

شركة كونتكت المالية القابضة
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الثلاثة اشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٥
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
٥٢ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٧٢ - ٥٣	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة - "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر مسؤوليتنا 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

KPMG
عبد الهادي محمد علي إبراهيم
محاسبون قانونيون ومستشارون
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)

KPMG حازم حسن

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢٥

جميع المبالغ بالجنينة المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح	الأصول
<u>جنينة مصري</u>	<u>جنينة مصري</u>		
١,٥٠٠,٤٠٩,٩٦٢	١,٤٥٠,٢٩١,٢٧٩	(٢٣)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٩,٤١٠,٥٩٣,١٣٢	٩,٩٠٢,٧٣٣,٨٧٣	(٢٤)	محافظ حقوق مالية
٢,١٠٧,٨١٥	٨٥١,١٥٨		مدينو عمليات التأمين
١٦٥,٠٤٤,٧٤٧	٤١٢,٤٠٥,٦٦٦	(٢٥)	أصول عقود التأمين
٢٩٩,٨٩٠,٨١٢	٩٤٢,٢٨٥,٠٦٩	(٢٦)	أصول عقود إعادة التأمين
٢٠١,٦٥١,٦٣٠	١٩٨,٤٥٥,٦٨٤	(٢٧)	استثمارات بطريقة حقوق الملكية
١,١٩٨,٧٧٤,٥٨٩	١,٢٣٠,١١٧,٦٣٨	(٢٨)	استثمارات مالية
٤٠,٠٠٠,٣٧٥	٥,٨٤٨,٧٥٧	(٢٩)	فائض عمليات التوزيع
٢١,٣١٨,١٥٨	٤٠,٨٦١,٨٢١	(٣٠)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٧٩٣,٦٩٠,٩٦٠	٨٥١,٩٠١,٨٩٤	(٣١)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١٦٣,٢٣٦,٤٩٨	١٣١,٢٦٥,٠٣٣	(٣٢)	مشروعات تحت التنفيذ
٢٨١,٩٥٦,٢١١	٣٢٢,٤٢٦,٢٤٩	(٣٣)	أصول ثابتة
٣٣٣,١٠٩,٩١٧	٤٤٣,٧٠٢,١١٨	(٣٤)	أصول حق انتفاع
٣٢,٢١٦,١٩٩	٣٢,٢١٦,١٩٩	(٣٥)	الشهرة
٤٨,١٧٨,٦٦١	٦١,٥٩٢,٤٥٢	(٣٦)	أصول غير ملموسة
١٠,٧٠٩,٨٥٨	١٠,٧٠٩,٨٥٨	(٢١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢٧,١٤٣,٩٨٥	٣٢,٧٤٣,٩٨٥	(٣٧)	أصول محتفظ بها لغرض البيع
<u>١٤,٥٦٠,٠٣٣,٥٠٩</u>	<u>١٦,٠٧٠,٤٠٨,٧٣٣</u>		اجمالي الأصول
			الالتزامات
٧,٧٢٢,١٨٤,٥٤٥	٨,١٦٥,٩٦٣,٨٥٩	(٣٨)	قروض و تسهيلات إئتمانية
٨٨,٠٥٧,٩٩٤	٨٣٢,٣٧٢,٨٢٥	(٣٩)	موردين وأرصدة دائنة أخرى
٢١٥,٥٥٥,٣٦١	٢٤٤,٥٨٥,٣٦٥	(٢١)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٠٦١,٥١١,٥٥٦	١,٤٦٨,٨٣٤,٣٧٢	(٢٥)	التزامات عقود التأمين الأخرى
١٤٠,٨٨٦,٣٠٣	٦٣٤,١٣٢,٤٢٤	(٢٦)	التزامات عقود إعادة التأمين
١٨,٤٩٧,٤٧٠	٢٩,٨٤٦,٥٧٤		حقوق حملة وثائق التأمين
٤٨٦,٣٠٣,٣٥٨	٥٧١,٦٩٥,٩٧٢	(٤٠)	التزامات عقود تأجير
٧١,٨٥٨,٠٨٣	٨٦,٩٣٨,٩٠٦	(٢١)	التزامات ضريبية مؤجلة
١,١٢٠,٠٠٠	٩١٥,١١٢		مخصصات أخرى
<u>١٠,٥٩٨,٤٧٤,٦٧٠</u>	<u>١٢,٠٣٥,٢٨٥,٤٠٩</u>		اجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	(٤١)	رأس المال المدفوع
١,١٥٥,٤٥٣,٦٨٩	١,٢١١,١٦٠,٣٩١	(٤٢)	احتياطيات
٢,٣٩٠,٩٢٤,٤٢٢	٢,٣٨٨,٢٧٣,٠٤٩	(٤٣)	أرباح مرحلة
٣,٧٣٧,٨٩٣,٩٥١	٣,٧٩٠,٩٤٩,٢٨٠		صافي حقوق الملكية لمساهمي الشركة الأم
٢٢٣,٦٦٤,٨٨٨	٢٤٤,١٧٤,٠٤٤	(٤٤)	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<u>٣,٩٦١,٥٥٨,٨٣٩</u>	<u>٤,٠٣٥,١٢٣,٣٢٤</u>		اجمالي حقوق الملكية
<u>١٤,٥٦٠,٠٣٣,٥٠٩</u>	<u>١٦,٠٧٠,٤٠٨,٧٣٣</u>		اجمالي حقوق الملكية والالتزامات
			التزامات عرضية
٥٩,٣٥٠,٠٠٠	٥٩,٣٥٠,٠٠٠	(٤٥)	خطابات ضمان

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٧٢) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

التاريخ في: ١٨ يونيو ٢٠٢٥

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

محمد أبو نوارج

(رئيس قطاع الحسابات)

عمرو سيف بهجت

(رئيس القطاعات المالية)

سميد زعتر

(الرئيس التنفيذي)

Tator

[Signature]

[Signature]

الإيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	مستلزمات اجماليات
	جنية مصري	جنية مصري	
الأنشطة التمويلية			
ناتج أحوال محافظ حقوق مالية	(٥٠) - (٧)	٥٨,٤٩٢,٤٤٢	٩٥,٩٠٤,٩٣١
اتعاب المحافظ المدارة	(٨)	٩٦,٣٢٠,٣٥٠	٩٤,٦٤٨,٦٦٧
ناتج عمليات شركة التوريد	(٩)	٣,٢٣٨,٩٥٢	٤,٢٧٥,٥٩١
تكلفة سداد مبكر صكوك / تخصيم		(٧٥,٥٩٠,٣٧٤)	(١٠١,٠٢١,٨٧٩)
صافي إيرادات المحافظ المدارة		٨٢,٤٦١,٣٧٠	٩٣,٨٠٧,٣١٠
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	(١٠)	٦٦٨,٣٩٥,١٨٤	٥٥١,٣٧٤,٩٣٠
تكلفة تمويلية		(٤٣٧,٨٨٧,٨٢٥)	(٣٣٤,٠٣٨,٧٣٩)
عوائد دائنة (الفائض النقدي)		٤٤,٦٧٣,٥٥٠	٢٥,١٤٤,٥٤٠
تكاليف تمويلية اخرى		(٥,٦٩٦,٢٤٧)	(٣,٠٢٠,٥٢٩)
صافي الدخل من العائد		٢٦٩,٤٨٤,٦٦٢	٢٣٩,١٧٨,٢٠٢
إيرادات الاتعاب والعمولات	(١١)	٤٠,١٢٦,٠٨١	٤٢,٥١٢,٣٩٢
مصرفوات الاتعاب والعمولات	(١٢)	(١٩,٢٧٤,٧٢٠)	(٣٢,١٦٦,١٩٨)
صافي الايراد من الاتعاب والعمولات		٢٠,٨٥١,٣٦١	١٠,٣٤٦,١٩٤
نصيب الشركة في خسائر الشركات بطريقة حقوق الملكية		(٣,١٨١,٢٦٣)	(١٩,٦٤٣,٠٤٠)
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية		٣٦٩,٦١٦,١٣٠	٣٢٣,٦٨٨,٦٦٦
التأمين والوساطة التأمينية			
إيرادات الخدمات التأمينية	(١٣-١)	٦١٨,٦٩٦,٢٠٧	٣٥٧,٢٣٦,٠٩٦
تكاليف الخدمات التأمينية	(١٣-٢)	(٧٢٤,٧٢٤,١٩٠)	(٤٤٣,٨١٤,٢٨٠)
عجز الخدمات التأمينية		(١٠٦,٠٢٧,٩٨٣)	(٨٦,٥٧٨,١٨٤)
أيرادات اعاده التأمين	(١٣-٤)	٣٥١,٨٤٢,٨١٢	١٤٥,٥٨١,٠٥٢
مصرفوات اعاده التأمين	(١٣-٣)	(٢٠٧,١٠٣,٣٨٧)	(٨٩,٠٦٣,٢٩٨)
فائض خدمات إعادة التأمين		١٤٤,٧٣٩,٤٢٥	٥٦,٥١٧,٧٥٤
ايرادات (تكاليف) تمويلية من نشاط التأمين		(١٧,٨٠٣,٧٨٨)	(١٣,٨٦٤,١٧٩)
ايرادات (تكاليف) تمويلية من نشاط اعاده التأمين		١٠,٧١٨,١٥٤	٧,٤٢١,٠٦١
التكاليف التمويلية من أنشطة التأمين		(٧,٠٨٥,٦٣٤)	(٥,٤٤٣,١١٨)
فائض الاكتتاب التأميني		٣١,٦٢٥,٨٠٨	(٣٥,٥٠٣,٥٤٨)
صافي الدخل من الاستثمار		٥٩,٤٩٤,٢١٦	٥٠,٨٤٠,٠٧٧
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	(١٤)	٣٤,٦٠٥,٩٩٣	٢٦,٦٩٧,٤٥٠
مصرفوات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	(١٥)	(١٦,٢٤٢,٧٤٩)	(١٠,٠٢٥,٨٠٥)
صافي الايراد من خدمات الأنشطة التأمينية		١٨,٣٦٣,٢٤٤	١٦,٦٧١,٦٤٥
إيرادات تشغيل اخرى	(١٦)	١٥,٥١٠,٧٠٠	٢٠,١٠٧,٤٣٧
مصرفوات تشغيل اخرى	(١٧)	(١٩,٤٤٢,٥١٢)	(١١,٣٠٢,٤١١)
صافي إيرادات (مصرفوات) التشغيل الأخرى		(٣,٩٣١,٨١٢)	٨,٨٠٥,٠٢٦
الاهلاكات والاستهلاكات	(١٨)	(٣٩,٩٣١,٥٥٢)	(٣١,٥٦٦,٠٣٦)
أجور ومزروعات		(٢٦٣,٥٩١,١٧٨)	(١٨١,٤٨٥,٦٣٢)
مصرفوات اخرى	(١٩)	(٥١,٨٣٠,٦٢٠)	(٤٤,٣٥٠,٠٥٧)
مصرفوات دعائية وإعلان		(١٧,٣٦١,١٠٣)	(١٠,١٨٢,٨٦٨)
رد عبء مخصصات		١,١١٠,٩٣٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مصرفوات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(٤٠)	(٢٣,٦٩٤,٠٦١)	(١٥,٥٧٢,٨١٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية		(٢١٨,٥٠٥)	٣٤٣,٣٩٥
بدلات أعضاء مجلس الإدارة		(١,٤٤٠,٠٠٠)	(٤٦٣,٠٠٠)
مخصص خسائر انتمائية متوقعة	(٢٠)	٤٥,١٨٣,٥٩٨	(٤٠,٥٦٤,٥٣٦)
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة		(٣٥١,٧٧٢,٤٨٥)	(٣٠٨,٨٤١,٥٥٢)
ضريبة الدخل	(٢١)	١٢٣,٣٩٥,١٠١	٥٥,٦٦٠,٣١٤
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة		(٤٣,٣٥٢,٦٥٠)	(٣٦,٠٨٥,٥٤٣)
موزع كالتالي:		٨٠,٠٤٢,٤٥١	١٩,٥٧٤,٧٧١
صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم	(٤٤)	٥٨,٤٠٦,٨٥٨	١٤,٤٠٦,٨٩٨
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		٢١,٦٣٥,٥٩٣	٥,١٦٧,٨٧٣
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة	(٢٢)	٨٠,٠٤٢,٤٥١	١٩,٥٧٤,٧٧١
		٠,٠٠٥	٠,٠٠١

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩,٥٧٤,٧٧١	٨٠,٠٤٢,٤٥١	أرباح الفترة بعد الضرائب
-	(٤٨,٥٠٢)	بنود يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
		فروق العملات الناتجة عن ترجمة العمليات الاجنبية
		احتياطي القيمة العادلة - محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
(٤٥٦,٤٥٥,٣٥٠)	٥٩,٩٤٢,٠٦٤	محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٣,٩٨٤,٣١١	١٠,٠٩٠,٨٥١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٣,٠٩٦,٠٨٣	(١٣,٢٤٩,٦٤١)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح و الخسائر
٣٠,٤٤٤,٢١٨	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
(٧,٧٨٤,١٣٦)	-	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
(٢٨٦,٧١٤,٨٧٤)	٥٦,٧٣٤,٧٧٢	
(٢٢,٦٦٠,٠٨٢)	-	
(٣٠٩,٣٧٤,٩٥٦)	٥٦,٧٣٤,٧٧٢	إجمالي الدخل الشامل الاخر عن الفترة
(٣٠١,٦٢٠,٩٢٥)	٥٢,٥٤٢,٧٨٩	أصحاب حقوق ملكية الشركة الام
(٨,٦٥٧,٤٩٤)	٤,١٩١,٩٨٣	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
(٢٨٩,٨٠٠,١٨٥)	١٣٦,٧٧٧,٢٢٣	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
		إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من :
(٢٨٦,٣١٠,٥٦٤)	١١٠,٩٤٩,٦٤٧	أصحاب حقوق ملكية الشركة الام
(٣,٤٨٩,٦٢١)	٢٥,٨٢٧,٥٧٦	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
(٢٨٩,٨٠٠,١٨٥)	١٣٦,٧٧٧,٢٢٣	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٧٢) 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

جميع المبالغ بالجنبة المصري الا إذا نكر خلاف ذلك

احتياطات								
رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم أثارية وتحفيز	احتياطي القيمة العادلة	الناآئة عن ترجمة العملات الأجنبية	الأرباح المرحلة	إجمالي حقوق الملكية للشركة الأم	حقوق أصحاب الحصص غير المببطة	الإجمالي
آنية مصري	آنية مصري	آنية مصري	آنية مصري	آنية مصري	آنية مصري	آنية مصري	آنية مصري	آنية مصري
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
-	-	-	-	-	١٣,٦٨٨,٥٢١	١٣,٦٨٨,٥٢١	(١١٣,٥٨٧)	١٣,٥٧٤,٩٣٤
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠	١٠٢,١٠٢,٢٤٣	-	١,٧٩٦,٤٣١,٤٧٩	٣,٠٢٠,١٤٦,٢٥٢	١٠٦,٠٤٢,٧٨٠	٣,١٢٦,١٨٩,٠٣٢
-	-	-	-	-	١٤,٤٠٦,٨٩٨	١٤,٤٠٦,٨٩٨	٥,١٦٧,٨٧٣	١٩,٥٧٤,٧٧١
-	-	-	(٣٠٠,٧١٧,٤٦٢)	-	-	(٣٠٠,٧١٧,٤٦٢)	(٨,٦٥٧,٤٩٤)	(٣٠٩,٣٧٤,٩٥٦)
-	-	-	(٣٠٠,٧١٧,٤٦٢)	-	١٤,٤٠٦,٨٩٨	(٢٨٦,٣١٠,٥٦٤)	(٣,٤٨٩,٦٢١)	(٢٨٩,٨٠٠,١٨٥)
-	-	٣,٣٨٤,٧٥٦	-	-	-	٣,٣٨٤,٧٥٦	-	٣,٣٨٤,٧٥٦
-	-	-	-	-	(١٦,٩٨٨,١٦٢)	(١٦,٩٨٨,١٦٢)	(٥,٦٧١,٩٢٠)	(٢٢,٦٦٠,٠٨٢)
-	-	-	-	-	(٦٥,٢٨٧,٢٩٤)	(٦٥,٢٨٧,٢٩٤)	(٥,٠٠٠,٧٩٥)	(٧٠,٢٨٨,٠٨٩)
-	-	٣,٣٨٤,٧٥٦	-	-	(٨٢,٢٧٥,٤٥٦)	(٧٨,٨٩٠,٧٠٠)	(١٠,٦٧٢,٧١٥)	(٨٩,٥٦٣,٤١٥)
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٣٧,٧٢٣,٥٢٦	(١٩٨,٦١٥,٢١٩)	-	١,٧٢٨,٥٦٢,٩٢١	٢,٦٥٤,٩٤٤,٩٨٨	٩١,٨٨٠,٤٤٤	٢,٧٤٦,٨٢٥,٤٣٢
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٤٧,٧١٢,٣١٥	٢١٢,٥٦٠,٤٦٩	(٥٧٧,٠١٥)	٢,٣٩٠,٩٢٤,٤٢٢	٣,٧٣٧,٨٩٣,٩٥١	٢٢٣,٦٦٤,٨٨٨	٣,٩٦١,٥٥٨,٨٣٩
-	-	-	-	-	٥٨,٤٠٦,٨٥٨	٥٨,٤٠٦,٨٥٨	٢١,٦٣٥,٥٩٣	٨٠,٠٤٢,٤٥١
-	-	-	٥٢,٥٩١,٢٩١	(٤٨,٥٠٢)	-	٥٢,٥٤٢,٧٨٩	٤,١٩١,٩٨٣	٥٦,٧٣٤,٧٧٢
-	-	-	٥٢,٥٩١,٢٩١	(٤٨,٥٠٢)	٥٨,٤٠٦,٨٥٨	١١٠,٩٤٩,٦٤٧	٢٥,٨٢٧,٥٧٦	١٣٦,٧٧٧,٢٢٣
-	-	٣,١٦٣,٩١٣	-	-	-	٣,١٦٣,٩١٣	-	٣,١٦٣,٩١٣
-	-	-	-	-	(٦١,٠٥٨,٢٣١)	(٦١,٠٥٨,٢٣١)	(٥,٣١٨,٤٢٠)	(٦٦,٣٧٦,٦٥١)
-	-	٣,١٦٣,٩١٣	-	-	(٦١,٠٥٨,٢٣١)	(٥٧,٨٩٤,٣١٨)	(٥,٣١٨,٤٢٠)	(٦٣,٢١٢,٧٣٨)
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٥٠,٨٧٦,٢٢٨	٢٦٥,١٥١,٧٦٠	(٦٢٥,٥١٧)	٢,٣٨٨,٢٧٣,٠٤٩	٣,٧٩٠,٩٤٩,٢٨٠	٢٤٤,١٧٤,٠٤٤	٤,٠٣٥,١٢٣,٣٢٤

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٧٢) تعتبر آئة لا يتآزء من آذة القوائم المالية المجمعة ونقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

جميع المبالغ بالجنبة المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح
جنبة مصري	جنبة مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٥,٦٦٠,٣١٤	١٢٣,٣٩٥,١٠١	أرباح الفترة قبل الضرائب
		يتم تسويته بما يلي:
١٥,٩٨٦,٧٦١	١٩,٩٠٢,٨٧٨	(٣٣) اهلاك أصول ثابتة
٣٢,٤٣١	١٢٠,١٥٥	(٣٦) اهلاك أصول غير ملموسة
١٥,٥٤٦,٨٤٤	١٩,٩٠٨,٥١٩	(٣٤) اهلاك أصول حق انتفاع
٤٠,٥٦٤,٥٣٦	(٤٥,١٨٣,٥٩٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣٦,٠٦٠,٦٠٢	٤٤٣,٦٥٨,٠٨٧	مصروفات تمويلية
(٩٥,٩٠٤,٩٣١)	(٥٨,٤٩٢,٤٤٢)	ناتج إحالة محافظ حقوق مالية
١٩,٦٤٣,٠٤٠	٣,١٨١,٢٦٣	مصيب الشركة في خسائر الشركات بطريقة حقوق الملكية
٣,٣٨٤,٧٥٦	٣,١٦٣,٩١٣	مصروفات اسهم الاثابة والتخفيض
-	(١٠٤,١٧٠)	أرباح (خسائر) استبعاد أصول ثابتة و أصول حق انتفاع
٣٩٠,٩٧٤,٣٥٣	٥٠٩,٥٤٩,٧٠٦	
		التغير في :
(٦٩٩,٤٨٧,٠٥٠)	(٣١٧,١٠٥,١٦٢)	محافظ حقوق مالية
٤١٥,٤٤٥,٣٣٠	(٢٤٧,٣٦٠,٩١٩)	أصول عقود التأمين
(٣٤٨,٩٨٨,٢٣٠)	(٦٤٢,٣٩٤,٢٥٧)	أصول عقود إعادة التأمين
(١٠٨,٣٤١,٢٢٢)	(٦٢,٦٣٠,٤٠٤)	موزدون وأرصدة دائنة أخرى
(٤٣,٠٣٥,٥٢٥)	(٥٩,٥٥٨,٦٢٤)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٢٨٥,٤٤٨)	١,٢٥٦,٦٥٧	مدينو عمليات التأمين
(٣٥,٢٦٧,٨٩١)	(١٩,٥٤٣,٦٦٣)	مستحق من اطراف ذات علاقة
(٥,٣٥٢,٩٤٣)	١١,٣٤٩,١٠٤	حقوق حملة وثائق التأمين
(١٢٢,١٥٣,٣١٧)	٤٩٣,٢٤٦,١٢١	التزامات عقود إعادة التأمين
٢٣٥,٢٦٧,٨٦٥	٤٠٧,٣٢٢,٨١٦	التزامات عقود التأمين الأخرى
٣٢٩,٣٧٤	٣٤,١٥١,٦١٨	فائض عمليات التوزيع
(١٣,٨٨٠,٠٠٠)	(٢٠٤,٨٨٨)	مخصصات اخرى
(٣٠,٤٤٤,٢١٨)	-	شركات التأمين وإعادة التأمين
(٣٦٥,٠١١,٨٢٢)	١٠٨,٠٧٨,١٠٥	التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٣٢٠,٤٨٧,٧٨٤)	(٤١٩,٩٦٤,٠٢٦)	مدفوعات فوائد تمويلية
-	(٩٠,١٢)	مدفوعات ضريبة الدخل
(٦٨٥,٤٩٩,٦٠٦)	(٣١١,٨٩٤,٩٣٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١١,٥٧٨,٦٨٤)	(٢٣,٠٥٣,٨٨٨)	(٣٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٤,٢٤٩	٥٤٢,٩٣٥	مقبوضات من إستيعادات أصول ثابتة
(١,٩٤٩,٨٦٨)	(٣,٠٠٦,٩٧٥)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٢٠,٤٠٠,٨٥٤)	(١٦,٤١٧,٤٦٩)	مشروعات تحت التنفيذ
٥,٣٢٨,٠٠٠	(٥,٦٠٠,٠٠٠)	مقبوضات من بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
(٣٥,٣٨٧,٠٥٠)	-	مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٨١١,٢٣٥,٠٨٥)	(٥٢٥,٥٣١,٣٨٣)	مدفوعات لاقتناء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
٧٠,٨٧٩,٩٢١	٤٨١,٧٠٤,٨٥١	مقبوضات من اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
(١٦٦,٣٢٩,٣٧١)	(٩١,٣٦١,٩٢٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦٢,٥٤٨,٠٨٩)	(٥١,٩١٦,٧٣٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٢,٨٨٩,٥٢٠)	(٣٨,٦٩٧,٩٩٧)	(٤٠) مدفوعات عقود تأجير تمويلي
(٥,٨٦٣,٤٣٦,١٤٠)	٧,٠٣٧,١٦٨,٦٥٥	المحصلات من قروض و تسهيلات إئتمانية
٦,٥٥٧,٣٣٤,٧٤٣	(٦,٥٩٣,٣٨٩,٣٤١)	المسدد من حساب قروض و تسهيلات إئتمانية
٦٠٨,٤٦٠,٩٩٤	٣٥٣,١٦٤,٥٨٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٢٤٣,٣٧٧,٩٨٣)	(٥٠٠,٠٩٢,٢٧٨)	صافي التغير في النقدية ومافي حكمها
١,٠٦٦,٠٦٧,٢٤٩	١,٥٠٠,٧١٤,٧٢٢	النقدية وما في حكمها في أول يناير
٨٢٢,٦٨٩,٢٦٦	١,٤٥٠,٦٢٢,٤٤٤	النقدية وما في حكمها آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٨٠,١٩٦,٣٧٨	١,٣٣٨,٤٣٨,٤٦٣	بنوك – حسابات جارية
١٥,٣٥٣,٤٦٩	٩,٣٤٦,٤١٠	نقدية بالخرزينة
٥,٣٦٧,٤١٩	١٠٢,٨٣٧,٥٧١	ودائع استحقاق اقل من ٣ أشهر
٨٢٢,٦٨٩,٢٦٦	١,٤٥٠,٦٢٢,٤٤٤	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٧٢) 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ :

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	٩٩.٩٧ %	-
* كونتكت كارز دوت كوم	موقع إلكتروني لتجارة السيارات	مصر	-	١٠٠ %
كونتكت للدفع الإلكتروني	خدمات الدفع الإلكتروني	مصر	٩٩.٩٦ %	-
* أبو غالي فاينانس	التمويل الاستهلاكي	مصر	-	٥٠ %
كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي	التمويل الاستهلاكي	مصر	٩٩.٩٨ %	-
سعر للحلول التكنولوجية	أعمال برمجيات وإنتاج المحتوى الإلكتروني	مصر	-	١٠٠ %
* جلوبال كونتكت للتمويل الاستهلاكي	التمويل الاستهلاكي	مصر	١ %	٤٩ %
كونتكت كريدت للوساطة التجارية	الوساطة التجارية	دبي	١٠٠ %	-

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

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة.
- تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٨ يونيو ٢٠٢٥.

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 بصفة دورية. مراجعة التقديرات يتم اثباتها بشكل مستقبلي.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.
- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج 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.

التغيرات في السياسات المحاسبية

وفقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٨٣ لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٨ أغسطس ٢٠٢٤ ووفقا للمادة الثالثة من القرار والتي نصت علي (يطبق معيار المحاسبة المصري رقم ٥٠ "عقود التأمين" بداية من القوائم المالية عن عام ٢٠٢٥).

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٥٠) " عقود التأمين " وفقا للأحكام الانتقالية للتطبيق وتم تعديل الأرقام المقارنة.

معيار المحاسبة المصري رقم ٥٠ "عقود التأمين"

يضع المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود التأمين، وعقود إعادة التأمين، وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية. ويقدم نموذجًا يقيس مجموعات العقود بناءً على تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة التي تنشأ عندما تفي الشركة بالعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية، وهامش الخدمة التعاقدية. تمثل إيرادات التأمين في كل فترة تقرير التغيرات في الالتزامات للتغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتوقع الشركة الحصول على مقابل لها وتخصيص الأقساط التي تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين.

تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط (PAA) لتبسيط قياس العقود في قطاع غير الحياة، باستثناء مجموعات العقود المكتسبة التي لا تتأهل لـ PAA. عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، يكون PAA مشابهًا للمعالجة المحاسبية السابقة للشركة. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات للمطالبات المقدمة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع حدوثها في غضون عام أو أقل من تاريخ تقديم المطالبات) وتشمل تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية. يحل المعيار المصري ٥٠ محل المعيار المصري ٣٧ لعقود التأمين للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. وقد أعادت الشركة تصنيف المعلومات المقارنة بتطبيق الأحكام الانتقالية للمعيار المصري ٥٠.

الاعتراف

تختلف متطلبات الاعتراف قليلاً بالنسبة للعقود الصادرة والعقود المحتفظ بها. بالنسبة لمجموعات العقود الصادرة، يجب الاعتراف بالمجموعة في أقرب وقت من الأوقات التالية:

- بداية فترة التغطية؛
- التاريخ الذي يصبح فيه الدفع الأول من حامل الوثيقة مستحقاً؛ و
- بالنسبة لمجموعة العقود المجردة، عندما تصبح المجموعة مجردة.

يتم الاعتراف بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من قبل الكيان في أقرب وقت من:

- بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛ و
- التاريخ الذي يعترف فيه الكيان بمجموعة عقود تأمين أساسية مجهدة بشرط أن يكون عقد إعادة التأمين ساريًا في أو قبل ذلك التاريخ.
- بغض النظر عن النقطة الأولى أعلاه، يجب تأخير الاعتراف بعقود إعادة التأمين التناسبية المحتفظ بها حتى الاعتراف بأول عقد أساسي صادر بموجب عقد إعادة التأمين ذلك.

مستوى التجميع

يتعلق مستوى التجميع بوحدة الحساب. تُعرف وحدة الحساب باسم "مجموعة العقود"، وتحدد المتطلبات المتعلقة بمستوى التجميع كيفية تحديد مجموعات العقود.

وضع المعيار المتطلبات الثلاثة التالية لتحديد مجموعة العقود:

- المحفظة - يمكن تجميع العقود التي لها مخاطر متشابهة وتتم إدارتها معًا.
- الربحية - يمكن تجميع العقود ذات الربحية المتوقعة المتشابهة (عند البدء أو الاعتراف الأولي).
- لهذا الغرض، ألزم المعيار بالتصنيفات الثلاثة التالية على الأقل، ولكن يُسمح باستخدام تصنيفات أكثر تفصيلاً:
- العقود المجهدة عند البدء؛
- العقود غير المجهدة والتي لا يوجد احتمال كبير لأن تصبح مجهدة؛ و
- جميع العقود الأخرى.

الأفواج

لا يمكن تجميع العقود الصادرة بفارق أكثر من ١٢ شهرًا. ومع ذلك، يُسمح في بعض الظروف بتبسيط لمرة واحدة عند الانتقال للعقود اعتبارًا من تاريخ الانتقال.

يشكل مزيج فريد من المتطلبات الثلاثة المذكورة أعلاه مجموعة عقود، أي يمكن تجميع العقود ذات المحفظة نفسها، والربحية المتوقعة نفسها، والصادرة في نفس السنة معًا. هذا التجميع دائم ولا يمكن تغييره بمجرد تعيينه، بغض النظر عن كيفية ظهور الخبرة الفعلية بعد الاعتراف الأولي. على سبيل المثال، مع ظهور الخبرة، قد تدرك الكيان أن العقد الذي كان يُعتقد أنه مجهد عند الاعتراف الأولي ليس مجهدًا، ولكن لن يتم تغيير التجميع.

نماذج القياس

يشير نموذج القياس، بعبارات أولية، إلى الأساس أو مجموعة المنهجيات لحساب أصول وخصوم عقود التأمين والإيرادات والمصروفات المرتبطة طبقاً لنماذج القياس الثلاثة التالية:

نهج تخصيص الأقساط ("PAA")

PAA هو تبسيط اختياري يمكن للكيان تطبيقه على العقود التي لها فترة تغطية تصل إلى ١٢ شهرًا أو على العقود التي يمكن إثبات أن الالتزام للتغطية المتبقية لن يكون مختلفًا بشكل جوهري تحت PAA و GMM. من حيث الحسابات، يرتبط التبسيط الرئيسي بـ LRC.

تحت PAA، ليس مطلوبًا النظر في كل مكون من مكونات القسط بشكل منفصل، بدلاً من ذلك يمكن إعداد التزام واحد. يمكن تلخيص مكونات الالتزام تحت PAA اعتبارًا من أي تاريخ تقييم على النحو التالي:

الالتزام للتغطية المتبقية ("LRC")

- باستثناء مكون الخسارة
- مكون الخسارة، إن وجد

الالتزام للمطالبات المقدمة ("LIC")

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- تعديل المخاطر
- خصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

جميع أعمال الشركة قصيرة الأجل مؤهلة لهذا التبسيط، وقد اعتمدت الشركة هذا التبسيط للأعمال المؤهلة. تحت PAA، يتطلب مكون الخسارة واحتياطات المطالبات توفير صريح لتعديل المخاطر، وهذا من شأنه أن يزيد الالتزامات، في حين أن الخصم سيقلل الالتزامات بشكل عام. يعتمد التأثير الصافي لـ PAA على ما إذا كان تأثير تعديل المخاطر أكبر من تأثير الخصم أو تأثير تأجيل المصروفات الإضافية التي لا يتم تأجيلها حالياً.

نموذج القياس العام ("GMM")

GMM هو نموذج القياس الافتراضي ويتم تطبيقه على جميع العقود التي لا يتم تطبيق نهج تخصيص الأقساط ("PAA") ونهج الرسوم المتغيرة ("VFA") عليها. يعتمد GMM على فرضية أن الأقساط (أو المقابل) لعقود التأمين تتكون من مكونات معينة (مثل المطالبات والمصروفات والأرباح) وأن كل مكون يحتاج إلى النظر فيه وفقاً لطبيعته. يتكون الالتزام تحت GMM اعتباراً من أي تاريخ تقييم مما يلي:

الالتزام للتغطية المتبقية ("LRC")

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- تعديل المخاطر
- خصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- هامش الخدمة التعاقدية ("CSM")
- الالتزام للمطالبات المقدمة ("LIC")
- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- تعديل المخاطر
- خصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

نهج الرسوم المتغيرة ("VFA")

VFA هو تعديل إلزامي للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة. العقد هو عقد بميزة مشاركة مباشرة إذا استوفى جميع المتطلبات الثلاثة التالية:

- تحدد الشروط التعاقدية أن حامل الوثيقة يشارك في حصة من مجموعة محددة بوضوح من العناصر الأساسية.
- تتوقع الكيان أن تدفع لحامل الوثيقة مبلغًا يساوي حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة للعناصر الأساسية.
- تتوقع الكيان أن تختلف نسبة كبيرة من أي تغيير في المبالغ المدفوعة لحامل الوثيقة مع التغيير في القيمة العادلة للعناصر الأساسية.

مكونات الالتزام تحت VFA هي نفسها تحت GMM وحساباتها متشابهة جدًا أيضاً باستثناء حساب CSM. تحت VFA، تعكس حسابات CSM التباين المتعلق بالعناصر الأساسية، لكن GMM لا يعكس هذا التباين. وبالمثل، هناك بعض الجوانب الأخرى المتعلقة بالمخاطر المالية التي تؤثر على CSM تحت VFA ولكن ليس تحت GMM.

أعلاه، تمت مناقشة نماذج القياس من حيث عقد التأمين الصادر والالتزامات المرتبطة به، ولكن نفس المبادئ تنطبق على عقد إعادة التأمين المحتفظ به والأصول المرتبطة (باستثناء VFA). وبالمثل، يتم ذكر مكوني LRC و LIC، ومع ذلك، عند الاعتراف الأولي، سينطبق LRC فقط.

يشار إلى تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، وتعديل المخاطر، والخصم مجتمعة باسم التدفقات النقدية الوفاءية ("FCF"). من حيث الإيرادات والمصروفات، فإن GMM و VFA متشابهان جدًا، ومع ذلك، يوجد فرق كبير بين GMM/VFA و PAA. تظهر الإيرادات تحت GMM و VFA كل مكون من مكونات القسط بشكل منفصل (مثل المطالبات والمصروفات المتوقعة)، في حين تظهر الإيرادات تحت PAA مبالغًا إجماليًا فقط. يتم قياس أعمال الشركة المرتبطة بالوحدات باستخدام VFA، ويتم قياس جميع الأعمال طويلة الأجل الأخرى باستخدام GMM. هناك اختلافات أساسية بين GMM / VFA والمنهجيات الحالية للأعمال طويلة الأجل. تتم مناقشة الاختلافات الرئيسية أدناه:

- سيتم تحديد الأصول أو الالتزامات باستخدام حسابات إجمالي الأقساط بدلاً من حسابات قسط المخاطر. هذا يعني أنه سيتم حساب جميع مكونات الأصول أو الالتزامات مثل المصروفات أو الأرباح بشكل صريح. وهذا يعني أيضًا أنه سيتم تأجيل المصروفات أو التكاليف التي تحدث فقط في البداية بشكل ضمني. لا يمكن تعميم تأثير هذا الاختلاف لأنه يعتمد على ما إذا كانت الهوامش الضمنية في حسابات قسط المخاطر أعلى أو أقل من تلك المطلوبة في حسابات إجمالي الأقساط.

- على غرار PAA، تتطلب GMM و VFA أيضًا تعديلاً صريحاً للمخاطر. تعديل المخاطر هو مطلب جديد، ولا يوجد تحت المعيار الحالي. سيؤدي تعديل المخاطر إلى زيادة الالتزامات لعقود التأمين الصادرة وزيادة الأصول لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

- يوجد أيضًا تغييرات كبيرة في النمط الذي يتم به الاعتراف بالأرباح للعقود طويلة الأجل، حيث يتطلب أن يتم الاعتراف بالأرباح فيما يتعلق بالخدمة المقدمة. يقدم المعيار الجديد مقياسًا جديدًا، "وحدات التغطية"، لقياس الخدمات المقدمة في أي فترة. بالنظر إلى أن عقود القسط الواحد تعترف بجميع الأرباح المتوقعة في بداية التغطية بينما يتم تقديم الخدمات طوال فترة التغطية تلك، فمن المتوقع أن يتم تأجيل الاعتراف بالأرباح لعقود القسط الواحد وبالتالي ستزيد الالتزامات الصافية بسبب هذا المطلب. وبالمثل، بالنسبة لخطط الدفع المحدودة، يتم الاعتراف بجميع الأرباح المتوقعة بحلول نهاية فترة السداد، وبالتالي ستكون الأرباح لهذه أيضًا مؤجلة نسبيًا. سيعتمد التأثير لخطط الدفع المنتظمة على مدى قرب نمط الخدمة من النمط المضمن حاليًا في الخطط.

- تعريف الإيراد تحت GMM و VFA مختلف تمامًا للعقود طويلة الأجل. يكون الإيراد (أو المقابل) أكثر مباشرة ويتضمن بشكل منفصل كل مكون من مكونات القسط (أي المطالبات والمصروفات المتوقعة وجزء الأرباح المتعلق بالفترة).

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

يتطلب المعيار تقدير التدفقات النقدية المستقبلية حتى نهاية حدود العقد. يتم تعريف نهاية حدود العقد على أنها النقطة التي يمكن فيها للكيان إما إعادة تقييم المخاطر أو المقابل أي القسط. لا يوفر المعيار المنهجية لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية، ولكنه يوفر إرشادات مفصلة حول التدفقات النقدية التي تقع ضمن حدود العقد وخارجها. كما يوفر بعض المبادئ فيما يتعلق بتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

تعديل المخاطر

يعكس تعديل المخاطر المقابل الذي يتطلبه الكيان لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الناشئة عن المخاطر غير المالية. لا يأخذ تعديل المخاطر في الاعتبار المخاطر المالية. لا يحدد المعيار المنهجية لحساب تعديل المخاطر، ولكنه قدم بعض المبادئ.

الخصم

يتطلب المعيار خصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية. على غرار الأحكام الأخرى، لا تحدد منهجية للخصم أو اشتقاق معدلات الخصم، ولكنها تضع بعض المبادئ. يعترف المعيار بالنهجين التاليين لاشتقاق معدلات الخصم:

- من الأسفل إلى الأعلى: نهج يتم فيه استخدام معدل خالي من المخاطر أو منحني العائد وإضافة علاوة عدم سيولة لتعكس خصائص التدفقات النقدية.

- من الأعلى إلى الأسفل: نهج يتم فيه استخدام العائد المتوقع على محفظة مرجعية وتطبيق تعديلات لتعكس الاختلافات بين خصائص التدفقات النقدية للالتزام وخصائص المحفظة المرجعية.

بالنسبة للتدفقات النقدية المرتبطة بالعناصر الأساسية للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة، يجب أن تكون معدلات الخصم متسقة مع التقديرات الأخرى المستخدمة لقياس عقود التأمين. قد يتعين تعديل النهجين المذكورين أعلاه لتعكس التباين في العناصر الأساسية لمثل هذه التدفقات النقدية.

هامش الخدمة التعاقدية ("CSM")

يمثل هامش الخدمة التعاقدية (CSM) الربح غير المحقق الذي سيعترف به الكيان عندما يقدم خدمات عقد التأمين في المستقبل. عند الاعتراف الأولي، يتم حساب CSM باستخدام FCF، بينما في القياس اللاحق، يتم حساب CSM باستخدام رصيد CSM الافتتاحي والتعديلات المختلفة المتعلقة بالفترة. يتم تحرير جزء من CSM إلى الربح والخسارة كإيراد في كل فترة باستخدام وحدات التغطية.

العقود المجهددة ومكونات الخسارة

عندما تكون مجموعة العقود، سواء عند الاعتراف الأولي أو لاحقاً، مجهددة أو تصبح مجهددة، يجب الحفاظ على التزام مكون الخسارة. تحت GMM و VFA، يتم تضمين هذا الالتزام ضمناً في FCFs لـ LRC، ولكن بالنسبة لـ PAA، يجب حساب مكون الخسارة الصريح فوق قاعدة LRC ووضعه جانباً.

الانتقال

نهج الانتقال الافتراضي هو النهج الرجعي الكامل ("FRA") الذي يتطلب أن يتم تطبيق المعيار عند الانتقال من بداية مجموعات العقود كما لو كان المعيار دائماً مطبقاً. ومع ذلك، إذا كان FRA غير عملي، فيمكن اعتماد الطرق التالية:

- النهج الرجعي المعدل ("MRA"): تحت هذا النهج، الهدف هو تحقيق أقرب تقريب ممكن لـ FRA باستخدام التعديلات المسموح بها في المعيار وبدون تكلفة أو جهد غير معقول.

- نهج القيمة العادلة ("FVA"): تحت هذا النهج، يتم حساب القيمة العادلة لمجموعات العقود ومقارنتها مع FCF. يكون CSM أو مكون الخسارة هو الفرق بين القيمة العادلة و FCF. يجب حساب القيم العادلة لهذا الغرض.

الإجمالي	ثروة للتأمين	ثروة لتأمينات الحياة	
٢٠,٠٧١,٥٤٠	١٦,٥٦٢,٤٠٩	٣,٥٠٩,١٣١	اجمالي الخطر المعدل
(١٣,٣٥٧,٤٣٦)	(١٢,٢٣٨,١٩٤)	(١,١١٩,٢٤٢)	الخطر المعدل الخاص بعمليات اعادة التأمين
(٢٧,٤٨١,٣٩٢)	(٢٠,٠٧٣,٨٤٤)	(٧,٤٠٧,٥٤٨)	اجمالي الخصومات
١٧,١٩٧,٤٤٤	١٤,٨١٣,٤٩٢	٢,٣٨٣,٩٥٢	الخصومات الخاصة بعمليات اعادة التأمين
١,٣٥٧,٤٦٢	-	١,٣٥٧,٤٦٢	التغير في الاحتياطي الحسابي و ت. الانتاج المؤجلة
٣٢,٨٨٩	٢٨,٢٠٢	٤,٦٨٧	القيم الافتراضية لاعادة التأمين
(٧٦,٥٢٩,٤٩٧)	(٧٦,٥٢٩,٤٩٧)	-	تكاليف الاستحواذ الإضافية المؤجلة
١٦,٥٠٣,٢٢٩	١٦,٥٠٣,٢٢٩	-	الإيرادات الإضافية من العمولات المؤجلة
٦٥,٨٣٢,٠٤٠	٦٥,٨٣٢,٠٤٠	-	UPR باستخدام الطريقة اليومية - الإجمالي
(٤٤,٤٧٢,٣٩٨)	(٤٤,٤٧٢,٣٩٨)	-	UPR باستخدام الطريقة اليومية - إعادة التأمين
(٥,٠٠٠,٠٤٩)	(٥,٠٠٠,٠٤٩)	-	الفرق بين IBNR و OCR
١,٧٤٣,٧٢٣	١,٧٤٣,٧٢٣	-	تحرير جزء من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٤٤,١٠٢,٤٤٥)	(٤٢,٨٣٠,٨٨٧)	(١,٢٧١,٥٥٨)	اجمالي الخطر المعدل
١١,٦٥٩,٣٠٨	٧,٤٩١,١١٨	٤,١٦٨,١٩٠	المصاريف غير المخصصة لتسوية المطالبات
(٣٢,٤٤٣,١٣٧)	(٣٥,٣٣٩,٧٦٩)	٢,٨٩٦,٦٣٢	الاجمالي
٧١,٤٢٦,٨٨٦	-	٧١,٤٢٦,٨٨٦	اجمالي الالتزامات الخاصة بمعيار ٤
٧,٥١٣,٨٠٩	-	٧,٥١٣,٨٠٩	الاحتياطي الحسابي
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص مطالبات تحت التسوية
(٢,٤٥٠,٠٠٠)	-	(٢,٤٥٠,٠٠٠)	ارصدة مدينة شركات تأمين و اعادة التأمين
٦٦,٢٦٣,٠٧٧	-	٦٦,٢٦٣,٠٧٧	أرصدة دائنة شركات تأمين و اعادة التأمين
١٨,٥٣٢,٧١٧	-	١٨,٥٣٢,٧١٧	اختلافات الخصومات
٢,٤٨١,٨٩٨	-	٢,٤٨١,٨٩٨	الخطر المعدل الخاص بعمليات اعادة التأمين
(٢,١٤٦,٤١٢)	-	(٢,١٤٦,٤١٢)	هامش الخدمة التعاقدية
٩٠,٢٩٥,٠٨٩	-	٩٠,٢٩٥,٠٨٩	اجمالي الالتزامات الخاصة بمعيار ١٧
١٨,٨٦٨,٢٠٢	-	١٨,٨٦٨,٢٠١	صافي الخسارة (عقود التأمين طويل الاجل)
(١٣,٥٧٤,٩٣٤)	(٣٥,٣٣٩,٧٦٩)	٢١,٧٦٤,٨٣٤	اجمالي الاثر علي الارباح المرحلة في ١ يناير ٢٠٢٤

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 تشمل تقنية التقييم الخاصة بها على مدخلات لا يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات غير القابلة للرصد تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير قابلة للرصد لتعكس الفروق بين الأدوات.
- تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع الأدوات المماثلة التي يمكن ملاحظتها في أسعار السوق، ونماذج التقييم الأخرى. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم أسعار الفائدة الحالية من المخاطر والمعيارية، وفروق الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار الأوراق المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية.
- الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل في تاريخ القياس.
- إن توافر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ومدخلات النموذج يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها ويقلل أيضًا من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توافر أسعار السوق والمدخلات التي يمكن ملاحظتها اعتمادًا على المنتجات والأسواق وهو عرضة للتغيرات بناءً على أحداث معينة وظروف عامة في الأسواق المالية.
- بالنسبة للأدوات الأكثر تعقيدًا، تستخدم الشركة نماذج تقييم داخلية. قد لا يمكن ملاحظة مدخلات النماذج في السوق، ويمكن اشتقاقها من أسعار أو معدلات السوق أو تقديرها على أساس الافتراضات. تتضمن أمثلة الأدوات التي تتضمن مدخلات هامة غير قابلة للرصد بعض الأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط. تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير قابلة للرصد درجة من حكم الإدارة وتقديرها في تحديد القيمة العادلة. عادة ما تكون أحكام وتقديرات الإدارة مطلوبة لاختيار نموذج التقييم المناسب الذي سيتم استخدامه، وتحديد احتمالية تعثر الطرف المقابل عن السداد والسداد المعجل، واختيار معدلات الخصم المناسبة.
- يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج لأي عوامل أخرى، مثل مخاطر السيولة أو عدم اليقين في النموذج، إلى الحد الذي تعتقد فيه الشركة أن طرفًا ثالثًا مشاركًا في السوق سيأخذها في الاعتبار عند تسعير أي معاملة. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة وتتضمن تعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان لكيان الشركة والطرف المقابل كلما كان مناسباً.
- تتم معايرة مدخلات وقيم النموذج مقابل البيانات التاريخية والتنبؤات المنشورة، وحيثما أمكن، مقابل المعاملات الحالية أو الأخيرة في أدوات مختلفة ومقابل أسعار السوق. عملية المعايرة هذه ذاتية بطبيعتها وتنتج نطاقات من المدخلات المحتملة وتقديرات القيمة العادلة. تستخدم الإدارة الحكم لتحديد أنسب نقطة في النطاق.

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

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

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

الأصول المالية	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مستوى القيمة	أساليب التقييم والمدخلات
	جنيه مصري	جنيه مصري	العادلة	الرئيسية
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة	١,١٦٠,٠٠٦,٤٥٤	١,١٢٦,٦٧٢,٦٤٢	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
من خلال الدخل الشامل الاخر				
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة	٥٤,٢٩٣,١٥٣	٥٦,٢٨٢,٨٨٤	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
من خلال قائمة الأرباح والخسائر				
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة	٥,٧٣٩,٨٥٤,٨٦٠	٥,٢٢٧,٢٣٩,٩٩١	الثالث	تدفقات نقدية مخصصة
العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر				

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 ٣١ مارس ٢٠٢٥	أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥,٧٣٩,٨٥٤,٨٦٠	التدفقات النقدية المخصصة	- معدل الخصم المعدل حسب المخاطر - احتمالية التعثر - معدل السداد المعجل المتوقع - تكلفة المعاملة

تم تطوير المدخلات الهامة غير القابلة للرصد على النحو التالي.

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

٦- تقارير قطاعية

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

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	أخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
نتائج أحالة محافظ حقوق مالية	٥٨,٤٩٢,٤٤٢	-	-	-	٥٨,٤٩٢,٤٤٢
اتعاب المحافظ المدارة	٩٦,٣٢٠,٣٥٠	-	-	-	٩٦,٣٢٠,٣٥٠
نتائج عمليات شركة التوريق	٣,٢٣٨,٩٥٢	-	-	-	٣,٢٣٨,٩٥٢
تكلفة سداد مبكر صكوك / تخصيم	(٧٥,٥٩٠,٣٧٤)	-	-	-	(٧٥,٥٩٠,٣٧٤)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٨٢,٤٦١,٣٧٠	-	-	-	٨٢,٤٦١,٣٧٠
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية					
عوائد دائنة (الفاصل النقدي)	٤٣,١٦٣,٨٠٠	-	-	١,٥٠٩,٧٥٠	٤٤,٦٧٣,٥٥٠
تكلفة تمويلية	(٤٣٧,٨٥٩,٦٦٤)	-	-	(٢٨,١٦١)	(٤٣٧,٨٨٧,٨٢٥)
تكاليف تمويلية أخرى	(٥,٦٩٦,٢٤٧)	-	-	-	(٥,٦٩٦,٢٤٧)
صافي الدخل من العائد	٢٦٨,٠٠٣,٠٧٣	-	-	١,٤٨١,٥٨٩	٢٦٩,٤٨٤,٦٦٢
إيرادات الاعباب والعمولات	٣٧,٣٧٨,٥٤١	-	-	٢,٧٤٧,٥٤٠	٤٠,١٢٦,٠٨١
مصروفات الاعباب والعمولات	(١٩,٢٧٤,٧٢٠)	-	-	-	(١٩,٢٧٤,٧٢٠)
صافي الإيراد من الاعباب والعمولات	١٨,١٠٣,٨٢١	-	-	٢,٧٤٧,٥٤٠	٢٠,٨٥١,٣٦١
نصيب الشركة في خسائر الشركات بطريقة حقوق الملكية					
	٣,٣٥١,٧٢٧	-	-	(٦,٥٣٢,٩٩٠)	(٣,١٨١,٢٦٣)
صافي الإيرادات / المصروفات التمويلية و التشغيلية	٣٧١,٩١٩,٩٩١	-	-	(٢,٠٣٨,٦٦١)	٣٦٩,٦٦٦,١٣٠
التأمين والوساطة التأمينية					
إيرادات الخدمات التأمينية	-	٦١٨,٦٩٦,٢٠٧	-	-	٦١٨,٦٩٦,٢٠٧
تكاليف الخدمات التأمينية	-	(٧٢٤,٧٢٤,١٩٠)	-	-	(٧٢٤,٧٢٤,١٩٠)
عجز الخدمات التأمينية	-	(١٠٦,٠٢٧,٩٨٣)	-	-	(١٠٦,٠٢٧,٩٨٣)
أيرادات اعاده التأمين	-	٣٥١,٨٤٢,٨١٢	-	-	٣٥١,٨٤٢,٨١٢
مصروفات اعاده التأمين	-	(٢٠٧,١٠٣,٣٨٧)	-	-	(٢٠٧,١٠٣,٣٨٧)
إيرادات (تكاليف) تمويله من نشاط اعاده التأمين	-	١٤٤,٧٣٩,٤٢٥	-	-	١٤٤,٧٣٩,٤٢٥
إيرادات (تكاليف) تمويله من نشاط التأمين	-	(١٧,٨٠٣,٧٨٨)	-	-	(١٧,٨٠٣,٧٨٨)
إيرادات (تكاليف) تمويله من نشاط اعاده التأمين	-	١٠,٧١٨,١٥٤	-	-	١٠,٧١٨,١٥٤
التكاليف التمويلية من أنشطة التأمين	-	(٧,٠٨٥,٦٣٤)	-	-	(٧,٠٨٥,٦٣٤)
فائض الاكتتاب التأميني	-	٣١,٦٢٥,٨٠٨	-	-	٣١,٦٢٥,٨٠٨
صافي الدخل من الاستثمار					
	-	٥٨,٩٣٨,٤١٤	٥٥٥,٨٠٢	-	٥٩,٤٩٤,٢١٦
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	-	٣٤,٦٠٥,٩٩٣	-	٣٤,٦٠٥,٩٩٣
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	-	(١٦,٢٤٢,٧٤٩)	-	(١٦,٢٤٢,٧٤٩)
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية	-	٩٠,٥٦٤,٢٢٢	١٨,٩١٩,٠٤٦	-	١٠٩,٤٨٣,٢٦٨
إيرادات تشغيل أخرى	٥,٤٣٩,٩٤٧	٢,٨٦٣,١٠٨	-	٦,٧٠٣,٦٤٥	١٥,٥٠٦,٧٠٠
مصروفات تشغيل أخرى	(١٧,٣٠٤,٢٠٥)	(١٥٢,٩٩٧)	-	(١,٩٨٥,٣١٠)	(١٩,٤٤٢,٥١٢)
صافي إيرادات / مصروفات التشغيل الأخرى	(١١,٣٦٠,٢٥٨)	٢,٧١٠,١١١	-	٤,٧١٨,٣٣٥	(٣,٩٣١,٨١٢)
الأهلاكات والاستهلاكات					
أجور ومزونات	(٢٢٣,٧٥٩,٠٠٨)	(١١,٤١٨,١٥٤)	(٩,٧٣٥,٣٦٣)	(٩,٦٧٨,١٥٢)	(٢٦٣,٥٩١,١٧٨)
مصروفات أخرى	(٤٠,٣٧٨,١٤١)	(٧,٦٧٥,٣٤٦)	(٢,٠٦٣,٧٥١)	(١,٧١٣,٣٨٢)	(٥١,٨٣٠,٦٢٠)
مصروفات دعابة وإعلان	(١٦,٦٣٥,٥٥٦)	(٢٩٢,٩٨٠)	(٢٧٩,٨٠٤)	(١٥٢,٧٦٣)	(١٧,٣٦١,١٠٣)
رد عبء مخصصات	(٩٠,٦٤)	١,١٢٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٩,٣٦٦
مصروفات تمويلية (التزام عقود تأجير)	(١٨,١٧٦,١٠٢)	(٤,٧٦٧,٨٠٦)	(٨٥٩,٢٦٤)	(٤٩,٣٨٩)	(٢٣,٦٩٤,٠٦١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٦٧	(٤٠١,٠٨٤)	١٨٢,٥٩٣	(٢٨١)	(٢١٨,٥٠٥)
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(١,٤٤٠,٠٠٠)	-	-	-	(١,٤٤٠,٠٠٠)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٤٤,٤٨٢,٠٤٨	(٢٧,٤٣٦)	١,٠٧١,٩٨٣	(٣٤٢,٩٩٧)	٤٥,١٨٣,٥٩٨
صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة	(٢٩٧,٦٦٩,٣٤٤)	(٢٩,٤٠٠,٤٧٢)	(١٢,٢٥١,٢١٧)	(٢,٤٥١,٤٥٢)	(٣٥١,٧٧٢,٤٨٥)
ضريبة الدخل					
	٦٢,٨٩٠,٣٨٩	٦٣,٨٧٣,٨٦١	٦,٦٦٧,٨٢٩	(١,٠٠٣,٦٩٨)	١٢٣,٣٩٥,١٠١
صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة	٣٨,٩٠١,٥١٠	٤٦,٧٣٢,٦٥٧	٥,٢٣٠,٠٨٦	(١٠,٨٢١,٨٠٢)	٨٠,٠٤٢,٤٥١
موزع كالتالي:					
صافي أرباح (خسائر) الفترة لمساهمي الشركة الأم	٢٦,٢٨٨,٤٩٤	٣٨,٣٠٣,٠٥٩	٤,٠٩٧,٩٣٨	(١٠,٨٢٢,٦٣٣)	٥٨,٤٠٦,٨٥٨
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	١٢,٠٧٣,٠١٦	٨,٤٢٣,٠٩٨	١,١٣٢,١٤٨	٨٣١	٢١,٦٥٢,٥٩٣
	٣٨,٩٠١,٥١٠	٤٦,٧٣٢,٦٥٧	٥,٢٣٠,٠٨٦	(١٠,٨٢١,٨٠٢)	٨٠,٠٤٢,٤٥١
الأصول					
	١٢,٩٣٧,٨٢٧,٢٠٥	٢,٩٤٤,٤٠٩,٠٥١	٧٧,٧٩٨,٧١٠	١١١,٣٧٣,٧٦٧	١٦,٠٧٠,٠٨٨,٧٣٣
الالتزامات	٩,٦٥٧,٩٢١,٨٨٦	٢,٣٠٠,٩٠٩,١٣٥	٤٩,٥٠٦,٥٢٢	٢٦,٩٤٧,٨٦٦	١٢,٠٣٥,٢٨٥,٤٠٩

٦- تقايير قطاعية

القطاع هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة التي تتسم بمخاطر ومناافع تختلف من تلك المرتبطة بقطاعات أخرى أو داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومناافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة. يوجد بالمجموعة ٤ تقارير قطاعية تمثل قطاعات يتم تقديم تقارير مالية عنها للإدارة العليا وهذه التقارير تعرض منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل منفصل لأنها تتطلب استراتيجيات تكنولوجية وتسويقية مختلفة. ويعتمد الجدول التالي في تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات علي نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها:

٣١ مارس ٢٠٢٤	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	أخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
٩٥,٩٠٤,٩٣١	-	-	-	-	٩٥,٩٠٤,٩٣١
٩٤,٦٤٨,٦٦٧	-	-	-	-	٩٤,٦٤٨,٦٦٧
٤,٢٧٥,٥٩١	-	-	-	-	٤,٢٧٥,٥٩١
(١٠١,٠٢١,٨٧٩)	-	-	-	-	(١٠١,٠٢١,٨٧٩)
٩٣,٨٠٧,٣١٠	-	-	-	-	٩٣,٨٠٧,٣١٠
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية					
٥٥١,٣٧٤,٩٣٠	-	-	-	-	٥٥١,٣٧٤,٩٣٠
٢٥,١٣٩,٨٣٩	-	-	-	٤,٧٠١	٢٥,١٤٤,٥٤٠
(٣٣٤,٠٢٥,٩٥٧)	-	-	-	(١٢,٧٨٢)	(٣٣٤,٠٣٨,٧٣٩)
(٣,٣٠٢,٥٢٩)	-	-	-	-	(٣,٣٠٢,٥٢٩)
٢٣٩,١٨٦,٢٨٣	-	-	-	(٨,٠٨١)	٢٣٩,١٧٨,٢٠٢
٣٨,٦١٦,٦٩٢	-	-	-	٣,٨٩٥,٧٠٠	٤٢,٥١٢,٣٩٢
(٣٢,١٦٦,١٩٨)	-	-	-	-	(٣٢,١٦٦,١٩٨)
٦,٤٥٠,٤٩٤	-	-	-	٣,٨٩٥,٧٠٠	١٠,٣٤٦,١٩٤
(١٤,٣٦٥,٣٠٩)	-	-	-	(٥,٢٧٧,٧٣١)	(١٩,٦٤٣,٠٤٠)
٣٢٥,٠٧٨,٧٧٨	-	-	-	(١,٣٩٠,١١٢)	٣٢٣,٦٨٨,٦٦٦
صافي الإيرادات / مصروفات التمويل و التشغيلية					
التأمين والوساطة التأمينية					
-	٣٥٧,٢٣٦,٠٩٦	-	-	-	٣٥٧,٢٣٦,٠٩٦
-	(٤٤٣,٨١٤,٢٨٠)	-	-	-	(٤٤٣,٨١٤,٢٨٠)
-	(٨٦,٥٧٨,١٨٤)	-	-	-	(٨٦,٥٧٨,١٨٤)
-	١٤٥,٥٨١,٠٥٢	-	-	-	١٤٥,٥٨١,٠٥٢
-	(٨٩٠,٦٣,٢٩٨)	-	-	-	(٨٩٠,٦٣,٢٩٨)
-	٥٦,٥١٧,٧٥٤	-	-	-	٥٦,٥١٧,٧٥٤
-	(١٢,٨٦٤,١٧٩)	-	-	-	(١٢,٨٦٤,١٧٩)
-	٧,٤٢١,٠٦١	-	-	-	٧,٤٢١,٠٦١
-	(٥,٤٤٣,١١٨)	-	-	-	(٥,٤٤٣,١١٨)
-	(٣٥,٥٠٣,٥٤٨)	-	-	-	(٣٥,٥٠٣,٥٤٨)
-	٥٠,٠٤٣,١٧٤	٧٩٦,٩٠٣	-	-	٥٠,٨٤٠,٠٧٧
-	-	٢٦,٦٩٧,٤٥٠	-	-	٢٦,٦٩٧,٤٥٠
-	-	(١٠,٠٢٥,٨٠٥)	-	-	(١٠,٠٢٥,٨٠٥)
-	-	١٦,٦٧١,٦٤٥	-	-	١٦,٦٧١,٦٤٥
-	١٤,٥٣٩,٦٢٦	١٧,٤٦٨,٥٤٨	-	-	٣٢,٠٠٨,١٧٤
٥,٨٩٨,٣٣٢	١٠,٨٩٧,٠٨٦	-	-	٣,٣١٢,٠١٩	٢٠,١٠٧,٤٣٧
(٩,٣٩٤,٩٢٥)	(٦٣١,٥٦٣)	-	-	(١,٢٧٥,٩٢٢)	(١١,٣٠٢,٤١١)
(٣,٤٩٦,٥٩٣)	١٠,٢٦٥,٥٢٣	-	-	٢,٠٣٦,٠٩٦	٨,٨٠٥,٠٢٦
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية					
صافي إيرادات / مصروف التشغيل الأخرى					
(٢٦,٩٦٨,٨٢٧)	(٣,٤٧٤,٦٢٥)	(٥١٨,٦٧٠)	(٦٠٤,٢٧٤)	(٣١,٤٦٦,٠٢٦)	(٣١,٤٦٦,٠٢٦)
(١٦٦,٧٤٥,٨٥٧)	(٢٦٢,٣٧٩)	(٦,٥٦٦,١٦٣)	(٧,٩١١,٢٣٣)	(١٨١,٤٨٥,٦٣٢)	(١٨١,٤٨٥,٦٣٢)
(٣٧,٤٠٠,٩٢٦)	(٢,٨٨٧,٧٧٢)	(٢,١٤٤,٣٥٥)	(١,٨١٧,٠٠٤)	(٤٤,٣٥٠,٠٥٧)	(٤٤,٣٥٠,٠٥٧)
(٩,٨٤٣,٥١٥)	-	(٦٣,٤٨٤)	(٢٧٥,٨٦٩)	(١٠,١٨٢,٨٦٨)	(١٠,١٨٢,٨٦٨)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(١٠,٠٥٨,٩٢٧)	(٤,٤١٤,٨٠٢)	(٧٦٥,٦٠٠)	(٣٠٣,٤٨٩)	(١٥,٥٢٢,٨١٨)	(١٥,٥٢٢,٨١٨)
٣٤٣,٣٩٥	-	-	-	-	٣٤٣,٣٩٥
(٤٦٣,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٦٣,٠٠٠)
(٤١,٦٠٢,٨١٤)	٥٩٨	١,٠٩٣,٥٢٦	(٥٥,٨٤٦)	(٤٠,٥٦٤,٥٦٦)	(٤٠,٥٦٤,٥٦٦)
(٢٧٧,٧٤٠,٤٧١)	(١١,١٣٨,٦٢٠)	(٨,٩٩٤,٧٤٦)	(١٠,٩٢٧,٧١٥)	(٣٠,٨٨٤١,٥٥٢)	(٣٠,٨٨٤١,٥٥٢)
صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة					
٤٣,٨٤١,٧١٤	١٣,٦٦٦,٥٢٩	٨,٤٧٣,٨٠٢	(١٠,٢٢١,٧٣١)	٥٥,٦٦٠,٣١٤	٥٥,٦٦٠,٣١٤
(٢٠,٩٨٥,٧٠٤)	(١٢,٥٢٨,١٦٦)	(١,٩٣٨,٠١١)	(٤٠٩,٠١٢)	(٣٦,٠٨٥,٥٤٣)	(٣٦,٠٨٥,٥٤٣)
٢٢,٨٥٦,٠١٠	٩١٣,٧١٣	٦,٥٣٥,٧٩١	(١٠,٧٣٠,٧٤٣)	١٩,٥٧٤,٧٧١	١٩,٥٧٤,٧٧١
موزع كالتالي:					
٢٠,٢٣٨,٢٢٨	(١٥٩,٣٤٥)	٥,٠٥٩,٥٠٩	(١٠,٧٣١,٤٩٤)	١٤,٤٠٦,٨٩٨	١٤,٤٠٦,٨٩٨
٢,٦١٧,٧٨٢	١,٠٣٢,٠٥٨	١,٤٧٦,٢٨٢	٧٥١	٥,١٦٧,٨٧٣	٥,١٦٧,٨٧٣
٢٢,٨٥٦,٠١٠	٩١٣,٧١٣	٦,٥٣٥,٧٩١	(١٠,٧٣٠,٧٤٣)	١٩,٥٧٤,٧٧١	١٩,٥٧٤,٧٧١
الأصول					
١١,٠٥٤,٤٤٦,٢٦٣	١,٨٦٩,٣٧٦,٦١١	٧٧,٨٩١,١٣٠	٩٥,٤٠٧,٢١٤	١٣,٠٩٧,١٢١,٢١٨	١٣,٠٩٧,١٢١,٢١٨
٨,٧٢٩,١٢٣,٨٨٣	١,٤٥٧,٤٢٠,٤١٦	٥٢,٣١٦,٦٣٦	١١٣,٢٦٥,٩٨٤	١٠,٣٥٢,٢١٦,٩١٩	١٠,٣٥٢,٢١٦,٩١٩
الالتزامات					

٣١ مارس ٢٠٢٤			٣١ مارس ٢٠٢٥			
نصيب الشركة في			نصيب الشركة في			
الإجمالي	خسائر الشركات	نتائج عمليات شركة	الإجمالي	نصيب الشركة في خسائر الشركات بطريقة حقوق الملكية	نتائج عمليات شركة	
	بطريقة حقوق الملكية	التوزيع			التوزيع	
-	-	-	١,٨٩٩,٤٠٣	١,٨٩٩,٤٠٣	-	الأنشطة التمويلية
٢١,٢٢٠	٢١,٢٢٠	-	٢١١,٤٨٧	٢١١,٤٨٧	-	ناتج أحوال محافظ حقوق مالية
٢١,٢٢٠	٢١,٢٢٠	-	٢,١١٠,٨٩٠	٢,١١٠,٨٩٠	-	اتعاب المحافظ المدارة
٣٤,٦٨٠,٥٢٥	٢١,٨٥٣,٦٥٥	١٢,٨٢٦,٨٧٠	٥٥,٠٥٩,٧٩٤	٥١,٢٢٥,٣١٧	٣,٨٣٤,٤٧٧	إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
(١٦,١٥٨,٠٠٨)	(٤,٢٣٢,٢٤٥)	(١١,٩٢٥,٧٦٣)	(٩,٥٩٩,٣٩٧)	(٦,٩٦٥,٩٤٩)	(٢,٦٣٣,٤٤٨)	إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
٧,٩٤٦,٠٣٧	٢,٤٨٣,١٥٩	٥,٤٦٢,٨٧٨	١١,٨١٣,٣١١	٩,٥٥١,٢٢٠	٢,٢٦٢,٠٩١	عوائد دائنة (الفائض النقدي)
(٧٨٠,٩٣٦)	(١٢٩,٨٥١)	(٦٥١,٠٨٥)	(٣٨١,٩٨٨)	(٢٢٢,٢٥٨)	(١٥٩,٧٣٠)	تكلفة تمويلية
٢٥,٦٨٧,٦١٨	١٩,٩٧٤,٧١٨	٥,٧١٢,٩٠٠	٥٦,٨٩١,٧٢٠	٥٣,٥٨٨,٣٣٠	٣,٣٠٣,٣٩٠	تكاليف تمويلية أخرى
١,٠٠٩,٩٣٠	١,٠٠٩,٩٣٠	-	٥,٢٤٦,٩١٤	٥,٢٤٦,٩١٤	-	صافي الدخل من العائد
(٥١١,٤٥٧)	(٥١١,٤٥٧)	-	(١,٠٥٧,٠١١)	(١,٠٥٧,٠١١)	-	إيرادات الاتعاب والعمولات
٤٩٨,٤٧٣	٤٩٨,٤٧٣	-	٤,١٨٩,٩٠٣	٤,١٨٩,٩٠٣	-	مصرفوات الاتعاب والعمولات
٥,٨٩٣,٣٦٢	٥,٨٩٣,٣٦٢	-	٦,٣٨٦,٤٩١	٦,٣٨٦,٤٩١	-	صافي الإيراد من الاتعاب والعمولات
(٣,٨٥٥,٨٠٦)	(٣,٨٥٥,٨٠٦)	-	(٤,٨٦٨,٣٠٧)	(٤,٨٦٨,٣٠٧)	-	إيرادات مبيعات سلع وخدمات
٢,٠٣٧,٥٥٦	٢,٠٣٧,٥٥٦	-	١,٥١٨,١٨٤	١,٥١٨,١٨٤	-	تكلفة مبيعات سلع وخدمات
٣٩,٦٧٢,٠٠٤	٣٩,٦٧٢,٠٠٤	-	٣٢,٣٣٥,٩٠٥	٣٢,٣٣٥,٩٠٥	-	صافي مبيعات السلع و الخدمات
(٣٧,٢٧٩,٧٣٧)	(٣٥,٨٤٢,٤٢٨)	(١,٤٣٧,٣٠٩)	(٣٠,١٦٤,٣٣٦)	(٣٠,٠٩٩,٨٩٨)	(٦٤,٤٣٨)	إيرادات تشغيل أخرى
٢,٣٩٢,٢٦٧	٣,٨٢٩,٥٧٦	(١,٤٣٧,٣٠٩)	٢,١٧١,٥٦٩	٢,٢٣٦,٠٠٧	(٦٤,٤٣٨)	مصرفوات تشغيل أخرى
						صافي إيرادات (مصرفوات) التشغيل الأخرى
(١,٢٣٩,١٧٣)	(١,٢٣٩,١٧٣)	-	(١,٥٩٠,٣٩٢)	(١,٥٩٠,٣٩٢)	-	الاهلاكات والاستهلاكات
(١١,٦٨٦,٤٠٥)	(١١,٦٨٦,٤٠٥)	-	(١٤,٥٠٠,٤٤٧)	(١٤,٥٠٠,٤٤٧)	-	أجور ومرتبآت
(٢٢,٨٥٥,٣٨٧)	(٢٢,٨٥٥,٣٨٧)	-	(٣٩,٥٩٤,٩٨٧)	(٣٩,٥٩٤,٩٨٧)	-	مصرفوات أخرى
(٦٠٨,٤٥٠)	(٦٠٨,٤٥٠)	-	(٧٠٢,٨٨٠)	(٧٠٢,٨٨٠)	-	مصرفوات البيع والتوزيع
(٤,٠٠٥)	(٤,٠٠٥)	-	(٤٨٧)	(٤٨٧)	-	مخصصات
(٢٩١,٠٤٧)	(٢٩١,٠٤٧)	-	(٣٢٦,٨٥٩)	(٣٢٦,٨٥٩)	-	مصرفوات تمويلية (التزام عقود تأجير)
(٣٣,٤٤٣,٠٢٠)	(٣٣,٤٤٣,٠٢٠)	-	١٦,٤٧٤	١٦,٤٧٤	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	-	-	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
(٣,٢١١,٧٨٩)	(٣,٢١١,٧٨٩)	-	(٩,٥٧٤,٤٩٦)	(٩,٥٧٤,٤٩٦)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧٣,٣٣٩,٢٧٦)	(٧٣,٣٣٩,٢٧٦)	-	(٦٦,٢٧٤,٠٧٤)	(٦٦,٢٧٤,٠٧٤)	-	
(٤٢,٧٠٢,١٤٢)	(٤٦,٩٧٧,٧٣٣)	٤,٢٧٥,٥٩١	٦٠٨,١٩٢	(٢,٦٣٠,٧٦٠)	٣,٢٣٨,٩٥٢	صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
(٤٥١,٧٤٣)	(٤٥١,٧٤٣)	-	(١,٣٦٣,٨٣٣)	(١,٣٦٣,٨٣٣)	-	ضريبة الدخل
(٤٣,١٥٣,٨٨٥)	(٤٧,٤٢٩,٤٧٦)	٤,٢٧٥,٥٩١	(٧٥٥,٦٤١)	(٣,٩٩٤,٥٩٣)	٣,٢٣٨,٩٥٢	صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة
						موزع كالتالي:
(٤٣,١٥٣,٨٨٥)	(٤٧,٤٢٩,٤٧٦)	٤,٢٧٥,٥٩١	(٧٥٥,٦٤١)	(٣,٩٩٤,٥٩٣)	٣,٢٣٨,٩٥٢	حقوق مساهمي الشركة الام
٢٧,٧٨٦,٤٣٦	٢٧,٧٨٦,٤٣٦	-	٨١٣,٣٣٠	٨١٣,٣٣٠	-	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
(١٥,٣٦٧,٤٤٩)	(١٩,٦٤٣,٠٤٠)	٤,٢٧٥,٥٩١	٥٧,٦٨٩	(٣,١٨١,٢٦٣)	٣,٢٣٨,٩٥٢	

٧- نتائج إحالة محافظ حقوق مالية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١١,٩٢٨,٠٤٣	-	نتائج تصكيك محافظ حقوق مالية
٦٩,٣٧٤,٤٨٥	٦٣,٤٥٩,٩٠٨	نتائج خصم محافظ حقوق مالية
١٤,٦٠٢,٤٠٣	(٤,٩٦٧,٤٦٦)	نتائج توزيع محافظ حقوق مالية
<u>٩٥,٩٠٤,٩٣١</u>	<u>٥٨,٤٩٢,٤٤٢</u>	

٨- أتعاب المحافظ المدارة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣٥,١٣٤,٠٢٨	٣٢,٢٤٢,٨٨٢	أتعاب إصدارات التوزيع
١٨,٨٨١,٢٢٩	٣٨,٢٢٠,٤٦٤	إيراد خصم مخصص الضمان
٣٩,٣٨٩,٥٧٢	٢٤,٨١١,٨٨٤	أتعاب إدارة صكوك
١٧٤,٩١٢	٢٣٨,٧٠٢	أتعاب الإدارة وحافز الأداء *
٩٤٣,٩٢٦	٦٧١,٤١٨	إيرادات مرتجعات تأمين
١٢٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	أتعاب تحصيل
<u>٩٤,٦٤٨,٦٦٧</u>	<u>٩٦,٣٢٠,٣٥٠</u>	

* يمثل نصيب الشركة الأم في أتعاب إدارة الشركات الشقيقة طبقاً لعقود الإدارة التي تنص على استحقاق الشركة الأم أتعاب إدارية بنسبة ٢.٥٪ سنوياً من الرصيد القائم لمحفظة العملاء.

٩- نتائج عمليات شركة التوزيع

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٢,٨٢٦,٨٧٠	٣,٨٣٤,٤٧٩	إيرادات عوائد محافظ الحقوق المالية
٥,٤٦٢,٨٧٨	٢,٢٦٢,٠٩٢	عوائد استثمارات الفائض لدي أمين الحفظ
(١١,٩٢٥,٧٦٣)	(٢,٦٣٣,٤٤٨)	فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوزيع
(٥٨٠,٤٦٦)	(١٤٧,٠٢٥)	تكلفة وثائق تأمين
(٥٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	أتعاب المحصل
(٧٠,٦١٩)	(١٢,٧٠٨)	أتعاب أمين الحفظ
(١,٣٨٢,٣٠٩)	(٣٩,٤٣٨)	أتعاب الإصدارات
<u>٤,٢٧٥,٥٩١</u>	<u>٣,٢٣٨,٩٥٢</u>	

١٠ - إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١٩,٥٨٣,١٧٤	٢١٥,٢٥١,٦٣٣	فوائد تمويل سيارات
٦٣,٦٣٠,٥٦٧	٧٩,٨٤٥,٦٣٣	فوائد تمويل عقاري
٤٠,١٣٤,٤٩٩	٦٧,٠٦٧,٤٠٩	فوائد تخصيص
٧٤,٤٧٢,٦٧٢	٨٤,٩٠٠,٠٥٧	فوائد عقود التأجير التمويلي
١٢٢,٧٤٥,٣٢٣	١٥٣,٦٥٤,٤٨٨	فوائد تمويل تسوق
٢٢,٧٤٦,١٤٢	٣٣,٣١٥,١٣٧	فوائد تمويل سلع استهلاكية وخدمات
٨,٠٦٢,٥٥٣	٣٤,٣٦٠,٨٢٧	إيرادات غرامات تأخير
٥٥١,٣٧٤,٩٣٠	٦٦٨,٣٩٥,١٨٤	

١١ - إيرادات الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٣,٢٦١,٣٠٣	٢٧,٤٧٨,٩٩٩	إيرادات مقابل خدمات إدارية
٢,١٢٣,٠٦٣	٢,٦٣٥,٢٣٤	عمولات من موردين التمويل الاستهلاكي
٢,٧٣١,٣٦٧	٦,٨٦٠,١٥٤	إيرادات تعاقدية
٤٥٧,٧٢٥	٣٤٩,٠١٨	إيرادات تأمين عقود تأجير تمويلي
٣,٤٢١,٥٠١	٢,٧٤٧,٥٤٠	إيرادات خدمات تحصيل للغير
٢٤,٦٨٩	٣٥,٢٠٩	إيرادات خدمات إدارة أصول
٤٧٤,١٩٩	-	عمولات سداد للغير
١٨,٥٤٥	١٩,٩٢٧	متنوعة
٤٢,٥١٢,٣٩٢	٤٠,١٢٦,٠٨١	

١٢ - مصروفات الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠,٣٦٥,٧٠١	١٧,٢٢٦,٩٥٨	عمولات تمويلات
١,٣٠٦,٦٩٤	١,٦٧٩,٥٦٢	مصروفات خدمات ترويج
٣٦٢,٦١٧	٣٣٦,١٦٠	مصروفات تأمين عقود تأجير تمويلي
١٣١,١٨٦	٣٢,٠٤٠	اتعاب وعمولات أخرى
٣٢,١٦٦,١٩٨	١٩,٢٧٤,٧٢٠	

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١٣ - إيرادات عقود التأمين ونتائج أعمال التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٥			١٣-١ إيرادات عقود التأمين
الإجمالي	ثروة للتأمين	ثروة لتأمينات الحياة	
			المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام مقابل العقود السارية
٢٢,٨٢٠,٩٧	-	٢٢,٨٢٠,٣٩٧	المطالبات المتوقعة المتكبدة والنفقات الأخرى المنسوبة مباشرة
١,٧٤٣,٠٧٩	-	١,٧٤٣,٠٧٩	تغير في معدل المخاطر للفترة المنتهية من العقد
١٤,٦٨٤,٣١٦	-	١٤,٦٨٤,٣١٦	تم الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية للخدمات المقدمة
٤,٠٦٥,٠٩٧	-	٤,٠٦٥,٠٩٧	استرداد التدفق النقدي لعملية الاستحواذ على التأمين
٤٣,٣١٢,٨٨٩	-	٤٣,٣١٢,٨٨٩	إيرادات عقود التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط
٥٧٥,٣٨٣,٣١٨	٢٥٩,٦١١,٢٦٠	٣١٥,٧٧٢,٠٥٨	إيرادات عقود التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط
٦١٨,٦٩٦,٢٠٧	٢٥٩,٦١١,٢٦٠	٣٥٩,٠٨٤,٩٤٧	اجمالي إيرادات عقود التأمين
			١٣-٢ مصاريف عقود التأمين
(٩٤٨,٩٠٥,٩٨٤)	(٦٨٥,٤٦٩,٥٩٤)	(٢٦٣,٤٣٦,٣٩٠)	التعويضات المتكبدة و مصروفات أخرى مرتبطه بالعقود
٣٣٨,٥٤٣,٢٠٦	٣٣٨,٥٤٣,٢٠٦	-	التغير في التزام المطالبات المتكبدة المتعلقة بمطالبات الخدمة السابقة
(٦٧,٧٩٣,٣٠٨)	(٦٧,٧٩٣,٣٠٨)	-	تكاليف الاستحواذ المستهلكة
(٧,٧٥١,٢٣٠)	-	(٧,٧٥١,٢٣٠)	الخسائر على العقود المحملة بالخسائر أو رد تلك الخسائر
(٦٤,٢٨٤,٢٠٨)	-	(٦٤,٢٨٤,٢٠٨)	استهلاك التدفقات النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين
٥,٠٩٣,٠٥١	-	٥,٠٩٣,٠٥١	انخفاض قيمة التدفقات النقدية الأخرى للتأمين
٢٠,٣٧٤,٢٨٣	-	٢٠,٣٧٤,٢٨٣	أخرى
(٧٢٤,٧٢٤,١٩٠)	(٤١٤,٧١٩,٦٩٦)	(٣١٠,٠٠٤,٤٩٤)	اجمالي مصاريف عقود التأمين
			١٣-٣ صافي الدخل (خسائر) من عقود اعادة التأمين
(١٢,٣٨٨,٣٦٦)	-	(١٢,٣٨٨,٣٦٦)	المطالبات المتكبدة و المصاريف المرتبطة بالتأمين المتوقعة
(١,٤٣٣,٥٥٢)	-	(١,٤٣٣,٥٥٢)	التغير في معدل المخاطر -غير المالية
(١١,٠٤٠,٢٠٩)	-	(١١,٠٤٠,٢٠٩)	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل مقابل الخدمات المقدمة
(٢٤,٨٦٢,١٢٧)	-	(٢٤,٨٦٢,١٢٧)	مصروفات عقود اعادة التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط
(١٨٢,٢٤١,٢٦٠)	(٧٢,٥٩٠,٢٦٥)	(١٠٩,٦٥٠,٩٩٥)	مصروفات عقود اعادة التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط
(٢٠٧,١٠٣,٣٨٧)	(٧٢,٥٩٠,٢٦٥)	(١٣٤,٥١٣,١٢٢)	اجمالي مصاريف عقود اعادة التأمين
			١٣-٤ إيرادات عقود اعادة التأمين
١٢,٤٧٦,٩٨٨	١٣,١٧٠,١١٠	(٦٩٣,١٢٢)	النفقات الأخرى المتكبدة
(١,٦٨١)	-	(١,٦٨١)	أثر تغيير خطر عدم الأداء
٦٣٠,٤٩٧,٠٤٤	٤٥٨,٤٦٢,٦٧٨	١٧٢,٠٣٤,٣٦٦	مطالبات مستردة
٤,٤٣٣,٩٤٠	-	٤,٤٣٣,٩٤٠	إعادة التأمين على انخفاض قيمة التدفقات النقدية الأخرى
(٢٩٥,٥٦٣,٤٧٩)	(٢٣٥,٦٤١,٦٨٦)	(٥٩,٩٢١,٧٩٣)	التغير في القيمة المرتبطة بالخدمة الماضية
٣٥١,٨٤٢,٨١٢	٢٣٥,٩٩١,١٠٢	١١٥,٨٥١,٧١٠	اجمالي الإيراد من عقود اعادة التأمين
٣٨,٧١١,٤٤٢	٨,٢٩٢,٤٠١	٣٠,٤١٩,٠٤١	نتائج أعمال التأمين

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	ثروة للتأمين	ثروة لتأمينات الحياة	١٣-١ ايرادات عقود التأمين
١٦,٤٤١,١٩٥	-	١٦,٤٤١,١٩٥	المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام مقابل العقود السارية
١,٤٧٠,٧٢٨	-	١,٤٧٠,٧٢٨	المطالبات المتوقعة المتكبدة والنفقات الأخرى المنسوبة مباشرة
٣,٦١٦,٣٩٥	-	٣,٦١٦,٣٩٥	تغير في معدل المخاطر للفترة المنتهية من العقد
٧٢١,٥٤٣	-	٧٢١,٥٤٣	تم الاعتراف ب هامش الخدمة التعاقدية للخدمات المقدمة
٢٢,٢٤٩,٨٦١	-	٢٢,٢٤٩,٨٦١	استرداد التدفق النقدي لعملية الاستحواذ على التأمين
٣٣٤,٩٨٦,٢٣٥	١٥٣,٦١٣,٦٣٣	١٨١,٣٧٢,٦٠٢	إيرادات عقود التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط
٣٥٧,٢٣٦,٠٩٦	١٥٣,٦١٣,٦٣٣	٢٠٣,٦٢٢,٤٦٣	إيرادات عقود التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط
			اجمالي إيرادات عقود التأمين
			١٣-٢ مصاريف عقود التأمين
(٥٩٨,٠٤٥,٢٢٢)	(٣٨٩,٨٤١,٥٠٦)	(٢٠٨,٢٠٣,٧١٦)	التعويضات المتكبدة و مصروفات أخرى مرتبطه بالعقود
٢٣٩,٩٣١,٦٤٤	٢٣٩,٩٣١,٦٤٤	-	التغير في التزام المطالبات المتكبدة المتعلقة بمطالبات الخدمة السابقة
(٤٨,٥٢٧,١٨٤)	(٤٨,٥٢٧,١٨٤)	-	تكاليف الاستحواذ المستهلكة
(٨,٤٤٠,٤٧٨)	-	(٨,٤٤٠,٤٧٨)	الخسائر على العقود المحملة بالخسائر أو رد تلك الخسائر
(٢٨,٧٣٣,٠٤٠)	-	(٢٨,٧٣٣,٠٤٠)	استهلاك التدفقات النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين
(٤٤٣,٨١٤,٢٨٠)	(١٩٨,٤٣٧,٠٤٦)	(٢٤٥,٣٧٧,٢٣٤)	اجمالي مصاريف عقود التأمين
			١٣-٣ صافي الدخل (خسائر) من عقود اعادة التأمين
(٨,٠٧٥,٩٤٤)	-	(٨,٠٧٥,٩٤٤)	المطالبات المتكبدة و المصاريف المرتبطة بالتأمين المتوقعة
(١,٢٥٤,٠٠٠)	-	(١,٢٥٤,٠٠٠)	التغير في معدل المخاطر -غير المالية
(٣,٥٠٢,٥٨٦)	-	(٣,٥٠٢,٥٨٦)	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل مقابل الخدمات المقدمة
(١٢,٨٣٢,٥٣٠)	-	(١٢,٨٣٢,٥٣٠)	مصروفات عقود اعادة التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط
(٣٩,٥٨٧,٧٤١)	-	(٣٩,٥٨٧,٧٤١)	مصروفات عقود اعادة التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط
(٣٦,٦٤٣,٠٢٧)	(٣٦,٦٤٣,٠٢٧)	-	إيرادات عقود التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط
(٨٩,٠٦٣,٢٩٨)	(٣٦,٦٤٣,٠٢٧)	(٥٢,٤٢٠,٢٧١)	اجمالي مصاريف عقود اعادة التأمين
			١٣-٤ ايرادات عقود اعادة التأمين
١٧,٢٦٤,٦٠٩	١٢,١٧٧,٦٠٥	٥,٠٨٧,٠٠٤	النفقات الأخرى المتكبدة
٣٥١,٩١٩,٩٦٩	٢٦٠,٩٥٠,٠٩٣	٩٠,٩٦٩,٨٧٦	مطالبات مستردة
٩٤,٧٠٥	-	٩٤,٧٠٥	إعادة التأمين على انخفاض قيمة التدفقات النقدية الأخرى
(٢٢٣,٦٩٨,٢٣١)	(٢٢٣,٦٩٨,٢٣١)	-	التغير في القيمة المرتبطة بالخدمة الماضية
١٤٥,٥٨١,٠٥٢	٤٩,٤٢٩,٤٦٧	٩٦,١٥١,٥٨٥	اجمالي الايراد من عقود اعادة التأمين
(٣٠,٠٦٠,٤٣٠)	(٣٢,٠٣٦,٩٧٣)	١,٩٧٦,٥٤٣	نتائج أعمال التأمين

١٤ - إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦,٦٩٧,٤٥٠	٣٤,٦٠٥,٩٩٣	إيرادات خدمات وساطة تأمينية
٢٦,٦٩٧,٤٥٠	٣٤,٦٠٥,٩٩٣	

١٥ - مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٠١١,١٧٣	١٦,٢١٠,٧٤٧	تكلفه مبيعات خدمات وساطة تأمينية
١٤,٦٣٢	٣٢,٠٠٢	مصروفات بنكية وساطة تأمينية
١٠,٠٢٥,٨٠٥	١٦,٢٤٢,٧٤٩	

١٦ - إيرادات تشغيل اُخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٠٨٠,٠٦٢	١,٠٣٢,١٧٢	اتعاب إدارة الصكوك
٣,٣٠٢,٤٨٣	٦,٧٠٢,٨١٥	إيرادات مبيعات خدمات إعلانيه
٢٠٦,١٦١	١٢٢,٩٠٠	إيرادات تقييمات تمويل عقاري
٣٠,١٠٠	١,٥٠٠	إيرادات تقييمات تأجير تمويلي
٧٤,٥٣٣	٢٤,٢٥٨	إيرادات تأجير للغير
٦٢٤,٩٩٩	٦٢٤,٩٩٩	إيرادات إصدارات صكوك
٣٣٥,٨٨٩	-	إيرادات اتعاب صندوق استثمار
٨٢٧,٨١٨	٣,٩٨٦,١٩٥	متحصلات من ديون معدومة
-	١٤٤,٢٩٩	إيرادات تعويضات
١٠,٦٢٥,٣٩٢	٨,٧٧٦	أُخرى
-	٢,٨٦٢,٧٨٦	رسوم اصدار وثائق
٢٠,١٠٧,٤٣٧	١٥,٥١٠,٧٠٠	

١٧ - مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٤٥٨,٨٩٨	٥,١٧٦,٢٩٧	اتعاب الاستعلام الائتماني
٤٠١,٢٧٣	١,٧٦٤,٠٩٢	تكاليف تشغيل - المعاملات الرقمية
٣,٠٧٨,٧٩٠	٩,٥٤٦,٥٤٠	مصروفات إصدارات الصكوك
٦٣٨,٣٦٣	١,١٧٦,٢٨٣	مصروفات خدمات إعلانية
٦١٥,٥٥٢	٧١٨,٩٠٩	مصروفات خدمات تحصيل
١,١٠٩,٥٣٥	١,٠٦٠,٣٩١	مصروفات تشغيل أخرى
١١,٣٠٢,٤١١	١٩,٤٤٢,٥١٢	

١٨ - الإهلاكات والاستهلاكات

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥,٩٨٦,٧٦١	١٩,٩٠٢,٨٧٨	اهلاك الأصول الثابتة
١٥,٥٤٦,٨٤٤	١٩,٩٠٨,٥١٩	استهلاك أصول حق انتفاع
٣٢,٤٣١	١٢٠,١٥٥	استهلاك أصول غير ملموسة
٣١,٥٦٦,٠٣٦	٣٩,٩٣١,٥٥٢	

١٩ - مصروفات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٦,٢٧٩,٧٤٧	١٠,٩٤٩,٨٠٦	أتعاب مهنية واستشارات
٣,٦٠٥,٤٦٣	٤,٣٤٤,٥٥٣	المساهمة التكافلية
٣,٩٥٣,٨٠١	٢,١٥٦,٤٥٦	إيجار الفروع والسيارات
٦٢٥,٥٥٠	٥١٠,٥٧٢	مصروفات إعلانات وتجديد بورصة
٥٤٨,٤٩٢	٦٨٤,١٣٨	تشغيل سيارات
٤٧٧,٠٥٦	٣٤٣,١١٦	تكلفه نقل أموال
١,٢٦٨,٥٢٩	٨٣٣,٨٧٤	أدوات كتابيه ومطبوعات
٥١٤,٨١٤	٩٥٠,٨٧٥	دورات تدريبيه للعاملين
٣١٠,٣٨٤	٢١٨,٠٣٤	انتقالات
٣٧٦,٨١٦	٣٢٨,٢٥٢	تكلفه خدمات مجانية للعملاء
٤,٠٥٥,٦٤٨	٦,٠٥٠,٩٦٩	مصروفات أنظمة تشغيل ومواقع إلكترونية
٨,٧٢٣,٥١١	١٠,٤٦٢,٥٠٦	مصروفات مقرات
٧,٠٥٤,٧٨٢	٧,٧٥٨,٧٩٥	مصروفات إقامة وضيافة
٤,٤٨٢,٤٢٥	٥,١٩٠,٣٩٦	رسوم واشتراكات
٢,٠٧٣,٠٣٩	١,٠٤٨,٢٧٨	ديون معدومة
<u>٤٤,٣٥٠,٠٥٧</u>	<u>٥١,٨٣٠,٦٢٠</u>	

٢٠ - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤٠,٤٢٤,٢٨١	(٤٦,٥٥٨,٧٢٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (عملاء)
-	٢٦,٤٠٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (نقدية)
١٤٧,٦٨٥	١,٣٤٧,٦٩٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مدينون)
(٧,٤٣٠)	١,٠٣١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (استثمارات)
<u>٤٠,٥٦٤,٥٣٦</u>	<u>(٤٥,١٨٣,٥٩٨)</u>	

٢١ - ضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	ضرائب الدخل الحالية
٢٦,٥٥١,١٥٨	٢٩,٠٣٩,٠١٦	ضرائب الدخل المؤجلة
(١,٣٩٨,٩٠٣)	١,٨٣١,١٨٢	ضرائب اذون وسندات خزنة
١٠,٩٣٣,٢٨٨	١٢,٤٨٢,٤٥٢	
<u>٣٦,٠٨٥,٥٤٣</u>	<u>٤٣,٣٥٢,٦٥٠</u>	إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	أصول ضريبية مؤجلة
١٠,٧٠٩,٨٥٨	١٠,٧٠٩,٨٥٨	فروق عملات اجنبيه
<u>١٠,٧٠٩,٨٥٨</u>	<u>١٠,٧٠٩,٨٥٨</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	التزامات ضريبية مؤجلة
١٧,٩٧٣,٣٤٣	١٩,٨٠٤,٥٢٥	الأصول الثابتة (الإهلاك)
٥٣,٨٨٤,٧٤٠	٦٧,١٣٤,٣٨١	محافظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٧١,٨٥٨,٠٨٣</u>	<u>٨٦,٩٣٨,٩٠٦</u>	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	سعر الضريبة الفعلي
٥٥,٦٦٠,٣١٤	١٢٣,٣٩٥,١٠١	الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)
٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	سعر الضريبة
١٢,٥٢٣,٥٧١	٢٧,٧٦٣,٨٩٨	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١٥,٢٢٩,١٦٠	١٥,٥٨٨,٧٥٢	أثر التسويات الضريبية
٣٦,٠٨٥,٥٤٣	٤٣,٣٥٢,٦٥٠	ضريبة الدخل
٦٤.٨٣%	٣٥.١٣%	سعر الضريبة الفعلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	التزامات ضريبة الدخل الجارية
٢٥٠,١٩٣,٠٣٤	٢١٥,٥٥٥,٣٦١	رصيد اول الفترة / العام
٢١٨,٦٠٦,١٦٧	٢٩,٠٣٩,٠١٦	المكون خلال الفترة / العام
(٢٥٣,٢٤٣,٨٤٠)	(٩,٠١٢)	المسدد خلال الفترة / العام
<u>٢١٥,٥٥٥,٣٦١</u>	<u>٢٤٤,٥٨٥,٣٦٥</u>	

٢٢ - 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.

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
جنيه مصري	جنيه مصري
١٤,٤٠٦,٨٩٨	٥٨,٤٠٦,٨٥٨
١,١٨٤,٩٤٨,٦٢٨	١,١٨٨,٩٢٣,٤٠٨
٠.٠١	٠.٠٥

صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

٢٣ - نقدية وإرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
جنية مصري	جنية مصري
١,١١٦,٩٧٩,٨٧٠	١,٣٣٨,٤٣٨,٤٦٣
١٠,٦٩٧,٩٤٩	٩,٣٤٦,٤١٠
٣٧٣,٠٣٦,٩٠٣	١٠٢,٨٣٧,٥٧١
(٣٠٤,٧٦٠)	(٣٣١,١٦٥)
١,٥٠٠,٤٠٩,٩٦٢	١,٤٥٠,٢٩١,٢٧٩

بنوك - حسابات جارية

نقدية بالخبزينة

ودائع استحقاق اقل من ٣ أشهر

خسائر ائتمانية متوقعة

*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.

٢٤ - محافظ حقوق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
جنية مصري	جنية مصري
٥,٢٢٧,٢٣٩,٩٩١	٥,٧٣٩,٨٥٤,٨٦٠
٤,١٨٣,٣٥٣,١٤١	٤,١٦٢,٨٧٩,٠١٣
٩,٤١٠,٥٩٣,١٣٢	٩,٩٠٢,٧٣٣,٨٧٣

٢٤-١ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

٢٤-٢ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٤-١ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
جنية مصري	جنية مصري
٢,٨١٥,٦٢٠,٠١٦	٣,١٤٧,٧٥٣,٠٨٤
٢,٤١١,٦١٩,٩٧٥	٢,٥٩٢,١٠١,٧٧٦
٥,٢٢٧,٢٣٩,٩٩١	٥,٧٣٩,٨٥٤,٨٦٠

عملاء تمويل سيارات

عملاء تمويل سلع وخدمات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢-٢٤ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥		
جنية مصري		جنية مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٤,٤٥٧,١٤٦	٢٩٥,٦٧٣,٠٨٥	٢,٩٢٩,٩٢٨	٣٩٩,٨٢٧,٩٢٠	عملاء تمويل تسوق
—	١٨,٤٢٦,٣٢٥	—	١٥,٤٤٥,٢٩٩	عملاء خدمات
٩٥٦,٨٧٤,٩٨٥	٩٣٧,٥١٠,٠١٨	٨٢٩,٣٠١,١٤٥	٩١٣,٨٥٦,٠٤٦	عملاء تأجير تمويلي
١٧٧,٠٥٨,٨٣١	٩٦٧,٢٥١,٨٨٨	٥٧,٤٣٥,٥٩٦	٩٣٦,٢٧٥,٤٧٨	عملاء تخصيص
٢,٤١٦,٢٤٥,٠٧٢	٦٥٣,٤٤٩,١٩٩	٢,٤٠٦,٠٨٢,٦٠٣	٧٠٣,١٥٣,٧٦٨	عملاء تمويل عقاري
٣,٥٥٤,٦٣٦,٠٣٤	٢,٨٧٢,٣١٠,٥١٥	٣,٢٩٥,٧٤٩,٢٧٢	٢,٩٦٨,٥٥٨,٥١١	الإجمالي
				يخصم:
(١,١٥٧,٩٦٣,٣٢٩)	(٩٤٣,٩٥٦,٤٠٨)	(١,١١٢,٣٩١,٦٤٦)	(٩١٠,٦٧٩,٢٣٠)	فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة
(٧٨,٤١٧,٥٨٢)	(٦٣,٢٥٦,٠٨٩)	(٤٠,٨٦٧,١١٣)	(٣٧,٤٩٠,٧٨١)	وغير محتسبة
٢,٣١٨,٢٥٥,١٢٣	١,٨٦٥,٠٩٨,٠١٨	٢,١٤٢,٤٩٠,٥١٣	٢,٠٢٠,٣٨٨,٥٠٠	مخصص خسائر ائتمانية
٤,١٨٣,٣٥٣,١٤١		٤,١٦٢,٨٧٩,٠١٣		الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
جنية مصري	جنية مصري
٣٢٠,١٩١,٠٦٢	١٤١,٦٧٣,٦٧١
١٩٧,٦٠٨,٠٧١	٨,٠٨٠,٤٢٩
(٨٦,٨٠٣,٩٧٤)	(٧١,٣٩٦,٢٠٦)
(٢٨٩,٣٢١,٤٨٨)	—
١٤١,٦٧٣,٦٧١	٧٨,٣٥٧,٨٩٤

** وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الرصيد في أول الفترة / العام

المكون خلال الفترة / العام

انقفي الغرض منة

المستخدم خلال الفترة / العام

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٥ - أصول (التزامات) عقود التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٥					
جنية مصري					
الاجمالي	الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الالتزامات مقابل العقود السارية		
	معدل المخاطر	أفضل تقدير للالتزام	معدل الخسارة	بدون معدل الخسارة	
١,٠٦١,٥١١,٥٥٦	٢٣,٢٥٨,٥٧٦	٤٥٧,٧٧٨,٣٠٢	٣٥,٦٦٥,١٥٤	٥٤٤,٨٠٩,٥٢٤	التزامات عقود التأمين - أول المدة
١٦٥,٠٤٤,٧٤٧	(٥٨٦,٤٢٠)	(٣٢,١٨٢,٥٦٦)	-	١٩٧,٨١٣,٧٣٣	أصول عقود التأمين - أول المدة
٨٩٦,٤٦٦,٨٠٩	٢٣,٨٤٤,٩٩٦	٤٨٩,٩٦٠,٨٦٨	٣٥,٦٦٥,١٥٤	٣٤٦,٩٩٥,٧٩١	صافي التزامات (أصول) عقود التأمين - أول المدة
(٢٥٩,٦١١,٢٦٠)	-	-	-	(٢٥٩,٦١١,٢٦٠)	إيرادات عقود التأمين
(٤٣,٣١٢,٨٨٩)	-	-	-	(٤٣,٣١٢,٨٨٩)	العقود التي يتم قياسها بموجب منهج القيمة العادلة عند التحول
(٣١٥,٧٧٢,٠٥٨)	-	-	-	(٣١٥,٧٧٢,٠٥٨)	العقود والعقود الجديدة التي يتم قياسها بموجب النهج الرجعي الكامل عند التحول
(٦١٨,٦٩٦,٢٠٧)	-	-	-	(٦١٨,٦٩٦,٢٠٧)	إيرادات عقود التأمين
٥٦١,٦٢٨,٤٦٥	٨,٤٢٠,٥١٩	٥٤٥,٤٥٦,٧١٦	٧,٧٥١,٢٣٠	-	التعويضات المتكبدة و مصروفات أخرى مرتبطة بالعقود
(٥,١٩٢,٩٣٥)	-	-	(٥,١٩٢,٩٣٥)	-	التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة
١٨٤,٠١٦,٠٢٧	-	٥١,٩٣٨,٤١٤	-	١٣٢,٠٧٧,٦١٣	تكاليف الاستحواذ المستهلكة
٤,٣٢٩,٣٩٠	-	٤,٣٢٩,٣٩٠	-	-	انخفاض قيمة الأصول النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين
(٢٠,٠٥٦,٧٥٧)	-	(٢٠,٠٥٦,٧٥٧)	-	-	أخرى
٧٢٤,٧٢٤,١٩٠	٨,٤٢٠,٥١٩	٥٨١,٦٦٧,٧٦٣	٢,٥٥٨,٢٩٥	١٣٢,٠٧٧,٦١٣	مصاريف عقود التأمين
١٠٦,٠٢٧,٩٨٣	٨,٤٢٠,٥١٩	٥٨١,٦٦٧,٧٦٣	٢,٥٥٨,٢٩٥	(٤٨٦,٦١٨,٥٩٤)	نتائج أعمال التأمين
١٨,٤٧١,٩٠٠	-	١٤,٣٢٢,٩٣٩	١,٠٦٠,٩٧٠	٣,٠٨٧,٩٩١	مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين
١٤٧,٥٦٩,٢٢٥	٨,٤٢٠,٥١٩	٦١٩,٠٦٠,١٤٢	٣,٦١٩,٢٦٥	(٤٨٣,٥٣٠,٧٠١)	صافي المعترف به في قائمة الدخل
٦٠٤,٥٠٨,٦٧٦	-	-	-	٦٠٤,٥٠٨,٦٧٦	النقد المستلم من العقود المكتتبة
(٣٦٣,٨٠٠,٤٠٠)	-	(٣٦٣,٨٠٠,٤٠٠)	-	-	التعويضات المدفوعة و المصاريف الأخرى مرتبطة بالعقود
(١٦٨,٨٦٧,٠٥٠)	-	-	-	(١٦٨,٨٦٧,٠٥٠)	المدفوع من تكاليف الاستحواذ
(٥٩,٤٤٨,٧٨٩)	-	(٤٨,٥٠٨,٩٦٥)	-	(١٠,٩٣٩,٩٢٤)	أخرى
١٢,٣٩٢,٤٣٧	-	(٤١٢,٣٠٩,٣٦٥)	-	٤٢٤,٧٠١,٨٠٢	اجمالي التدفقات النقدية
١,٤٦٨,٨٣٤,٣٧٢	٣٠,٤٢٨,٤٤٩	٥٤٤,٠٩٢,٦٥٧	٣٩,٢٨٤,٤١٩	٨٥٥,٠٢٨,٨٤٧	التزامات عقود التأمين - اخر المدة
٤١٢,٤٠٥,٦٦٦	(١,٨٣٧,٠٦٥)	(١٥٢,٦١٩,٢٢٤)	-	٥٦٦,٨٦١,٩٥٥	أصول عقود التأمين - اخر المدة
١,٠٥٦,٤٢٨,٧٠٦	٣٢,٢٦٥,٥١٤	٦٩٦,٧١١,٨٨١	٣٩,٢٨٤,٤١٩	٢٨٨,١٦٦,٨٩٢	صافي التزامات (أصول) عقود التأمين - اخر المدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جنية مصري

الاحتمالي	الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الالتزامات مقابل العقود السارية		
	معدل المخاطر	أفضل تقدير للالتزام	معدل الخسارة	بدون معدل الخسارة	
٦٩٠,٣٠١,٤٨٦	١٩,٩٥٨,١٢٣	٤٠٦,٥٨٢,٢٢٧	-	٢٦٣,٧٦١,١٣٦	التزامات عقود التأمين - أول المدة
١١,٥٣٠,٦٨٨	(١١٣,٤١٦)	(٣,٣٧٨,٦٨٤)	-	١٥,٠٢٢,٧٨٨	أصول عقود التأمين - أول المدة
٦٧٨,٦٧١,٥٧١	٢٠,٠٧١,٥٣٩	٤٠٩,٩٦٠,٩١١	-	٢٤٨,٦٣٩,١٢٩	صافي التزامات (أصول) عقود التأمين - أول المدة
(٨٢٥,١٨٩,٦٣٧)	-	-	-	(٨٢٥,١٨٩,٦٣٧)	إيرادات عقود التأمين
(١٢٣,٣٣٩,١٥٥)	-	-	-	(١٢٣,٣٣٩,١٥٥)	العقود التي يتم قياسها بموجب منهج القيمة العادلة عند التحول
(٨٦٧,٣٠٣,٨١١)	-	-	-	(٨٦٧,٣٠٣,٨١١)	العقود والعقود الجديدة التي يتم قياسها بموجب النهج الرجعي الكامل عند التحول
(١,٨١٥,٨٣٢,٦٠٣)	-	-	-	(١,٨١٥,٨٣٢,٦٠٣)	إيرادات عقود التأمين
١,٤٧٩,٩٦٨,٢٨١	٢٠,٣٣٥,٨٦٥.٠٠	١,٤٧٤,١٣٩,٩٣٦	(١٤,٥٠٧,٥٢٠)	-	التعويضات المتكبدة و مصروفات أخرى مرتبطه بالعقود
(٢٣٢,٧٧٣,٥٨٠)	(١٦,٥٦٢,٤٠٨.٠٠)	(٢١٦,٢١١,١٧٢)	-	-	التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة
٤٦,١٢٣,١٦٠	-	-	٤٦,١٢٣,١٦٠	-	تكوين (رد) خسائر العقود المثقلة بالأعباء
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	أخرى
٣٥٥,٤١٥,٤٠٠	-	-	-	٣٥٥,٤١٥,٤٠٠	تكاليف الاستحواذ المستهلكة
١,٦٨١,٧٣٣,٢٦١	٣,٧٧٣,٤٥٧.٠٠	١,٢٩٠,٩٢٨,٧٦٤	٣١,٦١٥,٦٤٠	٣٥٥,٤١٥,٤٠٠	مصاريف عقود التأمين
(١٣٤,٠٩٩,٣٤٢)	٣,٧٧٣,٤٥٧.٠٠	١,٢٩٠,٩٢٨,٧٦٤	٣١,٦١٥,٦٤٠	(١,٤٦٠,٤١٧,٢٠٣)	نتائج أعمال التأمين
٤٦,٣٦٢,٠٧١	-	٢٧,٤٨٢,٦٠٥	٤,٠٤٩,٥١٤	١٤,٨٢٩,٩٥٢	مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين
(٨٧,٧٣٧,٢٧١)	٣,٧٧٣,٤٥٧.٠٠	١,٣١٨,٤١١,٣٦٩	٣٥,٦٦٥,١٥٤	(١,٤٤٥,٥٨٧,٢٥١)	صافي المعترف به في قائمة الدخل
١,٩٩٥,٣١٨,٥٥٠	-	-	-	١,٩٩٥,٣١٨,٥٥٠	النقد المستلم من العقود المكتتبة
(١,٢٣١,٣٦٠,٩١٢)	-	(١,٢٣١,٣٦٠,٩١٢)	-	-	التعويضات المدفوعة و المصاريف الأخرى مرتبطة بالعقود
(٤٥١,٤١٩,٦٣٧)	-	-	-	(٤٥١,٤١٩,٦٣٧)	المدفوع من تكاليف الاستحواذ
(٧,٠٥٠,٢٦٤)	-	(٧,٠٥٠,٢٦٤)	-	-	أخرى
٣٠٥,٤٨٧,٧٣٧	-	(١,٢٣٨,٤١١,١٧٦)	-	١,٥٤٣,٨٩٨,٩١٣	اجمالي التدفقات النقدية
١,٠٦١,٥١١,٥٥٦	٢٣,٢٥٨,٥٧٦	٤٥٧,٧٧٨,٣٠٢	٣٥,٦٦٥,١٥٤	٥٤٤,٨٠٩,٥٢٤	التزامات عقود التأمين - اخر المدة
١٦٥,٠٤٤,٧٤٧	(٦٣١,٤٢١)	(٣٢,١٨٢,٥٦٦)	-	١٩٧,٨٥٨,٧٣٤	أصول عقود التأمين - اخر المدة
(٨٩٦,٤٦٦,٨٠٩)	(٢٣,٨٤٤,٩٩٦)	(٤٨٩,٩٦٠,٨٦٨)	(٣٥,٦٦٥,١٥٤)	(٣٤٦,٩٩٥,٧٩١)	صافي التزامات (أصول) عقود التأمين - اخر المدة

٢٦ - أصول (التزامات) عقود اعادة التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٥

جنيه مصري

الاجمالي	الالتزامات مقابل العقود السارية		الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		
	بدون معدل الخسارة	معدل الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	معدل المخاطر	
أصول عقود اعادة التأمين - أول المدة	(٨١٥,٢٢٣,٧٨٧)	٢٢,٠٢١,١٢٤	١,٠٧٥,٤٥٥,٢٦٠	١٧,٦٣٨,٢١٥	٢٩٩,٨٩٠,٨١٢
التزامات عقود اعادة التأمين - أول المدة	١٠٥,٩٢٠,٣٩٣	-	٣٤,١٧٦,٠٣٦	٧٨٩,٨٧٤	١٤٠,٨٨٦,٣٠٣
صافي أصول (التزامات) عقود اعادة التأمين - أول المدة	(٩٢١,١٤٤,١٨٠)	٢٢,٠٢١,١٢٤	١,٠٤١,٢٧٩,٢٢٤	١٦,٨٤٨,٣٤١	١٥٩,٠٠٤,٥٠٩
إيرادات (مصرفات) عقود اعادة التأمين	٩٦,٤٨٠,٨٨٦	-	(٢١٦,٠٧٥,٠٤٨)	(٦,٧٤٥,٩٤٤)	(١٢٦,٣٤٠,١٠٦)
مصاريف عقود اعادة التأمين	٢٤,٨٦٢,١٢٦	(٦,٦٦٧,٩٣٢)	-	-	١٨,١٩٤,١٩٤
نفقات أخرى مرتبطة بعقود التأمين	(٧٤,٣٣٨)	-	-	-	(٧٤,٣٣٨)
التعويضات المستردة	٧٢,٥٩٠,٢٦٦	٢,٥٨٩,٦٠٦	(١٠٩,٨٦٣,٩٥٢)	(٣١٧,٣٧٦)	(٣٥,٠٠١,٤٥٦)
انخفاض في قيمة التدفقات النقدية الأخرى	(١,٥١٧,٧١٨)	-	-	-	(١,٥١٧,٧١٨)
صافي الدخل (خسائر) من عقود اعادة التأمين	١٩٢,٣٤١,٢٢٢	(٤,٠٧٨,٣٢٦)	(٣٢٥,٩٣٩,٠٠٠)	(٧,٠٦٣,٣٢٠)	(١٤٤,٧٣٩,٤٢٤)
مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود اعادة التأمين	(١,٧٠٦,٦٧١)	(٣٢٥,٤٤٩)	(٨,٦٨٦,٠٣٣)	-	(١٠,٧١٨,١٥٣)
صافي المعترف به في قائمة الدخل	١٩٠,٦٣٤,٥٥١	(٤,٤٠٣,٧٧٥)	(٣٣٤,٦٢٥,٠٣٣)	(٧,٠٦٣,٣٢٠)	(١٥٥,٤٥٧,٥٧٧)
الاقساط المدفوعة	(٩٥,٥٨٤,٦٢٨)	-	-	-	(٩٥,٥٨٤,٦٢٨)
التعويضات المستردة من معيدي التأمين	-	-	٦٧,٥٢١,٥١٢	-	٦٧,٥٢١,٥١٢
أخرى	٧٨١	-	٢٢,٢٩٩,٨١٢	-	٢٢,٣٠٠,٥٩٣
اجمالي التدفقات النقدية	(٩٥,٥٨٣,٨٤٧)	-	٨٩,٨٢١,٣٢٤	-	(٥,٧٦٢,٥٢٣)
أصول عقود اعادة التأمين - اخر المدة	٤١١,٥٨٥,٢٦٥	٢,٩٤٠,٠٤٢	٤٩٩,٦٤٢,٦٢٧	٢٨,١١٧,١٣٥	٩٤٢,٢٨٥,٠٦٩
التزامات عقود اعادة التأمين - اخر المدة	١,٤٣٩,٨٥٢,١١٠	(٢٣,٤٨٤,٨٥٧)	(٧٨٦,٤٤٠,٣٠٦)	٤,٢٠٥,٤٧٧	٦٣٤,١٣٢,٤٢٤
أصول (التزامات) عقود اعادة التأمين - اخر المدة	(١,٠٢٨,٢٦٦,٨٤٥)	٢٦,٤٢٤,٨٩٩	١,٢٨٦,٠٨٢,٩٣٣	٢٣,٩١١,٦٥٨	(٣٠٨,١٥٢,٦٤٥)

أصول (التزامات) عقود اعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جنيه مصري

الالتزامات مقابل العقود السارية		الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الاجمالي	معدل المخاطر
بدون معدل الخسارة	معدل الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	معدل المخاطر		
أصول عقود اعادة التأمين - أول المدة	٣٨,٨٤٤,٨٩١	٢٠٣,٩٤٩,٨٨١	١٢,٥٩٦,١٣٧	٢٥٥,٣٩٠,٩٠٩	
التزامات عقود اعادة التأمين - أول المدة	٤٨١,١٠٨,٨٧٥	(٤٣٣,٥٥٨,٩٧٤)	(٧٦١,٢٩٩)	٤٦,٧٨٨,٦٠٢	
صافي أصول (التزامات) عقود اعادة التأمين - أول المدة	(٤٤٢,٢٦٣,٩٨٤)	(٦٣٧,٥٠٨,٨٥٥)	١٣,٣٥٧,٤٣٧	٢٠٨,٦٠٢,٣٠٧	
إيرادات (مصروفات) عقود اعادة التأمين	٢٤٩,٣١١,٩٦٠	١٨٤,٦٢١,٧٣٣	٣,٤٥٤,٨٧٢	٤٣٧,٣٨٨,٥٦٥	
مصاريف عقود اعادة التأمين	٧٥,٤٨٨,٩٢٣	-	-	٧٥,٤٨٨,٩٢٣	
نفقات أخرى مرتبطة بعقود التأمين	(٢٤٧,٥٣٠)	-	-	(٢٤٧,٥٣٠)	
التعويضات المستردة	(٢١٣,٨٠٩,٤٨٩)	(٢٥٧,٠٩٨,٣٥٦)	(٣٦,٠٣٣)	(٤٩٢,٠٧٠,٨٠٦)	
انخفاض في قيمة التدفقات النقدية الأخرى	(٢,٧٠١,٩٠٧)	-	-	(٢,٧٠١,٩٠٧)	
صافي الدخل (خسائر) من عقود اعادة التأمين	١٠٨,٠٤١,٩٥٧	(٧٢,٤٧٦,٦٢٣)	٣,٤١٨,٨٣٩	١٧,٨٥٧,٢٤٥	
مصاريف (ايراد) التمويل - من عقود اعادة التأمين	(٦,١٦٠,٨٦٨)	١٢,٤٢٩,٥٤٠	-	٥,٢٦٨,٦٧٢	
صافي المعترف به في قائمة الدخل	١٠١,٨٨١,٠٨٩	(٦٠,٠٤٧,٠٨٣)	٣,٤١٨,٨٣٨	٢٣,٢٣١,٧٢٠	
ألقساط المدفوعة	١٤٩,٦٥٣,٢٦٠	-	-	١٤٩,٦٥٣,٢٦٠	
التعويضات المستردة من معيدي التأمين	-	(١٦٧,١٤١,٠٥١)	-	(١٦٧,١٤١,٠٥١)	
المصروفات المرتبطة بعقود التأمين المدفوعة	(٤٨,٨٤٥,٧٠٤)	-	-	(٤٨,٨٤٥,٧٠٤)	
أخرى	-	١٤٧,١٣٤,٥٩٦	-	١٤٧,١٣٤,٥٩٦	
اجمالي التدفقات النقدية	١٠٠,٨٠٧,٥٥٦	(٢٠,٠٠٦,٤٥٥)	-	٨٠,٨٠١,١٠١	
أصول عقود اعادة التأمين - اخر المدة	(٨١٥,٢٢٣,٧٨٧)	٢٢,٠٢١,١٢٤	١٧,٦٣٨,٢١٥	٢٩٩,٨٩٠,٨١٢	
التزامات عقود اعادة التأمين - اخر المدة	١٠٥,٩٢٠,٣٩٣	-	٣٤,١٧٦,٠٣٦	١٤٠,٨٨٦,٣٠٣	
صافي أصول (التزامات) عقود اعادة التأمين - اخر المدة	(٩٢١,١٤٤,١٨٠)	٢٢,٠٢١,١٢٤	١٠,٤١٢,٧٧٩	١٥٩,٠٠٤,٥٠٩	

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٧ - استثمارات بطريقة حقوق الملكية

اسم الشركة	نسبة	قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنية مصري
شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	٤٩%	١٣,٦٧٨,٨٠١	٤٩%	١٣,٥٨٣,٧٠٤
شركة ستار لتقسيط السيارات	٣٣.٤%	٥,٣٤٨,٤٠٣	٣٣.٤%	٥,٢٥٠,٤٣٧
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	٤٩%	٢٢,٣٢٩,٨٢٤	٤٩%	٢١,٠٦١,٧٩٣
الشركة المصرية لخدمات التقسيط	٤٩.٩%	٥٣٦,٨١٠	٤٩.٩%	٦,١٧١,٧٦٧
شركة وصلة براوزر - جزيرة كايمان (إيضاح ٤٧)	٥٢.٦%	٩٣,٧٨٧,٠٩١	٤٣.١%	٩٧,٠٤٦,٧٥٤
شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	٤٠%	٥٣,٤٦٥,١٧٢	٤٠%	٤٩,٢٠٤,٣٢٨
شركة موتور كير - سيرفيس	٤٩.٢%	٢,٧٢٤,٦١٧	٤٩.٢%	٢,٦٩٧,٤٧٢
شركة كارزامي القابضة	٤١.٧%	٦,٥٨٤,٩٦٦	٤١.٧%	٦,٦٣٥,٣٧٥
		١٩٨,٤٥٥,٦٨٤		٢٠١,٦٥١,٦٣٠

٣١ مارس ٢٠٢٥	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	٣٢,٢٦٨,٠١٣	١٧,٥٣٣,٢٢٦	١٣٦,٣٤٨,٦١٥	١٠,٦٩٦,١٢٢	٣٦٣,٧٦١,٧٤٣	١٥,٨٧٤,٧٦٨	١,٢٩٦,٧٢٤,٢٣٩	١٦,٨٩٣,٤٤٦
إجمالي الالتزامات	(٤,٣٠٤,٧٣٥)	(١,٤٢٥,٠٦٨)	(٨٦,٠٧٥,٩٨٧)	(٣,٩٥٩,٦٥٢)	(١٨١,٣١٢,٢٥١)	(١٠,٣٣٦,٩٣٣)	(٨٤٧,٨١٢,٣٤٤)	(١٢,٤٥٥,٥٠٢)
صافي الأصول	٢٧,٩٦٣,٢٧٨	١٦,١٠٨,٢٥٨	٥٠,٢٧٢,٦٢٨	٦,٧٣٦,٤٧٠	١٨٢,٤٤٩,٤٩٢	٥,٥٣٧,٨٣٥	٤٤٨,٩١١,٨٩٥	٤,٤٣٧,٩٤٤
٣١ ديسمبر 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	٣١,٩٥٢,٣٠٨	١٧,١٧٢,١٢٤	١١٨,٥١٠,٩٤٣	١٧,٥٦٥,٤١٠	٣٣٣,٩٤٩,٣٦٢	١٤,٢٢٤,٤٣٧	١,١٩٨,٩٢٦,٦٧٢	٣١,٢٠٠,٤٣٣
إجمالي الالتزامات	(٤,١٨٣,١٠٧)	(١,٣٥٧,١٧٥)	(٧٣,٢٤٥,٠٣١)	(٥,٢١٩,٤١١)	(١٣٩,٢٤٣,٥٦٤)	(٨,٧٤١,٧٧٣)	(٧٨٥,١٩٤,٠٦٨)	(٧,٤٥٢,٥٠٦)
صافي الأصول	٢٧,٧٦٩,٢٠١	١٥,٨١٤,٩٤٩	٤٥,٢٦٥,٩١٢	١٢,٣٤٥,٩٩٩	١٩٤,٧٠٥,٧٩٨	٥,٤٨٢,٦٦٤	٤١٣,٧٣٢,٦٠٤	٢٣,٧٤٧,٩٢٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
١٥,٨٩٥,٩٨٢	١٥,٨٩٥,٩٨٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)
٦٣٠,٥٤٨,٦٩١	٣٧١,٠١٥,٩٧٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين)
٥٦,٢٨٢,٨٨٤	٥٤,٢٩٣,١٥٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٩٦,١٢٣,٩٥١	٧٨٨,٩٩٠,٤٧٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٧٦,٩١٩)	(٧٧,٩٥٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
١,١٩٨,٧٧٤,٥٨٩	١,٢٣٠,١١٧,٦٣٨	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٤١٣,٧٥٠	٦,٤١٣,٧٥٠	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري *
٦,٣٣٦,٢٣٢	٦,٣٣٦,٢٣٢	إيه أي فينتشر
٣,١٤٦,٠٠٠	٣,١٤٦,٠٠٠	ساكنين
١٥,٨٩٥,٩٨٢	١٥,٨٩٥,٩٨٢	

* 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 الآتي:

- الشركات غير مقيدة في البورصة.
- تمتلك المجموعة حصة ضئيلة في تلك الشركات، الأمر الذي يعوق الوصول الي معلومات تفصيلية ودقيقة لأجراء عملية التقييم للوصول الي القيمة العادلة.
- صافي حقوق الملكية من واقع القوائم المالية يعكس عدم وجود أي مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٠٥,٥٤٨,٦٩١	٣٤٦,٠١٥,٩٧٧	أذون خزانة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات توريق
٦٣٠,٥٤٨,٦٩١	٣٧١,٠١٥,٩٧٧	

(ج) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٦,٢٨٢,٨٨٤	٥٤,٢٩٣,١٥٣	صندوق استثمار شركة ثروة لتأمينات الحياة
٥٦,٢٨٢,٨٨٤	٥٤,٢٩٣,١٥٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

(د) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	سندات خزانة
جنية مصري	جنية مصري	
٤٩٦,١٢٣,٩٥١	٧٨٨,٩٩٠,٤٧٦	
٤٩٦ ١٢٣ ٩٥١	٧٨٨,٩٩٠,٤٧٦	

٢٩ - فائض عمليات التوريق

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بيان الأصول / الالتزامات المالية المحالة التي تم استبعادها
جنية مصري	جنية مصري	
٦٩,١٠١,٤٧٩	٣٧,٥٠٢,٧٩٧	محافظ الحقوق المالية
٦,٨٨٠,٢٥٢	(٥,٨٨٠,٠٤١)	مبالغ محصلة لحساب امين الحفظ
٥٢,٠٥٧,٨٣٤	٢٧,٠٩٤,٧٣٥	نقدية لدى أمين الحفظ
١٢٨,٠٣٩,٥٦٥	٥٨,٧١٧,٤٩١	إجمالي الأصول المالية المحالة
(٨٧,٩٨٥,٢١١)	(٥٢,٨٣٦,٩٩٥)	(يخصم): قرض السندات
(٥٣,٩٧٩)	(٣١,٧٣٩)	فوائد مؤجلة عن قرض السندات
٤٠,٠٠٠,٣٧٥	٥,٨٤٨,٧٥٧	فائض عمليات التوريق

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

٣٠ - الأطراف ذات العلاقة**٣٠-١ أرصدة المركز المالي****مستحق من أطراف ذات علاقة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
جنية مصري	جنية مصري		
٦,٥٩٣,١٨٥	٨,٣٢٩,٢٤٧	شركة شقيقة ٤٠.١%	شركة موتور كير ايجيبت
٣,٨٣٦,٦٤١	٥,٩٩٥,٨٢٨	شركة شقيقة ٤٩.٢%	شركة موتور كير سيرفيس
٩٨٧,٢٩٦	١,٢٩٥,٩١٧	الشركة الام	شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدنغ
	٦٤,٢٤٩	شركة شقيقة ٥٢.٥٦%	شركة برافو للبرماجيات
٢٧٦,٢٢٤	٢٠,٢٧٦,٢٢٤	شركة شقيقة ٥٢.٥٦%	شركة وصلة براوزر - جزيرة كايمان
١٠٢,٢٥٣	١٠٢,٧٥١	شركة شقيقة ٥٢.٥٦%	برافو للتمويل الاستهلاكي
١,٤٠١,٠١٤	١,٤٠١,٠١٤	شركة شقيقة ٤٠%	شركة أى أس للاستثمار المحدودة
٣٩٥,٩٥٨	٣٩٥,٩٥٨	الشركة الأم	شركة تمويل القابضة (الشركة الأم)
٢,٥٧٠,٦٥٧	٢,٢٥٩,٨٦٣	شركة شقيقة ٤٩.٩٩%	شركة المصرية لخدمات التقسيط *
٥,١٢٤,٦٤٧	٧١٠,٤٨٧	شركة شقيقة ٤١.٧%	شركة كارزامي مصر **
٣٠,٢٨٣	٣٠,٢٨٣		مساهمين آخرين
٢١,٣١٨,١٥٨	٤٠,٨٦١,٨٢١		

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

٢٠٢٤ مارس ٣١	٢٠٢٥ مارس ٣١	٢-٣٠ المعاملات على قائمة الدخل
جنيه مصري	جنيه مصري	
مصروف (إيراد)	مصروف (إيراد)	
		شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات
		أتعاب الإدارة وحافز الاداء
(٢,٣٦٢)	(٣,٧٦٨)	تكلفة تمويلية
	٥٩١,٩٦٠	شركة ستار لتقسيط السيارات
		أتعاب الإدارة
(٤,٣٩٨)	(٤,٠٩٨)	تكلفة تمويلية
	١٦٨,٦٦٠	شركة عز العرب / كونتكت فايننشال
		أتعاب الإدارة
(١٦٨,١٥٢)	(٢٣٠,٨٣٦)	تكلفة تمويلية
	٥٥٤,٤٢٩	

٣-٣٠ مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

بلغت قيمة مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٢٣,١٥٥,٤٧٩ جنيه مصري مقابل

١٦,٩٠٤,١٥٧ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

٣١- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ مارس ٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
أكثر من سنة	أكثر من سنة	
خلال سنة	خلال سنة	
٣٥,٢١٣,٦٥٨	٦٨,٧٤٥,٧٨٣	مصروفات مدفوعة مقدما
٢١٣,٧٥٠	٦٧,٦٨٦,١٥١	دفعات مقدمة لموردين
٣٢٠,٠٠١,٥١٨	٢١٣,٨٦٢,١٣١	إيرادات مستحقة
-	٢٥,٠٩٠,٧٢٩	عهد وسلف
-	٨,١٤١,٠٣٧	جاري مصلحة الضرائب
-	١٣,١٠٦,٨٣٥	تسوية ضريبة كسب عمل (أسهم ااثابة)
-	٢١,٩٩١,٠٢٨	أرصدة مدينة أخرى
١٤,٤٧٥,٦٢٨	١,٦٢٩,٨٩٤	تأمينات لدي الغير
-	١,٣٤٥,٧٢٧	مدفوعات تحت حساب استثمارات
-	١٣,٣٩٣,٦٣٢	مبالغ مستحقة لدي شركات التحصيل
(٨١٢,٠١٠)	(١٠,٣٩٤,٥٣١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٦٩,٠٩٢,٥٤٤	٤٢٤,٥٩٨,٤١٦	الصافي
٧٩٣,٦٩٠,٩٦٠	٨٥١,٩٠١,٨٩٤	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١,٢٠٦,٥٤١	١٠,٢٥٣,٩٦١	الرصيد في اول الفترة / العام
٤,٤٣٩,٦٩٦	٣,١٦٦,٤٣٤	المكون خلال الفترة / العام
(٣,٠٩٢,٠٠٦)	(٢,٢١٣,٨٥٤)	انتفي الغرض منه
١٢,٥٥٤,٢٣١	١١,٢٠٦,٥٤١	الرصيد اخر الفترة / العام

٣٢ - مشروعات تحت التنفيذ

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣,١٣٦,٥٨٧	٣٣,١٣٢,٩٧٧	انظمة تشغيل
١٠٨,١٢٨,٤٤٦	١٣٠,١٠٣,٥٢١	تشطيبات مباني
١٣١,٢٦٥,٠٣٣	١٦٣,٢٣٦,٤٩٨	

وفيما يلي بيان بالحركة:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
انظمة تشغيل	انظمة تشغيل	
تشطيبات مباني	تشطيبات مباني	
٣٣,١٣٢,٩٧٧	٤١,٢٤٠,٦٢٤	رصيد اول الفترة / العام
٥٣٠,٥٨١	٩١,١٥٤,٣٥٠	الاضافات خلال الفترة / العام
-	(١,٩١٧,٠٣٩)	استبعادات خلال الفترة / العام
(١٠,٥٢٦,٩٧١)	(٣٧٤,٤١٤)	المحول الي اصول غير ملموسة -
٢٣,١٣٦,٥٨٧	١٣٠,١٠٣,٥٢١	اصول ثابتة
١٠٨,١٢٨,٤٤٦	١٦٣,٢٣٦,٤٩٨	

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

جميع المبالغ بالجنية المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك

٣٣- أصول ثابتة

سيارات	أثاث و مفروشات	أجهزة و معدات	حاسب آلي	تجهيزات و تركيبات	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
التكلفة					
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٦,٦٨٤,٣٦٩	٤٧,٧٧١,٦٢٩	٣٠,٤٥٩,٥٨٠	١٢٠,١٢٠,٧٧٨	٢٠٢,٥٩٧,١٩٦
الاضافات خلال الفترة	٣,٢٤٠,٨٢٤	١,٢٣٤,٥٠٥	١,١٥٩,٢٩١	٤,٥٩٠,٥٧٤	١١,٥٧٨,٦٨٤
الاستبعادات خلال الفترة	(٦٦٠,٠٠٠)	-	(٥١,٣٠٠)	-	(٧٨٣ ٣٣٧)
اجمالي التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٢٩,٢٦٥,١٩٣	٤٩,٠٠٦,١٣٤	٣١,٥٦٧,٥٧١	١٢٤,٦٣٩,٣١٥	٢٠٣,٩٥٠,٦٨٦
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥	٤٠,٠٥١,٠٩٤	٨٧,٩٦٨,٨٤٣	٣٥,٧٨٢,٠٢٣	١٤٥,٣٢٧,٨٢٤	٢٣٩,٢٣١,٠٥٢
الاضافات خلال الفترة	١٣,٣٦٠,٠٠٠	٩٠٢,٥٧٣	٧٩٧,٦٧١	٦,٨٩٦,٤٨١	١,٠٩٧,١٦٣
محول من مشروعات تحت التنفيذ	-	-	-	-	٣٧,٨٦١,٩٦٣
الاستبعادات خلال الفترة	(١,٣٥٠,٠٠٠)	(٣٢٦,٦٥١)	(١٧٥,٣٥٥)	-	(١ ٨٥٢ ٠٠٦)
اجمالي التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٥٢,٠٦١,٠٩٤	٨٨,٥٤٤,٧٦٥	٣٦,٤٠٤,٣٣٩	١٥٢,٢٢٤,٣٠٥	٢٧٨,١٩٠,١٧٨
مجمع الإهلاك					
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤	٧,٤٢٥,٣٤٦	١٧,٧٨٩,٥٧٨	١٦,٢٢٥,٢٥٤	٨٠,٠٦٢,٦٧٣	٢٠٨,٨٧٢,٧٨١
اهلاك الفترة	١,٣٧٧,٠٥٧	١,١١٧,١٢١	١,٣٥٦,٨٧٠	٦,١٣١,٤٤١	١٥,٩٨٦,٧٦١
مجمع إهلاك الاستبعادات	(٦٦٠,٠٠٠)	-	(٤٧,٠٥١)	(٧٢,٠٣٧)	(٧٧٩ ٠٨٨)
مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٨,١٤٢,٤٠٣	١٨,٩٠٦,٦٩٩	١٧,٥٣٥,٠٧٣	٨٦,١٢٢,٠٧٧	٩٣,٣٧٤,٢٠٢
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥	١١,٣٨٢,٥٥٩	٢٣,٠٤١,٤٧٩	٢١,١٤٧,٠٣٤	٩٩,٤١٣,٠٤٥	١١١,٤٢٠,٥٠٨
اهلاك الفترة	٢,٠١٧,٠٠٠	٢,٢٢٥,٩٦١	١,٤٩٨,٦٠٧	٦,٨٢٨,٩٠٧	٧,٣٣٢,٤٠٣
مجمع إهلاك الاستبعادات	(١,١٥٠,٠٠٠)	(٨٧,٩١٠)	(٧١,١٦١)	-	(١ ٣٠٩ ٠٧١)
مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٥	١٢,٢٤٩,٥٥٩	٢٥,١٧٩,٥٣٠	٢٢,٥٧٤,٤٨٠	١٠٦,٢٤١,٩٥٢	١١٨,٧٥٢,٩١١
صافي القيمة الدفترية في:					
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣٩,٨١١,٥٣٥	٦٣,٣٦٥,٢٣٥	١٣,٨٢٩,٨٥٩	٤٥,٩٨٢,٣٥٣	١٥٩,٤٣٧,٢٦٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٨,٦٦٨,٥٣٥	٦٤,٩٢٧,٣٦٤	١٤,٦٣٤,٩٨٩	٤٥,٩١٤,٧٧٩	١٢٧,٨١٠,٥٤٤
٣١ مارس ٢٠٢٤	٢١,١٢٢,٧٩٠	٣٠,٠٩٩,٤٣٥	١٤,٠٣٢,٤٩٨	٣٨,٥١٧,٢٣٨	١١٠,٥٧٦,٤٨٤

٣٤ - أصول حق انتفاع

البيان	مياني
التكلفة	جنية مصري
في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٨٠,٠٣٧,٠٠١
إضافات خلال الفترة	٣٧,٤١١,٤٧٢
في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٥١٧,٤٤٨,٤٧٣
في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٥٧,٩٩٨,٠٩٠
إضافات خلال الفترة	١٠٢,٥٥١,٩٤٠
إستبعادات خلال الفترة	(٢,٢٥٠,٠٧٧)
تعديلات على عقود التأجير	٩٤,٦٨٧
في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٦٥٨,٣٩٤,٦٤٠
مجمع استهلاك	
في ١ يناير ٢٠٢٤	١٣٠,٨٨٤,٥٣٤
استهلاك الفترة	١٥,٥٤٦,٨٤٤
في ٣١ مارس ٢٠٢٤	١٤٦,٤٣١,٣٧٨
في ١ يناير ٢٠٢٥	١٩٤,٨٨٨,١٧٣
استهلاك الفترة	١٩,٩٠٨,٥١٩
مجمع استهلاك الإستبعادات	(١٠٤,١٧٠)
في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٢١٤,٦٩٢,٥٢٢
صافي القيمة الدفترية	
في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٤٤٣,٧٠٢,١١٨
في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٣٧١,٠١٧,٠٩٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٦٣,١٠٩,٩١٧

الشركة

بيان

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

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

في ٣١ مارس ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عدد ٩٩٠ ٩٩٩ ١ سهم بنسبة ٩٩.٩٩٥٪.

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

تم الاستحواذ على الشركة بنسبة ١٠٠٪.

شركة ثروة للتوريد

كونتكت للتمويل

كونتكت للتأجير التمويلي

المصرية العالمية لتقسيط السيارات

سعر للحلول التكنولوجية

٣٦ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
جنية مصري	جنية مصري
٣٨,١٠٤,٤٥٧	٤١,١٠٦,٨٩٢
٩,٧٠٦,٤٤٨	٩,٧٠٦,٤٤٨
٣٦٧,٧٥٦	١٠,٧٧٩,١١٢
٤٨,١٧٨,٦٦١	٦١,٥٩٢,٤٥٢

الموقع الإلكتروني *

التطبيق الإلكتروني **

النظام الإلكتروني ***

*الموقع الإلكتروني الخاص بشركة كونتكت كارز والذي لم يتم استهلاكه حيث انه لم يتحدد العمر الإنتاجي لها.

** التطبيق الإلكتروني الخاص بشركة كريدي تك للتمويل الاستهلاكي ولم يتم استهلاكه حيث انه لم يتحدد العمر الإنتاجي لها.

*** النظام الإلكتروني الخاص بشركة ثروة للتأمين وثروة لتأمينات الحياة حيث يتم استهلاكه كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
جنية مصري	جنية مصري
٥٥٧,٧٩٧	٥٧٥,٩٥٩
١٨,١٦٢	٤,٥٤٠
-	١٠,٥٢٦,٩٧١
(١٢٩,٧٢١)	(١٢٠,١٥٥)
(٧٨,٤٨٢)	(٢٠٨,٢٠٣)
٣٦٧,٧٥٦	١٠,٧٧٩,١١٢

تكلفة أول الفترة / العام

الإضافات خلال الفترة / العام

محول من مشروعات تحت التنفيذ

استهلاك الفترة / العام

مجمع الاستهلاك

الرصيد آخر الفترة / العام

٣٧ - أصول محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
١٨,٣٢٠,٠٠٠	٢٣,٩٢٠,٠٠٠	سيارات هلاك كلي*
٨,٨٢٣,٩٨٥	٨,٨٢٣,٩٨٥	مباني آلت ملكيتها للشركة**
٢٧,١٤٣,٩٨٥	٣٢,٧٤٣,٩٨٥	

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
جنية مصري		جنية مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٢,٩٠٠,١٨٢,٠٧١	٢,٤٢١,٧٠٣,٧٨٨	٢,٤٦٢,٨١٩,٥٧٢	٢,٤٩٨,٧٥٥,٢٤٧	قروض متوسطه الاجل
٢٨,٥٥٤,٤١٧	٧٨٩,٨٩٢,٦٧١	٧٩٧,٦٧٣,٩٢٩	٢٧,١٤٧,٥٦٥	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٥٥٤,٥٥١,٣٦٣	١,٤٨١,٠٧٩,٤٥٩	١,٣٤١,٨٣٨,٦٥٦	٥٩٣,٩٤٩,٥٧٦	قروض مشترك
٣,٤٧٣,٢٨٧,٨٥١	٤,٦٩٢,٦٧٦,٠٠٨	٤,٦٠٢,٣٣٢,١٥٧	٣,١١٩,٨٥٢,٣٨٨	
٨,١٦٥,٩٦٣,٨٥٩		٧,٧٢٢,١٨٤,٥٤٥		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥		
<u>جنية مصري</u>		<u>جنية مصري</u>		
<u>أكثر من سنة</u>	<u>خلال سنة</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>خلال سنة</u>	
-	١٦,٩٧١,٦١٥	-	٥٤,٣٨٤,٤٦٦	موردون
-	٥٦,٧٢٧,٨٧٧	-	٣١,٨٠٦,٥٣٠	عملاء - دفعات مقدمة
-	٨٩,١٧٨,٥٧٧	-	٧٢,٨٩٢,٤٢٣	جاري مصلحه الضرائب
-	٧١,٥٥٠,٦٥٤	-	٣٨,٧٤٠,٥٦١	أمين الحفظ *
-	٩٩,٥٨٧,٥١٤	-	١١٧,٥١١,٣١٣	فوائد مستحقة
-	٩٨,٧٩٧,٠٧٤	-	١٢٠,٠٧٢,٦١٦	مصرفات مستحقة
٢,٢٣٥,٧٣٨	٢٧٢,٩٢٥	٢,٢٣٥,٧٣٨	٢٧٢,٩٢٥	تأمينات من الغير
١٠٧,٥٥٤,٧٤٢	٢٣٥,٣٤١,٠٣٥	١٠,٠٤٠,٨٨٨	٢٢٤,٧١٦,٨٣٧	حساب خدمة التعثر - لمحافظ الخصم
-	١٥,٢٣٧,٢٢٠	-	٧,٢٢٩,٩٥٩	دائنو توزيعات
-	٢١,١٠٨,٨٨٢	-	٢٥,٤٩٥,٣٨٠	المساهمة التكافلية
-	٣٦,٧٤٢,٦٧٦	-	٩٧,٣٧٠,٢٦٥	أرصدة دائنة أخرى
٦,٦٢٢,٠٢٤	٢٢,٦٢٩,٤٤١	٥,٩٩٧,٠٢٤	٢٣,٦٠٥,٩٠٠	إيرادات مؤجلة
<u>١١٦,٤١٢,٥٠٤</u>	<u>٧٦٤,١٤٥,٤٩٠</u>	<u>١٨,٢٧٣,٦٥٠</u>	<u>٨١٤,٠٩٩,١٧٥</u>	
<u>٨٨٠,٥٥٧,٩٩٤</u>		<u>٨٣٢,٣٧٢,٨٢٥</u>		

* 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 - التزامات عقود تأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥		
<u>جنية مصري</u>		<u>جنية مصري</u>		
٤٣١,٠٩٧,١٥٤		٤٨٦,٣٠٣,٣٥٨		الرصيد في بداية الفترة / العام
٧٨,١٩٢,١٧٠		١٠٢,٥٥١,٩٣٨		الإضافة خلال الفترة / العام
٦٩,٦٦٨,٠١٤		٢٣,٦٩٤,٠٦١		مصرفات الفائدة
(٩٢,٤٢٢,٨٩٩)		(٣٨,٦٩٧,٩٩٥)		دفعات خلال الفترة / العام
(٤٣٩,٣٩٤)		(٢,٢٥٠,٠٧٧)		إستبعادات خلال الفترة / العام
٢٠٨,٣١٣		٩٤,٦٨٧		تعديلات على عقود التأجير
<u>٤٨٦,٣٠٣,٣٥٨</u>		<u>٥٧١,٦٩٥,٩٧٢</u>		الرصيد في نهاية الفترة / العام

٤١ - رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به مبلغ ٦٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠ جنيه للسهم.
- ويبلغ رأس المال المصدر مبلغ ٥١٠ ٦٠١ ٦٩ جنيه مصري موزع على عدد ١٥١ ٩٦٠ ٦٠ سهم جميعها أسهم عادية وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.
- بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال بعدد ١٦١ ١٧٥٠ ١ سهم بقيمة ٦١٠ ٥٠١ ١٧ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال بعدد ٣٧٨ ٩٦٨ بقيمة ٧٨٠ ٦٨٣ ٩ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال المصرح به بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ ٢١٣ ٣ جنيه مصري ليصبح مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري وتجزئة أسهم رأس مال الشركة بتعديل القيمة الاسمية من ١٠ جنيهات للسهم إلى ٠.١٦ جنيه مصري للسهم وبالتالي تعديل عدد الأسهم من ١٠ مليون سهم إلى ٦٢٥ مليون سهم، وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ وافقت الجمعية العمومية غير العادية على طرح جزء من أسهم رأسمال الشركة في السوق المصري من خلال طرح خاص واخر عام وبتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٨ تم تنفيذ عملية الطرح لعدد ٧٣١ ١٧٠ ٢٩٥ سهم المملوكة لبعض مساهمي الشركة بنسبة ٤٧.٢٪ بحصيلة إجمالية ٥٨١ ٤٥٦ ١٧٢ ٢ جنيه مصري على أن يتم إعادة استثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنيه مصري في زيادة رأس المال بنفس سعر الطرح.
- بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ عن تقويض من الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥ سهم بقيمة ٧.٣٦ جنيه مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنيه مصري قيمة اسمية للسهم و٧.٢ جنيه مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٠.٠٣ ٧٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري والتي تمثل ٣٩١ ٢١٧ ١٥ جنيه مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنيه مصري والتي تمثل أجمالي علاوة اصدار الأسهم.
- بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزيادة رأس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الاسمية ٠.١٦ جنيه مصري بقيمة اجمالية ٤٨٠ ٠٠٠ ٤ جنيه مصري، على أن تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة، وتخصص كامل الأسهم المصدرة وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الإثابة والتحفيز المعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنيه مصري.
- بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩ والمعتمدة من الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٩ عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين كل بحسب نسبة مساهمته وبواقع ثلاثة أسهم لكل خمسة أسهم على أن تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية ٠.١٦ جنيه مصري بقيمة اجمالية ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنيه مصري موزعة على ١٩٦ ٩٧٤ ١ سهم.
- بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تعديل رأس المال المرخص به ليصبح ٩٥٠ مليون جنيه مصري بدلا من ١ مليار جنيه مصري وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة	النسبة
		جنيه مصري	
شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج	٥٠٢ ٨٦٢ ٠٨٦	٨٠ ٤٥٧ ٩٣٥	٤٢.٠١%
اوراسكوم المالية القابضة	٣٥٠ ٠٨٨ ٧٨٦	٥٦ ٠١٤ ٢٠٦	٢٩.٢٥%
مساهمين آخرين	٣٢٠ ١٠٩ ٦٦٤	٥١ ٢١٧ ٥٤٦	٢٦.٧٤%
نظام الاثابة وتحفيز العاملين مخصصة	٢٠ ٧١٨ ٣٩٠	٣ ٣١٤ ٩٤٢	١.٧٣%
نظام الاثابة وتحفيز العاملين غير مخصصة	٣ ١٩٥ ٠٧٤	٥١١ ٢١١	٠.٢٧%
	١ ١٩٦ ٩٧٤ ٠٠٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	١٠٠%

٤٢ - احتياطات

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١-٤٢ احتياطي قانوني
٢٦٥,١٥١,٧٦٠	٢١٢,٥٦٠,٤٦٩	٢-٤٢ احتياطي القيمة العادلة
٨٥٠,٨٧٦,٢٢٨	٨٤٧,٧١٢,٣١٥	٣-٤٢ احتياطي علاوة اصدار أسهم
(٦٢٥,٥١٧)	(٥٧٧,٠١٥)	٤-٤٢ احتياطي فروق العملات الناتجة عن ترجمة العمليات الاجنبية
١,٢١١,١٦٠,٣٩١	١,١٥٥,٤٥٣,٦٨٩	

١-٤٢ - احتياطي قانوني

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٩٥,٧٥٧,٩٢٠ جنيه مصري مقابل ٩٥,٧٥٧,٩٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، 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.

٢-٤٢ - احتياطي القيمة العادلة

٣١ مارس ٢٠٢٥

احتياطي القيمة العادلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٨٤,٥٤٨,٢٢٤	٤٢ ١٨٨ ٦٣٢	(١٤ ١٧٦ ٣٨٧)	٢١٢ ٥٦٠ ٤٦٩
٥٩,٩٤٢,٠٦٤	-	-	٥٩ ٩٤٢ ٠٦٤
(١٣ ٢٤٩ ٦٤١)	-	-	(١٣ ٢٤٩ ٦٤١)
-	١٠ ٠٩٠ ٨٥١	-	١٠ ٠٩٠ ٨٥١
٤٦,٦٩٢,٤٢٣	١٠,٠٩٠,٨٥١	-	٥٦ ٧٨٣ ٢٧٤
-	-	(٤ ١٩١ ٩٨٣)	(٤ ١٩١ ٩٨٣)
٢٣١ ٢٤٠ ٦٤٧	٥٢ ٢٧٩ ٤٨٣	(١٨ ٣٦٨ ٣٧٠)	٢٦٥ ١٥١ ٧٦٠

رصيد اول المدة

- التغير في محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- التغير في ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود 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

احتياطي القيمة العادلة "تابع"

٣١ ديسمبر 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
١٥٣ ٧٣٧ ٨٢٤	-	-	١٥٣ ٧٣٧ ٨٢٤
(٣٤ ٥٦٩ ٧١٨)	-	-	(٣٤ ٥٦٩ ٧١٨)
-	٥ ٢٨٣ ٢٥٨	-	٥ ٢٨٣ ٢٥٨
١١٩ ١٦٨ ١٠٦	٥ ٢٨٣ ٢٥٨	-	١٢٤ ٤٥١ ٣٦٤
-	-	(١٣ ٩٩٣ ١٣٨)	(١٣ ٩٩٣ ١٣٨)
١٨٤ ٥٤٨ ٢٢٤	٤٢ ١٨٨ ٦٣٢	(١٤ ١٧٦ ٣٨٧)	٢١٢ ٥٦٠ ٤٦٩

رصيد اول المدة

- التغير في محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- التغير في ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود 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

٤٢-٣- احتياطي علاوة إصدار أسهم

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

بيان	
-	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
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
١٣,٣٧٣,٥٤٥ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٨٤٧,٧١٢,٣١٥ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣,١٦٣,٩١٣ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٨٥٠,٨٧٦,٢٢٨ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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.

٤٢-٤- فروق العملات الناتجة عن ترجمة العمليات الاجنبية

تتمثل فروق العملات الناتجة من ترجمة الأرصده الخاصه بشركة كونتكت كريدت للوساطة التجارية بالإمارات العربية المتحدة.

٤٣ - أرباح مرحلة

- تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام للشركات التابعة التي تم تبويبها ضمن الأرباح المرحلة لأغراض اعداد القوائم المالية المجمعة ولا يجوز توزيعها وقد بلغت قيمتها في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٤٥٦,٣٦٢,٥٧٨ جنية مصري ومبلغ ٣٧٩,٠٩٩,٥٠٩ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة للمجموعة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوريد والتي تبلغ قيمتها في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٧٢,٧٠٢,٠٨٤ جنية مصري وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٠,٣٢٩,٣٦٥ جنية مصري هذا وتتص نشرات الاكتتاب لإصدارات التوريد المختلفة على عدم جواز قيام شركة ثروة للتوريد بتوزيع اية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريد التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريد أخرى.

٤٤ - حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

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

الحقوق غير المسيطرة

أسم الشركة	النسبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بدون (أرباح) / خسائر الفترة	(أرباح) / خسائر الفترة	الرصيد ٣١ مارس ٢٠٢٥
	%	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
شركة كونتكت للتمويل	٠.٠٠٠٢٤	٤,٤٨٣	٤,١٧٤	١٥٤	٤,٣٢٨
العاصمة للاستثمار العقاري	٠.٣٠	٣,٠٢٢	٣,٠٢٢	-	٣,٠٢٢
اس إم جي لخدمات التقسيط	٥٠	٣٠,٧١٠,٣٣١	٣٤,٨٧٦,٣٩٠	(١,٩١٨,٤٥٩)	٣٢,٩٥٧,٩٣١
مودرن فاينانس	٥٠	٢,٢١٤,٧٣٨	٢,٢٨١,٠٨٠	(٣٣,٠٥٧)	٢,٢٤٨,٠٢٣
وادي دجلة	٥٠	٤,١٤٤,٧٩٣	٤,٢٥٧,٢٧٢	(٥٦,٢٣٩)	٤,٢٠١,٠٣٣
جت جو لخدمات البيع بالتقسيط	٠.٠٠١	(٨٧٨)	(٣٤٩)	(٢٦٥)	(٦١٤)
كونتكت للوساطة التأمينية	٢٠	٦,٧٨٠,٦٢٧	٣,٤٦٤,٩٢٤	(١,١٣٢,١٤٨)	٢,٣٣٢,٧٧٦
كونتكت التمويل العقاري	٠.٠٠٠٢	٣٦٩	٣٨٣	(٧)	٣٧٦
ثروة لإدارة الاستثمارات	٠.٠٠٤	٢,٤٤٢	٢,٤٦٧	(١٣)	٢,٤٥٤
ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب	٠.٠٠٤	١,١٢٩	١,٢١٧	(٤٥)	١,١٧٢
سوى لتطوير نظم السداد	٤٩	(١,٤٥٢,٦٧٤)	-١,٤٨٨,٤٩٣	١٧,٩٠٩	-١,٤٧٠,٥٨٤
ثروة للتوريد	١	٩١٣,٢٩٩	٩٥٤,٨٢٠	(٢١,١٠٤)	٩٣٣,٧١٦
كونتكت للتأجير التمويلي	٠.٠٠٠٢	٧٨٨	٨٤٣	(٣٨)	٨٠٥
كونتكت للتخصيم	٠.٠٠٠٤	٣,٧٨١	٣,٨٤٥	(١٣٧)	٣,٧٠٨
ثروة لتأمينات الحياة	٢٤.٩١	٣٩,٥٩٤,٤٨٢	٤٦,٩١٦,٥٧٢	(٣,٤٨٨,٢٧٦)	٤٣,٤٢٨,٢٩٦
ثروة للتأمين	١٥.٠٢	٥١,٢٣٤,٤٠١	٦١,٣٧٨,٩٥١	(٤,٩٤١,٣٢٢)	٥٦,٤٣٧,٦٢٩
اوتو ماركيت	.٢١	٢٤٠,٧٨٤	٢٤٠,٥٧٤	٩٦	٢٤٠,٦٧٠
ثروة للتصكيك	٠.٠٢	٥,٢٣٤	١,٩٥٢	١,٦٤٢	٣,٥٩٤
أبو غالي فاينانس	٥٠	٢٨,٤١١,٥٥١	٣٤,٠٧١,٧١١	(٢,٦٠٨,٣٧٨)	٣١,٤٦٣,٣٣٣
كونتكت باي	٠.٠٠٤	١٦,٤٣٩	١٨,٢٩٣	(٩٢٧)	١٧,٣٦٦
كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي	٠.٠٢	٧٤,٤٧٥	٨٣,٠٣٩	(٢,٩٧٥)	٨٠,٠٦٤
جلوبال كونتكت للتمويل الاستهلاكي	٥٠	٦٠,٧٦١,٢٧٢	٧٨,٧٣٦,٩٥٠	(٧,٤٥٢,٠٠٤)	٧١,٢٨٤,٩٤٦
		٢٢٣,٦٦٤,٨٨٨	٢٦٥,٨٠٩,٦٣٧	(٢١,٦٣٥,٥٩٣)	٢٤٤,١٧٤,٠٤٤

٤٥ - التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٩,٣٥٠,٠٠٠	٥٩,٣٥٠,٠٠٠	خطاب ضمان - موردون
٥٩,٣٥٠,٠٠٠	٥٩,٣٥٠,٠٠٠	

٤٦ - كفالات و ضمانات

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

كل شركة تظل ملتزمة في سداد الالتزامات وتحمل أي خسائر ومخاطر من عدم السداد، وقد بلغت أرصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة للشركات مقابل الكفالة التضامنية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٢,٤٩٩,٧٩٠,٢٦١ جنية مصري مقابل مبلغ ٢,٣٧٢,٧٥٨,٤١١ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وفيما يلي بيان برصيد القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات التابعة والشقيقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٧,٧٢٢,١٨٤,٥٤٥	٨,١٦٥,٩٦٣,٨٥٩	الشركات التابعة
٧٥٥,٥٦٩,٤٥٣	٨١٦,٣٦٧,٥٤٠	الشركات الشقيقة
٨,٤٧٧,٧٥٣,٩٩٨	٨,٩٨٢,٣٣١,٣٩٩	

٤٧ - اقتناء شركة وصلة براوزر - 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 او في التاريخ الذي تقل فيه النقدية بعد الدفعة الثانية لدى شركة Wasla Browser عن ٦٠٠ ألف دولار أمريكي ايهما أقرب وقد تم السداد في يناير ٢٠٢٤ وبذلك أصبحت حصة الشركة ٥٢.٦٪.

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

٤٨ - 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.

٤٩ - المحافظ المدارة

٤٩-١ 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 تزاوّل 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 ٣ ٣٣٣ ٧٥٢ ٥٩٩ جنية مصري و بإجمالى قيمة تمويلات ٩٣١ ٢٥٩ ٩٢٠ ٢ جنية مصرى حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥.

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 ٣ ٧٩٤ ٠٤٩ ٢٦٣ جنية مصري و بإجمالى قيمة تمويلات ١٣٢ ٩٤٨ ٢٧٨ ٣ جنية مصري حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥.

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 ٢ ٨٣١ ٧٣٧ ٤٢١ جنية مصري و بإجمالي قيمة تمويلات ٨٥٨ ٤٤٦ ٤٧٨ ٢ جنية مصري حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥.

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 ٣١ مارس ٢٠٢٥	الرصيد المتبقي
الإصدار الأول*	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم	٣٢٢ ٠٨٧ ٢٥٥ جم	-
الإصدار الثاني*	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم	٥٨٤ ٧٤٩ ٠١٠ جم	-
الإصدار الرابع*	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم	١ ٠٠٧ ١٠٠ ٢٤٧ جم	-
الإجمالي	٧ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم	١ ٨٤٦ ٩٣٦ ٥٧٩ جم	-

* الإصدار الأول والثاني والرابع قد تم انقضاء فترة التمويل للشركة المستفيدة وذلك لممرور ٢٤ شهر من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وفقا لمذكرة المعلومات.

٢-٤٩ 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 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 فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٣ ديسمبر ٢٠٢٠ و بإجمالي قيمة تمويلات ١١١ ٧٢٨ ٥١٤ ١ جنية مصرى.

محفظة التوريد التاسعة 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 بإجمالى قيمة تمويلات ٩٦٨ ٥٥٥ ٩٦٠ جنية مصرى.

محفظة التوريد الاربعون

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 بإجمالى قيمة تمويلات ٥٨٣ ٥٥٥ ١٧٦٥ جنية مصرى.

محفظة التوريد الحادى والاربعون

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 ١٨ يونيو ٢٠٢٣ و بإجمالى قيمة تمويلات ١٨٥ ٦٤٨ ١٧٦١ جنية مصرى.

محفظة التوريد الثانى والاربعون

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 ٢١ سبتمبر ٢٠٢٣ و بإجمالى قيمة تمويلات ٥٢٩ ١٧١ ٤١٣ جنية مصرى.

محفظة التوريد الثالثة والاربعون

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 ١٧٨ ١٧٤ ٣٤١ جنية مصرى.

محفظة التوريد الرابعة والاربعون

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 جنية مصرى.

محفظة التوريد الخامسة والاربعون

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) وشركة جلوبال كونتكت للتمويل للاستهلاكى لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٩ ديسمبر ٢٠٢٤ و بإجمالى قيمة تمويلات ٢٦٥ ٩٣٢ ٠٦٨ جنية مصرى.

رصيد محافظ التوريد

رقم الإصدار	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
الإصدار الرابع والثلاثون	٣٧ ٥٠٢ ٧٩٦
الإصدار التاسع والثلاثون	٢٦١ ٥٩٣ ٨٦٥
الإصدار الأربعون	٦٤١ ٦٦٨ ١٦٤
الإصدار الحادي والأربعون	٨٨٣ ٩٣٥ ٤٦١
الإصدار الثاني والأربعون	٨٤٠ ٧٢٥ ٨٧٥
الإصدار الثالث والأربعون	٧١١ ٣٦٦ ٨٩٧
الإصدار الرابع والأربعون	٦١٤ ٥٦٤ ٢٣١
الإصدار الخامس والأربعون	٩٦٠ ٩٤٦ ٦٧٠
الإجمالي	٤ ٩٥٢ ٣٠٣ ٩٥٩

قرض السندات

رقم الإصدار	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
الإصدار الرابع والثلاثون	٥٤ ٢٩٥ ٤٤٢
الإصدار التاسع والثلاثون	٢٨٣ ٧٩٤ ٧٩٤
الإصدار الأربعون	٦٣٩ ٧٢٧ ٦٧٩
الإصدار الحادي والأربعون	٩٢٨ ٤٦٠ ٥٢٤
الإصدار الثاني والأربعون	٨٧٠ ٦٤٠ ٨٤٦
الإصدار الثالث والأربعون	٧٠٩ ٨٣٠ ٢٣١
الإصدار الرابع والأربعون	٧٠٠ ١٥٩ ٧٠٧
الإصدار الخامس والأربعون	١ ١٦٤ ٨٢٢ ٠٨١
الإجمالي	٥ ٣٥١ ٧٣١ ٣٠٤

الأتعاب الإدارية

تستحق كلا من شركة ثروة للتوريد 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 و الاربعون و الاصدار الثاني و الاربعون و الاصدار الثالث و الاربعون و الاصدار الرابع و الاربعون تستقطع وتسدد سنويا مع كل تجديد للتصنيف الائتماني وذلك بدأ من السنة الأولى.

٤٩-٣ عقد خصم الأوراق التجارية

قامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها التابعة والشقيقة بإبرام عقد خصم أوراق تجارية في ديسمبر ٢٠١٦ وملحقاته وذلك لخصم الأوراق التجارية الناشئة عن عقود تمويل سيارات والذي قد خصص البنك حد خصم مبلغ ٤ مليار جنية مصري ذات طبيعة دوارة.

وقامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها الشقيقة و التابعة بخصم عدد ١٣٢ محفظة بالبنك العربي الافريقي و ١٣ محفظة بالبنك المصري الخليجي لتمويل عقود تمويل سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة حتي تاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٥، وبلغ إجمالي القيمة الحالية للمحافظ المحالة مبلغ ٤,٣١٣,٩٧١,٠٤٣ جنية مصري بالبنك العربي الافريقي و ١,٣٥٠,١٢٨,١١٣ جنية مصري بالبنك المصري الخليجي بإجمالي قيمة تمويلات ٣,٥٢٦,٤٦٠,٥٠٥ جنية مصري بالبنك العربي الافريقي و ١,٩٥٠,٤٢٥,٢٢١ بالبنك المصري الخليجي في ٣١ مارس ٢٠٢٥.

رصيد محفظة خصم الأوراق التجارية

قد بلغ إجمالي القيمة الحالية لرصيد محفظة خصم الأوراق التجارية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٤,٣١٣,٩٧١,٠٤٣ جنية مصري بالبنك العربي الافريقي و ١,٣٥٠,١٢٨,١١٣ جنية مصري بالبنك المصري الخليجي.

حساب الاحتياطي

يتم تكوين حساب أحتياطي لدي البنك العربي الافريقي باسم شركة كونتكت للتمويل بغرض مجابهة أي عجز او تأخير في سداد العملاء ويتم تمويل الحساب الأحتياطي باستقطاع نسبة ٥٪ من ناتج عملية الخصم ويتم الحفاظ علي هذه النسبة وفي حالة زيادة هذه النسبة عن ٥٪ يتم رد المبالغ الزائدة عن نسبة التغطية بالحساب الاحتياطي الي شركة كونتكت للتمويل و قد بلغ رصيد الحساب الاحتياطي في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ١٧٦,٣٢٣,٠٢٥ جنية مصري بالبنك العربي الافريقي و ٦٢,١٩٠,٢٧١ جنية مصري بالبنك المصري الخليجي .

الرصيد المستخدم من عقد الخصم

البنك	قيمة العقد	المستخدم حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥	الرصيد المتبقي
العربي الافريقي	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٢٦,٤٦٠,٥٠٥	٤٧٣,٥٣٩,٤٩٥
المصري الخليجي	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٤٢٥,٢٢١	٤,٠٤٩,٥٧٤,٧٧٩

٥٠- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

- يقدم هذا الإيضاح معلومات حول مدى تعرض الشركة لكل من المخاطر التالية الناشئة عن استخدام الأدوات المالية، وأهداف الشركة وسياساتها وعملياتها فيما يتعلق بقياس هذه المخاطر وإدارتها وكذلك كيفية إدارة الشركة لرأس المال.
- يتحمل مجلس إدارة الشركة مسؤولية وضع إطار لإدارة المخاطر التي تتعرض لها الشركة والإشراف عليه. وتحمل 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.

٥-١ 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 متوعون 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 الفرق 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 بناءً 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

هيكلية 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 يوم فأكثر بعد تاريخ استحقاق الأصل. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه.

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

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

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

- عدم وجود تقلبات غير مبررة في المخصصات بسبب تحويل الأداة المالية من التخلف عن السداد لمدة ١٢

شهر (حسب المرحلة ١) والتخلف عن السداد مدى الحياة (حسب المرحلة ٢).

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالقرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض المعاد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة 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 بناءً على البيانات المقدمة عند الاعتراف الأولي وشروط التعاقد الأصلية.

تعيد المجموعة التفاوض بشأن القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "أنشطة التحمل) لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. بموجب سياسة التحمل للمجموعة، يتم منح تحمل القرض على أساس انتقائي إذا كان المدين 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 للمقرض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتأخذ في الاعتبار المؤشرات السلوكية المختلفة.

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

- تأخر المقرض عن السداد لمدة تساوي أو تزيد عن ٩٠ يومًا 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 وفقًا 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:

- نوع الاداة.
- تصنيف المحافظ وفقًا 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
أساس ١٥٧.٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٥٧.٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (%) من الاستثمار الثابت)
أساس ٤٥.٢٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٤٥.٢٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	سعر الصرف للعملة المحلية دولار أمريكي (متوسط)
أساس -٥.٥ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس -٥.٥ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	إجمالي الاستثمار الثابت، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)
أساس ٩٩.٦ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ٩٩.٦ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	الائتمان المحلي المقدم من القطاع المصرفي (%) من إجمالي الناتج المحلي)
أساس ٣.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل الادخار القومي الإجمالي (%)
أساس ٢٧٤.٤ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٢٧٤.٤ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	متوسط مؤشر الأجر الاسمي
أساس -٣.٢ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس -٣.٢ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	الإنتاج الصناعي (%) التغير الحقيقي سنوياً
أساس -١٤٤٥٤.٨ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس -١٤٤٥٤.٨ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	سداد أصل الدين المستحق (بالدولار الأمريكي)
أساس ٨٣٥٤.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٨٣٥٤.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الناتج المحلي الإجمالي، الأسعار الثابتة
أساس ٥٤.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٥٤.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	مؤشر متوسط الدخل الفعلي

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.

٢-٥٠ 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.

٣-٥٠ خطر السوق

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

١-٣-٥٠ خطر معدلات الفائدة

-تشأ 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 عملاتها (معدلات فائدة ثابتة / معدلات فائدة متغيرة) مع طبيعة أسعار الفائدة على الالتزامات الخاصة بالمجموعة تجاه المؤسسات المالية المقرضة لها.

٢-٣-٥٠ خطر العملات الأجنبية

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

٥١ - أسس القياس

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

٥٢ - أهم السياسات المحاسبية

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

١-٥٢ 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.

٢-٥٢ الشركات التابعة

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

٣-٥٢ الحقوق غير المسيطرة

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

٤-٥٢ فقد السيطرة

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

٥-٥٢ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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

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

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

٦-٥٢ 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.

التصنيف والقياس

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

• التكلفة المستهلكة ("AC").

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

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

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

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

و

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عمليًا. 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

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

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

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة: تقاس هذه الأصول لاحقًا 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 لاحقًا 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 تبويبها ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

- استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس تلك الأصول المالية لاحقًا 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 - التوبيب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

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

الاستبعاد**الأصول المالية**

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

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

التزامات مالية

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

الاضمحلال

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

نموذج نهج مبسط

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

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

نموذج النهج العام

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٨-٥٢ التقارير القطاعية

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

٩-٥٢ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

- يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.

١٠-٥٢ عقود الإيجار

- في بداية العقد تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير 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، مخصوماً 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 إلى، أنه 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.

١١-٥٢ - تحقق الإيراد

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

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل	يُعزف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقاً 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 لحصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية (وفترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً) لتحديد القيمة الحالية لأصل مالي أو التزام مالي.

إيراد توزيعات الأرباح

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

أرباح عملية التوريق

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

إيراد الأقساط التأمينية

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

١٢-٥٢ المصروفات

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

مصرف الفوائد

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

١٣-٥٢ مزايا العاملين

- نظام إثابة وتحفيز العاملين

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

* منح أسهم مجانية.

* منح أسهم بأسعار مميزة أو بطرق سداد ميسرة.

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

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

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

* أمناء الحفظ المرخص لهم.

* إحدى الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية.

* اتحاد العاملين المساهمين.

- مزايا العاملين قصيرة الاجل

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

- مزايا الاشتراك المحدد

يتم الاعتراف بالتزامات نظم مزايا الاشتراك المحدد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً 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 العاملون 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 وكمالاً خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة باعتماد هذا التوزيع

١٤-٥٢ ضريبة الدخل

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

ضريبة الدخل الجارية

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

الضريبة المؤجلة

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

* الاعتراف الأولي بالشهرة،

* أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام للعملية التي:

(١) ليست تجميع الأعمال.

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

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

- يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق 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 أسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.
- عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الأخذ في الاعتبار الآثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.
- لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية إلا عند استيفاء شروط معينه.

١٥-٥٢ الأصول الثابتة والإهلاكات

(١) الاعتراف والقياس

- يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال.
- وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبند مستقل (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.
- يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.

(٢) التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

(٣) الإهلاك

- يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل 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 المقدره:

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.

٥٢-١٦ 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 التوبيخ.
 - يجب أن تشير الإجراءات المتخذة إلى عدم احتمال التراجع عن هذه الخطة.

٥٢-١٧ 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.

٥٢-١٨ 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 إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتنى من أجله. ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للغرض التي اقتنيت من أجله وعندئذ يبدأ إهلاكها باستخدام نفس الأسس المتبعة في إهلاك البنود المماثلة لها.

٥٢-١٩ 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 الأولي 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 أقل 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

نسبى طبقاً للقيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة، مع الأخذ في الاعتبار بأن خسائر الاضمحلال في الشهرة لا يتم عكسها في الفترات اللاحقة.

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

٢٠-٥٢ نصيب السهم في الأرباح

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

٢١-٥٢ توزيعات الأرباح

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

٢٢-٥٢ الاضمحلال

اضمحلال الأصول غير المالية

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

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معاً الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة 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 الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية. يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال 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 الاضمحلال 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.

٢٣-٥٢ التدفقات النقدية

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

٥٢-٢٤ 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 قدرًا يوازي ٥٠٪ على الأقل من رأس المال المصدر، ومتى قل الاحتياطي عن ذلك تعين العودة إلى الاقتطاع.

٥٢-٢٥ 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".

٥٢-٢٦ 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 للنقد جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالالتزام إذا كان ذلك ملائماً. - هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

٥٣ - أحداث هامة

- أصدر البنك المركزي المصري في ١٧ إبريل ٢٠٢٥ قراراً بخفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥ ٪، ٢٦ ٪، على التوالي. كما تم خفض سعر الائتمان والخصم كذلك بواقع ٢٢٥ نقطة ليصل إلى ٢٥,٥ ٪، مع السماح باستخدام سعر صرف مرن يتم تحديده وفقاً لآليات السوق.