                                        |
| ٩٦٢,٤٤١,٩٣٨    | ١,١١٠,٧٩٥,٤٨٢ | (١-١٥)    | أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التأجير التمويلي       |
| ١,١٣٥,١٢٣,٢٦٩  | ٧٩٣,٥١٩,٩٢٥   | (٣-١٥)    | أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التخصيم                |
| ٢٥٤,٨٩٤,٤٠٨    | ٤٨٨,٩٢٢,٩٠٤   | (٤-١٥)    | أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التمويل العقارى        |
| ٨٣,١٠٢,٢٠٢     | ٧٨,٢٩٠,٩٠٨    | (١٨)      | دائنون وأرصدة دائنة أخرى                                   |
| ٨٤,٧٧٤,٦٢٤     | ٢٧,٨٣١,٨٧٠    | (٢-٢١)    | إلتزامات ضريبة الدخل الجارية                               |
| ٢,٦١٠,٩٥٧,٧١٥  | ٣,٢٤٨,٢٤٤,٨٤٣ |           | مجموع الإلتزامات المتداولة                                 |
| ٦,٨٩٣,٢١٦,٩٦٨  | ٧,٩٧١,٧١٢,٢٣٨ |           | مجموع الإلتزامات                                           |
| ٨,٣٢٦,١٧٠,٦١٠  | ٩,٣١١,٢٢٦,٨٠٤ |           | مجموع حقوق الملكية والالتزامات                             |

رئيس مجلس الإدارة

ممدوح صالح عبد الله كامل

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق فهمي

رئيس القطاع المالى

أحمد على البدوي

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

- الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٦) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

| عن الستة أشهر المنتهية في               |               | عن الثلاثة أشهر المنتهية في |               |               |
|-----------------------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|---------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                           | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦               | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |               |
| جنيه مصري                               | جنيه مصري     | جنيه مصري                   | جنيه مصري     |               |
| إيرادات النشاط                          |               |                             |               |               |
| (٢٢)                                    | ٩٢٤,٣١٠,٨٠٠   | ٩٢١,٢٠٨,٣٥٢                 | ٤٩١,١٣١,٤٥٦   | ٤٨٢,٨٢٥,١٩٣   |
| إيرادات النشاط                          |               |                             |               |               |
| يخصم: تكلفة النشاط                      |               |                             |               |               |
| (٢٤)                                    | (٧١٤,٤١٢,٣٩٧) | (٧٥٩,٤٩٦,٦٨١)               | (٣١٨,٣١٧,٥١٥) | (٢٩٢,٤١٧,٧٥٧) |
| مصرفات تمويلية مباشرة                   |               |                             |               |               |
|                                         | (٤,٨٣٧,١١١)   | (٣,٩٧٥,٧٣٦)                 | (٢,١٥١,٩٩٥)   | (٢,١٤٠,٢٣٠)   |
| تكاليف مباشرة أخرى                      |               |                             |               |               |
| مجموع الربح                             | ٢٠٥,٠٦١,٢٩٢   | ١٦٧,٧٣٥,٩٣٦                 | ١٢٠,٦٦١,٩٤٦   | ٨٨,٢١٧,٢٠٥    |
| مصرفات عمومية وإدارية                   | (٧٣)          | (٨٧,٤١٨,٩٧١)                | (٦٠,٠٠٨,٨٠٣)  | (٤٧,٠٧٥,٠٦١)  |
| إهلاك أصول ثابتة                        | (٣)           | (٤,١٣٠,٢٩٢)                 | (١,٧٩١,٣٠٧)   | (٢,٠٦١,٩٧٢)   |
| استهلاك أصول غير ملموسة                 | (٤)           | (٦٣٦,٤٤٠)                   | (٣٥١,٦٩٧)     | (٢٨٥,٧٤٥)     |
| صافي أرباح النشاط                       | ٨٩,٥٤٣,٠٤٣    | ٧٥,٦١٥,١٨٢                  | ٥٨,٥١٠,١٣٩    | ٣٨,٧٩٤,٤٢٨    |
| إيراد عوائد                             | ١٧,٩٧٧,٦٢٩    | ٢٥,٧٥٢,١٤٤                  | ٧,٢٤٢,١٠٢     | ١٥,٨١٧,١٤٢    |
| عوائد إستثمارات مالية بالنكلفة المسهولة | ١٠,١٤٠,٧١٤    | ٧,٨٨٥,١٨٠                   | ١,٤٨٨,٥٨٧     | ٤٨,٣٢١        |
| إيرادات أخرى                            | ٤٤٣,٦٤٩       | ٩٩٩,٩٠٢                     | ٢٨٩,١٦٢       | ١٦,١٢٨        |
| مصرفات تمويلية أخرى                     | -             | (١,٥٧٢,٥٤٥)                 | -             | (٦٣٩,٥٨٤)     |
| فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية    | ٩٠٠,٤٩٥       | (٦٦٢,٥٧٤)                   | (٢,٠٠٦,٩٠٩)   | (٣٥٠,١٤٤)     |
| أرباح رأسمالية                          | ١٣,٣٠٠        | -                           | ١٣,٣٠٠        | -             |
| الحسائر الانتمائية المتوقعة             | (٢٥)          | (١,٦١٤,١٧٥)                 | (١,٨٣٦,٢٢٦)   | (٢,٧٢١,٧٢٩)   |
| صافي الأرباح قبل الضريبة                | ١١٩,٠٣٣,٣٧٢   | ١٠٦,٤٠٣,٦١٤                 | ٦٣,٧٠٠,١٥٥    | ٥٠,٩٦٤,٦٦١    |
| ضريبة الدخل                             | (١-٢١)        | (٣٠,٠١٩,٢٢٠)                | (١٦,١٩٦,٦٦٩)  | (١٢,٥٣٠,٦٩٨)  |
| صافي أرباح الفترة                       | ٨٩,٠١٤,١٥١    | ٧٩,٥٠٩,٤٦٣                  | ٤٧,٥٠٣,٤٨٦    | ٣٨,٤٣٣,٩٦٣    |
| نصيب السهم في الأرباح                   | (٢٦)          | ٠,١٨                        | ٠,٣٠          | ٠,١٥          |

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

| عن الستة أشهر المنتهية في |               | عن الثلاثة أشهر المنتهية في |               |                                       |
|---------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|---------------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦             | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦               | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |                                       |
| جنيه مصري                 | جنيه مصري     | جنيه مصري                   | جنيه مصري     |                                       |
| ٨٩,٠١٤,١٥١                | ٧٩,٥٠٩,٤٦٣    | ٤٧,٥٠٣,٤٨٦                  | ٣٨,٤٣٣,٩٦٣    | صافي أرباح الفترة المالية بعد الضريبة |
| ٨٩,٠١٤,١٥١                | ٧٩,٥٠٩,٤٦٣    | ٤٧,٥٠٣,٤٨٦                  | ٣٨,٤٣٣,٩٦٣    | إجمالي الدخل الشامل عن الفترة المالية |

شركة التوفيق للتأجير التمويلي  
(أ.ت.ل.إيس) A.T. LEASE ش.م.م.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T. LEASE  
(شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

| الإجمالي      | صافي أرباح الفترة | أرباح مرحلة   | خسائر مخاطر<br>عمليات التأجير<br>التجارية<br>والتخصيم<br>والتحويل العقاري | إجمالي<br>عام | إجمالي<br>قانوني | رأس المال<br>المصدر والمدفوع | إيضاح           |
|---------------|-------------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|------------------------------|-----------------|
| جنية مصري     | جنية مصري         | جنية مصري     | جنية مصري                                                                 | جنية مصري     | جنية مصري        | جنية مصري                    | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| ٨٦٢,٢٣٦,٩٢٥   | ٢١٦,٠٠٧,٥٧٦       | (٧٩,٥٧٣,٨٨١)  | ٤٣,٨٠٢,١٩٠                                                                | ٣,٠٠٠,٠٠٠     | ٤٨,٦٤٩,٦٧٢       | ٥٥٨,١٧٤,٨٧٥                  | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| ٧٩,٥٠٩,٤٦٣    | ٧٩,٥٠٩,٤٦٣        | --            | --                                                                        | --            | --               | --                           | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| ٧٩,٥٠٩,٤٦٣    | ٧٩,٥٠٩,٤٦٣        | --            | --                                                                        | --            | --               | --                           | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| ٤٤١ ٣٢٥ ١٢٥   | --                | --            | --                                                                        | --            | --               | ٤٤١ ٣٢٥ ١٢٥                  | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| --            | (٣١٦,٠٠٧,٥٧٦)     | ٢١٣,٠٠٧,٥٧٦   | --                                                                        | --            | --               | --                           | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| (١٤١,٢٢٦,٨٧١) | --                | (١٤٠,٣٢٦,٨٧٠) | --                                                                        | --            | --               | --                           | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| --            | --                | (١٠,٨٠٠,٣٧٩)  | --                                                                        | --            | ١٠,٨٠٠,٣٧٨       | --                           | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| --            | --                | (١٨٠,٠٢٨١)    | ٨٠,٠٢٨١                                                                   | --            | --               | --                           | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| ٣٠٠,٩٨٢,٥٠٤   | (٣١٦,٠٠٧,٥٧٦)     | ٦٣١,٢٥٠,٤٦٦   | ٨٠,٠٢٨١                                                                   | --            | ١٠,٨٠٠,٣٧٨       | ٤٤١ ٣٢٥ ١٢٥                  | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| ١ ٢٤١ ٨٤٤ ٦٤٢ | ٧٩,٥٠٩,٤٦٣        | ٥٤٢,٧٠٧,٥٨٨   | ٤٥٦,٢٧٤,٤٧١                                                               | ٣,٠٠٠,٠٠٠     | ٥٩,٤٥٠,٠٥٠       | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| ١,٤٣٢,٥٥٣,٦٤٣ | ٣٧,٠٦١,٨٤٦        | ٣٧ ٢٤٨,٠٠٠    | ٦٢,١٨٦,٩٩٧                                                                | ٣,٠٠٠,٠٠٠     | ٥٩,٤٥٠,٠٥٠       | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| ٨٩,٠١٤,١٥١    | ٨٩,٠١٤,١٥١        | --            | --                                                                        | --            | --               | --                           | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| ٨٩,٠١٤,١٥١    | ٨٩,٠١٤,١٥١        | --            | --                                                                        | --            | --               | --                           | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| --            | (٣٧,٠٦١,٨٤٦)      | ٣٧,٠٦١,٨٤٦    | --                                                                        | --            | --               | --                           | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| (١٨٢,٤٥٣,٢٢٧) | --                | (١٨٢,٤٥٣ ٢٢٧) | --                                                                        | --            | --               | --                           | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| --            | --                | (١٣,٥٣٠,٩٢٣)  | --                                                                        | --            | ١٣,٥٣٠,٩٢٣       | --                           | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| --            | --                | (١٠,٨٠٢,٨٢٢)  | ١٠,٨٠٢,٨٢٢                                                                | --            | --               | --                           | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| (١٨٢,٤٥٣,٢٢٧) | (٣٧,٠٦١,٨٤٦)      | ٣٧ ٢٤٨,٠٠٠    | ١٠,٨٠٢,٨٢٢                                                                | --            | ١٣,٥٣٠,٩٢٣       | --                           | ٢٠٢٥ في ١ يناير |
| ١,٣٣٩,٥١٤,٥١٦ | ٨٩,٠١٤,١٥١        | ١٠,٤٤٨,٦٧٢    | ٧٣,٠٧٠,٨١٩                                                                | ٣,٠٠٠,٠٠٠     | ٧٣,٠٩٨,٠٩٧       | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                | ٢٠٢٥ في ١ يناير |

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

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

٢٠٢٦

| عن السعة أشهر المنتهية في |                 |       |                                                                     |
|---------------------------|-----------------|-------|---------------------------------------------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥             | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦   |       |                                                                     |
| جنيه مصري                 | جنيه مصري       |       |                                                                     |
| ١٠٦,٤٠٣,٦١٤               | ١١٩,٠٣٣,٣٧٢     |       | النقدية من أنشطة التشغيل                                            |
|                           |                 |       | صافي أرباح الفترة قبل الضرائب                                       |
|                           |                 |       | تسويات لمطابقة صافي الأرباح لصافي الأموال الناشئة من أنشطة التشغيل: |
| ٤,١٣٠,٢٩٢                 | ٣,٤١٢,٩٠٦       | (٣)   | إهلاك أصول ثابتة                                                    |
| ٥٧١,٤٩٠                   | ٦٣٦,٤٤٠         | (٤)   | إستهلاك أصول غير ملموسة                                             |
| ١,٦١٤,١٧٥                 | (١٤,٥٤٢)        | (٢٦)  | رد خسائر إئتمانية متوقعة                                            |
|                           | (١٣,٣٠٠)        | (٣)   | أرباح رأسمالية                                                      |
| (٢٥,٧٥٢,١٤٤)              | (١٨,٠٠٠,٧٥٠)    |       | إيراد عوائد                                                         |
| ٦٦٢,٥٧٤                   | (٩٠٠,٤٩٥)       |       | فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية                                 |
| ٨٧,٦٣٠,٠٠١                | ١٠٤,١٥٣,٦٣١     |       | أرباح التشغيل                                                       |
|                           |                 |       | التغير في:                                                          |
| ٧,٨٦٦,٩٦٠                 | ٣,٧٣٦,٤٣٧       |       | مدينون وأرصدة مدينة أخرى                                            |
| (١,٩٢٠,٣٤٨,١٣٨)           | (١,١٤٩,٨٤٨,٨١٣) |       | عملاء                                                               |
| ٤٤٦,٥٥٦,٦٢٣               | ٦٥٨,٢٦٢,٤٨٠     |       | عملاء - أرصدة دائنة                                                 |
| (١٢,١٦٠,٨٨٧)              | (٤,٨١١,٢٩٤)     |       | دائنون وأرصدة دائنة أخرى                                            |
| ٨,٤٠٨,٧٩١                 |                 |       | تأمينات للتغير                                                      |
| (٣٦,١٩٥,٩٩٤)              | (٤٣,٨٤٦,٦٣٤)    |       | توزيعات مدفوعة للعاملين ومجلس الإدارة                               |
| (١,٤١٨,٢٤٢,٦٣٩)           | (٤٣٢,٣٥٤,١٩٣)   |       | النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل                                  |
| (٦٦,٤١٤,٥٤٩)              | (٨٦,٨٠٢,٧٦٧)    |       | ضريبة دخل مسددة                                                     |
| (١,٤٨٤,٦٥٧,١٨٨)           | (٥١٩,١٥٦,٩٦٠)   |       | صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل                           |
| (٢٨٩,٣٣٨)                 | (٧٤٣,٥٠٨)       | (٢)   | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار                                 |
| ٩,١١٤                     | ١٨,٣٠٠          | (٣)   | مدفوعات لشراء أصول ثابتة                                            |
| --                        | (٧٢٥,٤٥٦)       |       | متحصلات من بيع أصول ثابتة                                           |
| ٢٥,٧٥٢,١١٤                | ١٨,٠٠٠,٧٥٠      |       | مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة                                       |
| ٢٥,٤٧١,٨٩٠                | ١٦,٥٥٠,٠٨٦      |       | إيراد عوائد محصلة                                                   |
|                           |                 |       | صافي النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار                             |
|                           |                 |       | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل                                   |
| ١٦٦,٣٢٥,١٢٥               | -               |       | متحصلات من زيادة رأس المال المصدر                                   |
| ٣,١٤٢,٧٧١,٩٦١             | ٢,٨٦٣,٠٢٩,٢١٤   |       | متحصلات من تمويل طويل الأجل                                         |
| (١,٦٣٢,٤٩٢,٥٥٦)           | (٢,٣٨١,٢٠١,٥٨٣) |       | مدفوعات لسداد تمويل طويل الأجل                                      |
| (١٠٥,٠٣٠,٨٧٧)             | (١٣٨,٦٠٦,٥٩٣)   |       | توزيعات مدفوعة للمساهمين                                            |
| ١,٥٧١,٥٧٣,٦٥٣             | ٣٤٣,٢٢١,٠٣٨     |       | صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل                               |
| ١١٢,٣٨٨,٣٥٥               | (١٥٩,٣٨٥,٨٣٦)   |       | صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام                      |
| ٣٦٣,٧٥٠,٧٣٠               | ٥٩١,٢٦٥,٥١٣     | (١-٩) | النقدية وما في حكمها أول الفترة                                     |
| (٦٦٢,٥٧٤)                 | ٩٠٠,٤٩٥         |       | فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية                                 |
| ٤٧٥,٤٧٦,٥١١               | ٤٣٢,٧٨٠,١٧٢     | (١-٩) | النقدية وما في حكمها في آخر الفترة                                  |
| ٥٤٥                       | ١,٠٩١           | (٩)   | وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:                               |
| ٤١٥,١١٧,٥٩٩               | ٢٩١,٦١٨,٣٨٨     | (٩)   | نقدية بالخزينة                                                      |
| ٢٠,٢٣٦,٢٠٥                | ٢٠,٨٨٥,٤٥٨      | (٩)   | حسابات جارية لدى البنوك                                             |
| ٤٠,١٢٢,١٦٢                | ١٢٠,٢٧٥,٢٣٥     | (٩)   | ودائع لدى البنوك                                                    |
| ٤٧٥,٤٧٦,٥١١               | ٤٣٢,٧٨٠,١٧٢     | (١-٩) | شيكات تحت التحصيل                                                   |

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

مبلغ ٩٧٩,٨٢٧ جنيه مصري من كلا من مدفوعات لشراء أصول حاسب آلي ومدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ.  
مبلغ ٦٥٣,٦٢١ جنيه مصري من كلا من مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة ومدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ.

## ١ - نبذة عن الشركة

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

## ١-١ عرض الشركة

- العمل في مجال التأجير التمويلي وفقاً للمادة الثانية من قانون التأجير التمويلي رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ ولائحته التنفيذية وتعديلاته، والذي ألغي وحل محله القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨.
- حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالقرار رقم ٨٥ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٠ بمزاولة نشاط التخصيم وقيدتها بسجل المخصصين تحت رقم (١٢) لسنة ٢٠٢٠ إعمالاً لأحكام القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ بإصدار قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم.
- قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٢٤ إضافة نشاط التمويل العقاري وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالقرار رقم (٢٩٧٢) لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٢٤ بمزاولة نشاط التمويل العقاري.



## ٢-١ مقر الشركة

- يقع مقر الشركة الرئيسي في المبنى رقم (٨) الدورين الخامس والسادس بمشروع بوليجون - وست تاون (The Polygon) الكيلو ٣٨ طريق الإسكندرية الصحراوي - الشيخ زايد - محافظة الجيزة.

## ٢-٢ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

## ١-٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- تم إعداد القوائم المالية المستقلة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وتم اعتمادها من مجلس إدارة الشركة للإصدار بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢٦.
- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ صدر القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ بشأن تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم. وقد نصت المادة الأولى من هذا القانون على إلغاء العمل بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ الخاص بالتأجير التمويلي.

## ٢-٢ عملة التعامل وعملة العرض

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

## ٢- ٣ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

- إن إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتطلب من الإدارة استخدام الحكم الشخصي وعمل تقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات وقيم الأصول والالتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات.
- وتعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متنوعة تراها إدارة الشركة معقولة 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 والافتراضات 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 والفترات المستقبلية، منذئذ تدرج هذه الفروق في الفترة التي تم فيها التعديل والفترات المستقبلية.
- وفيما بلى أهم البود والإيضاحات المستخدمة فيها هذه التقديرات والحكم الشخصي
- إيضاح (٦) قياس القيمة الإسرادية من الإستثمارات في الشركات النابعة
- إيضاح (١٩) المخصصات
- إيضاح (٤-٢١) إثبات الضريبة المؤجلة.

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

## ٢- ٤ 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 التقسيم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية - 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.

## ٢- ٥ القوائم المالية المجمعة

- يوجد لدى الشركة شركة تابعة وطبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٢) "القوائم المالية المجمعة" والمادة ١٨٨ من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١، تقوم الشركة بإعداد قوائم مالية مجمعة للمجموعة حيث يستوجب الأمر الرجوع إليها للحصول على تفهم للمركز المالي ونتاج الأعمال والتدفقات النقدية للمجموعة ككل.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي - A.T. LEASE  
(شركة مساهمة مصرية)  
الإيجاعات والسياسات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- أصول ثابتة

| التكلفة                                | البيان | مباني وعقارات *<br>جنية مصري | أثاث وتجهيزات<br>جنية مصري | آلات ومعدات<br>جنية مصري | سيارات ووسائل نقل<br>جنية مصري | حسب آلي<br>جنية مصري | الإجمالي<br>جنية مصري |
|----------------------------------------|--------|------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------|----------------------|-----------------------|
| التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥                | ٢٠٢٥   | ١١٧,٧٦٩,٥١٣                  | ١٥,٩٧٧,٠٢٠                 | ٨٣٩,٥٧٢                  | ٤,٧٧٢,٠٠٠                      | ١٣٠,٩٠٩              | ١٥٢,٣٧٧,٢٠٤           |
| الإضافات خلال العام                    |        | -                            | ٢٠٠,٠٠٠                    | -                        | -                              | ١,٥٩٠,٩٤٥            | ١,٧٩٠,٨٤٥             |
| محول من مشروعات تحت التنفيذ            |        | -                            | -                          | -                        | -                              | ٨٠٥,٩٥٥              | ٨٠٥,٩٥٥               |
| الإستبعادات خلال العام                 |        | -                            | -                          | -                        | -                              | (١٢٩,٣٢٣)            | (١٢٩,٣٢٣)             |
| التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥              |        | ١١٧,٧٦٩,٥١٣                  | ١٦,١٧٧,٠٢٠                 | ٨٣٩,٥٧٢                  | ٤,٧٧٢,٠٠٠                      | ١٥٢,٣٨٦,٥٧٦          | ١٥٤,٨٤٤,٦٨١           |
| التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦                |        | ١١٧,٧٦٩,٥١٣                  | ١٦,١٧٧,٠٢٠                 | ٨٣٩,٥٧٢                  | ٤,٧٧٢,٠٠٠                      | ١٥٢,٣٨٦,٥٧٦          | ١٥٤,٨٤٤,٦٨١           |
| الإضافات خلال الفترة                   |        | -                            | -                          | -                        | -                              | ٧٤٣,٥٠٨              | ٧٤٣,٥٠٨               |
| محول من مشروعات تحت التنفيذ            |        | -                            | -                          | -                        | -                              | ٩٧٩,٨٢٧              | ٩٧٩,٨٢٧               |
| الإستبعادات خلال الفترة                |        | -                            | -                          | -                        | -                              | (٦٧٩,٦٥٩)            | (٦٧٩,٦٥٩)             |
| التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦               |        | ١١٧,٧٦٩,٥١٣                  | ١٦,١٧٧,٠٢٠                 | ٨٣٩,٥٧٢                  | ٤,٧٧٢,٠٠٠                      | ١٦٢,٣٣٠,٢٥٠          | ١٥٩,٨٨٨,٣٥٧           |
| مجمع الإهلاك                           |        |                              |                            |                          |                                |                      |                       |
| مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥           | ٢٠٢٥   | ١٥,٧٢٥,٠٣٦                   | ١٠,٧٧٧,٧٠٥                 | ٧٠٦,٧٣٤                  | ٢,٥٤٣,٩٥٦                      | ١١,٢٠٢,٧٧٨           | ٤١,٧٥٦,٢٠٩            |
| إهلاك العام                            |        | ٣,٠٩١,٣١٦                    | ٢,٢٨٢,٠٧٥                  | ٩٦,١٣٠                   | ٣,٥٨٠,٠٠٠                      | ١,٢٢٨,٠٨٣            | ٧,٧٩٩,٤٠٤             |
| مجمع إهلاك الاستبعادات                 |        | -                            | -                          | -                        | -                              | (١١٩,٢١٠)            | (١١٩,٢١٠)             |
| مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥         | ٢٠٢٥   | ١٨,٨١٦,٣٥٢                   | ١٣,٠٥٩,٧٨٠                 | ٧٩٨,٨٦٤                  | ٣,٦٤٩,٧٥٦                      | ١٣,١١١,٦٥٥           | ٤٩,٤٣٦,٤٠٣            |
| مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦           | ٢٠٢٦   | ١٨,٨١٦,٣٥٢                   | ١٣,٠٥٩,٧٨٠                 | ٧٩٨,٨٦٤                  | ٣,٦٤٩,٧٥٦                      | ١٣,١١١,٦٥٥           | ٤٩,٤٣٦,٤٠٣            |
| إهلاك الفترة                           |        | ١,٥٣٨,٣٦٩                    | ١,٢٢٥,٠٥٣                  | ١٢,١٩٧                   | ٣٨٢,٥١٢                        | ٥٤,٧٨٥               | ٣,٤١٢,٩٠٦             |
| مجمع إهلاك الاستبعادات                 |        | -                            | -                          | -                        | -                              | (٦٦٧,٧١٠)            | (٦٦٧,٧١٠)             |
| مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦          | ٢٠٢٦   | ٢٠,٣٥٤,٧٢١                   | ١٤,٢٨٤,٨٣٣                 | ٨١١,٠٥١                  | ٤,٠٣٢,٢٦٨                      | ١٢,٦٩٨,٣٢٦           | ٥٢,١٨١,٥٩٩            |
| صافي القيمة الدفترية                   |        |                              |                            |                          |                                |                      |                       |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٢٠٢٥   | ٩٨,٩٥٣,١٦١                   | ٣,١١٧,٢٤٠                  | ٤٠,٧٠٨                   | ١,١٢٢,٢٤٤                      | ٢,١٧٤,٩٧٥            | ١٠٥,٤٠٨,٢٧٨           |
| صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦  | ٢٠٢٦   | ٩٧,٤١٤,٧٩٢                   | ١,٨٩٢,١٨٧                  | ٢٨,٥٢١                   | ٧٣٩,٧٣٦                        | ٣,٦٣١,٥٢٦            | ١٠٣,٧٠٦,٧٥٩           |

\*تتمثل المباني والمعارات في مقر الشركة الجديد الكائن بالحي ٨ بمشروع اسرليجون الإداري الكائن بمدينة غرب طاب منطقة غرب طاب بمدينة الشيخ زايد ورفع الشركة. لكنن بالاسكندرية وكلاهما يتضمن حصص مشع في الأرض  
تم اسيعاد خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ اصل حسب الى بصاف قيمة دفترية ٥,٠٠٠ جنية مصري وتم تحميل مبلغ ١٨,٣٠٠ جنية مصري و نشأت عن ذب اراج والبالية بمبلغ ٣,٣٠٠ جنية مصري

شركة التوفيق للتأجير التمويلي  
A.T. LEASE (شركة مساهمة مصرية)

## ٤- أصول غير ملموسة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                            |
|---------------|----------------|--------------------------------------------|
| جنية مصري     | جنية مصري      |                                            |
| ٥,٩٩٣,٣٤٤     | ٥,٩٩٣,٣٤٤      | التكلفة في أول الفترة                      |
| ٧٣٢,٤٠٤       | -              | إضافات خلال الفترة                         |
| ٦٥٣,٦٢١       | -              | محول من مشروعات نحب التنفيذ                |
| (٢٥,٠٠٠)      | -              | الإستبعادات خلال الفترة                    |
| ٧,٣٥٤,٣٦٩     | ٥,٩٩٣,٣٤٤      | التكلفة في آخر الفترة / العام              |
| (٤,٥٠١,٠١٨)   | (٣,٣٤٨,١٦٤)    | مجمع الاستهلاك في أول الفترة / العام       |
| (٦٣٦,٤٤٠)     | (١,١٥٢,٨٥٤)    | الإستهلاك خلال الفترة / العام              |
| ٢٥,٠٠٠        | -              | الإستبعادات خلال الفترة                    |
| (٥,١١٢,٤٥٨)   | (٤,٥٠١,٠١٨)    | مجمع الإستهلاك في آخر الفترة / العام       |
| ٢,٢٤١,٩١١     | ١,٤٩٢,٣٢٦      | صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام |

## ٥- إستثمارات مالية في شركات تابعة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                            |
|---------------|----------------|--------------------------------------------|
| جنية مصري     | جنية مصري      |                                            |
| القيمة النسبة | القيمة النسبة  |                                            |
| %             | %              |                                            |
| ٤,٩٩٥,٠٠٠     | ٤,٩٩٥,٠٠٠      | شركة التوفيق للتأجير التمويلي              |
| ٩٩,٩          | ٩٩,٩           | (أ.ت.ل.إيس) A.T.LEASE ش.م.م                |
| ٤,٩٩٥,٠٠٠     | ٤,٩٩٥,٠٠٠      | شركة التوفيق للتأجير - شركة مساهمة مصرية   |
|               |                | الرصيد                                     |
|               |                | - الشركة غير مقيدة ببورصة الأوراق المالية. |

## ٦- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                               |
|---------------|----------------|-----------------------------------------------|
| جنية مصري     | جنية مصري      |                                               |
| ٤,٤٤٦,٠٠٠     | ٤,٤٤٦,٠٠٠      | أسهم في الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري |
| ٤,٤٤٦,٠٠٠     | ٤,٤٤٦,٠٠٠      | الرصيد                                        |

- تتمثل الإستثمارات في عدد أسهم ٣٠٠٠ سهم بقيمة عادلة للسهم ١٤٨٢ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بغرض الحصول علي تسهيلات ائتمانية لنشاط التمويل العقاري في حدود ٩٠٠ مليون جنية من الشركة المصرية لإعادة التمويل (٣٠٠ ضعف المساهمة بالقيمة الاسمية)

## ٧- مشروعات تحت التنفيذ

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                                  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                            |
|------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------|
| جنية مصري                                      | جنية مصري      | أجهزة وبرامج حاسب آلي                      |
| ٨,٥١٨,٧٧٨                                      | ١٠,١٥٢,٢٢٦     |                                            |
| ٨,٥١٨,٧٧٨                                      | ١٠,١٥٢,٢٢٦     | الرصيد                                     |
| تتمثل الحركة على مشروعات تحت التنفيذ فيما يلي: |                |                                            |
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                                  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                            |
| جنية مصري                                      | جنية مصري      | رصيد أول الفترة / العام                    |
| ١٠,١٥٢,٢٢٦                                     | ٤,٣٤٩,٦٧٨      | إضافات خلال الفترة / العام                 |
| -                                              | ٦,٦٠٨,٥٠٣      | المحول إلى أصول ثابتة - إيضاح رقم (٢)      |
| (٩٧٩,٨٢٧)                                      | (٨٠٥,٩٥٥)      | المحول إلى أصول غير ملموسة - إيضاح رقم (٤) |
| (٦٥٣,٦٢١)                                      | -              |                                            |
| ٨,٥١٨,٧٧٨                                      | ١٠,١٥٢,٢٢٦     | رصيد آخر الفترة / العام                    |

## ٨- عملاء

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

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦  | نشاط التمويل العقاري | نشاط التأجير التمويلي* | الإجمالي      |                       |
|----------------|----------------------|------------------------|---------------|-----------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري            | جنية مصري              | جنية مصري     |                       |
| ١,٢٩٨,٥٤٦,٣٩٥  | ٤,٣٩٠,٦٨١,١٣٧        | ٥,٦٨٩,٢٢٧,٥٣٢          | --            | عملاء - غير متداول    |
| (٣,٣٣٦,٣٤٣)    | (٤,٩٦٤,٠٣٧)          | (٨,٣٠٠,٣٨٠)            | --            | خسائر إئتمانية متوقعة |
| ١,٢٩٥,٢١٠,٠٥٢  | ٤,٣٨٥,٧١٧,١٠٠        | ٥,٦٨٠,٩٢٧,١٥٢          | --            | الرصيد                |
| ٧٥٨,٢٢٧,٧٣٩    | ٧٠٥,٥٨١,٤٠٣          | ١,٣٧٩,٥١٤,١١٣          | ٢,٨٤٣,٣٢٣,٢٥٤ | عملاء - متداول        |
| (٨٠٠,٨٢٨)      | (١٧,٠١٥)             | (٤٤,٦٠٠)               | (٨٦٢,٤٤٣)     | خسائر إئتمانية متوقعة |
| ٧٥٧,٤٢٦,٩١١    | ٧٠٥,٥٦٤,٣٨٨          | ١,٣٧٩,٤٦٩,٥١٢          | ٢,٨٤٢,٤٦٠,٨١١ | الرصيد                |
| ٧٥٧,٤٢٦,٩١١    | ٢,٠٠٠,٧٧٤,٤٤٠        | ٥,٧٦٥,١٨٦,٦١٣          | ٨,٥٢٣,٣٨٧,٩٦٣ | الرصيد                |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | نشاط التمويل العقاري | نشاط التأجير التمويلي* | الإجمالي      |                       |
| جنية مصري      | جنية مصري            | جنية مصري              | جنية مصري     |                       |
| --             | ٩٤٦,٩٦٠,١١٨          | ٣,٧٧٦,٥٩٣,٣٤٦          | ٤,٧٢٣,٥٥٣,٤٦٤ | عملاء - غير متداول    |
| --             | (١,٣٤٤,٩٤٢)          | (٦,٥٨٠,٩٤١)            | (٧,٩٢٥,٨٨٣)   | خسائر إئتمانية متوقعة |
| --             | ٩٤٥,٦١٥,١٧٦          | ٣,٧٧٠,٠١٢,٤٠٥          | ٤,٧١٥,٦٢٧,٥٨١ | الرصيد                |
| ١,٢٠١,٧٢٠,٧٩٣  | ٣٠٢,٦٠٢,٧٨١          | ١,١٥٤,٨٢٤,٩٣٦          | ٢,٦٥٩,١٤٨,٥١٠ | عملاء - متداول        |
| (١,٣٥١,٧٥٤)    | (٣,١٨٣)              | (١,٥٠٠)                | (١,٣٥٦,٤٣٧)   | خسائر إئتمانية متوقعة |
| ١,٢٠٠,٣٦٩,٠٣٩  | ٣٠٢,٥٩٩,٥٩٨          | ١,١٥٤,٨٢٣,٤٣٦          | ٢,٦٥٧,٧٩٢,٠٧٣ | الرصيد                |
| ١,٢٠٠,٣٦٩,٠٣٩  | ١,٢٤٨,٢١٤,٧٧٤        | ٤,٩٢٤,٨٣٥,٨٤١          | ٧,٣٧٣,٤١٩,٦٥٤ | الرصيد                |

Hat  
Hesby

## ٨- عملاء (تابع)

- وتتلخص عمليات التوريق التي قامت بها الشركة في :-

| التوريق                                 | قيمتها الإجمالية<br>جنيه مصري | قيمتها الحالية عند<br>الاصدار<br>جنيه مصري | أرباح عملية<br>التوريق جنيه<br>مصري | قيمة الاصدار<br>جنيه مصري | عدد<br>العقود | تاريخ الانتهاء<br>جنيه مصري |
|-----------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|---------------|-----------------------------|
| الاصدار الاول ( من<br>البر نامج الاول ) | ٢,٨٣٤,٩٩٥,٦٨٨                 | ١,٩٦٠,٩٦٥,١٠٣                              | ١٤١,٤٦٥,٢٠٨                         | ١,٨٤٩,٠٠٠,٠٠٠             | ٣١            | مارس ٢٠٣٠                   |
| التوريق الخامسة                         | ٢,٤١١,٦٩٦,٣٨١                 | ١,٥٥٧,٩٢١,٤٢٩                              | ٩٧,٦١٦,٩٩٧                          | ١,٤٥٩,٠٠٠,٠٠٠             | ٤٠            | نوفمبر ٢٠٢٨                 |
| التوريق الرابعة                         | ٢,٦١٩,٦٦٤,٠٠٥                 | ١,٨٣٠,٠٩٢,٦٥٣                              | ٩٥,٥٢٦,١٣٦                          | ١,٧٣٧,٠٠٠,٠٠٠             | ٥٦            | ديسمبر ٢٠٢٧                 |
| التوريق الثالثة                         | ٢,١٦٧,٨٣٣,٢٩١                 | ١,٦٤٦,٢٣٧,٠٠٢                              | ٨٨,٧٦٥,٨٩٤                          | ١,٦٢٩,٨٠٠,٠٠٠             | ٥٢            | مايو ٢٠٢٧                   |

\*\*\*\*\*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 وكيلًا للمضمانات 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.

وطبقاً لهذه العقود فإن الشركة لديها الحق القانوني القابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها، وأيضاً لديها النية لإجراء التسوية على أساس الصافي بين الأصل والالتزام المالي، لذلك تم إجراء المقاصة بين تلك الأصول والالتزامات المالية، وطبقاً للايضاح رقم (١٥-٢) "تمويلات طويلة الأجل" فقد بلغت قيمة تلك العقود في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٢,٢٣٨,٨٧٨,٠١٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ١,٣٤٠,٢٦٣,٤٥٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

- تصنيف عملاء التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري طبقاً لمدة العقد :-

| إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي<br>والتخصيم والتمويل العقاري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي<br>والتخصيم والتمويل العقاري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| جنيه مصري                                                              | جنيه مصري     | جنيه مصري      | جنيه مصري                                                            | جنيه مصري     | جنيه مصري      |
| أقل من عام                                                             | ٢,٨٤٣,٣٢٣,٢٥٤ | ٢,٦٥٩,١٤٨,٥١٠  | ٢,٨٤٢,٤٦٠,٨١١                                                        | ٢,٨٤٢,٤٦٠,٨١١ | ٢,٦٥٧,٧٩٢,٠٧٣  |
| أكثر من عام وأقل من عامين                                              | ١,٧٣٥,٤٦٧,١٤٧ | ١,٦٩٢,١٥١,٧٦٦  | ١,٧٣٢,٥٦٢,١٦٥                                                        | ١,٧٣٢,٥٦٢,١٦٥ | ١,٦٩١,٩٦٧,٧٧٧  |
| أكثر من عامين وأقل من ثلاثة أعوام                                      | ١,٧٧١,٧٦٧,٥٥٥ | ١,٢٤٧,٣٦٣,٩٨٧  | ١,٧٧٠,٩٥٧,٤٣٠                                                        | ١,٧٧٠,٩٥٧,٤٣٠ | ١,٢٤٢,١٤٠,٦٠٠  |
| أكثر من ثلاثة أعوام وأقل من أربعة أعوام                                | ١,٥٢٤,٤٤٢,٩٦٣ | ١,٠٨٤,٦٣٥,١٥٩  | ١,٥٢٢,٤٢١,٨٦٣                                                        | ١,٥٢٢,٤٢١,٨٦٣ | ١,٠٨٤,٢٥٣,٤٤٤  |
| أكثر من أربعة أعوام                                                    | ٦٥٧,٥٤٩,٨٦٧   | ٦٩٩,٤٠٢,٥٥٢    | ٦٥٤,٩٨٥,٦٩٤                                                          | ٦٥٤,٩٨٥,٦٩٤   | ٦٩٧,٢٦٥,٧٦٠    |
|                                                                        | ٨,٥٣٢,٥٥٠,٧٨٦ | ٧,٣٨٢,٧٠١,٩٧٤  | ٨,٥٢٣,٣٨٧,٩٦٣                                                        | ٨,٥٢٣,٣٨٧,٩٦٣ | ٧,٣٧٣,٤١٩,٦٥٤  |

- تنقسم العملاء بالصافي مايلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | عملاء - طويلة الاجل |
|---------------|----------------|---------------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري      |                     |
| ٥,٦٨٠,٩٢٧,١٥٢ | ٤,٧١٥,٦٢٧,٥٨١  | عملاء - قصيرة الاجل |
| ٢,٨٤٢,٤٦٠,٨١١ | ٢,٦٥٧,٧٩٢,٠٧٣  | الاجمالي            |
| ٨,٥٢٣,٣٨٧,٩٦٣ | ٧,٣٧٣,٤١٩,٦٥٤  |                     |

٨-١ حركة الخسائر الإنتمائية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | إيضاح رقم | الرصيد في أول الفترة / العام  |
|----------------|---------------|-----------|-------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري     |           | رد المكون خلال الفترة / العام |
| (١٢,٣٢٣,١٩١)   | (٩,٢٨٢,٣١٩)   | (٢٦)      | الرصيد في آخر الفترة / العام  |
| ٣,٠٤٠,٨٧٢      | ١١٩,٤٩٦       |           |                               |
| (٩,٢٨٢,٣١٩)    | (٩,١٦٢,٨٢٣)   |           |                               |

\* طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١)، (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ والخاص بتكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم ورقم (١٥٨) لسنة ٢٠٢٠ الخاص بالتمويل العقاري بالفرق بين المخصص طبقاً لمتطلبات الهيئة والخسائر الإنتمائية المتوقعة المحتملة طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأوقات المالية مما ينتج عنه تكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم والتمويل العقاري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٧٣,٠٧٠,٨١٩ جنية مصري وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٦٢,١٨٦,٩٩٧ جنية مصري إيضاح (٣٢)

تصنيف الخسائر الإنتمائية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦             | إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري | جنية مصري   | جنية مصري   | خسائر إنتمائية متوقعة |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-----------------------|
| المرحلة الأولى (Stage ١)  | ٨,٣١٧,٩٩٥,٧٠٦                                                       | ٦٢,٠٨٥,٢٩٦  | (٦,٩٠٤,١٢٠) |                       |
| المرحلة الثانية (Stage ٢) | ١٥٢,٤٦٩,٧٨٤                                                         |             | (٢,٢٥٨,٧٠٣) |                       |
| المرحلة الثالثة (Stage ٣) | ٨,٥٣٢,٥٥٠,٧٨٦                                                       |             | (٩,١٦٢,٨٢٣) |                       |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥            | إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري | جنية مصري   | جنية مصري   | خسائر إنتمائية متوقعة |
| المرحلة الأولى (Stage ١)  | ٧,٢٢٩,٣٠٥,٤٠٥                                                       | ١٣١,٣٢١,٧٨١ | (٤,٩٨٩,٨٨٣) |                       |
| المرحلة الثانية (Stage ٢) | ٢٢,٠٧٤,٧٨٨                                                          |             | (١,٠٥٦)     |                       |
| المرحلة الثالثة (Stage ٣) | ٧,٣٨٢,٧٠١,٩٧٤                                                       |             | (٤,٢٩١,٣٨٠) |                       |
|                           |                                                                     |             | (٩,٢٨٢,٣١٩) |                       |

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

٩- النقدية وما في حكمها

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | نقدية بالخبزينة             |
|---------------|----------------|-----------------------------|
| جنية مصري     | جنية مصري      | حسابات جارية لدى البنوك     |
| ١,٠٩١         | -              | ودائع لدى البنوك            |
| ٢٩١,٦١٨,٣٨٨   | ٣٩٣,٦٦٣,١١٣    | شيكات تحت التحصيل           |
| ٢٠,٨٨٥,٤٥٨    | ١١٩,٧٥٤,١٩٥    | يخصم: خسائر إنتمائية متوقعة |
| ١٢٠,٢٧٥,٢٣٥   | ١٨,٢٧٦,٣١٥     | الرصيد                      |
| ٤٣٢,٧٨٠,١٧٢   | ٥٣١,٦٩٣,٦٢٣    |                             |
| (٤٩,٧٥٦)      | (٣٥,١٢٢)       |                             |
| ٤٣٢,٧٣٠,٤١٦   | ٥٣١,٦٥٨,٥٠١    |                             |

Handwritten signature

## ٩-١ لأغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية

تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | النقدية وما في حكمها               |
|---------------|----------------|------------------------------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري      |                                    |
| ٤٣٢,٧٨٠,١٧٢   | ٥٣١,٦٩٣,٦٢٣    | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| -             | ٥٩,٥٧١,٨٩٠     | رصيد آخر الفترة / العام            |
| ٤٣٢,٧٨٠,١٧٢   | ٥٩١,٢٦٥,٥١٣    |                                    |

## ٩-٢ وتتمثل الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة فيما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | رصيد أول الفترة / العام                                  |
|---------------|----------------|----------------------------------------------------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري      |                                                          |
| (٣٥,١٢٢)      | (١٥,٠٤٧)       | (عبء) خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة - إيصاف رقم (٢٥) |
| (١٤,٦٣٤)      | (٢٠,٠٧٥)       | رصيد آخر الفترة / العام                                  |
| (٤٩,٧٥٦)      | (٣٥,١٢٢)       |                                                          |

## ١٠- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | أذون خزانة إستحقاق أقل من ٣ شهور |
|---------------|----------------|----------------------------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري      |                                  |
| -             | ٦٣,٥٠٠,٠٠٠     | يخصم:                            |
| -             | ٦٣,٥٠٠,٠٠٠     | عوائد لم تستحق بعد               |
| -             | (٣,٩٢٨,١١٠)    | الرصيد                           |
| -             | ٥٩,٥٧١,٨٩٠     |                                  |

## ١١- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | عوائد مستحقة                |
|---------------|----------------|-----------------------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري      | سلف عاملين                  |
| ١٦,٩٩٤,٥٦٩    | ٢٢,٢٦٨,٧١٨     | مصرفوات مدفوعة مقدماً       |
| ٣٨,٨٣٣,٣٣١    | ٤٥,٠٣٩,٢١٩     | تأمينات لدى الغير*          |
| ٣١,٠٠٠,٨١٩    | ٦,٥٢٠,٦٧٢      | ارصدة مدينة أخرى            |
| ٤,٩٣٥,٠٥٥     | ٤,٩٣٥,٠٥٥      | مستحق على - أمين الحفظ      |
| -             | ١,٠١١,٢٧٣      | مستحق على - عملاء الإصدار** |
| ٣٣,٨٤٠,٢٤٤    | ٣٤,٥٠٨,٦٩٤     | يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة |
| ٦٩,٢١٩,١٩١    | ٨٤,٢٧٦,٠١٥     | الرصيد                      |
| ١٩٤,٨٢٣,٢٠٧   | ١٩٨,٥٥٩,٦٤٦    |                             |
| (٤٦٤,٣٨٦)     | (٣٧٤,٠٦٦)      |                             |
| ١٩٤,٣٥٨,٨٢١   | ١٩٨,١٨٥,٥٨٠    |                             |

\* تتمثل تأمينات لدى الغير مبلغ ٩٣٥,٠٥٥ جنيه مصري قيمة وديعة الصيانة الخاصة بمقر الشركة الجديد بالمبنى رقم ٨ بمشروع البوليجون الإداري الكائن بمدينة وست تاون بمنطقة بقرلي هيلز بمدينة الشيخ زايد .

\*\* يتمثل المبلغ في قيمة مستحقات على عملية التوريد الإصدار الثالث والرابع والخامس والإصدار الأول من البرنامج الأول مع أمين الحفظ (بنك مصر).

Handwritten signature and stamp.

## ١١-١ وتتمثل الحركة علي الخسائر الإنتمانية المتوقعة فيما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦          | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥         | رصيد أول الفترة / العام<br>(٤٠٠٠) / ١. خسائر إنتمانية المتوقعة خلال الفترة /<br>العام - إيضاح رقم (٢٥)<br>رصيد آخر الفترة / العام |
|------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| جنية مصري<br>(٣٧٤.٠٦٦) | جنية مصري<br>(٤٥٠,٧٩٥) |                                                                                                                                   |
| (٩٠.٣٢٠)               | ٧٦,٧٢٩                 |                                                                                                                                   |
| (٤٦٤.٣٨٦)              | (٣٧٤,٠٦٦)              |                                                                                                                                   |

## ١٢-١ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

## ١٢-١ معاملات مع المساهمين

## أ. بنك البركة مصر (المساهم في الشركة بنسبة ٧,٦٣٢٠٪)

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥          | حسابات جارية وودائع لأجل<br>تمويلات قصيرة وطويلة الأجل<br>ب- شركة المنفى العربي للاستثمارات (المساهم الرئيسي بنسبة ١٧٧,٤١٨٪)<br>- عملاء التأجير التمويلي - إيضاح رقم (٨). |
|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| جنية مصري<br>٢٢,٨٠١,٩٣٦ | جنية مصري<br>٢٩,٧٩٢,٣٨١ |                                                                                                                                                                           |
| (١,٢٧٩,٤٦٣,٢٨٠)         | (١,١١٧,٣٧٦,٩٧٤)         |                                                                                                                                                                           |

## ١٢-٢ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان

بلغ إجمالي المزايا لمجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٧,٢٣٨,١٩٣ مصري مقابل مبلغ ٥,٣٠٨,٥٠٦ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

يتم التعامل بالسعر المحاييد بين الأطراف ذات علاقة.

## ١٣- أصول محتفظ بها بغرض البيع

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

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥          | أصول عقارية (مسطحات تجارية وإدارية) * |
|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| جنية مصري<br>٣٦,٨٤١,١٥٥ | جنية مصري<br>٣٦,٨٤١,١٥٥ |                                       |
| ٣٦,٨٤١,١٥٥              | ٣٦,٨٤١,١٥٥              | الرصيد                                |

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

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

## ١٤- رأس المال

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

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

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

- قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٢٤ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٢١,٣٤٥,٦٩٧ جنيه مصري من ٤٣٧,٣٢٩,١٧٨ جنيه مصري إلى ٥٥٨,٦٧٤,٨٧٥ جنيه مصري موزعة على ٢٧٩ ٥٣٨ ٤٨ سهم وذلك نقداً و/ أو عن طريق الأرصدة الدائنة المستحقة الأداء لبعض المساهمين والظاهرة بالمركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وقد تم التأشير في السجل التجاري بتلك الزيادة في ٧ أكتوبر ٢٠٢٤.

- قررت الجمعية العامة غير العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٥، الموافقة على مقترح مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس المال المرخص به للشركة من مبلغ وقدره ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليار جنيه مصري) إلى مبلغ وقدره ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (اربعة مليار جنيه مصري) وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٥٨,٦٧٤,٨٧٥ جنيه مصري إلى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٤١,٣٢٥,١٢٥ جنيه مصري موزعة على عدد ١٧٦,٥٣٠,٠٥٠ سهم عادي بقيمة اسمية ٢,٥٠ جنيه مصري للسهم الواحد عن طريق دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب كل حسب نسبة مساهمته حيث تتم الزيادة نقداً و/ أو عن طريق الأرصدة الدائنة المستحقة الأداء لبعض المساهمين والظاهرة بالمركز المالي في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٤، مع إعمال تداول، حق الاكتتاب منفصلاً عن السهم الأصلي وقد تم التأشير في السجل التجاري بتلك الزيادة في ٢٤ يونيو ٢٠٢٥.

- الشركة ملتزمة بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادرة برقم (٩١) لسنة ٢٠٢٣ والخاص بالآقل رأس المال المصدر والمدفوع للشركة لكل نشاط عن ٧٥ مليون جنيه نقداً أو ما يعادلها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف الصادر عن البنك المركزي. وحيث أن الشركة تزاوّل نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري فإن رأسمال الإجمالي للشركة المصدر والمدفوع يزيد عن مجموع الحدود الدنيا لكل نشاط من الأنشطة المجمعة للشركة.

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

## ١٤- رأس المال (تابع)

- ويتمثل هيكل مساهمي الشركة كما يلي:

| إسم المساهم                      | نسبة المساهمة % | عدد الأسهم         | القيمة (جنيه مصري)   |
|----------------------------------|-----------------|--------------------|----------------------|
| شركة الملتقى العربي للإستثمارات  | ٦٨,٤١٧٧         | ٢٧٣,٦٧٠,٩١٦        | ٦٨٤,١٧٧,٢٩٠          |
| بنك البركة - مصر                 | ٧,٦٣٢           | ٣٠,٥٢٨,١٢٩         | ٧٦,٣٢٠,٣٢٢           |
| شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة | ٠,٠٠٠,٠٠١       | ٥٧٥                | ١,٤٣٨                |
| مساهمون - آخرون                  | ٢٣,٩٥٠,٢        | ٩٥,٨٠٠,٣٨٠         | ٢٣٩,٥٠٠,٩٥٠          |
| <b>الرصيد</b>                    | <b>١٠٠</b>      | <b>٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b> | <b>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b> |

## ١٤-١ أرباح مرحلة

| ٣٠ يوليو ٢٠٢٦<br>جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥<br>جنية مصري |                                                                  |
|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|
| ٣٧,٦٩٨,١٢٦                 | (٧,٩٥٧,٣٨٨)                 | الرصيد في أول الفترة / العام                                     |
| ٢٧٠,٦١٨,٤٦٨                | ٢١٦,٠٠٧,٥٧٦                 | المحول إلى الأرباح المرحلة                                       |
| (١٨٢,٤٥٣,٢٢٧)              | (١٤١,٢٢٦,٨٧٦)               | توزيعات أرباح                                                    |
| (١٣,٥٣٠,٩٢٣)               | (١٠,٨٠٠,٣٧٩)                | المحول إلى الإحتياطي القانوني                                    |
| (١٠,٨٨٣,٨٢٢)               | (١٨,٣٢٤,٨٠٧)                | المحول إلى إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم وتمويل عقاري |
| <b>١٠١,٤٤٨,٦٢٢</b>         | <b>٣٧,٦٩٨,١٢٦</b>           | <b>الرصيد في آخر الفترة / العام</b>                              |

في ضوء قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية، فإن المخصص العام المطلوب تكوينه لأرصدة العملاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ يبلغ ٨٢,٢٣٣,٦٤٢ جم والذي يمثل نسبة ١٪ من أرصدة العملاء (تأجير تمويلي وتخصيم) وذلك بعد استبعاد التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها، وحيث بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء كلا من التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري بنهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغاً وقدره ٩,١٦٢,٨٢٣ جنيه مصري، وعليه يصبح المبلغ المطلوب والمتمم لرصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تأجير تمويلي وتخصيم والتمويل العقاري) طبقاً لقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية المشار إليها أعلاه هو مبلغ ٧٣,٠٧٠,٨١٩ جنيه مصري، مقارنة برصيد الإحتياطي المكون لمخاطر عمليات التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بإجمالي مبلغ وقدره ٩٩٧ ١٨٦ ٦٢ جنيه مصري، لذا فقد تم خصم مبلغ ١٠ ٨٨٣ ٨٨٢ جنيه مصري من بند الأرباح المرحلة بالميزانية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ لاستكمال المبلغ المطلوب لتدعيم إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم والتمويل العقاري.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي  
(أ.ت.ل.إيس) A.T.LEASE ش.م.م.

Handwritten signature and stamp.

١٥ - تمويلات من البنوك

١٥-١ تمويلات وتسهيلات تحمل مخاطر على الشركة (نشاط التأجير التمويلي)

| أسم البنك                           | العملة    | الحد المسموح به | تاريخ عقد التمويل | تاريخ التجديد | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|-------------------------------------|-----------|-----------------|-------------------|---------------|-------------------------|--------------------------|
| بنك البركة - مصر                    | جنيه مصري | ٥٠٢ مليون       | ٢٠٠٨/٠٦/٠٥        | ٢٠٢٦/١١/٣٠    | ٥٠١,٥١٢,٨٧٨             | ٥٤٤,٢٠٠,١٢٦              |
| بنك مصر                             | جنيه مصري | ٢٠٢٦ مليون      | ٢٠٠٩/٠٤/٣٠        | ٢٠٢٧/٠٣/٣٠    | ٦٤٨,٣٥١,٤٢٤             | ٦١٩,٨٣٩,٨٥٢              |
| بنك كريدي أجريكول                   | جنيه مصري | ٤٠٠ مليون       | ٢٠٠٩/٠٩/١٦        | ٢٠٢٦/١١/٣٠    | ٣١٦,٥٨٧,٦٨٠             | ٣٥٢,٠٨٣,٦٣٩              |
| البنك الأهلي المصري                 | جنيه مصري | ٦٤٦ مليون       | ٢٠١٠/٠٧/٠٨        | ٢٠٢٧/٠٨/٠٦    | ١٧٠,٠٩٦,٦١٦             | ٣٩١,٣٥٢,٧٣٥              |
| بنك الشركة المصرفية العربية الدولية | جنيه مصري | ٣٥ مليون        | ٢٠١٠/٠١/١٤        | ٢٠٢٧/٠٥/٣٠    | ٣٤,٥٤٣,١٨٣              | ٣٩,٧٦١,١٣٩               |
| بنك المصرف المتحد                   | جنيه مصري | ٢٠٠ مليون       | ٢٠١٢/٠٧/١٢        | ٢٠٢٧/٠٢/١٩    | ٧٦,٧٨٩,٨٦٢              | ٩٣,٦٥٦,٨٥٧               |
| البنك المصري لتنمية الصادرات        | جنيه مصري | ٧٠٠ مليون       | ٢٠١٦/٠٨/٢٩        | ٢٠٢٧/٠١/٢٥    | ٢٣٣,٠٤٤,٩٩٤             | ٢٤٩,٨٧١,٢٧٢              |
| بنك قطر الوطني الأهلي               | جنيه مصري | ١٤٥ مليون       | ٢٠١٩/٠٩/١٦        | ٢٠٢٧/٠٦/٢٠    | ٤٣,٢٤٨,٦٤٠              | ٥٧٠,٨٧٧                  |
| السجاري وفا - مصر                   | جنيه مصري | ٢٥٠ مليون       | ٢٠١٨/٠٦/٠٧        | ٢٠٢٧/٠٢/٢٤    | ٣١٠,٠٢٦,٣٣٦             | ١٨٥,٨٦١,٦٦٣              |
| بنك الامارات دبي الوطني             | جنيه مصري | ٤٥٨ مليون       | ٢٠١٥/٠٣/٣١        | ٢٠٢٧/٠٢/٢٨    | ٣٧٧,٦٩٥,١٧٩             | ٤١٨,٤٣٦,٤٧٣              |
| بنك فيصل الإسلامي المصري            | جنيه مصري | ٢٢٤ مليون       | ٢٠٢١/١٢/٢٣        | ٢٠٢٦/٠٨/١٥    | ٤٦,٩٢٥,٦٩٤              | ١٢٣,٩٥٨,٨٥٢              |
| بنك التعمير والإسكان                | جنيه مصري | ٣٠٠ مليون       | ٢٠٢١/١٢/٢٢        | ٢٠٢٦/٠٨/٠٣    | ٢٦٥,٢٨٦,٢٤٦             | ٢١٣,٥١٢,٣٤٠              |
| بنك التنمية الصناعية                | جنيه مصري | ١٩٥ مليون       | ٢٠٢٢/٠١/١٦        | ٢٠٢٧/٠٣/٢٩    | ١٩٢,٣٠٧,٣٦٨             | ١٨٥,٠٧٧,٥٠٦              |
| البنك التجاري الدولي                | جنيه مصري | ٤٢٦ مليون       | ٢٠٢٣/٠٩/١٣        | ٢٠٢٧/٠٥/٣١    | ٤٢٥,٨٥١,٢٨٤             | ٣١٦,٢٨٨,٤٩١              |
| البنك المصري الخليجي                | جنيه مصري | ٦٠٠ مليون       | ٢٠٢٣/١٠/١١        | ٢٠٢٦/١١/٣٠    | ٢١٢,٩٤٦,٣٥٥             | ٢٣١,٢٠٤,٤٣٢              |
| بنك بيت التمويل الكويتي             | جنيه مصري | ٣٠٠ مليون       | ٢٠٢٥/١١/٠٢        | ٢٠٢٦/٠٩/٣٠    | ١٦٢,٦٨٩,١٣١             | ١٧٤,٠٠٣,٤٥٧              |
| بنك الكويت الوطني                   | جنيه مصري | ٣٠٠ مليون       | ٢٠٢٤/١٠/٣٠        | ٢٠٢٦/٠٩/٣٠    | ١,٧٨٣,٦٢٠               | ٢,١٠٦,٠١٣                |
| البنك العقاري المصري العربي         | جنيه مصري | ١٥٠ مليون       | ٢٠٢٤/٠٧/٣١        | ٢٠٢٦/٠٩/٣٠    | ١٢٢,٢٦٠,١٩٨             | ١٤١,٩٧٢,٨٤٨              |
| البنك الزراعي المصري                | جنيه مصري | ٥٠٠ مليون       | ٢٠٢٤/١٢/١٩        | ٢٠٢٧/٠٤/٠٧    | ١٩٧,٦٧٥,٥٠٠             | ٥,٢٠٨,٦٣١                |
| ميد بنك                             | جنيه مصري | ١٦٠ مليون       | ٢٠٢٤/٠٧/٣١        | ٢٠٢٦/٠٨/١٥    | ٤٥,٥٩٥,٠٠٦              | -                        |

إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على الشركة

١٠,١١٧ مليون

إجمالي تمويلات طويلة الأجل نشاط التأجير التمويلي

بخصم: أقساط تستحق خلال عام

إجمالي تمويلات طويلة الأجل

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

٢-١٥ تمويلات وتسهيلات بدون تحمل مخاطر على الشركة (نشاط التأجير التمويلي)

| أسم البنك                                               | العملة    | الحد المسموح به | تاريخ عقد التمويل | تاريخ التجديد | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-------------------|---------------|-------------------------|--------------------------|
| بنك البركة - مصر                                        | جنيه مصري | ٣١٠ مليون       | ٢٠٢١/١٠/٣٠        | ٢٠٢٧/١٢/٣١    | ٣٠٩,٨٦٨,١٩٧             | ٣٦٥,٤٠١,٤٣٤              |
| بنك أبوظبي التجاري                                      | جنيه مصري | ١,٩٣٠ مليون     | ٢٠٢١/١٠/٣٠        | ٢٠٢٧/١٢/٣١    | ١,٩٢٩,٠٠٩,٨٢٢           | ٩٧٤,٨٦٢,٠٢٣              |
| إجمالي تمويلات وتسهيلات تحمل المخاطر على البنوك الممولة |           | ٢,٢٤٠ مليون     |                   |               | ٢,٢٣٨,٨٧٨,٠١٩           | ١,٣٤٠,٢٦٣,٤٥٧            |

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

## ٣-١٥ تمويلات قصيرة الأجل (نشاط التخصيم)

| الرصيد في      | الرصيد في     | تاريخ عقد التمويل قصير الأجل (التخصيم) | الحد المسموح به | العملة    | اسم البنك                               |
|----------------|---------------|----------------------------------------|-----------------|-----------|-----------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | تاريخ التجديد                          | جنيه مصري       |           |                                         |
| ٢٧٦,٧٧٥,٧٠٠    | ٣٣٩,٩١١,٨٨٨   | ٢٠٢٦/١٠/٣١                             | ٣٧٤ مليون       | جنيه مصري | بنك المؤسسة العربية المصرفية            |
| ١١٤,٥٤١,١٦٩    | ١٧٢,٤٧٢,٦٨٣   | ٢٠٢٧/٠٢/٢٤                             | ٣٠٠ مليون       | جنيه مصري | التجاري وفا - مصر                       |
| ١٠٠,٠٤٨,٣٧٤    | ١٩,٤٥٢,١٤٣    | ٢٠٢٦/٠٨/٠٣                             | ٢٥٠ مليون       | جنيه مصري | بنك التعمير والإسكان                    |
| ٣,٥٩٨,٢٢٩      | ٥١٤,٠٣٣       | ٢٠٢٦/١١/٣٠                             | ١ مليون         | جنيه مصري | بنك أبو ظبي التجاري                     |
| ٢٢٥,٧٧٢,٧٦٨    | ٨٣,٩٦٩,٥٨١    | ٢٠٢٧/٠٣/٢٩                             | ٤٠٥ مليون       | جنيه مصري | بنك التنمية الصناعية                    |
| ١٨٨,٠٥٥,١١٠    | ٥٧,٣٨٦,٩٥٤    | ٢٠٢٧/٠٥/٣١                             | ٣٠٠ مليون       | جنيه مصري | البنك التجاري الدولي                    |
| ١٣٦,٤٤٣,٠٥٨    | ٣٣,٦٨٣,٩٥٨    | ٢٠٢٦/٠٩/٣٠                             | ١٥٠ مليون       | جنيه مصري | البنك العقاري المصري العربي             |
| ٨٤,٣٨٨,٨٦١     | ٣٩,٩٠٧,٨٣٤    | ٢٠٢٦/٠٨/١٥                             | ٤٠ مليون        | جنيه مصري | ميد بنك                                 |
| ٥,٥٠٠,٠٠٠      | -             | ٢٠٢٦/١١/٣٠                             | ٦ مليون         | جنيه مصري | بنك البركة - مصر                        |
| -              | ٤٦,٢٢٠,٨٥٠    | ٢٠٢٧/٠٢/٢٨                             | ٤٧ مليون        | جنيه مصري | بنك الامارات دبي الوطني                 |
| ١,١٣٥,١٢٣,٢٦٩  | ٧٩٣,٥١٩,٩٢٥   |                                        | ١,٨٧٣ مليون     |           | إجمالي تمويلات قصيرة الأجل نشاط التخصيم |

## ٤-١٥ تمويلات وتسهيلات على الشركة (نشاط التمويل العقاري).

| الرصيد في      | الرصيد في     | تاريخ عقد التمويل | الحد المسموح به | العملة    | اسم البنك                                       |
|----------------|---------------|-------------------|-----------------|-----------|-------------------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | تاريخ التجديد     | جنيه مصري       |           |                                                 |
| ٥٦٧,٦٧٦,٨٤٨    | ٧٧٧,٩٥٠,٤٠٢   | ٢٠٢٦/١١/٣٠        | ٧٧٨ مليون       | جنيه مصري | بنك البركة - مصر                                |
| ٢٧٤,٥٧٩,٦٩٥    | ٢٩٠,٦٣٨,٧٤٦   | ٢٠٢٦/١١/٣٠        | ٥٩٩ مليون       | جنيه مصري | بنك أبوظبي التجاري                              |
| ١٠,٠٥٦,٤٩٥     | ٩,٧٢١,٦٨٢     | ٢٠٢٧/٠٣/٠٢        | ١٥٠ مليون       | جنيه مصري | البنك الأهلي المصري                             |
| ٣٠٩,١٦٦,٤٥٨    | ٤٢٦,٢٢٩,٩٨٩   | ٢٠٢٦/١٠/٣١        | ٤٢٦ مليون       | جنيه مصري | بنك المؤسسة العربية المصرفية                    |
| ٣٣,٧٠٩,١٠٥     | -             | ٢٠٢٧/٠٥/٣١        | ١٠٠ مليون       | جنيه مصري | البنك التجاري الدولي                            |
| -              | ٤١٧,٨٣٣,٧٦٥   | ٢٠٢٧/٠٢/٢٨        | ٤١٨ مليون       | جنيه مصري | بنك الامارات دبي الوطني                         |
| ١,١٩٥,٦٠١,١٨٨  | ١,٩٢٢,٣٧٤,٥٨٥ |                   | ٢,٣٧١ مليون     |           | إجمالي تمويلات طويلة الأجل نشاط التمويل العقاري |
| (٢٥٤,٨٩٤,٤٠٨)  | (٤٨٨,٩٢٢,٩٠٤) |                   |                 |           | يخصم: أقساط تستحق خلال عام                      |
| ٩٤٠,٢٩٤,١٩٣    | ١,٤٣٣,٤٥١,٦٨١ |                   |                 |           | إجمالي تمويلات طويلة الأجل                      |

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

## ١٦- تأميمات للغير - تمويل عقاري

- تتمثل تأميمات للغير - مبلغ مجنب بقيمة ١٢,٥٣٢,٥٨١ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، يقدر بنسبة (٥٪) من القيمة الحالية للشبكات المسحوبة على عملاء نشاط التمويل العقاري (محفوظة) مقابل مبالغ ١٢,٥٣٢,٥٨١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ويتمثل في قيمة مبلغ محتجز مقدما على ان يتم رد هذا الحساب المجنب الى عملاء محفظة التمويل العقاري عند نهاية مدة الاتفاق بشرط سداد كامل قيمة التمويل.

## ١٧- عملاء - أرصدة دائنة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                               |
|---------------|----------------|-------------------------------|
| جنية مصري     | جنية مصري      |                               |
| ٦٤٧,٤٣٦,٩٣٨   | -              | عقود البيع مع إعادة الاستئجار |
| ٥٦,٧٦٩,٣٢٧    | ٥٢,٣٣٧,٥٦٦     | إيرادات محصلة مقدما           |
| ٤٣,٤٦٧,٦٣٩    | ٣٧,٠٧٣,٨٥٨     | أرصدة دائنة أخرى              |
| ٧٤٧,٦٧٣,٩٠٤   | ٨٩,٤١١,٤٢٤     | الرصيد                        |

محل  
١٠ ٥

## ١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                  |
|---------------|----------------|----------------------------------|
| جنية مصري     | جنية مصري      | عوائد تمويلية مستحقة             |
| ٥٣,٤٦١,٤٦٥    | ٤٦,٦٤٣,١٢٢     | مصروفات مستحقة                   |
| ١٦,٧٩١,٧٠٩    | ٢٥,٧٥٤,٢٦٥     | مصلحة الضرائب                    |
| ٤,٧٣٢,٣٥٧     | ٤,٦٦٩,٣٥٧      | الهيئة القومية للتأمين الإجتماعي |
| ٤٤٤,٤٨٣       | ٣٨٥,٥٩٤        | المساهمة التكافلية للتأمين الصحي |
| ٢,٣٨٤,١٦١     | ٥,٣٦٤,١٧١      | حسابات دائنة متنوعة              |
| ٤٧٦,٧٣٤       | ٢٨٥,٦٩٣        | الرصيد                           |
| ٧٨,٢٩٠,٩٠٨    | ٨٣,١٠٢,٢٠٢     |                                  |

## ١٩- مخصص مطالبات

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                              |
|---------------|----------------|------------------------------|
| جنية مصري     | جنية مصري      | الرصيد في أول الفترة / العام |
| ١,٢٠٩,٨٥٠     | ٢٠٩,٨٥٠        | المكون خلال الفترة / العام   |
| -             | ١,٠٠٠,٠٠٠      | الرصيد                       |
| ١,٢٠٩,٨٥٠     | ١,٢٠٩,٨٥٠      |                              |

## ٢٠- الموقف الضريبي

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

## الضريبة على أرباح شركات الأموال

- تم اعتماد ضريبة الإقرار من بداية النشاط ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠٠٨ لعدم الورود بعينة الفحص.
- تم الانتهاء من الفحص سنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٧ تم الفحص والانتهاج من تلك السنوات
- السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢١ تم الفحص وجاري الحصول على نماذج الربط لسداد الفروق الضريبية.
- السنوات ٢٠٢٢ / ٢٠٢٥ لم يرد للشركة أي نماذج.
- وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية والشركة خاضعة للضريبة بداية من ٢٠١٢/١/١ وذلك بعد انتهاء الإعفاء الممنوح للشركة من ٢٠٠٧/١/١ حتى ٢٠١١/١٢/٣١.

## الضريبة على المرتبات

- السنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٨ تم الفحص وسداد الضريبة.
- السنوات ٢٠١٩ / ٢٠٢١ تم الفحص وسداد أصل الضريبة.
- السنوات ٢٠٢٢ / ٢٠٢٥ لم يرد للشركة أي نماذج.

## ضريبة الدمغة

- السنوات ٢٠٢١/٢٠٠٥ تم الفحص والسداد.
- سنة ٢٠٢٢ / ٢٠٢٥ تم تقديم مستندات وفي انتظار نتيجة الفحص.
- سنوات ٢٠٢٤ / ٢٠٢٥ لم يرد للشركة أي نماذج.

## ضريبة الخصم من المنبع وتحت حساب الضريبة

- السنوات ٢٠١٢/٢٠١٣ تم الفحص وتم الانتهاء والسداد.
- السنوات ٢٠١٤/٢٠١٧ جاري الفحص.
- السنوات ٢٠١٨/٢٠٢٥ لم يرد للشركة أي نماذج طلب فحص.
- وتقوم الشركة بخصم الضريبة من المنبع أو تحت حساب الضريبة وفقاً للقانون.

## الضريبة العقارية

- تم سداد الضريبة العقارية حتى عام ٢٠٢٦.

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

Handwritten signature/initials.

٢١- ضريبة الدخل

| عن السنة أشهر المنتهية في                |               | عن الثلاثة أشهر المنتهية في |               |
|------------------------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                            | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦               | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |
| جنية مصرى                                | جنية مصرى     | جنية مصرى                   | جنية مصرى     |
| ٢٧,٨٣١,٨٧٠                               | ٢٥,٤٢٥,٠٤٥    | ١٥,٧٧٦,٨٠٧                  | ١٢,٥٧٣,٤٤١    |
| ٢,٠٢٨,١٤٣                                | ١,٥٧٧,١٣٦     | ٢٩٧,٧١٨                     | ٩,٦٦٤         |
| ١٥٩,٢٠٧                                  | (١٠٨,٠٣٠)     | ١٢٢,١٤٤                     | (٥٢,٤٠٧)      |
| ٣٠,٠١٩,٢٢٠                               | ٢٦,٨٩٤,١٥١    | ١٦,١٩٦,٦٦٩                  | ١٢,٥٣٠,٦٩٨    |
| ضريبة الدخل                              |               |                             |               |
| ضريبة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |               |                             |               |
| المؤجلة                                  |               |                             |               |
| الإجمالي                                 |               |                             |               |

٢١-١ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

| عن الفترة المالية المنتهية في            |               |
|------------------------------------------|---------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                            | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |
| جنية مصري                                | جنية مصري     |
| ١١٩,٠٣٣,٣٧٢                              | ١٠٦,٤٠٣,٦١٤   |
| %٢٢,٥                                    | %٢٢,٥         |
| ٢٦,٧٨٢,٥٠٩                               | ٢٣,٩٤٠,٨١٣    |
| ٣,٦٦٩,٢٢٥                                | ٣,١٢٢,٣٨٣     |
| ٢,٠٢٨,١٤٣                                | ١,٥٧٧,١٣٥     |
| (٢,٤٨٧,٢٦٥)                              | (١,٧٧٤,٢٧٨)   |
| ١٥٩,٢٠٧                                  | (١٠٨,٠٣٠)     |
| ٢٣,٦١٥                                   | ٢٨,١٠٦        |
| (١٥٦,٢١٤)                                | ١٠٨,٠٢٢       |
| ٣٠,٠١٩,٢٢٠                               | ٢٦,٨٩٤,١٥١    |
| %٢٥,٢٢                                   | %٢٥,٢٨        |
| الربح المحاسبي قبل الضريبة               |               |
| سعر الضريبة                              |               |
| إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة              |               |
| التأثير الضريبي للبند التالية:           |               |
| مصرفات غير قابلة للخصم                   |               |
| ضريبة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |               |
| مصرفات واجبة الخصم                       |               |
| الضريبة المؤجلة                          |               |
| تأثير المخصص                             |               |
| تأثير إهلاك الأصول الثابتة               |               |
| الضريبة                                  |               |
| سعر الضريبة الفعلي                       |               |

٢١-٢ التزامات ضريبة الدخل الجارية

| الرصيد في أول الفترة / العام                   |                |
|------------------------------------------------|----------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                                  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| جنية مصري                                      | جنية مصري      |
| ٨٤,٧٧٤,٦٢٤                                     | ٦٤,٨٣٧,٤١١     |
| (٨٤,٧٧٤,٦٢٤)                                   | (٦٤,٨٣٧,٤١١)   |
| ٢,٠٢٨,١٤٣                                      | ٤,٢٤١,٠١٢      |
| (٢,٠٢٨,١٤٣)                                    | (٣,٩٩٠,٦٤٩)    |
| ٢٧,٨٣١,٨٧٠                                     | ٨٤,٥٢٤,٢٦١     |
| ٢٧,٨٣١,٨٧٠                                     | ٨٤,٧٧٤,٦٢٤     |
| ضرائب مسددة خلال الفترة / العام                |                |
| المكون لضريبة أذون الخزانة خلال الفترة / العام |                |
| صرائب أذون خزانة مسددة خلال الفترة / العام     |                |
| المكون لضريبة الدخل خلال الفترة / العام        |                |
| الرصيد في آخر الفترة / العام                   |                |

٢١-٣ التزامات ضريبة مؤجلة

| أصول ثابتة                         |                |
|------------------------------------|----------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| جنية مصري                          | جنية مصري      |
| ٣,٠٦١,٤٢٠                          | ٢,٩٠٢,٢١٣      |
| ٣,٠٦١,٤٢٠                          | ٢,٩٠٢,٢١٣      |
| صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام |                |

Handwritten signature and date: 11/11/2025

### ٣-٢١ التزامات ضريبية مؤجلة (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                     |
|---------------|----------------|-------------------------------------|
| جنية مصري     | جنية مصري      |                                     |
| ٢,٩٠٢,٢١٣     | ٢,٨٤٧,٩١١      | الرصيد في أول الفترة / العام        |
| ١٥٩,٢٠٧       | ٥٤,٣٠٢         | التزامات ضريبية خلال الفترة / العام |
| ٣,٠٦١,٤٢٠     | ٢,٩٠٢,٢١٣      | الرصيد في آخر الفترة / العام        |

### ٢٢- إيرادات النشاط

| عن الستة أشهر المنتهية في | عن الثلاثة أشهر المنتهية في |                                  |
|---------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦             | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥               |                                  |
| جنية مصري                 | جنية مصري                   |                                  |
| ٥٦٢,٩٢٨,٠٠٨               | ٧٢١,٧٩٧,٠٣٢                 | إيرادات التأجير التمويلي         |
| ٤٧,٩٧٨,٩٩١                | ٣٨,٢١٢,٦٠٤                  | إيرادات التأجير التمويلي الأخرى* |
| ١٠٨,١٢٨,٥٠٠               | ١٤٩,٩٠٤,٢٢٤                 | إيرادات التخصيم                  |
| ٤,٤٩٩,٨٠٧                 | ٦,٨٨٥,٦٢٢                   | إيرادات التخصيم الأخرى*          |
| ١٨٧,٣٥٧,٢٢٤               | ١٠,٧٤٩,٧٨٣                  | إيرادات التمويل العقاري          |
| ١٣,٤١٨,٢٧٠                | ٣,٦٥٩,٠٨٧                   | إيرادات التمويل العقاري الأخرى*  |
| ٩٢٤,٣١٠,٨٠٠               | ٩٣١,٢٠٨,٣٥٢                 | الإجمالي                         |

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

### ٢٣- مصروفات عمومية وإدارية

| عن الستة أشهر المنتهية في | عن الثلاثة أشهر المنتهية في |                                     |
|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦             | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥               |                                     |
| جنية مصري                 | جنية مصري                   |                                     |
| ٨٣,٣٦٠,١٩٣                | ٦٥,٢٦١,٤٥٠                  | أجور وبدلات ومكافآت وحوافز          |
| ٧,٢٣٨,١٩٣                 | ٥,٣٠٨,٥٠٦                   | بدلات ومصروفات مجلس الإدارة واللجان |
| ٣,٦٤٧,٣٢١                 | ٢,٨٢٩,٠٩٣                   | مصروفات إستشارية                    |
| ١,٣١٨,٤٩٥                 | ١,٢٠٢,٤٤٤                   | مصروفات مستلزمات المكاتب وبوفيه     |
| ١,٤٢٢,١٨٩                 | ١,٦٩٤,٨١١                   | مصروفات رسوم وإشتراكات وعلاقات عامة |
| ٢,٨١٧,٢٥١                 | ٢,٤٨٥,٦٦٣                   | مصروفات صيانة وتأمين                |
| ١,١٣٠,٤٦٥                 | ١,١١٠,٨٨٤                   | مصروفات صيانة المقر الإداري         |
| ٢,٣٨٤,٥٠٣                 | ٢,٤١٤,٦١٥                   | المساهمة التكافلية للتأمين الصحي    |
| ٢٢٧,٠٥٨                   | ٢٩٩,٣٢٩                     | مصروفات بنكية                       |
| ٣,١٧٢,٥٠٨                 | ١,٠٩٥,٥٦٨                   | مصروفات حاسب آلي                    |
| ٣,٩٣٠,٥١٠                 | ٢,٧٦١,٧٥٠                   | مصروفات خطاب الضمان                 |
| ٨٢٠,٢١٨                   | ٩٥٤,٨٥٨                     | مصروفات متنوعة                      |
| ١١١,٤٦٨,٩٠٤               | ٨٧,٤١٨,٩٧١                  | الإجمالي                            |

٢٤- مصروفات تمويلية مباشرة

| عن الستة أشهر المنتهية في |               | عن الثلاثة أشهر المنتهية في |               |                                         |
|---------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦             | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦               | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |                                         |
| جنية مصرية                | جنية مصرية    | جنية مصرية                  | جنية مصرية    |                                         |
| ٤٦٦,٤٦٦,٥٤٦               | ٦١٢,٨٦٠,٢٥٤   | ٢٣٤,٧٤٩,٩٨٢                 | ٣٢٣,١٠٨,٤٢٥   | مصروفات تمويلية - عقود التأجير التمويلي |
| ٩٥,٧٩٥,٨٥٦                | ١٤١,٩٠٢,٦٧١   | ٤٤,٠٥٩,٦٨٦                  | ٦٤,٦٢٥,٥٧٦    | مصروفات تمويلية - عقود التخصيم          |
| ١٥٤,٠٧٠,٠٧٥               | ٤,٧٣٣,٧٥٦     | ٨٩,٥٠٧,٨٤٧                  | ٤,٧٣٣,٧٥٦     | مصروفات تمويلية - عقود التمويل العقاري  |
| ٧١٤,٤١٢,٣٩٧               | ٧٥٩,٤٩٦,٦٨١   | ٣٦٨,٣١٧,٥١٤                 | ٣٩٢,٤٦٧,٧٥٧   | الإجمالي                                |

٢٥- خسائر إنتمانية متوقعة

| عن الستة أشهر المنتهية في |               | عن الثلاثة أشهر المنتهية في |               |                                             |
|---------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|---------------------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦             | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦               | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |                                             |
| جنية مصرية                | جنية مصرية    | جنية مصرية                  | جنية مصرية    |                                             |
| ١١٩,٤٩٦                   | (١,٤٨٩,٢٦٠)   | (١,٧٤٧,٢١٣)                 | (٢,٧٠٣,٣٦٠)   | عملاء - إيضاح رقم (٨-١)                     |
| (١٤,٦٣٤)                  | (٢٥,٧٣٥)      | (٩,٠٧٤)                     | (١٦,٩٤٧)      | النقدية وما في حكمها - إيضاح رقم (٩-١)      |
| (٩٠,٣٢٠)                  | (٩٩,١٨٠)      | (٧٩,٩٣٩)                    | (١,٤٢٢)       | مدينون وأرصدة مدينة أخرى - إيضاح رقم (١١-١) |
| ١٤,٥٤٣                    | (١,٦١٤,١٧٥)   | (١,٨٣٦,٢٢٦)                 | (٢,٧٢١,٧٢٩)   | الإجمالي                                    |

٢٦- نصيب السهم في الأرباح

| عن الستة أشهر المنتهية في |               | عن الثلاثة أشهر المنتهية في |               |                                |
|---------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|--------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦             | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦               | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |                                |
| جنية مصرية                | جنية مصرية    | جنية مصرية                  | جنية مصرية    |                                |
| ٨٩,٠١٤,١٥١                | ٧٩,٥٠٩,٤٦٣    | ٤٧,٥٠٣,٤٨٦                  | ٣٨,٤٣٣,٩٦٣    | صافي أرباح الفترة              |
| (٨,٤٥٦,٣٤٤)               | (٧,٥٥٣,٣٩٩)   | (٤,٥١٢,٨٣١)                 | (٣,٦٥١,٢٢٧)   | حصة العاملين (المتوقعة)        |
| (٧,٦١٠,٧١٠)               | (٤,٠٠٤,٦٨٥)   | (٤,٠٦١,٥٤٨)                 | (٤٩٢,٧٣٠)     | مكافآت مجلس الإدارة (المتوقعة) |
| ٧٢,٩٤٧,٠٩٧                | ٦٧,٩٥١,٣٧٩    | ٣٨,٩٢٩,١٠٧                  | ٣٤,٢٩٠,٠٠٨    | الصافي                         |
| ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠               | ٢٢٣,٤٦٩,٩٥٠   | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠                 | ٢٣٥,٢٣٨,٦٢٠   | المتوسط المرجح لعدد الأسهم     |
| ٠,١٨                      | ٠,٣٠          | ٠,١٠                        | ٠,١٥          | نصيب السهم في الأرباح          |

شركة التوفيق للتأجير التمويلي  
(أ.ت.ل.إيس) A.T.LEASE ش.م.م.

11/11/2026

## ٢٧- الالتزامات العرضية والارتباطات

### خطابات الضمان

- قامت الشركة بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠٢٢ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الثالث بمبلغ ٣٤٠ ٤٤٤ ٢٨٢ جنيه مصري وبتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٤ تم تخفيضه بمبلغ ٣٤٠ ٤٤٤ ٥٢ جنيه مصري وبالتالي أصبح قيمة خطاب الضمان مبلغ ٢٣٠ مليون جنيه مصري وبتاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢٥ تم تخفيضه بمبلغ ٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وبالتالي أصبح قيمة خطاب الضمان مبلغ ١٥٠ مليون جنيه مصري وبتاريخ ٢٩ مايو ٢٠٢٦ تم تخفيضه بمبلغ ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وبالتالي أصبح قيمة خطاب الضمان مبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الائتماني ويتم مراجعته طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.

- قامت الشركة بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٢٣ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الرابع بمبلغ ٥٠٠ ٨٤٠ ٢٧١ جنيه مصري وبتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٥ تم تخفيضه بمبلغ ٥٠٠ ٨٤٠ ٥١ جنيه مصري وبالتالي أصبح قيمة خطاب الضمان مبلغ ٢٢٠ مليون جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الائتماني ويتم مراجعته طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.

- قامت الشركة بتاريخ ٢٨ نوفمبر ٢٠٢٤ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الخامس بمبلغ ٢٦٠ ٠٠٠ ٢٠٤ جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الائتماني ويتم مراجعته طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.

- قامت الشركة بتاريخ ٠٧ ديسمبر ٢٠٢٥ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي الصادر من الشركة لصالح حملة السندات الإصدار الأول من البرنامج الأول بمبلغ ٣٥٠ ٠٠٠ ٢٧٧ جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الائتماني ويتم مراجعته طبقاً لاستهلاك السندات كما هو متبع في مثل تلك الحالات.

### ٢٨- 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 بالماء، الفوائم.

## ٢٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية عملاء التأجير التمويلي وأرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك وأوراق القبض والمدينون والمصروفات المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى، كما تتضمن الالتزامات المالية أرصدة الدائنين و الجزء قصير الأجل من القروض ويتضمن الإيضاح رقم (٣٢-٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر .

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

### 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 التدقيق والإدارة، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبنية فاعلة في جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم. تشرف لجنة مخاطر الشركة على كيفية مراقبة الإدارة للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالشركة، ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة، ويتم مساعدة لجنة المراجعة الداخلية في الشركة في دورها الرقابي من قبل إدارة المخاطر ويقوم قسم المخاطر بإجراء مراجعات منتظمة ومخصصة لضوابط وإجراءات إدارة المخاطر، ويتم إبلاغ نتائجها إلى لجنة المخاطر.

### خطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عندما يفشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تقتصر المخاطر بشكل عام على المبالغ الأساسية والأرباح المستحقة عليها، إن وجدت. وضعت الشركة إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك حدود الموافقة على الائتمان وحدود التعرض للائتمان ومتطلبات الضمان والضمانات. تم دمج هذه الإجراءات في الإرشادات الداخلية للشركة كما وافق عليها مجلس الإدارة. تدير الشركة أيضًا مخاطر الائتمان من خلال إدارة مخاطر الائتمان المستقلة التي تقوم بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء ونوصي 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 بالتزامات التعاقدية. تتحكم الشركة في جودة الائتمان للذمم المدينة من خلال تنويع الأنشطة لتجنب التركيز غير المبرر للمخاطر مع الأفراد أو المجموعات أو قطاعات صناعية محددة. فيما يلي تحليل قطاعي لإجمالي استثمار الشركة في عقود الإيجار التمويلي:

| القطاع                     | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|----------------------------|---------------|----------------|
| شركات استثمار وتطوير عقارى | ٥,٦٦٠,٧٤٩,١٧٧ | ٤,٧٥٩,٥٤٢,٣٨٧  |
| شركات صناعية               | ٩١٩,٢٦٠,١٥٢   | ٦٥٩,١٨٣,٧١٧    |
| شركات تجارية               | ١٧٩,٣٠٦,٠٧٠   | ٣٥٥,٣٩٨,٨٢٧    |
| شركات خدمية                | ١,٢٧٠,٩٦٤,٨٦٧ | ١,١٩٣,٧٥٦,٦٤٢  |
| شركات زراعي - حيوانى       | ٤٩٣,١٠٧,٦٩٨   | ٤٠٥,٥٣٨,٠٨١    |
|                            | ٨,٥٢٣,٣٨٧,٩٦٤ | ٧,٣٧٣,٤١٩,٦٥٤  |

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

|                                                     | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|-----------------------------------------------------|---------------|----------------|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي | ٥,٠٠٨,٦٣٧     | ٦,٥٨٢,٤٤١      |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء التخصيم          | ٨٠٠,٨٢٨       | ١,٣٥١,٧٥٤      |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء التمويل العقارى  | ٣,٣٥٣,٣٥٨     | ١,٣٤٨,١٢٤      |
|                                                     | ٩,١٦٢,٨٢٣     | ٩,٢٨٢,٣١٩      |

## خطر السيولة

يتمثل نهج الشركة في إدارة السيولة في التأكد، قدر الإمكان، من أن لديها دائماً سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والظروف الإستثنائية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة الشركة. يوضح الجدول التالي تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية للألتزامات المالية (المبالغ إجمالية وغير مخصومة، وتشمل مدفوعات الفائدة التعاقدية) في تاريخ المركز المالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

| الإلتزامات المالية                   | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الأجمالي      |
|--------------------------------------|--------------|---------------------|-------------------------|-----------------|---------------|
| جنية مصري                            | جنية مصري    | جنية مصري           | جنية مصري               | جنية مصري       | جنية مصري     |
| تمويلات                              | ٨٦,١١٢,٥١٨   | ٢,٣٠٧,١٢٦,٤٩٤       | ٤,٧٠٧,٨٧٢,٦٩٢           | -               | ٧,١٠١,١١١,٧٠٤ |
| عملاء - أرصدة دائنة                  | ٦٧٢,٥١٣,٦٨٢  | ٧٥,١٦٠,٢٢٢          | -                       | -               | ٧٤٧,٦٧٣,٩٠٤   |
| دائنون وأرصدة دائنة أخرى             | ١٧,٧٨٦,٦٢٧   | ٦٠,٥٠٤,٢٨١          | -                       | -               | ٧٨,٢٩٠,٩٠٨    |
| تأمينات للغير - عقود التمويل العقاري | -            | -                   | ١٢,٥٣٢,٥٨١              | -               | ١٢,٥٣٢,٥٨١    |
| إلتزامات ضريبية                      | -            | -                   | ٢٧,٨٣١,٨٧٠              | -               | ٢٧,٨٣١,٨٧٠    |
| الإجمالي                             | ٧٧٦,٤١٢,٨٢٧  | ٢,٤٤٢,٧٩٠,٩٩٧       | ٤,٧٤٨,٢٣٧,١٤٤           | -               | ٧,٩٦٧,٤٤٠,٩٦٧ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| الإلتزامات المالية                   | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الأجمالي      |
|--------------------------------------|--------------|---------------------|-------------------------|-----------------|---------------|
| جنية مصري                            | جنية مصري    | جنية مصري           | جنية مصري               | جنية مصري       | جنية مصري     |
| تمويلات                              | ٦٦,١٩٤,٥٩٧   | ٢,٢٨٦,٢٦٥,٠١٨       | ٤,٢٠٢,٢٣٦,٧٣٤           | ٦٤,٥٨٧,٧٢٤      | ٦,٦١٩,٢٨٤,٠٧٣ |
| عملاء - أرصدة دائنة                  | ١٨,٥٠٣,١٤١   | ٧٠,٩٠٨,٢٨٣          | -                       | -               | ٨٩,٤١١,٤٢٤    |
| دائنون وأرصدة دائنة أخرى             | ٢٥,٢٠٥,١٤٤   | ٥٧,٨٩٧,٥٠٨          | -                       | -               | ٨٣,١٠٢,٢٠٢    |
| تأمينات للغير - عقود التمويل العقاري | -            | -                   | ١٢,٥٣٢,٥٨١              | -               | ١٢,٥٣٢,٥٨١    |
| إلتزامات ضريبية                      | -            | ٨٤,٧٧٤,٦٢٤          | -                       | -               | ٨٤,٧٧٤,٦٢٤    |
| الإجمالي                             | ١٠٩,٩٠٢,٨٨٢  | ٢,٤٤٩,٨٤٤,٩٨٣       | ٤,٢١٤,٧٦٩,٣١٥           | ٦٤,٥٨٧,٧٢٤      | ٦,٨٨٩,١٠٤,٩٠٤ |

## خطر السوق

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

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

## ٢٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

## خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك ترجمة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية وقد بلغت صافي قيمة الأصول ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي ما يعادل مبلغ ٢٥,١١٩,٣٠٥ جنيه مصري وفيما يلي بيان صافي أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

| العملات الأجنبية | فائض       |
|------------------|------------|
| الدولار الأمريكي | جنيه مصري  |
| ٢٤,٩٨٦,٣٠٢       | ٢٤,٩٨٦,٣٠٢ |
| يورو             | ١٣٣,٠٠٢    |

وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٣٤-١) "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، وتقويمها إذا كان سيتم زيادة رأس المال أو خفضه أو تخفيض الديون المستحقة على الشركة من أجل تقليل تكلفة رأس المال إلى الحد الأدنى.

طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ بشأن معايير الملاءة المالية للتأجير التمويلي والقرارات رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ بشأن معايير الملاءة المالية للتخصيم والقرارات رقم (١٥٨) لسنة ٢٠٢٠ بشأن معايير الملاءة المالية للتمويل العقاري والتي تنص على ألا تتجاوز إجمالي التمويلات - عدا القروض المساندة - التي تحصل عليها الشركة عن تسعة أمثال القاعدة الرأسمالية لها بعد إستبعاد أرصدة التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها.

فيما يلي بيان صافي التمويلات والتسهيلات إلى إجمالي القاعدة الرأسمالية للشركة:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | صافي التمويلات والتسهيلات                         |
|---------------|----------------|---------------------------------------------------|
| جنية مصري     | جنية مصري      | التمويلات والتسهيلات التي تحمل مخاطر على الشركة   |
| ٧,١٠١,١١١,٧٠٤ | ٦,٦١٩,٢٨٤,٠٧٣  | النقدية وما في حكمها                              |
| (٤٣٢,٧٣٠,٤١٦) | (٥٣١,٦٥٨,٥٠١)  | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                |
| -             | (٥٩,٥٧١,٨٩٠)   | صافي التمويلات                                    |
| ٦,٦٦٨,٣٨١,٢٨٨ | ٦,٠٢٨,٠٥٣,٦٨٢  | إجمالي القاعدة الرأسمالية                         |
| ١,٣٣٩,٥١٤,٥٦٦ | ١,٤٣٢,٩٥٣,٦٤١  | معدل صافي التمويلات إلى إجمالي القاعدة الرأسمالية |
| ١:٥           | ١:٤            |                                                   |

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

## ٣٠- أحداث هامة

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦ خفض أسعار العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وبناء عليه، تم خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩,٠٪ و ٢٠,٠٪ و ١٩,٥٪، على الترتيب؛ كما تم خفض سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ١٩,٥٪. كذلك قرر مجلس إدارة البنك المركزي خفض نسبة الاحتياطي النقدي التي تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزي المصري من ١٨٪ إلى ١٦٪.

- شهدت المنطقة تصاعداً في التوترات الجيوسياسية بين الولايات المتحدة الأمريكية وإيران، وما نتج عن ذلك من تطورات عسكرية وسياسية قد يكون لها تأثيرات على الاقتصاد العالمي والإقليمي. وقد تؤدي هذه التطورات إلى اضطرابات محتملة في سلاسل الإمداد العالمية، خاصة فيما يتعلق بارتفاع تكاليف الشحن والتأمين والنقل، إضافة إلى احتمالية تقلبات في أسعار الطاقة والمواد الأساسية كما قد يترتب على هذه الأحداث، غوط على أسواق العملات الأجنبية، بما في ذلك احتمالية تقلبات في سعر صرف الدولار مقابل العملات الأخرى بما فيها الجنيه المصري، وهو ما قد يؤثر على تكلفة الاستيراد وأسعار بعض المدخلات المستخدمة في النشاط وتقوم إدارة الشركة بمتابعة هذه التطورات بشكل مستمر لتقييم أي آثار مالية محتملة على عمليات الشركة ومركزها المالي. وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية، لم تتمكن الإدارة من تحديد الأثر المالي لهذه الأحداث بشكل دقيق على القوائم المالية المستقبلية.

## ٣١- قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية

## ٣١-١ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ (التأجير التمويلي)

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

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

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

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

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

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

Handwritten signature/initials.

## ٣١- قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية (تابع):

٣١-١ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ (التأجير التمويلي) (تابع):

## جدول نسب الأرصدة المغطاة بنسبة من قيمة الأصول

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

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

## ٣١-٢ قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ (التخصيم)

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

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

## ٣١-٣ قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٥٨) لسنة ٢٠٢٠ (تمويل عقاري)

طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٥٨) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ على الشركة تكوين حساب اضمحلال للتمويلات الممنوحة، وذلك بعد استبعاد التمويلات التي لا تتحمل الشركة مخاطرها، مع الالتزام بالحد الأدنى على النحو الآتي:

أولاً: يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة. 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 على الأكثر من تاريخ القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، على أن يتم معالجتها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية. ثانياً: يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخر في التحصيل مقسمة إلى أربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام في السداد لكل حالة على حدى، وذلك على النحو المبين بالجدول الآتي:

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي  
(الهيئة العامة للرقابة المالية) A.T.LEASE ش.م.م

Heter  
uehy

## ٣١- قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية (تابع):

٣١-٣ قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٥٨) لسنة ٢٠٢٠ (تمويل عقاري) (تابع):

## جدول نسب الأرصدة المغطاة بنسبة من قيمة الأصول

## الأصول العقارية

٨٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد

ويحتسب الرصيد غير المغطى من الأصل على أساس الرصيد الدفترى القائم من قيمة التمويل مطروحا منه نسبة (٨٠٪) من قيمة العقار علي أن يتم ذلك من خلال أحد خبراء التقييم العقاري المقيدين لدى الهيئة.

## ٣١-٤ قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠

طبقا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ بشأن تكوين إحتياطي لمواجهة مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي نزول أنشطة مالية غير مصرفية.

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

وقد صدر قرار رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية الكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١ بشأن ضوابط تطبيق قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠٠ لسنة ٢٠٢٠ بخصوص تكوين إحتياطي لمواجهة مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي نزول 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 كبند 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 العامة للرقابة المالية.

بناريخ ٧ مايو ٢٠٢٣ تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية باستخدام رصيد إحتياطي مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) والبالغ قيمته ٢٧١ ٠٢٢ ٦ جنيه مصري علي أن يتم رده الي بند الأرباح المرحلة في حقوق الملكية في قائمة المركز المالي للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

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

## ٣٢- إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي و التخصيم والتمويل العقاري

## التأجير التمويلي

| الرصيد في<br>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥<br>جنية مصري | الرصيد في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٦<br>جنية مصري |                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٤٦,٩٥٦,٩٤٤                               | ٥٦,١٧٦,١٢٢                              | (١) رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لإس حساب المخصصات الواردة بماده (٦) من قواعد و ضوابط متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن معايير الملاءة المالية الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨. |
| (٦,٥٨٢,٤٤١)                              | (٥,٠٠٨,٦٣٧)                             | (٢) رصيد الخسائر الإنتمائية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.                                                                                                               |
| ٤٠,٣٧٤,٥٠٣                               | ٥١,١٦٧,٤٨٥                              | الفرق بين (١) و (٢) اعلاه                                                                                                                                                                                                          |
| ٤٠,٣٧٤,٥٠٣                               | ٥١,١٦٧,٤٨٥                              | رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي                                                                                                                                                                                         |

## التخصيم

|             |           |                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١٢,٠١٧,٢٠٩  | ٧,٥٨٢,٢٧٧ | (٣) رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لإس حساب المخصصات الواردة بماده (٦) من قواعد و ضوابط متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن معايير الملاءة المالية الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨. |
| (١,٣٥١,٧٥٥) | (٨٠٠,٨٢٨) | (٤) رصيد الخسائر الإنتمائية المتوقعة لعملاء التخصيم المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.                                                                                                                        |
| ١٠,٦٦٥,٤٥٤  | ٦,٧٨١,٤٤٩ | الفرق بين (٣) و (٤) اعلاه                                                                                                                                                                                                          |
| ١٠,٦٦٥,٤٥٤  | ٦,٧٨١,٤٤٩ | رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التخصيم                                                                                                                                                                                                  |

## التمويل العقاري

|             |             |                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١٢,٤٩٥,١٦٤  | ١٨,٤٧٥,٢٤٣  | (٥) رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لإس حساب المخصصات الواردة بماده (٦) من قواعد و ضوابط متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن معايير الملاءة المالية الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٥٨) لسنة ٢٠٢٠. |
| (١,٣٤٨,١٢٤) | (٣,٣٥٣,٣٥٨) | (٦) رصيد الخسائر الإنتمائية المتوقعة لعملاء التمويل العقاري المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.                                                                                                                |
| ١١,١٤٧,٠٤٠  | ١٥,١٢١,٨٨٥  | الفرق بين (٥) و (٦) اعلاه                                                                                                                                                                                                          |
| ١١,١٤٧,٠٤٠  | ١٥,١٢١,٨٨٥  | رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التمويل العقاري                                                                                                                                                                                          |
| ٦٢,١٨٦,٩٩٧  | ٧٣,٠٧٠,٨١٩  | رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري                                                                                                                                                               |

## ٣٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

## ١-٣٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

## ٣٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع):

## ٣٣-٢ إستثمارات مالية في شركات تابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها الشركة.

تسيطر الشركة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو بحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرة

في التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة بالقوائم المالية المستقلة بالتكلفة متضمنة تكلفة الاقتناء، وفي

حالة حدوث اضمحلال في قيمة تلك الاستثمارات، يتم تعديل القيمة الدفترية بقيمة هذا الاضمحلال ويُدْرَج بقائمة

الدخل وذلك لكل استثمار على حدة.

## ٣٣-٣ الأصول الثابتة والإهلاك

## أ- الإعترا ف الأولي والقياس

- يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصومة منها مجمع الإهلاك، ومجمع خسائر اضمحلال).

- وإذا كانت المكونات الجوهرية لنقد من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة

عنها كبنود مستقلة (مكونات) (نسبة) ضمن تلك الأصول الثابتة.

- يتم المحاسبة عن المكونات الخاصة ببند من بنود الأصول الثابتة التي تختلف أعمارها الإنتاجية كبنود

مستقلة ضمن تلك الأصول الثابتة.

- يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.

يتم رسملة النفقات اللاحقة على الاقتناء على الأصل الثابت فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها تدفق

منفعة اقتصادية مستقبلية.

## - الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصول القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوما منها قيمته التخريدية -

وفقا (لطريقة القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول، ويتم

تحصيل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي.

وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وللسنة المقارنة:

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

## ٣٣-٤ عقود التأجير

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

يتم عند نشأة العقد تقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي

على عقد إيجار إذا كان العقد يحول الحق في استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل.

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

( أ ) الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان المستأجر متأكدا بصورة معقولة من ممارسة هذا

الخيار.

## ٣٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع):

## ٣٣-٥ عقود التأجير (تابع):

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

## عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها كمؤجر

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

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

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

## الاعتراف والقياس

## القياس الأولي

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 تتبني الشركة فقط حالات التمويل القائمة على أن تمويل الأصل ليست عملية بيع، والتي تقضي أنه إذا لم يستوفي تحويل الأصل من قبل البائع المستأجر متطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيرادات من العقود مع العملاء" للمحاسبة عنه باعتباره عملية بيع للأصل:

### ٣٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع):

#### ٣٣-٥ عقود التأجير (تابع):

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 المشتري 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".

#### ٣٣-٦ الإضمحلال في قيمة العملاء

يستبدل المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" نموذج "الخسارة المتوقعة" 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 و العملاء بالنسبة لمديونيات العملاء التي انخفضت قيمتها، يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي طبقاً للعقد المبرم وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود الإيجار".

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

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

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

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

#### ٣٣-٧ الأدوات المالية

##### تصنيف وقياس الأصول المالية

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي  
(أ.ت.ل.إيس) A.T.LEASE ش.م.م.

## ٣٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع):

## ٧-٣٣ الأدوات المالية (تابع)

## الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من (نحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع) يكاملان لتحقيق هدف النموذج مبيعات من نفع من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به (نحصيل 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، نعظم 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 مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة الشركة ؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر ؛
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعنبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

Handwritten signature and date: 11/11/2026

## ٣٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع):

## ٧-٣٣ الأدوات المالية (تابع)

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

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

| الأداة المالية     | طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال                                     | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل                                       |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| أدوات حقوق الملكية | لا ينطبق                                                            | اختيار لمرة واحدة عند الاعتراف، الأولى ولا يتم الرجوع فيه                 |
| أدوات الدين        | نموذج الأعمال، للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية | نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع |
|                    |                                                                     | القيمة العادلة من المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية                    |



## 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 أستانم التدفقات النقدية من الأصل المالي وتحويل ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي، أو الإبقاء على الحقوق التعاقدية في أستانم 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 أستانم 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 أستانم 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 التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

## ٣٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع):

## ٧-٣٣ الأدوات المالية (تابع)

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

## الالتزامات المالية

يتم تصنيف الالتزامات المالية عند الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إثبات تكاليف المعاملة المباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها. يتم قياس الالتزامات 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 الالتزامات المالية غير المشتقة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف مباشرة متعلقة بالمعاملة. لاحقاً للإثبات الأولي يتم قياس هذه الالتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

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

## التصنيف والقياس اللاحق

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

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

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

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

## إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

يتم إلغاء أثبات الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماماً 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 الآخر.

**أ- مقاصة الأدوات المالية**

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

**٨-٣٣ الأصول المحتفظ بها بغرض البيع**

يتم تبويب الأصول غير المتداولة أو المجموعة الجاري التخلص منها التي تتضمن أصول والتزامات محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان مرجحاً بدرجة عالية أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال البيع وليس من الاستمرار في استخدامها.

يتم قياس هذه الأصول أو مجموعات الأصول الجاري التخلص منها بصفة عامة بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل. يتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال عند التحويل الأولي للأصول المحتفظ بها بغرض البيع أو لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة بإعادة القياس بالأرباح أو الخسائر.

عند التوزيع كأصول، محتفظ بها بغرض البيع لا يتم إجراء إهلاك أو استهلاك الأصول، الثابتة والأصول، غير الملموسة.

**٩-٣٣ 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 الإنهاء منها وتكون متاحة للغرض الذي إقتنيت من أجله.

**١٠-٣٣ أصول غير ملموسة**

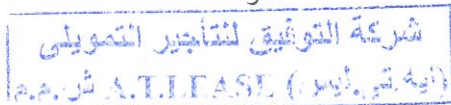
يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصوماً منها مجمع الإستهلاك وأي خسائر اضمحلال في قيمتها ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة والتي لها أعمار إنتاجية محددة بطريقة القسط الثابت ويتم تحميلها على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر.

**العمر الإنتاجي المقدر**

٥ سنوات

**نوع الأصل**

برامج حاسب آلي

**١١-٣٣ العملاء وأوراق القبض**

تدرج العملاء وأوراق القبض بمبلغ الفاتورة الأصلي بالصافي من أي خسائر انخفاض في القيمة.

يتم قياس خسائر الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للمقبوضات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بانخفاض القيمة في قائمة الدخل في الفترة التي يحدث فيها.

**١٢-٣٣ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى**

يتم إثبات أوراق 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.

**١٣-٣٣ 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 .

## ٣٣- ١٤- ١ الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدى مدة عقد التأجير، على أساس نمط يعكس معدل عائدي دوري ثابت لصافي استثمار المؤجر في عقد التأجير. يجب على المؤجر توزيع إيرادات التمويل على مدى مدة عقد التأجير على أساس منتظم ومنطقي ويجب على المؤجر تطبيق دفعات الإيجار المتعلقة بالفترة مقابل إجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق.

## ٣٣- ١٤- ٢ إيرادات التأجير التمويلي الأخرى

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

## ٣٣- ١٤- ٣ إيرادات عقود التخصيم

يتم إثبات إيرادات عمولة التخصيم عند تخصيص فوائبر / مذبوبية العميل و عند وجود خدمات يمكن قياس تكلفتها بشكل محدود وتكون مؤكدة الحدوث في فترات زمنية مالية مختلفة ، يتم إثبات الجزء الخاص من إيرادات العمولة بـ (ك) فترة مالية بقائمة الدخل الخاصة بـ (ك) فترة مالية

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

## ٣٣- ١٥ إيرادات العوائد الدائنة

يثبت إيرادات العوائد الدائنة بقائمة الدخل طبقاً لمبدأ الاستحقاق على أساس النوزيع الزمني النسبي مأحوداً في الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العائد المطبق على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق.

## ٣٣- ١٦ المصروفات

## ٣٣- ١٦- ١ تكلفة التمويلات

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

## ٣٣- ١٦- ٢ الضرائب

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

## ب- ضريبة الدخل الجارية

ينم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفتترات السابقة والتي لم ينم سدادهما بعد كالنزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادهما بالفعل في الفترة الحالية والفتترات السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفتترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل.

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

### ج- الضريبة المؤجلة

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

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

#### ٣٣-١٧ ربحية السهم

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

#### ٣٣-١٨ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية بالخبزينة والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وغطاء الاعتمادات المستندية وشيكات تحت التحصيل.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي  
(أ.ت.ل.إيس) A.T.LEASE ش.م.م

#### ٣٣-١٩ رأس المال

عند إعادة شراء أسهم رأس المال المصدر فإنه يتم الاعتراف بالمبلغ المسدد مقابل إعادة الشراء والذي يتضمن كافة التكاليف المباشرة والمتعلقة بإعادة الشراء كتخفيض لحقوق الملكية وتبويب كأسهم خزينة مخصصة من إجمالي حقوق الملكية.

#### ٣٣-٢٠ إحتياطي قانوني

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

#### ٣٣-٢١ حصة العاملين في الأرباح

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

#### ٣٣-٢٢ توزيعات الأرباح

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

#### ٣٣-٢٣ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

٢٤-٣٣ المساهمة التكافلية

- في ١١ يناير ٢٠١٨ صدر القانون رقم ٢ لسنة ٢٠١٨ قانون التأمين الصحي الشامل، الذي دخل حيز التنفيذ في اليوم التالي لانقضاء ستة أشهر من تاريخ نشره في المنشورات الرسمية. أضاف هذا القانون أعباء مالية لأصحاب العمل، ويلتزم أصحاب العمل بدفع حصتهم من اشتراكات موظفيهم بنسبة ٤٪ شهريا من أجر العامل المؤمن عليه وما لا يقل عن ٥٠ جنيها شهريا. أرباب العمل ملزمون بدفع اشتراكاتهم الشهرية لهيئة التأمينات الاجتماعية.
- كما يلتزم أصحاب العمل بالمساهمة بمبلغ (٠,٠٠٢٥) اثنين ونصف لكل ألف من إجمالي الإيرادات السنوية للمؤسسات والشركات الفردية مهما كان النظام القانوني الخاضع لها. لا تعتبر هذه المساهمة قابلة للخصم من أحكام قانون ضريبة الدخل. تحصيل مساهمة التأمين الصحي وفق التقرير المالي للمنشأة المقدم إلى مصلحة الضرائب.

٢٥-٣٣ أرباح عملية التوريق

ينم قياس الإيراد الناتج عن عمليات التوريق بقيمة الريادة في القيمة العادلة لمقابل الحوالة التي تم إسلامه أو لا يزال مستحقاً للشركة كحقوق في نهاية عملية التوريق، عن القيمة الدفترية لمحافظ التوريق في تاريخ عقد الحوالة.



Handwritten signature and date: 11/1/2026