

شركة كونتكت المالية القابضة
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
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
٤٨ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٦٨ - ٤٩	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 بريدي 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً 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 رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي 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 للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الستة 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنينة المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح	الأصول
<u>جنينة مصري</u>	<u>جنينة مصري</u>		
١,٠٦٦,٠٦٧,٢٤٩	٧٠٢,٢٣٩,٦٧٤	(٢٤)	نقدية وإرصدة لدى البنوك
٨,٤٠٠,٦٩٥,٣٨٤	٨,١٨٥,٠٠٥,٥٤٢	(٢٥)	محاظ حقوق مالية
٤٥٣,٧٢٤,٢٥٩	٧٩٤,٧٤٦,٧٩٠	(٢٦)	مدينو عمليات التأمين
٢٠٦,٤٧٢,٦٩٣	٢٠٦,٧٣٨,٢٦٣	(٢٧)	استثمارات بطريقة حقوق الملكية
٩٦٣,٨٦٩,٤٩٠	٩,٠٧٩,٧٤١,٠٣٩	(٢٨)	إستثمارات مالية
٣٣,٨٨٣,٥٢٤	٣١,٩٤٧,٩٢٨	(٢٩)	فائض عمليات التوزيع
١٠,٥٥٢,٥٨٠	١١,٥٢١,٣٩١	(٣٠)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٦٢٦,٣٩٨,١٦١	٧٨٥,٦٠١,٤٩٨	(٣١)	مدينون وأرصدة مدينية أخرى
٧٥,١١١,٣٣٨	١١٣,٧٩٣,٨٦٢	(٣٢)	مشروعات تحت التنفيذ
٢١٨,٧٦٠,٧٧١	٢١٩,٧٤٦,٦٦٤	(٣٣)	أصول ثابتة
٣٤٩,١٥٢,٤٦٧	٣٦٥,٦٨٥,٥٨٢	(٣٤)	أصول حق انتفاع
٣٢,٢١٦,١٩٩	٣٢,٢١٦,١٩٩	(٣٥)	الشهرة
٣٩,٦١٧,٩٣١	٤٣,٥٥٥,٣٥٥	(٣٦)	أصول غير ملموسة
٢,٧٥٢,٠٠٧	٧١,٠٨٠,١٥٥	(٣٧)	أصول ضريبية مؤجلة
٢٥,٦١٧,٢٨٣	٢٥,١٤٣,٩٨٥	(٣٧)	أصول محتفظ بها لغرض البيع
<u>١٢,٥٠٤,٨٩١,٣٣٦</u>	<u>١٢,٦٦٨,٧٦٢,٩٢٧</u>		اجمالي الأصول
			<u>الالتزامات</u>
٦,٩٩٨,١٤٢,٢٤٢	٦,٨٥٨,٠٤٤,١١٧	(٣٨)	قروض و تسهيلات إئتمانية
٦٩٦,٤٦٩,٥٥٦	٨٢١,٤٦٩,١٦٧	(٣٩)	موردون وأرصدة دائنة أخرى
٢٥١,٢٥٥,٨٤٥	٧٧,٩٤٥,٦٥١	(٤٠)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٩٥,٤١٣,٧١٠	٦١٨,١٩٣,٤٦٥	(٤١)	شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٣١,٠٩٧,١٥٤	٤٦٨,٠٠٤,٢٢٧	(٤٢)	التزامات عقود تأجير
٥٧٢,٤١٥,٦٧٨	٧٦٧,٠٤٤,٣٨١	(٤٣)	حقوق حملة وثائق التأمين
٣٢,٤٨٣,٠٥٣	١٢,٤٩٧,٧٧٦	(٤٤)	التزامات ضريبية مؤجلة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-		مخصصات أخرى
<u>٩,٣٩٢,٢٧٧,٢٣٨</u>	<u>٩,٦٢٣,١٩٨,٧٨٤</u>		اجمالي الالتزامات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	(٤٥)	رأس المال المدفوع
١,٠٣٢,١٩٨,٩٣٣	٨٤٥,٠١٠,٧٢١	(٤٦)	احتياطات
١,٧٨٢,٧٤٢,٩٥٨	١,٨٨٤,٩٧١,٠٠٩	(٤٧)	أرباح مرحلة
٣,٠٠٦,٤٥٧,٧٣١	٢,٩٢١,٤٩٧,٥٧٠		صافي حقوق الملكية لمساهمي الشركة الأم
١٠٦,١٥٦,٣٦٧	١٢٤,٠٦٦,٥٧٣	(٤٨)	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣,١١٢,٦١٤,٠٩٨	٣,٠٤٥,٥٦٤,١٤٣		اجمالي حقوق الملكية
<u>١٢,٥٠٤,٨٩١,٣٣٦</u>	<u>١٢,٦٦٨,٧٦٢,٩٢٧</u>		اجمالي حقوق الملكية والالتزامات
			<u>التزامات عرضية</u>
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	(٤٩)	خطابات ضمان

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٨) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

التاريخ في: ١٢ أغسطس ٢٠٢٤

تقرير الفحص المحدود مرفق

سعيد زعتر
(الرئيس التنفيذي)

Said Zaker

سيف البسيوني
(رئيس القطاعات المالية)

Sayf El-Basouny

محمد أبو نوارج
(رئيس قطاع الحسابات)

Mohamed Abu Nawraj

شركة كونكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المجمعة عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

					السنة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
					٢٠٢٤ يونيو	٢٠٢٣ يونيو	٢٠٢٤ يونيو	٢٠٢٣ يونيو	إيضاح
					جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
الأنشطة التمويلية									
ناتج أحوال محافظ حقوق مالية					٢٧٣,٧٥٣,٧٨٢	٥٦٤,٨٥٠,٥١١	١٧٧,٨٤٨,٨٥١	٢٩٥,٠٢٣,٠١٦	(٥٠) - (٧)
اتعاب المحافظ المدارة					١٨٣,٣٧٠,٠٧٠	١٤٧,٧٨٠,٧١٠	٨٨,٧٢١,٤٠٣	٧٩,١٠٢,٢٤٣	(٨)
ناتج عمليات شركة التوريد					٨,١٨٢,١٢١	١,٠٩٢,٢٦٨	٣,٩٠٦,٥٣٠	٤,٠٣٥,٣١٣	(٩)
تكلفة سداد ميكس صكوك / تخصيص					(١٣٨,٦٦٨,١٤٤)	(١٤١,٨٤٤,٤٧١)	(٣٧,٦٤٦,٦٦٥)	(٨١,٦١٥,٣٨٢)	
صافي إيرادات المحافظ المدارة					٣٢٦,٦٣٧,٨٢٩	٥٧١,٨٧٩,٠١٨	٢٣٢,٨٣٠,٥١٩	٢٩٦,٥٤٥,١٩٠	(١/١)
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية					١,٠٥٠,٨٠١,٠٨٥	٥٩١,٩٢٠,٧٤٢	٤٩٩,٤٢٦,١٥٥	٣٠٦,٤٣٥,١٧٦	(١٠)
تكلفة تمويلية					(٦٧٨,٦٠٩,٠٨٦)	(٣٧٢,٧٤٧,٩٨٣)	(٣٤٤,٥٧٠,٣٤٧)	(١٩٨,١١٨,٩٣٧)	
عوائد دائنة (الفائض النقدي)					٥٤,٥٢٧,٦٢٨	٣٥,١٥١,٠٤٢	٢٩,٣٨٣,٠٨٨	١٣,٣٩٩,٢٩٦	
تكاليف تمويلية اخري					(٦,٧٩٥,٢٣٥)	(٦,٩٥٦,٣٠٧)	(٣,٤٩٢,٧٠٦)	(٣,٥٥٣,٥٧٤)	
صافي الدخل من العائد					٤١٩,٩٢٤,٣٩٢	٢٤٧,٣٦٧,٤٩٤	١٨٠,٧٤٦,١٩٠	١١٨,٦٦١,٩٦١	(١/٢)
إيرادات الاعباب والعمولات					٩٢,٧٢٢,١٦٩	١٧٧,٠٢٤,٨٠٣	٥٠,٢٠٩,٧٧٧	٨٧,٦٥٣,٥٥٩	(١١)
مصروفات الاعباب والعمولات					(٥٨,٨٣٢,٢١٧)	(٦٩,٠٦٢,٢٢٨)	(٢٦,٦٦٦,٠١٩)	(٣٥,٠٨٧,٤٦٥)	(١٢)
صافي الايراد من الاعباب والعمولات					٣٣,٨٨٩,٩٥٢	١٠٧,٩٦٢,٥٧٥	٢٣,٥٤٣,٧٥٨	٥٢,٥٦٦,٠٩٤	(١/٣)
نصيب الشركة في خسائر/ أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية					(٣٤,٩٢٢,٢٨٤)	٦,٨٨٤,١٨٢	(١٥,٢٧٩,٣٤٤)	٣,٩٣٦,٧٢٦	(١/٤)
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية					٧٤٥,٥٢٩,٧٨٩	٩٣٤,٠٩٣,٢٦٩	٤٢١,٨٤١,١٢٣	٤٧١,٢٠٩,٩٧١	(١)
التأمين والوساطة التأمينية									
الأقساط المباشرة					١,٢١٦,٠٠٦,٧٧٠	٨٣٢,٣٧٤,٥٥٤	٥٢٠,٤٠٢,٠٧٨	٣٩٥,٤٠٨,١٣٤	
مخصص الاخطار السارية					(١٥١,٢٥٥,٦١٠)	(١٦٤,٣٣٧,٧٥٩)	(١٧,١٦٧,٣٢٨)	(٩٣,٠٤٥,٠٢٢)	
أقساط إعادة التأمين الصادرة					(٣٦٣,٨٧٤,٥٨٨)	(٢٤٧,٢٢٩,٣٢٠)	(١٦٨,٤٣٠,٧٧١)	(٩٢,٦٧٩,٦٧٣)	
صافي الأقساط					٧٠٠,٨٧٦,٥٧٢	٤٢٠,٨٠٧,٤٧٥	٣٣٤,٨٠٣,٩٧٩	٢٠٩,٦٨٣,٤٣٩	
صافي التعويضات					(٣٣٧,٤٧٢,٨٤٨)	(١٧٩,٠٦٠,٢٠١)	(١٦٣,٢١٨,٦٨٠)	(٩٠,٧٢٠,٧٣٤)	(١٣)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج					(٢٣٥,٠٤٨,٧٥٠)	(١٤٩,٦٥١,٦٧١)	(٩٤,٥١٨,٨٢٧)	(٧٧,١١٢,١٤١)	(١٤)
رسوم اصدار وثائق					٥,٣٦٤,٢٢٧	٥,٠٠٧,٤٧٧	٣,٠٢٩,٢٣٩	٢,٥١١,٣٣٤	
مخصص التقلبات العكسية					(١٠,٨٤٠,٥٦٨)	(٧,٨٦١,٢٧١)	(١٠,١٤٨,٣٠٠)	(٤,٧٤٤,٨١٠)	(٢/١)
فائض الاكتتاب التأميني					١٢٢,٨٧٨,٦٣٣	٨٩,٢٤١,٨٠٩	٦٩,٩٤٧,٤١١	٣٩,٦٢٧,٠٦٨	
صافي الدخل من الاستثمار					١٠٤,٣٤٢,٣٥٤	٥٣,١٠٦,٠٩٦	٥٣,٨٣٨,٢٠٣	٢٩,٤٥٦,٠٦٣	(٢/٢)
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية					٥٣,٩٨٧,٥٥٣	٢٥,٠٦٥,٣٤٢	٢٧,١٢٢,٣٢٣	١٤,٣٢٩,٣٠٤	(١٥)
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية					(٢٠٠,٧٢,٧٢١)	(١٢,٨٣٣,٧٥٨)	(١٠٠,٤٦,٩١٦)	(١٠٠,٨٨,٩٢٨)	(١٦)
صافي الايراد من خدمات الأنشطة التأمينية					٣٣,٩١٤,٨٣٢	١٢,٢٣١,٥٨٤	١٧,٠٦٧,٤٠٧	٤,٢٤٠,٣٧٦	(٢/٣)
إيرادات تشغيل اخري					٢٠,٣٨٣,٤٣٨	١٧,٨٠٥,٥٨٨	١٠,٨٤٦,٦١٩	٧,١١٨,٨٦٤	(١٧)
مصروفات تشغيل اخري					(٢٢,٣٧٤,٦٠٦)	(١٤,٨٥٢,٩٦٩)	(١١,٧٠٣,٧٥٨)	(٧,٩٧٥,٢٢٤)	(١٨)
صافي إيرادات (مصروفات) التشغيل الأخرى					(١,٩٩١,١٦٨)	٢,٩٥٢,٦١٩	(٨٥٧,١٣٩)	(٨٥٦,٣٦٠)	(٣)
الاهلاكات والاستهلاكات					(٦٣,٤٠٣,٠٨٣)	(٥٦,٦٥٠,٨٤٣)	(٣١,٨٣٧,٠٤٧)	(٢٨,٨٣٨,٨٢٣)	(١٩)
أجور ومزببات					(٤٠٨,٨٨٢,٢٥٨)	(٢٩٩,٠٦١,٢٢٢)	(١٩٩,٠٨٣,٩٢١)	(١٤٩,٤١٣,٨٤٦)	(٢٠)
مصروفات اخري					(١٠٢,٦٩٨,٢٦٧)	(٨١,٨٩٢,٩٣٦)	(٥١,٩٦٧,١٤٢)	(٣٨,٨٤١,٤٩١)	(٢١)
مصروفات دعاية وإعلان					(٣٤,٢٣٢,٩٨٠)	(٣٦,٧٩١,٠١٩)	(٢٠,٠٢٤,١٥١)	(١٤,٦٥٢,٧١٣)	(٢٢)
رد عبء مخصصات					١٤,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٢٣)
مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)					(٣٣,٠٨٣,١٩٩)	(٢٥,٤٣٩,٠١٨)	(١٧,٥١٠,٣٨١)	(١٤,٤٠١,٦٠٧)	(٢٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية					٣٧٠,١١٤	١١٨,٠٥٦	٣٦,١٤٠	٢٣٦,١١٢	(٢٥)
بدلات أعضاء مجلس الإدارة					(١,٣٥٨,٠٠٠)	(١,٠٦٦,٠٠٠)	(٨٩٥,٠٠٠)	(٦٩٦,٠٠٠)	(٢٦)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة					(٦٦,٦٣٥,٦٩٩)	(١٢٨,٩٧٨,٩١٢)	(٢٣,٦٨٠,٦٢٦)	(٤٩,٣٢٨,١٥٠)	(٢٧)
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة					٣٠٩,٥٥١,٠٦٨	٤٦١,٨٦٣,٤٨٣	٢١٦,٨٧٤,٨٧٧	٢٤٧,٧٤٠,٦٠٠	(٢٨)
ضريبة الدخل					(٩٠,٩٦٦,٢١٠)	(١٣٩,٥٥٤,٦٦٥)	(٥٤,٨٨٠,٦٦٨)	(٦٩,٥٣٨,٨٠٣)	(٢٩)
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة					٢١٨,٥٨٤,٨٥٨	٣٢٢,٣٠٨,٨١٨	١٦١,٩٩٤,٢٠٩	١٧٨,٢٠١,٧٩٧	(٣٠)
موزع كالتالى:									
صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم					١٨٧,٣٧١,٧٩٩	٣٠٧,٧٩٠,٦٨٧	١٤٢,٠١٦,٣٩٦	١٧١,٨٧٨,٧٠٥	(٣١)
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة					٣١,٢١٣,٠٥٩	١٤,٥١٨,١٣١	١٩,٩٥٨,٩٧١	٦,٠٨٦,٩٨٠	(٣٢)
نصيب السهم الاساسي في أرباح صافي الفترة					٢١٨,٥٨٤,٨٥٨	٣٢٢,٣٠٨,٨١٨	١٦١,٩٧٥,٣٦٧	١٧٧,٩٦٥,٦٨٥	(٣٣)
					٠,١٦	٠,٢٦	٠,١٢	٠,١٤	(٣٤)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٨) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢١٨,٥٨٤,٨٥٨	٣٢٢,٣٠٨,٨١٨	١٦١,٩٧٥,٣٦٧	١٧٧,٩٦٥,٦٨٥
أرباح الفترة بعد الضرائب			
بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح والخسائر			
<u>احتياطي القيمة العادلة – محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:</u>			
(٣٥٢,٨٣٧,٢٥٤)	(٧٩,٧٢٦,٤١٧)	١٠٤,٨٢١,٢٦٩	(٨٤,٢١٦,٦٧٩)
محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٧١,٥٤٨,٨٥٣	١١١,٧٩٣,٣٥٥	٢٧,٥٦٤,٥٤٢	١١١,٧٩٣,٣٥٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٧٩,٦٨٥,٣١٩	١٧,٩١٥,٨٩٧	(٢٣,٤١٠,٧٦٤)	٥,١٠٥,١٤٩
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح والخسائر			
بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح و الخسائر			
(٣١,٢١٦,٠٤٥)	(١٦,٨٣٣,٣٠٠)	(٧٧١,٨٢٧)	(١٣,٤٣٦,٦٨٤)
فروق ترجمة عملات اجنبية			
٧,٩٥٧,٨٥١	٣,٤٦٩,٣٦٩	١٧٣,٧١٥	٢,٧٠٥,١٣٠
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح والخسائر			
(٢٢٤,٨٦١,٢٧٦)	٣٦,٦١٨,٩٠٤	١٠٨,٣٧٦,٩٣٥	٢١,٩٥٠,٢٧١
٢٣,٢٥٨,١٩٤	١٣,٣٦٣,٩٣١	٥٩٨,١١٢	١٠,٧٣١,٥٥٤
(٢٠١,٦٠٣,٠٨٢)	٣٦,٦١٨,٩٠٤	١٠٨,٣٧٦,٩٣٥	٢١,٩٥٠,٢٧١
اجمالي الدخل الشامل الاخر عن الفترة			
(١٩٤,١٤٢,٦١٠)	٣٩,٩١٢,٠٣٤	١٠٦,٨٨٠,٢٠٣	٢٢,٩٨٦,٥٢٨
أصحاب حقوق ملكية الشركة الام			
(٧,٤٦٠,٤٧٢)	(٣,٢٩٣,١٣٠)	١,٤٩٦,٧٣٢	(١,٠٣٦,٢٥٧)
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة			
١٦,٩٨١,٧٧٦	٣٥٨,٩٢٧,٧٢٢	١٠٨,٣٧٦,٩٣٥	٢١,٩٥٠,٢٧١
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة			
<u>إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من :</u>			
(٦,٧٧٠,٨١١)	٣٤٧,٧٠٢,٧٢١	٨٦,٩٢١,٢٣٢	١٦,٨٩٩,٥٤٨
أصحاب حقوق ملكية الشركة الام			
٢٣,٧٥٢,٥٨٧	١١,٢٢٥,٠٠١	٢١,٤٥٥,٧٠٣	٥,٠٥٠,٧٢٣
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة			
١٦,٩٨١,٧٧٦	٣٥٨,٩٢٧,٧٢٢	١٠٨,٣٧٦,٩٣٥	٢١,٩٥٠,٢٧١

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٨) 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم أتابية وتحفيز	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات		إجمالي حقوق الملكية للشركة الأم	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
				الأرباح المرحلة	الأرباح المرحلة			
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٨٣,٨٩١,٧٢٥	٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢	١٨١,٣٦٨,٦٨٤	١,٤٥٠,٧٣٨,٦٨٥	٢,٧٢٧,٧٥٠,٥٨٦	٧٥,٢٩٥,٨٩٧	٢,٨٠٣,٠٤٦,٤٨٣	٢٠٢٣
-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر عن الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	أجمالي الدخل الشامل عن الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع مالكي الشركة :
-	-	-	-	-	-	-	-	إحتياطي اسهم أتابية وتحفيز
-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي قانوني
-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٣٠,١٣٧,٢٧٠	٢٢١,٢٨٠,٧١٨	١,٤٠٩,٢٩٧,١٥٨	٢,٧٤٧,٩٨٨,٩٠٦	٨٤,١٣١,٢٤١	٢,٨٣٢,١٢٠,١٤٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠	١٠٢,١٠٢,٢٤٣	١,٧٨٢,٧٤٢,٩٥٨	٣,٠٠٦,٤٥٧,٧٣١	١٠٦,١٥٦,٣٦٧	٣,١١٢,٦١٤,٠٩٨	٢٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر عن الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	أجمالي الدخل الشامل عن الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع مالكي الشركة :
-	-	-	-	-	-	-	-	إحتياطي اسهم أتابية وتحفيز
-	-	-	-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٤١,٢٩٣,١٦٨	(٩٢,٠٤٠,٣٦٧)	١,٨٨٤,٩٧١,٠٠٩	٢,٩٢١,٤٩٧,٥٧٠	١٢٤,٠٦٦,٥٧٣	٣,٠٤٥,٥٦٤,١٤٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٨) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح
جنية مصري	جنية مصري	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤٦١,٨٦٣,٤٨٣	٣٠٩,٥٥١,٠٦٨	أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٨,٢٢٨,٦٢٦	٣٢,٠٣٥,٧٦٠	(٣٣) يتم تسويته بما يلي:
١٠,٥٩٣	٦٤,٨٦١	(٣٦) اهلاك أصول ثابتة
٢٨,٤١١,٦٢٤	٣١,٣٠٢,٤٦٢	(٣٤) اهلاك أصول غير ملموسة
١٢٨,٩٧٨,٩١٢	٦٦,٦٣٥,٦٩٩	اهلاك أصول حق انتفاع
٣٨٦,٢٥٩,٨٣٧	٦٨٨,٥٢٩,٩٩٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٦٤,٨٥٠,٥١١)	(٢٧٣,٧٥٣,٧٨٢)	مصرفات تمويلية
(٦,٨٨٤,١٨٢)	٣٤,٩٢٢,٣٨٤	ناتج إحالة محافظ حقوق مالية
٩,٩٠١,٦١٨	٦,٩٥٤,٣٩٨	نصيب الشركة في خسائر/ أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية
(٤٧٧,٦٥٤)	-	مصرفات اسهم الاثالية والتخفيز
٤٧١,٤٤٢,٠٤٦	٨٩٦,٢٤٢,٨٤٤	أرباح (خسائر) استبعاد أصول ثابتة و أصول حق انتفاع
التغير في :		
(٥,٥٢٩,٤٢٩)	١٤٢,٤٥٥,٦٣٧	محافظ حقوق مالية
٩,٥٦٢,٤٤١	١٢٤,٩٩٩,٦١١	موزون و أرصدة دائنة أخرى
(١٢٢,٩٩٦,١٨٧)	(١٦٠,٤٨٠,١١٧)	مدينون و أرصدة مدينة أخرى
(٢٥٤,٢٠٤,٢٩٣)	(٣٤٠,٦٩٦,٤١٢)	مدينو عمليات التأمين
٩٦٠,٢٩٤	(٩٦٨,٨١١)	مستحق من اطراف ذات علاقة
(١,٧٧٨,٢٢١)	-	أصول محتفظ بها لغرض البيع
١٧٠,٩٨٧,٩١٣	١٩٤,٦٢٨,٧٠٣	حقوق حملة وثائق التأمين
(٩,٠٤٣,٥٠٢)	١,٩٣٥,٥٩٦	فائض عمليات التوريد
-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	مخصصات اخري
١٥٠,٨٨٩,٨٧٤	١٩٤,٠٦٣,٢٥٩	شركات التأمين وإعادة التأمين
٤١٠,٢٩٠,٩٣٦	١,٠٣٧,١٨٠,٣١٠	التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٣١٠,٨٢٠,٨١٩)	(٦٥٥,٤٤٦,٧٩٥)	مدفوعات فوائد تمويلية
(١٩٣,٦٢٧,١٧٤)	(٢٤٣,١٥,٤٧٩)	مدفوعات ضريبة الدخل
(١٤٤,١٥٧,٠٥٧)	١٣٨,٧١٨,٠٣٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٦٠,١١٤,٣٨٦)	(٣٣,٠٢٩,٩٤٩)	(٣٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٢,٤٥٢,٤٨٤	٨,٢٩٦	مقبوضات من إستيعادات أصول ثابتة
(٧,٨٧٦,٢٣٩)	(٤,٠٠٢,٢٨٥)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٨,٧٥٥,٧١٦)	(٣٨,٦٨٢,٥٢٤)	مشروعات تحت التنفيذ
-	٤٧٣,٢٩٨	مقبوضات من بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
-	(٣٥,١٨٧,٩٥٤)	مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٣,٦٧٢,١٤٧,٨٦٣)	(٦,٧٥٥,٤١١,٢٤٧)	مدفوعات لاقتناء اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
٣,٨٢١,٩٢٨,٧٥٦	٦,٦١٧,٦٢٤,٠٦٦	مقبوضات من اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
٧٥,٤٨٧,٠٣٦	(٢٤٨,٢٠٨,٢٩٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٣٣٩,٧٥٥,٦٧٦)	(٧٠,٢٢٧,٤٨٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٩,٣٢٦,٩٧٧)	(٤٤,٠١١,٧٠٣)	(٤١) مدفوعات عقود تأجير تمويلي
٥,٧٨٠,٨٢٢,٥٠٩	(١٥,١٦٤,٦٩٦,٦٧١)	المتحصلات من قروض و تسهيلات إئتمانية
(٥,٤٨٩,٥١٧,٧٢٥)	١٥,٠٢٤,٥٩٨,٥٤٦	المسدد من حساب قروض و تسهيلات إئتمانية
(٨٧,٧٧٧,٨٦٩)	(٢٥٤,٣٣٧,٣١٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(١٥٦,٤٤٧,٨٩٠)	(٣٦٣,٨٢٧,٥٧٥)	صافي التغير في النقدية ومافي حكمها
٨٥٤,٨٨٩,٥٢٨	١,٠٦٦,٠٦٧,٢٤٩	النقدية وما في حكمها في أول يناير
٦٩٨,٤٤١,٦٣٨	٧٠٢,٢٣٩,٦٧٤	النقدية وما في حكمها آخر المدة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٦٧٩,٢٩٩,٤٦١	٦٤٠,٥٦٦,٣٥٩	بنوك – حسابات جارية
١٨,٨١٩,٩٥٢	١٣,٦٦٩,٣٢١	نقدية بالخرزنية
٣٢٢,٢٢٥	٤٨,٠٠٣,٩٩٤	ودائع استحقاق اقل من ٣ أشهر
٦٩٨,٤٤١,٦٣٨	٧٠٢,٢٣٩,٦٧٤	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٨) 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 غير العادية 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 غير العادية 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 أحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية وبشرط الحصول على الترخيص اللازم لممارسة هذه الأنشطة ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة أو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤:

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	-	٥٠.٠%
* مودرن فاينانس	تقسيط السيارات	مصر	-	٥٠.٠%
* 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 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	اعمال برمجيات وإنتاج المحتوى الإلكتروني	مصر	-	١٠٠ %
* جلوبال كونتكت للتمويل الاستهلاكي	التمويل الاستهلاكي	مصر	١ %	٤٩ %

* 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 ١٢ أغسطس ٢٠٢٤.

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 والتقدير 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 بصفه دوريه. 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 الاعمال 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 بأثار 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 بأثار 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 تاثرت 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 حيث أن الفترة المالية لتطبيق المعالجة المحاسبية الخاصة هي السنة أو الفترة المالية التي تبدأ قبل تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ "تاريخ تحريك سعر الصرف" وتنتهي في أو بعد هذا التاريخ، والفترة أو السنة المالية " التالية لها.

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 الآخر عن مبلغ فروق العملة ضمن بنود الدخل الشامل خلال الفترة قبل تأثير ضريبة الدخل وما تم ترحيله الي الأرباح والخسائر المرحلة نهاية الفترة وان تفصح في قائمة الدخل او في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن أثر تطبيق المعالجة المحاسبية الخاصة على النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح وان تفصح 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 الأجنبية 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ 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 المصرية وبتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٤، صدر قرار آخر لرئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لسنة ٢٠٢٤ بتعديل بعض الأحكام الأخرى من معايير المحاسبة المصرية، وفيما يلي ملخص لأهم تلك التعديلات:

المعايير الجديدة او التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معايير 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 وتدفعاتها النقدية. ٢- ٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويلغي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ "عقود التأمين". ٣- ٣- أي إشارة في معايير المحاسبة المصرية الأخرى الي معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) تستبدل الي معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠). ٤- 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 هذا المعيار.	يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤، وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة أسبق، فيجب 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مستوى القيمة	أساليب التقييم والمدخلات
	جنيه مصري	جنيه مصري	العادلة	الرئيسية
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة	١,٠٢٠,٢٣٧,٤٧٧	٩٢٤,٨٨٥,٨٦٣	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
من خلال الدخل الشامل الآخر				
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة	٤٣,٦٠٦,٥٨٠	٢٣,٠٨٧,٦٤٥	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
من خلال قائمة الأرباح والخسائر				
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة	٤,٣٠٥,٧٤٥,٤٨٨	٤,٦١٢,٢٣٩,١٥٤	الثالث	تدفقات نقدية مخصومة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				

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 ٢٠٢٤ في قياس الأدوات المالية المصنفة على أنها المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

نوع الأداة المالية	القيم العادلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٣٠٥,٧٤٥,٤٨٨	التدفقات النقدية المخصومة	- 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.

٦- تقاير قطاعية

القطاع هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة التي تنسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أخرى، أو داخل بيئة اقتصادية واحدة تنسم 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 لانها تتطلب استراتيجيات تكنولوجية وتسويقية مختلفة.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	اخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
نتائج أحوالة محافظ حقوق مالية	٢٧٣,٧٥٣,٧٨٢	-	-	-	٢٧٣,٧٥٣,٧٨٢
اتعاب المحافظ المدارة	١٨٣,٣٧٠,٠٧٠	-	-	-	١٨٣,٣٧٠,٠٧٠
نتائج عمليات شركة التوزيع	٨,١٨٢,١٢١	-	-	-	٨,١٨٢,١٢١
تكلفة سداد مكر مسكوك / تخصيص	(١٣٨,٦٦٨,١٤٤)	-	-	-	(١٣٨,٦٦٨,١٤٤)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٣٢٦,٦٣٧,٨٢٩	-	-	-	٣٢٦,٦٣٧,٨٢٩
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية					
عوائد دائنة (الفاصل النقدي)	٥٣,٩٩٠,٥٨٢	-	-	٥٣٧,٠٤٦	١,٠٥٠,٨٠١,٠٨٥
تكلفة تمويلية	(٦٧٨,٥٨١,٧٣١)	-	-	(٢٧,٣٥٥)	(٦٧٨,٦٠٩,٠٨٦)
تكاليف تمويلية أخرى	(٦,٧٩٥,٢٣٥)	-	-	-	(٦,٧٩٥,٢٣٥)
صافي الدخل من العائد	٤١٩,٤١٤,٧٠١	-	-	٥٠٩,٦٩٩	٤١٩,٩٢٤,٣٩٩
إيرادات الاعتاب والعمولات	٨٥,٠٨٨,٩٨٠	-	-	٧,٦٣٣,١٨٩	٩٢,٧٢٢,١٦٩
مصروفات الاعتاب والعمولات	(٥٨,٨٣٢,٢١٧)	-	-	-	(٥٨,٨٣٢,٢١٧)
صافي الايراد من الاعتاب والعمولات	٢٦,٢٥٦,٧٦٣	-	-	٧,٦٣٣,١٨٩	٣٣,٨٩٩,٩٥٢
نصيب الشركة في خسائر / أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية					
صافي الإيرادات / المصروفات التمويلية و التشغيلية	٧٥٠,٤٦١,٠٩٧	-	-	(٤,٩٣١,٣٠٨)	٧٤٥,٥٢٩,٧٨٩
التأمين والوساطة التأمينية					
الأقساط المباشرة	-	١,٢١٦,٠٠٦,٧٧٠	-	-	١,٢١٦,٠٠٦,٧٧٠
مخصص الأخطار السارية	-	(١٥١,٢٥٥,٦١٠)	-	-	(١٥١,٢٥٥,٦١٠)
أقساط إعادة التأمين الصادرة	-	(٣٦٣,٨٧٤,٥٨٨)	-	-	(٣٦٣,٨٧٤,٥٨٨)
صافي الأقساط	-	٧٠٠,٨٧٦,٥٧٢	-	-	٧٠٠,٨٧٦,٥٧٢
صافي التعويضات	-	(٣٣٧,٤٧٢,٨٤٨)	-	-	(٣٣٧,٤٧٢,٨٤٨)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	-	(٢٣٥,٠٤٨,٧٥٠)	-	-	(٢٣٥,٠٤٨,٧٥٠)
رسوم اصدار وثائق	-	٥,٣٦٤,٢٢٧	-	-	٥,٣٦٤,٢٢٧
مخصص التقلبات العكسية	-	(١٠,٨٤٠,٥٦٨)	-	-	(١٠,٨٤٠,٥٦٨)
فائض الاكتتاب التأميني	-	١٢٢,٨٧٨,٦٣٣	-	-	١٢٢,٨٧٨,٦٣٣
صافي الدخل من الاستثمار					
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	٣٧٧,٩٩٤	٥٣,٦٠٩,٥٥٩	-	١٠٤,٣٤٢,٣٥٤
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	-	(٢٠٠,٧٢,٧٢١)	-	(٢٠٠,٧٢,٧٢١)
صافي الايراد من الأنشطة التأمينية	-	٣٧٧,٩٩٤	٣٣,٥٣٦,٨٣٨	-	٣٣,٩١٤,٨٣٢
إيرادات تشغيل أخرى	١١,٣٤٦,٤٢٦	٦٩٤,٢٤٣	-	٨,٣٤٢,٦٦٩	٢٠,٣٨٣,٤٣٨
مصروفات تشغيل أخرى	(١٩,٤٥٤,٧٦٠)	-	-	(٢,٩١٩,٨٤٦)	(٢٢,٣٧٤,٦٠٦)
صافي إيرادات / مصروفات التشغيل الأخرى	(٨,١٠٨,٣٣٤)	٦٩٤,٢٤٣	-	٥,٤٢٢,٩٢٣	(١,٩٩١,١٦٨)
الاهلاكات والاستهلاكات					
أجور ومرتبات	(٣٣١,٨٧٦,١١٦)	(٥١,٦٧٦,١٣٩)	(١٣,٢٥٣,٣٨٣)	(١٢,٠٧٦,١٢٠)	(٤٠٨,٨٨٢,٢٥٨)
مصروفات أخرى	(٧٦,٤٦٧,٠٢٧)	(١٩,٣٠٩,٤٢٢)	(٣,١٥١,٠٠٨)	(٣,٧٧٠,٨٠٠)	(١٠٢,٦٩٨,٢٦٧)
مصروفات دعائية وإعلان	(٢٢,٧٦٨,٢٩٩)	(١٠,٧٠٠,٩٦٠)	(٦٩,٥٠٩)	(٦٩٤,٢١٢)	(٣٤,٢٣٢,٩٨٠)
رد عبء مخصصات	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	١٤,٨٠٠,٠٠٠
مصروفات تمويلية (التزام عقود تأجير)	(٢٢,٠١٣,٢٧٠)	(٩,٠٢٠,٤٦٢)	(١,٦٣٢,٢٤٨)	(٤١٧,٢١٩)	(٣٣,٠٨٣,١٩٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣٦٠,٥٦٧	-	-	٩,٥٤٧	٣٧٠,١١٤
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(١,٣٥٨,٠٠٠)	-	-	-	(١,٣٥٨,٠٠٠)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٦٧,١٠٤,٢٢٧)	٣٢٧,١٣٣	١٩٧,٢٤١	(٥٥,٨٤٦)	(٦٦,٦٣٥,٦٩٩)
صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة	١٨٢,٠٨٥,٨٠٢	١٢٨,٧٦٨,١١٣	١٦,٤١٩,٢٣٥	(١٧,٧٢٢,٠٨٢)	٣٠٩,٥٥١,٠٦٨
ضريبة الدخل	(٦٥,٧٥٣,٢٣٧)	(٢٠,٦٤٧,٠٥٧)	(٣,٧٧٥,٠٢٣)	(٧٩٠,٨٩٣)	(٩٠,٩٦٦,١٠٠)
صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة	١١٦,٣٣٢,٥٦٥	١٠٨,١٢١,٠٥٦	١٢,٦٤٤,٢١٢	(١٨,٥١٢,٩٧٥)	٢١٨,٥٨٤,٩٦٨
موزع كالتالي:					
صافي أرباح (خسائر) الفترة لمساهمي الشركة الأم	١٠٨,٥٦٩,٢٢٠	٨٧,٢١١,٧٧٦	١٠,١٠٥,٤١٤	(١٨,٥١٤,٦١١)	١٨٧,٣٧١,٧٩٩
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٧,٧٦٣,٣٤٥	٢٠,٩٠٩,٢٨٠	٢,٥٣٨,٧٩٨	١,٦٣٦	٣١,٢١٣,٠٥٩
صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة	١١٦,٣٣٢,٥٦٥	١٠٨,١٢١,٠٥٦	١٢,٦٤٤,٢١٢	(١٨,٥١٢,٩٧٥)	٢١٨,٥٨٤,٩٦٨
الأصول					
١٠,٣٧٥,٤٦١,٩٦٤	٢,١٣٧,٥٥٨,٨٥٤	٥٢,٥٣٩,٢٢١	١٦,٦٦٨,٧٦٢,٢٢٧	١٠,٣٠٢,٢٤٨٨	١٢,٦٦٨,٧٦٢,٢٢٧
٧,٨٤٦,٩٠٠,٩٠٣	١,٦٣٧,٨١٠,٩٢٩	٢١,٧١٤,١٥٧	١١٦,٧٧٢,٧٩٥	١١٦,٧٧٢,٧٩٥	٩,٦٢٣,١٩٨,٧٨٤
الالتزامات					

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	اخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
نتائج أحوال محافظ حقوق مالية	٥٦٤,٨٥٠,٥١١	-	-	-	٥٦٤,٨٥٠,٥١١
اتعاب المحافظ المدارة	١٤٧,٧٨٠,٧١٠	-	-	-	١٤٧,٧٨٠,٧١٠
نتائج عمليات شركة التوريق	١,٠٩٢,٢٦٨	-	-	-	١,٠٩٢,٢٦٨
تكلفة سداد مبكر صكوك / تخصيم	(١٤١,٨٤٤,٤٧١)	-	-	-	(١٤١,٨٤٤,٤٧١)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٥٧١,٨٧٩,٠١٨	-	-	-	٥٧١,٨٧٩,٠١٨
تكلفة تمويلية	-	-	-	-	-
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٥٩١,٩٢٠,٧٤٢	-	-	-	٥٩١,٩٢٠,٧٤٢
عوائد دائنة (الفائض التقدي)	٣٥,١٤٢,١٩٦	-	-	٨,٨٤٦	٣٥,١٥١,٠٤٢
تكلفة تمويلية	(٣٧٢,٧٠٠,٩٤٤)	-	-	(٤٧,٠٣٩)	(٣٧٢,٧٤٧,٩٨٣)
تكاليف تمويلية اخري	(٦,٩٥٦,٣٠٧)	-	-	-	(٦,٩٥٦,٣٠٧)
صافي الدخل من العائد	٢٤٧,٤٠٥,٦٨٧	-	-	(٣٨,١٩٣)	٢٤٧,٣٦٧,٤٩٤
إيرادات الاتعاب والعمولات	١٦٨,٩٨٤,٨١٣	-	-	٨,٠٣٩,٩٤٠	١٧٧,٠٢٤,٨٠٣
مصروفات الاتعاب والعمولات	(٦٩,٠٦٢,٢٢٨)	-	-	-	(٦٩,٠٦٢,٢٢٨)
صافي الايراد من الاتعاب والعمولات	٩٩,٩٢٢,٦٣٥	-	-	٨,٠٣٩,٩٤٠	١٠٧,٩٦٢,٥٧٥
نصيب الشركة في خسائر / أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	١٣,١٥٦,٩٢٧	-	-	(٦,٢٧٢,٧٤٥)	٦,٨٨٤,١٨٢
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية	٩٣٢,٣٦٤,٢٦٧	-	-	١,٧٢٩,٠٠٢	٩٣٤,٠٩٣,٢٦٩
التأمين والوساطة التأمينية					
الأقساط المباشرة	-	٨٣٢,٣٧٤,٥٥٤	-	-	٨٣٢,٣٧٤,٥٥٤
مخصص الاخطار المادية	-	(١٦٤,٣٣٧,٧٥٩)	-	-	(١٦٤,٣٣٧,٧٥٩)
أقساط إعادة التأمين الصادرة	-	(٢٤٧,٢٢٩,٣٢٠)	-	-	(٢٤٧,٢٢٩,٣٢٠)
صافي الأقساط	-	٤٢٠,٨٠٧,٤٧٥	-	-	٤٢٠,٨٠٧,٤٧٥
صافي التعويضات	-	(١٧٩,٠٦٠,٢٠١)	-	-	(١٧٩,٠٦٠,٢٠١)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	-	(١٤٩,٦٥١,٦٧١)	-	-	(١٤٩,٦٥١,٦٧١)
رسوم اصدار وثائق	-	٥,٠٠٧,٤٧٧	-	-	٥,٠٠٧,٤٧٧
مخصص التقلبات العكسية	-	(٧,٨٦١,٢٧١)	-	-	(٧,٨٦١,٢٧١)
فائض الاكتتاب التأميني	-	٨٩,٢٤١,٨٠٩	-	-	٨٩,٢٤١,٨٠٩
صافي الدخل من الاستثمار	-	٥٢,٤٤٥,٥٤٧	٦٦,٠٥٤٩	-	٥٣,١٠٦,٠٩٦
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	٦٠٤,٦١٣	٢٤,٤٦٠,٧٢٩	-	٢٥,٠٦٥,٣٤٢
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	-	(١٢,٨٣٣,٧٥٨)	-	(١٢,٨٣٣,٧٥٨)
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية	-	٦٠٤,٦١٣	١١,٢٢٦,٩٧١	-	١٢,٢٣١,٥٨٤
إيرادات تشغيل اخري	١٤,٤٠٠,٢٩٧	١,١٦٤,١٤٠	-	٢,٢٤١,١٥١	١٧,٨٠٥,٥٨٨
مصروفات تشغيل اخري	(١٣,١٩٧,٥٠٧)	-	-	(١,٦٥٥,٤٦٢)	(١٤,٨٥٢,٩٦٩)
صافي إيرادات التشغيل الأخرى	١,٢٠٢,٧٩٠	١,١٦٤,١٤٠	-	٥٨٥,٦٨٩	٢,٩٥٢,٦١٩
الإهلاكات والاستهلاكات	(٤٩,٥٥٦,٤٠١)	(٥,٧٨٦,٦٦٦)	(٩٠,٨٨٢٦)	(٣٩٨,٩٥٠)	(٥٦,٦٥٠,٨٤٣)
أجور ومرتبات	(٢٤٠,٧٩٥,٧٧٢)	(٣٩,١٩٦,٩٨٣)	(٩,٢٨٨,٩٦٥)	(٩,٧٧٩,٥٠٢)	(٢٩٩,٠٦١,٢٢٢)
مصروفات اخري	(٦٢,٧٧٠,٦٨٨)	(١١,٧٣٥,٤٦٩)	(٣,٠٢٠,٥٩٨)	(٤,٣٧٦,١٨١)	(٨١,٨٩٢,٩٣٦)
مصروفات دعائية وإعلان	(٢٥,٣٠٩,٢٦٨)	(٧,١٩٧,٨٤٦)	(١,٠١٤,١٧١)	(٣,٢٦٩,٧٣٤)	(٣٦,٧٩١,٠١٩)
مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(١٧,٨١٧,١٠٠)	(٦,٤٩١,٤٦٦)	(١,١٣٠,٥٠٢)	-	(٢٥,٤٣٩,٠١٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	١١٨,٠٥٦	١١٨,٠٥٦
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(١,٠٦٦,٠٠٠)	-	-	-	(١,٠٦٦,٠٠٠)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٢٣,٧٨٩,٢٣٤)	(٥,٢٨٧,٥٣١)	١٢٢,٠١٨	(٢٤,١٦٥)	(١٢٨,٩٧٨,٩١٢)
صافي أرباح / (خسائر) الفترة قبل الضريبة	٤١٢,٤٦٢,٥٩٤	٦٧,٧٧٠,١٩٨	(٢,٩٥٣,٥٢٤)	(١٥,٤١٥,٧٨٥)	٤٦١,٨٦٣,٤٨٣
ضريبة الدخل	(٢٢١,١٨٠,٧٦٧)	(١٦,٦٨٧,١٦٣)	(١٤,٦٥٢)	(١,٦٧٢,٠٨٣)	(١٣٩,٥٥٤,٦٦٥)
صافي أرباح / (خسائر) الفترة بعد الضريبة	٢٩١,٢٨١,٨٢٧	٥١,٠٨٣,٠٣٥	(٢,٩٦٨,١٧٦)	(١٧,٠٨٧,٨٦٨)	٣٢٢,٣٠٨,٨١٨
موزع كالتالي:	-	-	-	-	-
صافي أرباح / (خسائر) العام لمساهمي الشركة الأم	٢٨٦,٦٧٠,١٧١	٤٠,٥٨٤,٦٧٢	(٢,٣٧٤,٥٤١)	(١٧,٠٨٩,٦١٥)	٣٠٧,٧٩٠,٦٨٧
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٤,٦١١,٦٥٦	١٠,٤٩٨,٣٦٣	(٥٩٣,٦٣٥)	١,٧٤٧	١٤,٥١٨,١٣١
صافي أرباح / (خسائر) الفترة بعد الضريبة	٢٩١,٢٨١,٨٢٧	٥١,٠٨٣,٠٣٥	(٢,٩٦٨,١٧٦)	(١٧,٠٨٧,٨٦٨)	٣٢٢,٣٠٨,٨١٨
الأصول	٨,٣٤٤,٨٢٠,٠٣٩	١,٣٧١,٧٨٣,٠٣٢	٥٥,٢٨١,٩١٢	٩٢,٨٦٤,٣٦٩	٩,٨٥٤,٧٤٩,٣٥٢
الالتزامات	٥,٨٩٠,٢٩٢,٢٢٤	٩٩٥,٠٣٦,٣٧٨	٤٧,٦٦٩,٢٠٧	٨٩,٦٣١,٣٩٦	٧,٠٢٢,٩٢٩,٢٠٥

تابع التقارير القطاعية

يمثل الحدود أدناه مالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤			٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
نصيب الشركة في			نصيب الشركة في		
ناتج عمليات شركة	خسائر / أرباح	الإجمالي	ناتج عمليات شركة	خسائر / أرباح	الإجمالي
التوزيع	الشركات بطريقة	حقوق الملكية	التوزيع	الشركات بطريقة	حقوق الملكية
الأنشطة التمويلية					
ناتج أحالة محافظ حقوق مالية	-	١,١٢٤,٦٤١	-	٣,٩٢٢,١٩٦	٣,٩٢٢,١٩٦
اتعاب المحافظ المدارة	-	٣٩,١٥٩	-	٦١,٩٣٥	٦١,٩٣٥
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	-	١,١٦٣,٨٠٠	-	٣,٩٨٤,١٣١	٣,٩٨٤,١٣١
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٢٢,٠٦٠,٦٨٩	٥٤,٨٤٩,٢٣١	٢٧,٨٠٦,١٧٩	٩٠,٩٣٦,١٥١	٩٠,٩٣٦,١٥١
عوائد دائنة (الفائض النقدي)	(٢٠,٠٨٧,٣٥٥)	(٨,٣٢٧,٧٨٢)	(٣٠,٤٢٥,١١)	(٦٣,٠٩٢,٧٦١)	(٦٣,٠٩٢,٧٦١)
تكلفة تمويلية	٩,٢٤٣,٠٤٠	١٥,٢٠٦,٦٣١	٥,٤٨٦,٤٩٢	١٦,٦١١,١٥٥	١٦,٦١١,١٥٥
تكاليف تمويلية اخرى	(١,١٥٧,١٥٣)	(٢٦٣,٣٦٢)	(١٦٣,٨٨٠)	(٣,٧٦٣,٠٩١)	(٣,٧٦٣,٠٩١)
صافي الدخل من العائد	١٠,٠٥٩,٢٢١	٦١,٤٦٤,٧١٨	٣,٠٠٨,٢٨٠	٤٠,٦٩١,٤٥٤	٤٠,٦٩١,٤٥٤
إيرادات الاعتاب والعمولات	٣,٥١٢,٩٥٩	٣,٥١٢,٩٥٩	-	٦,٩٠٢,٤٦٧	٦,٩٠٢,٤٦٧
مصرفات الاعتاب والعمولات	(٧١٧,٤٩٥)	(٧١٧,٤٩٥)	-	(٣,٥٠٣,٤١٧)	(٣,٥٠٣,٤١٧)
صافي الإيراد من الاعتاب والعمولات	-	٢,٧٩٥,٤٦٤	-	٣,٣٩٩,٠٥٠	٣,٣٩٩,٠٥٠
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	-	١٠,٦١٩,٨٢٨	-	٧,٧٥٥,٦٤٥	٧,٧٥٥,٦٤٥
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	-	(٧,١٨٤,٢٥٠)	-	(١,٢٨١,٠٠٦)	(١,٢٨١,٠٠٦)
صافي مبيعات السلع و الخدمات	-	٣,٤٣٥,٥٧٨	-	٦,٤٧٤,٦٣٩	٦,٤٧٤,٦٣٩
إيرادات تشغيل اخرى	-	٦٢,٥٢٩,٨٦٦	-	٣,٩١٩,٨٦٧	٣,٩١٩,٨٦٧
مصرفات تشغيل اخرى	(١,٨٧٧,١٠٠)	(٥٩,٥٢٣,٩٧٨)	(٩,٥١٢,٩٠٦)	(١١,٤٠٧,٠٤٦)	(١١,٤٠٧,٠٤٦)
صافي إيرادات (مصرفات) التشغيل الأخرى	(١,٨٧٧,١٠٠)	٣,٠٠٥,٨٨٨	(٩,٥١٢,٩٠٦)	(٧,٤٨٧,١٧٩)	(٧,٤٨٧,١٧٩)
الاهلاكات والاستهلاكات	-	(٢,٨٢١,٠٣٠)	-	(١,٣٤٦,٦٥٤)	(١,٣٤٦,٦٥٤)
أجور ومرتبات	-	(٢٤,٩٤٦,٧٩٦)	-	(٢١,٠٨٣,٨٨١)	(٢١,٠٨٣,٨٨١)
مصرفات اخرى	-	(٦٨,٠٣١,٦٣٥)	-	(٢٧,٣٣٤,٧٩٥)	(٢٧,٣٣٤,٧٩٥)
مصرفات البيع والتوزيع	-	(٨٠٧,٤٠١)	-	(٢,٢٧٤,٧٨٩)	(٢,٢٧٤,٧٨٩)
مخصصات	-	(٤,٠٠٥)	-	-	-
مصرفات تمويلية (التزام عقود تاجير)	-	(٦٤٠,٧٩٢)	-	(٢٨١,٣٨١)	(٢٨١,٣٨١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٤٧,٠٠٠,٥٧٢)	-	٢٦,٣٦٥,٧٦٤	٢٦,٣٦٥,٧٦٤
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	(١,٨٠٤,٥٠٢)	(١,٨٠٤,٥٠٢)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٥,٤٦٩,٥٦٧)	-	(١,٩١١,٠٢٧)	(١,٩١١,٠٢٧)
	-	(١٤٩,٧٢١,٧٩٨)	-	(٢٩,٦٧١,٢٦٥)	(٢٩,٦٧١,٢٦٥)
صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة	٨,١٨٢,١٢١	(٧٧,٨٥٦,٣٥٠)	١,٠٩٢,٢٦٨	١٧,٣٩٠,٨٣٠	١٧,٣٩٠,٨٣٠
ضريبة الدخل	-	(٢,٥٩٣,٧٧٣)	-	(١,٦٨٠,٣٠١)	(١,٦٨٠,٣٠١)
صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة	٨,١٨٢,١٢١	(٨٠,٤٥٠,١٢٣)	١,٠٩٢,٢٦٨	١٥,٧١٠,٥٢٩	١٥,٧١٠,٥٢٩
موزع كالتالى:					
حقوق مساهمي الشركة الأم	٨,١٨٢,١٢١	(٨٠,٤٥٠,١٢٣)	١,٠٩٢,٢٦٨	١٥,٧١٠,٥٢٩	١٥,٧١٠,٥٢٩
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	-	٤٥,٥٢٧,٧٣٩	-	(٧,٧٣٤,٠٧٩)	(٧,٧٣٤,٠٧٩)
	٨,١٨٢,١٢١	(٣٤,٩٢٢,٣٨٤)	١,٠٩٢,٢٦٨	٧,٩٧٦,٤٥٠	٧,٩٧٦,٤٥٠

٧- ناتج إحالة محافظ حقوق مالية

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١١,٩٢٨,٠٤٣	٧٢,٥٠٩,٣٢٨	-	٥٦,١٤٦,٢٣٨	ناتج تصكيك محافظ حقوق مالية
٢٠٥,٠٤٥,٨٤١	١٣٢,٢٨٠,٨٦٥	١٣٥,٦٧١,٣٥٦	٧٣,٦١٤,٤٧٣	ناتج خصم محافظ حقوق مالية
٥٦,٧٧٩,٨٩٨	٣٦٠,٠٦٠,٣١٨	٤٢,١٧٧,٤٩٥	١٦٥,٢٦٢,٣٠٥	ناتج توريق محافظ حقوق مالية
٢٧٣,٧٥٣,٧٨٢	٥٦٤,٨٥٠,٥١١	١٧٧,٨٤٨,٨٥١	٢٩٥,٠٢٣,٠١٦	

٨- ائتاب المحافظ المدارة

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٩,٢٥١,٥٥١	٣٥,١٥٠,٤٤٤	٣٤,١١٧,٥٢٣	٢٠,٠٢٠,٣٦٠	ائتاب إصدارات التوريق
٤٠,٤٨٧,٢٣٦	٤٤,٣٤٦,٨٧١	٢١,٦٠٦,٠٠٧	٢٢,٥٤٧,٠٣٩	إيراد خصم مخصص الضمان
٧١,٥٤٨,١١٥	٦٥,٨٥٤,٩٩٠	٣٢,١٥٨,٥٤٣	٣٥,٢٢٨,٧١٥	ائتاب إدارة صكوك
٣٣٣,٠٤٩	٩٠٦,٨٦٨	١٥٨,١٣٧	٣٠٢,٢٩٦	ائتاب الإدارة وحافز الأداء*
١,٤٩٠,١١٩	١,٤٠١,٥٣٧	٥٤٦,١٩٣	٩٤٣,٨٣٣	إيرادات مرتجعات تأمين
٢٦,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	أئتاب تحصيل
١٨٣,٣٧٠,٠٧٠	١٤٧,٧٨٠,٧١٠	٨٨,٧٢١,٤٠٣	٧٩,١٠٢,٢٤٣	

*يمثل نصيب الشركة الأم في ائتاب إدارة الشركات الشقيقة طبقاً لعقود الإدارة التي تنص على استحقاق الشركة الام ائتاب إدارية بنسبة ٢٠.٥٪ سنوياً من الرصيد القائم لمحفظة العملاء.

٩- ناتج عمليات شركة التوريق

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢,٠٦٠,٦٨٩	٦٣,١٢٩,٩٧١	٩,٢٣٣,٨١٩	٢٩,٨٦٦,٣٠٩	إيرادات عوائد محافظ الحقوق المالية
٩,٢٤٣,٠٤٠	١١,١٢٤,٦٦٣	٣,٧٨٠,١٦٢	٦,٣٧٩,٣٧٣	عوائد استثمارات الفائض لدي أمين الحفظ
(٢٠,٠٨٧,٣٥٥)	(٦٠,٠٥٠,٢٤٩)	(٨,١٦١,٥٩٢)	(٢٦,٤١٥,٨٦٥)	فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريق
(١,٠٣٨,٢٧٧)	(٣,١٥٤,١٥٢)	(٤٥٧,٨١١)	(١,٤١٣,٠٩٢)	تكلفة وثائق تأمين
(١٠٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	ائتاب المحصل
(١١٨,٨٧٥)	(٤٤٥,٠٥٩)	(٤٨,٢٥٦)	(١٩٢,٨٦٠)	ائتاب أمين الحفظ
(١,٧٧٧,١٠١)	(٩,٣٩٢,٩٠٦)	(٣٩٤,٧٩٢)	(٤,١٢٨,٥٥٢)	أئتاب الإصدارات
٨,١٨٢,١٢١	١,٠٩٢,٢٦٨	٣,٩٠٦,٥٣٠	٤,٠٣٥,٣١٣	

١٠ - إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧٩,٨٦٠,٤١٩	١٠٨,٥١١,٩٣٦	١٦٠,٢٧٧,٢٤٥	٥٦,٠٢٥,٦٩٩	فوائد تمويل سيارات
١٢٩,٨١٢,٥٤٥	٩٩,١٠٣,٨٥٧	٦٦,١٨١,٩٧٨	٥٢,٠٤٩,٠٥٠	فوائد تمويل عقاري
٩٥,٩٠٩,٥٥٩	٦٧,٧٩٧,٧٩٣	٥٥,٧٧٥,٠٦٠	٣٥,٨٤٣,٨٨٢	فوائد تخصيص
١٤٥,١٥٢,٣٩٨	١٠١,٥٣٤,١٤٥	٧٠,٦٧٩,٧٢٦	٥١,٣٥٨,٦٠٣	فوائد عقود التأجير التمويلي
٢٣٥,٢٠٥,٩٣٠	١٧٧,٨٩٧,٤٣٧	١١٢,٤٦٠,٦٠٧	٩٢,٣٤٧,٩٦٥	فوائد تمويل تسوق
٤٧,٣٨٤,٦٤٣	٢٨,٠٥٢,٨٠٨	٢٤,٦٣٨,٥٠١	١٣,٣٧٠,٠٨٤	فوائد تمويل سلع استهلاكية - خدمات
١٧,٤٧٥,٥٩١	٩,٠٢٢,٧٦٦	٩,٤١٣,٠٣٨	٥,٤٣٩,٨٩٣	إيرادات غرامات تأخير
١,٠٥٠,٨٠١,٠٨٥	٥٩١,٩٢٠,٧٤٢	٤٩٩,٤٢٦,١٥٥	٣٠٦,٤٣٥,١٧٦	

١١ - إيرادات الاتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٢,٠٦١,٨٩٧	٨٧,١١٢,٥١٦	٢٨,٨٠٠,٥٩٤	٤٥,٢٢٠,٧٨٩	إيرادات مقابل خدمات إدارية
١٠,٣٦٤,٠٠٠	٥٠,٧٦٠,٠٠٠	١٠,٣٦٤,٠٠٠	٢٥,٢٩٥,٠٠٠	إيرادات خدمات ترويج وتغطية إكتتاب
٤,٩٢٦,٢٨٧	٢٤,٦٤٤,٥٢٢	٢,٨٠٣,٢٢٤	٩,٧٣٥,٢٠١	عمولات من موردين التمويل الاستهلاكي
٦,٧٧١,٢٧٨	٥,١٩٢,٦٥٥	٤,٠٣٩,٩١١	٢,٧٣١,٥٧٤	إيرادات تعاقدية
٨٧٠,٧٥٥	١,١٣٢,٣٥٠	٤١٣,٠٣٠	٥٥٠,٠٣٥	إيرادات تأمين عقود تأجير تمويلي
٧,٦٣٣,١٨٩	٨,٠٤٤,٧٦٥	٣,٧٣٧,٤٨٩	٤,٠٥٤,٦٩١	إيرادات خدمات تحصيل للغير
٥٩,٨٤٠	٨٨,٠٨٧	٣٥,١٥١	٤١,١٠٥	إيرادات خدمات إدارة أصول
٣٤,٩٢٣	٤٩,٩٠٨	١٦,٣٧٨	٢٥,١٦٤	متنوعة
٩٢,٧٢٢,١٦٩	١٧٧,٠٢٤,٨٠٣	٥٠,٢٠٩,٧٧٧	٨٧,٦٥٣,٥٥٩	

١٢ - مصروفات الاتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٢,٣٩٢,٣٣٤	٥٤,٧٢٤,٠٧٢	٢٢,٠٢٦,٦٣٣	٢٧,٢٦٠,٦٠٦	عمولات تمويلات
٥,٤١٩,٩٨٠	١٣,٤٢٢,٥٠٠	٤,١١٣,٢٨٦	٧,٣٤٥,٠٠٠	مصروفات خدمات ترويج
٧٠٢,٩٥٣	٦٤١,٢٠٩	٣٤٠,٣٣٦	٣٣٠,٠٥٢	مصروفات تأمين عقود تأجير تمويلي
-	٢,٤١٣	-	٧٦٢	اتعاب تحصيل
٣١٦,٩٥٠	٢٧٢,٠٣٤	١٨٥,٧٦٤	١٥١,٠٤٥	اتعاب وعمولات أخرى
٥٨,٨٣٢,٢١٧	٦٩,٠٦٢,٢٢٨	٢٦,٦٦٦,٠١٩	٣٥,٠٨٧,٤٦٥	

١٣ - صافي التعويضات

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة	٣١٠,١٨٦,١٩٦	١٥٥,٣٧٥,٩٨٢	٨١,٩٢٤,٧٠٧
مخصص التعويضات تحت التسوية	٢٧,٢٨٦,٦٥٢	٢٣,٦٨٤,٢١٩	٨,٧٩٦,٠٢٧
	٣٣٧,٤٧٢,٨٤٨	١٧٩,٠٦٠,٢٠١	٩٠,٧٢٠,٧٣٤

١٤ - عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
عمولات مباشرة	١٤٠,٤١٢,٤٧٠	٩٣,٩٨٩,٩١٠	٤٦,٦٤٩,٧٧٤
تكاليف الإنتاج	١٢٥,٥٣٥,٦٨٦	٨١,٢٦١,١٥٩	٤٠,٧٠٤,٣٢٨
مصرفوات بنكية	٩٦٦,٦٥٨	٨١٣,٧٢٦	٣٩٨,٥٤٧
عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر	(٣١,٨٦٦,٠٦٤)	(٢٦,٤١٣,١٢٤)	(١٠,٦٤٠,٥٠٨)
	٢٣٥,٠٤٨,٧٥٠	١٤٩,٦٥١,٦٧١	٧٧,١١٢,١٤١

١٥ - إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
إيرادات خدمات وساطة تأمينية	٥٣,٦٠٩,٥٥٩	٢٤,٤٦٠,٧٢٩	١٤,١١٢,٥٩٢
إيرادات متنوعة	٣٧٧,٩٩٤	٦٠٤,٦١٣	٢١٦,٧١٢
	٥٣,٩٨٧,٥٥٣	٢٥,٠٦٥,٣٤٢	١٤,٣٢٩,٣٠٤

١٦ - مصرفوات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة مبيعات خدمات وساطة تأمينية	٢٠,٠٤٠,١١٣	١٢,٨١٥,٢٧٨	١٠,٠٧٨,٩٥٨
مصرفوات بنكية وساطة تأمينية	٣٢,٦٠٨	١٨,٤٨٠	٩,٩٧٠
	٢٠,٠٧٢,٧٢١	١٢,٨٣٣,٧٥٨	١٠,٠٨٨,٩٢٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١٧ - إيرادات تشغيل أخرى

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٨٩٦,٢٤٧	٨,٢٥١,٤٤٤	٣,٨١٦,١٨٥	٤,١٣٧,١٤٦	اتعاب إدارة الصكوك
٨,٣٤٢,١١١	٢,٢٢٣,٤٤٥	٥,٠٣٩,٦٢٨	١,٢٦٣,٩٨٦	إيرادات مبيعات خدمات إعلانية
٣٣١,٥٦١	٣٥٦,٣٠٠	١٢٥,٤٠٠	١٥٧,٦٠٠	إيرادات تقييمات تمويل عقاري
٤٣,٠٠٠	٤٠,٢٣٤	١٢,٩٠٠	١٢,٢٣٤	إيرادات تقييمات تأجير تمويلي
٧٠,٤٣٨	١٦٩,١١٩	(٤,٠٩٥)	٨٤,١٦٧	إيرادات تأجير للغير
١,٢٥٠,٠٠١	١,٢٥٠,٠٠١	٦٢٥,٠٠٢	٦٢٥,٠٠٢	إيرادات إصدارات صكوك
-	١٧,٦٦٧	-	٧,٧٢٠	إيرادات خدمات تحصيل من العملاء
٦٩٤,٢٤٩	٤١٠,١٤١	٣٥٨,٣٦٠	٢٣٧,٤٧٧	إيرادات اتعاب صندوق استثمار
١,٦٩٠,٣٨١	-	٨٦٢,٥٦٣	-	متحصلات من ديون معدومة
-	٣,٦٦٦,٩٥٤	-	-	إيرادات تعويضات
٦٥,٤٥٠	١,٤٢٠,٢٨٣	١٠,٦٧٦	٥٩٣,٥٣٢	أخرى
٢٠,٣٨٣,٤٣٨	١٧,٨٠٥,٥٨٨	١٠,٨٤٦,٦١٩	٧,١١٨,٨٦٤	

١٨ - مصروفات تشغيل أخرى

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٢٤٢,٥١٢	٦,٠٢٧,٨٧٣	٤,٧٨٣,٦١٤	٣,١٠٣,٧٤٥	اتعاب الاستعلام الائتماني
١,٦٢٥,٤٩٠	١,١٨٤,٨٧١	١,٢٢٤,٢١٧	٨١١,٢٣٠	تكاليف تشغيل - المعاملات الرقمية
٦,١٣٥,٠٨٤	٥,٣١٦,٧٤١	٣,٠٥٦,٢٩٤	٢,٦٥٧,٠٤٠	مصروفات إصدارات الصكوك
١,٤٦٦,١٠٨	٦١٨,٦٨٩	٨٢٧,٧٤٥	٣٠٤,٨٧٩	مصروفات خدمات إعلانية
١,٤٠٤,٦٨٧	١,٠٠٩,١٤٩	٧٨٩,١٣٥	٧٧٤,٨٩٩	مصروفات خدمات تحصيل
١,٥٠٠,٧٢٥	٦٩٥,٦٤٦	١,٠٢٢,٧٥٣	٣٢٣,٤٣١	مصروفات تشغيل أخرى
٢٢,٣٧٤,٦٠٦	١٤,٨٥٢,٩٦٩	١١,٧٠٣,٧٥٨	٧,٩٧٥,٢٢٤	

١٩ - الإهلاكات والاستهلاكات

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٢,٠٣٥,٧٦٠	٢٨,٢٢٨,٦٢٦	١٦,٠٤٨,٩٩٩	١٤,٣٨١,٨٥٥	اهلاك الأصول الثابتة
٣١,٣٠٢,٤٦٢	٢٨,٤١١,٦٢٤	١٥,٧٥٥,٦١٨	١٤,٤٥٢,٤٢٩	استهلاك أصول حق انتفاع
٦٤,٨٦١	١٠,٥٩٣	٣٢,٤٣٠	٤,٥٣٩	استهلاك أصول غير ملموسة
٦٣,٤٠٣,٠٨٣	٥٦,٦٥٠,٨٤٣	٣١,٨٣٧,٠٤٧	٢٨,٨٣٨,٨٢٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٠ - مصروفات أخرى

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥,٤٦٩,٠٠٤	١٢,٧٨٩,٩٩٥	٨,٣٢٠,٤٢٣	٦,١٨١,٨٢٧	أنعاب مهنية واستشارات
٦,٩٦٢,٥١٥	٦,٠٢١,٢٤٥	٣,٣٥٧,٠٥٢	٣,١٠٩,١٨٨	المساهمة التكافلية
٦,٨٠٧,٦٠٢	٦,٤٢٣,٢٦٨	٢,٨٥٣,٨٠١	٣,٣٩٨,٦١٥	إيجار الفروع والسيارات
٧١٦,٠١٥	٦٦٥,٨٥٦	٩٠,٤٦٥	١١٩,٦٨١	مصروفات إعلانات وتجديد بورصة
١,٣٠٥,٥١٠	١,٢٢٤,٠٠٠	٧٥٧,٠١٨	٦٩٦,٤٢٧	تشغيل سيارات
٨٧٧,٢١٩	٩٠٠,٧٨٧	٤٠٠,١٦٣	٤٣٥,٧٠٦	تكاليف نقل أموال
٣,١٧١,٨٥٤	٣,٥٠٦,٨٥٠	١,٣١٧,٠٤٨	١,٥٦٥,٣١٩	أدوات كتابيه ومطبوعات
١,٢١٥,٦٢٥	١,١٦٨,٤٣٨	٧٠٠,٨١١	٢٩٩,٤٥٢	دورات تدريبية للعاملين
٢,٤٢٣,١١٥	١,٣٨٥,٦٩٠	١,٢٨٦,٤٧٩	٨٧٥,٤٨٦	انتقالات
٨٢٩,٥٦٤	١,٩٧٩,٥٥٠	٤٥٢,٧٤٨	١,١٦٠,٧٠٠	تكاليف خدمات مجانية للعملاء
١١,٤٨٥,٧٤٠	٦,٨٢٤,٢٢١	٥,٨٢٧,١٦٣	٢,٣٩٦,٩٤٠	مصروفات أنظمة تشغيل ومواقع إلكترونية
٢١,٦٧٢,٠٩٥	١٩,١٨٢,٨٧٢	١٢,١٤٤,٩٠٩	٩,٦٨٦,٧٦٣	مصروفات مقرات
١٤,٨٣٢,٨١٦	٧,٥٩٣,٤٢٣	٦,٩٠٤,٣٦٠	٤,٣١٤,٩١٦	مصروفات إقامه و ضيافه
٣٧,٠٨٠	-	٣٧,٠٨٠	-	مصروفات تأسيس
٩,٠٣٣,٠٥٦	٦,٨٨٦,٢٢٢	٣,٧٤١,٩٦٠	٣,٩٧٢,٨٧٢	رسوم واشتراكات
٥,٨٥٩,٤٥٧	٥,٣٤٠,٥١٩	٣,٧٧٥,٦٦٢	٦٢٧,٥٩٩	مصروفات أخرى
١٠٢,٦٩٨,٢٦٧	٨١,٨٩٢,٩٣٦	٥١,٩٦٧,١٤٢	٣٨,٨٤١,٤٩١	

٢١ - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٥,٦٩٩,٥٨٦	١٢٩,٨٥٦,٩٤٥	٢٥,٢٧٥,٣٠٥	٤٦,٤٣٢,٨٠٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (عملاء)
-	١٤٢,٦٥٢	-	(٣٢٤,٢١١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (نقدية)
١,٢٧٦,٧٨٠	(٦,٢٥٨,٠٠٨)	١,١٢٩,٠٩٦	٩٦٣,٠٤٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مدينون)
(٣٢٦,١١٩)	٥,٢٥١,٤١٣	(٢,٧١٦,٦٥٧)	٢,٢٦١,٣٦٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مدينو عمليات تأمين)
(١٤,٥٤٨)	(١٤,٠٩٠)	(٧,١١٨)	(٤,٨٥٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (استثمارات)
٦٦,٦٣٥,٦٩٩	١٢٨,٩٧٨,٩١٢	٢٣,٦٨٠,٦٢٦	٤٩,٣٢٨,١٥٠	

٢٢ - ضريبة الدخل

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
ضرائب الدخل الحالية	٦٩,٧٠٥,٢٨٥	١٢٦,٤٥٣,١١٨	٤٣,١٥٤,١٢٧
ضرائب الدخل المؤجلة	(٦٧٠,٢٥٥)	٦٨,٦٤٧	٧٢٨,٦٤٨
ضرائب اذون و سندات خزانة	٢١,٩٣١,١٨٠	١٣,٠٣٢,٩٠٠	١٠,٩٩٧,٨٩٣
إجمالي	٩٠,٩٦٦,٢١٠	١٣٩,٥٥٤,٦٦٥	٥٤,٨٨٠,٦٦٨
			٦٩,٥٣٨,٨٠٣

أصول ضريبة مؤجلة

فروق عملات اجنبية

محافظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١٠,٧٠٩,٨٥٨	٢,٧٥٢,٠٠٧
٦٠,٣٧٠,٢٩٧	-
٧١,٠٨٠,١٥٥	٢,٧٥٢,٠٠٧

التزامات ضريبة مؤجلة

الأصول الثابتة (الإهلاك)

محافظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١٢,٤٩٧,٧٧٦	١٣,١٦٨,٠٣١
-	١٩,٣١٥,٠٢٢
١٢,٤٩٧,٧٧٦	٣٢,٤٨٣,٠٥٣

سعر الضريبة الفعلي

الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)

سعر الضريبة

ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي

أثر التسويات الضريبية

ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠٩,٥٥١,٠٦٨	٤٦١,٨٥٢,٨٨٩
٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%
٦٩,٦٤٨,٩٩٠	١٠٣,٩١٦,٩٠٠
٢١,٣١٧,٢٢٠	٣٥,٦٣٧,٧٦٥
٩٠,٩٦٦,٢١٠	١٣٩,٥٥٤,٦٦٥
٢٩.٣٩%	٣٠.٢٢%

التزامات ضريبة الدخل الجارية

رصيد اول الفترة / العام

المكون خلال الفترة / العام

المسدد خلال الفترة / العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٥١,٢٥٥,٨٤٥	١٩١,٧٧٩,٥٥٨
٦٩,٧٠٥,٢٨٥	٢٥٦,٧٣٢,٤٥٦
(٢٤٣,٠١٥,٤٧٩)	(١٩٧,٢٥٦,١٦٩)
٧٧,٩٤٥,٦٥١	٢٥١,٢٥٥,٨٤٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٣ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

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

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٨٧,٣٧١,٧٩٩	٣٠٧,٧٩٠,٦٨٧	١٤٢,٠١٦,٣٩٦	١٧١,٨٧٨,٧٠٥
١,١٨٩,٦٨٢,٨٩١	١,١٨٧,٥٣٣,٦٦٥	١,١٨٤,٩٤٨,٦٢٨	١,١٨٧,٥٣٣,٦٦٥
٠.١٦	٠.٢٦	٠.١٢	٠.١٤
صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	
نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة			

٢٤ - نقدية وإرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٤٠,٥٦٦,٣٥٩	١,٠٤٣,٩٤٠,٣٨٢
١٣,٦٦٩,٣٢١	١٧,٥٥٧,٨٠٧
٤٨,٠٠٣,٩٩٤	٤,٥٦٩,٠٦٠
٧٠٢,٢٣٩,٦٧٤	١,٠٦٦,٠٦٧,٢٤٩
بنوك - حسابات جارية	
نقدية بالخرينة	
ودائع استحقاق اقل من ٣ أشهر	

*وفقاً لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم ٤٥٧٥ لسنة ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وكذا وفقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٢٢ لسنة ٢٠٢٣ بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ بشأن بعض الاستثناءات الجوازية في تطبيق معيار المحاسبة رقم (٤٧- الأدوات المالية) تم استثناء الحسابات الجارية والودائع بالعملة المحلية لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري والمستحقة خلال شهر بحد أقصى من تاريخ القوائم المالية من الاعتراف والقياس بالخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢٥ - محافظ حقوق مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٤,٣٠٥,٧٤٥,٤٨٨	٤,٦١٢,٢٣٩,١٥٤
٣,٨٧٩,٢٦٠,٠٥٤	٣,٧٨٨,٤٥٦,٢٣٠
٨,١٨٥,٠٠٥,٥٤٢	٨,٤٠٠,٦٩٥,٣٨٤
١-٢٥ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	
الشامل الآخر	
٢-٢٥ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٤٥٠,١٢٩,٠٥٥	٢,٨٣٥,٤٥٧,١٦٠
١,٨٥٥,٦١٦,٤٣٣	١,٧٧٦,٧٨١,٩٩٤
٤,٣٠٥,٧٤٥,٤٨٨	٤,٦١٢,٢٣٩,١٥٤
عملاء تمويل سيارات	
عملاء تمويل سلع وخدمات	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٥-٢ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جنية مصري

جنية مصري

أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
١٥,٠٣٩,٤٤١	٤٢١,٢٩٥,٢٨٨	١١,٠٥٢,٩٩٧	٢٩١,٤٥٢,٤٦٧	عملاء تمويل تسوق
-	٢٠,٠١٧,٢١٩	-	١٩,٩٦٠,١٦٣	عملاء خدمات
٩٤٣,١٢٥,٤٣٩	٨٩٢,٨١٣,٧٣٨	٩٢٨,٦٥٤,١١١	٩٠٥,٥٣٠,١٣٨	عملاء تأجير تمويلي
١٦٤,٦٢٦,٧٥٩	٦١٩,٦٠٦,٩١٥	١٧٦,٩٩٨,٤٨٢	٧٤٠,٧٨٦,٣٧٦	عملاء تخصيص
٢,٣٩٨,٩٣٢,٢٢٢	٥٥٤,١٩٦,٥٤٥	٢,٣٥٩,٧٥٦,٨٧٢	٥٣٥,٩٦٣,٤٠٢	عملاء تمويل عقاري
٣,٥٢١,٧٢٣,٨٦١	٢,٥٠٧,٩٢٩,٧٠٥	٣,٤٧٦,٤٦٢,٤٦٢	٢,٤٩٣,٦٩٢,٥٤٦	الإجمالي
يخصم:				
(١,١١٧,٦٣٥,١٢٤)	(٨٠٣,٣٧١,١٥٠)	(١,١١٣,١٧٥,٧٢٣)	(٧٩٢,٢٩٤,١٠٨)	فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة وغير محتسبة
(١٨٧,١٥٠,٩١٠)	(١٣٣,٠٤٠,١٥٢)	(١٠٧,٩٠٧,٦٦٩)	(٧٧,٥١٧,٤٥٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
٢,٢١٦,٩٣٧,٨٢٧	١,٥٧١,٥١٨,٤٠٣	٢,٢٥٥,٣٧٩,٠٧٠	١,٦٢٣,٨٨٠,٩٨٤	الصافي
٣,٧٨٨,٤٥٦,٢٣٠		٣,٨٧٩,٢٦٠,٠٥٤		

* وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٢٠,١٩١,٠٦٢	١٤١,٦٤٦,٦٠٤	الرصيد في أول الفترة/ العام
٣٢,٢١٤,٠٤٣	٤٢٢,٨٦٧,٩٤٩	المكون خلال الفترة / العام
(٣٨,٠٦٣,٣١٠)	(١٧٩,٣٨٦,٩٦٩)	انتقي الغرض منة
(١٢٨,٩١٦,٦٧٢)	(٦٤,٩٣٦,٥٢٢)	المستخدم خلال الفترة / العام
١٨٥,٤٢٥,١٢٣	٣٢٠,١٩١,٠٦٢	الرصيد في آخر الفترة / العام
		٢٦- مدينو عمليات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٥٧,١٥٣,٥٧٣	١١٦,٠٦٨,٥٦٦	أقساط تحت التحصيل
٣٩,٣٥٧,٧٥٨	٢٢,٦٢٤,٣٢٣	شيكات آجلة
٦٠٨,٩٥٧,٦٥٤	٣٢٦,٠٧٩,٦٨٤	حسابات جارية للمؤمن لهم
٨٠٥,٤٦٨,٩٨٥	٤٦٤,٧٧٢,٥٧٣	الإجمالي
(١٠,٧٢٢,١٩٥)	(١١,٠٤٨,٣١٤)	مجمع خسائر الاضمحلال
٧٩٤,٧٤٦,٧٩٠	٤٥٣,٧٢٤,٢٥٩	

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

وفيما يلي بيان بحركة مجمع خسائر الاضمحلال:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١,٠٤٨,٣١٤	٥,٢٣٥,٧٥٢	الرصيد في اول الفترة / العام
٧,٨٢٨,٧٤٣	٧,٣٥٨,٥٥٧	المكون خلال الفترة / العام
(٨,١٥٤,٨٦٢)	(١,٥٤٥,٩٩٥)	انقفي الغرض منة
١٠,٧٢٢,١٩٥	١١,٠٤٨,٣١٤	الرصيد اخر الفترة / العام

٢٧ - استثمارات بطريقة حقوق الملكية

اسم الشركة	نسبة	قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة
		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		جنيه مصري		جنيه مصري
		٢٠٢٤		٢٠٢٣
شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	٤٩%	٨,٥٤١,٤٥١	٤٩%	١١,٩٨١,٠٨٤
شركة ستار لتقسيط السيارات	٣٣.٤%	٥,٠٥٩,٨٨٦	٣٣.٤%	٤,٩١٨,٢٠٥
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	٤٩%	١٣,٩٣٤,٤٣٤	٤٩%	١٢,٤٧٢,٠٦٠
الشركة المصرية لخدمات التقسيط	٤٩.٩%	٧,٩٥٣,٦٥٢	٤٩.٩%	٧,٥٥٤,٤٣٦
شركة وصلة براوزر - جزيرة كايمان (إيضاح ٤٧)	٥٢.٦%	١٠٩,٨٣٦,٥٥٨	٤٣.١%	٨٧,٧١٢,٧٩١
شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	٤٠%	٥٢,٢١٥,٦٧٩	٤٠%	٧٣,٦٩٣,٧٢٢
شركة موتور كير - سيرفيس	٤٩.٢%	٢,١١٧,٨٠٤	٤٩.٢%	٥٢٩,٩٧٢
شركة كارزامي القابضة	٤١.٧%	٧,٠٧٨,٧٩٩	٤١.٧%	٧,٦١٠,٤٢٣
		٢٠٦,٧٣٨,٢٦٣		٢٠٦,٤٧٢,٦٩٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط	وصلة براوزر - جزيرة كايمان	شركة موتور كير - سيرفيس	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	كارزامي القابضة
إجمالي الأصول	٢١,٥٥٧,٠٧٢	١٥,٦٥٣,١٢١	٦٩,٣٢٠,٩٢١	٢٢,٩٦٠,٥٦٦	٣٨,٠٩١٢,٧١٣	٩,٠٥٣,٩٣١	١,٢٧٠,٠٣٣,٦٦٥	٢٩,٥٦٥,٩٠٣
إجمالي الالتزامات	(٤,٠٨١,٥٢٩)	(٤٠٦,٩٤٣)	(٤٣,٧١٩,٩٥٧)	(٧,٠٥٠,٠٨٠)	(٢٣٦,٨٧١,٧٧٦)	(٤,٧٤٩,٤٥٦)	(٨٥٠,٢٧٣,٦٨٨)	(٤,٧٥٣,٨٤٥)
صافي الأصول	١٧,٤٧٥,٥٤٣	١٥,٢٤٦,١٧٨	٢٥,٦٠٠,٩٦٤	١٥,٩١٠,٤٨٦	١٤٤,٠٤٠,٩٣٧	٤,٣٠٤,٤٧٥	٤١٩,٧٥٩,٩٧٧	٢٤,٨١٢,٠٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط	وصلة براوزر - جزيرة كايمان	شركة موتور كير - سيرفيس	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	كارزامي القابضة
إجمالي الأصول	٢٨,٠٤٠,٥٣٠	١٥,٢٦٤,٦٦٣	٤٤,٢١٠,٧٣٣	٢٦,٣٧١,٩٦٨	٢٢٨,١٥٩,٦٠٠	٥,٨٣٦,٦٦١	٦٦٤,٣٥٨,٤١٣	٣٢,٨٨٤,٢٩١
إجمالي الالتزامات	(٣,٥٥٠,٩٢٧)	(٤٤٢,٦٥٦)	(١٨,٧٤٧,٦٢٦)	(١١,٢٦٠,٠٧٢)	(٥٨,٧٤٩,٢٢٢)	(٤,٧٥٩,٤٨٣)	(٣٣٦,١٤٥,٥٣٣)	(٦,٧٩٦,٤٣٦)
صافي الأصول	٢٤,٤٨٩,٦٠٣	١٤,٨٢٢,٠٠٧	٢٥,٤٦٣,١٠٧	١٥,١١١,٨٩٦	١٦٩,٤١٠,٣٧٩	١,٠٧٧,١٧٨	٣٢٨,٢١٢,٨٨٠	٢٦,٠٨٧,٨٥٥

ملحوظة:

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

٢٨ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥,٨٩٥,٩٨٢	١٥,٨٩٥,٩٨٢
١,٠٢٠,٢٣٧,٤٧٧	٩٢٤,٨٨٥,٨٦٣
٤٣,٦٠٦,٥٨٠	٢٣,٠٨٧,٦٤٥
١,٠٧٩,٧٤٠,٠٣٩	٩٦٣,٨٦٩,٤٩٠

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٦,٤١٣,٧٥٠	٦,٤١٣,٧٥٠
٦,٣٣٦,٢٣٢	٦,٣٣٦,٢٣٢
٣,١٤٦,٠٠٠	٣,١٤٦,٠٠٠
١٥,٨٩٥,٩٨٢	١٥,٨٩٥,٩٨٢

الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري *

ايه أي فينتشر

ساكنين

- * يتمثل في استثمار إلزامي وتم تقييم الاستثمار بالتكلفة نظراً لأنها غير مقيدة بسوق نشطة ولا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق بها اخذاً 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 الاخر (أدوات دين)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٣٩,٧٤٩,٤٧٦	٥٧٩,٨٩٠,٤١٩
٤٤,٩٧٢,٠٨٢	٤٤,٩٥٨,٥٤٧
٣٣,٠٠٩,٣٤٠	٣٦,٤٩٧,٣٤٣
٤٠٢,٥٠٦,٥٧٩	٢٦٣,٥٣٩,٥٥٤
١,٠٢٠,٢٣٧,٤٧٧	٩٢٤,٨٨٥,٨٦٣

أذون خزانة

صكوك

سندات توريق

سندات خزانة

ج) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٣,٦٠٦,٥٨٠	٢٣,٠٨٧,٦٤٥
٤٣ ٦٠٦ ٥٨٠	٢٣ ٠٨٧ ٦٤٥

صندوق استثمار شركة ثروة لتأمينات الحياة

٢٩- فائض عمليات التوريد

في إطار النشاط العادي قامت مجموعة شركات كونتكت للتمويل بإجراء عمليات توريد للحقوق المالية نتج عنها تحويل أصول مالية لشركة ثروة للتوريد وفيما يلي بيان بالأصول والالتزامات المالية لإصدارات سندات التوريد القائمة لشركة ثروة للتوريد:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بيان الأصول / الالتزامات المالية المحالة التي تم استبعادها
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦٣,٧٠٩,٣٩٥	٣١٥,٩٢٤,٧٥٧	محافظ الحقوق المالية
(٥,٢٤٩,٤٩٤)	(٦,١٥١,٧٤٢)	مبالغ محصلة لحساب أمين الحفظ
٧٤,٠٧١,٧٨٢	١٠٢,٢٣٧,٢٥٩	نقدية لدى أمين الحفظ
٢٣٢,٥٣١,٦٨٣	٤١٢,٠١٠,٢٧٤	إجمالي الأصول المالية المحالة
(٢٠٠,٥٨٣,٧٥٥)	(٣٧٨,٠٠٢,٣٨٨)	(يخصم): قرض السندات
-	(١٢٤,٣٦٢)	فوائد مؤجلة عن قرض السندات
٣١,٩٤٧,٩٢٨	٣٣,٨٨٣,٥٢٤	فائض عمليات التوريد

- علما بأن شروط استبعاد الأصول المالية قد انطبقت على الأصول المالية المحالة لشركة ثروة للتوريد.

٣٠- الأطراف ذات العلاقة

٣٠-١ أرصدة المركز المالي

مستحق من أطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
جنيه مصري	جنيه مصري		
٢,٣٦٦,٠٦٤	-	شركة شقيقة ٤٢%	شركة موتور كير ايجيبت
١,٧٩٦,٨٦٧	-	شركة شقيقة ٤٩.٢%	شركة موتور كير سيرفيس
٦٨١,٠٣٦	٤٠٦,٢٨٨	الشركة الام	شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدنغ
٤٢,٤٦٠	٩٠,٩١٢	شركة شقيقة ٥٢.٦%	شركة وصلة براورز - جزيرة كايمان
٢٤٢,٣٠٣	١٤١,٤٦٩	شركة شقيقة ٤٠%	شركة أى أس للاستثمار المحدودة
١٩٩,٥١٦	-	الشركة الأم	شركة تمويل القابضة (الشركة الأم)
٣,٧٨٦,٥١٠	٤,٥٨٢,٣٧٨	شركة شقيقة ٤٩.٩٩%	شركة المصرية لخدمات التقسيط *
٢,٣٧٦,٣٤٩	٥,٣٠١,٢٥٠	شركة شقيقة ٤١.٧%	شركة كارزامي مصر **
٣٠,٢٨٣	٣٠,٢٨٣		مساهمين آخرين
١١,٥٢١,٣٩١	١٠,٥٥٢,٥٨٠		

* يتمثل الرصيد في قيمة التمويل الممنوح من شركة كونتكت المالية القابضة للشركة المصرية لخدمات التقسيط وذلك لتمويل نشاط الشركة.

** يتمثل الرصيد في قيمة التمويل الممنوح من شركة كونتكت المالية القابضة لشركة كارزامي وذلك لتمويل نشاط الشركة.

٢-٣٠ المعاملات على قائمة الدخل		٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
		جنيه مصري مصرف (إيراد)	جنيه مصري مصرف (إيراد)
شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات			
شركة شقيقة ٤٩%			
أتعاب الإدارة وحافز الاداء		(٤,٨٧٥)	(٣١٠,١٢٠)
تكلفة تمويلية		١,٥٠١,٥١٨	-
شركة ستار لتسيط السيارات			
شركة شقيقة ٣٣.٤%			
أتعاب الإدارة		(٨,٤٩٥)	(١١,١٧٠)
تكلفة تمويلية		٢٥٩,٠٩٤	-
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال			
شركة شقيقة ٤٩%			
أتعاب الإدارة		(٣١٩,٦٧٩)	(٥٨٥,٠٣٨)
تكلفة تمويلية		١,١٦٥,١٢٨	-
٣-٣٠ مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية			
بلغت قيمة مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٣٣,٨٠٨,٣١٥ جنيه مصري مقابل ٢٥,٨٧٨,٦٧٤ في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.			
٣١- مدينون وأرصدة مدينة أخرى			
		٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		جنيه مصري خلال سنة	جنيه مصري أكثر من سنة
مصرفات مدفوعة مقدما		٦٧,٩٩٢,٤٢٧	٤٤,٧٥١,٦٦٣
دفعات مقدمة لموردين		١٠٨,٦٧٩,١٨٢	٢١٣,٧٥٠
إيرادات مستحقة		١٥٦,٨٢١,٧٣٨	٣١٦,٧٥٢,٨٤٦
عهد وسلف		٢٠,٦٤٣,٩٠٦	-
جاري مصلحة الضرائب		٤,٨٢٧,٠٧٣	-
تسوية ضريبة كسب عمل (أسهم ائابة)		١٣,١٠٦,٨٣٥	-
أرصدة مدينة أخرى		١٨,٣٢٦,٣١٨	٢٤٢,٣٦٦
تأمينات لدي الغير		١,٤٩٠,١٢٧	١٣,١٠٩,٧٥٦
المجموعة المصرية للتأمين الاجباري		٧,٠٥٢,٨٤٧	-
مدفوعات تحت حساب استثمارات		١,٤٥٦,٩١٤	-
مبالغ مستحقة لدي شركات التحصيل		٢١,٦٦٤,٤٩١	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		(١١,٥٣٠,٧٤١)	(١٠,٢٥٣,٩٦١)
الصافي		٤١٠,٥٣١,١١٧	٣٨٤,٦٥٧,٨٢٧
		٧٨٥,٦٠١,٤٩٨	٦٢٦,٣٩٨,١٦١

وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠,٢٥٣,٩٦١	١٧,٧٣٥,٧٤١	الرصيد في اول الفترة / العام
١,٣٠٧,٣٨٦	٢,٩٤٨,٦٤٨	المكون خلال الفترة / العام
(٣٠,٦٠٦)	(١٠,٤٣٠,٤٢٨)	انتقي الغرض منة
١١,٥٣٠,٧٤١	١٠,٢٥٣,٩٦١	الرصيد اخر الفترة / العام

٣٢ - مشروعات تحت التنفيذ

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣,٨٥٨,٣٣٦	٣٣,٨٧٠,٧١٤	انظمة تشغيل
٨٩,٩٣٥,٥٢٦	٤١,٢٤٠,٦٢٤	تشطيطيات مباني
١١٣,٧٩٣,٨٦٢	٧٥,١١١,٣٣٨	

وفيما يلي بيان بالحركة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري		جنية مصري	
انظمة تشغيل	تشطيطيات مباني	انظمة تشغيل	تشطيطيات مباني
٣٣,٨٧٠,٧١٤	٤١,٢٤٠,٦٢٤	٢٨,٨٥٤,٧٧٥	٩٢٤,٣٣٨
٥٨,٩٩٢	٤٨,٦٩٤,٩٠٢	٦,٨١٩,٢٨٥	٤٠,٣١٦,٢٨٦
(١٠,٠٧١,٣٧٠)	-	(١,٨٠٣,٣٤٦)	-
٢٣,٨٥٨,٣٣٦	٨٩,٩٣٥,٥٢٦	٣٣,٨٧٠,٧١٤	٤١,٢٤٠,٦٢٤
١١٣,٧٩٣,٨٦٢		٧٥,١١١,٣٣٨	

رصيد اول الفترة / العام
الاضافات خلال الفترة / العام
استبعادات خلال الفترة / العام

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٣- أصول ثابتة

التكلفة	أراضي جنية مصري	مباني جنية مصري	سيارات جنية مصري	أثاث و مفروشات جنية مصري	أجهزة و معدات جنية مصري	حاسب آلي جنية مصري	تجهيزات و تركيبات جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
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 الفترة	-	-	١٥,٣٥٣,١١٣	٣,٨٣٩,٢٠٧	٢,١٤٣,٨٩٥	١٤,٠٤٧,٥٢٨	٢٤,٧٣٠,٦٤٣	٦٠,١١٤,٣٨٦
الاستبعادات خلال الفترة	-	-	(٤,٧٦٥,١٢٦)	-	(٢١,٨٩٥)	-	-	(٤ ٧٨٧ ٠٢١)
اجمالي التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	٢٣,٦٢٨,٦٦٦	٤٦,٩٠٢,٠٥٤	٣٣,٣٤٨,٥٦٤	١٠٤,٠٢٨,٦٠٩	١٩٧,٢٩٩,٧٨٤	٤٣٧,٤٦٤,٠٣١
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤	-	-	٢٦,٦٨٤,٣٦٩	٤٧,٧٧١,٦٢٩	٣٠,٤٥٩,٥٨٠	١٢٠,١٢٠,٧٧٨	٢٠٢,٥٩٧,١٩٦	٤٢٧,٦٣٣,٥٥٢
الاضافات خلال الفترة	-	-	١٠,٤٩٠,٨٥٠	٤,٢٢٥,٢٦٥	٢,٦٦٢,١٣٩	١٤,٠١٢,٠٦٥	١,٦٣٩,٦٣٠	٣٣,٠٢٩,٩٤٩
الاستبعادات خلال الفترة	-	-	(٦٦٠,٠٠٠)	-	(١٠٩,٥٠٠)	(٧٢,٠٣٧)	-	(٨٤١ ٥٣٧)
اجمالي التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	-	-	٣٦,٥١٥,٢١٩	٥١,٩٩٦,٨٩٤	٣٣,٠١٢,٢١٩	١٣٤,٠٦٠,٨٠٦	٢٠٤,٢٣٦,٨٢٦	٤٥٩,٨٢١,٩٦٤
مجمع الإهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-
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 الفترة	-	٦٤,٨٤٦	١,٥٤٨,٢١٨	٢,٠٤٦,٥٦٧	٣,٠٢٧,٩٧٥	٩,٣٥٠,١٣٧	١٢,١٩٠,٨٨٣	٢٨,٢٢٨,٦٢٦
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	(٢,٧٩٢,٩٤٢)	-	(١٩,٥٤٩)	-	-	(٢ ٨١٢ ٤٩١)
مجمع الاهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	-	٩٠٧,٨٤٨	٥,٠٣٣,٦٤١	١٧,٠٦٨,٨٦٨	١٨,٧٩٢,٧٨٥	٦٨,٨٦٧,٥٢٥	٧٧,٢٣٧,١٤٦	١٨٧,٩٠٧,٨١٣
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤	-	-	٧,٤٢٥,٣٤٦	١٧,٧٨٩,٥٧٨	١٦,٢٢٥,٢٥٤	٨٠,٠٦٢,٦٧٣	٨٧,٣٦٩,٩٣٠	٢٠٨,٨٧٢,٧٨١
اهلاك الفترة	-	-	٢,٨٧٤,٠٩٨	٢,٣٢١,٨٩٠	٢,٧١١,٩٢٠	١٢,١١٨,٦٠٤	١٢,٠٠٩,٢٤٨	٣٢,٠٣٥,٧٦٠
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	(٦٦٠,٠٠٠)	-	(١٠١,٢٠٤)	(٧٢,٠٣٧)	-	(٨٣٣ ٢٤١)
مجمع الاهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	-	-	٩,٦٣٩,٤٤٤	٢٠,١١١,٤٦٨	١٨,٨٣٥,٩٧٠	٩٢,١٠٩,٢٤٠	٩٩,٣٧٩,١٧٨	٢٤٠,٠٧٥,٣٠٠
صافي القيمة الدفترية في:								
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٦٨٦,٠٠٦	١٨,٥٩٥,٠٢٥	٢٩,٨٣٣,١٨٦	١٤,٥٥٥,٧٧٩	٣٥,١٦١,٠٨٤	١٢٠,٠٦٢,٦٣٨	٢٤٩,٥٥٦,٢١٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	١٩,٢٥٩,٠٢٣	٢٩,٩٨٢,٠٥١	١٤,٢٣٤,٣٢٦	٤٠,٠٥٨,١٠٥	١١٥,٢٢٧,٢٦٦	٢١٨,٧٦٠,٧٧١
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	-	-	٢٦,٨٧٥,٧٧٥	٣١,٨٨٥,٤٢٦	١٤,١٧٦,٢٤٩	٤١,٩٥١,٥٦٦	١٠٤,٨٥٧,٦٤٨	٢١٩,٧٤٦,٦٦٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٤ - أصول حق انتفاع

البيان	مباني
التكلفة	جنية مصري
في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٩١,٥١٩,٠٨٣
إضافات خلال الفترة	٣٩,٤٠٢,٠٦٦
فروق ترجمة عملات اجنبية	٦,٦٢٥,٤٣٣
تعديلات على عقود التأجير	(٦٤,٥١٨,٣١٦)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٤٧٣,٠٢٨,٢٦٦
في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٨٠,٠٣٧,٠٠١
إضافات خلال الفترة	٤٧,٨٣٥,٥٧٧
إستبعادات خلال الفترة	(٤٣٩,٣٩٤)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٥٢٧,٤٣٣,١٨٤
مجمع استهلاك	
في ١ يناير ٢٠٢٣	٧٣,٦٠٢,٨٣٩
استهلاك الفترة	٢٨,٤١١,٦٢٤
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١٠٢,٠١٤,٤٦٣
في ١ يناير ٢٠٢٤	١٣٠,٨٨٤,٥٣٤
استهلاك الفترة	٣١,٣٠٢,٤٦٢
مجمع استهلاك الإستبعادات	(٤٣٩,٣٩٤)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١٦١,٧٤٧,٦٠٢
صافي القيمة الدفترية	
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٦٥,٦٨٥,٥٨٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٤٩,١٥٢,٤٦٧
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٧١,٠١٣,٨٠٤

٣٥ - الشهر

الشركة

بيان

شركة ثروة للتوريد	في سبتمبر ٢٠٠٦ قامت شركة كونتكت لتقسيم السيارات بالاستحواذ على الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار لتصل نسبة مساهمتها الى ٩٦.٨٪ وتمتلك الشركة الأخيرة نسبة ٨١٪ من رأسمال شركة ثروة للتوريد وفي ٢٦ ديسمبر ٢٠١٣ قامت شركة كونتكت لتقسيم 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 للتوريد والشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار.
كونتكت للتمويل	في ١٠ نوفمبر ٢٠١٣ قامت الشركة بشراء عدد ٩٩٩ ٩٩٠ سهم بإجمالي نسبة ٩٩.٩٪.
كونتكت للتأجير التمويلي	في ٣١ مارس ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عدد ٩٩٩ ٩٩٠ سهم بنسبة ٩٩.٩٩٥٪.
المصرية العالمية لتقسيم السيارات	في ٢٣ مارس ٢٠٢٢ قامت الشركة بشراء عدد ٥٠ ٠٠٠ سهم بنسبة ٥٠٪.
سعر للحلول التكنولوجية	تم الاستحواذ على الشركة بنسبة ١٠٠٪.

٣٦ - أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٣,٣٥٤,٢٣٩	٢٩,٣٥١,٩٥٤	موقع الاليكترونى *
٩,٧٠٦,٤٤٨	٩,٧٠٦,٤٤٨	تطبيق الاليكترونى **
٤٩٤,٦٦٨	٥٥٩,٥٢٩	نظام الاليكترونى ***
٤٣,٥٥٥,٣٥٥	٣٩,٦١٧,٩٣١	

* الموقع الألكترونى الخاص بشركة كونتكت كارز و الذى لم يتم استهلاكه حيث انه لم يتحدد العمر الإنتاجي لها.

** التطبيق الألكترونى الخاص بشركة كريدى تك للتمويل الاستهلاكي و لم يتم استهلاكه حيث انه لم يتحدد العمر الإنتاجي لها.

*** النظام الألكترونى الخاص بشركة بشركه ثروه للتأمين و ثروه لتأمينات الحياه حيث يتم استهلاكه كالتالى:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٤٨,٦٠٥	٩٠,٨٠٨	تكلفة أول الفتره / العام
-	٥٥٧,٧٩٧	الإضافات خلال الفتره / العام
(٦٤,٨٦١)	(٧٥,٤٥٥)	استهلاك الفتره / العام
(٨٩,٠٧٦)	(١٣,٦٢١)	مجمع استهلاك
٤٩٤,٦٦٨	٥٥٩,٥٢٩	الرصيد آخر الفتره / العام

٣٧ - أصول محتفظ بها لغرض البيع

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦,٣٢٠,٠٠٠	١٦,٧٩٣,٢٩٨	سيارات هلاك كلي *
٨,٨٢٣,٩٨٥	٨,٨٢٣,٩٨٥	مباني آلت ملكيتها للشركة **
٢٥,١٤٣,٩٨٥	٢٥,٦١٧,٢٨٣	

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

*مباني الت ملكيتها لشركة كونتكت للتأجير التمويلي من الأصول المؤجرة وفاءً لديون العملاء وتم التعاقد مع شركة متخصصة للخبرة الاستشارية لبيع المبنى وتم عمل مزاد علني في ١٤ يونيو ٢٠٢١ ولم يتم البيع نظرا للظروف الاقتصادية.

٣٨ - قروض وتسهيلات ائتمانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
جنيه مصري		جنيه مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٢,٠٦٨,٥٠٢,٣٦٧	١,٨٨٦,٧١٦,١٠٨	٢,١٠٣,٤٨٤,٢٩٧	١,٩٠٧,٩٠٥,٢٤٠	قروض متوسطه الاجل
٨١٢,١٥٤,٠٠٨	٢٤,٥٤٠,١٥٩	٨٢٥,٤٢٧,٦٧٠	٢١,٩٧٨,٤٤٥	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١,٥٥١,٦٢٤,٨٣٤	٥١٤,٥٠٦,٦٤١	١,٤٥٧,١٧٣,٤٠٢	٦٨٢,١٧٣,١٨٨	قرض مشترك
٤,٤٣٢,٢٨١,٢٠٩	٢,٤٢٥,٧٦٢,٩٠٨	٤,٣٨٦,٠٨٥,٣٦٩	٢,٦١٢,٠٥٦,٨٧٣	
٦,٨٥٨,٠٤٤,١١٧		٦,٩٩٨,١٤٢,٢٤٢		

٣٩ - موردون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
جنيه مصري		جنيه مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٢٥,٥٣٨,٧٥٢	٢٥,٥٣٨,٧٥٢	٣٤,٩١٧,٢٧٢	-	موردون
٢٥,٦٢٥,٠٥٥	٢٥,٦٢٥,٠٥٥	٤٤,٥٨٥,٨٤٧	-	عملاء - دفعات مقدمة
٥٩,٧٨٠,٣٦٦	٥٩,٧٨٠,٣٦٦	٦٤,١٨١,٧١٥	-	جاري مصلحه الضرائب
٤٧,٦٨٧,٨٥٥	٤٧,٦٨٧,٨٥٥	٦٢,٨٨٠,٢٦٠	-	أمين الحفظ *
٨٤,٤١٨,٧٠٤	٨٤,٤١٨,٧٠٤	٦١,٢٥٦,٤١٣	-	فوائد مستحقة
٢١٦,٢٣٨,٩٠٠	٢١٦,٢٣٨,٩٠٠	١٥١,١٨٩,٠٧٥	-	مصرفوات مستحقة
٢٧٧,٨٢٤	٢٧٧,٨٢٤	٢٧٧,٨٢٤	٢,٢٣٥,٧٣٨	تأمينات من الغير
١٨٣,٩٨٣,٨٣٤	١٨٣,٩٨٣,٨٣٤	١٣٧,٠٧٨,٧٦١	١١٠,٣٨١,٥٥٤	حساب خدمة التعثر - لمحافظ الخصم
-	-	٦,١٨١,٥٨١	-	دائنو توزيعات
١٦,٦٣٧,٩٣٨	١٦,٦٣٧,٩٣٨	١٧,٦٤٦,٩١٨	-	المساهمة التكافلية
٣,٤٠٨	٣,٤٠٨	٤,٩١٦	-	أرصدة دائنة أخرى
١٤,٠٩٠,٠٠٨	١٤,٠٩٠,٠٠٨	١٠,٦٦٦,٤٤٣	٩,١٢٢,٠٢٤	إيرادات مؤجلة
٦٧٤,٢٨٢,٦٤٥	٦٧٤,٢٨٢,٦٤٥	٥٦٤,١٦٩,٨١٨	١٣٢,٢٩٩,٧٣٨	
٨٢١,٤٦٩,١٦٧		٦٩٦,٤٦٩,٥٥٦		

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

* طبقاً للعقد المبرم مع أمين الحفظ تم الاتفاق على قيام الشركة بتحصيل الأقساط الخاصة بعقود العملاء نيابة عنها ثم توريدها 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.

٤٠ - شركات التأمين وإعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,١٦٨,٢٠٢	٤,٠٨١,٨٩٢	شركات محلية
٣٣٤,٥٢٠,٧٤٤	١٤٨,٥٧٧,٠١٨	شركات بالخارج
٢٧٨,٥٠٤,٥١٩	٢٤٢,٧٥٤,٨٠٠	المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين
٦١٨,١٩٣,٤٦٥	٣٩٥,٤١٣,٧١٠	

٤١ - التزامات عقود تأجير

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٣١,٠٩٧,١٥٤	٤٦٢,٥٤٧,٣٣٨	الرصيد في بداية الفترة / العام
٤٧,٨٣٥,٥٧٧	٥٤,٣٠٣,٠٤٤	الإضافة خلال الفترة / العام
-	٦,٦٢٥,٤٣٣	إعادة تقييم فروق العملات
٣٣,٠٨٣,١٩٩	٥٤,٣٤٤,٨٢٤	مصرف الفائدة
(٤٤,٠١١,٧٠٣)	(٧٤,٣١٢,٩٢٦)	دفعات خلال الفترة / العام
-	(٥٦,٤٤٣,٤٤٦)	إستبعادات خلال الفترة / العام
-	(١٥,٩٦٧,١١٣)	تعديلات على عقود التأجير
٤٦٨,٠٠٤,٢٢٧	٤٣١,٠٩٧,١٥٤	الرصيد في نهاية الفترة / العام

٤٢ - 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 ٣٧٨ ٩٦٨ ١٦٨ 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 و آخر 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 جنية مصري على أن يتم إعادة استثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنية 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 جنية مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنية مصري قيمة اسمية للسهم و ٧.٢ جنية مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٠.٠٣ ٠٠٠ ٧٠٠ جنية مصري والتي تمثل ٣٩١ ٢١٧ ١٥ جنية مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و ٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنية 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 راس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الاسمية ٠,١٦ جنية مصري بقيمة اجمالية ٤٨٠ ٠٠٠ ٤ جنية 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 جنية 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 ان تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية ٠,١٦ جنية مصري بقيمة اجمالية ليصبح راس المال المصدر والمدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنية مصري موزعة على ٩٧٤ ٠٠٠ ١٩٦ ١ سهم.
- بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تعديل راس المال المرخص به ليصبح ٩٥٠ مليون جنية مصري بدلا من ١ مليار جنية مصري وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة	النسبة
		جنيه مصري	
شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج	٧٠٩ ٠٥٤ ٢١٤	١١٣ ٤٤٨ ٦٧٥	٥٩.٢٤٪
اوراسكوم المالية القابضة	٣٥٠ ٠٨٨ ٧٨٦	٥٦ ٠١٤ ٢٠٦	٢٩.٢٥٪
مساهمين اخرين	٩٢ ٥٤٢ ١٢٤	١٤ ٨٠٦ ٧٤٠	٧.٧٣٪
نظام الاثابة وتحفيز العاملين مخصصة	٣٨ ٤٤٨ ٢٨٤	٦ ١٥١ ٧٢٥	٣.٢١٪
نظام الاثابة وتحفيز العاملين غير مخصصة	٦ ٨٤٠ ٥٩٢	١ ٠٩٤ ٤٩٤	٠.٥٧٪
	١,١٩٦,٩٧٤,٠٠٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٠٠٪

احتياطات		٤٣ -
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٤٣-١ احتياطي قانوني
(٩٢,٠٤٠,٣٦٧)	١٠٢,١٠٢,٢٤٣	٤٣-٢ احتياطي القيمة العادلة
٨٤١,٢٩٣,١٦٨	٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠	٤٣-٣ احتياطي علاوة اصدار أسهم
٨٤٥,٠١٠,٧٢١	١,٠٣٢,١٩٨,٩٣٣	

٤٣-١-١ احتياطي قانوني

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٩٥,٧٥٧,٩٢٠ جنيه مصري مقابل ٩٥,٧٥٧,٩٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ووفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تجنيب ٥٪ من صافي ربح الشركة إلى الاحتياطي القانوني وتم وقف تجنيب هذا الإحتياطي لوصول الشركة إلى ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

٤٣-٢-٢ احتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
احتياطي القيمة العادلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٥,٣٨٠,١١٨	٣٦,٩٠٥,٣٧٤	(١٨٣,٢٤٩)	١٠٢,١٠٢,٢٤٣	رصيد اول المدة
(٣٥٢,٨٣٧,٢٥٤)	-	-	(٣٥٢,٨٣٧,٢٥٤)	- التغير في محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٩,٦٨٥,٣١٩	-	-	٧٩,٦٨٥,٣١٩	- التغير في ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
-	٧١,٥٤٨,٨٦٠	-	٧١,٥٤٨,٨٦٠	- التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٧٣,١٥١,٩٣٥)	٧١,٥٤٨,٨٦٠	-	(٢٠١,٦٠٣,٠٨٢)	إجمالي الدخل الشامل الآخر عن الفترة
-	-	٧,٤٦٠,٤٧٢	٧,٤٦٠,٤٧٢	- التغير في حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
(٢٠٧,٧٧١,٨١٧)	١٠٨,٤٥٤,٢٢٧	٧,٢٧٧,٢٢٣	(٩٢,٠٤٠,٣٦٧)	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	احتياطي القيمة العادلة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٨١ ٣٦٨ ٦٨٤	٦١ ٧٥٩	٦٢ ٨٠٧ ٨٠٣	١١٨ ٤٩٩ ١٢٢
(٦٨ ٦٥٧ ٧٤٤)	-	-	(٦٨ ٦٥٧ ٧٤٤)
١٥ ٥٣٨ ٧٤٠	-	-	١٥ ٥٣٨ ٧٤٠
(٢٥ ٩٠٢ ٤٢٩)	-	(٢٥ ٩٠٢ ٤٢٩)	-
(٧٩ ٠٢١ ٤٣٣)	-	(٢٥ ٩٠٢ ٤٢٩)	(٥٣ ١١٩ ٠٠٤)
(٢٤٥ ٠٠٨)	(٢٤٥ ٠٠٨)	-	-
١٠٢ ١٠٢ ٢٤٣	(١٨٣ ٢٤٩)	٣٦ ٩٠٥ ٣٧٤	٦٥ ٣٨٠ ١١٨

رصيد اول المدة

- التغير في محافظ حقوق مالية بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- التغير في ضريبة الدخل المتعلقة بالبند

التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح

والخسائر

- التغير في مخصص الخسائر الائتمانية

المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل الآخر عن الفترة

- التغير في حقوق أصحاب الحصص

غير المسيطرة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣-٤-٣ 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
٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٥,٤٨٦,٣٨٦ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٦٤,٢٦٦,٧١٠ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦٨٤,٧٨٢,٦١٢ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٧٤٩,٠٤٩,٣٢٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
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
١٤,١٠٣,١١٨ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦,٩٥٤,٣٩٨ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٨٤١,٢٩٣,١٦٨ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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.

٤٤ - 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٣٠٥,٩٢٤,٣٩٤ جنية مصري ومبلغ ٢٣٥,٩٩٩,٣٤٢ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة للمجموعة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوزيع والتي تبلغ قيمتها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٦٦,١٠٥,٩٩٧ جنية مصري وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥١,٠٦٨,٩٢١ 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.

٤٥ - 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

الرصيد	بيون (أرباح) /	الرصيد	النسبة	أسم الشركة
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الفترة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	%	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٣,٠٢٣	(١٠١)	٣,١٢٤	٠.٠٠٠٢٤	شركة كونتكت للتمويل
٣,٠٢٢	-	٣,٠٢٢	٠.٣٠	العاصمة للاستثمار العقاري
٢٠,٥٣١,٠٩٥	(٢,٨٩٣,٨٠٤)	٢٣,٤٢٤,٨٩٩	٥٠	اس إم جي لخدمات التقسيط
٢,١٤٨,٢١٦	(٥٨,٣٥٩)	٢,٢٠٦,٥٧٤	٥٠	مودرن فاينانس
٤,١١٢,٢٦٨	(١٧٤,٥٠٨)	٤,٢٨٦,٧٧٦	٥٠	وادي دجلة
(٦٠١)	(٧٣)	(٥٢٨)	٠.٠٠٠١	جت جو لخدمات البيع
٣,١٥٥,٦٩٥	(٢,٥٣٨,٧٩٨)	٥,٦٩٤,٤٩٢	٢٠	كونتكت للوساطة التأمينية
٤٤٠	(٢٧)	٤٦٧	٠.٠٠٠٢	كونتكت التمويل العقاري
٢,٢٧٧	(٧٠)	٢,٣٤٧	٠.٠٠٤	ثروة لإدارة الاستثمارات
١,٠١٥	(٦٣)	١,٠٧٧	٠.٠٠٠٤	ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب
(١,٤٣٣,٢٣٣)	٣٣,٧١٧	(١,٤٦٦,٩٥١)	٤٩	سوى لتطوير نظم السداد
٨٤٧,٤٨٤	(٧٥,٨١٥)	٩٢٣,٢٩٩	١	ثروة للتوزيع
٧٢٦	(٨٥)	٨١١	٠.٠٠٠٢	كونتكت للتأجير التمويلي
٣,٤٥١	(٤٣٤)	٣,٨٨٥	٠.٠٠٠٤	كونتكت للتخصيم
٤١,٠٦٠,٦٩٣	(١١,٨٠٤,٢٥٤)	٥٢,٨٦٤,٩٤٧	٢٤.٩١	ثروة لتأمينات الحياة
٣٦,٧٨٩,٥٦٧	(٩,١٠٥,٠٢٦)	٤٥,٨٩٤,٥٩٢	١٥.٠٢	ثروة للتأمين
٥,٢٠٤	(٤٨٩)	٥,٦٩٣	٠.٠٠٢	ثروة للتصكيك
١١,٤٢٨,٠٩٣	(٤,٢٧١,٠٩٩)	١٥,٦٩٩,١٩٢	٥٠	أبو غالي فاينانس
١٤,٢١٩	(١,٦٣٦)	١٥,٨٥٦	٠.٠٠٤	كونتكت باي
٧٠,٤٩٧	١,٢٨٥	٦٩,٢١٢	٠.٠٠٢	كونتكت كريدي تك
٥,٣٢٣,٤٢٣	(٣٢٣,٤٢٣)	٥,٦٤٦,٨٤٥	٥٠	جلوبال كونتكت
١٢٤,٠٦٦,٥٧٣	(٣١,٢١٣,٠٥٩)	١٥٥,٢٧٩,٦٣٢		
		١٠٦,١٥٦,٣٦٧		

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٦ - التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	خطاب ضمان - موردون
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	

٤٧ - 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ١,٦٧٥,٦٤١,٨١٦ جنية مصري مقابل مبلغ ١,٦١٠,٨٦٠,٥٤٦ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وفيما يلي بيان برصيد القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات التابعة والشقيقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٩٩٨,١٤٢,٢٤٢	٦,٨٥٨,٠٤٤,١١٧	الشركات التابعة
٣٥٧,٧٥٩,٢٠١	٨٧٦,٩١٧,٩٥١	الشركات الشقيقة
٧,٣٥٥,٩٠١,٤٤٣	٧,٧٣٤,٩٦٢,٠٦٨	

٤٨ - اقتناء شركة وصلة براورز - جزيرة كايمان (ش.ذ.م.)

بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٢ اقتنت شركة كونتكت المالية القابضة نسبة ٢٩٪ من شركة Wasla Browser (جزيرة كايمان) 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 أو في التاريخ الذي تقل فيه النقدية بعد الدفعة الثانية لدى شركة Wasla Browser عن ٦٠٠ ألف دولار أمريكي إيهما أقرب وقد تم السداد في يناير ٢٠٢٤ وبذلك أصبحت حصه الشركه ٥٢.٦٪.

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

٤٩ - الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

أولاً: الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

- تم تقديم الاقرارات الضريبية لشركة كونتكت المالية القابضة للسنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٢٣ في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٦ تم محاسبة الشركة تقديرياً وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.
- السنوات من ٢٠١٨/٢٠١٩ 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 وجارى اعداد البيانات اللازمة للفحص.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

٥٠ - المحافظ المدارة

٥٠-١ إصدارات الصكوك

لقد قامت شركة ثروة للتصكيك بإصدار الإصدار الأول والإصدار الثانى والإصدار الرابع لصكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم وقابلة للإستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب وتصدر الصكوك بإصدارين مشروع بقيمة إجمالية ٢.٥ مليار جنيه مصري لكل من الأصدار الأول و الأصدار الثانى 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 تزاول ذات النشاط.

الإصدار الأول

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/ المضارب) بنقل ملكية عدد ٤٤ محفظة للإصدار الأول لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة ، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٥٩٩ ٧٥٢ ٣٣٣ ٣ جنيه مصري و بإجمالى قيمة تمويلات ٩٣١ ٢٥٩ ٩٢٠ ٢ جنيه مصري حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

الإصدار الثانى

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/ المضارب) بنقل ملكية عدد ٥٦ محفظة للإصدار الثانى لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة ، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٢٦٣ ٠٤٩ ٧٩٤ ٣ جنيه مصري و بإجمالى قيمة تمويلات ١٣٢ ٩٤٨ ٢٧٨ ٣ جنيه مصري حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

الإصدار الرابع

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/ المضارب) بنقل ملكية عدد ٤٥ محفظة للإصدار الرابع لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة ، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٤٢١ ٧٣٧ ٨٣١ ٢ جنيه مصري و بإجمالى قيمة تمويلات ٨٥٨ ٤٤٦ ٤٧٨ ٢ جنيه مصري حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

حساب خدمة التعثر

يتم احتجاز نسبة ٣.٦ % من اجمالي القيمة الحالية لكل من الأصدار الأول و الثاني بينما يتم إحتجاز نسبة ٥.٥ % للإصدار الرابع لكل محفظه يتم نقل ملكيتها وإيداع تلك النسبه بحساب خدمة التعثر لدي وكيل السداد فى ذات التاريخ و يتم سداد صافى ثمن المحفظه للشركة المستفيدة وتستخدم المبالغ الموجوده فى حساب خدمة التعثر لمجابهة حالات التأخر عن السداد والتعثر للعملاء لكل محفظه طوال عمر الاصدار وفى جميع الاحوال يجب الا يقل حساب خدمة التعثر عن نسبة ٣.٦ % للإصدارين الأول والثاني ونسبة ٥.٥ % للإصدار الرابع من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحفظه حتى نهاية اجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك ويعد هذا إلتزام 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الرصيد المتبقي
الإصدار الأول*	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥١٦ ٩٩٨ ٨٠٠	-
الإصدار الثاني*	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٧٦ ٦٨٩ ٤٠٥	-
الإصدار الرابع	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ ٦٤٣ ٥٧١ ٤٢٠	٣٥٦ ٤٢٨ ٥٨٠
الإجمالي	٧ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٢٣٧ ٢٥٩ ٦٢٥	٣٥٦ ٤٢٨ ٥٨٠

* الإصدار الأول والثاني قد تم إنقضاء فترة التمويل للشركة المستفيدة وذلك لمرور ٢٤ شهر من اليوم التالى لغلق باب الإكتتاب وفقا لمذكرة المعلومات.

٥٠-٢ إصدارات التوريد

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 التوريد الثلاثون

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) و شركة عز العرب / كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) و شركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٩ مارس ٢٠١٩ و بإجمالي قيمة تمويلات ٢٠١ ٢٠ ٠٢٠ ١٧٠٥ حنية مصرى.

محفظة التوريد الثانية 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) و شركة عز العرب / كونتكت فايننشيل (ش.ذ.م.م) و شركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٤ نوفمبر ٢٠١٩ و بإجمالي قيمة تمويلات ١٦٧ ٥٦٦ ٦٤٠ جنية مصرى.

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) و شركة عز العرب / كونتكت فايننشيل (ش.ذ.م.م) و شركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٨ مارس ٢٠٢٠ و بإجمالي قيمة تمويلات ٢٧٢ ٥٨٩ ٦٩٠ جنية مصرى.

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) و شركة عز العرب كونتكت فايننشيل (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 و بإجمالي قيمة تمويلات ٧٢٨ ١١١ ٥١٤ جنية مصرى.

محفظة التوريد التاسع والثلاثون

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

محفظة التوريد الأربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ و بإجمالي قيمة تمويلات ٥٨٣ ٥٥ ١٧٦٥ جنية مصرى.

محفظة التوريد الحادى و الأربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) و شركة عز العرب كونتكت فايننشيل (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (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 ١٨ يونيو ٢٠٢٣ و بإجمالي قيمة تمويلات ١٨٥ ٦٤٨ ٧٦١ جنية مصرى.

محفظة التوريد الثانى و الأربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) و شركة عز العرب كونتكت فايننشيل (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (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 ٢١ سبتمبر ٢٠٢٣ و بإجمالي قيمة تمويلات ٥٢٩ ١٧١ ٤١٣ جنية مصرى.

محفظة التوريد الثالثة و الاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) و شركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (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 ١٧ ديسمبر ٢٠٢٣ و بإجمالى قيمة تمويلات ١٧٨ ١٧٤ ١٣٤١ جنية مصرى.

محفظة التوريد الرابعة و الاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) و شركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (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 ٢٤ ابريل ٢٠٢٤ و بإجمالى قيمة تمويلات ٢٠٣ ٠١٠ ٠٣٢ ١ جنية مصرى.

رصيد محافظ التوريد

رقم الإصدار	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الإصدار الثاني والثلاثون	٨ ٠٢٠ ٧٢٠
الإصدار الثالث والثلاثون	٣٧ ٩٣٠ ٦٧٠
الإصدار الرابع والثلاثون	١١٧ ٧٥٨ ٠٠٤
الإصدار التاسع والثلاثون	٤٨١ ٣٤٤ ٣٣٩
الإصدار الأربعون	٩٦٦ ٢٥٠ ٢٠١
الإصدار الحادي والأربعون	١ ٢٢٠ ٨٥٩ ٢١٧
الإصدار الثاني والأربعون	١ ١١٠ ١٣٠ ٣٣١
الإصدار الثالث والأربعون	١ ٠٨٢ ٩٩٦ ٢٢٨
الإصدار الرابع و الأربعون	٩٥٤ ٦٠٨ ٠٨٣
الإجمالي	٥ ٩٧٩ ٨٩٧ ٧٩٣

قرض السندات

رقم الإصدار	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الإصدار الثاني والثلاثون	٢٧ ٢٤١ ٩٦٩
الإصدار الثالث والثلاثون	٤٢ ٨١٥ ٦٠٨
الإصدار الرابع والثلاثون	١٣٤ ٥٣٧ ٥٥٣
الإصدار التاسع والثلاثون	٥٤٩ ٥٤٤ ٧٩٢
الإصدار الأربعون	٩٨٠ ٩٩٣ ١١١
الإصدار الحادي والأربعون	١ ٢٣٩ ٥٧٧ ٦٨٣
الإصدار الثاني والأربعون	١ ١١٦ ٥٩٥ ٦٤٣
الإصدار الثالث والأربعون	١ ١٧٢ ٩٩٠ ٨٠٣
الإصدار الرابع و الأربعون	١ ٠٠٢ ٢٤٣ ٨٠٣
الإجمالي	٦ ٢٦٦ ٥٤٠ ٩٦٥

الأتعاب الإدارية

تستحق كلا من شركة ثروة للتوريق و شركة كونتكت للتمويل عن الأصدارات القائمة أتعاب إدارية كلا فيما يخصه بواقع ٢.٥٠٪ سنويا من رصيد المحفظة (دون العائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعنى وتستقطع و تسدد شهريا بدءا من الشهر الأول من عمر الأصدار وفيما يخص الاصدار الاربعون تستقطع وتسدد من الفائض المستحق للمحليين في نهاية عمر الأصدار بعد سداد مستحقات حملة السندات وفيما يخص الاصدار الحادي والاربعون والاصدار الثاني والاربعون والاصدار الثالث والاربعون تستقطع وتسدد سنويا مع كل تجديد للتصنيف الائتماني وذلك بدأ من السنة الأولى.

٥٠-٣ خصم أوراق مالية

لقد قامت شركة كونتكت للتمويل و شركاتها التابعة و الشقيقة بإبرام عقد خصم أوراق تجارية مع البنك العربي الافريقي المؤرخ في ديسمبر ٢٠١٦ و ملحقاته و ذلك لخصم الاوراق التجارية الناشئة عن عقود تمويل سيارات والذي قد خصص البنك حد خصم مبلغ ٤ مليار جنية مصري ذات طبيعة دارة.

وقامت شركة كونتكت للتمويل و شركاتها الشقيقة و التابعة بخصم عدد ١١٢ محفظة لتمويل عقود تمويل سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة حتي تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، وبلغ إجمالي القيمة الحالية للمحافظ المحالة مبلغ ٤,٠٠٨,٥١٧,٥٨٩ جنية مصري و بإجمالي قيمة تمويلات ٣,٣٦٧,٠٩٤,١٦٠ جنية مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

رصيد محفظة خصم الأوراق التجارية

قد بلغ إجمالي القيمة الحالية لرصيد محفظة خصم الأوراق التجارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٤,٠٠٨,٥١٧,٥٨٩ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٢٠٠,٤٢٥,٨٨٠ جنية مصري.

الرصيد المستخدم من عقد الخصم

قيمة العقد	المستخدم من العقد حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الرصيد المتبقي
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٧,٠٩٤,١٦٠	٦٣٢,٩٠٥,٨٤٠

٥١- 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 اداء 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.

٥١-١ 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 متتوعون 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 وإجراءات 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 لدى المجموعة كما يلي:

المرحلة	المجموعات	درجات المخاطر
المرحلة الأولى	الحالي	١
المرحلة الأولى	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 إحصائية 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 لدى 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 الأولى على النحو التالي:

تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في حالة التوقف عن السداد ٣٠ يومٍ 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 أنها 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 للقروض 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 بالقروض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقروض المعاد التفاوض عليه كقروض جديد بالقيمة العادلة وفقًا 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 بناء 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 متخلفًا حاليًا 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 قادرًا 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 المقترض 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 تشتمل 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.

أما بالنسبة إلى 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 تعرضًا في القوائم المالية.

عندما يتم تنفيذ نمذجة المعايير على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

- نوع الاداة.
- تصنيف المحافظ وفقا 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 ارسدة لدى بنوك أخرى، يتم استخدام وكالات تصنيف خارجية لتكملة البيانات المتاحة داخليًا.

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 تنبؤًا 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
أساس ١٩.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٩.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل الفائدة على الإقراض (%)
أساس ٣٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (%) من الاستثمار الثابت)
أساس ٣٠.٦٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣٠.٦٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	سعر الصرف للعملة المحلية دولار أمريكي (متوسط)
أساس ٦.١- (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ٦.١- (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	إجمالي الاستثمار الثابت، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)
أساس ٨٥.٩ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ٨٥.٩ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	سعر الصرف الفعلي الحقيقي
أساس ٨٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٨٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الاستهلاك الخاص (%) من الناتج المحلي الإجمالي)

الناتج المحلي الإجمالي، بالأسعار الثابتة	أساس ٤٦١٦.٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٤٦١٦.٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
معدل الفائدة على الاقتراض %	أساس ١٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الناتج المحلي الإجمالي (بالدولار الأمريكي)	أساس ٣٣١.١٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣٣١.١٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
حجم الواردات من السلع والخدمات (% تغيير سنويًا)	أساس ١٦.٣ - (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٦.٣ - (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الاستهلاك الخاص (% من الناتج المحلي الإجمالي)	أساس ٠.٢٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٠.٢٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الائتمان المحلي المقدم من القطاع المصرفي (% من إجمالي الناتج المحلي)	أساس ١٠١.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ١٠١.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)

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.

٥١-٢ 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 والفعالية بشكل مستمر والمطابقة بين استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

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

٥١-٣ خطر السوق

تنشأ 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.

٥١-٣-١ 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.

٥١-٣-٢ 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.

٥٢- 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.

٥٣- أهم السياسات المحاسبية

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

١-٥٣ تجميع الاعمال

يتم المحاسبة عن تجميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة. كما يتم قياس كلا من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول المقتناة 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 والمقتناة 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 تبويبه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فإن أي مقابل مادي محتمل آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

٢-٥٣ 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 بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٣-٥٣ 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.

٤-٥٣ 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 سابقاً بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

٥-٥٣ 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 متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.

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

٦-٥٣ الاستبعادات 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.

٧-٥٣ الأدوات المالية

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 طبقا لكيفية ادارتهم (نموذج اعمال الشركة) وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

القياس اللاحق

يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يتم قياسه لاحقًا 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 الأولى 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 ل يتم قياسه 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل 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 المقبلة 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 أيضًا باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافًا جوهريًا، 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 اضمحلال على خطوتين:

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

نموذج النهج العام

- تطبق متطلبات اضمحلال 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 اضمحلال أدناه، يشار إلى هذه الأدوات باسم ("الأصول المالية").

- تم تغيير أسلوب تحديد خسائر اضمحلال 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 ائتمانيا:

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 ائتمانيا:

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.

٨-٥٣ 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.

٩-٥٣ 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.

١٠-٥٣ 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 أولاً 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 مدى العمر الإنتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة الى، 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 بدأ 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.

٥٣- ١١ - تحقق الإيراد

تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤/٨) 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 المتعهد 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 المتوقعة سدائها 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 التوريد

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

٥٣- ١٢ - المصروفات

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

مصرفوف الفوائد

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

١٣-٥٣ 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 نظاما 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 وفقا لما يرد بوعد الشركة بالبيع.

وتحدد الجمعية العامة كيفية توفير الأسهم اللازمة لتطبيق أى 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 وفقا للنظام بما في ذلك الشروط المتعلقة بمدة الوظيفة والدرجة والكفاءة وغير ذلك من الشروط.

ويجوز للشركة ان 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 كمصرفوف 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 كمصرفوف 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

٥٣-١٤ 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 بجميع الأعمال.

ضريبة الدخل الجارية

- يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالالتزام، 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 بجميع 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 المؤقتة القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية للشركة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

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

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

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

١٥-٥٣ 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 مخصوماً 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.

١٦-٥٣ أصول محتفظ بها لغرض البيع

- تقيس المنشأة الأصل غير المتداول والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل.
- تبوب 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 التبريد.
- يجب أن تشير الإجراءات المتخذة الى عدم احتمال التراجع عن هذه الخطة.

١٧-٥٣ 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 انتاجي 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.

١٨-٥٣ المشروعات تحت التنفيذ

يتم الاعتراف بالمشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الاضمحلال في قيمتها إن وجد، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة بالأصل واللازمة لتجهيز الأصل الى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتنى من أجله. ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ الى 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.

١٩-٥٣ 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 مخصوماً 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.

٢٠-٥٣ 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 الفترة.

٥٣-٢١ توزيعات الأرباح

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

٥٣-٢٢ الإضمحلال

إضمحلال الأصول غير المالية

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

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

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

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

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

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

٥٣-٢٣ 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.

٥٣-٢٤ 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 قدراً يوازي ٥٠٪ على الأقل من رأس المال المصدر، ومتى قل الاحتياطي عن ذلك تعين العودة إلى الاقتطاع.

٥٣-٢٥ 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 لدخل".

٥٣-٢٦ 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 بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام إذا كان ذلك ملائم.

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

٥٤- أحداث هامة

- في ضوء الظروف الاقتصادية العالمية والمحلية والمخاطر الجيوسياسية التي تواجهها البلاد فقد قامت الحكومة ممثلة بشكل أساسي في البنك المركزي المصري باتخاذ حزمة من الإجراءات المالية خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ لاحتواء أثر تلك الأزمات وكذلك الأثر التضخمي الناتج عنها على الاقتصاد المصري، ومن بين هذه الإجراءات تخفيض قيمة الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية ورفع معدل الفائدة على الإيداع والإقراض لليلة واحدة ووضع حدود قصوى على السحب والإيداع النقدي بالبنوك. مما نتج عنه نقص في معدلات التبادل والاتاحة للعملات الأجنبية من خلال القنوات الرسمية والذي أدى الى تأخير سداد المديونيات بالعملات الأجنبية وكذا ارتفاع تكاليف الشراء وتكاليف السداد.
- وقد أصدر البنك المركزي المصري في ٦ مارس ٢٠٢٤ قراراً برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥ %، ٢٨,٢٥ %، على التوالي. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم كذلك بواقع ٦٠٠ نقطة ليصل إلى ٢٧,٧٥ %، مع السماح باستخدام سعر صرف مرن يتم تحديده وفقاً لآليات السوق. وقد أدى ذلك الي ارتفاع متوسط سعر الصرف الرسمي للدولار الأمريكي خلال الأسبوع الأول من تاريخ قرار البنك المركزي، ليصل ما بين ٤٩ الي ٥٠ جنيه/دولار.