شركة النوفيق للتأجير التمويلي – A.T. LEASE

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية الملتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T. LEASE "شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦


| الفهرس | الصفحة |
| --- | --- |
| تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة | - |
| قائمه المركز المالى الدوريه المستقله | ١ |
| قائمه الدخل (الارباح او الخسائر) الدوريه المستقله | ٢ |
| قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة | ٣ |
| قائمة التغير فى حقوق الملكية الدورية المستقلة | ٤ |
| قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة | ٥ |
| أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة | ٦ - ٤٠ |

KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

UHY - United
المتحدون للمراجعة والضرائب

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

**إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التوفيق للتأجير التمويلي – A.T. LEASE " ش.م.م "**

**المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي **A.T. LEASE "شركة مساهمة مصرية"** في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا قائمة الدخل الدورية المستقلة والدخل الشامل الدورية والتغير في حقوق الملكية الدورية والتدفقات النقدية الدورية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات التفسيرية الأخرى والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج 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 والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل إستفسارات 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 تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

**الإستنتاج**

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

**القاهرة في : ١٢ نوفمبر ٢٠٢٦**

**مراقبا الحسابات**

**جمعه فرج جمعه**
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٤٥)
سجل المحاسبين والمراجعين (١٥٩٩٨)
**تامر نبراوي وشركاه**
**KRESTON EGYPT**
**محاسبون قانونيون ومستشارون**

**محمد احمد ابو القاسم**
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٩)
سجل المحاسبين والمراجعين (١٧٥٥٣)
**UHY- United**
**المتحدون للمراجعة والضرائب**

شركة التوفيق للتأجير التمويلي- A.T. LEASE
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

| | إيضاح رقم | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصرى |
|---|---|---|---|
| **الأصول غير المتداولة** | | | |
| الأصول الثابته | (٣) | ١٠٣,٥٢٢,٧٩٨ | ١٠٥,٤٠٨,٢٧٨ |
| الأصول غير الملموسة | (٤) | ١,٨٩٣,٢٣٦ | ١,٤٩٢,٣٢٦ |
| إستثمارات مالية في شركات تابعة | (٥) | ٤,٩٩٥,٠٠٠ | ٤,٩٩٥,٠٠٠ |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | (٦) | ٤,٤٤٦,٠٠٠ | ٤,٤٤٦,٠٠٠ |
| مشروعات تحت التنفيذ | (٧) | ٨,٥١٨,٧٧٨ | ١٠,١٥٢,٢٢٦ |
| عملاء | (٨) | ٦,٤١٦,٨٨١,٥٦٥ | ٤,٧١٥,٦٢٧,٥٨١ |
| إجمالى الأصول غير المتداولة | | ٦,٥٤٠,٢٥٧,٣٧٧ | ٤,٨٤٢,١٢١,٤١١ |
| **الأصول المتداولة** | | | |
| عملاء | (٨) | ٢,٢٥٧,٨٨٤,٠٢٩ | ٢,١٥٧,٧٩٢,٠٧٢ |
| مدينون وأرصدة مدينة أخرى | (١١) | ١٩٨,٤٦٠,٦٠٩ | ١٩٨,١٨٥,٥٨٠ |
| أصول محتفظ بها بغرض البيع | (١٣) | ٣٦,٨٤١,١٥٥ | ٣٦,٨٤١,١٥٥ |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | (١٠) | -- | ٥٩,٥٧١,٨٩٠ |
| النقدية وما في حكمها | (٩) | ٤٤٥,١٠١,٩٣٠ | ٥٣١,٦٥٨,٥٠١ |
| **اجمالي الأصول المتداوله** | | **٣,٩٣٨,٢٨٧,٧٢٣** | **٣,٤٨٤,٠٤٩,١٩٩** |
| **اجمالي الأصول** | | **١٠,٤٧٨,٥٤٥,١٠٠** | **٨,٣٢٦,١٧٠,٦١٠** |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال المدفوع | (١٤) | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| إحتياطى قانونى | (١٩-٣٣) | ٧٢,٩٨٠,٩٧٤ | ٥٩,٤٥٠,٠٥١ |
| إحتياطى عام | | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| احتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلى | (٣٢) | ٨٥,٤٣٦,٠٤٤ | ٦٢,١٨٦,٩٩٧ |
| أرباح مرحلة | (١-١٤) | ٨٩,٠٨٣,٣٩٨ | ٣٧,٦٩٨,١٢٦ |
| أرباح الفترة / العام | | ١٢٩,٥٤٠,٩٢٢ | ٢٧٠,٦١٨,٤٦٩ |
| **اجمالي حقوق الملكية** | | **١,٣٨٠,٠٤١,٣٣٨** | **١,٤٣٢,٩٥٣,٦٤٣** |
| **الإلتزامات غير المتداولة** | | | |
| تمويلات طويلة الأجل - التأجير التمويلي | (١-١٥) | ٣,٨٩٧,٥٣٥,٢٣٣ | ٣,٣٢٦,٥٣٠,٢٦٥ |
| تمويلات طويلة الأجل - تمويل عقارى | (٤-١٥) | ١,٧٠٧,٦٢٣,٠٥٧ | ٩٤٠,٢٩٤,١٩٣ |
| تأمينات للغير - عقود التمويل العقاري | (١٦) | ١٢,٥٣٢,٥٨١ | ١٢,٥٣٢,٥٨١ |
| التزامات ضريبيه مؤجله | (٢-٢١) | ٢,٢٠٧,١٨٩ | ٢,٩٠٢,٢١٢ |
| إجمالى الإلتزامات غير المتداولة | | **٥,٦٢٠,٩٩٨,٠٦٠** | **٤,٢٨٢,٢٥٩,٢٥٢** |
| **الإلتزامات المتداولة** | | | |
| مخصص مطالبات | (١٩) | ٢٣٢,١٢٩ | ١,٢٠٩,٨٥٠ |
| عملاء - أرصدة دائنة | (١٧) | ٥٤٦,٨٧٤,٤١٥ | ٨٩,٤١١,٤٢٤ |
| أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التأجير التمويلي | (١-١٥) | ١,٢٩٦,٥٤٩,٢٦٤ | ٩٦٢,٤٤١,٩٣٨ |
| أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التخصيم | (٣-١٥) | ٩١٢,٢١٩,٣٣٦ | ١,١٣٥,١٢٣,٢٦٩ |
| أقساط تمويلات تستحق خلال عام - نشاط التمويل العقاري | (٤-١٥) | ٥٧٥,٨٦٦,١٣٠ | ٢٥٤,٨٩٤,٤٠٨ |
| دائنون وأرصدة دائنة أخرى | (١٨) | ١٠٦,٢٧٥,٩٢٦ | ٨٣,١٠٢,٢٠٢ |
| إلتزامات ضريبة الدخل الجارية | (٢-٢١) | ٣٩,٤٨٨,٥٠٢ | ٨٤,٧٧٤,٦٢٤ |
| مجموع الإلتزامات المتداولة | | **٣,٤٧٧,٥٠٥,٧٠٢** | **٢,٦١٠,٩٥٧,٧١٥** |
| مجموع الالتزامات | | **٩,٠٩٨,٥٠٣,٧٦٢** | **٦,٨٩٣,٢١٦,٩٦٧** |
| مجموع حقوق الملكية والإلتزامات | | **١٠,٤٧٨,٥٤٥,١٠٠** | **٨,٣٢٦,١٧٠,٦١٠** |

رئيس القطاع المالى
أحمد على البدوى

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
طارق فهمي

رئيس مجلس الإدارة
هديل صالح عبدالله كامل

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (ايه تي ليس)

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"
- الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

| | | عن التسعة أشهر المنتهية في | | عن الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
| | | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصري |
| إيرادات النشاط | | | | | |
| إيرادات النشاط | (٢٢) | ١,٤٥٦,٤٨٣,٤٠٤ | ١,٤٥٦,٠٧٩,٠٧٧ | ٥٢٢,١٧٢,٦٠٤ | ٥٢٤,٨٧٠,٧٢٥ |
| يخصم: تكلفة النشاط | | | | | |
| مصروفات تمويلية مباشرة | (٢٤) | (١,١٢٧,٠٥٠,٩٢٨) | (١,١٩٢,٩١٢,٤٠٩) | (٤٢٢,١٢٨,٥٢١) | (٤٢٢,٤١١,٧٢٨) |
| تكلفة مباشرة أخرى | | (٧,٣٦٣,٠٧٢) | (٦,٠٦٠,٤١٦) | (٢,٥٢٥,٩٦١) | (٢,٠٨٤,٦٨٠) |
| مجمل الربح | | ٣١٢,٠٦٩,٤٠٤ | ٢٥٧,٠٥٥,٢٥٢ | ١٠٧,٠٠٨,١١٢ | ٨٩,٣١٩,٣١٧ |
| مصروفات عمومية وإدارية | (٢٢) | (١٧٢,٩٢٨,٩٩٦) | (١٢١,٨٦٢,٠٦٠) | (٦١,٤٦٠,٠٩٤) | (٤٤,٤٤٢,٠٨٩) |
| إهلاك أصول ثابتة | (٣) | (٥,١٠٨,٨١٥) | (٦,٠٩٢,١٦٤) | (١,٦٩٥,٩٠٩) | (١,٩٦١,٨٧١) |
| استهلاك اصول غير ملموسه | (٤) | (٩٧٨,١٦٧) | (٨٥٧,٢٣٥) | (٣٤١,٧٢٧) | (٢٨٥,٧٤٥) |
| صافي أرباح النشاط | | ١٣٣,٠٥٣,٤٢٦ | ١١٨,٢٤٣,٧٩٣ | ٤٣,٥١٠,٣٨٢ | ٤٢,٦٢٨,٦١٢ |
| إيراد عوائد | | ٢٤,٢٢٦,٠٠٧ | ٣٧,١٤٠,١٩٣ | ٦,٢٤٨,٣٧٨ | ١١,٣٨٨,٠٤٩ |
| عوائد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | | ١٠,١٤٠,٧١٤ | ١٣,٨٥٦,٨٤٦ | – | ٥,٩٧١,١٦٧ |
| إيرادات أخرى | | ٦٠٤,٨٤٣ | ١,١٥٠,٤٥٠ | ١٦١,١٩٤ | ١٥٠,٥٤٨ |
| مصروفات تمويلية أخرى | | – | (١,٩٥١,٢٢٥) | – | (٣٧٨,٦٨٠) |
| فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية | | ٢,٠٥٧,٠٩٣ | (١,٣٧١,٠٣٢) | ١,١٥٦,٥٩٨ | (٧٠٨,٤٦٠) |
| أرباح رأسمالية | | ٥٩٣,٣٠٠ | – | ٥٨٠,٠٠٠ | – |
| الخسائر الائتمانيه المتوقعه | (٢٥) | ٧٨٧,١٦٠ | ١,٩٥٩,٣٩١ | ٧٧٢,٦١٨ | ٣,٥٧٣,٥٦٦ |
| صافي الأرباح قبل الضريبة | | ١٧١,٤٦٢,٥٤٣ | ١٦٩,٠٢٨,٤١٦ | ٥٢,٤٢٩,١٧٠ | ٦٢,٦٢٤,٨٠٢ |
| ضريبة الدخل | (١-٢١) | (٤١,٩٢١,٦٢١) | (٤٢,٩٢٤,٣٩٥) | (١١,٩٠٢,٣٩٩) | (١٦,٠٣٠,٢٤٤) |
| صافي أرباح الفترة | | ١٢٩,٥٤٠,٩٢٢ | ١٢٦,١٠٤,٠٢١ | ٤٠,٥٢٦,٧٧١ | ٤٦,٥٩٤,٥٥٨ |
| نصيب السهم في الأرباح | (٢٦) | ٠.٢٨ | ٠.٣٨ | ٠.٠٨ | ٠.١٠ |

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (اية تى ليس)

-الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

| | عن التسعه أشهر المنتهيه في | | عن الثلاثه أشهر المنتهيه في | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| صافي أرباح الفترة المالية بعد الضريبة | ١٢٩,٥٤٠,٩٢٢ | ١٢٦,١٠٤,٠٢١ | ٤٠,٥٢٦,٧٧١ | ٤١,٥٩٤,٥٥٨ |
| إجمالي الدخل الشامل عن الفترة المالية | ١٢٩,٥٤٠,٩٢٢ | ١٢٦,١٠٤,٠٢١ | ٤٠,٥٢٦,٧٧١ | ٤١,٥٩٤,٥٥٨ |

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (اية تى ليس)

-الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

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

| | إيضاح | رأس المال المصدر والمدفوع | إحتياطى قانوني | حتياطى عام | حتيطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري | أرباح مرحلة | صافي أرباح الفترة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥ | | ٥٥٨,٦٧٤,٨٧٥ | ٤٨,٦٤٩,٦٧٢ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٣,٠٨٦,١٩٠ | (٧,٩٥٠,٣٠٨) | ٧,٥٧٦ ,٠١٦ | ٨٦٢,٢٣٦,٩٢٥ |
| بنود الدخل الشامل | | | | | | | | |
| صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | | - | - | - | - | - | ١٢٦,١٠٤,٠٢١ | ١٢٦,١٠٤,٠٢١ |
| إجمالي الدخل الشامل | | - | - | - | - | - | ٤,٠٢١ ,١٢٦ | ١٢٦,١٠٤,٠٢١ |
| معاملات مع مساهمي الشركة | | | | | | | | |
| زيادة راس المال المصدر والمدفوع | | ٤٤٠,٣٢٥,١٢٥ | - | - | - | - | - | ٤٤١,٣٢٥,١٢٥ |
| المحول الي الأرباح المرحلة | | - | - | - | - | ٧,٥٧٦ ,٢٠٢ | (٧,٥٧٦ ,٠١٦) | - |
| توزيعات أرباح السنة ٢٠٢٤ | | - | - | - | - | (١٤١,٢٢٦,٨٧٦) | - | (١٤١,٢٢٦,٨٧٦) |
| المحول الي إحتياطي قانوني | | - | ١٠,٨٠٠,٣٧٩ | - | - | (١٠,٨٠٠,٣٧٩) | - | - |
| المحول إلي إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم وتمويل عقاري | | - | - | - | ١٩,٢٨١,٥٨٥ | (١٩,٢٨١,٥٨٥) | - | - |
| إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة | | ٤٤١,٣٢٥,١٢٥ | ١٠,٨٠٠,٣٧٩ | - | ١٩,٢٨١,٥٨٥ | ٤٤,٢٩٨,٢٣٦ | (٢١٦,٠٠٧,٥٧٦) | ٣٠٠,٠٩٨,٢٤٩ |
| الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٩,٤٥٠,٠٥١ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٦٢,٣٨٧,٧٧٥ | ٣٦,٧٥١,٠٣٨ | ٤,٠٢١ ,١٢٦ | ١,٢٨٨,٤٣٩,١٩٥ |
| الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦ | | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٩,٤٥٠,٠٥١ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٦٢,٨٣٨,٩٩٧ | ٣٧,٣٩٨,١٢٦ | ٨,٤٦٩ ,٠٧٠ | ١,٤٣٢,٩٥٣,٦٤٣ |
| بنود الدخل الشامل | | | | | | | | |
| صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | - | - | - | - | - | ١٢٩,٥٤٠,٩٢٢ | ١٢٩,٥٤٠,٩٢٢ |
| إجمالي الدخل الشامل | | - | - | - | - | - | ٢٩,٥٤٠,٩٢٢ | ١٢٩,٥٤٠,٩٢٢ |
| معاملات مع مساهمي الشركة | | | | | | | | |
| المحول الي الأرباح المرحلة | | - | - | - | - | ٨,٤٦٩ ,٢٧٠ | (٨,٤٦٩ ,٠٧٠) | - |
| توزيعات أرباح سنة ٢٠٢٥ | | - | - | - | - | (١٨٢,٤٥٣,٢٢٧) | - | (١٨٢,٤٥٣,٢٢٧) |
| المحول الي إحتياطي قانوني | | | ١٣,٥٣٠,٩٢٣ | - | - | (١٣,٥٣٠,٩٢٣) | - | - |
| المحول إلي إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم وتمويل عقاري | (١٤-١) | - | - | - | ٢٣,٢٤٩,٠٤٧ | (٢٣,٢٤٩,٠٤٧) | - | - |
| إجمالي معاملات مع مساهمي الشركة | | - | ١٣,٥٣٠,٩٢٣ | - | ٢٣,٢٤٩,٠٤٧ | ٥١,٣٨٥,٣٧٢ | (٨,٤٦٩,٠٧٠) | (١٨٢,٤٥٣,٢٢٧) |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٢,٩٨٠,٩٧٤ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٥,٠٣٦,٠٤٤ | ١٩,٠٨٣,٣٩٨ | ٢٩,٥٤٠,٩٢٢ | ١,٣٨٠,٠٤١,٣٣٨ |

-الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (ش.م.م)

| | | عن التسعة أشهر المنتهية في | |
|---|---|---|---|
| | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
| | | جنيه مصري | جنيه مصري |
| التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل | | | |
| صافي أرباح الفترة قبل الضرائب | | ١٧١,٤٦٢,٥٤٣ | ١٦٩,٠٢٨,٤١٦ |
| تسويات لمطابقة صافي الأرباح لصافي الأموال الناشئة عن أنشطة التشغيل: | | | |
| إهلاك أصول ثابتة | (٣) | ٥,١٠٨,٨١٥ | ٦,٠٩٢,١٦٤ |
| إهلاك أصول غير ملموسة | (٤) | ٩٧٨,١٦٧ | ٨٥٧,٢٢٥ |
| رد خسائر ائتمانية متوقعة | (٢٥) | (٧٨٧,١٦٠) | (١,٩٥٩,٣٩١) |
| أرباح رأسمالية | (٣) | (٥٩٣,٣٠٠) | -- |
| إيراد عوائد | | (٢٤,٢٢٦,٠٠٧) | (٣٧,١٤٠,١٩٣) |
| فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية | | (٢,٠٥٧,٠٩٣) | ١,٢٧١,٠٢٢ |
| أرباح التشغيل | | ١٤٩,٨٨٥,٩٦٥ | ١٣٨,٢٤٩,٢٦٤ |
| التغير في: - | | | |
| مدينون وأرصدة مدينة أخرى | | (٢٨٥,٥١٧) | ١٧,٢٩٧,٥٣٨ |
| عملاء | | (٢,٣٠٠,٤٧٦,٨٥٠) | (١,٩٨٩,٧٨٩,١٠٩) |
| عملاء – أرصدة دائنة | | ٤٥٧,٤١٢,٩٩١ | (٤١,٢٢١,٨١٢) |
| دائنون وأرصدة دائنة أخرى | | ٢٣,١٧٣,٧٢٤ | (٢٠,٢٧٧,٠٨٣) |
| تأمينات للغير عقود التمويل العقاري | | -- | ٨,٤٠٨,٧٩٦ |
| توزيعات مدفوعة للعاملين ومجلس الإدارة | | (٤٣,٨٤٦,٦٣٤) | (٣٦,١٩٥,٩٩٤) |
| **النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل** | | **(١,٧١٤,١٨٦,٣٧١)** | **(١,٩٢٨,٤٤٣,٤٠١)** |
| ضريبة دخل مسددة | | (٨٦,٨٠٢,٧٦٧) | (٦٧,٤٠٢,٩٤٩) |
| المستخدم من المخصصات | | (٩٧٧,٧٢١) | -- |
| **صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل** | | **(١,٨٠١,٩٦٦,٨٥٩)** | **(١,٩٩٥,٨٤٦,٣٥٠)** |
| **التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار** | | | |
| مدفوعات لشراء أصول ثابتة | (٣) | (٢,٢٤٨,٥٠٨) | (٣٨٥,٣٣٨) |
| متحصلات من بيع أصول ثابتة | (٣) | ٥٩٨,٣٠٠ | ١٠,١١٣ |
| مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة | | (٧٢٥,٤٥٦) | -- |
| مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ | | -- | (١,٠٧٢,٢٨٧) |
| إيراد عوائد محصلة | | ٢٤,٢٢٦,٠٠٧ | ٣٧,١٤٠,١٩٣ |
| **صافي النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار** | | **٢١,٨٥٠,٣٤٣** | **٣٥,٦٩٢,٦٨١** |
| **التدفقات النقدية من أنشطة التمويل** | | | |
| متحصلات من زيادة رأس المال المصدر | | -- | ١٦٦,٣٢٥,١٢٥ |
| متحصلات من تمويل طويل الأجل | | ٥,٠١١,٤٥٠,١١٦ | ٤,٦٠٩,٣١٢,٤٥٠ |
| مدفوعات لسداد تمويل طويل الأجل | | (٣,٢٤٠,٩٤١,١٧٠) | (٢,٦٨٠,٧٨٤,٨٠٧) |
| توزيعات مدفوعة للمساهمين | | (١٣٨,٦٠٦,٥٩٣) | (١٠٥,٠٣٠,٨٧٧) |
| **صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل** | | **١,٦٣١,٩٠٢,٣٥٣** | **١,٩٨٩,٨٢١,٨٩١** |
| صافي التغير فى النقدية وما في حكمها خلال العام | | (١٤٨,٢١٤,١٦٣) | ٢٩,٦٦٨,٢٢٢ |
| النقدية وما في حكمها أول الفترة | (٩-١) | ٥٩١,٢٦٥,٥١٣ | ٣٦٣,٧٥٠,٧٣٠ |
| فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية | | ٢,٠٥٧,٠٩٣ | (١,٣٧١,٠٣٣) |
| **النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة** | (٩-١) | **٤٤٥,١٠٨,٤٤٣** | **٣٩٢,٠٤٧,٩١٩** |
| **وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلي:** | | | |
| نقدية بالخزينة | (٩) | ٤٠,٠٢٠ | ٢٧,٧٠١ |
| حسابات جارية لدى البنوك | (٩) | ٢٢٢,١٨٣,٢٦٩ | ١٩١,٤٢١,٨٦٠ |
| ودائع لدى البنوك | (٩) | ٢٢,٣٠٣,٦٢٩ | ١٩,٨٥٧,٦١٦ |
| شيكات تحت التحصيل | (٩) | ٢٠٠,٥٨١,٥٢٥ | ٧٣,٨٤١,٣٠٠ |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | | -- | ١٠٦,٨٩٩,٤٤٢ |
| | (٩-١) | ٤٤٥,١٠٨,٤٤٣ | ٣٩٢,٠٤٧,٩١٩ |

-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.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (ايه.تي.ليس)

## 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 لسنه ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسئولية المحدودة ولائحته التنفيذية وبمراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وذلك بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٩ إبريل ٢٠٠٥. وقد تم قيد الشركة في السجل التجاري بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٠٥، وقد قامت الهيئة العامة للاستثمار بتحديد بدء نشاط الشركة اعتبارا من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦
- الشركة مقيدة ببورصة الأوراق المالية ويتم التداول على أسهمها إعتبارا من ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧.

### ١-١ غرض الشركة

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

### ١-٢ مقر الشركة

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

## ٢- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

### ٢- ١ الإلتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- تم إعداد القوائم المالية المستقلة للشركة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وتم إعتمادها من مجلس إدارة الشركة للإصدار بتاريخ ١٢ نوفمبر 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 الغاء 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 المصرى.

شركة التوفيق للتأجير التمويلى (ايه.تى.ليس)

### ٢- ٣ إستخدام 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 والإلتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات.
- وتعتمد هذه التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متنوعة تراها إدارة الشركة معقولة فى ظل الظروف والأحداث الجارية، حيث يتم بناءا عليها تحديد القيم الدفترية للأصول والإلتزامات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.
- هذا ويتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات بصفة مستمرة ويتم الإعتراف بأى فروق في التقديرات المحاسبية فى الفترة التى تم فيها تغيير تلك التقديرات، وإذا كانت هذه الفروق تؤثر على الفترة التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية، عندئذ تدرج هذه الفروق في الفترة التي تم فيها التعديل والفترات المستقبلية.

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

- إيضاح (٦) قياس القيمة الإستردادية من الإستثمارات في الشركات التابعة.
- إيضاح (١٩) المخصصات.
- إيضاح (٢١-٤) إثبات الضريبة المؤجلة

### 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 التقييم 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 ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للمجموعة ككل.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (ايه تى ليس)

## ٣- أصول ثابتة

| البيـــــــــان | مباني وعقارات* | أثاث وتجهيزات | آلات ومعدات | سيرات ووسائل نقل | حاسب آلي | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|
| التكلفة | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري |
| **التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥** | ١١٧,٧٦٩,٥١٣ | ١٥,٩٧٧,٠٢ | ٨٣٩,٥٧٢ | ٤,٧٧٢,٠٠٠ | ١٣,٠١٩,٠٩٥ | ١٥٢,٣٧,٢٠ |
| الإضافات خلال العام | - | ٢٠٠,٠٠ | - | - | ١,٥٩٠,٨٤٥ | ١,٧٩٠,٨٤٥ |
| محول من مشروعات تحت التنفيذ | - | - | - | - | ٨٠٥,٩٥٥ | ٨٠٥,٩٥٥ |
| الإستبعادات خلال العام | - | - | - | - | (١٢٥,٣٣٣) | (١٢٩,٣٢٣) |
| **التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | ١١٧,٧٦٩,٥١٣ | ١٦,١٧٧,٠٢٠ | ٨٣٩,٥٧٢ | ٤,٧٧٢,٠٠٠ | ١٥,٢٨٦,٥٧٦ | ١٥٤,١٤٤,٦٨ |
| **التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦** | ١١٧,٧٦٩,٥١٣ | ١٦,١٧٧,٠٢٠ | ٨٣٩,٥٧٢ | ٤,٧٧٢,٠٠٠ | ١٥,٢٨٦,٥٧٦ | ١٥٤,١٤٤,٦٨ |
| الإضافات خلال الفترة | - | - | - | ١,٤٨٠,٠٠ | ٧٦٨,٥٠٨ | ٢,٢٤٨,٥٠٨ |
| محول من مشروعات تحت التنفيذ | - | - | - | - | ٩٧٩,٨٢٣ | ٩٧٩,٨٢٣ |
| الإستبعادات خلال الفترة | - | - | - | (١٧٦,٠٠٠) | (٦٩٣,٦٥٨) | (٨٦٩,٦٥٨) |
| **التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | ١١٧,٧٦٩,٥١٣ | ١٦,١٧٧,٠٢٠ | ٨٣٩,٥٧٢ | ٦,٠٧٦,٠٠٠ | ١٦,٣٤١,٢٥٣ | ١٥٧,٢٠٣,٣٥٨ |
| **مجمع الإهلاك** | | | | | | |
| **مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥** | ١٥,٧٢٥,٠٣٦ | ١٠,٧٧٧,٧٠٥ | ٧٠٦,٧٣٤ | ٢,٩٤٣,٩٥٦ | ١١,٦٠٢,٧٧٨ | ٤١,٧٥٦,٢٠٩ |
| إهلاك العام | ٣,٠٩١,٣١٦ | ٢,٢٨٢,٠٧٥ | ٩٢,١٣٠ | ٧٠٥,٠٠٠ | ١,٦٣٨,٠٨٣ | ٧,٧٩٩,٤٠٠ |
| مجمع إهلاك الاستبعادات | - | - | - | - | (١٠٥,٢٠٠) | (١١٩,٢١٠) |
| **مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | ١٨,٨١٦,٣٥٢ | ١٣,٠٥٩,٧٨٠ | ٧٩٨,٨٦٤ | ٣,٦٤٩,٧٥٦ | ١٣,١١١,٦٥١ | ٤٩,٤٣٦,٤٠٣ |
| **مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦** | ١٨,٨١٦,٣٥٢ | ١٣,٠٥٩,٧٨٠ | ٧٩٨,٨٦٤ | ٣,٦٤٩,٧٥٦ | ١٣,١١١,٦٥١ | ٤٩,٤٣٦,٤٠٣ |
| إهلاك الفترة | ٢,٣٠٧,٥٥٣ | ١,٢٩٠,٠٢٣ | ١٦,٦٨١ | ٦٠١,٨٧٩ | ٨٩٢,٣٧٩ | ٥,١٠٨,٨١٥ |
| مجمع إهلاك الاستبعادات | - | - | - | (١٧٦,٠٠٠) | (٦٨٠,٦٥٨) | (٨٦٤,٦٥٨) |
| **مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | ٢١,١٢٣,٩٠٥ | ١٤,٣٤٩,٨٠٣ | ٨١٥,٥٤٥ | ٤,٠٧٥,٦٣٥ | ١٣,٣٠٥,٦٧٧ | ٥٣,٦٨٠,٥٦٠ |
| **صافي القيمة الدفترية** | | | | | | |
| **صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | ٩٨,٩٥٣,١٦١ | ٣,١١٧,٢٤٠ | ٤٠,٧٠٨ | ١,١٢٣,٢٤٤ | ٢,١٧٤,٩٣٥ | ١٠٥,٤٠٨,٢٧٨ |
| **صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | ٩٦,٦٤٥,٦٠٨ | ١,٨٢٧,٢١٧ | ٢٤,٠٢٧ | ٢,٠٠٠,٣٦٥ | ٣,٠٢٥,٥٨١ | ١٠٣,٥٢٢,٧٩٨ |

*تتمثل المباني والعقارات في مقر الشركة الجديد الكائن بالمبنى رقم ٨ بمشروع البوليفارد الإداري الكائن بمدينة وست تاون بمنطقة بفري هيلز بمدينة الشيخ زايد وفرع الشركة الكائن بالإسكندرية وكلاهما يتضمن حصة مشاع في الأرض

تم استبعاد خلال الفترة المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ أصل حاسب الى بصافى قيمة دفترية ٥,٠٠٠ جنية مصرى و تم تحصيل مبلغ ١٨,٣٠٠ جنية مصرى و نشات عن ذلك ارباح رسمالية بمبلغ ٣,٣٠٠ جنية مصري

تم استبعاد خلال الفترة المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ سيارة بصافى قيمة دفترية ٠ جنية مصرى وتم تحصيل مبلغ ٥٨٠,٠٠٠ جنية مصرى ونشات عن ذلك ارباح راسمالية بمبلغ ٥٨٠,٠٠٠ جنية مصرى

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (فرع شرق الدلتا)

٤- أصول غير ملموسة

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | جنية مصري | جنية مصري |
| التكلفة في أول الفترة / العام | ٥,٩٩٣,٣٤٤ | ٥,٩٩٣,٣٤٤ |
| إضافات خلال الفترة / العام | ٧٢٥,٤٥٦ | - |
| محول من مشروعات تحت التنفيذ | ٦٥٣,٦٢١ | - |
| الإستبعادات خلال الفترة / العام | (٢٥,٠٠٠) | |
| **التكلفة في اخر الفترة / العام** | **٧,٣٤٧,٤٢١** | **٥,٩٩٣,٣٤٤** |
| **مجمع الاستهلاك في اول الفترة / العام** | **(٤,٥٠١,٠١٨)** | **(٣,٣٤٨,١٦٤)** |
| الإستهلاك خلال الفترة / العام | (٩٧٨,١٦٧) | (١,١٥٢,٨٥٤) |
| الإستبعادات خلال الفترة / العام | ٢٥,٠٠٠ | |
| **مجمع الإستهلاك في اخر الفترة / العام** | **(٥,٤٥٤,١٨٥)** | **(٤,٥٠١,٠١٨)** |
| **صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام** | **١,٨٩٣,٢٣٦** | **١,٤٩٢,٣٢٦** |

*تتمثل في تراخيص برامج حاسب آلي.

٥- إستثمارات مالية فى شركات تابعة

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | |
|---|---|---|---|---|
| | جنية مصري | | جنية مصري | |
| | القيمة | النسبة % | القيمة | النسبة % |
| شركة التوفيق للتوريق – شركة مساهمة مصرية | ٤,٩٩٥,٠٠٠ | ٩٩,٩ | ٤,٩٩٥,٠٠٠ | ٩٩,٩ |
| **الرصيد** | **٤,٩٩٥,٠٠٠** | | **٤,٩٩٥,٠٠٠** | |

– الشركة غير مقيدة ببورصة الأوراق المالية.

٦- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

– تتمثل الاستثمارات فى عدد أسهم ٣٠٠٠ سهم بقيمة عادلة للسهم ١٤٨٢جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بغرض الحصول على تسهيلات ائتمانية لنشاط التمويل العقاري في حدود ٩٠٠ مليون جنية من الشركة المصرية لإعادة التمويل (٣٠٠ ضعف المساهمة بالقيمة الاسمية).

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (اية.تى.ليس)

## ٧- مشروعات تحت التنفيذ

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | جنية مصري | جنية مصري |
| أجهزة وبرامج حاسب آلي | ٨,٥١٨,٧٧٨ | ١٠,١٥٢,٢٢٦ |
| الرصيد | ٨,٥١٨,٧٧٨ | ١٠,١٥٢,٢٢٦ |

تتمثل الحركة على مشروعات تحت التنفيذ فيما يلي:

| | ٣٠ سبتمبر 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 (٣) | (٩٧٩,٨٢٧) | (٨٠٥,٩٥٥) |
| المحول إلى أصول غير ملموسة – إيضاح رقم (٤) | (٦٥٣,٦٢١) | - |
| رصيد آخر الفترة / العام | ٨,٥١٨,٧٧٨ | ١٠,١٥٢,٢٢٦ |

## ٨- عملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

| | نشاط التخصيم | نشاط التمويل العقاري | نشاط التأجير التمويلي* | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري |
| عملاء – غير متداول | -- | ١,٥٧٢,٦٠٤,٥٨٧ | ٤,٨٥١,٢٥٠,٩٩٨ | ٦,٤٢٣,٨٥٥,٥٨٥ |
| خسائر إئتمانية متوقعة | -- | (٣,٦٧٢,٢٨٦) | (٣,٣٠١,٧٣٤) | (٦,٩٧٤,٠٢٠) |
| الرصيد | -- | ١,٥٦٨,٩٣٢,٣٠١ | ٤,٨٤٧,٩٤٩,٢٦٤ | ٦,٤١٦,٨٨١,٥٦٥ |
| عملاء متداول | ٩٤٦,٥٢٣,٢٤١ | ٨١١,٤٥٧,٥٤١ | ١,٥٠١,٣٤٢,٤٥٧ | ٣,٢٥٩,٣٢٣,٢٣٩ |
| خسائر إئتمانية متوقعة | (١,٢٣٧,٣٢٧) | (١٦١,٣٤٩) | (٤٠,٥٣٤) | (١,٤٣٩,٢١٠) |
| الرصيد | ٩٤٥,٢٨٥,٩١٤ | ٨١١,٢٩٦,١٩٢ | ١,٥٠١,٣٠١,٩٢٣ | ٣,٢٥٧,٨٨٤,٠٢٩ |
| الرصيد | ٩٤٥,٢٨٥,٩١٤ | ٢,٣٨٠,٢٢٨,٤٩٣ | ٦,٣٤٩,٢٥١,١٨٧ | ٩,٦٧٤,٧٦٥,٥٩٤ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| | نشاط التخصيم | نشاط التمويل العقاري | نشاط التأجير التمويلي* | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري |
| عملاء – غير متداول | - | ٩٤٦,٩٦٠,١١٨ | ٣,٧٧٦,٥٩٣,٣٤٦ | ٤,٧٢٣,٥٥٣,٤٦٤ |
| خسائر إئتمانية متوقعة | - | (١,٣٤٤,٩٤٢) | (٦,٥٨٠,٩٤١) | (٧,٩٢٥,٨٨٣) |
| الرصيد | - | ٩٤٥,٦١٥,١٧٦ | ٣,٧٧٠,٠١٢,٤٠٥ | ٤,٧١٥,٦٢٧,٥٨١ |
| عملاء – متداول | ١,٢٠١,٧٢٠,٧٩٣ | ٣٠٢,٦٠٢,٧٨١ | ١,١٥٤,٨٢٤,٩٣٦ | ٢,٦٥٩,١٤٨,٥١٠ |
| خسائر إئتمانية متوقعة | (١,٣٥١,٧٥٤) | (٣,١٨٣) | (١,٥٠٠) | (١,٣٥٦,٤٣٧) |
| الرصيد | ١,٢٠٠,٣٦٩,٠٣٨ | ٣٠٢,٥٩٩,٥٩٩ | ١,١٥٤,٨٢٣,٤٣٦ | ٢,٦٥٧,٧٩٢,٠٧٣ |
| الرصيد | ١,٢٠٠,٣٦٩,٠٣٨ | ١,٢٤٨,٢١٤,٧٧٥ | ٤,٩٢٤,٨٣٥,٨٤١ | ٧,٣٧٣,٤١٩,٦٥٤ |

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (أيه تي ليس)

٨-عملاء (تابع)

- وتتلخص عمليات التوريق التي قامت بها الشركة في :-

| التوريقة | قيمتها الإجمالية جنيه مصري | قيمتها الحالية عند الاصدار جنيه مصري | أرباح عملية التوريق جنيه مصري | قيمة الاصدار جنيه مصري | عدد العقود | تاريخ الانتهاء جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|---|---|
| الاصدار الاول (من البرنامج الاول) | ٢,٨٣٤,٩٩٥,٦٨٨ | ١,٩٦٠,٩٦٥,١٠٣ | ١٤١,٤٦٥,٢٠٨ | ١,٨٤٩,٠٠٠,٠٠٠ | ٣١ | مارس ٢٠٣٠ |
| التوريقة الخامسة | ٢,٤١١,٦٩٦,٣٨١ | ١,٥٥٧,٩٢١,٤٢٩ | ٩٧,٦١٦,٩٩٧ | ١,٤٥٩,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠ | نوفمبر ٢٠٢٨ |
| التوريقة الرابعة | ٢,٦١٩,٦٦٤,٠٠٥ | ١,٨٣٠,٠٩٢,٦٥٢ | ٩٥,٥٢٦,١٣٦ | ١,٧٣٧,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٦ | ديسمبر ٢٠٢٧ |
| التوريقة الثالثة | ٢,١٦٧,٨٣٣,٢٩١ | ١,٦٤٦,٢٣٧,٠٠٢ | ٨٨,٧٦٥,٨٩٤ | ١,٦٢٩,٨٠٠,٠٠٠ | ٥٢ | مايو ٢٠٢٧ |

*نقوم الشركة بإبرام عقود ثلاثية الأطراف وعقود لا تتحمل، بموجبها مخاطر التمويل، وذلك بين الشركة والبنوك الممولة والعملاء بحيث يقتصر دور الشركة على أن تكون وكيلاً للضمانات بالإضافة إلي 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 للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها، وأيضاً لديها النية لإجراء التسوية على أساس الصافي بين الأصل والإلتزام المالي، لذلك تم إجراء المقاصة بين تلك الأصول والإلتزامات المالية، وطبقاً للإيضاح رقم (١٥-٢) "تمويلات طويلة الأجل" فقد بلغت القيمة الحالية الإجمالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٢,١٧١,٣٠٦,١٦٦ جنيه مصري مقابل مبلغ ١,٣٤٠,٢٦٣,٤٥٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

| | إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري | | صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري |
| أقل من عام | ٣,٢٥٩,٣٢٣,٢٣٩ | ٢,٦٥٩,١٤٨,٥١٠ | ٣,٢٥٧,٨٨٤,٠٢٩ | ٢,٦٥٧,٧٩٢,٠٧٣ |
| أكثر من عام وأقل من عامين | ٢,٢٢٠,٦٥٨,٥٠٠ | ١,٦٩٢,١٥١,٧٦٦ | ٢,٢١٩,٩٥٣,٦٢٣ | ١,٦٩١,٩٦٧,٧٧٧ |
| أكثر من عامين وأقل من ثلاثة أعوام | ١,٩٢١,٣٩٩,٥٣٧ | ١,٢٤٧,٣٦٣,٩٨٧ | ١,٩٢٠,٦٥١,٦٧٦ | ١,٢٤٢,١٤٠,٦٠٠ |
| أكثر من ثلاثة أعوام وأقل من أربعة أعوام | ١,٥٩٨,١٧٣,٧٠١ | ١,٠٨٤,٦٣٥,١٥٩ | ١,٥٩٦,٠٣٤,٨٥٤ | ١,٠٨٤,٢٥٣,٤٤٤ |
| أكثر من أربعة أعوام | ٦٨٣,٦٢٣,٨٤٧ | ٦٩٩,٤٠٢,٥٥٢ | ٦٨٠,٢٤١,٤١٢ | ٦٩٧,٢٦٥,٧٦٠ |
| | ٩,٦٨٣,١٧٨,٨٢٤ | ٧,٣٨٢,٧٠١,٩٧٤ | ٩,٦٧٤,٧٦٥,٥٩٤ | ٧,٣٧٣,٤١٩,٦٥٤ |

- تنقسم العملاء بالصافى مايلى:

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري |
|---|---|---|
| عملاء – طويلة الاجل | ٦,٤١٦,٨٨١,٥٦٥ | ٤,٧١٥,٦٢٧,٥٨١ |
| عملاء – قصيرة الاجل | ٣,٢٥٧,٨٨٤,٠٢٩ | ٢,٦٥٧,٧٩٢,٠٧٣ |
| الاجمالى | ٩,٦٧٤,٧٦٥,٥٩٤ | ٧,٣٧٣,٤١٩,٦٥٤ |

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (أيه.تي.ليس) ش.م.م A.T.Lease

٨-١ حركة الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي و التخصيم و التمويل العقاري

| | إيضاح رقم | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|---|
| | | جنية مصري | جنية مصري |
| الرصيد في أول الفترة / العام | | (٩,٢٨٢,٣١٩) | (١٢,٣٢٣,١٩١) |
| رد المكون خلال الفترة / العام | (٢٥) | ٨٦٩,٠٨٩ | ٣,٠٤٠,٨٧٢ |
| الرصيد فى آخر الفترة / العام | | (٨,٤١٣,٢٣٠) | (٩,٢٨٢,٣١٩) |

*طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١)،(١٩٢) لسنة ٢٠١٨ و الخاص بتكوين احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم ورقم (١٥٨) لسنة ٢٠٢٠ الخاص بالتمويل العقاري بالفرق بين المخصص طبقاً لمتطلبات الهيئة و الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية مما نتج عنه تكوين احتياطي مخاطر عمليات تاجير تمويلي و تخصيم و التمويل العقاري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٨٥,٤٣٦,٠٤٤ جنيه مصري و في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٦٢,١٨٦,٩٩٧ جنيه مصري إيضاح (٣٢).

- تصنيف الخسائر الإئتمانية المتوقعة طبقاً لأيام التأخير

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري<br>جنية مصري | خسائر إئتمانية متوقعة<br>جنية مصري |
|---|---|---|
| المرحلة الأولى (Stage١) | ٩,٤٤٦,٢٠٧,٢٨٤ | (٨,١٧١,٧٢٩) |
| المرحلة الثانية (Stage٢) | ٨٤,٦٢٩,٠٥٨ | - |
| المرحلة الثالثة (Stage ٣) | ١٥٢,٣٤٢,٤٨٢ | (٢٤١,٥٠١) |
| | ٩,٦٨٣,١٧٨,٨٢٤ | (٨,٤١٣,٢٣٠) |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري<br>جنية مصري | خسائر إئتمانية متوقعة<br>جنية مصري |
|---|---|---|
| المرحلة الأولى (Stage١) | ٧,٢٢٩,٣٠٥,٤٠٥ | (٤,٩٨٩,٨٨٣) |
| المرحلة الثانية (Stage٢) | ١٣١,٣٢١,٧٨١ | (١,٠٥٦) |
| المرحلة الثالثة (Stage ٣) | ٢٢,٠٧٤,٧٨٨ | (٤,٢٩١,٣٨٠) |
| | ٧,٣٨٢,٧٠١,٩٧٤ | (٩,٢٨٢,٣١٩) |

٩- النقدية وما في حكمها

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | جنية مصري | جنية مصري |
| نقدية بالخزينة | ٤٠,٠٢٠ | - |
| حسابات جارية لدى البنوك | ٢٢٢,١٨٣,٢٦٩ | ٣٩٣,٦٦٣,١١٣ |
| ودائع لدى البنوك | ٢٢,٣٠٣,٦٢٩ | ١١٩,٧٥٤,١٩٥ |
| شيكات تحت التحصيل | ٢٠٠,٥٨١,٥٢٥ | ١٨,٢٧٦,٣١٥ |
| | ٤٤٥,١٠٨,٤٤٣ | ٥٣١,٦٩٣ ,٦٢٣ |
| يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة | (٦,٥١٣) | (٣٥,١٢٢) |
| الرصيد | ٤٤٥,١٠١,٩٣٠ | ٥٣١,٦٥٨,٥٠١ |

٩-١ لأغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية

تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري |
|---|---|---|
| النقدية وما في حكمها | ٤٤٥,١٠٨,٤٤٣ | ٥٣١,٦٩٣,٦٢٣ |
| إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | -- | ٥٩,٥٧١,٨٩٠ |
| **رصيد آخر الفترة / العام** | **٤٤٥,١٠٨,٤٤٣** | **٥٩١,٢٦٥,٥١٣** |

٩-٢ وتتمثل الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يلي:

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري |
|---|---|---|
| رصيد أول الفترة/ العام | (٣٥,١٢٢) | (١٥,٠٤٧) |
| (عبء) خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة – إيضاح رقم (٢٥) | ٢٨,٦٠٩ | (٢٠,٠٧٥) |
| **رصيد آخر الفترة / العام** | **(٦,٥١٣)** | **(٣٥,١٢٢)** |

١٠- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

١١-مدينون وأرصدة مدينة أخرى

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري |
|---|---|---|
| عوائد مستحقة | ١٩,٨٢٧,٩٤٩ | ٢٢,٢٦٨,٧١٨ |
| سلف عاملين | ٤٣,٨١٤,٢١٦ | ٤٥,٠٣٩,٢١٩ |
| مصروفات مدفوعة مقدماً | ١٩,٥٦١,٥٨٩ | ٦,٥٢٠,٦٧٢ |
| تأمينات لدى الغير* | ٤,٩٣٥,٠٥٥ | ٤,٩٣٥,٠٥٥ |
| ارصدة مدينة أخرى | -- | ١,٠١١,٢٧٣ |
| مستحق على – أمين الحفظ | ٣٠,٥٣١,٧٤٤ | ٣٤,٥٠٨,٦٩٤ |
| مستحق على – عملاء الاصدار** | ٨٠,٢٧٤,٦٦٠ | ٨٤,٢٧٦,٠١٥ |
| | ١٩٨,٩٤٥,٢١٣ | ١٩٨,٥٥٩,٦٤٦ |
| يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة | (٤٨٤,٦٠٤) | (٣٧٤,٠٦٦) |
| **الرصيد** | **١٩٨,٤٦٠,٦٠٩** | **١٩٨,١٨٥,٥٨٠** |

* تتمثل تأمينات لدى الغير مبلغ ٤,٩٣٥,٠٥٥ جنيه مصري قيمة وديعة الصيانة الخاصة بمقر الشركة الجديد بالمبنى رقم ٨ بمشروع البوليجون الإداري الكائن بمدينة وست تاون بمنطقة بڤرلي هيلز بمدينة الشيخ زايد .
** يتمثل المبلغ في قيمة مستحقات على عملية التوريق الإصدار الثالث والرابع والخامس والإصدار الأول من البرنامج الأول مع أمين الحفظ (بنك مصر).

١١-١ وتتمثل الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يلي:

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | جنية مصري | جنية مصري |
| رصيد أول الفترة /العام | (٣٧٤,٠٦٦) | (٤٥٠,٧٩٥) |
| (عبء) / رد خسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة/ العام - إيضاح رقم (٢٥) | (١١٠,٥٣٨) | ٧٦,٧٢٩ |
| رصيد آخر الفترة / العام | (٤٨٤,٦٠٤) | (٣٧٤,٠٦٦) |

١٢- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

١٢-١ معاملات مع المساهمين

أ- بنك البركة -مصر (المساهم الرئيسي بنسبة ٧٦,٠٦٢٦٪)

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | جنية مصري | جنية مصري |
| حسابات جارية وودائع لأجل | ٢٧,٤٦٤,٥١١ | ٢٩,٧٩٢,٣٨١ |
| تمويلات قصيرة وطويلة الأجل | (١,١٧٧,٠٠٠,٩٥٦) | (١,١١٧,٢٧٦,٩٧٤) |

١٢-٢ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان

بلغ إجمالي المزايا لمجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١١,٨٣٧,٢٨٢ مصري مقابل مبلغ ٨,٤٠٢,٦٩٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ .

يتم التعامل بالسعر المحايد 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 سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | جنية مصري | جنية مصري |
| أصول عقارية (مسطحات تجارية وإدارية) * | ٣٦,٨٤١,١٥٥ | ٣٦,٨٤١,١٥٥ |
| الرصيد | ٣٦,٨٤١,١٥٥ | ٣٦,٨٤١,١٥٥ |

* 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)
ش.م.م A.T.Lease

١٤- رأس المال

- حُدد 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 مبلغ ١٧٨ ٣٢٩ ٢٨٧ جنيه مصري موزعاً على ٦٧١ ٩٣١ ١١٤ سهم قيمة كل سهم ٢,٥ جنيه مصري.
- قرر مجلس ادارة الشركة بجلسته المنعقدة بتاريخ ١ أغسطس ٢٠٢٢ دعوة الجمعية العامة غير العادية لإتخاذ اجراءات زيادة رأس المال المرخص به من ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٧٨ ٣٢٩ ٢٨٧ جنيه مصري إلي ١٧٨ ٣٢٩ ٤٣٧ جنيه مصري بزيادة قدرها ١٥٠ مليون جنيه مصري موزعة على عدد ٦٠ مليون سهم عادي بقيمة أسمية ٢,٥ جنيه مصري للسهم الواحد عن طريق دعوة قدامي المساهمين للإكتتاب كل حسب نسبة مساهمته حيث تتم الزيادة نقداً و/ أو عن طريق الأرصدة الدائنة المستحقة الأداء لبعض المساهمين والظاهرة بالمركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، مع إعمال تداول حق الإكتتاب منفصلاً عن السهم الأصلي.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ الموافقه علي مقترح مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس المال المرخص به من ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري و قد تم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ١٩ سبتمبر ٢٠٢٢ كما تمت الموافقة علي مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأس المال المصدر و المدفوع من ١٧٨ ٣٢٩ ٢٨٧ جنيه مصري الي ١٧٨ ٣٢٩ ٤٣٧ جنيه مصري بزيادة قدرها ١٥٠ مليون جنيه مصري موزعة علي عدد ٦٠ مليون سهم عادي بقيمة أسمية ٢,٥ جنيه مصري للسهم الواحد عن طريق دعوة قدامي المساهمين للإكتتاب كل حسب نسبة مساهمته حيث تتم الزيادة نقداً و/ أو عن طريق الأرصدة الدائنة المستحقة الأداء لبعض المساهمين والظاهرة بالمركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ،مع إعمال تداول حق الإكتتاب منفصلاً عن السهم الأصلي وقد تم التأشير بتلك الزيادة فى السجل التجارى بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٢٤ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٢١,٣٤٥,٦٩٧ جنيه مصرى من ٤٣٧,٣٢٩,١٧٨ جنيه مصرى إلى ٥٥٨,٦٧٤,٨٧٥ جنيه مصرى موزعة على ٢٧٩ ٥٣٨ ٤٨ سهم وذلك نقداً و / أو عن طريق الأرصدة الدائنة المستحقة الأداء لبعض المساهمين والظاهرة بالمركز المالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وقد تم التأشير في السجل التجارى بتلك الزيادة فى 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 (اربعه مليار جنيه مصري) و زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٥٨,٦٧٤,٨٧٥ جنيه مصري إلى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٤١,٣٢٥,١٢٥ جنيه مصري موزعة على عدد ١٧٦,٥٣٠,٠٥٠سهم عادى 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 التجارى بتلك الزيادة فى ٢٤ يونيو ٢٠٢٥.
- الشركة ملتزمة بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادرة برقم (٩١) لسنة ٢٠٢٣ والخاص بألا يقل رأس المال المصدر والمدفوع للشركة لكل نشاط عن ٧٥ مليون جنية نقدا او ما يعادلها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف الصادر عن البنك المركزي. وحيث أن الشركة تزاول نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقاري فأن رأسمال الإجمالي للشركة المصدر والمدفوع يزيد عن مجموع الحدود الدنيا لكل نشاط من الأنشطة المجمعة للشركة.
- بتاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠٢٦، تم تنفيذ عملية مبادلة أسهم دون الخيار النقدي بين كلا من شركة الملتقى العربي للاستثمارات (البائع) وبنك البركة (المشتري)، وذلك بعدد أسهم ٢٧٣,٦٧٠,٩١٦ بنسبة ٦٨,٤١٧٪ من أسهم الشركة. هذا وجاري الشركة اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعديل المادة رقم (٧) من النظام الأساسي للشركة.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (اية تي ليس)

## ١٤- رأس المال (تابع)

- ويتمثل هيكل مساهمي الشركة كما يلي:

| إسم المساهم | نسبة المساهمة % | عدد الأسهم | القيمة (جنيه مصرى) |
|---|---|---|---|
| بنك البركة – مصر | ٧٦,٠٦٢٦ | ٣٠٤,٢٥٠,٢٤٦ | ٧٦٠,٦٢٥,٦١٥ |
| شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة | ٠,٠٠٠١ | ٥٧٥ | ١,٤٣٨ |
| مساهمون آخرون | ٢٣,٩٣٧٤ | ٩٥,٧٤٩,١٧٩ | ٢٣٩,٣٧٢,٩٤٧ |
| الرصيد | ١٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

### ١٤-١ أرباح مرحلة

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري |
|---|---|---|
| الرصيد في أول الفترة / العام | ٣٧,٦٩٨,١٢٦ | (٧,٩٥٧,٣٨٨) |
| المحول إلى الأرباح المرحلة | ٢٧٠,٦١٨,٤٦٩ | ٢١٦,٠٠٧,٥٧٦ |
| توزيعات أرباح | (١٨٢,٤٥٣,٢٢٧) | (١٤١,٢٢٦,٨٧٦) |
| المحول إلى الإحتياطي القانوني | (١٣,٥٣٠,٩٢٣) | (١٠,٨٠٠,٣٧٩) |
| المحول الى إحتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم وتمويل عقاري | (٢٣,٢٤٩,٠٤٧) | (١٨,٣٢٤,٨٠٧) |
| **الرصيد في أخر الفترة / العام** | **٨٩,٠٨٣,٣٩٨** | **٣٧,٦٩٨,١٢٦** |

في ضوء قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية، فان المخصص العام المطلوب تكوينه لأرصدة العملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ يبلغ ٩٣,٨٤٩,٢٧٤ جم والذي يمثل نسبة ١٪ من ارصدة 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 سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغا وقدرة ٨,٤١٣,٢٣٠ جنيه مصرى، وعليه يصبح المبلغ المطلوب والمتمم لرصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تأجير تمويلي وتخصيم والتمويل العقاري) طبقا لقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية المشار اليها أعلاه هو مبلغ ٨٥,٤٣٦,٠٤٤ جنيه مصرى، مقارنة برصيد الاحتياطي المكون لمخاطر عمليات التأجير التمويلي والتخصيم و التمويل العقارى في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بإجمالي مبلغ وقدرة ٩٩٧ ١٨٦ ٦٢ جنيه مصرى، لذا فقد تم خصم مبلغ ٠٤٧ ٢٤٩ ٢٣ جنيه مصرى من بند الأرباح المرحلة بالميزانية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ لاستكمال المبلغ المطلوب لتدعيم احتياطي مخاطر عمليات تأجير تمويلي وتخصيم والتمويل العقاري.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (ايه.تى.ليس)

## ١٥- تمويلات من البنوك

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

| أسم البنك | العملة | الحد الممنوح به | تاريخ عقد التمويل | تاريخ التجديد | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| بنك البركة مصر | جنيه مصري | ٤٤٩ مليون | ٢٠٠٨/٠٦/٠٥ | ٢٠٢٦/١١/٣٠ | ٤٤٨,٦٧٩,٤١٠ | ٥٤٤,٢٠٠,١٢٦ |
| بنك مصر | جنيه مصري | ٢١٠١ مليون | ٢٠٠٩/٠٤/٣٠ | ٢٠٢٧/٠٣/٣٠ | ٩٥٦,٢٧٩,٥٣٨ | ٦١٩,٨٣٩,٨٥٢ |
| بنك كريدي أجريكول | جنيه مصري | ٤٠٠ مليون | ٢٠٠٩/٠٩/١٦ | ٢٠٢٦/١١/٣٠ | ٣٠١,٧٧٧,٦٤٨ | ٣٥٢,٠٨٣,٦٣٩ |
| البنك الأهلي المصري | جنيه مصري | ١٤٠ مليون | ٢٠١٠/٠٧/٠٨ | ٢٠٢٧/٠٨/٠٧ | ١٦٠,٤٠٨,٤٢٨ | ٣٩١,٣٥٢,٧٣٥ |
| بنك الشركة المصرفية العربية الدولية | جنيه مصري | ٢١ مليون | ٢٠١٠/٠١/١٤ | ٢٠٢٧/٠٥/٣٠ | ٣١,٨٣٧,١٠٨ | ٣٩,٧٦١,١٣٩ |
| بنك المصرف المتحد | جنيه مصري | ٢٠٠ مليون | ٢٠١٢/٠٧/١٢ | ٢٠٢٧/٠٢/١٩ | ٦٨,٦٥٥,٧٥١ | ٩٣,٦٥٦,٨٥٧ |
| البنك المصري لتنميه الصادرات | جنيه مصري | ٤٩٠ مليون | ٢٠١٦/٠٨/٢٩ | ٢٠٢٧/٠١/٢٥ | ٤١٤,٣٥١,٢١٩ | ٢٤٩,٨٧٦,٢٧٢ |
| بنك قطر الوطني الأهلي | جنيه مصري | ١٢٢٤ مليون | ٢٠١٩/٠٩/١١ | ٢٠٢٧/٠١/٢٠ | ٥١,٨٥٩,٢٨٥ | ٥٧٠,٨٧٧ |
| التجاري وفا – مصر | جنيه مصري | ٤٥٨ مليون | ٢٠١٨/٠١/٠٧ | ٢٠٢٧/٠٢/٢٤ | ٤٥٨,١٠٨,٢١٥ | ١٨٥,٨١١,٤١٢ |
| بنك الامارات دبي الوطني | جنيه مصري | ٥٢٣ مليون | ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٢٠٢٧/٠٢/٢٨ | ٣٥٥,٨٧٨,٢٧٢ | ٤١٨,٤٣٦,٤٧٣ |
| بنك فيصل الإسلامي المصري | جنيه مصري | ٤٣ مليون | ٢٠٢١/١٢/٢٣ | ٢٠٢٧/٠٢/١٥ | ٤٢,٧٤٤,٩٩٩ | ١٢٣,٩٥٨,٨٥٢ |
| بنك التعمير والإسكان | جنيه مصري | ٣٠٠ مليون | ٢٠٢١/١٢/٢٢ | ٢٠٢٧/٠٨/٠٣ | ٢٥٥,٢١٧,٢٤٣ | ٢١٣,٥١٢,٣٤٠ |
| بنك التنمية الصناعية | جنيه مصري | ٢٨٣ مليون | ٢٠٢٢/٠١/١٦ | ٢٠٢٧/٠٣/٢٩ | ٢٨٣,٢٢٩,٤٣٦ | ١٨٥,٠٧٧,٥٠٦ |
| البنك التجاري الدولي | جنيه مصري | ٤١٣ مليون | ٢٠٢٣/٠٩/١٣ | ٢٠٢٧/٠٥/٣١ | ٤١٢,٣١٨,٨٨٣ | ٣١٦,٢٨٨,٤٩١ |
| البنك المصري الخليجي | جنيه مصري | ٦٠٠ مليون | ٢٠٢٣/١٠/١١ | ٢٠٢٦/١١/٣٠ | ٢٠٢,٩٨٧,٤٤٣ | ٢٣١,٢٠٤,٤٣٢ |
| بنك بيت التمويل الكويتي | جنيه مصري | ٦٠٠ مليون | ٢٠٢٥/١١/٠٢ | ٢٠٢٧/٠٩/٣٠ | ١٥٦,٨٧٣,١٧٠ | ١٧٤,٠٠٣,٤٥٧ |
| بنك الكويت الوطني | جنيه مصري | ٣٠٠ مليون | ٢٠٢٤/١٠/٣٠ | ٢٠٢٦/١٠/٣٠ | ١,٦٠٨,٨٣٤ | ٢,١٠٦,٠١٣ |
| البنك العقاري المصري العربي | جنيه مصري | ٣٣٦ مليون | ٢٠٢٤/٠٧/٣١ | ٢٠٢٧/٠٩/٣٠ | ١١١,٦٤٦,٨٨٣ | ١٤١,٩٧٢,٨٤٨ |
| البنك الزراعي المصري | جنيه مصري | ٥٠٠ مليون | ٢٠٢٤/١٢/١٩ | ٢٠٢٧/٠٤/٠٧ | ٣٢٣,٤٤٢,٠٨٩ | ٥,٢٠٨,٦٣١ |
| ميد بنك | جنيه مصري | ١٦٠ مليون | ٢٠٢٤/٠٧/٣١ | ٢٠٢٦/١٠/١٥ | ١٥٤,١٨٠,٤٤٣ | - |
| إجمالي تمويلات تحمل المخاطر على الشركة | | ١٠,١٦١ مليون | | | ٥,١٩٤,٠٨٤,٤٩٧ | ٤,٢٨٨,٩٧٢,٢٠٣ |
| إجمالي تمويلات طويلة الأجل نشاط التأجير التمويلي | | | | | ٥,١٩٤,٠٨٤,٤٩٧ | ٤,٢٨٨,٩٧٢,٢٠٣ |
| يخصم: أقساط تستحق خلال عام | | | | | (١,٢٩٦,٥٤٩,٢٦٤) | (٩٦٢,٤٤١,٩٣٨) |
| إجمالي تمويلات طويلة الأجل | | | | | ٣,٨٩٧,٥٣٥,٢٣٣ | ٣,٣٢٦,٥٣٠,٢٦٥ |

*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.

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

| أسم البنك | العملة | الحد المسموح به | تاريخ عقد التمويل | تاريخ التجديد | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| بنك البركة – مصر | جنيه مصري | ٢٨٠ مليون | ٢٠٢١/١٠/٣٠ | ٢٠٢٧/١٢/٣١ | ٢٧٩,٧١٣,٨٦٦ | ٣٦٥,٤٠١,٤٣٤ |
| بنك أبوظبي التجاري | جنيه مصري | ١,٩٠٠مليون | ٢٠٢١/١٠/٣٠ | ٢٠٢٧/١٢/٣١ | ١,٨٩١,٥٩٢,٣٠٠ | ٩٧٤,٨٦٢,٠٢٣ |
| إجمالي تمويلات وتسهيلات تحمل المخاطر على البنوك الممولة | | ٢,١٨٠ مليون | | | ٢,١٧١,٣٠٦,١٦٦ | ١,٣٤٠,٢٦٣,٤٥٧ |

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (ايه.تي.ليس)

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

| أسم البنك | العملة | الحد المسموح به | تاريخ عقد التمويل قصير الاجل (التخصيم) | تاريخ التجديد | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | جنيه مصري | | | | |
| بنك المؤسسة العربية المصرفية | جنيه مصري | ٢٧٤ مليون | ٢٠٢٢/١١/٠٨ | ٢٠٢٦/١٢/٣١ | ٣٥٤,٨٦١,٧٤٠ | ٢٧٦,٧٧٥,٧٠٠ |
| التجاري وفا – مصر | جنيه مصري | ١٩٢ مليون | ٢٠٢١/١٠/٠٤ | ٢٠٢٧/٠٢/٢٤ | ١٥٩,٨٣٥,٨١٧ | ١١٤,٥٤١,١١٩ |
| بنك التعمير والإسكان | جنيه مصري | ٢٥٠ مليون | ٢٠٢٢/١٢/٢٢ | ٢٠٢٧/٠٨/٠٣ | ٦٥,٧١٥,٦١٠ | ١٠٠,٠٤٨,٣٧٤ |
| بنك أبو ظبي التجاري | جنيه مصري | --- | ٢٠٢٢/٠٣/٠٩ | ٢٠٢٦/١١/٣٠ | - | ٣,٥٩٨,٢٢٩ |
| بنك التنمية الصناعية | جنيه مصري | ٣١٧ مليون | ٢٠٢٢/٠١/١٦ | ٢٠٢٧/٠٣/٢٩ | ٢٠٨,٤٢٥,٣٢٧ | ٢٢٥,٧٧٢,٧٦٨ |
| البنك التجاري الدولي | جنيه مصري | ٣٠٠ مليون | ٢٠٢٣/٠٩/١٣ | ٢٠٢٧/٠٥/٣١ | ٣٨,٠٢٢,٧٨٣ | ١٨٨,٠٥٥,١١٠ |
| البنك العقاري المصري العربي | جنيه مصري | ١٥٠ مليون | ٢٠٢٤/٠٧/٣١ | ٢٠٢٧/٠٩/٣٠ | ١٣,٠٨٦,١٢٧ | ١٣٦,٤٤٣,٠٥٨ |
| ميد بنك | جنيه مصري | ٤٠ مليون | ٢٠٢٤/٠٧/٣١ | ٢٠٢٦/١٠/١٥ | ١٨,٨١٠,٦١٩ | ٨٤,٣٨٨,٨٦١ |
| بنك البركة – مصر | جنيه مصري | --- | ٢٠٢٥/١١/٣٠ | ٢٠٢٦/١١/٣٠ | - | ٥,٥٠٠,٠٠٠ |
| بنك مصر | جنيه مصري | ٥٠٠ مليون | ٢٠٠٩/٠٤/٣٠ | ٢٠٢٧/٠٣/٣٠ | ٤١٦,٩١٦,٢٠٠ | - |
| بنك قطر الوطني | جنيه مصري | ٣٠٠ مليون | ٢٠١٩/٠٩/١٦ | ٢٠٢٧/٠٦/٢٠ | ٦,٤٩٥,١١٣ | - |
| **إجمالي تمويلات قصيرة الأجل نشاط التخصيم** | | ٢,٤٢٣ مليون | | | ٩١٢,٢١٩,٣٣٦ | ١,١٣٥,١٢٣,٢٦٩ |

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

| أسم البنك | العملة | الحد المسموح به جنيه مصري | تاريخ عقد التمويل | تاريخ التجديد | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| بنك البركة – مصر | جنيه مصري | ٧٢٨ مليون | ٢٠٢٤/٠١/١٧ | ٢٠٢٦/١١/٣٠ | ٧٢٨,٣٢١,٥٤٦ | ٥٦٧,٦٧٦,٨٤٨ |
| البنك الأهلي المصري | جنيه مصري | ١٠ مليون | ٢٠٢٤/٠١/١٧ | ٢٠٢٧/٠٣/٠٢ | ٩,٥٤٩,٠٠٣ | ١٠,٠٥٦,٤٩٥ |
| بنك المؤسسة العربية المصرفية | جنيه مصري | ٤٢٦ مليون | ٢٠٢٢/١١/٠٨ | ٢٠٢٦/١٠/٣١ | ٤٠٥,٠٦١,٦٣٠ | ٣٠٩,١٦٦,٤٥٨ |
| بنك أبو ظبي التجاري | جنيه مصري | ٦٠٠ مليون | ٢٠٢٥/٠١/١٢ | ٢٠٢٦/١١/٣٠ | ٢٦٧,٥٩٩,٧٩٢ | ٣٠٨,٢٨٨,٨٠٠ |
| بنك الامارات دبي الوطني | جنيه مصري | ٤٠٠ مليون | ٢٠٢٦/٠٢/٢٨ | ٢٠٢٧/٠٢/٢٨ | ٣٩٩,٦٨٢,٢٥٨ | - |
| البنك العقاري المصري العربي | جنيه مصري | ٢٦٤ مليون | ٢٠٢٤/٠٧/٣١ | ٢٠٢٧/٠٩/٣٠ | ٢٦٣,٣٩٧,٥٩٦ | - |
| البنك المصري لتنمية الصادرات | جنيه مصري | ٢١٠ مليون | ٢٠١٦/٠٨/٢٩ | ٢٠٢٧/٠١/٢٥ | ٢٠٩,٨٧٧,٣٦٢ | - |
| **اجمالي تمويلات طويلة الأجل نشاط التمويل العقاري** | | ٢,٦٣٨ مليون | | | ٢,٢٨٣,٤٨٩,١٨٧ | ١,١٩٥,١٨٨,٦٠١ |
| **يخصم: أقساط تستحق خلال عام** | | | | | (٥٧٥,٨٦٦,١٣٠) | (٢٥٤,٨٩٤,٤٠٨) |
| **إجمالي تمويلات طويلة الأجل** | | | | | ١,٧٠٧,٦٢٣,٠٥٧ | ٩٤٠,٢٩٤,١٩٣ |

## ١٦-تأمينات للغير – تمويل عقاري

- تتمثل تأمينات للغير – مبلغ مجنب بقيمة ١٢,٥٣٢,٥٨١ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، يقدر بنسبة (٥٪) من القيمة الحالية للشيكات المسحوبة على عملاء نشاط التمويل العقاري (محفظة) مقابل مبلغ 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 سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | جنية مصري | جنية مصري |
| عقود البيع مع إعادة الاستئجار | ٤٣٦,٦٠٩,٥٠٠ | - |
| إيرادات محصلة مقدماً | ٦٥,٩٣١,٢٧٣ | ٥٢,٣٣٧,٥٦٦ |
| أرصدة دائنة أخرى | ٤٤,٣٣٣,٦٤٢ | ٣٧,٠٧٣,٨٥٨ |
| **الرصيد** | ٥٤٦,٨٧٤,٤١٥ | ٨٩,٤١١,٤٢٤ |

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (اية.تي.ليس)

## ١٨-دائنون وأرصدة دائنة أخرى

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | جنية مصري | جنية مصري |
| عوائد تمويلية مستحقة | ٨١,٤٢٨,٠٩٢ | ٤٦,٦٤٣,١٢٢ |
| مصروفات مستحقة | ١٧,٨٣٢,٥١٩ | ٢٥,٧٥٤,٢٦٥ |
| مصلحة الضرائب | ٢,٣٢٩,٥٥١ | ٤,٦٦٩,٣٥٧ |
| الهيئة القومية للتأمين الإجتماعى | ٤٥٨,٥٠٢ | ٣٨٥,٥٩٤ |
| المساهمة التكافلية للتأمين الصحي | ٣,٧٣٦,٨٨٩ | ٥,٣٦٤,١٧١ |
| حسابات دائنة متنوعة | ٤٩٠,٣٧٣ | ٢٨٥,٦٩٣ |
| الرصيد | ١٠٦,٢٧٥,٩٢٦ | ٨٣,١٠٢,٢٠٢ |

## ١٩- مخصص مطالبات

| | ٣٠ سبتمبر 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 |
| المستخدم خلال الفترة / العام | (٩٧٧,٧٢١) | - |
| الرصيد | ٢٣٢,١٢٩ | 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 في١ 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 والانتهاء 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 و الشركة خاضعة للضريبة بداية من ٢٠١٢/١/١ وذلك بعد انتهاء الاعفاء الممنوح للشركة من ٢٠٠٧/١/١ حتى ٢٠١١/١٢/٣١.

### الضريبة على المرتبات

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

### ضريبة الدمغة

- السنوات ٢٠٠٥/٢٠٢١ تم الفحص والسداد.
- سنة ٢٠٢٢ / ٢٠٢٣ تم الفحص والسداد.
- سنوات ٢٠٢٤ / ٢٠٢٥ لم يرد للشركة اي نماذج.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (ايه.تي.ليس)

### 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 اي نماذج طلب فحص.
- وتقوم الشركة بخصم الضريبة من المنبع او تحت حساب الضريبة وفقاً للقانون.

### الضريبة العقارية

- تم سداد الضريبة العقارية حتى عام ٢٠٢٦.

## ٢١- ضريبة الدخل

| | عن التسعة أشهر المنتهية في | | عن الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
| | جنية مصرى | جنية مصرى | جنية مصرى | جنية مصرى |
| ضريبة الدخل | ٣٩,٤٨٨,٥٠٢ | ٤٠,٢٨٣,٨١٠ | ١١,٦٥١,٦٣٠ | ١٤,٨٥٨,٧٦٥ |
| ضريبة إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة | ٢,٠٢٨,١٤٣ | ٢,٧٧١,٣٦٩ | - | ١,١٩٤,٢٣٣ |
| الضريبة المؤجلة | ٤٠٤,٩٧٦ | (١٣٠,٧٨٤) | ٢٤٥,٧٦٩ | (٢٢,٧٥٤) |
| الإجمالى | ٤١,٩٢١,٦٢١ | ٤٢,٩٢٤,٣٩٥ | ١١,٩٠٢,٣٩٩ | ١٦,٠٣٠,٢٤٤ |

### ٢١-١ تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

| | عن الفترة المالية المنتهية في | |
|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
| | جنية مصري | جنية مصري |
| الربح المحاسبي قبل الضريبة | ١٧١,٤٦٢,٥٤٣ | ١٦٩,٠٢٨,٤١٦ |
| سعر الضريبة | ٪٢٢,٥ | ٪٢٢,٥ |
| **إجمالي ضريبة الدخل المحسوبة** | ٣٨,٥٧٩,٠٧٢ | ٣٨,٠٣١,٣٩٤ |
| **التأثير الضريبي للبنود التالية:** | | |
| مصروفات غير قابلة للخصم | ٤,٠٤١,٤٥٠ | ٥,٢٢٢,٥٨٧ |
| ضريبة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | ٢,٠٢٨,١٤٣ | ٢,٧٧١,٣٦٩ |
| مصروفات واجبة الخصم | (٢,٧٤٤,٥٠٧) | (٣,١١٧,٧٩٠) |
| الضريبة المؤجلة | ٤٠٤,٩٧٦ | (١٣٠,٧٨٤) |
| تأثير المخصص | ١٧,٤٦٢ | ١٦,٨٣٥ |
| تأثير إهلاك الأصول الثابتة | (٢٧١,٤٨٣) | ١٣٠,٧٨٣ |
| أرباح راسمالية | (١٣٣,٤٩٢) | -- |
| **الضريبة** | ٤١,٩٢١,٦٢١ | ٤٢,٩٢٤,٣٩٥ |
| **سعر الضريبة الفعلي** | ٢٤,٤٥ | ٢٥,٣٩ |

### ٢١-٢ التزامات ضريبة الدخل الجارية

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | جنية مصري | جنية مصري |
| الرصيد في أول الفترة / العام | ٨٤,٧٧٤,٦٢٤ | ٦٤,٨٣٧,٤١١ |
| ضرائب مسددة خلال الفترة / العام | (٨٤,٧٧٤,٦٢٤) | (٦٤,٨٣٧,٤١١) |
| المكون لضريبة أذون الخزانة خلال الفترة / العام | ٢,٠٢٨,١٤٣ | ٤,٢٤١,٠١٢ |
| ضرائب أذون خزانة مسددة خلال الفترة / العام | (٢,٠٢٨,١٤٣) | (٣,٩٩٠,٦٤٩) |
| المكون لضريبة الدخل خلال الفترة / العام | ٣٩,٤٨٨,٥٠٢ | ٨٤,٥٢٤,٢٦١ |
| **الرصيد في آخر الفترة / العام** | ٣٩,٤٨٨,٥٠٢ | ٨٤,٧٧٤,٦٢٤ |

### ٢١-٣ إلتزامات ضريبية مؤجلة

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | جنية مصري | جنية مصري |
| أصول ثابتة | ٣,٣٠٧,١٨٩ | ٢,٩٠٢,٢١٣ |
| **صافي الضريبة التي ينشأ عنها إلتزام** | ٣,٣٠٧,١٨٩ | ٢,٩٠٢,٢١٣ |

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليس)

٢١-٣ إلتزامات ضريبية مؤجلة (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري |
|---|---|---|
| الرصيد في أول الفترة / العام | ٢,٩٠٢,٢١٢ | ٢,٨٤٧,٩١١ |
| التزامات ضريبية حلال الفترة / العام | ٤٠٤,٩٧٦ | ٥٤,٣٠٢ |
| **الرصيد في آخر الفترة / العام** | ٣,٣٠٧,١٨٩ | ٢,٩٠٢,٢١٣ |

٢٢- إيرادات النشاط

| | عن التسعة أشهر المنتهية في | | عن الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنية مصرى | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنية مصرى | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنية مصرى | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنية مصرى |
| إيرادات التأجير التمويلي | ٨٨٠,٧٦٦,٤٦٦ | ١,١١١,٩٢٣,٧٠٥ | ٣١٧,٨٣٨,٤٥٨ | ٣٩٠,١٢٦,٦٧٣ |
| إيرادات التأجير التمويلي الأخري* | ٦٢,٦٥٠,٢٩٦ | ٦٣,٤٨١,١٢٨ | ١٤,٩٧١,٣٠٥ | ٢٥,١٤٤,٧٢١ |
| إيرادات التخصيم | ١٥٤,١١٣,١٤٥ | ٢٠٧,٤٧٩,٩٦٤ | ٤٥,٩٨٤,٦٤٥ | ٥٧,٥٧٥,٧٤٠ |
| إيرادات التخصيم الأخري* | ١٠,٤١٧,٣٦٥ | ١٣,٢٧٧,٤٧٠ | ٥,٦١٧,٥٥٨ | ٦,٥١٥,٦٥٢ |
| إيرادات التمويل العقارى | ٣٣١,٣٥١,٣٥٧ | ٥٤,٩١٤,٥٤٥ | ١٤٣,٩٩٤,١٣٣ | ٤٤,١٦٤,٧٦٢ |
| إيرادات التمويل العقارى الأخري* | ١٧,١٨٤,٧٧٥ | ٥,٠٠٢,٢٦٥ | ٣,٧٦٦,٥٠٥ | ١,٣٤٣,١٧٧ |
| **الإجمالى** | ١,٤٥٦,٤٨٣,٤٠٤ | ١,٤٥٦,٠٧٩,٠٧٧ | ٥٣٢,١٧٢,٦٠٤ | ٥٢٤,٨٧٠,٧٢٥ |

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

٢٣- مصروفات عمومية وإدارية

| | عن التسعة أشهر المنتهية في | | عن الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنية مصرى | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنية مصرى | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنية مصرى | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنية مصرى |
| أجور وبدلات ومكافآت وحوافز | ١٢٧,٠٥٥,٤١٥ | ٩٦,٩٣٠,٠٨٠ | ٤٣,٦٩٥,٢٢٢ | ٣١,٣١٨,٦٣٠ |
| بدلات ومصروفات مجلس الإدارة واللجان | ١١,٨٣٧,٢٨٢ | ٨,٤٠٢,٦٩٨ | ٤,٥٩٩,٠٨٩ | ٣,٠٩٤,١٩١ |
| مصروفات إستشارية | ٥,٢٧٩,١٧٢ | ٤,٢٣١,٤٢١ | ١,٦٣١,٨٥١ | ١,٤٠٢,٣٢٨ |
| مصروفات مستلزمات المكاتب وبوفيه | ٢,١٩٥,١١٦ | ١,٨٩٢,١٦٨ | ٨٧٦,٦٢١ | ٦٨٩,٧٢٤ |
| مصروفات رسوم وإشتراكات وعلاقات عامة | ٣,٦١٧,٤٩٤ | ٣,٦٥٨,٤٧٨ | ٢,١٩٥,٣٠٥ | ١,٩٩٩,١١٥ |
| مصروفات صيانة وتأمين | ٤,٣٥٤,٩٩٢ | ٣,٧٤٨,٧٢٤ | ١,٥٣٧,٧٤١ | ١,٢٦٣,٠٦١ |
| مصروفات صيانة المقر الإداري | ١,٧٠٦,٩٣١ | ١,٧٢٩,٣٧٣ | ٥٧٦,٤٦٦ | ٦١٨,٤٨٩ |
| المساهمة التكافلية للتأمين الصحى | ٣,٧٣٧,٢٣١ | ٣,٧٧٥,٤٦٥ | ١,٣٥٢,٧٢٨ | ١,٣٦٠,٨٥٠ |
| مصروفات بنكية | ٣٥٧,٦٦١ | ٤٠٦,٥٨٤ | ١٣٠,٦٠٣ | ١٠٧,٢٥٥ |
| مصروفات حاسب آلى | ٤,٦٢٦,٢٨١ | ١,٨٢٠,٢١٠ | ١,٤٥٣,٧٧٣ | ٧٢٤,٦٤٢ |
| مصروفات خطاب الضمان | ٥,٦٦٦,٥٦٥ | ٤,٢٠٨,٨٠١ | ١,٧٣٦,٠٥٥ | ١,٤٤٧,٠٥١ |
| مصروفات متنوعة | ٢,٤٩٤,٨٥٦ | ١,٠٥٨,٠٥٨ | ١,٦٧٤,٦٤٠ | ٤١٧,٧٥٣ |
| **الإجمالى** | ١٧٢,٩٢٨,٩٩٦ | ١٣١,٨٦٢,٠٦٠ | ٦١,٤٦٠,٠٩٤ | ٤٤,٤٤٣,٠٨٩ |

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (اية تي ليس)

## ٢٤- مصروفات تمويلية مباشرة

| | عن التسعة أشهر المنتهية في | | عن الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
| | جنية مصرى | جنية مصرى | جنية مصرى | جنية مصرى |
| مصروفات تمويلية عقود التأجير التمويلي | ٧٣٢,٩٤٤,٤٣١ | ٩٦٧,٠٩١,١١٠ | ٢٦٨,٣٩٧,٩٦٥ | ٣٥٤,٢٣٠,٨٥٥ |
| مصروفات تمويلية عقود التأجير من الباطن | ١٣٧,١٩٣,٣٨٦ | ١٩٤,٣٦٣,٧٣٧ | ٤١,٣٩٧,٥٣٠ | ٥٢,٤٦١,٠٦٧ |
| مصروفات تمويلية – عقود التمويل العقارى | ٢٦٦,٩١٣,١١١ | ٣١,٥٠٨,٥٦٢ | ١١٢,٨٤٣,٠٣٦ | ٢٦,٧٧٤,٨٠٦ |
| **الإجمالى** | ١,١٣٧,٠٥٠,٩٢٨ | ١,١٩٢,٩٦٣,٤٠٩ | ٤٢٢,٦٣٨,٥٣١ | ٤٣٣,٤٦٦,٧٢٨ |

## ٢٥- خسائر إئتمانية متوقعة

| | عن التسعة أشهر المنتهية في | | عن الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
| | جنية مصرى | جنية مصرى | جنية مصرى | جنية مصرى |
| عملاء – إيضاح رقم (٨-١) | ٨٦٩,٠٨٩ | ٢,٠٣٤,٢١١ | ٧٤٩,٥٩٣ | ٣,٥٢٣,٤٧١ |
| النقدية وما في حكمها – إيضاح رقم (٩-١) | ٢٨,٦٠٩ | (٢٠,٥٧٩) | ٤٣,٢٤٣ | ٥,١٥٦ |
| مدينون وأرصدة مدينة أخري – إيضاح رقم (١١-١) | (١١٠,٥٣٨) | (٥٤,٢٤١) | (٢٠,٢١٨) | ٤٤,٩٣٩ |
| **الإجمالى** | ٧٨٧,١٦٠ | ١,٩٥٩,٣٩١ | ٧٧٢,٦١٨ | ٣,٥٧٣,٥٦٦ |

## ٢٦- نصيب السهم في الأرباح

| | عن التسعة أشهر المنتهية في | | عن الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
| | جنية مصرى | جنية مصرى | جنية مصرى | جنية مصرى |
| صافي أرباح الفترة | ١٢٩,٥٤٠,٩٢٢ | ١٢٦,١٠٤,٠٢١ | ٤٠,٥٢٦,٧٧١ | ٤٦,٥٩٤,٥٥٨ |
| حصة العاملين (المتوقعة) | (١٢,٣٠٦,٣٨٨) | (١١,٩٧٩,٨٨٢) | (٣,٨٥٠,٠٤٤) | (٤,٤٢٦,٤٨٣) |
| مكافآت مجلس الإدارة (المتوقعة) | (٦,٠٧٥,٧٤٩) | (٥,٧٨١,٨٩٤) | (٣,٤٦٥,٠٣٩) | (٣,٩٨٣,٨٣٥) |
| **الصافى** | ١١١,١٥٨,٧٨٥ | ١٠٨,٣٤٢,٢٤٥ | ٣٣,٢١١,٦٨٨ | ٣٨,١٨٤,٢٤٠ |
| **المتوسط المرجح لعدد الأسهم** | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٨٧,٣٠٧,٣٨٥ | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| **نصيب السهم في الأرباح** | ٠,٢٨ | ٠,٣٨ | ٠,٠٨ | ٠,١٠ |

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (ش.م.م)

## 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 ٢٠٢٢ 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 بمبلغ ٢٢٠ مليون جنيه مصري وبتاريخ ٢٥ أغسطس ٢٠٢٦ تم تخفيضه بمبلغ ٧٥ مليون جنيه مصري وبالتالي اصبح قيمة خطاب الضمان ١٤٥ مليون جنيه مصري وذلك بغرض التعزيز الإئتماني 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 ٠٠٠ ٢٦٠ ٢٠٤ 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 الاصدار الاول من البرنامج الاول بمبلغ ٠٠٠ ٣٥٠ ٢٧٧جنيه 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 بتلك القوائم.

## ٢٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة فى الأصول والإلتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية عملاء التأجير التمويلي وأرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك وأوراق القبض والمدينون والمصروفات المدفوعة مقدما والأرصدة المدينة الأخرى، كما تتضمن الإلتزامات المالية أرصدة الدائنين و الجزء قصير الأجل من القروض ويتضمن الإيضاح رقم (٣٣-٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات وفيما يلى أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التى تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر .

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (ايه.تي.ليس)

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

### إطار إدارة المخاطر

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

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

تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة

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

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

### خطر الإئتمان

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

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

تتحكم الشركة في جودة الائتمان للذمم المدينة من خلال 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 سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| شركات إستثمار وتطوير عقارى | ٦,٧٢٠,٠٩٢,١٨٢ | ٤,٧٥٩,٥٤٢,٣٨٧ |
| شركات صناعية | ٨٧٢,٦٦٣,٨٥٧ | ٦٥٩,١٨٣,٧١٧ |
| شركات تجارية | ٢١٦,٧١٤,٧٤٩ | ٣٥٥,٣٩٨,٨٢٧ |
| شركات خدمية | ١,٢٥١,٩١٤,٦٦٧ | ١,١٩٣,٧٥٦,٦٤٢ |
| شركات زراعي – حيوانى | ٦١٣,٣٨٠,١٣٩ | ٤٠٥,٥٣٨,٠٨١ |
| | ٩,٦٧٤,٧٦٥,٥٩٤ | ٧,٣٧٣,٤١٩,٦٥٤ |

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

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | جنية مصري | جنية مصري |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي | ٣,٣٤٢,٢٦٨ | ٦,٥٨٢,٤٤١ |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التخصيم | ١,٢٣٧,٣٢٧ | ١,٣٥١,٧٥٤ |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التمويل العقارى | ٣,٨٣٣,٦٣٥ | ١,٣٤٨,١٢٤ |
| | ٨,٤١٣,٢٣٠ | ٩,٢٨٢,٣١٩ |

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

### خطر السيولة

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

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

٣٠ سبتمبر 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 |
| تمويلات | ١١٢,٣٥٦,٣٢٣ | ٢,٦٧٢,٢٧٨,٥٨٦ | ٥,٥٧٦,١٩٥,٠٥١ | ٢٨,٤٦٣,٠٥٩ | ٨,٣٨٩,٧٩٣,٠١٩ |
| عملاء – أرصدة دائنة | ٤٦٣,٧٨٩,١٦٧ | ٨٣,٠٨٥,٢٤٨ | – | – | ٥٤٦,٨٧٤,٤١٥ |
| دائنون وأرصدة دائنة أخرى | ١٤,٦٧٦,٥١٠ | ٩١,٥٩٩,٤١٩ | – | – | ١٠٦,٢٧٥,٩٢٩ |
| تأمينات للغير – عقود التمويل العقاري | – | – | ١٢,٥٣٢,٥٨١ | – | ١٢,٥٣٢,٥٨١ |
| التزامات ضريبية | – | ٣٩,٤٨٨,٥٠٢ | - | – | ٣٩,٤٨٨,٥٠٢ |
| **الإجمالي** | **٥٩٠,٨٢٢,٠٠٠** | **٢,٨٨٦,٤٥١,٧٥٥** | **٥,٥٨٩,٢٢٧,٦٣٢** | **٢٨,٤٦٣,٠٥٩** | **٩,٠٩٤,٩٦٤,٤٤٦** |

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 |
| 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 | ٥٧,٨٩٧,٠٥٨ | – | – | 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** | **٢,٤٩٩,٨٤٤,٨٩٣** | **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 (إيه.تي.ليس)

## 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 والإلتزامات بالعملات الأجنبية وقد بلغت صافي قيمة الأصول ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي ما يعادل مبلغ ٢٩,٢٣٥,٠٦٢ جنيه مصري وفيما يلي بيان صافي أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي:

| العملات الأجنبية | فائض جنيه مصري |
|---|---|
| الدولار الأمريكي | ٢٩,٢٠٢,٠٦٠ |
| يورو | ١٣٣,٠٠٣ |

وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٣٣-١) "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 هركل رأس المال الذي يوفر أقصى قيمة لمساهميها وأصحاب المصلحة الاخرين.

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الأرباح الموزعة بشكل دوري، وتقييم ما إذا كان سيتم زيادة رأس المال أو خفضه أو تخفيض الديون المستحقة على الشركة من أجل تقليل تكلفة رأس المال إلى الحد الأدنى.

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

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

| صافي التمويلات والتسهيلات | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري |
|---|---|---|
| التمويلات والتسهيلات التي تحمل مخاطر على الشركة | ٨,٣٨٩,٧٩٣,٠١٩ | ٦,٦١٩,٢٨٤,٠٧٣ |
| النقدية وما في حكمها | (٤٤٥,١٠١,٩٣٠) | (٥٣١,٦٥٨,٥٠١) |
| إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | - | (٥٩,٥٧١,٨٩٠) |
| **صافي التمويلات** | **٧,٩٤٤,٦٩١,٠٨٩** | **٦,٠٢٨,٠٥٣,٦٨٢** |
| **إجمالي القاعدة الرأسمالية** | **١,٣٨٠,٠٤١,٣٣٨** | **١,٤٣٢,٩٥٣,٦٤٣** |
| **معدل صافي التمويلات إلى إجمالي القاعدة الرأسمالية** | **١:٦** | **١:٤** |

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليس)

## 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٪ و٢٠,٠٠٪ و١٩,٥٪، على الترتيب؛ كما تم خفض سعر الائتمان والخصم ليصبا إلى ١٩,٥٪ كذلك قرر مجلس إدارة البنك المركزي خفض نسبة الاحتياطي النقدي، التي تلزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزي المصري من ١٨٪ إلى ١٦٪.

- شهدت المنطقة تصاعدا 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 والسلع الأساسية. كما قد يترتب على هذه الأحداث ضغوط 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)

طبقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدل بالقرار رقم ٦٩ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٢ إبريل٢٠٢٠ على الشركة تكوين حساب إضمحلال للتمويلات الممنوحة، وذلك بعد استبعاد التمويلات التى لا تتحمل الشركة مخاطرها، مع الإلتزام بالحد الأدنى على النحو الآتى :

أولاً: يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالى الأرصدة المنتظمة القائمة، على أن يتم إحتساب هذا المخصص إعتبارا 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 و٢٠٢٠ 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 وفقا لمعايير المحاسبة المصرية.

ثانيا: يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك فى تحصيلها وفقا لمعدلات التأخر فى التحصيل مقسمة إلى أربعة مستويات وفقا لمدى درجة الانتظام فى السداد لكل حالة على حدي، وذلك على النحو المبين بالجدول الأتى :

| المستوى | التأخر فى السداد | التصنيف | نسبة المخصص | الملاحظات |
|---|---|---|---|---|
| الأول | أكثر من ٩٠ يوم حتى ١٨٠ يوم | يستدعى المتابعة | ١٠٪ من الرصيد غير المغطى | -- |
| الثانى | أكثر من ١٨٠ يوم حتى ٢٧٥ يوم | دون المستوي | 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 (ايه.تي.ليس)

## 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 |
| الآلات والمعدات وخطوط الانتاج | ٥٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد |
| الأصول غير الملموسة | ٠٪ لا يعتد بها لاغطاية رصيد العميل |

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

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

طبقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدل بالقرار رقم ٧٠ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٢ ابريل ٢٠٢٠، والذي ينص علي تكوين حساب إضمحلال للتمويلات الممنوحة وذلك بعد إستبعاد التمويلات التي لاتتحمل الشركة مخاطرها، يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالى الأرصدة المنتظمة القائمة ، على أن يتم إحتساب هذا المخصص إعتبارا من القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
وللشركة أن تطبق نسبة المخصص العام المشار إليها تدريجياً بواقع نسبة تبدأ ب(٠,٥٪) خلال عامي ٢٠١٩ و٢٠٢٠ ثم (٠,٧٥٪) خلال عام ٢٠٢١ وصولاً إلي نسبة ١٪ خلال عام ٢٠٢٢، أي خلال ثلاث سنوات علي الأكثر من تاريخ القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، على أن يتم معالجتها وفقا لمعايير المحاسبة المصرية .

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

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

أولاً: يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع (١٪) من إجمالى الأرصدة المنتظمة القائمة.
وللشركة أن تطبق نسبة المخصص العام المشار إليها تدريجياً بواقع نسبة تبدأ ب(٠,٥٪) خلال عامي ٢٠١٩ و٢٠٢٠ ثم (٠,٧٥٪) خلال عام ٢٠٢١ وصولاً إلي نسبة ١٪ خلال عام ٢٠٢٢، أي خلال ثلاث سنوات علي الأكثر من تاريخ القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، على أن يتم معالجتها وفقا لمعايير المحاسبة المصرية .
ثانيا: يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك فى تحصيلها وفقا لمعدلات التأخر فى التحصيل، مقسمة الى أربعة مستويات وفقا لمدى درجة الانتظام فى السداد لكل حالة على حدى، وذلك على النحو المبين بالجدول الأتى :

| المستوى | التأخر فى السداد | التصنيف | نسبة المخصص | الملاحظات |
|---|---|---|---|---|
| الأول | أكثر من ٩٠ يوم حتى ١٨٠ يوم | يستدعى المتابعة | ١٠٪ من الرصيد غير المغطى | -- |
| الثانى | أكثر من ١٨٠ يوم حتى ٢٧٥ يوم | دون المستوي | 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 (ايه.تي.ليس)

## 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 إعمال تقويم الأصول من مقيم معتمد |

ويحتسب الرصيد غير المغطى من الأصل على أساس الرصيد الدفترى القائم من قيمة التمويل مطروحا منه نسبة (٨٠٪) من قيمة العقار على أن يتم ذلك من خلال أحد خبراء التقييم العقاري المقيدين لدي 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 تزاول أنشطة مالية غير مصرفية.

" تلتزم الشركات التي تزاول أنشطة التمويل العقاري، والتأجير التمويلي، والتخصيم، والتمويل الاستهلاكي، وتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة و / أو متناهية الصغر بتكوين 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 على أن يتم إدراجه ضمن حقوق المساهمين و لا يتم أستخدامه 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 تزاول 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 أستخدام هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول علي موافقة مسبقة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

- بتاريخ ٧ مايو ٢٠٢٣ تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بإستخدام رصيد إحتياطي مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) والبالغ قيمته ٦ ٠٢٢ ٢٧١ 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 (أ.م.م)

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

| التأجير التمويلي | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنية مصري | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري |
|---|---|---|
| (١) رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لإسس 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. | ٦٢,٠٠٩,٤٩٤ | ٤٦,٩٥٦,٩٤٤ |
| (٢) رصيد الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التأجير التمويلي المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية. | (٣,٣٤٢,٢٦٨) | (٦,٥٨٢,٤٤١) |
| الفرق بين (١) و (٢) اعلاه | ٥٨,٦٦٧,٢٢٦ | ٤٠,٣٧٤,٥٠٣ |
| **رصيد احتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي** | ٥٨,٦٦٧,٢٢٦ | ٤٠,٣٧٤,٥٠٣ |
| **التخصيم** | | |
| (٣) رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لإسس حساب المخصصات الواردة بماده (٦) من قواعد وضوابط متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن معايير الملاءة المالية الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٩٢) لسنة ٢٠١٨ | ٩,٤٦٥,٢٣٢ | ١٢,٠١٧,٢٠٩ |
| (٤) رصيد الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التخصيم المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية. | (١,٢٣٧,٣٢٧) | (١,٣٥١,٧٥٥) |
| الفرق بين (٣) و (٤) اعلاه | ٨,٢٢٧,٩٠٥ | ١٠,٦٦٥,٤٥٤ |
| **رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التخصيم** | ٨,٢٢٧,٩٠٥ | ١٠,٦٦٥,٤٥٤ |
| **التمويل العقارى** | | |
| (٥) رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لإسس حساب المخصصات الواردة بماده (٦) من قواعد وضوابط متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن معايير الملاءة المالية الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٥٨) لسنة ٢٠٢٠. | ٢٢,٣٧٤,٥٤٨ | ١٢,٤٩٥,١٦٤ |
| (٦) رصيد الخسائر الإئتمانية المتوقعة لعملاء التمويل العقارى المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية. | (٣,٨٣٣,٦٣٥) | (١,٣٤٨,١٢٤) |
| الفرق بين (٥) و (٦) اعلاه | ١٨,٥٤٠,٩١٣ | ١١,١٤٧,٠٤٠ |
| **رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التمويل العقارى** | ١٨,٥٤٠,٩١٣ | ١١,١٤٧,٠٤٠ |
| **رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل العقارى** | ٨٥,٤٣٦,٠٤٤ | ٦٢,١٨٦,٩٩٧ |

## ٣٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

### ٣٣-١ المعاملات بالعملات 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 (إيه.تي.ليس)

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 يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة بالقوائم المالية المستقلة بالتكلفة منضمنة تكلفة الاقتناء، وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمة تلك الاستثمارات، يتم تعديل القيمة الدفترية بقيمة هذا الاضمحلال ويدرج بقائمة الدخل وذلك لكل استثمار على حدة.

٣٣-٣ الأصول الثابتة والإهلاك

أ الإعتراف الأولى والقياس

- يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال).
- وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.
- يتم المحاسبه عن المكونات الخاصه ببند من بنود الأصول الثابتة التي تختلف أعمارها الانتاجية 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 تحميل الإهلاك على الأرباح او الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي.

وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية ولسنة المقارنة:

| نوع الأصل | العمر الإنتاجي المقدر |
|---|---|
| مباني وعمارات | ٤٠ سنه |
| حاسب الي | ٣ سنوات |
| أثاث وتجهيزات | ٥-٧ سنوات |
| الات ومعدات | ٥ سنوات |
| سيارات ووسائل نقل | ٥ سنوات |
| تحسينات أماكن مستأجرة | ٥ سنوات |

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه تي ليس)

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 جنباً إلى جنب مع كل من:

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

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

### ٣٣- ٤ عقود التأجير (تابع):

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

**عقود الإيجار التى 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 جميع المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد. وبخلاف ذلك يصنف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي. ويعتمد اعتبار عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي على جوهر المعاملة وليس على شكل العقد.
ومن أمثلة الحالات التي تؤدي عادة بمفردها أو مجتمعة إلى تصنيف عقد التأجير على أنه عقد تأجير تمويلي ما يلي:
(أ) يحوّل عقد التأجير ملكية الأصل محل العقد للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير.
(ب) كان للمستأجر الخيار لشراء الأصل محل العقد بسعر من المتوقع أن يكون أقل بدرجة كافية عن القيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه الخيار قابلا للممارسة بما يجعل من المؤكد بشكل معقول في تاريخ نشأة عقد التأجير أن الخيار ستتم 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.
(ه) يعد الأصل محل العقد ذو طبيعة متخصصه إلى حد أن المستأجر فقط هو من يستطيع استخدامه بدون تعديلات كبيرة.

**الاعتراف والقياس**

**القياس الاولى**

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:

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (شركة مساهمة مصرية)

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

### ٣٣- ٤ 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".

### ٣٣-٥ الإضمحلال في قيمة العملاء

يستبدل المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات الماليه" نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" (ECL). ينطبق نموذج إضمحلال القيمة الجديد على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والعملاء.
بالنسبة لمديونيات العملاء التي انخفضت قيمتها، يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقًا للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي طبقا 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 المتوقع استلامها، واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تعثر) يؤخذ في الاعتبار ويستند التقييم ذي الصلة إلى بيانات التأخير التاريخية المعدلة بواسطة عوامل محددة للعملاء والمعلومات المستقبلية التي تشمل عوامل الاقتصاد الكلي.
تحدد الشركة القيم المعرضة للخسائر الإئتمانية المتوقعة بناءً على عدد أيام التأخير والتي يتم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر الخسارة وفقًا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية".
ينتج عن محددات الخسائر الإئتمانية المتوقعة (إحتمالية التعثر – القيمة المعرضة للخسائر الأئتمانية المتوقعة – معدل الخسارة عند التعثر) ثلاثة سيناريوهات.
يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة علي ثلاثة مستويات (الأساسي – الأفضل – الأسوأ) لجميع المراحل الثلاثة (١٢ شهرًا وخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر).
يتم شطب مديونية العملاء (إما جزئيًا أو كليًا) عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد الأصل المالي بأكمله أو جزء منه. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر الشركة أن المستأجر ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى فردي لكل عميل.
يتم تضمين عمليات استرداد المبالغ التي تم شطبها سابقًا ضمن "خسائر إضمحلال قيمة الأدوات المالية" في قائمة الأرباح و الخسائر والدخل الشامل الآخر.
يمكن أن تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة للإجراءات القانونية تطبيقاً لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (ايه تي ليس)

### ٣٣- ٦ الأدوات المالية

**تصنيف وقياس الاصول المالية**

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

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

### ٦-٣٣ الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

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

**تقييم نموذج الأعمال**

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مده الأصول المالية مع مده الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة الشركة ؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر ؛
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليس)

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

### ٦-٣٣ الأدوات المالية (تابع)

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط و غير 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 | | |
|---|---|---|---|
| | التكلفة المستهلكة | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | |
| أدوات حقوق الملكية | لا ينطبق | خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه | القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| أدوات الدين | نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية | نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع | 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 أستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي وتحويل ما يقارب جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي، أو الإبقاء على الحقوق التعاقدية في أستلام 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 أستلام 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 أستلام 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 منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الاولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدي ١٢ شهراً

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليس)

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

### ٦-٣٣ الأدوات المالية (تابع)

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

المرحلة الثانية. خسارة الائتمان المتوقعة على مدي 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 مدي الحياة لتلك الأصول ولكن يعتبر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان

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

**الإلتزامات المالية**

يتم تصنف الالتزامات المالية عند الاثبات الاولي بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة. ويتم اثبات تكاليف المعاملة المباشرة في قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر عند تكبدها. يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة والتغيرات – بما في ذلك أي مصروف فائدة وتثبت في قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر.

يتم قياس الالتزامات المالية غير المشتقة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف مباشرة متعلقة بالمعاملة. لاحقا للاثبات الاولي يتم قياس هذه الالتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

**التصنيف والقياس اللاحق**

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

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

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

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

**إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية**

يتم الغاء أثبات الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية او الغائها أو انقضاء مدتها . وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماما او عند تعديل شروط التزام حالي بشكل جوهرى فإن مثل هذا الاستبدال او 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 او الخسارة والدخل الشامل الاخر.

أ- مقاصة الأدوات المالية

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

٣٣-٧ الأصول المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

عند التبويب كأصول محتفظ بها بغرض البيع لا يتم إجراء إهلاك أو استهلاك للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة.

٣٣-٨ المشروعات تحت التنفيذ

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

٣٣-٩ أصول غير ملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الإقتناء مخصوماً منها مجمع الإستهلاك وأى 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 الانتاجي المقدر .

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

٣٣ -١٠ العملاء وأوراق القبض

تدرج العملاء وأوراق القبض بمبلغ الفاتورة الاصلي 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.

٣٣- ١١المدينون 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.

٣٣-١٢ الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

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

### ٣٣-١٣ الإيرادات

#### ٣٣-١٣-١ الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

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

#### ٣٣-١٣-٢ إيرادات التأجير التمويلي الأخري

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

#### ٣٣-١٣-٣ إيرادات عقود التخصيم

يتم اثبات ايراد عمولة التخصيم عند تخصيم فواتير / مديونية العميل و عند وجود خدمات يمكن قياس تكلفتها بشكل محدد وتكون مؤكدة الحدوث في فترات زمنية مالية مختلفة ، يتم اثبات الجزء الخاص من إيراد العمولة بكل فترة مالية بقائمة الدخل الخاصة بكل فترة مالية.

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

### ٣٣- ١٤ إيراد العوائد الدائنة

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

### ٣٣ - ١٥ المصروفات

#### ٣٣-١٥-١ تكلفة التمويلات

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

#### ٣٣-١٥-٢ 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 الأخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو تجميع الأعمال.

**ب- ضريبة الدخل الجارية**

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

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليس)
٩٠٣١٩٣٩٩ ش.م.م

٣٣-١٥-٢ الضرائب (تابع)

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 يتنظر 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 من طريق خطة العمل المستقبلية للشركة. يتم إعادة تقدير مؤقتة ، الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الصريبية المؤجلة التي لم نعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

٣٣-١٦ ربحية السهم

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

٣٣-١٧ النقدية وما فى حكمها

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

٣٣-١٨ رأس المال

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

٣٣-١٩ إحتياطي قانوني

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

٣٣-٢٠ 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 وكالتزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمو الشركة باعتماد هذا التوزيع.

٣٣-٢١ توزيعات الأرباح

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

٣٣-٢٢ 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 المالى مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (ايه.تي.ليس)

## ٣٣-٢٣ المساهمة التكافلية

- في ١١ يناير ٢٠١٨ صدر القانون رقم ٢ لسنة ٢٠١٨ قانون التأمين الصحي الشامل، الذي دخل حيز النفاذ في اليوم التالي لانقضاء ستة أشهر من تاريخ نشره في المنشورات الرسمية. أضاف هذا القانون أعباء مالية لأصحاب العمل، وإلتزام أصحاب العمل بدفع حصتهم من اشتراكات موظفيهم بنسبة ٤٪ شهريا من أجر العامل الذي وعن 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.

## ٣٣-٢٤ أرباح عملية التوريق

يتم قياس الإيراد الناتج عن عمليات التوريق بقيمة الزيادة فى القيمة العادلة لمقابل الحوالة التى تم إستلامه أو لا يزال مستحقا للشركة كحقوق فى نهاية عملية التوريق عن القيمة الدفترية لمحافظ التوريق فى تاريخ عقد الحوالة

## ٣٣-٢٥ أحداث لاحقة

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٩ اكتوبر ٢٠٢٦ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة اساس إلى ٢٠,٠٪ ٢١,٠٪ ٢٠,٥٪، على الترتيب؛ كما تم رفع سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ٢٠,٥٪.

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (شركة مساهمة مصرية)