

شركة كونتكت المالية القابضة

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة

المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

وتقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

١	قائمة المركز المالي الدورية المجمعة
٢	قائمة الدخل الدورية المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة
٤٢ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٦٢ - ٤٣	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدي: ١٢٥٧٧

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة - "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

عبد الهادي محمد علي إبراهيم


محاسبون قانونيون ومستشارون
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)
KPMG حازم حسن

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالجنية المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	الأصول
٨٥٤,١٠٦,٥٩٩	٩٩٣,٠٢٢,٢٠١	(٢٤)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٦,١٣٦,٢٣٩,٦٧٨	٦,٨٤٢,١٣٧,٦٥٣	(٢٥)	محافظ حقوق مالية
١٨٧,٠٨٢,٥٦٠	٣٤٦,٣٦٩,٠٩٠	(٢٦)	مدينو عمليات التأمين
١٩١,٥٧٨,٧٣٤	١٩٤,٥٢٦,١٩٠	(٢٧)	استثمارات بطريقة حقوق الملكية
٩٢,٩١٨,٢٩٥	٦٨٨,٧٨١,٠٨٧	(٢٨)	إستثمارات مالية
٢٨,٦٨٨,٢٢٨	٢٥,٩٥٢,٠٩٥	(٢٩)	فائض عمليات التوريق
٦,٦٩٥,٥٢٨	٦,٠٨٤,٢٤٨	(٣٠)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٢٤٥,٢٣٢,٦٥٢	٣١٢,٦٧٠,٩٠٠	(٣١)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢٩,٧٧٩,١١٣	٣٢,٠٣٩,٦٥٢	(٣٢)	مشروعات تحت التنفيذ
٢١٩,٦٤٤,٩٨٨	٢٣٢,٤٠٥,٠٤٣	(٣٣)	أصول ثابتة
٤١٧,٩١٦,٢٤٤	٣٨٩,٥٦١,٠٥٠	(٣٤)	أصول حق انتفاع
٣٢,٢١٦,١٩٩	٣٢,٢١٦,١٩٩	(٣٥)	الشهرة
٢٥,٠١٣,٦٥٥	٣٤,٢٨٢,٠٧٠	(٣٦)	أصول غير ملموسة
٤٩٢,٤٣٢	٥١٤,٤١٨	(٣٧)	أصول ضريبية مؤجلة
١٤,٣٩٤,٧٦٤	١٨,٣٦٩,٧٦٤	(٣٨)	أصول محتفظ بها لغرض البيع
٩,٣٠٩,٩٩٩,٦٦٩	١٠,١٤٨,٩٣١,٦٦٠		اجمالي الأصول
٤,٧٨٤,٥٧٩,٥٣٤	٥,١٩٨,٩١٢,٧١٥	(٣٩)	قروض و تسهيلات إئتمانية
٥١٨,٥٨٣,٩٧٩	٩١٩,٢٨٨,٤٠٥	(٤٠)	موردين وأرصدة دائنة أخرى
١٩١,٧٧٩,٥٥٨	٢٥٤,٦٨٧,٩١٨	(٤١)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٨٥,٨٣٢,٧٤٥	٢٧١,٦٥٤,٦٢٩	(٤٢)	شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٦٢,٥٤٧,٣٣٨	٤٤٣,٥١١,٠٤٨	(٤٣)	التزامات عقود تأجير
٣١٧,٦١٥,٧٧٦	٤٠٠,٦٨٤,٨٩٣	(٤٤)	حقوق حملة وثائق التأمين
٤٦,٠١٤,٢٥٦	٣١,٩٣٧,٦٧١	(٤٥)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦,٥٠٦,٩٥٣,١٨٦	٧,٥٢٠,٦٧٧,٢٧٩		اجمالي الالتزامات
١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	(٤٦)	حقوق الملكية
١,٠٨٥,٤٩٦,٠٦١	١,١١٩,٦٧٦,٠٦٦	(٤٧)	رأس المال المدفوع
١,٤٥٠,٧٣٨,٦٨٥	١,٢٣٨,٠٣٥,٨٧٢	(٤٨)	احتياطيات
٢,٧٢٧,٧٥٠,٥٨٦	٢,٥٤٩,٢٢٨,٣١٨	(٤٩)	أرباح مرحلة
٧٥,٢٩٥,٨٩٧	٧٩,٠٢٦,٠٦٣	(٥٠)	صافي حقوق الملكية لمساهمي الشركة الأم
٢,٨٠٣,٠٤٦,٤٨٣	٢,٦٢٨,٢٥٤,٣٨١	(٥١)	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٩,٣٠٩,٩٩٩,٦٦٩	١٠,١٤٨,٩٣١,٦٦٠		اجمالي حقوق الملكية
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	(٥٢)	اجمالي حقوق الملكية والالتزامات
			التزامات عرضية
			خطابات ضمان

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٢) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

التاريخ في ٢٨ مايو ٢٠٢٣

تقرير الفحص المحدود 'مرفق'

محمد سعيد

(المدير المالي)

أيمن الصاوي

(رئيس القطاع المالي)

سميد زعتر

(الرئيس التنفيذي)

شركة كونتكت المالية القابضة
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالجنبة المصري

إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٣ جنبة مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ جنبة مصري	مستل اجماليات
الأنشطة التمويلية			
ناتج أحالة محافظ حقوق مالية	٢٦٩,٨٢٧,٤٩٥	١٨٢,٠٨٢,٨١٦	(٤٩) - (٧)
اتعاب المحافظ المدارة	٦٨,٦٧٨,٤٦٧	٥٠,١٣٢,١٠٦	(٨)
ناتج عمليات شركة التوريد	(٢,٩٤٣,٠٤٥)	(٧,٣٤٥,٢٥٨)	(٩)
تكلفة سداد مبكر صكوك / تخصيص	(٦٠,٢٢٩,٠٨٩)	(٢٠,٢٨٥,٢٨٢)	
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٢٧٥,٣٣٣,٨٢٨	٢٠٤,٥٨٥,٣٨٢	(١/١)
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٢٨٥,٤٨٥,٥٦٦	١٣٨,٠٤٩,٥٥١	(١٠)
تكلفة تمويلية	(١٧٤,٦٢٩,٠٤٦)	(٥٩,٠٤٤,٣٦٢)	
عوائد دائنة (القائض النقدي)	٢١,٧٥١,٧٤٦	٣٢,١٥٣,٨٤٢	
تكاليف تمويلية اخرى	(٣,٤٠٢,٧٣٣)	(١,٥٩٨,٠٨٢)	
صافي الدخل من العائد	١٢٩,٢٠٥,٥٣٣	١٠٩,٥٦٠,٩٤٩	(١/٢)
إيرادات الاتعاب والعمولات	٨٩,٣٧١,٢٤٤	٦٤,٩٧٠,٦٦٠	(١١)
مصروفات الاتعاب والعمولات	(٣٣,٩٧٤,٧٦٣)	(٢١,٢٦٩,١٩٦)	(١٢)
صافي الايراد من الاتعاب والعمولات	٥٥,٣٩٦,٤٨١	٤٣,٧٠١,٤٦٤	(١/٣)
نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	٢,٩٤٧,٤٥٦	٤,٦٣٢,٤٧٤	(٢٧)
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	-	٣٩,٤٧٥,٩٨٣	
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	-	(٣٩,٤٧٥,٩٨٣)	(١/٥)
صافي مبيعات السلع و الخدمات	-	-	
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية	٤٦٢,٨٨٣,٢٩٨	٣٦٢,٤٨٠,٢٦٩	(١)
التأمين والوساطة التأمينية			
الأقساط المباشرة	٤٣٦,٩٦٦,٤٢٠	٢٥٢,٠٣٢,٧٠٨	
مخصص الإخطار السارية	(٧١,٢٩٢,٧٣٧)	(٤٣,٩٢٦,١٩٢)	
أقساط إعادة التأمين الصادرة	(١٥٤,٥٤٩,٦٤٧)	(٧٠,٠٣١,٩٢٤)	
صافي الأقساط	٢١١,١٢٤,٠٣٦	١٣٨,٠٧٤,٥٩٢	
صافي التعويضات	(٨٨,٣٣٩,٤٦٧)	(٥٨,٨٥٦,٨١١)	(١٣)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	(٧٢,٥٣٩,٥٣٠)	(٤٦,٩٨٨,٤١٥)	(١٤)
رسوم اصدار وثائق	٢,٤٩٦,١٦٣	٢,٥٧٣,١٠٦	
مخصص التقلبات العكسية	(٣,١٢٦,٤٦١)	(٩٠٠,٤٩٢)	
فائض الاكتتاب التأميني	٤٩,٦٦٤,٧٤١	٣٣,٩٠١,٩٩٠	(٢/١)
صافي الدخل من الاستثمار	٢٣,٦٥٠,٠٣٣	١٤,٤٧٢,٠٦٢	(٢/٢)
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	١٠,٧٣٦,٠٣٨	١٠,٤١٦,١٩١	(١٥)
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	(٢,٧٤٤,٨٣٠)	(١,٩٢٩,٢٩٤)	(١٦)
صافي الايراد من خدمات الأنشطة التأمينية	٧,٩٩١,٢٠٨	٨,٤٨٦,٨٩٧	(٢/٣)
إيرادات تشغيل اخرى	١٠,٨٠٤,٧٨٠	٥,٦٠٥,٤٣٦	(١٧)
مصروفات تشغيل اخرى	(٦,٨٧٧,٧٤٥)	(٥,٤٢٤,٨٧٨)	(١٨)
صافي إيرادات (مصروفات) التشغيل الأخرى	٣,٩٢٧,٠٣٥	١٨٠,٥٥٨	(٣)
الاهلاكات والاستهلاكات	(٢٧,٨٠٥,٩٦٦)	(٢٣,٦٩٠,٦٥٥)	(١٩)
أجور ومرتبات	(١٤٩,٦٤٧,٣٧٦)	(١١٧,٤٠٠,٢٤٨)	
مصروفات اخرى	(٤٣,٠٥٧,٤٩٩)	(٢٦,١٦٦,٢١٨)	(٢٠)
مصروفات دعائية وإعلان	(٢٢,١٣٨,٣٠٦)	(٧,٧٣٧,٧٠٨)	
مخصصات	-	(١٦,٥٥٦)	
مصروفات تمويلية (الترام عقود تاجير)	(١١,٠٣٧,٤١١)	(١٠,٢٣٧,٢٥١)	(٤٠)
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(٣٧٠,٠٠٠)	(٣١٧,٠٠٠)	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٧٩,٦٥٠,٧٦٢)	(١٣,٤٠٧,١١٦)	(٢١)
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة	(٣٣٣,٧٠٧,٣٢٠)	(١٩٨,٩٧٢,٧٥٢)	(٤)
ضريبة الدخل	(٧٠,٠١٥,٨٦٢)	(٦٠,١٣٨,٥٥٣)	(٢٢)
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	١٤٤,٣٤٣,١٣٣	١٦٠,٤١٠,٤٧١	
موزع كالتالي:			
صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم	١٣٥,٩١١,٩٨٢	١٥٣,٥٤٥,١٦٤	
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٨,٤٣١,١٥١	٦,٨٦٥,٣٠٧	(٤٤)
نصيب السهم الاساسي في أرباح الفترة	٠,١١	٠,١٣	(٢٣)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٢) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦٠,٤١٠,٤٧١	١٤٤,٣٤٣,١٣٣	أرباح الفترة بعد الضرائب
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
		احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين):
٣,٦٩٩,٥٤٥	٤,٤٩٠,٢٦٢	أصول مالية بالقيمة العادلة - صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٢٠,٢٠٨	١٢,٨١٠,٧٤٨	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقا الي الأرباح و الخسائر
(٩,٨٦٦,١٠١)	(٣,٣٩٦,٦١٦)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢,٢٣٧,٣٥٣	٧٦٤,٢٣٩	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
(٢,٥٠٨,٩٩٥)	١٤,٦٦٨,٦٣٣	اجمالي الدخل الشامل الاخر عن الفترة (بعد الضريبة)
١٥٧,٩٠١,٤٧٦	١٥٩,٠١١,٧٦٦	اجمالي الدخل الشامل عن الفترة
		اجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من :
١٥٢,٠١١,١٩٣	١٥٢,٨٣٧,٤٨٨	أصحاب حقوق ملكية الشركة الام
٥,٨٩٠,٢٨٣	٦,١٧٤,٢٧٨	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٥٧,٩٠١,٤٧٦	١٥٩,٠١١,٧٦٦	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٢) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالجنية المصري

رأس المال المدفوع	احتياطات						الإجمالي
	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم أئابة وتحفيز	احتياطي القيمة العادلة (بالصافي)	الأرباح المرحلة	إجمالي حقوق الملكية للشركة الام	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٦٩,٧٣٦,٩٨٣	٧٩٠,٤٧٩,٦١٦	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	١,٣١٧,٠٧٠,٣٧٥	٢,٤٩٠,٨٩٧,١٢٠	٨٣,٧٢٢,٨٧٣	٢,٥٧٤,٦١٩,٩٩٣
صافي أرباح الفترة	-	-	-	١٥٣,٥٤٥,١٦٤	١٥٣,٥٤٥,١٦٤	٦,٨٦٥,٣٠٧	١٦٠,٤١٠,٤٧١
الدخل الشامل الاخر عن الفترة	-	-	(١,٥٣٣,٩٧١)	-	(١,٥٣٣,٩٧١)	(٩٧٥,٠٢٤)	(٢,٥٠٨,٩٩٥)
أجمالي الدخل الشامل عن الفترة	-	-	(١,٥٣٣,٩٧١)	١٥٣,٥٤٥,١٦٤	١٥٢,٠١١,١٩٣	٥,٨٩٠,٢٨٣	١٥٧,٩٠١,٤٧٦
معاملات مع مالكي الشركة :							
إحتياطي اسهم أئابة وتحفيز	-	٩,٩٣٢,٢٧٩	-	-	٩,٩٣٢,٢٧٩	-	٩,٩٣٢,٢٧٩
احتياطي قانوني	١٤,١٥٤,٧٤٤	-	-	(١٤,١٥٤,٧٤٤)	-	-	-
اقتناء شركات تابعة بنسبة حقوق أصحاب حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	(١٠,٦٨١,٨٨٢)	(١٠,٦٨١,٨٨٢)
توزيعات أرباح	-	-	-	(٣١٩,٢٦٦,٩٣٨)	(٣١٩,٢٦٦,٩٣٨)	(١٠,٢٠٤,٧٢٦)	(٣٢٩,٤٧١,٦٦٤)
اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة	١٤,١٥٤,٧٤٤	٩,٩٣٢,٢٧٩	-	(٣٣٣,٤٢١,٦٨٢)	(٣٠٩,٣٣٤,٦٥٩)	(٢٠,٨٨٦,٦٠٨)	(٣٣٠,٢٢١,٢٦٧)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٨٣,٨٩١,٧٢٧	٨٠٠,٤١١,٨٩٥	١٢٠,٥٦٠,٣٣٥	١,١٣٧,١٩٣,٨٥٧	٢,٣٣٣,٥٧٣,٦٥٤	٦٨,٧٢٦,٥٤٨	٢,٤٠٢,٣٠٠,٢٠٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٨٣,٨٩١,٧٢٥	٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢	١٨١,٣٦٨,٦٨٤	١,٤٥٠,٧٣٨,٦٨٥	٢,٧٢٧,٧٥٠,٥٨٦	٧٥,٢٩٥,٨٩٧	٢,٨٠٣,٠٤٦,٤٨٣
صافي أرباح الفترة	-	-	-	١٣٥,٩١١,٩٨٢	١٣٥,٩١١,٩٨٢	٨,٤٣١,١٥١	١٤٤,٣٤٣,١٣٣
الدخل الشامل الاخر عن الفترة	-	-	١٦,٩٢٥,٥٠٦	-	١٦,٩٢٥,٥٠٦	(٢,٢٥٦,٨٧٣)	١٤,٦٦٨,٦٣٣
أجمالي الدخل الشامل عن الفترة	-	-	١٦,٩٢٥,٥٠٦	١٣٥,٩١١,٩٨٢	١٥٢,٨٣٧,٤٨٨	٦,١٧٤,٢٧٨	١٥٩,٠١١,٧٦٦
معاملات مع مالكي الشركة :							
إحتياطي اسهم أئابة وتحفيز	-	٥,٣٨٨,٨٤٤	-	-	٥,٣٨٨,٨٤٤	-	٥,٣٨٨,٨٤٤
احتياطي قانوني	١١,٨٦٦,١٩٥	-	-	(١١,٨٦٦,١٩٥)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	(٣٣٦,٧٤٨,٦٠٠)	(٣٣٦,٧٤٨,٦٠٠)	(٢,٤٤٤,١١٢)	(٣٣٩,١٩٢,٧١٢)
اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة	١١,٨٦٦,١٩٥	٥,٣٨٨,٨٤٤	-	(٣٤٨,٦١٤,٧٩٥)	(٣٣١,٣٥٩,٧٥٦)	(٢,٤٤٤,١١٢)	(٣٣٣,٨٠٣,٨٦٨)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٢٥,٦٢٤,٤٩٦	١٩٨,٢٩٤,١٩٠	١,٢٣٨,٠٣٥,٨٧٢	٢,٥٤٩,٢٢٨,٣١٨	٧٩,٠٢٦,٠٦٣	٢,٦٢٨,٢٥٤,٣٨١

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٢) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالجنينة المصري

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٢٠,٥٤٩,٠٢٤	٢١٤,٣٥٨,٩٩٥	أرباح الفترة قبل الضرائب
		يتم تسويته بما يلي:
١١,١٢٧,٣٦٠	١٣,٨٤٦,٧٧١	(٣٢) اهلاك أصول ثابتة
١٢,٥٦٣,٢٩٥	١٣,٩٥٩,١٩٥	(٣٣) اهلاك أصول حق انتفاع
١٣,٤٠٧,١١٦	٧٩,٦٥٠,٧٦٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٨,٥١٧,٦٢٤	١٧٣,٢٥١,٨٤١	مصرفات تمويلية
(١٨٢,٠٨٢,٨١٦)	(٢٦٩,٨٢٧,٤٩٥)	ناتج إحالة محافظ حقوق مالية
٨,٨١١,٣٦٤	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
(٤,٦٣٢,٤٧٤)	(٢,٩٤٧,٤٥٦)	نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية
٩,٩٣٢,٢٧٩	٥,٣٨٨,٨٤٤	مصرفات اسهم الاثابة والتحفيز
١٥٨,١٩٢,٧٧٢	٢٢٧,٦٨١,٤٥٧	
التغير في :		
(٦١٢,٢١٨,٣٩٨)	(٥١٨,٤٠٠,٩٧١)	محافظ حقوق مالية
٢٨٩,٨٤٢,١٠٨	٩٨,٦٣٩,٥٣٢	موردون وأرصدة دائنة أخرى
(٢٤٩,٥٦٢,٢٠٩)	(٦٤,١٩٢,١٩٣)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
-	(١٦٢,٢٧٦,٥٧١)	مدينو عمليات التأمين
(٥٣٢,٧٢٠)	٦١١,٢٨٠	مستحق من اطراف ذات علاقة
٥٣,٠٢١,٧٦٠	٨٣,٠٦٩,١١٧	حقوق حملة وثائق التأمين
٦,٦٥٩,٩٢٢	٢,٧٣٦,١٣٣	فائض عمليات التوريد
-	٨٥,٨٢١,٨٨٤	شركات التأمين وإعادة التأمين
(٣٥٤,٥٩٦,٧٦٥)	(٢٤٦,٣١٠,٣٣٢)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٥٨,٢٨٠,٣٧٣)	(١٦٢,٢١٤,٤٣٠)	مدفوعات فوائد تمويلية
(٣,٣٧٨,٠٥٠)	(٧,٩٤١,٣٣٣)	مدفوعات ضريبة الدخل
(٤٢٥,٢٥٥,١٨٨)	(٤١٦,٤٦٦,٠٩٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(١٩,١٩٣,٦١٥)	(٢٦,٦١٧,٩٣٤)	(٣٢) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٤,٩٢٤	١١,١٠٨	مقبوضات من إستيعادات أصول ثابتة
-	(٩,٢٦٨,٤١٥)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٧٠٢,١٥٠)	(٢,٢٦٠,٥٣٩)	مشروعات تحت التنفيذ
(٣٩,٧٦٤,٦٣٥)	-	مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢١٠,٩٩٦,٦٧١	-	مدفوعات لاقتناء اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
-	٢٣٢,١٤٦,٤٣٢	مقبوضات من اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
١٢,٦٢٨,٥٣٨	-	توزيعات أرباح من استثمارات بطريقة حقوق الملكية
(١٠,٦٨١,٨٨٢)	-	حصة حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في راس مال الشركات التابعة
١٥٣,٢٨٧,٨٥١	١٩٤,٠١٠,٦٥٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٣٢٩,٤٧١,٦٦٤)	(٣٦,٨١٧,٥٦٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٨,٣٢٤,٥٤٧)	(١٥,٦٧٧,٧٠١)	مدفوعات عقود تأجير تمويلي
٨٨٢,١٥٥,١٦٥	٣,١٦٤,٨٠٤,٠٥٥	المتحصلات من قروض و تسهيلات ائتمانية
(٢٧٣,٦١٧,٥٧٢)	(٢,٧٥٠,٤٧٠,٨٧٤)	المسدد من حساب قروض و تسهيلات ائتمانية
٢٧٠,٧٤١,٣٨٢	٣٦١,٨٣٧,٩١١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(١,٢٢٥,٩٥٥)	١٣٩,٣٨٢,٤٦٨	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٢٨,٠٩٥,٠٠٩	٨٥٤,٨٨٩,٥٢٨	النقدية وما في حكمها في أول يناير
١٢٦,٨٦٩,٤٥٤	٩٩٤,٢٧١,٩٩٦	النقدية وما في حكمها آخر المدة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١٠٥,٨٩٧,٦١٠	٩٧٨,٤١٨,٧٥٧	بنوك - حسابات جارية
٢٠,٩٧١,٨٤٤	١٥,٥٣١,٠١٤	نقدية بالصندوق
	٣٢٢,٢٢٥	ودائع لأجل
١٢٦,٨٦٩,٤٥٤	٩٩٤,٢٧١,٩٩٦	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٢) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

١ - نبذة عن المجموعة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

- تأسست شركة ثروة كابيتال للاستشارات -شركة مساهمة مصرية - وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم ٣ لسنة ١٩٩٨، وقد تم قيدها في السجل التجاري تحت رقم ٣٧٩٣٣ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٩.
- تم تغيير اسم الشركة بناءً على قرار الجمعية العمومية الغير عادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٧ ليصبح "ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية" وقد تم التأشير بذلك بالسجل التجاري للشركة تحت رقم ٧٨٣١٧ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨ وكذلك تغيير الشكل القانوني للشركة من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ إلى القانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
- بناءً على قرار الجمعية الغير عادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تغيير اسم الشركة ليصبح "كونتكت المالية القابضة" وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

٢-١ غرض الشركة

- ويتمثل غرض المجموعة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو زيادة رؤوس الأموال مع مراعاة احكام القوانين واللوائح والقرارات السارية وبشرط الحصول على الترخيص اللازم لممارسة هذه الأنشطة ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او تشترك باي وجه من الوجوه مع شركات الأموال التي تزاول اعمال شبيهة بأعمالها او التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر او في الخارج كما يجوز لها ان تندمج في هذه الشركات او تشتريها او تلحقها بها وذلك طبق لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.
- الجدول التالي يوضح بيان الشركات التابعة لشركة كونتكت المالية القابضة ونسبة سيطرتها على تلك الشركات والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢٣:

أسم الشركة	النشاط	الدولة	نسبة السيطرة	
			مباشرة	غير مباشرة
كونتكت للتمويل	التمويل الاستهلاكي	مصر	٩٩.٩٩٩%	-
ثروة لإدارة الاستثمارات	ادارة صناديق الاستثمار	مصر	٩٩.٩٦%	-
سوى لتطوير نظم السداد	تحصيل الفواتير لحساب الغير	مصر	٥٠.٩٩٧%	-
كونتكت للتأجير التمويلي	التأجير التمويلي	مصر	٩٩.٩٩٩٨%	-
كونتكت للتخصيم	التخصيم	مصر	٧٤.٩٩%	٢٥%
ثروة للتأمين	تأمينات الأصول	مصر	٨٤.٩٨٠%	-
ثروة لتأمينات الحياة	تأمينات الحياة	مصر	٧٥.٠٩٠%	-
ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب	ترويج وتغطية الاكتتاب	مصر	٩٩.٩٩٦%	-
ثروة للتصكيك	اصدار الصكوك	مصر	٩٩.٩٨%	-
* كونتكت التمويل العقاري	التمويل العقاري	مصر	-	٩٩.٩٩٩٨%
* وادي دجلة فاينانشيال	تقسيط عضويات النوادي	مصر	-	٥٠%*
* مودرن فاينانس	تقسيط السيارات	مصر	-	٥٠%*
* جت جو لخدمات البيع بالتقسيط	تقسيط السلع المعمرة	مصر	-	٩٩.٩٩٩٦%
* كونتكت للوساطة التأمينية	الوساطة التأمينية	مصر	-	٨٠%

ثروة للتوريق	توريق الحقوق المالية	مصر	٨٠.٩٩٨ %	١٨ %
* العاصمة للاستثمار العقاري	الاستثمار العقاري	مصر	-	٩٩.٧ %
* كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات	التمويل الاستهلاكي	مصر	-	١٠٠ %
* كونتكت للاستشارات المتخصصة	تقديم الاستشارات ودراسات الجدوى	مصر	١ %	٩٩ %
* اس إم جي لخدمات التقسيط	التمويل الاستهلاكي	مصر	-	٥٠ %
أوتو ماركت القابضة	استثمارات مالية	موريشيوس	١٠٠ %	-
* كونتكت كارز دوت كوم	موقع إلكتروني لتجارة السيارات	مصر	-	١٠٠ %
كونتكت للدفع الإلكتروني	خدمات الدفع الإلكتروني	مصر	٩٩,٩٦ %	-
* أبو غالي فاينانس	التمويل الاستهلاكي	مصر	-	٥٠ %
كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي	التمويل الاستهلاكي	مصر	٩٩,٩٨ %	-
* سعر للحلول التكنولوجية	أعمال برمجيات وإنتاج المحتوى الإلكتروني	مصر	-	١٠٠ %

* تتمثل في نسب مساهمة شركة كونتكت للتمويل في الشركات التابعة لها والتي تخضع لسيطرة غير مباشرة من قبل شركة كونتكت المالية القابضة.

* تسيطر المجموعة علي تلك الشركات وذلك وفقا لعقد الإدارة المبرم بين شركة كونتكت للتمويل وتلك الشركات وتتحكم المجموعة في العمليات التشغيلية والمالية لتلك الشركات وذلك وفقا لأحكام العقد المشار إليه.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

● تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة.

● تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٨ مايو ٢٠٢٣.

٣ - عملة التعامل والعرض

- تم عرض القوائم المالية المجمعة بالجنيه المصري.

٤ - استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية المجمعة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول، والالتزامات، والإيرادات، والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية. مراجعة التقديرات يتم اثباتها بشكل مستقبلي.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.
- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على الرصيد القائم.
- وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت زيادة مؤثرة منذ الاعتراف الأولى، وتحديد منهجية لدمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

- التقديرات والأحكام المحاسبية المتعلقة باضمحلال قيمة الأصول المالية هي تقدير محاسبي مهم لأن الافتراضات الأساسية المستخدمة يمكن أن تتغير من فترة إلى أخرى وقد تؤثر بشكل كبير على نتائج المجموعة.
- عند تقييم الأصول للاضمحلال في القيمة، فإن تقدير الإدارة مطلوب، لا سيما في توقع المعلومات والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية بما تتضمنها من حالة عدم اليقين الاقتصادي والمالي، حيث يمكن أن تحدث تطورات وتغيرات في التدفقات النقدية المتوقعة بسرعة أكبر وإمكانية أقل للتنبؤ. قد يختلف المبلغ الفعلي للتدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها عن التقديرات المستخدمة من قبل الإدارة وبالتالي قد يتسبب في خسائر فعلية تختلف عن المخصصات المثبتة بالدفاتر.

التغير في السياسات المحاسبية

وفقا للقرار رقم ١٨٤٧ لسنة ٢٠٢٣ الصادر من رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ١٦ مايو ٢٠٢٣ بشأن تعديل بعض احكام معايير المحاسبة المصرية ملحق (ج) المرافق لمعيار المحاسبة المصري رقم ١٣ الخاص بآثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية حيث انه بسبب تباطؤ معظم اقتصاديات دول العالم والذي ادي الي ارتفاع أسعار جميع السلع الأساسية واضطراب سلاسل الامداد وارتفاع تكاليف الشحن وقيام البنوك المركزية بزيادة أسعار الفائدة عالميا وتكاليف الإنتاج بالإضافة الي الحرب الناشئة بين روسيا وأوكرانيا وتلك العوامل أدت الي انخفاض التدفق الأجنبي مما ادي الي ارتفاع الأسعار بصفة عامة خلال عام ٢٠٢٢ مما ادي الي انخفاض الجنية المصري مقابل الدولار مما ترتب عليه تأثر الشركات التي لديها التزامات بالعملات الأجنبية بخسائر كبيرة نتيجة إعادة ترجمة هذه الأرصدة وفقا لسعر الصرف الحالي وقد انعكست تلك الخسائر بشكل كبير علي نتائج اعمال الشركات بقائمة الأرباح والخسائر.

ذلك كله ادي الي الحاجة الي اصدار الملحق (ج) المرافق لمعيار المحاسبة المصري رقم ١٣ الخاص بآثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وذلك لوضع معالجة محاسبية خاصة اختيارية يمكن من خلالها التعامل مع الاثار المترتبة على تحريك سعر صرف العملات الأجنبية على القوائم المالية للمنشأة التي تآثرت قوائمها المالية سلبا بتحريك سعر الصرف هذا ولا تعد هذه المعالجة المحاسبية الخاصة الاختيارية الصادرة بهذا الملحق تعديلا لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة السارية حاليا، فيما عدا المدي الزمني لسريان هذا الملحق.

١- حيث يتيح الملحق الجديد معالجة محاسبية للمنشأة التي قامت قبل تاريخ تحريك سعر الصرف، باقتناء أصول ثابتة و/أو استثمارات عقارية و/أو أصول غير ملموسة (باستثناء الشهرة) و/أو أصول تنقيب وتقييم و/أو أصول حق انتفاع عن عقود تأجير، ممولة بالتزامات قائمة في ذلك التاريخ بعملات أجنبية، أن تقوم بالاعتراف ضمن تكلفة تلك الأصول بفروق العملة المدينة الناتجة عن الجزء المسدد من هذه الالتزامات خلال الفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة، بالإضافة الى فرق العملة الناتج عن ترجمة الرصيد المتبقي من هذه الالتزامات في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أو في نهاية يوم تاريخ اقفال القوائم المالية للفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة.

٢- كما تسمح التعديلات الجديدة بالمعالجة المحاسبية الأخرى للمنشأة بالاعتراف بصافي فروق العملة المدينة والدائنة المحققة خلال الفترة بالإضافة الي فروق العملة المدينة والدائنة الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية القائمة وإن كانت غير مرتبطة بأصل بعينة في نهاية يوم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أو في نهاية يوم تاريخ اقفال القوائم المالية للفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة، ضمن بنود الدخل الشامل الآخر

وعلي المنشأة ان تفصح بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل الاخر عن مبلغ فروق العملة ضمن بنود الدخل الشامل خلال الفترة قبل تأثير ضريبة الدخل وما تم ترحيله الي الأرباح والخسائر المرحلة نهاية الفترة وإن تفصح في قائمة الدخل او

في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن أثر تطبيق المعالجة المحاسبية الخاصة على النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح وإن تصحح على مبلغ فروق ترجمة العملات الأجنبية التي تمت اضافتها الي تكلفة الاصول.

- وقد اختارت المنشأة تطبيق ذلك القرار بالاعتراف بأثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة من ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية ضمن بنود الدخل الشامل بالإضافة الي الاعتراف ضمن تكلفة الأصول بفروق العملة المدينة الناتجة عن الجزء المسدد والغير مسدد من هذه الالتزامات خلال الفترة المالية بالإضافة الى فرق العملة الناتج عن ترجمة الرصيد المتبقي من هذه الالتزامات في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أو في نهاية يوم تاريخ اقفال القوائم المالية للفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة.

إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة، وفيما يلي ملخص لأهم هذه التعديلات :

المعايير الجديدة او التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معييار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"	١- يحدد هذا المعيار مبادئ إثبات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاق هذا المعيار، ويحدد قياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام الشركة بتقديم المعلومات الملائمة التي تعبر بصدق عن تلك العقود. وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك على المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية. ٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويلغي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ " عقود التأمين". ٣- أي إشارة في معايير المحاسبة المصرية الأخرى الي معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) تستبدل الي معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠). ٤- تم اجراء تعديلات بمعايير المحاسبة المصرية التالية لتتوافق مع متطلبات تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"، وهي كما يلي: - معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة واهلاكاتها". - ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول غير الملموسة". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري".	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية من تطبيق المعيار.	يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤، وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة أسبق، فيجب على الشركة الإفصاح عن تلك الحقيقة.

٥ - قياس القيم العادلة

أ - نماذج التقييم

تقيس المجموعة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة، والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.

- لمستوى ١: المدخلات التي هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة؛ الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة أو المماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.
- المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها (والتي تقلل الشركة استخدامها قدر الإمكان). تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشتمل تقنية التقييم الخاصة بها على مدخلات لا يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات غير القابلة للرصد تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير قابلة للرصد لتعكس الفروق بين الأدوات.
- تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع الأدوات المماثلة التي يمكن ملاحظتها في أسعار السوق، ونماذج التقييم الأخرى. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم أسعار الفائدة الحالية من المخاطر والمعيارية، وفروق الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار الأوراق المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية.
- الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل في تاريخ القياس.
- إن توافر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ومدخلات النموذج يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها ويقلل أيضًا من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توافر أسعار السوق والمدخلات التي يمكن ملاحظتها اعتمادًا على المنتجات والأسواق وهو عرضة للتغيرات بناءً على أحداث معينة وظروف عامة في الأسواق المالية.
- بالنسبة للأدوات الأكثر تعقيدًا، تستخدم الشركة نماذج تقييم داخلية. قد لا يمكن ملاحظة مدخلات النماذج في السوق، ويمكن اشتقاقها من أسعار أو معدلات السوق أو تقديرها على أساس الافتراضات. تتضمن أمثلة الأدوات التي تتضمن مدخلات هامة غير قابلة للرصد بعض الأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط. تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير قابلة للرصد درجة من حكم الإدارة وتقديرها في تحديد القيمة العادلة. عادة ما تكون أحكام وتقديرات الإدارة مطلوبة لاختيار نموذج التقييم المناسب الذي سيتم استخدامه، وتحديد احتمالية تعثر الطرف المقابل عن السداد والسداد المعجل، واختيار معدلات الخصم المناسبة.
- يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج لأي عوامل أخرى، مثل مخاطر السيولة أو عدم اليقين في النموذج، إلى الحد الذي تعتقد فيه الشركة أن طرفًا ثالثًا مشاركًا في السوق سيأخذها في الاعتبار عند تسعير أي معاملة. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة وتتضمن تعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان لكيان الشركة والطرف المقابل كلما كان مناسباً.

- تتم معايرة مدخلات وقيم النموذج مقابل البيانات التاريخية والتنبؤات المنشورة، وحيثما أمكن، مقابل المعاملات الحالية أو الأخيرة في أدوات مختلفة ومقابل أسعار السوق. عملية المعايرة هذه ذاتية بطبيعتها وتنتج نطاقات من المدخلات المحتملة وتقديرات القيمة العادلة. تستخدم الإدارة الحكم لتحديد أنسب نقطة في النطاق.

ب - الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير، من خلال المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة.

تستند المبالغ إلى القيم المعترف بها في قائمة المركز المالي. تتضمن القيم العادلة أي فروق مؤجلة بين سعر المعاملة والقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي عندما تستند القيمة العادلة على أسلوب تقييم يستخدم مدخلات غير قابلة للرصد.

الأصول المالية	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مستوى القيمة	أساليب التقييم والمدخلات
	جنيه مصري	جنيه مصري	العادلة	الرئيسية
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل	٦٥٥,٣٦٠,٢٥١	٨٣٨,٣٤٠,٦٩٦	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
الشامل الاخر				
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	١٧,٥٢٤,٨٥٤	٦٦,٦٨١,٦١٧	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢,٨١٩,٦٢٤,٩١٦	٢,١٦٥,٤٨٤,٥٥٥	الثالث	تدفقات نقدية مخصصة

نظرًا لعدم وجود أسواق نشطة لبعض الأدوات المالية، فإنه تم استخدام مدخلات السوق القابلة للرصد جنبًا إلى جنب مع المعلومات المتاحة لقياس قيمتها العادلة.

ج - المدخلات غير القابلة للرصد المستخدمة في قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي معلومات حول المدخلات الهامة غير القابلة للرصد المستخدمة في ٢٠٢٣ في قياس الأدوات المالية المصنفة على أنها المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

نوع الأداة المالية	القيم العادلة في ٣١ مارس ٢٠٢٣	أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢,٨١٩,٦٢٤,٩١٦	التدفقات النقدية المخصصة	- معدل الخصم المعدل حسب المخاطر - احتمالية التعثر - معدل السداد المعجل المتوقع - تكلفة المعاملة

تم تطوير المدخلات الهامة غير القابلة للرصد على النحو التالي.

- معدلات السداد المعجل المتوقعة مستمدة من اتجاهات السداد المعجل السابقة للعميل، بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.
- احتمالات التعثر عن السداد وشدة الخسائر للأصول التجارية مستمدة من البيانات التاريخية وأداء التحصيل ويتم تعديلها وفقًا للظروف الحالية.
- فروق أسعار الفائدة المعدلة بالمخاطر مستمدة من معدلات التعثر التاريخية واتجاهات السداد المعجل السابقة للعميل، بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.
- تكلفة المعاملة مستمدة من الاتجاهات التاريخية بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.
- على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن تقديراتها للقيمة العادلة مناسبة، إلا أن استخدام المنهجيات أو الافتراضات المختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة.

شركة كونتكت المالية القابضة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٦- تقارير قطاعية

القطاع هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة التي تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أخرى أو داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

يوجد بالمجموعة ٤ تقارير قطاعية تمثل قطاعات يتم تقديم تقارير مالية عنها للإدارة العليا وهذه التقارير تعرض منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل منفصل لأنها تتطلب استراتيجيات تكنولوجية وتسويقية مختلفة.

ويعتمد الجدول التالي في تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والإلتزامات علي نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها:

٣١ مارس، ٢٠٢٣	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التامينية	اخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
٢٦٩,٨٢٧,٤٩٥	-	-	-	-	٢٦٩,٨٢٧,٤٩٥
٦٨,٦٧٨,٤٦٧	-	-	-	-	٦٨,٦٧٨,٤٦٧
(٢,٩٤٣,٠٤٥)	-	-	-	-	(٢,٩٤٣,٠٤٥)
(٦٠,٢٢٩,٠٨٩)	-	-	-	-	(٦٠,٢٢٩,٠٨٩)
٢٧٥,٣٣٣,٨٢٨	-	-	-	-	٢٧٥,٣٣٣,٨٢٨
صافي إيرادات المحافظ المدارة					
٢٨٥,٤٨٥,٥٦٦	-	-	-	-	٢٨٥,٤٨٥,٥٦٦
٢١,٧٤٧,٥٩٨	-	-	-	٤,١٤٨	٢١,٧٥١,٧٤٦
(١٧٤,٦٠٣,٣٧٣)	-	-	-	(٢٦,٦٧٣)	(١٧٤,٦٢٩,٠٤٦)
(٣,٤٠٢,٧٣٣)	-	-	-	-	(٣,٤٠٢,٧٣٣)
١٢٩,٢٢٨,٠٥٨	-	-	-	(٢٢,٥٢٥)	١٢٩,٢٠٥,٥٣٣
٨٥,٣٨٤,٤٧٣	-	-	-	٣,٩٨٦,٧٧١	٨٩,٣٧١,٢٤٤
(٣٣,٩٧٤,٧٦٣)	-	-	-	-	(٣٣,٩٧٤,٧٦٣)
٥١,٤٠٩,٧١٠	-	-	-	٣,٩٨٦,٧٧١	٥٥,٣٩٦,٤٨١
صافي الإيراد من الاعتاب والعمولات					
٦,١٦١,٨٠٦	-	-	-	(٣,٢١٤,٣٥٠)	٢,٩٤٧,٤٥٦
٤٦٢,١٣٣,٤٠٢	-	-	-	٧٤٩,٨٩٦	٤٦٢,٨٨٣,٢٩٨
نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية					
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية					
التأمين والوساطة التامينية					
-	-	٤٣٦,٩٦٦,٤٢٠	-	-	٤٣٦,٩٦٦,٤٢٠
-	-	(٧١,٢٩٢,٧٣٧)	-	-	(٧١,٢٩٢,٧٣٧)
-	-	(١٥٤,٥٤٩,٦٤٧)	-	-	(١٥٤,٥٤٩,٦٤٧)
-	٢١١,١٢٤,٠٣٦	-	-	-	٢١١,١٢٤,٠٣٦
-	(٨٨,٣٣٩,٤٦٧)	-	-	-	(٨٨,٣٣٩,٤٦٧)
-	(٧٢,٥٣٩,٥٣٠)	-	-	-	(٧٢,٥٣٩,٥٣٠)
-	٢,٤٩٦,١٦٣	-	-	-	٢,٤٩٦,١٦٣
-	(٣,١٢٦,٤٦١)	-	-	-	(٣,١٢٦,٤٦١)
-	-	٤٩,٦١٤,٧٤١	-	-	٤٩,٦١٤,٧٤١
صافي الدخل من الاستثمار					
-	٢٣,٣٨٥,٨٥٠	٢٦٤,١٨٣	-	-	٢٣,٦٥٠,٠٣٣
-	٣٨٧,٩٠١	١٠,٣٤٨,١٣٧	-	-	١٠,٧٣٦,٠٣٨
-	-	(٢,٧٤٤,٨٣٠)	-	-	(٢,٧٤٤,٨٣٠)
-	٣٨٧,٩٠١	٧,٦٠٣,٣٠٧	-	-	٧,٩٩١,٢٠٨
-	٧٣,٣٨٨,٤٩٢	٧,٨٦٧,٤٩٠	-	-	٨١,٢٥٥,٩٨٢
٨,٧٧١,٤٩٠	٩٤٥,٨٠١	-	-	١٠,٨٧٤,٨٨٩	١٠,٨٠٤,٧٨٠
(٦,٣٢٩,٦٨٥)	-	-	-	(٥٤٨,٠٦٠)	(٦,٨٧٧,٧٤٥)
٢,٤٤١,٨٠٥	٩٤٥,٨٠١	-	-	٥٣٩,٤٢٩	٣,٩٢٧,٠٣٥
صافي الإيراد من الأنشطة التامينية					
٢٣,٧٨٠,٥٦٨	(٣,٣٤٤,٧٠٤)	(٤٨٥,٩٢٢)	(١٩٤,٧٧٢)	(٢٧,٨٠٥,٩٦٦)	(٢٧,٨٠٥,٩٦٦)
(١١٧,٧٢٨,٨٠٣)	(٢١,٤٨٤,٣٦٦)	(٤,٥٧٣,٩١٣)	(٥,٨٦٠,٢٩٤)	(١٤٩,٦٤٧,٣٧٦)	(١٤٩,٦٤٧,٣٧٦)
(٣٣,٢٢٥,٣٨٤)	(٥,٨٨٥,٣٨٤)	(١,٦٣٣,٣٤١)	(٢,٣١٣,٩٠١)	(٤٣,٠٥٧,٤٩٩)	(٤٣,٠٥٧,٤٩٩)
(١٧,٨٥٧,٧٦٤)	(١,٥٢٠,٧٥٩)	(٩٧٤,١٧١)	(١,٧٨٥,٦١٢)	(٢٢,١٣٨,٣٠٦)	(٢٢,١٣٨,٣٠٦)
(١٠,٦٥٩,٤٩٨)	(٣٧٧,٩١٣)	-	-	(١١,٠٣٧,٤١١)	(١١,٠٣٧,٤١١)
-	-	-	-	-	-
(٣٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٧٠,٠٠٠)
(٧٦,٧٦٩,٦٢٢)	(٢,٩٩٣,٦٩٠)	١٢٠,١٠١	(٧,٥٥١)	(٧٩,٦٥٠,٧٦٢)	(٧٩,٦٥٠,٧٦٢)
(٢٨٠,٣٩١,٦٣٩)	(٣٥,٦٠٧,١١٦)	(٧,٥٤٧,٢٤٦)	(١٠,١٦١,٣١٩)	(٣٣٣,٧٠٧,٣٢٠)	(٣٣٣,٧٠٧,٣٢٠)
صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة					
١٨٤,١٨٣,٥٦٨	٣٨,٧٢٧,١٧٧	٣٢٠,٢٤٤	(٨,٨٧١,٩٩٤)	٢١٤,٣٥٨,٩٩٥	٢١٤,٣٥٨,٩٩٥
(٦٠,٨٣٨,٧٣٨)	(٨,٢٩٤,٥٥١)	(٣,٥٣٧)	(٨٧٩,٠٣٦)	(٧٠,٠١٥,٨٦٢)	(٧٠,٠١٥,٨٦٢)
١٢٣,٣٤٤,٨٣٠	٣٠,٤٣٢,٦٢٦	٣١٦,٧٠٧	(٩,٧٥١,٠٣٠)	١٤٤,٣٤٣,١٣٣	١٤٤,٣٤٣,١٣٣
موزع كالناتج:					
١٢٠,٩٥٤,٠١١	٢٤,٣٦٩,٤٢٣	٣٤٠,٤٨٦	(٩,٧٥١,٩٣٨)	١٣٥,٩١١,٩٨٢	١٣٥,٩١١,٩٨٢
٢,٣٩٠,٨١٩	٦٠,٦٣٢,٠٢٣	(٢٣,٧٧٩)	٩٠,٨	٨,٤٣١,١٥١	٨,٤٣١,١٥١
١٢٣,٣٤٤,٨٣٠	٣٠,٤٣٢,٦٢٦	٣١٦,٧٠٧	(٩,٧٥١,٠٣٠)	١٤٤,٣٤٣,١٣٣	١٤٤,٣٤٣,١٣٣
صافي أرباح (خسائر) الفترة لمساهمي الشركة الأم					
٨,٨٣٤,٢١٩,٦٥٢	١,١٧٤,٠١٨,٢٥٦	٥٧,٤٢٩,١٠٨	٨٣,٢٤٣,٠٤٦	٨٣,٢٤٣,٠٤٦	١٠,١٤٨,٩٣١,٦٦٠
٦,٥٨٨,٦٩٧,٦٢٢	٨٠٩,٧٢٨,٩٢٣	٣٩,٣٤٣,٠٤٦	٨٢,٩٠٧,٦٧٧	٨٢,٩٠٧,٦٧٧	٧,٥٢٠,٦٧٧,٢٧٨
الأصول					
الالتزامات					

٣١ مارس ٢٠٢٢	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	اخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
ناتج أحوال محافظ حقوق مالية	١٨٢,٠٨٢,٨١٦	-	-	-	١٨٢,٠٨٢,٨١٦
اتعاب المحافظ المدارة	٥٠,١٣٣,١٠٦	-	-	-	٥٠,١٣٣,١٠٦
ناتج عمليات شركة التوريق	(٧,٣٤٥,٢٥٨)	-	-	-	(٧,٣٤٥,٢٥٨)
تكلفة سداد ميكس صكوك / تخصيص	(٢٠,٢٨٥,٢٨٢)	-	-	-	(٢٠,٢٨٥,٢٨٢)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٢٠٤,٥٨٥,٣٨٢	-	-	-	٢٠٤,٥٨٥,٣٨٢
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	١٣٨,٠٤٩,٥٥١	-	-	-	١٣٨,٠٤٩,٥٥١
تكلفة تمويلية	(٥٩,٠٤٠,٠٧١)	-	-	(٤,٢٩١)	(٥٩,٠٤٤,٣٦٢)
عوائد دائنة (الفائض النقدي)	٣١,٧٣٣,٥٢٢	-	-	٤٢٠,٣٢٠	٣٢,١٥٣,٨٤٢
تكاليف تمويلية أخرى	(١,٥٩٨,٠٨٢)	-	-	-	(١,٥٩٨,٠٨٢)
صافي الدخل من العائد	١٠٩,١٤٤,٩٢٠	-	-	٤١٦,٠٢٩	١٠٩,٥٦٠,٩٤٩
إيرادات الاعباب والمعمولات	٦١,٥٤٥,٢١١	-	-	٣,٤٢٥,٤٤٩	٦٤,٩٧٠,٦٦٠
مصرفوات الاعباب والمعمولات	(٢١,٢٦٩,١٩٦)	-	-	-	(٢١,٢٦٩,١٩٦)
صافي الإيراد من الاعباب والمعمولات	٤٠,٢٧٦,٠١٥	-	-	٣,٤٢٥,٤٤٩	٤٣,٧٠١,٤٦٤
نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	٦,٦٨١,٢٧٠	-	-	(٢,٠٤٨,٧٩٦)	٤,٦٣٢,٤٧٤
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	٣٩,٤٧٥,٩٨٣	-	-	-	٣٩,٤٧٥,٩٨٣
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	(٣٩,٤٧٥,٩٨٣)	-	-	-	(٣٩,٤٧٥,٩٨٣)
صافي مبيعات السلع و الخدمات	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية	٣٦٠,٦٨٧,٥٨٧	-	-	١,٧٩٦,٦٨٢	٣٦٢,٤٨٠,٢٦٩
التأمين والوساطة التأمينية					
الإقساط المباشرة	-	٢٥٢,٠٣٢,٧٠٨	-	-	٢٥٢,٠٣٢,٧٠٨
مخصص الاخطار السارية	-	(٤٣,٩٢٦,١٩٢)	-	-	(٤٣,٩٢٦,١٩٢)
أقساط إعادة التأمين الصادرة	-	(٧٠,٠٣١,٩٢٤)	-	-	(٧٠,٠٣١,٩٢٤)
صافي الاقساط	-	١٣٨,٠٧٤,٥٩٢	-	-	١٣٨,٠٧٤,٥٩٢
صافي التعميمات	-	(٥٨,٨٥٦,٨١١)	-	-	(٥٨,٨٥٦,٨١١)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	-	(٤٦,٩٨٨,٤١٥)	-	-	(٤٦,٩٨٨,٤١٥)
رسوم اصدار وثائق	-	٢,٥٧٣,١٠٦	-	-	٢,٥٧٣,١٠٦
مخصص التغطيات العكسية	-	(٩٠٠,٤٨٢)	-	-	(٩٠٠,٤٨٢)
فائض الاكتتاب التأميني	-	٣٣,٩٠١,٩٩٠	-	-	٣٣,٩٠١,٩٩٠
صافي الدخل من الاستثمار	-	١٣,٤٧٤,٤٤١	٩٩٧,٦٢١	-	١٤,٤٧٢,٠٦٢
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	١٣٦,٥١٣	١٠,٢٧٩,٦٧٨	-	١٠,٤١٦,١٩١
مصرفوات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	-	(١,٩٢٩,٢٩٤)	-	(١,٩٢٩,٢٩٤)
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية	-	١٣٦,٥١٣	٨,٣٥٠,٣٨٤	-	٨,٤٨٦,٨٩٧
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية	-	٤٧,٥١٢,٩٤٤	٩,٣٤٨,٠٠٥	-	٥٦,٨٦٠,٩٤٩
إيرادات تشغيل أخرى	٣,٤٤١,١٥٠	٨٤٧,٥٠٦	-	١,٣١٦,٧٨٠	٥,٦٠٥,٤٣٦
مصرفوات تشغيل أخرى	(٤,٧٣٧,٦٢٤)	-	-	(٦,٨٧٠,٥٥٤)	(٥,٤٢٤,٨٧٨)
صافي إيرادات التشغيل الأخرى	(١,٢٩٦,٤٧٤)	٨٤٧,٥٠٦	-	٦٩٥,٥٢٦	١٨٠,٥٥٨
الاهلاكات والاستهلاكات	(٢١,٥٦٨,٦٠٠)	(١,٧٤٨,٨٧٣)	(٢٣٩,٠٩٧)	(١٣٤,٠٨٥)	(٢٣,٦٩٠,٦٥٥)
اجور ومزيتات	(٩٢,٠٦٠,٨٨٧)	(١٨,٩٨٢,٠٣١)	(٢,٨٩٨,٩٤٢)	(٣,٥٥٨,٣٨٨)	(١١٧,٤٠٠,٢٤٨)
مصرفوات أخرى	(٢٠,٥١٩,٥٠٨)	(٣,٣٩١,٨١٠)	(٩٠٠,١٣٤)	(١,٣٠٤,٧٦٦)	(٢٦,١٦٦,٢١٨)
مصرفوات دعائية وإعلان	(٥,٢٤١,٧٢٦)	(٣٦٣,٦٣٦)	(٤٦,٩٠٠)	(٢,٠٨٥,٤٤٦)	(٧,٧٣٧,٧٠٨)
مخصصات	(١٦,٥٥٦)	-	-	-	(١٦,٥٥٦)
مصرفوات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(٩,٨١٦,١٢٤)	(٣٨٣,٥٢١)	(٣٧,٦٠٦)	-	(١٠,٢٣٧,٢٥١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(٣١٧,٠٠٠)	-	-	-	(٣١٧,٠٠٠)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٤,١٢٧,٢٩٧)	٣٧١,٠٧٥	٣٧٨,٣٧٣	(٢٩,٢٦٧)	(١٣,٤٠٧,١١٦)
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة	١٩٥,٧٢٣,٤١٥	٢٣,٨٦١,٦٥٤	٥,٥٥٣,٦٩٩	(٤,٥٨٩,٧٤٤)	٢٢٠,٥٤٩,٠٢٤
ضريبة الدخل	(٥٣,٠٧٥,٢٦٨)	(٥,٢٤٦,٧١٦)	(١,٠٨٢,٤٣٧)	(٧٣٤,١٣٢)	(٦٠,١٣٨,٥٥٣)
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	١٤٢,٦٤٨,١٤٧	١٨,٦١٤,٩٣٨	٤,٤٧١,٢٦٢	(٥,٣٢٣,٨٧٦)	١٦٠,٤١٠,٤٧١
موزع كالتالي:					
صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم	١٤٠,٥٨٩,٥٤٧	١٤,٧٠٢,٩٤١	٣,٥٧٧,٦٠٩	(٥,٣٢٤,٩٣٣)	١٥٣,٥٤٥,١٦٤
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٢,٠٥٨,٦٠٠	٣,٩١١,٩٩٧	٨٩٣,٦٥٣	١,٠٥٧	٦,٨٦٥,٣٠٧
	١٤٢,٦٤٨,١٤٧	١٨,٦١٤,٩٣٨	٤,٤٧١,٢٦٢	(٥,٣٢٣,٨٧٦)	١٦٠,٤١٠,٤٧١
الأصول	٨,٢٤٤,٩٩١,٨٣٣	٩٣٥,٩١٠,٨١٩	٥٦,٦٠٢,٧٧٥	٧٢,٤٩٤,٢٤٢	٩,٣٠٩,٩٩٩,٦٦٩
الالتزامات	٥,٨٠٠,٤٧٢,٨٧٣	٦٠٣,١٣١,٥٣٦	٣٠,٧٦٩,٩٨٧	٧٢,٥٧٨,٧٩٠	٦,٥٠٦,٩٥٣,١٨٦

تابع التقارير القطاعية

يمثل الجدول أدناه مالي:

١- أرباح وخسائر التوزيع لمحافظة الحقوق المالية المدينة التي تم توزيعها وإلغاء الاعتراف بها في الدفاتر نظرا لأن مخاطر ومنافع هذه المحافظ قد تم تحويلها بشكل جوهري الي حملة السندات.

٢- الاستثمار في الشركات بطريقة حقوق الملكية التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية لانها لا تستوفي معايير كونها شركة تابعة.

٣١ مارس، ٢٠٢٢			٣١ مارس، ٢٠٢٣		
نصيب الشركة في أرباح			نصيب الشركة في أرباح		
الإجمالي	الشركات بطريقة حقوق الملكية	نتائج عمليات شركة التوزيع	الإجمالي	الشركات بطريقة حقوق الملكية	نتائج عمليات شركة التوزيع
١٢,١٨٦,٨٣٥	١٢,١٨٦,٨٣٥	-	١,١٧٠,١٦٢	١,١٧٠,١٦٢	-
١٢,٢٧١	١٢,٢٧١	-	٢٩,٠٦٠	٢٩,٠٦٠	-
١٢,١٩٩,١٠٦	١٢,١٩٩,١٠٦	-	١,١٩٩,٢٢٢	١,١٩٩,٢٢٢	-
٨٢,٩١٤,٧٥٥	٣,٧٩٣,٨٥٢	٧٩,١٢٠,٩٠٣	٤٣,٧١٥,٣٤٨	١٠,٤٥١,٦٨٧	٣٣,٢٦٣,٦٦١
(٧٤,٥٤١,٤٦٠)	(٢٣٢,١٣٥)	(٧٤,٣٠٩,٣٢٥)	٧,٢٤٧,٩٠٤	٢,٥٠٢,٦١٥	٤,٧٤٥,٢٨٩
٧,٢٣٢,٤٢٩	٢,٨٨٥,٦٥٦	٤,٣٤٦,٧٧٣	(٣٤,٥٦١,٤٩٧)	(٩٢٧,١١٣)	(٣٣,٦٣٤,٣٨٤)
(٤,٥١٩,٧٥٩)	(٩٤,٢٢٥)	(٤,٤٢٥,٥٣٤)	(٢,٠٥٤,٤٦٣)	(٦١,٢٠٤)	(١,٩٩٣,٢٥٩)
١١,٠٨٥,٩٦٥	٦,٣٥٣,١٤٨	٤,٧٣٢,٨١٧	١٤,٣٤٧,٢٩٢	١١,٩٦٥,٩٨٥	٢,٣٨١,٣٠٧
٢,٢٤٢,١١٨	٢,٢٤٢,١١٨	-	٢,١٣٢,٤٩٧	٢,١٣٢,٤٩٧	-
(١,١٢٦,٨٩٥)	(١,١٢٦,٨٩٥)	-	(١,٧٤٤,٨٥٥)	(١,٧٤٤,٨٥٥)	-
١,١١٥,٢٢٣	١,١١٥,٢٢٣	-	٣٨٧,٦٤٢	٣٨٧,٦٤٢	-
٧,٠٥٦,٦٦٧	٧,٠٥٦,٦٦٧	-	٣,٨٨٢,٤٤٢	٣,٨٨٢,٤٤٢	-
(٢,٨٨٧,١٤٣)	(٢,٨٨٧,١٤٣)	-	(٣,٣٠٩,٧٥٧)	(٣,٣٠٩,٧٥٧)	-
٤,١٦٩,٥٢٤	٤,١٦٩,٥٢٤	-	٥٧٢,٦٨٥	٥٧٢,٦٨٥	-
١٩٩,١٧٤	١٩٩,١٧٤	-	١,٩٦٧,٨٤٩	١,٩٦٧,٨٤٩	-
(١٤,٩٤٨,٦٥٦)	(٢,٨٧٠,٥٨١)	(١٢,٠٧٨,٠٧٥)	(٦,٥٧٩,٥٣٩)	(١,٢٥٥,١٨٦)	(٥,٣٢٤,٣٥٣)
(١٤,٧٤٩,٤٨٢)	(٢,٦٧١,٤٠٧)	(١٢,٠٧٨,٠٧٥)	(٤,٦١١,٦٩٠)	٧١٢,٦٦٣	(٥,٣٢٤,٣٥٣)
(٥٢,٦٣٩)	(٥٢,٦٣٩)	-	(٣٦٥,٥٠٢)	(٣٦٥,٥٠٢)	-
(٧,٣٧٠,٢٨٩)	(٧,٣٧٠,٢٨٩)	-	(١٢,١٧٨,٣١٥)	(١٢,١٧٨,٣١٥)	-
(١,٤٦٧,٢٢٧)	(١,٤٦٧,٢٢٧)	-	(٧,٢٤٣,٠١٧)	(٧,٢٤٣,٠١٧)	-
(٤٣٦,٦٠٢)	(٤٣٦,٦٠٢)	-	(٧٦٤,٤٧٥)	(٧٦٤,٤٧٥)	-
-	-	-	(١٢٧,١٧٠)	(١٢٧,١٧٠)	-
(٤,٤٥٣,٧١٦)	(٤,٤٥٣,٧١٦)	-	١٢,٨١٤,٠٢٢	١٢,٨١٤,٠٢٢	-
-	-	-	(١,٧٨٥,٠٤٣)	(١,٧٨٥,٠٤٣)	-
(٢٧٧,٩٥٦)	(٢٧٧,٩٥٦)	-	١,٣٠٢,٣٠٠	١,٣٠٢,٣٠٠	-
(١٤,٠٥٨,٤٢٩)	(١٤,٠٥٨,٤٢٩)	-	(٨,٣٤٧,٢٠٠)	(٨,٣٤٧,٢٠٠)	-
(٢٣٨,٠٩٣)	٧,١٠٧,١٦٥	(٧,٣٤٥,٢٥٨)	٣,٥٤٧,٩٥٣	٦,٤٩٠,٩٩٨	(٢,٩٤٣,٠٤٥)
(٣,٦٣٧,٤١٧)	(٣,٦٣٧,٤١٧)	-	(٧٤٣,٠٤٨)	(٧٤٣,٠٤٨)	-
(٣,٨٧٥,٥١٠)	٣,٤٦٩,٧٤٨	(٧,٣٤٥,٢٥٨)	٢,٨٠٤,٩٠٥	٥,٧٤٧,٩٥٠	(٢,٩٤٣,٠٤٥)
(٣,٨٧٥,٥١٠)	٣,٤٦٩,٧٤٨	(٧,٣٤٥,٢٥٨)	٢,٨٠٤,٩٠٥	٥,٧٤٧,٩٥٠	(٢,٩٤٣,٠٤٥)
١,١٦٢,٧٢٦	١,١٦٢,٧٢٦	-	(٢,٨٠٠,٤٩٤)	(٢,٨٠٠,٤٩٤)	-
(٢,٧١٢,٧٨٤)	٤,٦٣٢,٤٧٤	(٧,٣٤٥,٢٥٨)	٤,٤١١	٢,٩٤٧,٤٥٦	(٢,٩٤٣,٠٤٥)

٧ - نتائج إحالة محافظ حقوق مالية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥٠,٧٤٠,٢٤٧	١٦,٣٦٣,٠٩٠	نتائج تصكيك محافظ حقوق مالية
١٣١,٣٤٢,٥٦٩	٥٨,٦٦٦,٣٩٢	نتائج خصم محافظ حقوق مالية
-	١٩٤,٧٩٨,٠١٣	نتائج توزيع محافظ حقوق مالية
١٨٢,٠٨٢,٨١٦	٢٦٩,٨٢٧,٤٩٥	

٨ - أتعاب المحافظ المدارة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٣,١٤٣,٨٣٣	١٥,١٣٠,٠٨٤	أتعاب إصدارات التوريد
١٧,١٢٦,٨٨٤	٢١,٧٩٩,٨٣٢	إيراد خصم مخصص الضمان
١٨,٢٦٦,٩٨٥	٣٠,٦٢٦,٢٧٥	أتعاب إدارة صكوك
١,٤٤٥,٦٥٥	٦٠٤,٥٧٢	أتعاب الإدارة وحافز الأداء *
٨٩,٧٤٩	٤٥٧,٧٠٤	إيرادات مرتجعات تأمين
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	أتعاب تحصيل
٥٠,١٣٣,١٠٦	٦٨,٦٧٨,٤٦٧	

*يمثل نصيب الشركة الأم في أتعاب إدارة الشركات الشقيقة طبقاً لعقود الإدارة التي تنص على استحقاق الشركة الأم أتعاب إدارية بنسبة ٢.٥٪ سنوياً من الرصيد القائم لمحفظة العملاء والتي تبلغ ١,١٨٢,٦٥٦ في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل ١,٤٤٥,٦٥٥ في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٩ - نتائج عمليات شركة التوريد

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٧٩,١٢٠,٩٠٣	٣٣,٢٦٣,٦٦٢	إيرادات عوائد محافظ الحقوق المالية
٤,٣٤٦,٧٧٤	٤,٧٤٥,٢٩٠	عوائد استثمارات الفائض لدي أمين الحفظ
(٧٤,٣٠٩,٣٢٥)	(٣٣,٦٣٤,٣٨٤)	فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريد
(٣,٨٠٤,٣٩٥)	(١,٧٤١,٠٦٠)	تكلفة وثائق تأمين
(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	أتعاب المحصل
(٦٢١,١٤٠)	(٢٥٢,١٩٩)	أتعاب أمين الحفظ
(١٢,٠١٨,٠٧٥)	(٥,٢٦٤,٣٥٤)	أتعاب الإصدارات
(٧,٣٤٥,٢٥٨)	(٢,٩٤٣,٠٤٥)	

١٠ - إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٨,١٣٣,٦١٥	٥٢,٤٨٦,٢٣٧	فوائد تمويل سيارات
٢٦,٢٤٠,٠٣٩	٤٧,٠٥٤,٨٠٧	فوائد تمويل عقاري
١١,٩٧٣,٥٧٣	٣١,٩٥٣,٩١١	فوائد تخصيص
٤٠,٦٥٢,٨٨٠	٥٠,١٧٥,٥٤٢	فوائد تمويل عقود التأجير التمويلي
٣٣,١٤٩,٦٧٠	٨٥,٥٤٩,٤٧٢	فوائد تمويل سلع معمرة
٧٨٢,٢١٨	١,٣١٦,١٢٤	فوائد تمويل مصاريف جامعات
٥,٦٣٣,١٧٣	١٢,٨٥١,٦٧٨	فوائد تمويل عضويات أندية
١٤,٧٨٨	-	فوائد تمويل خدمات
-	٥١٤,٩٢٢	فوائد تمويل حفلات
١,٤٦٩,٥٩٥	٣,٥٨٢,٨٧٣	إيرادات غرامات تأخير
١٣٨,٠٤٩,٥٥١	٢٨٥,٤٨٥,٥٦٦	

١١ - إيرادات الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣٢,٠٩١,٨٧٦	٤١,٨٩١,٧٢٧	إيرادات مقابل خدمات إدارية
٢٤,٣٨٢,٥٠٠	٢٥,٤٦٥,٠٠٠	إيرادات خدمات ترويج وتغطيه اكتتاب
٣,٨٢٥,٤٨٤	١٤,٩٠٩,٣٢١	عمولات من موردين التمويل الاستهلاكي
٦٥٧,٨٩٠	٢,٤٦١,٠٨١	إيرادات تعاقدية
٥٦٤,٦٢٤	٥٨٢,٣١٥	إيرادات تأمين عقود تأجير تمويلي
٣,٤٢٨,٣١٧	٣,٩٣٦,٢٠٦	إيرادات خدمات تحصيل للغير
٦,٢٢١	٤٦,٩٨٢	إيرادات خدمات إدارة أصول
١٣,٧٤٨	٥٣,٨٦٨	عمولات سداد للغير
-	٢٤,٧٤٤	متنوعة
٦٤,٩٧٠,٦٦٠	٨٩,٣٧١,٢٤٤	

١٢ - مصروفات الاعتاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٤,٠١١,٠٦٤	٢٧,٤٦٣,٤٦٦	عمولات مبيعات
٦,٨٧٧,٠٢٨	٦,٠٧٧,٥٠٠	مصروفات خدمات ترويج
٢٥٤,١٦١	٣١١,١٥٧	مصروفات تأمين عقود تأجير تمويلي
١,٤٣٤	١,٦٥١	اتعاب تحصيل
١٢٥,٥٠٩	١٢٠,٩٨٩	اتعاب وعمولات أخرى
٢١,٢٦٩,١٩٦	٣٣,٩٧٤,٧٦٣	

١٣ - صافي التعويضات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥١,٧٦٤,٥٤٠	٧٣,٤٥١,٢٧٥	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٧,٠٩٢,٢٧١	١٤,٨٨٨,١٩٢	مخصص التعويضات تحت التسوية
٥٨,٨٥٦,٨١١	٨٨,٣٣٩,٤٦٧	

١٤ - عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٤,٥٩١,٨١٦	٤٧,٣٤٠,١٣٦	عمولات مباشرة
٢٩,٩٩٦,١٨٩	٤٠,٥٥٦,٨٣١	تكاليف الإنتاج
١٥١,٥٦١	٤١٥,١٧٩	مصروفات بنكيه
(٧,٧٥١,١٥١)	(١٥,٧٧٢,٦١٦)	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٤٦,٩٨٨,٤١٥	٧٢,٥٣٩,٥٣٠	

١٥ - إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٠,٢٧٩,٦٧٨	١٠,٣٤٨,١٣٧	ايرادات خدمات وساطة تأمينيه
١٣٦,٥١٣	٣٨٧,٩٠١	ايرادات متنوعة
١٠,٤١٦,١٩١	١٠,٧٣٦,٠٣٨	

١٦ - مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,٩٢٣,٧٣٢	٢,٧٣٦,٣٢٠	مصروفات خدمات وساطة تأمينيه
٥,٥٦٢	٨,٥١٠	مصروفات بنكية وساطة تأمينيه
١,٩٢٩,٢٩٤	٢,٧٤٤,٨٣٠	

١٧ - إيرادات تشغيل اخري

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,٧٨٠,٤٦٧	٤,١١٤,٢٩٨	اتعاب محافظ الصكوك المدارة
١,٣٣٠,٠٩٢	٩٥٩,٤٥٩	ايرادات مبيعات خدمات إعلانيه
٢٠٥,٨٣٠	١٩٨,٧٠٠	إيرادات تقييمات تمويل عقاري
٣٠,٣٠٠	٢٨,٠٠٠	إيرادات تقييمات تأجير تمويلي
٩٤,٦٦٨	٨٤,٩٥٢	إيرادات تأجير للغير
٤٤٦,٤٢٨	٦٢٤,٩٩٩	إيرادات إصدار صكوك
١٠,١٢٣	٩,٩٤٧	إيرادات خدمات تحصيل من العملاء
٨٤٠,٢٩٩	١٧٢,٦٦٤	إيرادات اتعاب صندوق استثمار
٨٦٧,٢٢٩	٤,٦١١,٧٦١	أخرى
٥,٦٠٥,٤٣٦	١٠,٨٠٤,٧٨٠	

١٨ - مصروفات تشغيل اخري

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢,٤٤٩,٩٩٤	٢,٩٢٤,١٢٨	اتعاب الاستعلام الائتماني
١٦٩,٣٢٥	٣٧٣,٦٤١	مصروفات استخدام أنظمة تشغيل
١,٧٤٤,٠٧٠	٢,٦٥٩,٧٠١	مصروفات إصدارات الصكوك
٥٦٣,٤٧٨	٤٥٧,٣٢٤	مصروفات خدمات إعلانيه
٤١٧,٥١١	٣٧٢,٢١٥	متنوعة
٨٠,٥٠٠	٩٠,٧٣٦	عمولات خدمات
٥,٤٢٤,٨٧٨	٦,٨٧٧,٧٤٥	

١٩ - الإهلاكات والاستهلاكات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١١,١٢٧,٣٦٠	١٣,٨٤٦,٧٧١	اهلاك الأصول الثابتة
١٢,٥٦٣,٢٩٥	١٣,٩٥٩,١٩٥	اهلاك أصول حق انتفاع
٢٣,٦٩٠,٦٥٥	٢٧,٨٠٥,٩٦٦	

٢٠ - مصروفات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٧,٣١٤,٧٣٠	٦,٦٠٨,١٦٨	أتعاب مهنية واستشارات
٧٧,١٦٧	٥٢٩,٣٣٤	تأمين مقرات وأصول
٢,٠١١,٨١١	٢,٩١٢,٠٥٧	المساهمة التكافلية
٥٣٨,١١٥	٣,٠٢٤,٦٥٣	إيجار الفروع والسيارات
٧١٣,٥٢٥	٥٤٦,١٧٥	إعلانات ومصروفات إدارية وتجديد بورصة
٤٧٠,١٢١	١,٣٥٠,٣٨٥	إقامة
٥٥٦,٨٨٦	٥٢٧,٥٧٣	تشغيل سيارات
٨٧٠,٦٢٠	٤٦٥,٠٨١	تكلفه نقل أموال
١,٣٦٣,٠٣٨	١,٩٤١,٥٣١	أدوات كتابيه ومطبوعات
٤١٢,١١٣	٨٦٨,٩٨٦	دورات تدريبية للعاملين
٤٧٨,٢٠٢	٥١٠,٢٠٤	انتقالات
٢٩٧,٣٠٠	٨١٨,٨٥٠	تكلفه خدمات مجانية للعملاء
١,٠٤٦,٢٧١	٤,٤٢٧,٢٨١	مصروفات ايجار أنظمة تشغيل ومواقع الكترونية
٤,٧٥١,٩٣٣	٨,٩٦٦,٧٧٥	مصروفات مقرات
١,٥٣٩,٣٠١	١,٩٢٨,١٢٢	مصروفات ضيافة
١٤٢,٧٦٤	-	مصروفات تأسيس
٧٠٩,٥٦٨	٢,٩١٣,٣٥٠	رسوم واشتراكات
٢,٨٧٢,٧٥٣	٤,٧١٨,٩٧٤	مصروفات أخرى
٢٦,١٦٦,٢١٨	٤٣,٠٥٧,٤٩٩	

٢١- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٣,٦٦٠,٨٣٢	٨٣,٤٢٤,١٣٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (عملاء)
(٢,٦١٧)	٤٦٦,٨٦٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (نقدية)
(٢٧٢,٤٥٦)	(٧,٢٢١,٠٥٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مدينون)
-	٢,٩٩٠,٠٤١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مدينو عمليات تأمين)
٢١,٣٥٧	(٩,٢٢٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (استثمارات)
١٣,٤٠٧,١١٦	٧٩,٦٥٠,٧٦٢	

٢٢- ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	المحمل على قائمة الدخل
٥٠,٩٥٢,٣٩١	٦٤,٦٨٦,٤٦٠	ضرائب الدخل الحالية
(٢٧٦,١٥٨)	(٨٣٣,٨٣١)	ضرائب الدخل المؤجلة
٩,٤٦٢,٣٢٠	٦,١٦٣,٢٣٣	ضرائب اذون وسندات خزانة
٦٠,١٣٨,٥٥٣	٧٠,٠١٥,٨٦٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	أصول ضريبية مؤجلة
٢٨٦,٨٥٥	٣٠٨,٨٤١	الأصول الثابتة (الإهلاك)
٢٠٥,٥٧٧	٢٠٥,٥٧٧	فروق عملات اجنبية
٤٩٢,٤٣٢	٥١٤,٤١٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٦,٠١٤,٢٥٦	٣١,٩٣٧,٦٧١	محافظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦,٠١٤,٢٥٦	٣١,٩٣٧,٦٧١	

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	سعر الضريبة الفعلي
٢٢٠,٥٤٩,٠٢٤	٢١٤,٣٥٨,٩٩٥	الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)
٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	سعر الضريبة
٤٩,٦٢٣,٥٣٠	٤٨,٢٣٠,٧٧٤	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١٠,٥١٥,٠٢٣	٢١,٧٨٥,٠٨٨	أثر التسويات الضريبية
٦٠,١٣٨,٥٥٣	٧٠,٠١٥,٨٦٢	ضريبة الدخل
٢٧.٢٧%	٣٢.٦٦%	سعر الضريبة الفعلي

٢٣- نصيب السهم الأساسي المرجح في الأرباح

يحسب النصيب الأساسي المرجح للسهم بقسمة صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الام على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة.

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم
١٥٣,٥٤٥,١٦٤	١٣٥,٩١١,٩٨٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,١٨٤,١٦١,٢٢٩	١,١٨٨,٠٢٥,٨٦٥	نصيب السهم الأساسي المرجح في أرباح الفترة
٠.١٣	٠.١١	

٢٤- نقدية وارصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بنوك - حسابات جارية
٥٤٣,٢٩٠,١٧٣	٩٧٨,٤١٨,٧٥٧	نقدية بالخزينة
١٣,٢٤٣,٩٥٣	١٥,٥٣١,٠١٤	ودائع لأجل اقل من ثلاثة أشهر
٢٩٨,٣٥٥,٤٠٢	٣٢٢,٢٢٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧٨٢,٩٢٩)	(١,٢٤٩,٧٩٥)	
٨٥٤,١٠٦,٥٩٩	٩٩٣,٠٢٢,٢٠١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٥ - محافظ حقوق مالية (عملاء)

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٨١٩,٦٢٤,٩١٦	٢,١٦٥,٤٨٤,٥٥٥	١-٢٥ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٠٢٢,٥١٢,٧٣٧	٣,٩٧٠,٧٥٥,١٢٣	٢-٢٥ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة
٦,٨٤٢,١٣٧,٦٥٣	٦,١٣٦,٢٣٩,٦٧٨	

١-٢٥ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٠٩٦,٠٧٢,١٩٧	٦٨٨,٦٤٩,٥٥٤	عملاء تمويل سيارات
١,٧٢٣,٥٥٢,٧١٩	١,٤٧٦,٨٣٥,٠٠١	عملاء تمويل سلع وخدمات
٢,٨١٩,٦٢٤,٩١٦	٢,١٦٥,٤٨٤,٥٥٥	

٢-٢٥ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ مارس ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة
٤٥٨,٠٠٩,١٥٩	٥٧,٦٦٧,٦٥٦	٥٠٢,٧١٤,٨٥٧	١٣٥,١٥٠,٨٩١
٩,١٠٥,٨٣٠	-	٧,٦٠١,٠٥١	-
٧٢٦,٢١٦,٧٧٤	٩٢٣,٢٨٣,٣٢٣	٧١٨,٩٨٨,٢٣٣	٩٢٩,٤٨٥,٨٩١
٧٢٠,٨٩٧,٨٩٢	١١٣,٥٤١,٣٧٣	٦٨٠,٨٢٠,٦٥٥	١٢٣,٤٣٢,٤٢٢
٤٥٩,٣٧٣,٨٤١	٢,٢٨٣,٥٩٤,٧٨٨	٤١٦,٢٥٦,٦٢٣	٢,١٨٤,٦٩٩,٠٤٢
٢٩,٦٥٤,٢١٥	٥٤,٠٤٣,٩٤٢	-	-
٢,٤٠٣,٢٥٧,٧١١	٣,٤٣٢,١٣١,٠٨٢	٢,٣٢٦,٣٨١,٤١٩	٣,٣٧٢,٧٦٨,٢٤٦
الاجمالي			

يخصم:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(١,٠٥٧,١٢٨,٨٣٥)	(٥٥١,١٠٩,٩٤٣)	فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة وغير محتسبة
(٩٢,٠٠١,٤٨٢)	(٥٧,٤٥٣,٣٦٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
٢,٢٨٣,٠٠٠,٧٦٥	١,٧١٧,٨١٨,١١٢	الصافي
٤,٠٢٢,٥١٢,٧٣٧	٣,٩٧٠,٧٥٥,١٢٣	

*** وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:**

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٣٧,٣٧٤,١٢٣	٢٦,١٨٨,١١٩	الرصيد في أول الفترة
٢١,٣١٧,١٥١	١١١,١٨٦,٠٠٤	المكون خلال الفترة
١٥٨,٦٩١,٢٧٤	١٣٧,٣٧٤,١٢٣	الرصيد في آخر الفترة

٢٦ - مدينو عمليات التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٨٣,٤٨٤,٦٩٧	١٤٤,١٥٥,٩٢٢	أقساط تحت التحصيل
٣٠,٨١٨,٠٧٥	١١,٧٢٥,٣٤٩	شيكات آجلة
٤٠,٢٩٢,١١١	٣٦,٤٣٧,٠٤١	حسابات جارية للمؤمن لهم
٣٥٤,٥٩٤,٨٨٣	١٩٢,٣١٨,٣١٢	الإجمالي
(٨,٢٢٥,٧٩٣)	(٥,٢٣٥,٧٥٢)	مجمع خسائر الاضمحلال
٣٤٦,٣٦٩,٠٩٠	١٨٧,٠٨٢,٥٦٠	

وفيما يلي بيان بحركة مجمع خسائر الاضمحلال:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥,٢٣٥,٧٥٢	١,٣٦٧,٥٥٥	الرصيد في أول الفترة
٤,٣٢٦,٩١٦	٥,٠٩٨,٦٥٠	المكون خلال الفترة
(١,٣٣٦,٨٧٥)	(١,٢٣٠,٤٥٣)	انتفي الغرض منه
٨,٢٢٥,٧٩٣	٥,٢٣٥,٧٥٢	الرصيد آخر الفترة

٢٧ - استثمارات بطريقة حقوق الملكية

نسبة	قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة	اسم الشركة
٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
%٤٩	١٢,١٤٣,٨٥٢	%٤٩	١١,٦٣٢,١١٩	شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات
%٣٣.٤	٤,٨٧٨,٥٤٦	%٣٣.٤	٤,٧٧٦,٩٦٠	شركة ستار لتقسيط السيارات
%٤٩	١٠,٧٠٤,٨٣٧	%٤٩	١٠,٢٢٠,١٢٩	شركة عز العرب / كونتكت فايننشال
%٤٩.٩	٦,٣١٠,١٧٣	%٤٩.٩	٥,٧٧٣,٣٨٦	الشركة المصرية لخدمات التقسيط
%٤٣.١	٩٧,٢٦١,٥٠٩	%٤٣.١	٩٩,٨٧٩,٧٥٠	شركة برافو للبرمجيات (إيضاح ٤٧)
%٤٠	٦٣,٢٢٧,٢٧٣	%٤٠	٥٩,٢٩٦,٣٩٠	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة
	١٩٤,٥٢٦,١٩٠		١٩١,٥٧٨,٧٣٤	

شركة أي إس	بافاريان	ستار لتقسيط	عز العرب /	المصرية	برافو للبرمجيات	شركة أي إس
٣١ مارس ٢٠٢٣	كونتكت لتجارة السيارات	السيارات	كونتكت فايننشال	لخدمات التقسيط	لبرافو للبرمجيات	للاستثمارات المحدودة
إجمالي الأصول	٢٧,٦٤١,٤٧٢	١٥,٤١٨,٦٣١	٤٩,٢٧٨,٨٨٣	٣٣,٧٥٨,٠٤٥	٢٨٥,١٨٥,٧٨٩	٤٩٤,٥٧٩,٦٣٥
إجمالي الالتزامات	(٢,٧٣١,٧٦٢)	(٥٤٦,٨٦١)	(٣١,٥٠٣,٠٢٧)	(٢١,١٣٥,١٧٦)	(٨٦,١٢٥,٧٥١)	(١٧٠,٠١١,٧٩٦)
صافي الأصول	٢٤,٩٠٩,٧١٠	١٤,٨٧١,٧٧٠	١٧,٧٧٥,٨٥٦	١٢,٦٢٢,٨٦٩	١٩٩,٠٦٠,٠٣٨	٣٢٤,٥٦٧,٨٣٩

شركة أي إس	بافاريان	ستار لتقسيط	عز العرب /	المصرية	برافو للبرمجيات	شركة أي إس
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كونتكت لتجارة السيارات	السيارات	كونتكت فايننشال	لخدمات التقسيط	لبرافو للبرمجيات	للاستثمارات المحدودة
إجمالي الأصول	٣٩,١٤٨,٧٤٥	١٥,٨١٢,٤٢٦	٢٣,٩٩٢,٧٣٦	٣٠,١٥٦,٣٣٥	١٨٠,١١٩,٣٣٩	٤٠٨,٢٣٦,٠١٤
إجمالي الالتزامات	(١٥,٢٧٨,٣٦٢)	(١,٣٥٢,٣٨٧)	(٣,١٨١,١١٨)	(١٨,٦٠٧,٢٥٤)	(٣٥,٢٢٩,٣٦٠)	(١٢٣,٣٨٢,٦٢٥)
صافي الأصول	٢٣,٨٧٠,٣٨٣	١٤,٤٦٠,٠٣٩	٢٠,٨١١,٦١٨	١١,٥٤٩,٠٨١	١٤٤,٨٨٩,٩٧٩	٢٨٤,٨٥٣,٣٨٩

ملحوظة:

نصيب الشركة (كونتكت للتمويل) شركة تابعة للشركة الام من الخسائر في كل من موتور كير سيرفيس - وموتور كير ايجيبت قد تجاوز نسبة المساهمة في راس المال.

٢٨ - استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (حقوق ملكية)	١٥,٨٩٥,٩٨٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)	٨٣٨,٣٤٠,٦٩٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٦,٦٨١,٦١٧
	٩٢٠,٩١٨,٢٩٥
	٦٨٨,٧٨١,٠٨٧

أ) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (حقوق ملكية)

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري*	٦,٤١٣,٧٥٠
ايه أي فينتشر	٦,٣٣٦,٢٣٢
ساكنين	٣,١٤٦,٠٠٠
	١٥,٨٩٥,٩٨٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

*يتمثل في استثمار إلزامي وتم تقييم الاستثمار بالتكلفة نظراً لأنها غير مقيدة بسوق نشطة ولا يمكن تحديد قيمتها العادلة

بصورة موثوق بها اخذا في الاعتبار الاتي:

- الشركات غير مقيدة في البورصة.

- تمتلك المجموعة حصة ضئيلة في تلك الشركات، الامر الذي يعوق الوصول الي معلومات تفصيلية ودقيقة لأجراء

عملية التقييم للوصول الي القيمة العادلة.

- صافي حقوق الملكية من واقع القوائم المالية يعكس عدم وجود أي مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

(ب) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين)

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٥٢,٠٣٥,٠٢٨	٤٣٩,٦٢٢,٨٤٩
٤٤,٩٦٤,٦٩٩	٤٤,٩٥٧,٦١٧
٦٦,٨٤٣,٧٧٥	٥٥,٧٢٤,٩١٨
٢٩١,٥١٦,٧٤٩	٢٩٨,٠٣٥,٣١٢
٦٥٥,٣٦٠,٢٥١	٨٣٨,٣٤٠,٦٩٦

أذون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)

صكوك

سندات توريق

سندات خزانة

(ج) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٧,٥٢٤,٨٥٤	٦٦,٦٨١,٦١٧
١٧,٥٢٤,٨٥٤	٦٦,٦٨١,٦١٧

صندوق استثمار شركة ثروة لتأمينات الحياة

٢٩- فائض عمليات التوريق

في إطار النشاط العادي قامت مجموعة شركات كونتكت للتمويل بإجراء عمليات توريق للحقوق المالية نتج عنها تحويل أصول مالية لشركة ثروة للتوريق.

وفيما يلي بيان بالأصول والالتزامات المالية لإصدارات سندات التوريق القائمة لشركة ثروة للتوريق:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بيان الأصول / الالتزامات المالية المحالة التي تم استبعادها
٧٤٦,٩٧٦,٦٦٢	٩٧٧,٠٩٩,٢٥٠	محافظ الحقوق المالية
(٢١٨,٨٣٥)	٨٤٩,٩٨٥	مبالغ محصلة لحساب امين الحفظ
١١٧,٣٩٥,٢٧٦	١٠٨,٦١٠,٢٩٢	نقدية لدى أمين الحفظ
٨٦٤,١٥٣,١٠٣	١,٠٨٦,٥٥٩,٥٢٧	إجمالي الأصول المالية المحالة
(٨٣٧,٦٣٥,٤٦٦)	(١,٠٥٧,٨٧١,٢٩٩)	(يخصم): قرض السندات
(٥٦٥,٥٤٢)	-	فوائد مؤجلة عن قرض السندات
٢٥,٩٥٢,٠٩٥	٢٨,٦٨٨,٢٢٨	فائض عمليات التوريق

-علما بان شروط استبعاد الأصول المالية قد انطبقت على الأصول المالية المحالة لشركة ثروة للتوريق.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٠- الأطراف ذات العلاقة

٣٠-١ أرصدة المركز المالي

مستحق من أطراف ذات علاقة

طبيعة العلاقة	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الطرف ذو العلاقة
شركة شقيقة ٤٠.١٪	١,٩٨٥,٥٩٢	٢,٨٥٢,٤٢٦	شركة موتور كير ايجيبت
الشركة الام	٣٢٥,١٣٦	٢٢٤,٣٢١	شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدنغ
شركة شقيقة ٢٩٪	-	١٣,٣٥٠	شركة برفو للبرمجيات
شركة شقيقة ٤٩.٩٩٪	٣,٧٤٣,٢٣٧	٣,٥٧٥,١٤٨	جاري شركة المصرية لخدمات التقسيط
	٣٠,٢٨٣	٣٠,٢٨٣	مساهمين آخرين
	٦,٠٨٤,٢٤٨	٦,٦٩٥,٥٢٨	

٣٠-٢ المعاملات على قائمة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	مصرف (إيراد)	مصرف (إيراد)
شركة شقيقة ٤٩٪	(٣٠٦,٠٠٠)	(١,١٧٨,٥٨٨)	شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات
شركة شقيقة ٣٣.٤٪	(٦,٠٥٣)	(١٢,٧٠٢)	أتعاب الإدارة وحافز الاداء
شركة شقيقة ٤٩٪	(٢٩٢,٥١٩)	(٢٥٤,٣٦٥)	شركة ستار لتقسيط السيارات
			أتعاب الإدارة
			شركة عز العرب / كونتكت فاينانشال
			أتعاب الإدارة

٣٠-٣ مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

بلغت قيمة مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ١٣,٠٥٨,٦٦٠ جنيه مصري مقابل ١١,٩٢٦,٠٩٧ في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٣١ - مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
-	٧,٧٩٧,٠٥٥	-	١١,٤٦٤,٠٠٩	تعويضات مستحقة من شركات تأمين
٣٨,٧٩٠,٩٣٢	٥٥,٢٣٦,٢٥٥	٣٧,٣٢٦,٣٧٨	٥٤,٢٦٠,٦٤٧	مصروفات مدفوعة مقدما
-	٢١,٥١٠,٥٨٧	-	١٩,٧٨٦,٧٥٣	دفعات مقدمة لموردين
-	٤١,٤٢١,٩٢٣	-	١١٦,٨١٣,٦٠٣	إيرادات مستحقة
-	٢٠,٨٧٣,٤٦٣	-	١٤,٧٥٣,٣٣٦	عهد وسلف
-	٣,٩٨٧,٧٦٨	-	٤,٦٧٦,٣١٦	جاري مصلحة الضرائب
-	١٠,٠٥٣,٣٧٤	-	١٠,٠٥٣,٣٧٤	تسوية ضريبة كسب عمل (أسهم ائبابة)
٨,٧٧٦,٦٤٤	١٧,٥٩٣,١٨٦	٨٦٦,٣٤٧	١٥,١٣٥,٠٤٥	أرصدة مدينة أخرى
٨,٠٤٦,٩٩٦	٣,٦٨٩,٥٢٩	٧,٤٦٣,٩٣٦	٤,٨٨٨,٢٩٩	تأمينات لدي الغير
-	٦,٠٦٩,٤٢٧	-	٥,٢١٢,٣١٩	المجموعة المصرية للتأمين الاجباري
-	٨,٩٦٠,٤٣٤	-	٩,٠٠٨,٩٦٢	مدفوعات تحت حساب استثمارات
-	١٠,١٦٠,٨٢٠	-	١١,٤٧٦,٢٦٢	مبالغ مستحقة لدي شركات التحصيل
-	(١٧,٧٣٥,٧٤١)	-	(١٠,٥١٤,٦٨٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٥,٦١٤,٥٧٢	١٨٩,٦١٨,٠٨٠	٤٥,٦٥٦,٦٦١	٢٦٧,٠١٤,٢٣٩	الصافي
٢٤٥,٢٣٢,٦٥٢		٣١٢,٦٧٠,٩٠٠		

وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		
١٧,٤٨٥,١٠٤		١٧,٧٣٥,٧٤١		الرصيد في اول الفترة
٣٧٠,٤٨٧		٦٠٠,٠٩٤		المكون خلال الفترة
(١١٩,٨٥٠)		(٧,٨٢١,١٤٩)		انتقي الغرض منة
١٧,٧٣٥,٧٤١		١٠,٥١٤,٦٨٦		الرصيد اخر الفترة

التكلفة	أراضي	مبانى	سيارات	أثاث و مفروشات	أجهزة و معدات	حاسب ألي	تجهيزات و تركيبات	الإجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٠,٦٢٩,١٣٨	٣٤,٦٧٨,٣٥٦	٢٣,٧٣٧,٧٢٩	٧١,٤١٧,٢٣٣	١٣٥,١٦٦,٨٥٧	٣٠٧,٨٨٥,٦٦٧
الاضافات خلال العام	-	-	-	٢,١٢٩,١٤٤	٢,٢٩٩,٣١٨	٢,٩٥٤,١٩٥	١١,٨١٠,٩٥٨	١٩,١٩٣,٦١٥
الاستبعادات خلال العام	-	-	-	-	(٢٩,٥٩٦)	-	-	(٢٩,٥٩٦)
اجمالي التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٠,٦٢٩,١٣٨	٣٦,٨٠٧,٥٠٠	٢٦,٠٠٧,٤٥١	٧٤,٣٧١,٤٢٨	١٤٦,٩٧٧,٨١٥	٣٢٧,٠٤٩,٦٨٦
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٣,٠٤٠,٦٧٩	٤٣,٠٦٢,٨٤٧	٣١,٢٢٦,٥٦٤	٨٩,٩٨١,٠٨١	١٧٢,٥٦٩,١٤١	٣٨٢,١٣٦,٦٦٦
الاضافات خلال العام	-	-	٣,٠٣٣,٨٠١	١,٩٩١,٠٢٩	١,٤٨٠,٤٤٤	٦,٤٨٧,٢٧٧	١٣,٦٢٥,٣٨٣	٢٦,٦١٧,٩٣٤
الاستبعادات خلال العام	-	-	-	-	(٢١,٨٩٥)	-	(٩,٣٩٠)	(٣١,٢٨٥)
اجمالي التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٦,٠٧٤,٤٨٠	٤٥,٠٥٣,٨٧٦	٣٢,٦٨٥,١١٣	٩٦,٤٦٨,٣٥٨	١٨٦,١٨٥,١٣٤	٤٠٨,٧٢٣,٣١٥
مجمع الإهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢	-	٧١٣,٣١٠	٣,٧٤٢,٩٩٥	١١,٦٨٥,٩١٠	١١,٠٠٩,٨٤٥	٤٤,١٢٦,٧٦٢	٤٤,٥٢٢,٣٥٣	١١٥,٨٠١,١٧٥
اهلاك العام	-	٣٢,٤٢٣	٥٩٧,٦٣٨	٧٦٧,٠٢٩	١,١٤١,٢٩٢	٣,٥٥٠,٢٣٤	٥,٠٣٨,٧٤٤	١١,١٢٧,٣٦٠
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	-	-	(٢٤,٦٧٢)	-	-	(٢٤,٦٧٢)
مجمع الاهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٢	-	٧٤٥,٧٣٣	٤,٣٤٠,٦٣٣	١٢,٤٥٢,٩٣٩	١٢,١٢٦,٤٦٥	٤٧,٦٧٦,٩٩٦	٤٩,٥٦١,٠٩٧	١٢٦,٩٠٣,٨٦٣
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣	-	٨٤٣,٠٠٢	٦,٢٧٨,٣٦٥	١٥,٠٢٢,٣٠١	١٥,٧٨٤,٣٥٩	٥٩,٥١٧,٣٨٨	٦٥,٠٤٦,٢٦٣	١٦٢,٤٩١,٦٧٨
اهلاك العام	-	٣٢,٤٢٣	٧٤٦,٦٧٢	١,٠٣٢,٩٨٠	١,٥٤٢,٤٤٥	٤,٥٥٠,٤٨٢	٥,٩٤١,٧٦٩	١٣,٨٤٦,٧٧١
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	-	-	(١٩,٥٥١)	-	(٦٢٦)	(٢٠,١٧٧)
مجمع الاهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٣	-	٨٧٥,٤٢٥	٧,٠٢٥,٠٣٧	١٦,٠٥٥,٢٨١	١٧,٣٠٧,٢٥٣	٦٤,٠٦٧,٨٧٠	٧٠,٩٨٧,٤٠٦	١٧٦,٣١٨,٢٧٢
صافي القيمة الدفترية في:								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٧٥٠,٨٥٢	٦,٧٦٢,٣١٤	٢٨,٠٤٠,٥٤٦	١٥,٤٤٢,٢٠٥	٣٠,٤٦٣,٦٩٣	١٠٧,٥٢٢,٨٧٨	٢١٩,٦٤٤,٩٨٨
٣١ مارس ٢٠٢٢	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٨٤٨,١٢١	٦,٢٨٨,٥٠٥	٢٤,٣٥٤,٥٦١	١٣,٨٨٠,٩٨٦	٢٦,٦٩٤,٤٣٢	٩٧,٤١٦,٧١٨	٢٠٠,١٤٥,٨٢٣
٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٧١٨,٤٢٩	٩,٠٤٩,٤٤٣	٢٨,٩٩٨,٥٩٥	١٥,٣٧٧,٨٦٠	٣٢,٤٠٠,٤٨٨	١١٥,١٩٧,٧٢٨	٢٣٢,٤٠٥,٠٤٣

٣٣ - أصول حق انتفاع

البيان	مباني
التكلفة	
في ١ يناير ٢٠٢٢	٥١٢,٣٧٥,١٠٢
إضافات خلال العام	٢٦٨,٥١٦,٥٥٥
إستبعادات خلال العام	(٢٦٢,٤٤٧,٢٧٠)
في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٥١٨,٤٤٤,٣٨٧
في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٩١,٥١٩,٠٨٣
إضافات خلال الفترة	٣٠,٤٨٠,٧٦٠
فروق ترجمة عملات اجنبية	٦,٦٢٥,٤٣٣
إستبعادات خلال الفترة	(٥١,٥٠٢,١٩٣)
في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٤٧٧,١٢٣,٠٨٣
مجمع الإهلاك	
في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٧,٠١٠,٣٠٣
إهلاك العام	١٢,٥٦٣,٢٩٥
مجمع إهلاك الإستبعادات	(١٧٥,٣٠٧)
في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٣٩,٣٩٨,٢٩١
في ١ يناير ٢٠٢٣	٧٣,٦٠٢,٨٣٩
إهلاك الفترة	١٣,٩٥٩,١٩٥
في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٨٧,٥٦٢,٠٣٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٣٨٩,٥٦١,٠٥٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٤٧٩,٠٤٦,٠٩٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤١٧,٩١٦,٢٤٤

٣٤ - الشهرة

الشركة

بيان

في سبتمبر ٢٠٠٦ قامت شركة كونتكت لتقسيط السيارات بالاستحواذ على الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار لتصل نسبة مساهمتها الى ٩٦.٨٪ وتمتلك الشركة الأخيرة نسبة ٨١٪ من رأسمال شركة ثروة للتوريق وفي ٢٦ ديسمبر ٢٠١٣ قامت شركة كونتكت لتقسيط السيارات ببيع (نقل ملكية) الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار والتي بلغت ٩٩.٩٪ الى شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية (الشركة الام) وفي ٢٠ مايو ٢٠٢٠ تم الاندماج بين شركة ثروة للتوريق والشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار.

شركة ثروة للتوريق

في ١٠ نوفمبر ٢٠١٣ قامت الشركة بشراء عدد ٩٩٩ ٩٩٠ سهم بإجمالي نسبة ٩٩.٩٪.

كونتكت للتمويل

في ٣١ مارس ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عدد ٩٩٩ ٩٩٠ سهم بنسبة ٩٩.٩٩٥٪.

كونتكت للتأجير التمويلي

في ٢٣ مارس ٢٠٢٢ قامت الشركة بشراء عدد ٥٠ ٠٠٠ سهم بنسبة ٥٠٪.

المصرية العالمية لتقسيط السيارات

تم الاستحواذ على الشركة بنسبة ١٠٠٪.

سعر للحلول التكنولوجية

بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٢ قامت شركة كونتكت المالية القابضة بإقتناء نسبة ٢٩٪ من شركة

شركة برفو للبرمجيات - وصلة

Wasla Browser (جزيرة كايمان) وشركتها التابعة والتي تعمل في إدارة المواقع والتطبيقات الالكترونية.

براويز سابقا

٣٥ - أصول غير ملموسة

- تتمثل الأصول غير الملموسة في الموقع الالكتروني الخاص بشركة كونتكت كارز والتطبيق الالكتروني الخاص بشركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي بإجمالي قيمة ٣٤,٢٨٢,٠٧٠ جنية مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل ٢٥,٠١٣,٦٥٥ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

طبقا للعقد المبرم بين المجموعة وشركة سرمدى للاتصالات والذي ينص على استحواذ شركة كونتكت للتمويل على الموقع الالكتروني كونتكت كارز.

٣٦ - أصول محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
٥,٥٧٠,٧٧٩	٩,٥٤٥,٧٧٩
٨,٨٢٣,٩٨٥	٨,٨٢٣,٩٨٥
١٤,٣٩٤,٧٦٤	١٨,٣٦٩,٧٦٤

سيارات هلاك كلي*

مباني آلت ملكيتها للشركة**

*سيارات هلاك كلي تتمثل في حطام السيارات المؤمن عليها لدي شركة ثروة للتأمين وهلكت كليا ونقلت ملكيتها الي الشركة ومحتفظ بها خلال الاجل القصير حتى بيعها في مزاد علني.

**مباني الت ملكيتها لشركة كونتكت للتأجير التمويلي من الأصول المؤجرة وفاءاً لديون العملاء.

٣٧- قروض وتسهيلات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
١,٤٢٩,٩٧٣,٠١٣	١,٢٦٨,١٧٤,٩٨٢	١,٥٩٢,٧٣٢,٤٣٨	١,١٨١,٣٩١,٩٢٨	قروض متوسطه الاجل
-	١٤٥,٣٨٦,٦٦٥	-	٤٢٢,٢١٦,١٨٢	حسابات جارية دائنة
٨٥٠,٠٢١,٧٠٨	١٧,٢٠٤,٧٠٦	٨٤٤,٩٨٠,٦١٣	١٨,٣٧٧,١٦٩	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٦٠٩,١٦٩,٥٩٨	٤٦٤,٦٤٨,٨٦٢	٩٨٢,٠٩١,٩٥٦	١٥٧,١٢٢,٤٢٩	قرض مشترك
٢,٨٨٩,١٦٤,٣١٩	١,٨٩٥,٤١٥,٢١٥	٣,٤١٩,٨٠٥,٠٠٧	١,٧٧٩,١٠٧,٧٠٨	
٤,٧٨٤,٥٧٩,٥٣٤		٥,١٩٨,٩١٢,٧١٥		

٣٨- موردين وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
-	٤٠,١٨٧,٦٣٥	-	٥٢,٩٦٨,٦٦٩	موردون
-	١٢,٣٩٤,٢٠٣	-	١٢,٥٠٢,٨٨٣	عملاء - دفعات مقدمة
-	٧١,٠٢٢,٤٢٣	-	٢٥,٧٩١,٠٧٧	جاري مصلحه الضرائب
-	٣,٨١٤,٣٨٧	-	٣١,٤٦٦,٦١١	أمين الحفظ *
-	٣٧,٤٦٤,٩٥٨	-	٤٩,٨٧٩,٥٧٤	فوائد مستحقة
-	٧٨,٩٢٤,٣٩٧	-	١٢٢,٦٠١,٢٣٢	مصرفوات مستحقة
٨٧,٣٤٦	٢,٥١٣,٥٦٢	١٤٥,٣٤٦	٢,٤٥٥,٥٦٢	تأمينات من الغير
-	٢١٦,٠٣١,٣٦٨	-	٢٥٩,٦٠٢,٨٠٣	حساب خدمة التعثر - لمحافظ الخصم
-	٤,٦٩٧,٧٢١	-	٣٠٢,٣٧٥,١٤٣	دائنو توزيعات
-	١٤,٦٢٥,٦٢٠	-	١٦,٥٧٠,٨٥٠	المساهمة التكافلية
-	١٩١,٩٠٦	-	٢١٧,٤٠٥	أرصدة دائنة أخرى
١١,٦٢١,٩٤٢	٢٥,٠٠٦,٥١١	١٠,٩٩٧,٠٢٤	٣١,٧١٤,٢٢٦	إيرادات مؤجلة
١١,٧٠٩,٢٨٨	٥٠٦,٨٧٤,٦٩١	١١,١٤٢,٣٧٠	٩٠٨,١٤٦,٠٣٥	
٥١٨,٥٨٣,٩٧٩		٩١٩,٢٨٨,٤٠٥		

* طبقاً للعقد المبرم مع أمين الحفظ تم الاتفاق على قيام الشركة بتحصيل الأقساط الخاصة بعقود العملاء نيابة عنها ثم توريده إلى أمين الحفظ والمبلغ المذكور أعلاه هو قيمة المبالغ المحصلة والتي لم تورد حتى تاريخ المركز المالي والتي تم توريدها إلى أمين الحفظ في الفترة اللاحقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٩ - شركات التأمين وإعادة التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٣,٤٠١,٩٧٣	٦,٣٦٦,٢٣٦	شركات محلية
١٧٠,٥٨٠,٣٦٢	١٠٢,٥٥٥,٨٨٢	شركات بالخارج
٨٧,٦٧٢,٢٩٤	٧٦,٩١٠,٦٢٧	المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين
٢٧١,٦٥٤,٦٢٩	١٨٥,٨٣٢,٧٤٥	

٤٠ - التزامات عقود تأجير

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٦٢,٥٤٧,٣٣٨	٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧	الرصيد في بداية الفترة
٣٠,٤٨٠,٧٦٠	٥٦,٠٣٦,٢٤٨	الإضافة خلال الفترة
٦,٦٢٥,٤٣٣	٣٠,١١٠,١٩٠	إعادة تقييم فروق العملات
١١,٠٣٧,٤١١	٤٢,٣٣٧,٣١٢	مصرف الفائدة
(١٥,٦٧٧,٧٠١)	(٤٢,١٣١,٤٨٣)	دفعات خلال الفترة
(٥١,٥٠٢,١٩٣)	(٩٦,٠٣٢,٨١٦)	إستبعادات خلال الفترة
٤٤٣,٥١١,٠٤٨	٤٦٢,٥٤٧,٣٣٨	الرصيد في نهاية الفترة

٤١- رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به مبلغ ٦٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠ جنيه للسهم.
- ويبلغ رأس المال المصدر مبلغ ٥١٠ ٦٠١ ٦٩ جنيه مصري موزع على عدد ١٥١ ٩٦٠ ٦ سهم جميعها أسهم عادية وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.
- بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال بعدد ١٦١ ١٧٥٠ ١ سهم بقيمة ٦١٠ ٥٠١ ١٧ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال بعدد ٣٧٨ ٩٦٨ بقيمة ٧٨٠ ٦٨٣ ٩ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال المصرح به بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ ٢١٣ ٣ جنيه مصري ليصبح مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري وتجزئة أسهم رأس مال الشركة بتعديل القيمة الاسمية من ١٠ جنيهات للسهم إلى ٠.١٦ جنيه مصري للسهم وبالتالي تعديل عدد الأسهم من ١٠ مليون سهم إلى ٦٢٥ مليون سهم، وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ وافقت الجمعية العمومية غير العادية على طرح جزء من أسهم رأسمال الشركة في السوق المصري من خلال طرح خاص وآخر عام وبتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٨ تم تنفيذ عملية الطرح لعدد ٧٣١ ١٧٠ ٢٩٥ سهم المملوكة لبعض مساهمي الشركة بنسبة ٤٧.٢٪ بحصيلة إجمالية ٥٨١ ٤٥٦ ١٧٢ ٢ جنيه مصري على أن يتم إعادة استثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنيه مصري في زيادة رأس المال بنفس سعر الطرح.
- بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ عن تقويض من الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥ سهم بقيمة ٧.٣٦ جنيه مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنيه مصري قيمة اسمية للسهم و٧.٢ جنيه مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٠.٣ ٠٠٠ ٧٠٠ جنيه مصري والتي تمثل ٣٩١ ٢١٧ ١٥ جنيه مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنيه مصري والتي تمثل أجمالي علاوة اصدار الأسهم.
- بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزيادة رأس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الاسمية ٠.١٦ جنيه مصري بقيمة اجمالية ٤٨٠ ٠٠٠ ٤ جنيه مصري، على أن تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة، وتخصص كامل الأسهم المصدرة وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الإثابة والتحفيز المعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنيه مصري.
- بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩ والمعتمدة من الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٩ عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين كل بحسب نسبة مساهمته وبواقع ثلاثة أسهم لكل خمسة أسهم على أن تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية ٠.١٦ جنيه مصري بقيمة اجمالية ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنيه مصري موزعة على ١٩٦ ٩٧٤ ١ سهم.
- بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تعديل رأس المال المرخص به ليصبح ٩٥٠ مليون جنيه مصري بدلا من ١ مليار جنيه مصري وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة	النسبة
		جنيه مصري	
شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	١١٥,٩٣٦,٣١٨	%٦٠,٥٤
اوراسكوم المالية القابضة	٣٥٠,٠٨٨,٧٨٦	٥٦,٠١٤,٢٠٦	%٢٩,٢٥
مساهمين آخرين	٩٢,٥٤٢,١٢٤	١٤,٨٠٦,٧٤٠	%٧,٧٣
نظام الاثابة وتحفيز العاملين مخصصة	٢٠,٧٩٢,٩٦٩	٣,٣٢٦,٨٧٥	%١,٧٤
نظام الاثابة وتحفيز العاملين غير مخصصة	٨,٩٤٨,١٣٥	١,٤٣١,٧٠٢	%٠,٧٥
	١,١٩٦,٩٧٤,٠٠٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	%١٠٠

٤٢- احتياطات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٣,٨٩١,٧٢٥	١-٤٢ احتياطي قانوني
١٩٨,٢٩٤,١٩٠	١٨١,٣٦٨,٦٨٤	٢-٤٢ احتياطي قيمة عادلة
٨٢٥,٦٢٤,٤٩٦	٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢	٣-٤٢ احتياطي علاوة اصدار أسهم
١,١١٩,٦٧٦,٦٠٦	١,٠٨٥,٤٩٦,٠٦١	

١-٤٢- احتياطي قانوني

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٩٥,٧٥٧,٩٢٠ جنيه مصري مقابل ٨٣,٨٩١,٧٢٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ووفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تجنب ٥٪ من صافي ربح الشركة إلى الاحتياطي القانوني وتم وقف تجنب هذا الإحتياطي لوصول الشركة إلى ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

٢-٤٢- احتياطي القيمة العادلة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٨١,٣٦٨,٦٨٤	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	الرصيد الافتتاحي
١٦,٩٢٥,٥٠٦	٥٩,٢٧٤,٣٧٨	الدخل الشامل الاخر عن الفترة ١ العام
١٩٨,٢٩٤,١٩٠	١٨١,٣٦٨,٦٨٤	

٤٢-٣- احتياطي علاوة إصدار أسهم

تم زيادة رأس مال الشركة في ١٤ أبريل ٢٠١٦ و ٥ أبريل ٢٠١٧ و ٥ نوفمبر ٢٠١٨ و ٣ أكتوبر ٢٠١٩ مما نتج عنهم احتياطي علاوة إصدار كالتالي:

بيان	
-	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٧٥٠,١٦١ سهم	عدد أسهم الزيادة
١٧,٥٠١,٦١٠ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩٦٨,٣٧٨ سهم	عدد أسهم الزيادة
٩,٦٨٣,٧٨٠ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٣٥,٤٨٦,٣٨٦ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٦٤,٢٦٦,٧١٠ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٥,١٠٨,٦٩٦ سهم	عدد أسهم الزيادة
١٥,٢١٧,٣٩١ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٦٨٤,٧٨٢,٦١٢ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٧٤٩,٠٤٩,٣٢٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٤٨,٨٦٥,٣٠٤ سهم	عدد أسهم الزيادة
٧١,٨١٨,٤٤٩ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
١,٣٥٩,٨٢٠ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٧٥٠,٤٠٩,١٤٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦,١٨١,٣٨٠ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٣,٨٨٩,٠٩٣ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٧٩٠,٤٧٩,٦١٥ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٩,٧٥٦,٠٣٧ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥,٣٨٨,٨٤٤ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٨٢٥,٦٢٤,٤٩٦ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ مارس ٢٠٢٣

وطبقا لقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ واللائحة التنفيذية له فإن قيمة علاوة الإصدار تضاف إلى الاحتياطي القانوني للشركة حتى يبلغ نصف قيمة رأس المال المصدر وما يزيد عن ذلك يكون احتياطي خاص ولا يمكن توزيعه بصفة ربح.

٤٣ - أرباح مرحلة

- تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام للشركات التابعة التي تم تبويبها ضمن الأرباح المرحلة لأغراض اعداد القوائم المالية المجمعة ولا يجوز توزيعها وقد بلغت قيمتها في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ١٣٦,٠٨١,٦٩٤ جنية مصري ومبلغ ١٠٩,٧٤٣,٥٢٤ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة للمجموعة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوزيع والتي تبلغ قيمتها في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٣٣,١٢٦,٢٧٥ جنية مصري وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٣,٣٣٤,١٢٧ جنية مصري هذا وتنص نشرات الاكتتاب لإصدارات التوزيع المختلفة على عدم جواز قيام شركة ثروة للتوزيع بتوزيع اية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوزيع التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقوقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توزيع أخرى.

٤٤ - حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

تتمثل حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في نصيبهم في حقوق الملكية في الشركات التابعة وذلك كما يلي:-

الحقوق غير المسيطرة

النسبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بدون أرباح /	أرباح / (خسائر)	الرصيد
%	جنية مصري	جنية مصري	الفترة	٣١ مارس ٢٠٢٣
٠,٠٠٠٢٤	(٢,٩٢٦)	١٢٦	جنية مصري	(٢,٨٣١)
٠,٣٠	(٣,٠٢٢)	-	جنية مصري	(٣,٠٢٢)
٥٠	(١١,٥٨٤,٨٣٧)	١,٠٧٨,٣٥٦	جنية مصري	(١١,٦٦٠,٠٣٢)
٥٠	(٢,١١٤,٥٥٧)	(٢١,٧٨٧)	جنية مصري	(٢,١٣٥,٣٣٧)
٥٠	(٤,٤١٤,١٠٤)	(٤٠,٩٨٢)	جنية مصري	(٤,٤٥٥,٠٨٦)
٠,٠٠١	(٢٤٧)	(٤)	جنية مصري	(٢٤٨)
٢٠	(٥٩٩,١٠٢)	(٢٣,٧٧٩)	جنية مصري	(٣,٠٧٢,٨٨١)
٠,٠٠٠٢	(٣١٨)	١٧	جنية مصري	(٣٠٣)
٠,٠٠٤	(٢,٣١٨)	(٦)	جنية مصري	(٢,٣٢٤)
٠,٠٠٤	(٩٧٦)	٣	جنية مصري	(١,٠٠٧)
٤٩	١,٤٧٢,٧٦٥	(٢٩,٦٠٢)	جنية مصري	١,٤٤٣,١٦٣
١	(٧٠٦,٦٥٠)	(٦٧,٤٨٤)	جنية مصري	(٧٣٠,١٨٦)
٠,٠٠٠٢	(٥٩٠)	١٢	جنية مصري	(٥٩٨)
٠,٠٠٠٤	(٢,٨٧١)	(٦١)	جنية مصري	(٣,١١٦)
٢٤,٩١	(٣٤,٤٧٠,٥٨٠)	٤,٦٠٨,٥٩٥	جنية مصري	(٢٩,٨٩١,٤٤٣)
١٥,٠٢	(١٩,٧٣٦,٠٥٧)	١,٤٥٤,٦٠٧	جنية مصري	(١٨,٥١٧,٢١٢)
٠,٠٢	(٣,٧٨٠)	٣٣٠	جنية مصري	(٣,٤٥٠)
٥٠	(٦,٧٨٧,١٥٤)	١,٤٧١,٩١١	جنية مصري	(٦,١٩٤,٣٢١)
٠,٠٤	(٩,٩٣٢)	٩٠٨	جنية مصري	(٩,٠٢٤)
٠,٠٢	(٥٨,٨٠٩)	(٣٩)	جنية مصري	(٥٦,٦٤٠)
	(٧٩,٠٢٦,٠٦٣)	٨,٤٣١,١٢٢	جنية مصري	(٧٥,٢٩٥,٨٩٧)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٥ - التزامات عرضية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	خطاب ضمان - موردون
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	

٤٦ - كفالات و ضمانات

قامت شركة كونتكت للتمويل بتقديم كفالة تضامنية لكل من الشركات الشقيقة والتابعة العاملة في نظام التمويل الاستهلاكي ويتم منح الحد الائتماني باسم شركة كونتكت للتمويل، على أن يكون الغرض من الحد الائتماني والاستخدام لتمويل نشاط الشركة و/ أو تمويل نشاط أي من الشركات الشقيقة، ويكون الاقتراض باسم كل شركة مستخدمة التسهيل على حدة في حدود التسهيل الائتماني الإجمالي الممنوح لشركة كونتكت.

كل شركة تظل ملتزمة في سداد الالتزامات وتحمل أي خسائر ومخاطر من عدم السداد، وقد بلغت أرصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة للشركات مقابل الكفالة التضامنية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ١,٧٧١,٤١٣,٤٤٥ جنية مصري مقابل مبلغ ١,١٠٨,٥٤٣,١١٦ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وفيما يلي بيان برصيد القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات التابعة والشقيقة:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥,١٩٨,٩١٢,٧١٥	٤,٧٨٤,٥٧٩,٥٣٤	الشركات التابعة
١٨٧,٤٣١,٥٠١	١٠٧,٨١٠,١٦١	الشركات الشقيقة
٥,٣٨٦,٣٤٤,٢١٦	٤,٨٩٢,٣٨٩,٦٩٥	

٤٧ - اقتناء شركة برافو للبرمجيات (Wasla Browser سابقا)

بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٢ اقتنت شركة كونتكت المالية القابضة على نسبة ٢٩٪ من شركة Wasla Browser (جزيرة

كايمن) وشركتها التابعة والتي تعمل في إدارة المواقع والتطبيقات الالكترونية. هذا ويتضمن عقد الاستحواذ ما يلي: -

١- تم سداد مبلغ (٢,٩٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ التعاقد، تمثل الشريحة الأولى من الاكتتاب.

٢- تم سداد الدفعة الثانية بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ وبذلك أصبحت حصة الشركة ٤٣٪.

٣- تستحق الدفعة الثالثة بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٥ او في التاريخ الذي تقل النقدية

بعد الدفع الثانية لدى شركة برافو للبرمجيات (Wasla Browser سابقا) عن ٦٠٠ ألف دولار أمريكي ايهما أقرب.

هذا وتخضع نسب الملكية وتشكيل مجلس الإدارة وطرق وتوقيت السداد لبنود تفصيلية واردة باتفاقية المساهمين الخاصة بالاقترناء.

٤٨ - الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

أولاً: الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

- تم تقديم القرارات الضريبية لشركة كونتكت المالية القابضة للسنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٢١ في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- جاري فحص السنوات ٢٠١٠ / ٢٠١٤ مع المأمورية.
- السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٦ تم محاسبة الشركة تقديرياً وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.

ثانياً: ضريبة كسب العمل:

- تقوم الشركة بسداد الضريبة بانتظام وجرى اعداد البيانات اللازمة للفحص.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

- تم الفحص حتى عام ٢٠١٦ وسداد الفروق المستحقة.
- جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠١٧/٢٠١٨.

٤٩ - المحافظ المدارة

٤٩-١ إصدارات الصكوك

لقد قامت شركة ثروة للتصكيك بإصدار الإصدار الأول والإصدار الثاني والإصدار الرابع لصكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم وقابلة للاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب وتصدر الصكوك بإصدارين مشروع بقيمة إجمالية ٢.٥ مليار جنيه مصري لكل من الأصدار الأول و الأصدار الثاني موزعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد و كذلك بقيمة إجمالية ٢ مليار جنيه مصري للإصدار الرابع موزعة على عدد ٢٠ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وذلك لتمويل الشركة المستفيدة (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م) ("الشركة المستفيدة"/ المضارب) لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة التي تزاوّل ذات النشاط.

الإصدار الأول

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٤٤ محفظة للإصدار الأول لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها وعملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٣,٣٣٣,٧٥٢,٥٩٩ جنيه مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٢,٩٢٠,٢٥٩,٩٣١ جنيه مصري حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣.

الإصدار الثاني

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٥١ محفظة للإصدار الثاني لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٣,٢٤٦,٥٧٩,٧٧٣ جنيه مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٢,٧٩٢,٩١٠,٣٤٩ جنيه مصري حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣.

الإصدار الرابع

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ١٧ محفظة للإصدار الرابع لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٧٦٩,٣٥٩,٩٤٠ جنيه مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٦٧٦,٨٣٨,١٨٤ جنيه مصري حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣.

حساب خدمة التعثر

يتم احتجاز نسبة ٣.٦ % للإصدار الأول و الثاني بينما الإصدار الرابع ٥.٥ % من أجمالي القيمة الحالية لكل محفظة يتم نقل ملكيتها وايداع تلك النسبة بحساب خدمة التعثر لدي وكيل السداد في ذات تاريخ سداد صافي ثمن المحفظة للشركة المستفيدة وتستخدم المبالغ الموجودة في حساب خدمة التعثر لمجابهة حالات التأخر عن السداد والتعثر للعملاء لكل محفظة طوال عمر الاصدار وفى جميع الاحوال يجب الا يقل حساب خدمة التعثر عن نسبة ٣.٦ % للإصدار الأول و الثاني بينما الإصدار الرابع ٥.٥ % من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحفظة حتى نهاية اجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك ويعد هذا التزام على مدير المشروع.

الأتعاب الإدارية

تقوم الشركة بإدارة محافظ الحقوق المالية التي تم تصكيكها وإلغاء الاعتراف بها في الدفاتر نظرا لان مخاطر ومنافع هذه المحافظ قد تم تحويلها بشكل جوهري الي حملة الصكوك بموجب عقد خدمة وتحصيل مقابل عمولة ٢٠,٢٠ % سنويا من اجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر وتستحق في نهاية كل شهر.

الرصيد المستخدم من الصكوك

رقم الإصدار	إجمالي قيمة الصكوك	المستخدم حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣	الرصيد المتبقي
الإصدار الأول	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٢,٠٢٨,٣٥٤	١,١٠٧,٩٧١,٦٤٦
الإصدار الثاني	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٣١,٠٤٠,٦٦٦	٥٦٨,٩٥٩,٣٣٤
الإصدار الرابع	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٣,٦٦٤,٩١٦	١,٨٣٦,٣٣٥,٠٨٤
الإجمالي	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٦,٧٣٣,٩٣٦	٣,٠١٣,٢٦٦,٠٦٤

٤٩-٢ إصدارات التوريق

محافظ الحقوق المالية المدينة التي تم توريقها وإلغاء الاعتراف بها في الدفاتر نظرا لان مخاطر ومنافع هذه المحافظ قد تم تحويلها بشكل جوهري الي حملة السندات وفيما يلي بيان بمحافظ الحقوق المالية:

محفظة التوريق الثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م) وشركة ستار لتقسيت السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيت السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب / كونتكت فايننشيل (ش.ذ.م.م) وشركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٩ مارس ٢٠١٩ وبإجمالي قيمة تمويلات ١,٧٠٥,٠٢٠,٢٠١ جنية مصري.

محفظة التوريق الثانية والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيت السيارات سابقاً) وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م) وشركة ستار لتقسيت السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيت السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب / كونتكت فايننشيل (ش.ذ.م.م) وشركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٤ نوفمبر ٢٠١٩ وبإجمالي قيمة تمويلات ١,٦٤٠,٥٥٦,١٦٧ جنية مصري.

محفظة التوريد الثالثة والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م) وشركة ستار لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب / كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٨ مارس ٢٠٢٠ وبإجمالي قيمة تمويلات ١,٦٩٠,٥٨٩,٢٧٢ جنية مصري.

محفظة التوريد الرابعة والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٣ ديسمبر ٢٠٢٠ وبإجمالي قيمة تمويلات ١,٥١٤,١١١,٧٢٨ جنية مصري.

محفظة التوريد التاسع والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل وشركة كونتكت كريدتي تك (ش.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢ وبإجمالي قيمة تمويلات ٩٦٨ ٥٥٥ ٩٦٠ جنية مصري.

محفظة التوريد الأربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل وشركة كونتكت كريدتي تك (ش.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ وبإجمالي قيمة تمويلات ١,٧٦٥,٠٥٥,٥٨٣ جنية مصري.

رصيد محافظ التوريد

رقم الإصدار	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
الإصدار الثلاثون	٦٦,٨٣٨,٩٨١
الإصدار الثاني والثلاثون	١٤٢,٤١٦,٢٠٩
الإصدار الثالث والثلاثون	١٦٧,١٣٥,٧٧٥
الإصدار الرابع والثلاثون	٣٧٠,٥٥١,٥٤٨
الإصدار التاسع والثلاثون	٩٢٨,٧٢٨,٩٤٨
الإصدار الأربعون	١,٨٦٩,٣٦١,٨٧٧
الإجمالي	٣,٥٤٥,٠٣٣,٣٣٨

قرض السندات

رقم الإصدار	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
الإصدار الثلاثون	٨١,٨٣٨,٩٨١
الإصدار الثاني والثلاثون	١٨٢,٥٦٨,٣٤٩
الإصدار الثالث والثلاثون	١٨٥,٢٨٨,٨١٦
الإصدار الرابع والثلاثون	٤٠٢,٨١٧,٦٤١
الإصدار التاسع والثلاثون	٩٧٧,٧٨٢,٠٣٦
الإصدار الأربعون	١,٨٩٣,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	٣,٧٢٣,٢٩٥,٨٢٣

الأتعاب الإدارية

تستحق كلا من شركة ثروة للتوزيع وشركة كونتكت للتمويل عن الإصدارات القائمة أتعاب إدارية كلا فيما يخصه بواقع ٢.٥٠٪ سنويا من رصيد المحفظة (دون العائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعنى وتستقطع وتسدّد شهريا بدءا من الشهر الأول من عمر الأصدار.

٤٩-٣ خصم أوراق مالية

لقد قامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها التابعة والشقيقة بإبرام عقد خصم أوراق تجارية مع البنك العربي الافريقي المؤرخ في ديسمبر ٢٠١٦ وملحقاته وذلك لخصم الاوراق التجارية الناشئة عن عقود تمويل سيارات والذي قد خصص البنك حد خصم مبلغ ٣,٧٢٥ مليار جنية مصري ذات طبيعة دوارة.

وقامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها التابعة والشقيقة والتابعة بخصم عدد ٧٣ محفظة لتمويل عقود تمويل سيارات مملوكة لعملائها وعملاء شركاتها التابعة والشقيقة حتى تاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٣، وبلغ إجمالي القيمة الحالية للمحافظ المحالة مبلغ ٣,٦٢٣,٧٤١,٣٩٢ جنية مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٣,٠٧٦,٣٩٧,٦٢٤ جنية مصري خلال الفترة حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣.

رصيد محفظة خصم الأوراق التجارية

قد بلغ إجمالي القيمة الحالية لرصيد محفظة خصم الأوراق التجارية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٣,٦٢٣,٧٤١,٣٢٩ جنية مصري.

حساب الاحتياطي

يتم تكوين حساب احتياطي لدي البنك العربي الافريقي باسم شركة كونتكت للتمويل بغرض مجابهة أي عجز او تأخير في سداد العملاء ويتم تمويل الحساب الاحتياطي باستقطاع نسبة ٥٪ من ناتج عملية الخصم ويتم الحفاظ على هذه النسبة وفي حالة زيادة هذه النسبة عن ٥٪ يتم رد المبالغ الزائدة عن نسبة التغطية بالحساب الاحتياطي الي شركة كونتكت للتمويل وقد بلغ رصيد الحساب الاحتياطي في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ١٨١,١٨٧,٠٦٩ جنية مصري.

الرصيد المستخدم من عقد الخصم

قيمة العقد	المستخدم من العقد حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣	الرصيد المتبقي
٣,٧٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٢٣,٧٤١,٣٩٢	١٠١,٢٥٨,٦٠٧

٥٠- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

- يقدم هذا الإيضاح معلومات حول مدى تعرض الشركة لكل من المخاطر التالية الناشئة عن استخدام الأدوات المالية، وأهداف الشركة وسياساتها وعملياتها فيما يتعلق بقياس هذه المخاطر وإدارتها وكذلك كيفية إدارة الشركة لرأس المال.
- يتحمل مجلس إدارة الشركة مسؤولية وضع إطار لإدارة المخاطر التي تتعرض لها الشركة والإشراف عليه. وتتحمل الإدارة العليا بالشركة مسؤولية وضع وتتبع سياسات إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى الشركة الأم تتناول أنشطتها على أساس منتظم.
- تقوم لجنة المراجعة الداخلية بمتابعة أداء الإدارة العليا بالشركة في الالتزام بالسياسات والاجراءات المتبعة لإدارة المخاطر المالية، ومراجعة مدى كفاية السياسات والاجراءات المتبعة من قبل ادارة الشركة لمواجهة المخاطر المالية المتوقعة.

٥٠-١ خطر الائتمان

- هي خسائر مالية تتكبدها الشركة في حال تعثر العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التي ينظمها عقد الأداة المالية. ومن ثم تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من العملاء وأوراق القبض ومدينون متنوعون وأرصدة مدينة أخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة وكذا من أنشطتها المالية، بما في ذلك الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية.

أولاً: أرصدة العملاء

ينشأ خطر الائتمان بناء على سياسة واجراءات وانظمة رقابة الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر. حيث يتم قياس القوة الائتمانية لكل عميل على حدي من خلال عمل الاستعلام الميداني اللازم للتحقق من السمعة الطيبة والجدارة الائتمانية التي يتمتع بها العميل وكذلك مدى قدرته على سداد التزاماته المالية، ويتم تحديد الحد الائتماني بناء على هذا التقييم. يتم مراقبة الأرصدة المعلقة للعملاء باستمرار. وتقوم الشركة بعمل دراسة اضمحلال في كل سنة مالية. بالنسبة للأصول المالية التي تعتبر ذات قيمة ائتمانية مضمحلة، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ الخسارة المتوقع أن تتكبدها المجموعة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس كل حالة على حدة بالنسبة للمحافظ غير المتجانسة، أو من خلال تطبيق معايير قائمة على المحفظة على الأصول المالية الفردية في هذه المحافظ عبر نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة للمحافظ المتجانسة.

تؤخذ في الاعتبار توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر المتوقعة على مدى العمر بناءً على القيمة الحالية المرجحة باحتمالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد؛ والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها.

المبلغ الناجم عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على أداة مالية قد زاد بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي فإن المجموعة تعتبر المعلومات المنطقية والداعمة ذات الصلة متاحة دون تكلفة ولا جهد لا مبرر لها. ويتضمن ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناء على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني للخبراء والمعلومات المقدمة على سبيل التنبؤ المستقبلي.

والهدف من هذا التقييم هو تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان قد حدثت بسبب التعرض لمخاطر الائتمان أم لا.

مجموعات المخاطر الائتمانية

تخصص المجموعة كل تعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية ذات الخبرة وعملية الاسترداد القوية. في بعض الحالات، تخصص المجموعة التعرضات لدرجات مخاطر الائتمان باستخدام منهجية معدل التدفق. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة التعرض.

يتم تحديد درجات المجموعات ومعايرتها بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، لذلك، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين مخاطر الائتمان للمجموعتين ١ و ٢ أصغر من الفرق بين مخاطر الائتمان للمجموعات ٢ و ٣.

ويوضح الجدول التالي مستويات درجات المخاطر وتعريفها لدي المجموعة كما يلي:

المرحلة	المجموعات	درجات المخاطر
المرحلة الاولى	الحالي	١
المرحلة الاولى	١-٣٠	٢
المرحلة الثانية	٣١-٨٩	٣
المرحلة الثالثة	>٩٠	٤

هيكل نموذج احتمالية التخلف عن السداد (PD)

من خلال تطبيق منهجية معدل التدفق، يعد التأخر في السداد بمثابة مدخلات أساسية في تحديد بناء هيكل PD لكل مجموعة. تقوم المجموعة بجمع معلومات عن أداء العملاء ومدي انتظامهم أو تخلفهم عن السداد وهذه المعلومات قد يكون لها تأثير مباشر على درجات مخاطر الائتمان وذلك من خلال التحليل التاريخي لكل نوع من أنواع الأصول ونوع النشاط

تستخدم المجموعة نماذج احصائية لتحليل البيانات التي جمعتها الشركة وتنتج تقديرات لتحديد المدة المتبقية للتخلف عن السداد مدى الحياة عند التعرض للمخاطر وكيف أنه من المتوقع أن تتغير تلك النتيجة مع مرور الزمن.

وتتضمن هذه التحليلات تحديد ومعايرة العلاقة بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات المتعلقة بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي، وكذلك التحليل المتعمق المتعلق بتأثير إدراج عوامل أخرى (مثل التعرض لتأجيل المطالبة بسداد الدين) تتعلق بمخاطر التخلف عن السداد، وتتعلق معظم حالات التعرض بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي.

يتعين على فريق الإدارة سنوياً تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي من المحتمل أن تؤثر على مخاطر الأصول المالية لدي المجموعة.

سيقوم فريق إدارة المجموعة على تقييم مؤشرات الاقتصاد الكلي الأساسية التي تم اختيارها ومدي احتمالية تحسنها الي الأفضل أو الأسوأ وذلك بناء على الاتجاهات في المؤشرات والملاحظات المتعلقة بالاقتصاد الكلي.

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية الأخرى، تطبق المجموعة نموذج نسبة الخسارة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري أم لا:

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري حسب نوع محفظة الأصول المالية كما تتضمن عوامل كمية ونوعية، بما في ذلك فترة التوقف عن السداد.

تزداد المخاطر الائتمانية الخاصة بالتعرض بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي على النحو التالي:

تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في حالة التوقف عن السداد ٣٠ يوم فأكثر بعد تاريخ استحقاق الأصل. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه.

تراقب الشركة فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال اجراء مراجعات منتظمة للتأكد من:

- أن المعايير قادرة على تحديد الزيادات الكبيرة لمخاطر الائتمان قبل تصنيف الأداة المالية انها أداة غير منتظمة.

- عدم موافقة المعايير لتاريخ الأصول بعد مرور ٣٠ يوما من تاريخ السداد. و

- عدم وجود تقلبات غير مبررة في المخصصات بسبب تحويل الأداة المالية من التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهر (حسب المرحلة ١) والتخلف عن السداد مدى الحياة (حسب المرحلة ٢).

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالقرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض المعاد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية. عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد من الدفاتر، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل قد زادت بشكل جوهري يعكس مقارنة:

- المدة المتبقية من فترة التخلف عن السداد مدى الحياة في تاريخ التقرير تستند على البنود المعدلة؛ مع
- تقدر الفترة المتبقية من التخلف عن السداد مدى الحياة بناءً على البيانات المقدمة عند الاعتراف الأولي وشروط التعاقد الأصلية.

تعيد المجموعة التفاوض بشأن القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "أنشطة التحمل) لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. بموجب سياسة التحمل للمجموعة، يتم منح تحمل القرض على أساس انتقائي إذا كان المدين متخلفاً حالياً عن سداد ديونه أو إذا كان هناك مخاطر عالية للتخلف عن السداد، فهناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب العقد الأصلي الشروط ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على تلبية الشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد أجل الاستحقاق وتغيير توقيت دفع الفائدة وتعديل شروط تعهدات القرض. وتخضع قروض الأفراد والشركات لسياسة التحمل.

بالنسبة للأصول المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للمجموعة، يعكس تقدير احتمالية الإخفاق (PD) ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة الشركة على تحصيل الفائدة والمبلغ الأساسي والخبرة السابقة للشركة في إجراء تحمل مماثل. كجزء من هذه العملية، تقوم الشركة بتقييم أداء الدفع للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتأخذ في الاعتبار المؤشرات السلوكية المختلفة.

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

- تأخر المقرض عن السداد لمدة تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوما على أي التزام تجاه الشركة.
 - الاستناد إلى بيانات تم تطويرها داخليًا وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- مدخلات التقييم ما إذا كانت الاداة المالية في حالة تعثر وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات وفقا للظروف الحالية.
- يتمشى تعريف المجموعة للتخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف المطبق من الشركة لأغراض رأس المال النظامي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل مصطلحات المتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد (PD).
- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد (LGD).
- التعرض الناتج عند التخلف عن السداد (EAD).

تحتسب هذه المعايير بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخليًا وبيانات خارجية والبيانات السابقة الأخرى، وتعديل لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

احتمالية التعثر عن السداد هي مقياس لاحتمال تقصير المدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، ويحتسب تقدير احتمالية التعثر عن السداد على أساس النماذج الإحصائية، التي تستند بدورها إلى بيانات مجمعة داخليًا تشمل على عوامل كمية ونوعية.

تستخدم المجموعة بشكل عام طريقتين لتقدير احتماليات التعثر عن السداد: احتماليات التعثر عن السداد التي تم إنشاؤها داخليًا (حيث تتوفر البيانات الداخلية) واحتماليات التعثر عن السداد الخارجية (حيث لا تتوفر البيانات الداخلية). لأغراض تقدير احتمالية التعثر عن السداد للأصول المالية التي تم اعتمادها كأساس لكل مجموعة لها خصائص متشابهة.

نتيجة لذلك، سيكون لكل مجموعة ذات نفس النشاط نفس احتمالية التخلف عن السداد.

اما بالنسبة الي احتمالية التعثر عن السداد الخارجية، تُستخدم بيانات السوق لاشتقاق احتمالية التعثر عن السداد للأطراف المقابلة. (إذا كانت البيانات غير متوفرة)

إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فسيؤدي ذلك إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر عن السداد ذات الصلة.

الخسارة في حالة التعثر عن السداد هي مقياس نسبة الرصيد القائم الذي يمكن أن تخسره المجموعة في حالة التعثر عن السداد. تقوم المجموعة بتقدير نسبة الخسارة في حالة التعثر عن السداد على أساس نسب معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة.

التعرض عند التعثر عن السداد هو تقدير لمبلغ القرض المتبقي المستحق في وقت التخلف عن السداد، بينما التعرض عند التعثر عن السداد متعدد الفترات عبارة عن مجموعة من قيم التعرض عند التعثر عن السداد تشير إلى فترات زمنية مختلفة مدى الحياة للأصل المالي.

تقدر المجموعة قيمة التعرض عند التعثر عن السداد متعددة الفترات للمخاطر في القوائم المالية بناءً على التدفقات النقدية للسداد التعاقدية والمتوقع.

بالنسبة للتعرض خارج القوائم المالية، تتضمن حالات التعرض عند التعثر عن السداد المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد، وفي هذه الحالة تقدر المجموعة ما يعادل التعرض لمخاطر الائتمان (CEE) لجميع عمليات التعرض خارج القوائم المالية، ويتم ذلك باستخدام عامل تحويل الائتمان (CCF)، وهو المعدل الذي تتبلور فيه الالتزامات خارج القوائم المالية وتصبح تعرضاً في القوائم المالية. عندما يتم تنفيذ نمذجة المعايير على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- نوع الاداة.
- تصنيف المحافظ وفقاً للمجموعات.
- نوع الضمانة.
- التأخر في السداد.
- تاريخ الاعتراف الأولي.
- مدة الاستحقاق المتبقية.
- النشاط.

بالنسبة للمحافظ التي تمتلك المجموعة بيانات تاريخية محدودة بخصوصها، مثل الأوراق المالية الاستثمارية - الديون، سوق المال ارصدة لدى بنوك أخرى، يتم استخدام وكالات تصنيف خارجية لتكملة البيانات المتاحة داخلياً.

دمج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. بناءً على مشورة فريق الإدارة والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تصوغ الشركة تنبؤاً بالاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية تطوير واحد أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتنبؤات المتاحة من قبل مصادر خارجية.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالية وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنة، وتمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر حذراً. في حالة عدم وجود ارتباطات كبيرة بين متغير الاقتصاد الكلي والتخلف، تقوم المجموعة بهذا التحليل وفقاً لتقدير الخبراء. في الحالات التي تستخدم فيها المجموعة تقديرات الخبراء بسبب القيود المفروضة، تستمر في استكشاف البدائل الأخرى للوصول إلى أساس إحصائي لدمج المعلومات المستقبلية في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

علاوة على ذلك، تجري المجموعة بشكل دوري اختبارات الضغط على المتغيرات الاقتصادية بشكل أكثر تحفظاً وذلك لقياس الآثار المترتبة على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

حددت الشركة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأصول المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان، وفيما يلي السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
-	-	الاستهلاك الخاص، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)
أساس ١١.٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١١.٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل الفائدة على الإقراض (%)
-	-	الاستهلاك الحكومي (%) من الناتج المحلي الإجمالي
أساس ١٩.٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٩.٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (%) من الاستثمار الثابت
-	-	معدل البطالة
-	-	أسعار الاستيراد (%) تغير سنوياً؛ الدولار الأمريكي
أساس ١٩.١٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٩.١٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	سعر الصرف للعملة المحلية دولار أمريكي (متوسط)
-	-	سعر الصرف للعملة المحلية دولار أمريكي (نهاية الفترة)
أساس ٥١.٤١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٥١.٤١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	إجمالي الاستثمار الثابت الاسمي (بالدولار الأمريكي)
أساس ٣.٥٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣.٥٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%) التغير سنوياً
أساس ٧.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٧.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل البطالة (%)
أساس ٠.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ٠.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	إجمالي الاستثمار الثابت، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)
أساس ٩٨.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ٩٨.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	سعر الصرف الفعلي الحقيقي
أساس ٨٢.٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٨٢.٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الاستهلاك الخاص (%) من الناتج المحلي الإجمالي
أساس ٤٦١٦.٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٤٦١٦.٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الناتج المحلي الإجمالي، بالأسعار الثابتة

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد والخسارة على مختلف محفظات الأصول المالية بناءً على تحليل البيانات السابقة على مدى السنوات الخمس الماضية إذا كانت متوفرة.

٥٠-٢ خطر السيولة

- يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة المجموعة على سداد كل أو جزء من التزاماتها.
- ترصد إدارة الشركة التدفقات النقدية، ومتطلبات التمويل والسيولة الخاصة بالشركة. ويتلخص هدف الشركة في تحقيق توازن بين استمرارية التمويل وبين المرونة عن طريق الحصول على قروض من البنوك. وتدير الشركة مخاطر السيولة

عن طريق الاحتفاظ باحتياطي كافي وعن طريق الحصول على تسهيلات على القروض، وذلك من خلال متابعة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر والمطابقة بين استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

- الشركة لديها النقدية الكافية لسداد المصروفات التشغيلية المتوقعة وتتضمن مصروفات الالتزامات المالية.

٣-٥٠ خطر السوق

تتشأ مخاطر السوق عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. ومن أمثلتها خطر سعر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة وهي مخاطر من شأنها أن تؤثر على دخل الشركة. وتتضمن الأدوات المالية التي تتأثر بمخاطر السوق القروض ذات الفائدة والودائع. ويتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة المخاطر والسيطرة عليها ضمن حدود مقبولة وفي نفس الوقت تحقيق عوائد مجزية. والشركة لا تحتفظ بأدوات مالية مشتقة ولا تصدرها.

١-٣-٥٠ خطر معدلات الفائدة

- تنشأ مخاطر أسعار الفائدة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة بالسوق. وتقوم إدارة المجموعة بتقليص أثر خطر معدلات الفائدة من خلال مراعاة تماثل طبيعة أسعار الفائدة المطبقة من قبل الشركة على عملائها (معدلات فائدة ثابتة / معدلات فائدة متغيرة) مع طبيعة أسعار الفائدة على الالتزامات الخاصة بالمجموعة تجاه المؤسسات المالية المقرضة لها.

٢-٣-٥٠ خطر العملات الأجنبية

- يعتبر هذا الخطر محدودا حيث ان قيمة الأدوات المالية بالعملات الأجنبية والتعاملات المختلفة التي تتم بعملة بخلاف عملة العرض والتعامل للمجموعة لا تعد مؤثرة نسبيا من وجهة نظر الإدارة.

٥١- أسس القياس

أعدت القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا ما يتعلق بالأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التكلفة المستهلكة أو التكلفة حسب الاحوال.

٥٢- أهم السياسات المحاسبية

تم تطبيق السياسات المحاسبية بثبات خلال الفترات المالية المعروضة في هذه القوائم المالية كما تم تطبيقها بثبات في الشركات التابعة.

١-٥٢ جميع الاعمال

يتم المحاسبة عن جميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة. كما يتم قياس كلا من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول المقتناه والقابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بقيمتها العادلة. ويتم إجراء اختبار الاضمحلال سنوياً للشهرة الناتجة من عملية الاقتناء.

ويتم معالجة التكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروف في الفترات التي يتم فيها تحمل التكاليف واستلام الخدمات باستثناء واحد وهو إصدار الأوراق المالية مقابل المديونية أو حقوق الملكية.

لا يتضمن المقابل المادي المحول المبالغ المدفوعة لتسوية علاقات قائمة سابقاً بين المنشأة المقتنية والمقتناه وعادة ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ في الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفي الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية

اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فإن أي مقابل مادي محتمل آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

٢-٥٢ الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها. تتضمن القوائم المالية المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءًا من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٣-٥٢ الحقوق غير المسيطرة

يتم قياس الحقوق غير المسيطرة بنسبتها في القيم المعترف بها في صافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة المقتناة. التغيرات في حقوق ملكية المجموعة في شركاتها التابعة والتي لا تؤدي إلى فقد السيطرة يتم المحاسبة عليها كعمالات بين أصحاب حقوق الملكية.

٤-٥٢ فقد السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تستبعد الأصول والالتزامات والحقوق غير المسيطرة وبنود الدخل الشامل الآخر الخاصة بها. مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن فقد السيطرة ضمن الأرباح أو الخسائر ويتم الاعتراف بأي استثمارات متبقية في الشركة التابعة سابقًا بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

٥-٥٢ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية من الحصص في شركات شقيقة والمشروعات المشتركة.

الشركات الشقيقة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر على السياسات المالية والتشغيلية، ولكنه لا يمتد إلى كونه سيطرة أو مشروع مشترك.

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالترتيب. يتم المحاسبة عن حصص الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف الأولي بالتكلفة متضمنًا التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.

ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الآخر في الشركة المستثمر فيها.

٦-٥٢ الاستيعادات من القوائم المالية المجمعة

يتم استبعاد كلا من الأرصدة والعمليات المتبادلة بين المجموعة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين المجموعة يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة من التعامل مع استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية بما يعادل حصة المجموعة فيها كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة المتبعة في الأرباح غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة تعطي مؤشرًا لاضمحلال قيمة الأصل المحول.

التصنيف والقياس

- عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مقاسة على النحو التالي:

• التكلفة المستهلكة ("AC").

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVOCI"). أو

• القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL").

تم تبويب الأصول المالية طبقاً لكيفية إدارتهم (نموذج أعمال الشركة) وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

القياس اللاحق

يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يتم قياسه لاحقاً على النحو التالي: التكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI) أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على أساس كل من نموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.

- يتم قياس أداة الدين بالتكلفة المستهلكة إذا استوفت الشرطين التاليين:

• يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأصول مالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
• ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السداد.

- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين:

• يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛

و

• ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السداد.

- يتم قياس أدوات الدين بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها ما لم تغير المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الأصول المالية في اليوم الأول من الفترة المالية التالية للتغيير في نموذج الأعمال.

قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للتغيير قياس الاستثمارات في حقوق الملكية الغير مبنية كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتكون مبنية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولي وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة مالية على حده.

- يتم قياس أدوات حقوق الملكية بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

بالإضافة إلى ذلك، قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للتغيير تحديد أصل مالي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لقيمته بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي، وذلك في هذه الحالة ما إذا كان إعادة التصنيف سيؤدي إلى تحقيق التوافق المحاسبي.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال ويتم بها تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير عنها إلى إدارة المجموعة.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.

تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. وفي الوقت نفسه، لم يقتصر نطاق المجموعة على المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، ولكن مع الأخذ في الاعتبار التقييم العام لكيفية تحقيق الهدف الذي أعلنته المجموعة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفق النقدي. الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو الإدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي محل السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية وكذلك هامش الربح.

وفي إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بنود تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وفي هذه الحالة فإن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

- الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة. أي عوائد أو توزيعات أرباح يتم اثباتها ضمن الأرباح أو الخسائر.

- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة: تقاس هذه الأصول لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال. إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. وكذلك بالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة. إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر المدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

- **استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** تقاس تلك الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.

يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر. الالتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل أيضاً ضمن الأرباح والخسائر.

الاستبعاد

الأصول المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الأصل المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

قد تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة وفي هذه الحالة لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

التزامات مالية

يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم المجموعة أيضاً باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. عند استبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات تم تحملها) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

الاضمحلال

تطبق المجموعة كلاً من الأساليب العامة والمبسطة لقياس خسارة الائتمان المتوقعة على الأصول المالية التي يتم الاعتراف بها بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين التي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يمكن أن تنتقل الأصول المالية بين ثلاث مراحل وفقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. يتم الاعتراف بخسائر اضمحلال قيمة الأصول المالية في قائمة الدخل المجمعة ضمن مصروفات خسائر الائتمان.

نموذج نهج مبسط

- فيما يتعلق بأرصدة العملاء المتعلقة بالأتعاب والعمولات، يتم تنفيذ نموذج النهج المبسط لتحديد الاضمحلال على خطوتين:

- أي ارصدة عملاء متخلفة عن السداد يتم تقييمها بشكل فردي للاضمحلال. و
- يتم الاعتراف باحتياطي عام لجميع ارصدة العملاء الأخرى (بما في ذلك تلك التي لم يتأخر موعد استحقاقها) بناءً على معدلات الخسارة التاريخية المحددة وتوقعات الخسائر الائتمانية.

نموذج النهج العام

- تنطبق متطلبات الاضمحلال للنموذج العام لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على جميع الأرصدة المعرضة لخطر الائتمان التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الأرصدة التي يغطيها النموذج المبسط كما هو مذكور أعلاه.

- لأغراض سياسة الاضمحلال أدناه، يشار إلى هذه الأدوات باسم ("الأصول المالية").

- تم تغيير أسلوب تحديد خسائر الاضمحلال والمخصصات من نموذج خسارة الائتمان المتكبد حيث يتم الاعتراف بخسائر الائتمان عند وقوع حدث خسارة محدد بموجب المعيار المحاسبي السابق، إلى نموذج خسارة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)، حيث يتم أخذ المخصصات عند بداية الاعتراف بالأصل المالي، بناءً على توقعات خسائر الائتمان المحتملة في وقت الإثبات الأولي.

- يقدم معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) منهجاً من ثلاث مراحل للاضمحلال في قيمة الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولي أو الشراء. يتم تلخيص هذا النهج على النحو التالي:

المرحلة (١): خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

تتضمن المرحلة (١) الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي ليس بها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على إجمالي القيمة الدفترية للأصل بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة لهذه الأصول، تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

المرحلة (٢): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - ليست مضمحلة ائتمانياً:

تتضمن المرحلة (٢) الأصول المالية التي كان لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، ولكن ليس لديها دليل موضوعي على الاضمحلال. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر، ولكن لا تزال الفائدة تحسب على إجمالي القيمة الدفترية للأصل. الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة (٣): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - مضمحلة ائتمانياً:

تتضمن المرحلة (٣) الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي على الاضمحلال في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الأصول، يتم إثبات خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

٨-٥٢ التقارير القطاعية

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تشارك في أنشطة الاعمال من قد تحقق إيرادات وتتكد نفقات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي للمجموعة (CODM) لاتخاذ قرارات بشأن الموارد التي سيتم تخصيصها للمجموعة لتقسيم وتقييم أدائها والتي توفر لها معلومات مالية منفصلة.

٩-٥٢ المعاملات بالعملات الأجنبية

- يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بشركات المجموعة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات.
- الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد 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.

١٠-٥٢ عقود الإيجار

- في بداية العقد تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير. ويكون العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير إذا كان العقد ينقل حق السيطرة لاستخدام أصل محدد لفترة من الزمن لقاء مقابل. لتقييم ما إذا كان عقد التأجير ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد.

المستأجر

- عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادي في العقد لكل عنصر إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت المجموعة عند الاعتراف الأولي عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري منفرد.
- تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولياً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل، مخصصاً منه أي حوافز تأجير مستلمة.
- يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدي العمر الإنتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة إلى، انه يتم دورياً تخفيض أصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام التأجير.
- يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدء العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار، أو إذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الإضافي كمعدل للخصم.
- تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء تعديلات معينة لتعكس شروط الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد التأجير من الآتي:

دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.

- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أولاً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.

- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

- يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغيرات في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر.

- عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع إلى الصفر.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة: -

- اختارت المجموعة عدم الاعتراف بأصول حق الانتفاع والتزامات التأجير لإيجارات الأصول صغيرة القيمة والإيجارات قصيرة الأجل، بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

١١-٥٢ - تحقق الإيراد

تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) باستخدام نموذج الخمس الخطوات أدناه:

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل	يُعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.
الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء	التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة	سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل السلع أو الخدمات المُتعهد بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.
الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة	بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم المجموعة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يصف مبلغ المقابل الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل الوفاء بكل التزام أداء.
الخطوة ٥: إثبات الإيرادات	تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل بموجب العقد.

إيراد العوائد

يتم الاعتراف بإيراد العوائد في قائمة الدخل على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

طريقة الفائدة الفعلية:

هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل مالي أو التزام مالي (أو مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات المالية) وتوزيع مصروف الفوائد أو إيراد الفوائد على مدار عمر الأصل أو الالتزام المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

معدل الفائدة الفعلي:

هو المعدل الدقيق الذي يستخدم لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية (وفترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً) لتحديد القيمة الحالية لأصل مالي أو التزام مالي.

إيراد توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالإيرادات من توزيعات الأرباح الناتجة من استثمارات المجموعة بقائمة الدخل في التاريخ الذي ينشأ فيه حق للشركة في تحصيل قيمة هذه الأرباح.

أرباح عملية التوريق

يتم الاعتراف بأرباح عمليات التوريق عند توافر شروط الاستبعاد للأصل المالي الذي تم توريقه. ويتم قياس الإيراد الناتج عن عمليات التوريق بقيمة الزيادة في مقابل الحوالة عن القيمة الدفترية لمحافظ التوريق في تاريخ عقد الحوالة.

إيراد الأقساط التأمينية

يتم الاعتراف بإيراد الأقساط التأمينية اعتباراً من تاريخ إصدار بوليصة التأمين، ويتم إثبات الإيراد في حدود قيمة الأقساط التي تخص العام.

١٢-٥٢ المصروفات

يتم الاعتراف بمصروفات التشغيل والمصروفات الأخرى اللازمة لمباشرة نشاط الشركة بما في ذلك المصروفات العمومية والإدارية والبيعية وفقاً لأساس الاستحقاق.

مصروف الفوائد

يتم الاعتراف بالفوائد المدينة على القروض في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٣-٥٢ مزايا العاملين

- نظام إثابة وتحفيز العاملين

بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ تم تعديل النظام الأساسي للشركة بما يسمح للجمعية غير العادية للشركة اعتماد نظاماً أو أكثر من الأنظمة التالية لإثابة العاملين والمديرين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين بالشركة وشركاتها التابعة:

* منح أسهم مجانية.

* منح أسهم بأسعار مميزة أو بطرق سداد ميسرة.

* وعد بيع أسهم بعد انقضاء مدة أو مدد محددة واستيفاء شروط معينة وفقاً لما يرد بوعده الشركة بالبيع.

وتحدد الجمعية العامة كيفية توفير الأسهم اللازمة لتطبيق أي من هذه الأنظمة سواء من خلال إصدار أسهم جديدة أو من خلال شراء الشركة لأسهمها أو من خلال تحويل المال الاحتياطي أو جزء منه وكذلك الأرباح المرحلة إلى أسهم يزداد بقيمتها رأس المال المصدر. ويحدد قرار الجمعية العامة غير العادية شروط استحقاق الأسهم المقررة وفقاً للنظام بما في ذلك الشروط المتعلقة بمدة الوظيفة والدرجة والكفاءة وغير ذلك من الشروط.

ويجوز للشركة أن تعهد بإدارة النظام إلى أي من الجهات التالية:

* أمناء الحفظ المرخص لهم.

* إحدى الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية.

*اتحاد العاملين المساهمين.

- مزايا العاملين قصيرة الاجل

يتم الاعتراف بمزايا العاملين قصيرة الاجل كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالمبلغ المتوقع دفعه كالتزام عندما يكون لدي المجموعة التزام قانوني او ضمني لدفع هذ المبلغ كنتيجة قيام العامل بتقديم خدمة سابقة، ويمكن تقدير الالتزام بدرجة يعتمد بها.

- مزايا الاشتراك المحدد

يتم الاعتراف بالتزامات نظم مزايا الاشتراك المحدد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما كأصل إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو استرداد نقدي. تساهم المجموعة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥. يساهم العاملين وأصحاب العمل بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجور. يقتصر التزام المجموعة في قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات المجموعة بالأرباح أو الخسائر طبقاً لأساس الاستحقاق.

- حصة العاملين

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 والتزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة باعتماد هذا التوزيع

٥٢-١٤ ضريبة الدخل

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

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 المتوقعة سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

الضريبة المؤجلة

- يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة للفروق المؤقتة بين الأساس المحاسبي للأصول والالتزامات والأساس الضريبي لتلك الأصول والالتزامات. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما عدا ما يلي:

*الاعتراف الأولي بالشهرة،

*أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام للعملية التي:

(١) ليست تجميع الأعمال.

و(٢) لا تؤثر على صافي الربح المحاسبي ولا على الربح الضريبي (الخسارة الضريبية).

*الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصص في مشروعات مشتركة الي المدي الذي يمكن فيه السيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح ان مثل هذه الفروق لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.

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

- يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق الموقته وذلك باستخدام اسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.

- عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الاخذ في الاعتبار الآثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.

- لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

١٥-٥٢ الأصول الثابتة والإهلاكات

(١) الاعتراف 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 كبند مستقل (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.

(٢) التكاليف اللاحقة على الاقتناء

يتم رسملة النفقات اللاحقة على الاقتناء على الأصل فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها تدفق منفعة اقتصادية مستقبلية للمجموعة.

(٣) الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوما منها قيمته التخريدية - وفقاً لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر.

لا يتم إهلاك الأراضي.

وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

٢٠ سنة	- مباني
١٠ سنوات	- أثاث
٣-٥ سنوات	- حاسب آلي
٥ سنوات	- أجهزة ومعدات
١٠ سنوات	- تجهيزات وتركيبات
٥ سنوات	- سيارات

يتم إهلاك التحسينات في أماكن مستأجرة على مدار مدة العقد أو العمر الإنتاجي لها أيهما أقل.

يتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك.

١٦-٥٢ أصول محتفظ بها لغرض البيع

- تقيس المنشأة الأصل غير المتداول والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع أيهما أقل.
- تبويب المنشأة الأصل غير المتداول كأصول محتفظ بها لغرض البيع، إذا كان من المتوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية، بشكل أساسي، من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها.
- يجب أن يكون الأصل متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون أية شروط إلا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها عالٍ
- حتى يكون احتمال البيع عالياً:
- يجب أن يلتزم المستوى الإداري المناسب بخطة البيع.
- يجب أن يكون هناك برنامج نشط لتحديد المشتري.
- يجب أن يكون قد تم البدء في إتمام الخطة.
- يجب أن يتم التسويق الجاد للأصل لبيعه بسعر معقول يتناسب مع قيمته العادلة.
- يجب أن يكون من المتوقع أن تستوفى عملية البيع خلال عام من تاريخ التوبيخ.
- يجب أن تشير الإجراءات المتخذة إلى عدم احتمال التراجع عن هذه الخطة.

١٧-٥٢ الأصول غير الملموسة

يتم تقييم الأصول غير الملموسة أولاً بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل ويشترط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول (أو الأصول المثلثة) وقت الاقتناء.

يتم تقييم الأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي يمكن تحديده عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصاً مجمع الاستهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

على المنشأة أن تقوم باختبار الأصل الذي ليس له عمر إنتاجي محدد للتحقق من اضمحلال قيمته وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة الدفترية

١٨-٥٢ المشروعات تحت التنفيذ

يتم الاعتراف بالمشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة مخصصاً منها مجمع الاضمحلال في قيمتها إن وجد، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة بالأصل واللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتنى من أجله. ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للغرض التي اقتنيت من أجله وعندئذ يبدأ إهلاكها باستخدام نفس الأسس المتبعة في إهلاك البنود المماثلة لها.

١٩-٥٢ الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن اقتناء منشأة تابعة أو عملية مشتركة في الزيادة في تكلفة الاقتناء عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي أصول المنشأة المقتناة في تاريخ الاستحواذ أو الاقتناء. ويتم الاعتراف الأولى للشهرة كأصل بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مخصصاً منها أي خسائر اضمحلال.

ولهدف إجراء اختبارات الاضمحلال يتم توزيع الشهرة على كل وحدة من وحدات المجموعة القادرة على خلق تدفقات نقدية والتي من المتوقع أن تستفيد من ذلك التجميع. ويتم إخضاع تلك الوحدات لاختبار الاضمحلال سنوياً أو بصفة أكثر دورية عند وجود مؤشرات اضمحلال للوحدة.

وإذا كانت القيمة الاستردادية لتلك الوحدات اقل من القيمة الدفترية لها فيتم استخدام خسائر هذا الاضمحلال أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدة سلفاً ثم في تخفيض باقي الأصول الأخرى للوحدة على أساس نسبي طبقاً للقيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة، مع الأخذ في الاعتبار بأن خسائر الاضمحلال في الشهرة لا يتم عكسها في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد شركة تابعة أو شركة خاضعة للسيطرة المشتركة، يتم تضمين المبلغ الخاص بها من الشهرة في تحديد الربح أو الخسارة عند البيع. ينطبق هذا أيضاً على الاستثمارات في الشركات الشقيقة، حيث يتم تضمين الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار.

٢٠-٥٢ نصيب السهم في الأرباح

تعرض الشركة النصيب الأساسي للسهم، 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.

٢١-٥٢ توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح كالتزام في الفترة التي يتم فيها إعلان التوزيع.

٢٢-٥٢ الاضمحلال

اضمحلال الأصول غير المالية

- في تاريخ نهاية كل عام مالي، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الأمر كذلك تقوم المجموعة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل.

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معاً إلى أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الأعمال على الوحدات التي تولد النقد أو مجموعات هذه الوحدات لدى المجموعة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

- القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة توليد النقد.

- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.

- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الأرباح أو الخسائر. ويتم توزيعها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

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

٢٣-٥٢ التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة، ولغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتم تعريف النقدية وما في حكمها على أنها أرصدة النقدية بالصندوق والشيكات تحت التحصيل والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل والتي لا تتجاوز ثلاثة أشهر، ويعتبر رصيد بنوك سحب على المكشوف والذي يسدد عند طلبه أو يعتبر جزءاً من إدارة الشركة للنقدية كأحد البنود التي تظهر مخصومة لغرض احتساب رصيد النقدية وما في حكمها.

٢٤-٥٢ احتياطي قانوني

طبقاً لمتطلبات قانون الشركات ينص النظام الأساسي للشركة على اقتطاع مبلغ يعادل ٥٪ على الأقل من الأرباح السنوية لتكوين الاحتياطي القانوني، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرًا يوازي ٥٠٪ على الأقل من رأس المال المصدر، ومتى قل الاحتياطي عن ذلك تعين العودة إلى الاقتطاع.

٢٥-٥٢ رأس المال

تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الاسهم العادية يتم المحاسبة عنها بخصمها من حقوق الملكية. ضريبة الدخل المرتبطة بتكاليف المعاملة المتعلقة بحقوق الملكية يتم المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل".

٢٦-٥٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المحتمل أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام إذا كان ذلك ملائماً. -هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.