

شركة كونتكت المالية القايسة
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية الممعة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
وتقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعفة

١	قائمة المركز المالي الدورية المجمعفة
٢	قائمة الدخل الدورية المجمعفة
٣	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعفة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعفة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعفة
٥٢-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعفة
٦٣-٥٣	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
الجييزة - القاهرة الكبرى
كود بريدي: ١٢٥٧٧

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة - "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر 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 رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

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

شركة كونتكت المالية القابضة
شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
جميع المبالغ بالجنية المصري الا إذا نكر خلاف ذلك

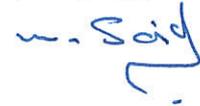
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح	الأصول
١,٥٠٠,٤٠٩,٩٦٢	١,٣٥٣,٧٢٦,٦٣١	(٢٣)	نقدية والرصد لدى البنوك
٩,٤١٠,٥٩٣,١٣٢	١٠,٢٠١,٧٩٧,٢٩١	(٢٤)	محافظ حقوق مالية
١٦٥,٠٤٤,٧٤٧	٤٩٧,٩٤٨,١٣٠	(٢٥)	أصول عقود التأمين
٢٩٩,٨٩٠,٨١٢	٦٦٠,٤٣٧,٥٩٨	(٢٦)	أصول عقود إعادة التأمين
٢٠١,٦٥١,٦٣٠	١٩٧,٤٩٦,٩٠٩	(٢٧)	استثمارات بطريقة حقوق الملكية
١,١٩٨,٧٧٤,٥٨٩	١,٢٧٠,٣٩٠,٧٤٦	(٢٨)	إستثمارات مالية
٤٠,٠٠٠,٣٧٥	٦,٨٧١,٢١٣	(٢٩)	فائض عمليات التوريق
٢١,٣١٨,١٥٨	٥٤,٦٨٤,٧٠٧	(٣٠)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٧٩٥,٧٩٨,٧٧٥	٨٩١,٧٣٨,٧١٩	(٣١)	مدينون والرصد مدينة أخرى
١٦٣,٢٣٦,٤٩٨	١٤٦,٥٥١,٢١١	(٣٢)	مشروعات تحت التنفيذ
٢٨١,٩٥٦,٢١١	٣٥٤,٥٨٥,٠٢٤	(٣٣)	أصول ثابتة
٣٦٣,١٠٩,٩١٧	٤٢٩,٢٢٦,٣٤٠	(٣٤)	أصول حق انتفاع
٣٢,٢١٦,١٩٩	٣٢,٢١٦,١٩٩	(٣٥)	الشهرة
٤٨,١٧٨,٦٦١	٦٤,٠١٩,٧٨٤	(٣٦)	أصول غير ملموسة
١٠,٧٠٩,٨٥٨	١٠,٧٠٩,٨٥٨	(٢١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢٧,١٤٣,٩٨٥	٢٥,٧٢٣,٩٨٥	(٣٧)	أصول محتفظ بها لغرض البيع
١٤,٥٦٠,٠٣٣,٥٠٩	١٦,١٩٨,١٢٤,٣٤٥		اجمالي الأصول
٧,٧٢٢,١٨٤,٥٤٥	٨,١٧٢,٢٦٤,٤٤٦	(٣٨)	قروض و تسهيلات إئتمانية
٨٨٠,٥٥٧,٩٩٤	٨٨٣,٣٨٣,٤٦٩	(٣٩)	موردون والرصد دائنة أخرى
٢١٥,٥٥٥,٣٦١	٥٥,٥٦٥,٤٢١	(٢١)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٠٦١,٥١١,٥٥٦	١,٤٥٥,٨٣٣,١٤٨	(٢٥)	إلتزامات عقود التأمين الأخرى
١٤٠,٨٨٦,٣٠٣	٤٥٨,٩٣٩,٩٦٤	(٢٦)	إلتزامات عقود إعادة التأمين
١٨,٤٩٧,٤٧٠	٢٧,١٨٦,٤٠٠		حقوق حملة وثائق التأمين
٤٨٦,٣٠٣,٣٥٨	٥٧٠,٩١٣,٨٧٤	(٤٠)	إلتزامات عقود تأجير
٧١,٨٥٨,٠٨٣	١٦٩,٥١٥,٦٣٤	(٢١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١,١٢٠,٠٠٠	١,٨٨٤,٥٧٨		مخصصات أخرى
١٠,٥٩٨,٤٧٤,٦٧٠	١١,٧٩٥,٤٨٦,٩٣٤		اجمالي الإلتزامات
١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	(٤١)	حقوق الملكية رأس المال المدفوع
١,١٥٥,٤٥٣,٦٨٩	١,٤٨٧,٩٦٤,٥٩٨	(٤٢)	احتياطيات
٢,٣٩٠,٩٢٤,٤٢٢	٢,٤٤٥,١٣٠,٢٥٨	(٤٣)	أرباح مرحلة
٣,٧٣٧,٨٩٣,٩٥١	٤,١٢٤,٦١٠,٦٩٦		صافي حقوق الملكية لمساهمي الشركة الأم
٢٢٣,٦٦٤,٨٨٨	٢٧٨,٠٢٦,٧١٥	(٤٤)	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣,٩٦١,٥٥٨,٨٣٩	٤,٤٠٢,٦٣٧,٤١١		اجمالي حقوق الملكية
١٤,٥٦٠,٠٣٣,٥٠٩	١٦,١٩٨,١٢٤,٣٤٥		اجمالي حقوق الملكية والإلتزامات
٥٩,٣٥٠,٠٠٠	٥٩,٣٥٠,٠٠٠	(٤٥)	إلتزامات عرضية خطابات ضمان

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٣) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

التاريخ في: ١٨ أغسطس ٢٠٢٥.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

محمد أبو نوارج
(رئيس قطاع الحسابات)



جون سعد
(الرئيس التنفيذي)



مستلزمات إجمالية	الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
	١٧٧,٨٤٨,٨٥١	٢٦٠,٣٥٢,٢٧٤	٢٧٣,٧٥٣,٧٨٢	٣١٨,٨٤٤,٧١٦	(٥٠) - (٧)
	٨٨,٧٢١,٤٠٣	٩١,٤٨١,٨٦١	١٨٣,٣٧٠,٠٧٠	١٨٧,٨٠٢,٢١١	(٨)
	٣,٩٠٦,٥٣٠	٢,٢٠٧,٣٢٨	٨,١٨٢,١٢١	٥,٤٤٦,٢٨٠	(٩)
(١/١)	(٣٧,٦٤٦,٦٥٥)	(٥٨,١٠٩,٩٠٨)	(١٣٨,٦٦٨,١٤٤)	(١٣٣,١٩٢,٢٨٢)	
	٢٣٢,٨٣٠,٥١٩	٢٩٥,٩٣٩,٥٥٥	٢٢٦,٦٣٧,٨٢٩	٣٧٨,٤٠٠,٠٩٥	
	٤٩٩,٤٢٦,١٥٥	٧١٦,٢١٢,٥٦٠	١,٠٥٠,٨٠١,٠٨٥	١,٣٨٤,٦٠٧,٧٤٤	(١٠)
	(٣٤٤,٥٧٠,٣٤٧)	(٤٦٧,٠٧٢,٤٢٧)	(٦٧٨,٦٠٩,٠٨٦)	(٩٠٤,٩٦٠,٢٥٢)	
	٢٩,٣٨٣,٨٨٨	٤٠,١٠٥,٨٦٨	٥٤,٥٢٧,٦٢٨	٨٤,٧٧٩,٤١٨	
	(٣,٤٩٢,٧٠٦)	(٥,٥٥٤,٨٨٧)	(٦,٧٩٥,٢٣٥)	(١١,٢٥١,١٣٤)	
(١/٣)	١٨٠,٧٤٦,١٩٠	٢٨٣,٦٩١,١٤٤	٤١٩,٩٢٤,٣٩٢	٥٥٣,١٧٥,٧٧٦	
	٥٠,٢٠٩,٧٧٧	٥١,٠٢٤,١٥٧	٩٢,٧٢٢,١٦٩	٩١,١٥٠,٢٣٨	(١١)
	(٢٦,٦٦٦,٠١٩)	(٢١,٨٢٩,١٣١)	(٥٨,٨٣٢,٢١٧)	(٤١,١٠٣,٨٥١)	(١٢)
(١/٣)	٢٣,٥٤٣,٧٥٨	٢٩,١٥٥,٠٢٦	٣٣,٨٨٩,٩٥٢	٥٠,٠٤٦,٣٨٧	
(١/٤)	(١٥,٢٧٩,٣٤٤)	٢١٦,٠٥٠	(٣٤,٩٢٢,٣٨٤)	(٢,٩٦٥,٢١٣)	
(١)	٤٢١,٨٤١,١٢٣	٦٠٩,٠٤١,٧٤٥	٧٤٥,٥٢٩,٧٨٩	٩٧٨,٦٥٧,٨٧٥	
	٤٦٤,٦٦٣,٦١٩	٧٠٨,٠٠٤,١٤٢	٨٢١,٨٩٩,٧١٥	١,٣٢٦,٧٠٠,٣٤٩	(١٣-١)
	(٣٨٣,٢٥٣,٤٥٤)	(٥٣٢,٧٩٩,١٣٣)	(٨٢٧,٠٦٧,٧٣٤)	(١,٢٥٧,٥٢٣,٣٢٣)	(١٣-٢)
	٨١,٤١٠,١٥٥	١٧٥,٢٠٥,٠٠٩	(٥١,٦٨,٠١٩)	٦٩,١٧٧,٠٢٦	
	١١٨,٦٤٨,٠٠٩	٤٥,٢٩١,٦٢٩	٢٦٤,٢٢٩,٠٦١	٣٩٧,١٣٤,٤٤١	(١٣-٤)
	(١٣٧,٢٧٢,٧١٧)	(٢١٩,٦٥٨,١٩٦)	(٢٢٦,٣٣٦,٠١٥)	(٤٢٦,٧٦١,٥٨٣)	(١٣-٣)
	(١٨,٦٢٤,٧٠٨)	(١٧٤,٣٦٦,٥٧٧)	٣٧,٨٩٣,٠٤٦	(٢٩,٦٢٧,١٤٢)	
	(١٠,١٨٤,٨٦٥)	(١٧,١٨٣,٣١٥)	(٢٣,٠٤٩,٠٤٤)	(٣٠,٩٨٧,١٠٣)	(١٣-٥)
	٦,٤٠٠,١٠١	٩,٣٤٧,٢٧٠	١٣,٨٢١,١٦٢	٢٠,٠٦٥,٤٢٤	(١٣-٦)
	(٣,٧٨٤,٧٦٤)	(٧,٨٣٦,٠٤٥)	(٩,٢٢٧,٨٨٢)	(١٤,٩٢١,٦٧٩)	
(٢/١)	٥٩,٠٠٠,٦٩٣	(٦,٩٩٧,٦٠٣)	٢٣,٤٩٧,١٤٥	٢٤,٦٢٨,٢٠٥	
(٢/٢)	٥٣,٥٣٤,٠١٨	٥٨,٠٦٩,٤٠١	١٠٤,٣٧٤,٠٩٥	١١٧,٥٦٣,٦١٧	
	٢٦,٩١٢,١٠٩	٣٤,٢٥٤,٠٠٢	٥٣,٦٠٩,٥٥٩	٦٨,٨٥٩,٩٩٥	(١٤)
	(١٠٠,٤٦٦,٩١٦)	(٣٦,٨٨٤,٢٨٠)	(٢٠,٠٧٢,٧٢١)	(٥١,١٢٧,٠٢٩)	(١٥)
(٢/٣)	١٦,٨٦٥,١٩٣	(٢,٦٣٠,٢٧٨)	٣٣,٥٣٦,٨٣٨	١٥,٧٣٢,٩٦٦	
(٢)	١٢٩,٣٩٩,٩٠٤	٤٨,٤٤١,٥٢٠	١٦٦,٤٠٨,٠٧٨	١٥٧,٩٢٤,٧٨٨	
	١٤,١٨٥,٩٧٥	٢٠,٧٢٤,٤٥٣	٣٤,٢٩٣,٤١٢	٣٦,٢٣٥,١٥٣	(١٦)
	(٢١,٠٧٠,٨٣٨)	(٢٤,٥٥٧,٤١٥)	(٣٢,٣٧٣,٢٤٩)	(٤٣,٩٩٩,٩٧٧)	(١٧)
(٣)	(٦,٨٨٤,٨٦٣)	(٣,٨٢٣,٠١٢)	١,٩٢٠,١٦٣	(٧,٧٦٤,٨٢٤)	
	(٣١,٨٣٧,٠٤٦)	(٤١,٨٤٨,٠٨٠)	(٦٣,٤٠٣,٠٨٢)	(٨١,٧٧٩,٦٣٢)	(١٨)
	(١٨٠,٧٢١,٢١١)	(٢٩٢,٣٨٦,٩٦٢)	(٣٦٢,٢٠٦,٨٤٣)	(٥٥٥,٩٧٨,١٤٠)	
	(٤١,٤٣٠,٩٤٠)	(٥٢,١٩٦,١٣٩)	(٨٥,٧٨٠,٩٩٧)	(١٠٤,٠٢٦,٧٥٩)	(١٩)
	(١٣,٣٤٩,١٥٢)	(٢٦,٢٢٤,٥٢٢)	(٢٣,٥٣٢,٠٢٠)	(٤٣,٦٢٣,٦٦٥)	
	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤٩,١٧٤)	١٤,٨٠٠,٠٠٠	٩٦١,٧٦٢	
	(١٧,٥١٠,٣٨١)	(٢٥,١٤٧,٥٥١)	(٣٣,٠٨٣,١٩٩)	(٤٨,٨٤١,٦١٢)	(٤٠)
	٢٦,٧١٣	١٨٢,٤٦٧	٣٧٠,١٠٨	(٣٦,٠٣٨)	
	(٨٩٥,٠٠٠)	(٧٨,٠٠٠)	(١,٣٥٨,٠٠٠)	(٢,٢٢٠,٠٠٠)	
	(٢٦,٣٧٠,٢٨٥)	(٧٦,٣٢٥,١١١)	(٦٦,٩٢٤,٨٢١)	(٣١,١٤١,٥١٣)	(٢٠)
(٤)	(٣١٢,٢٨٧,٣٠٢)	(٥١٤,٩١٣,١١٢)	(٦٢١,١٢٨,٨٥٤)	(٨٦٦,٦٨٥,٥٧٧)	
(١)+(٢)+(٣)+(٤)	٢٣٢,٠٦٨,٨٦٢	١٣٨,٧٣٧,١٤١	٢٨٧,٧٢٩,١٧٦	٢٦٢,١٢٢,٢٤٢	
	(٥٨,٢٦٥,٥٩٧)	(٤٠,٥٦٨,٦١٧)	(٩٤,٣٥١,١٤٠)	(٨٣,٩٢١,٢٦٧)	(٢١)
	١٧٣,٨٠٣,٢٦٥	٩٨,١٦٨,٥٢٤	١٩٣,٣٧٨,٠٣٦	١٧٨,٢١٠,٩٧٥	
	١٥٣,٢٧٢,٤٦٨	٦٤,١٥٨,٧٤٧	١٦٧,٦٧٩,٣٦٦	١٢٢,٥٦٥,٦٠٥	
	٢,٠٥٣,٧٩٧	٣٤,٠٠٩,٧٧٧	٢٥,٦٩٨,٦٧٠	٥٥,٦٥٣,٣٠٠	(٤٤)
	١٧٣,٨٠٣,٢٦٥	٩٨,١٦٨,٥٢٤	١٩٣,٣٧٨,٠٣٦	١٧٨,٢١٠,٩٧٥	
	٠,١٣	٠,٠٥	٠,١٤	٠,١٠	(٢٢)
					نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة
					صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
					ضريبة الدخل
					صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
					مؤنذ كالتالي:
					صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم
					حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
					نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١) إلى صفحة (٦٣) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

احتياطات								
الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسطرة	إجمالي حقوق الملكية للشركة الام	الأرباح المرحلة	احتياطي فروق العملات			احتياطي قانوني	رأس المال المنفوع
				الناجحة عن ترجمة العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم أجنبية وتحفيظ		
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٣,١١٢,٦١٤,٠٩٨	١٠٦,١٥٦,٣٦٧	٣,٠٠٦,٤٥٧,٧٣١	١,٧٨٢,٧٤٢,٩٥٨	-	١٠٢,١٠٢,٢٤٣	٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠
١٣,٥٧٤,٩٣٤	(١١٣,٥٨٧)	١٣,٦٨٨,٥٢١	١٣,٦٨٨,٥٢١	-	-	-	-	-
٣,١٢٦,١٨٩,٠٣٢	١٠٦,٠٤٢,٧٨٠	٣,٠٢٠,١٤٦,٢٥٢	١,٧٩٦,٤٣١,٤٧٩	-	١٠٢,١٠٢,٢٤٣	٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠
١٩٣,٣٧٨,٠٣٦	٢٥,٦٩٨,٦٧٠	١٦٧,٦٧٩,٣٦٦	١٦٧,٦٧٩,٣٦٦	-	-	-	-	-
(٢٠١,٦٠٣,٠٨٢)	(٧,٤٦٠,٤٧٢)	(١٩٤,١٤٢,٦١٠)	-	-	(١٩٤,١٤٢,٦١٠)	-	-	-
(٨,٢٢٥,٠٤٦)	١٨,٢٣٨,١٩٨	(٢٦,٤٦٣,٢٤٤)	١٦٧,٦٧٩,٣٦٦	-	(١٩٤,١٤٢,٦١٠)	-	-	-
٦,٩٥٤,٣٩٨	-	٦,٩٥٤,٣٩٨	-	-	-	٦,٩٥٤,٣٩٨	-	-
(٢٠,٧٥٨,٦٤٥)	(٣,٣٤٢,٠٣٨)	(١٧,٤١٦,٦٠٧)	(١٧,٤١٦,٦٠٧)	-	-	-	-	-
(٧٠,٢٢٧,٤٨٥)	(٢,٥٠٠,٣٤٤)	(٦٧,٧٢٧,١٤١)	(٦٧,٧٢٧,١٤١)	-	-	-	-	-
(٨٤,٠٣١,٧٣٢)	(٥,٨٤٢,٣٨٢)	(٧٨,٨٧٤,١١٤)	(٨٥,١٤٣,٧٤٨)	-	-	٦,٩٥٤,٣٩٨	-	-
٣,٠٣٣,٩٣٢,٢٥٤	١١٨,٤٣٨,٥٩٦	٢,٩١٥,٤٩٣,٦٥٨	١,٨٧٨,٩٦٧,٠٩٧	-	(٩٢,٠٤٠,٣٦٧)	٨٤١,٢٩٣,١٦٨	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠
٣,٩٦١,٥٥٨,٨٣٩	٢٢٣,٦٦٤,٨٨٨	٣,٧٣٧,٨٩٣,٩٥١	٢,٣٩٠,٩٢٤,٤٢٢	(٥٧٧,٠١٥)	٢١٢,٥٦٠,٤٦٩	٨٤٧,٧١٢,٣١٥	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠
١٧٨,٢١٠,٩٧٥	٥٥,٦٤٥,٣٧٠	١٢٢,٥٦٥,٦٠٥	١٢٢,٥٦٥,٦٠٥	-	-	-	-	-
٣٤٩,٠٣٤,٥٦٢	٢٢,١٣٩,٢٤٩	٣٢٦,٨٩٥,٣١٣	-	(٣١٩,٥٥٦)	٣٢٧,٢١٤,٨٦٩	-	-	-
٥٢٧,٢٤٥,٥٣٧	٧٧,٧٨٤,٦١٩	٤٤٩,٤٦٠,٩١٨	١٢٢,٥٦٥,٦٠٥	(٣١٩,٥٥٦)	٣٢٧,٢١٤,٨٦٩	-	-	-
٥,٦١٥,٥٩٦	-	٥,٦١٥,٥٩٦	-	-	-	٥,٦١٥,٥٩٦	-	-
(٩١,٧٨٢,٥٦١)	(٢٣,٤٢٢,٧٩٢)	(٦٨,٣٥٩,٧٦٩)	(٦٨,٣٥٩,٧٦٩)	-	-	-	-	-
(٨٦,١٦٦,٩٦٥)	(٢٣,٤٢٢,٧٩٢)	(٦٢,٧٤٤,١٧٣)	(٦٨,٣٥٩,٧٦٩)	-	-	٥,٦١٥,٥٩٦	-	-
٤,٤٠٢,٦٣٧,٤١١	٢٧٨,٠٢٦,٧١٥	٤,١٢٤,٦١٠,٦٩٦	٢,٤٤٥,١٣٠,٢٥٨	(٨٩٦,٥٧١)	٥٣٩,٧٧٥,٣٣٨	٨٥٣,٣٢٧,٩١١	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٣) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

جميع المبالغ بالجنبة المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٠٢٤ يونيو	٢٠٢٥ يونيو	إيضاح
جنبة مصري	جنبة مصري	
٢٨٧,٧٢٩,١٧٦	٢٦٢,١٢٢,٢٤٢	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح الفترة قبل الضرائب
		يتم تسويته بما يلي:
٣٢,٠٣٥,٧٦٠	٤١,٥٤٦,٨٠٥	(٣٣) اهلاك أصول ثابتة
٦٤,٨٦٠	٤١٥,٧٦٠	(٣٦) اهلاك أصول غير ملموسة
٣١,٣٠٢,٤٦٢	٣٩,٨١٧,٠٦٧	(٣٤) اهلاك أصول حق انتفاع
٦٦,٩٣٤,٨٢١	٣١,١٤١,٥١٣	مخصص خسائر انتسابية متوقعة
٦٨٨,٥٢٩,٩٩٤	٩٤٧,٥٢١,٢٨٥	مصروفات تمويلية
-	(٣١٨,٨٤٤,٧١٦)	نتاج إحالة محافظ حقوق مالية
٣٤,٩٢٢,٣٨٤	٢,٩٦٥,٢١٣	نصيب الشركة في خسائر / أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية
٦,٩٥٤,٣٩٨	٥,٦١٥,٥٩٦	مصروفات سهم الاثابة والتفويض
-	(٢٩١,٧٨٣)	(خسائر) استبعاد أصول ثابتة و أصول حق انتفاع
١,١٤٨,٤٧٣,٨٥٥	١,٠١٢,٠١٨,٩٨٢	
		التغير في :
(١٣١,٢٩٨,٠٧٥)	(٥٨,٢٨٨,٩٤٩)	محافظ حقوق مالية
٢٣٠,٣٠٩,٢٢٢	(٣٣٢,٩٠٣,٣٨٣)	أصول عقود التأمين
(٧٠,١٤٣,٩٣٦)	(٣٦٠,٥٤٦,٧٨٦)	أصول عقود إعادة التأمين
(٦,١٨٦,١٤٦)	(٣٠,٠٥٩,٤٩٧)	موردون وأرصدة دائنة أخرى
(١٥٢,٥٨٣,٠٨٩)	(٩٧,٣٦٢,٠٩٥)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٩,٢٢٢,٥٧٨)	-	مدينو عمليات التأمين
(٩٦٨,٨١١)	(٣٣,٣٦٦,٥٤٩)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٥٤,٧٠٩,٨٨٨)	٨,٦٨٨,٩٣٠	حقوق حملة وثائق التأمين
(٣٤٤,٥٥٤,٤١٠)	٣١٨,٠٥٣,٦٦١	التزامات عقود إعادة التأمين
٤٦٩,٨٦٣,٢٢٧	٣٩٤,٣٢١,٥٩٢	التزامات عقود التأمين الأخرى
١,٩٣٥,٥٩٦	٣٣,١٢٩,١٦٢	فائض عمليات التوريق
(١٣,٨٨٠,٠٠٠)	٧٦٤,٥٧٨	مخصصات اخرى
(٢٨,٧١٦,٤٩٦)	-	شركات تأمين وإعادة التأمين
١,٠٣٨,٣١٨,٤٧١	٨٥٤,٤٤٩,٦٤٦	التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٦٥٥,٤٤٦,٧٩٥)	(٨٩٨,٦٧٩,٦٧٣)	مدفوعات فوائد تمويلية
(٢٤٤,١٣٥,٤٧٩)	(٢١٤,٥٢١,٦٠٦)	مدفوعات ضريبة الدخل
١٣٨,٧٣٦,١٩٧	(٢٥٨,٧٥١,٦٣٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٣,٠٢٩,٩٤٩)	(٨٢,٢٩٣,٤٠٣)	(٣٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٨,٢٩٦	١,٦٥١,٤٢٢	مقبوضات من إستيعادات أصول ثابتة
(٤٠,٠٢,٢٨٤)	(٥,٢٢٩,٩١٢)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٣٨,٦٨٢,٥٢٤)	(٢٧,٣٧٥,٣٦١)	مشروعات تحت التنفيذ
٤٧٣,٢٩٨	١,٤٢٠,٠٠٠	مقبوضات من بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
(٣٥,١٨٧,٩٥٤)	-	مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٦,٧٥٥,٤١١,٢٤٧)	(٥٢٥,٥٣١,٣٨٣)	مدفوعات لاقتناء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
٦,٦١٧,٦٠٥,٩٠٥	٤٢٨,٦٦٧,٨٨٦	مقبوضات من اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
(٢٤٨,٢٢٦,٤٥٩)	(٢٠٩,١٩٠,٧١١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٧٠,٢٢٧,٤٨٥)	(٥٨,٨٩٧,٥٨٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٤,٠١١,٧٠٣)	(٦٩,٨٧٢,٨٠٣)	(٤٠) مدفوعات عقود تأجير تمويلي
(١٥,١٦٤,٦٩٦,٦٧١)	(١٧,٥٥٦,٩١٠,٢١٠)	المحصلات من قروض وتسهيلات إئتمانية
١٥,٠٢٤,٥٩٨,٥٤٦	١٨,٠٠٦,٩٩٠,١١١	المسدد من حساب قروض وتسهيلات إئتمانية
(٢٥٤,٣٣٧,٣١٣)	٣٢١,٣٠٩,٥٠٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) من أنشطة التمويل
(٣٦٣,٨٢٧,٥٧٥)	(١٤٦,٦٣٢,٨٣٥)	صافي التغير في النقدية ومالي حكما
١,٠٦٦,٠٦٢,٤٢٩	١,٥٠٠,٧١٤,٧٢٢	النقدية وما في حكمها في أول يناير
٧٠٢,٢٣٩,٦٧٤	١,٣٥٤,٠٨١,٨٨٧	النقدية وما في حكمها آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٦٤,٠٥٦,٦٣٥٩	١,٢٤٣,٦٩٣,٣٣٠	بنوك - حسابات جارية
١٣,٦٦٩,٣٢١	١١,٢٩١,٦٠٨	نقدية بالخرزينة
٤٨,٠٠٣,٩٩٤	٩٩,٠٩٦,٩٤٩	ودائع استحقاق أقل من ٣ أشهر
٧٠٢,٢٣٩,٦٧٤	١,٣٥٤,٠٨١,٨٨٧	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٣) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

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 احكام القوانين واللوائح والقرارات السارية وبشرط الحصول على الترخيص اللازم لممارسة هذه الأنشطة ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او تشترك باي وجه من الوجوه مع شركات الأموال التي تتناول اعمال شبيهة بأعمالها او التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر او في الخارج كما يجوز لها ان تندمج في هذه الشركات او تشتريها او تلحقها بها وذلك طبق لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.
- الجدول التالي يوضح بيان الشركات التابعة لشركة كونتكت المالية القابضة ونسبة سيطرتها على تلك الشركات والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ :

نسبة السيطرة	الدولة	النشاط	أسم الشركة	
			مباشرة	غير مباشرة
-	مصر	التمويل الاستهلاكي	٩٩.٩٩٩%	كونتكت للتمويل
-	مصر	ادارة صناديق الاستثمار	٩٩.٩٦%	ثروة لإدارة الاستثمارات
-	مصر	تحصيل الفواتير لحساب الغير	٥٠.٩٩٧%	سوى لتطوير نظم السداد
-	مصر	التأجير التمويلي	٩٩.٩٩٩٨%	كونتكت للتأجير التمويلي
٢٥%	مصر	التخصيم	٧٤.٩٩%	كونتكت للتخصيم
-	مصر	تأمينات الأصول	٨٤.٩٨٠%	ثروة للتأمين
-	مصر	تأمينات الحياة	٧٥.٠٩٠%	ثروة لتأمينات الحياة
-	مصر	ترويج وتغطية الاكتتاب	٩٩.٩٩٦%	ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب
-	مصر	اصدار الصكوك	٩٩.٩٨%	ثروة للتصكيك
٩٩.٩٩٩٨%	مصر	التمويل العقاري	-	* كونتكت التمويل العقاري
**٥٠%	مصر	تقسيم عضويات النوادي	-	* وادي دجلة فاينانشيال
**٥٠%	مصر	تقسيم السيارات	-	* مودرن فاينانس
٩٩.٩٩٩٦%	مصر	تقسيم السلع المعمرة	-	* جت جو لخدمات البيع بالتقسيم
٨٠%	مصر	الوساطة التأمينية	-	* كونتكت للوساطة التأمينية
١٨%	مصر	توريق الحقوق المالية	٨٠.٩٩٨%	ثروة للتوريق
٩٩.٧%	مصر	الاستثمار العقاري	-	* العاصمة للاستثمار العقاري
١٠٠%	مصر	التمويل الاستهلاكي	-	* كونتكت لتقسيم السيارات

* 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 كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي	التمويل الاستهلاكي	مصر	٩٩.٩٨%	-
سعر للحلول التكنولوجية	اعمال برمجيات وإنتاج المحتوى الإلكتروني	مصر	-	١٠٠%
* جلوبال كونتكت للتمويل الاستهلاكي	التمويل الاستهلاكي	مصر	١%	٤٩%
كونتكت كريدت للوساطة التجاريه	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 أغسطس 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 والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول، والالتزامات، والإيرادات، والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.
- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه دوريه. مراجعة التقديرات يتم اثباتها بشكل مستقبلي.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.
- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على الرصيد القائم.
- وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت زيادة مؤثرة منذ الاعتراف الأولى، وتحديد منهجية لدمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

وفقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٨٣ لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٨ اغسطس ٢٠٢٤ ووفقا للمادة الثالثة من القرار والي نصت على (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 للاحكام 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 تقي 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 للفترة 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 المجهدة، عندما تصبح المجموعة مجهدة.

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 ويتم إدارتها معاً.
 - 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 حاليًا.

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 اعتبارًا 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 أيضًا 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 مبلغًا إجماليًا فقط.

يتم قياس أعمال الشركة المرتبطة بالوحدات باستخدام VFA، ويتم قياس جميع الأعمال طويلة الأجل الأخرى باستخدام GMM. هناك اختلافات أساسية بين VFA / GMM 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 تعديلًا صريحًا 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 منحى 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 متنسقة 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 المجهدة ومكونات الخسارة

عندما تكون مجموعة العقود، سواء عند الاعتراف الأولي أو لاحقاً، مجهدة أو تصبح مجهدة، 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)	(٧,٤٠٧,٥٤٨٧)	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)	(١,٢٧١,٥٥٧)	اجمالي الخطر المعدل
١١,٦٥٩,٣٠٨	٧,٤٩١,١١٨	٤,١٦٨,١٩٠	المصاريف غير المخصصة لتسوية المطالبات
(٣٢,٤٤٣,١٣٧)	(٣٥,٣٣٩,٧٦٩)	٢,٨٩٦,٦٣٣	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	-	١٨,٨٦٨,٢٠٢	صافي الخسارة (عقود التأمين طويل الاجل)
(١٣,٥٧٤,٩٣٤)	(٣٥,٣٣٩,٧٦٩)	٢١,٧٦٤,٨٣٥	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.
- للمستوى 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 أيضاً من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توافر أسعار السوق والمدخلات التي يمكن ملاحظتها اعتماداً على المنتجات والأسواق وهو عرضة للتغيرات بناءً على أحداث معينة وظروف عامة في الأسواق المالية.
- بالنسبة للأدوات الأكثر تعقيداً، 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 طرفاً ثالثاً مشاركاً 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.

أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مستوى القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الأصول المالية
		جنيه مصري	جنيه مصري	
أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.	الأول/الثاني	١,١٢٦,٦٧٢,٦٤٢	١,١٧٥,٤٢٦,٣٧٠	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.	الأول/الثاني	٥٦,٢٨٢,٨٨٤	٧٩,١٤٧,٧٥٠	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
تدفقات نقدية مخصومة	الثالث	٥,٢٢٧,٢٣٩,٩٩١	٥,٩٠٩,٥٤٥,١٩٢	محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة 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.

مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أسلوب التقييم	القيم العادلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	نوع الأداة المالية
<ul style="list-style-type: none"> معدل الخصم المعدل حسب المخاطر احتمالية التعثر معدل السداد المعجل المتوقع تكلفة المعاملة 	التدفقات النقدية المخصومة	٥,٩٠٩,٥٤٥,١٩٢	محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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- تقدير قطاعية

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

الإجمالي	أخرى	الوساطة التامينية	قطاع التأمين	قطاع التمويل	٢٠٢٥ يونيو	الأنشطة التمويلية
٣١٨,٨٤٤,٧١٦	-	-	-	٣١٨,٨٤٤,٧١٦		نتائج حالة محافظ حقوق مالية
١٨٧,٨٠٢,٢١١	-	-	-	١٨٧,٨٠٢,٢١١		اتعاب المحافظ المدارة
٥,٤٤٦,٢٨٠	-	-	-	٥,٤٤٦,٢٨٠		نتائج عمليات شركة التوريق
(١٣٣,٦٩٢,٢٨٢)	-	-	-	(١٣٣,٦٩٢,٢٨٢)		تكلفة سداد مبكر صكوك / تخصيم
٣٧٨,٤٠٠,٩٢٥	-	-	-	٣٧٨,٤٠٠,٩٢٥		صافي إيرادات المحافظ المدارة
١,٣٨٤,٦٠٧,٧٤٤	-	-	-	١,٣٨٤,٦٠٧,٧٤٤		إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
٨٤,٧٧٩,٤١٨	٣,٢١٢,١١١	-	-	٨١,٥٦٧,٣٠٧		عوائد دائنة (الفاصل النقدي)
(٩٠,٤٩٦,٠٢٥٢)	(٥٢,٣١٤)	-	-	(٩٠,٤٩٠,٧٩٣٨)		تكلفة تمويلية
(١١,٢٥١,١٣٤)	-	-	-	(١١,٢٥١,١٣٤)		تكاليف تمويلية أخرى
٥٥٣,١٧٥,٧٧٦	٣,١٥٩,٩٧٧	-	-	٥٥٠,٠١٥,٩٧٩		صافي الدخل من العائد
٩١,١٥٠,٢٣٨	٥,٤٤٠,٤١٥	-	-	٨٥,٧٠٩,٨٢٣		إيرادات الاتعاب والعمولات
(٤١,١٠٣,٨٥١)	-	-	-	(٤١,١٠٣,٨٥١)		مصروفات الاتعاب والعمولات
٥٠,٠٤٦,٣٨٧	٥,٤٤٠,٤١٥	-	-	٤٤,٦٠٥,٩٧٢		صافي الإيراد من الاتعاب والعمولات
(٢,٩٦٥,٢١٣)	(١٢,٩٠٧,٧٦١)	-	-	٩,٩٤٢,٥٤٨		تصيب الشركة في خسائر الشركات بطريقة حقوق الملكية
٩٧٨,٦٥٧,٨٧٥	(٤,٣٠٧,٥٤٩)	-	-	٩٨٢,٩٦٥,٤٢٤		صافي الإيرادات / المصروفات التمويلية و التشغيلية
١,٣٢٦,٧٠٠,٣٤٩	-	-	١,٣٢٦,٧٠٠,٣٤٩	-		التأمين والوساطة التامينية
(١,٢٥٧,٥٢٣,٣٢٣)	-	-	(١,٢٥٧,٥٢٣,٣٢٣)	-		إيرادات الخدمات التامينية
٦٩,١٧٧,٠٢٦	-	-	٦٩,١٧٧,٠٢٦	-		تكاليف الخدمات التامينية
٣٩٧,١٣٤,٤٤١	-	-	٣٩٧,١٣٤,٤٤١	-		عجز الخدمات التامينية
(٤٢٦,٧٦١,٥٨٣)	-	-	(٤٢٦,٧٦١,٥٨٣)	-		إيرادات اعاده التأمين
(٢٩,٦٢٧,١٤٢)	-	-	(٢٩,٦٢٧,١٤٢)	-		مصروفات اعاده التأمين
(٣٤,٩٨٧,١٠٣)	-	-	(٣٤,٩٨٧,١٠٣)	-		إيرادات (تكاليف) تمويله من نشاط اعاده التأمين
٢٠,٠٦٥,٤٢٤	-	-	٢٠,٠٦٥,٤٢٤	-		إيرادات (تكاليف) تمويله من نشاط اعاده التأمين
(١٤,٩٢١,٦٧٩)	-	-	(١٤,٩٢١,٦٧٩)	-		التكاليف التمويلية من أنشطة التأمين
٢٤,٦٢٨,٢٠٥	-	-	٢٤,٦٢٨,٢٠٥	-		فائض الاكتتاب التاميني
١١٧,٥٣٣,٦١٧	-	٨١٥,٢٩٤	١١٦,٧٤٨,٣٢٣	-		صافي الدخل من الاستثمار
٦٨,٨٥٩,٩٩٥	-	٦٨,٨٥٩,٩٩٥	-	-		إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التامينية
(٥٣,١٢٧,٠٢٩)	-	(٥٣,١٢٧,٠٢٩)	-	-		مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التامينية
١٥,٧٣٢,٩٦٦	-	١٥,٧٣٢,٩٦٦	-	-		صافي الإيراد من الأنشطة التامينية
١٥٧,٩٢٤,٧٨٨	-	١٦,٥٤٨,٢٦٠	١٤١,٣٧٦,٥٢٨	-		إيرادات تشغيل أخرى
٣٦,٢٣٥,١٥٣	١٣,٧٧٨,٥٦٢	-	١٠,٨٧٠,٥٣٨	١١,٥٨٦,٠٥٣		مصروفات تشغيل أخرى
(٤٣,٩٩٩,٩٧٧)	(٣,٦١٦,٢٦٠)	-	(١٠,٨٩٧,٥١٨)	(٢٩,٤٨١,٩٩٩)		صافي إيرادات / مصروفات التشغيل الأخرى
(٧,٧٦٤,٨٢٤)	١٠,١٦٢,٣٠٢	-	(٢٦,٩٨٠)	(١٧,٩٠٠,١٤٦)		الإهلاكات والاستهلاكات
(٨١,٧٧٩,٦٣٢)	(١,٠٢٢,١٠٠)	(١,١٦٤,٧٢٦)	(٩٣,٤٢٠,٧١٣)	(٦٦,١٦٢,١٨٣)		أحور ومرتبات
(٥٥٥,٩٧٨,٤٤٠)	(١٥,٤٠٥,٨٤٣)	(١٩,٦١٠,٤٤٠)	(٩,٤٦٢,٥٠٢)	(٥١١,٤٩٩,٣٥٥)		مصروفات أخرى
(١٠٤,٠٢٦,٧٥٩)	(٣,٣٤٥,٢٩٩)	(٣,٦٣٦,٠٥٥)	(٦,٨٣٨,٧٥٥)	(٩,٠٢٠,٦٧٠)		مصروفات دعوية وإعلان
(٤٣,٦٣٣,٦٦٥)	(٥٥٦,٧٣٨)	(٨٤٠,٩٣٨)	-	(٤٢,٢٢٥,٩٩٩)		رد عبء مخصصات
٩٦١,٧٦٢	-	-	١,١٢٠,٠٠٠	(١٥٨,٢٣٨)		مصروفات تمويلية (التزام عقود تأجير)
(٤٨,٨٤١,٦١٢)	(٧٥,١٣٣)	(١,٧٤٩,٣٤٧)	(٩,٦٧٧,٤٩٧)	(٣٧,٣٣٩,٦٣٥)		فروق ترجمة عملات أجنبية
(٣٦,٠٣٨)	(٦,٢٠٤)	٩٧,٧٩٧	(١,٠٦,٤٥٦)	(٢١,١٧٥)		بدلات أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٢٢٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢,٢٢٠,٠٠٠)		مخصص خسائر احتمالية متوقعة
(٣١,١٤١,٥١٣)	(٤٨٤,٦٦٣)	(٤٨,٦١٧)	(٥٢,٩٣٢)	(٣٠,٥٥٥,٣٠٠)		صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
(٨٦٦,٦٨٥,٥٩٧)	(٢٠,٩٠٥,٨٣٠)	(٢٦,٩٥٢,٣٢١)	(٣٨,٤٣٨,٨٥٦)	(٧٨٠,٣٨٨,٥٨٥)		ضريبة الدخل
٢٦٢,١٣٢,٢٤٢	(١٥,٠٥١,٠٧٧)	(١٠,٤٠٤,٠٦٦)	١٠٢,٩١٠,٦٩٢	١٨٤,٦٦٦,٦٩٢		صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة
(٨٣,٩٢١,٦٦٧)	(١,٦١١,٩٠١)	٣٦,٤٣٩	(٣٠,٠٨٨,١٠٣)	(٥٢,٥٧٧,٦٢٢)		موزع كالتالي:
١٧٨,٢١٠,٩٧٥	(١٦,٦٦٢,٩٧٨)	(١٠,٣٦٧,٦٢٧)	٧٢,٨٢٢,٥٨٩	١٣٢,٤١٨,٩٩١		صافي أرباح (خسائر) الفترة لمساهمي الشركة الأم
١٢٢,٥٦٥,٦٠٥	(١٦,٦٦٢,٩٧٨)	(٨,٢٠٧,٣٨١)	٥٨,٦٨٣,٨٣٤	٨٨,٥٧٣,٩٢٥		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥٥,٦٤٥,٣٧٠	١,٩٧٥	(٢,١٦٠,٢٤٦)	١٤,١٣٨,٧٥٥	٤٣,٦٦٥,٠٦٦		
١٧٨,٢١٠,٩٧٥	(١٦,٦٦٢,٩٧٨)	(١٠,٣٦٧,٦٢٧)	٧٢,٨٢٢,٥٨٩	١٣٢,٤١٨,٩٩١		
١٦,١٩٨,١٢٤,٣٤٥	١١٧,٥٠٣,٧٩٩	٥٨,٦٤٦,٠٠٤	٢,٨٣٤,٧٣٥,٨٢٦	١٣,١٨٧,٢٣٩,٤٣٦		الأصول
١١,٧٩٥,٤٨٦,٩٣٤	٣٠,٨٤٢,٧٥٦	٤٤,٨١٩,٠٥٤	٢,١٨٣,٢٢٣,٢٥١	٩,٥٣٦,٦٠١,٨٧٣		الالتزامات

٦- تقابل قطاعية

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

الإجمالي	أخرى	الوساطة التأمينية	قطاع التأمين	قطاع التمويل	٢٠٢٤ يونيو	الأنشطة التمويلية
٢٧٣,٧٥٣,٧٨٢	-	-	-	٢٧٣,٧٥٣,٧٨٢		نتائج أحالة محافظ حقوق مالية
١٨٣,٣٧٠,٠٧٠	-	-	-	١٨٣,٣٧٠,٠٧٠		اتعاب المحافظ المدارة
٨,١٨٢,١٢١	-	-	-	٨,١٨٢,١٢١		نتائج عمليات شركة التوريق
(١٣٨,٦٦٨,١٤٤)	-	-	-	(١٣٨,٦٦٨,١٤٤)		تكلفة سداد مبكر صكوك / تخصيم
٣٢٦,٦٣٧,٨٢٩	-	-	-	٣٢٦,٦٣٧,٨٢٩		صافي إيرادات المحافظ المدارة
١,٠٥٠,٨٠١,٠٨٥	-	-	-	١,٠٥٠,٨٠١,٠٨٥		إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
٥٤,٥٢٧,٦٢٨	٥٢٧,٠٤٦	-	-	٥٣,٩٩٠,٥٨٢		عوائد دائنة (الفاصل النقدي)
(٦٧٨,٦٠٩,٠٨٦)	(٢٧,٣٥٥)	-	-	(٦٧٨,٥٨١,٧٣١)		تكلفة تمويلية
(٦,٧٩٥,٢٣٥)	-	-	-	(٦,٧٩٥,٢٣٥)		تكاليف تمويلية أخرى
٤١٩,٩٢٤,٣٩٢	٥٠,٩,٦٩١	-	-	٤١٩,٤١٤,٧٠١		صافي الدخل من العائد
٩٢,٧٢٢,١٦٩	٧,٦٣٣,١٨٩	-	-	٨٥,٠٨٨,٩٨٠		إيرادات الاتعاب والعمولات
(٥٨,٨٣٢,٢١٧)	-	-	-	(٥٨,٨٣٢,٢١٧)		مصروفات الاتعاب والعمولات
٣٣,٨٨٩,٩٥٢	٧,٦٣٣,١٨٩	-	-	٢٦,٢٥٦,٧٦٣		صافي الإيراد من الاتعاب والعمولات
(٣٤,٩٢٢,٣٨٤)	(١٣,٠٧٤,١٨٨)	-	-	(٢١,٨٤٨,١٩٦)		نصيب الشركة في خسائر / أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية
٧٤٥,٥٢٩,٧٨٩	(٤,٩٣١,٣٠٨)	-	-	٧٥٠,٥٦١,٠٩٧		صافي الإيرادات / المصروفات التمويلية و التشغيلية
٨٢١,٨٩٩,٧١٥	-	-	٨٢١,٨٩٩,٧١٥	-		التأمين والوساطة التأمينية
(٨٢٧,٠٦٧,٧٣٤)	-	-	(٨٢٧,٠٦٧,٧٣٤)	-		إيرادات الخدمات التأمينية
(٥,١٦٨,٠١٩)	-	-	(٥,١٦٨,٠١٩)	-		تكاليف الخدمات التأمينية
٢٦٤,٢٢٩,٠٦١	-	-	٢٦٤,٢٢٩,٠٦١	-		عجز الخدمات التأمينية
(٢٢٦,٣٣٦,٠١٥)	-	-	(٢٢٦,٣٣٦,٠١٥)	-		أرباح اعادة التأمين
٣٧,٨٩٣,٠٤٦	-	-	٣٧,٨٩٣,٠٤٦	-		مصروفات اعادة التأمين
(٢٣,٠٤٩,٠٤٤)	-	-	(٢٣,٠٤٩,٠٤٤)	-		إيرادات (تكاليف) تمويله من نشاط اعادة التأمين
١٣,٨٢١,١٦٢	-	-	١٣,٨٢١,١٦٢	-		إيرادات (تكاليف) تمويله من نشاط اعادة التأمين
(٩,٢٢٧,٨٨٢)	-	-	(٩,٢٢٧,٨٨٢)	-		التكاليف التمويلية من أنشطة التأمين
٢٣,٤٩٧,١٤٥	-	-	٢٣,٤٩٧,١٤٥	-		فائض الاكتتاب التأميني
١٠٤,٣٧٤,٠٩٥	-	١,٨٢٩,٦٥٨	١٠٢,٥٤٤,٤٣٧	-		صافي الدخل من الاستثمار
٥٣,٦٠٩,٥٥٩	-	٥٣,٦٠٩,٥٥٩	-	-		إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية
(٢٠٠,٧٢,٧٢١)	-	(٢٠٠,٧٢,٧٢١)	-	-		مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية
٣٣,٥٣٦,٨٣٨	-	٣٣,٥٣٦,٨٣٨	-	-		صافي الأيراد من الأنشطة التأمينية
١٦١,٤٠٨,٠٧٨	-	٣٥,٣٦٦,٤٩٦	١٢٦,٠٤١,٥٨٢	-		إيرادات تشغيل أخرى
٣٤,٢٩٣,٤١٢	٨,٣٤٢,٦٩٩	-	١٤,٦٠٤,٢١٧	١١,٣٤٦,٤٢٦		مصروفات تشغيل أخرى
(٣٦,٣٧٣,٢٤٩)	(٢,٩١٩,٨٤٦)	-	(٩,٩٩٨,٦٤٣)	(١٩,٤٥٤,٧٦٠)		صافي إيرادات / مصروفات التشغيل الأخرى
١,٩٢٠,١٦٣	٥,٤٢٢,٩٢٣	-	٤,٦٠٥,٥٧٤	(٨,١٠٨,٣٣٤)		
(٦٣,٤٠٣,٠٨٢)	(١,٢٠٨,٥٤٧)	(١,٠٣٨,٣٥٤)	(٧,١١٥,٦٠٢)	(٥٤,٠٠٥,٥٧٩)		الإهلاكات والإستهلاكات
(٣٦٢,٢٠٦,٨٤٣)	(١٢,٠٧٦,٢٢٠)	(١٣,٢٥٣,٣٨٣)	(٥,٠٠٠,٧٢٤)	(٣٦١,٨٧٦,١١٦)		أجور وميراتب
(٨٥,٧٨٠,٩٩٧)	(٣,٧٧٠,٨٠٠)	(٣,١٥١,٠٠٨)	(٢,٣٩٢,١٥٢)	(٩٢,٤٩٦,٠٣٧)		مصروفات أخرى
(٢٣,٥٣٢,٠٢٠)	(٦٩٤,٢١٢)	(٦٩,٥٠٩)	-	(٢٤,٣٠٦,٠٣١)		مصروفات دعائية وإعلان
١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	١٤٧,٨٠٠,٠٠٠		رد عبء مخصصات
(٣٣,٠٨٣,١٩٩)	(٤١٧,٢١٩)	(١,٦٣٢,٢٤٨)	(٩,٠٢٠,٤٦٢)	(٣٤,١٣٢,٢٠٠)		مصروفات تمويلية (التزام عقود تأجير)
٣٧٠,١٠٨	٩,٥٤٧	-	(٦)	٣٦٠,٥٦٧		فروق ترجمة صلات أجنبية
(١,٣٥٨,٠٠٠)	-	-	-	(١,٣٥٨,٠٠٠)		بدلات أعضاء مجلس الإدارة
(٦٦,٩٣٤,٨٢١)	(٥٥,٨٤٦)	١٩٧,٢٤١	٢٨,٠١١	(٦٧,١٠٤,٢٢٧)		مخصص خسائر احتمالية متوقعة
(٦٢١,١٢٨,٨٥٤)	(١٨,٢١٣,٦٩٧)	(١٨,٩٤٧,٢٦١)	(٢٣,٧٠٠,٩٣٥)	(٥٦٠,٢٦٦,٩١١)		
٢٨٧,٧٢٩,١٧٦	(١٧,٧٢٢,٠٨٢)	١٦,٤١٩,٢٣٥	١٠,٩٤٦,٢٢١	١٨٢,٠٨٥,٨٠٢		صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
(٩٤,٣٥١,١٤٠)	(٧٩,٠٨٩٣)	(٣,٧٧٥,٠٢٣)	(٢٤,٠٣١,٩٨٧)	(٦٥,٥٣٦,٢٣٧)		ضريبة الدخل
١٩٣,٣٧٨,٠٣٦	(١٨,٥١٢,٩٧٥)	١٢,٦٤٤,٢١٢	٨٢,٩١٤,٢٣٤	١١٦,٣٣٢,٥٦٥		صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة
						موزع كالتالي:
١٧,٦٧٩,٣٦٦	(١٨,٥١٢,٩٧٥)	١٠,١٠٥,٤١٤	٦٧,٥١٩,٣٤٣	١٠٨,٥٦٩,٢٢٠		صافي أرباح (خسائر) الفترة لمساهمي الشركة الأم
٢٥,٦٩٨,٦٧٠	١,٦٣٦	٢,٥٣٨,٧٩٨	١٥,٣٩٤,٨٩١	٧٧,٦٣٣,٥٦٥		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٩٣,٣٧٨,٠٣٦	(١٨,٥١٢,٩٧٥)	١٢,٦٤٤,٢١٢	٨٢,٩١٤,٢٣٤	١١٦,٣٣٢,٥٦٥		
١٢,٤٢٣,٦٦٠,٧٢٠	١٠٣,٢٠٢,٤٨٨	٥٢,٥٣٩,٦٢١	١,٨٩٢,٤٥٦,٦٤٦	١٠,٣٧٥,٤٦١,٩٦٥		الأصول
٩,٣٨٩,٧٢٨,٤٦٦	١١٦,٧٧٢,٧٩٥	٢١,٧١٤,١٥٧	١,٤٠٤,٢٤٠,٦١١	٧,٨٤٦,٩٠٠,٩٠٣		الالتزامات

٢٠٢٤ يونيو ٣٠		٢٠٢٥ يونيو ٣٠			
الإجمالي	نصيب الشركة في خسائر الشركات بطريقة حقوق الملكية	نتائج عمليات شركة التوزيع	الإجمالي	نصيب الشركة في خسائر الشركات بطريقة حقوق الملكية	نتائج عمليات شركة التوزيع
					الأنشطة التمويلية
١,١٢٤,٦٤١	١,١٢٤,٦٤١	-	٩,٥٩١,٠٥٠	٩,٥٩١,٠٥٠	نتائج أحوال محافظ حقوق مالية
٣٩,١٥٩	٣٩,١٥٩	-	٥٢٦,٠٨١	٥٢٦,٠٨١	اتعاب المحافظ المدارة
١,١٦٣,٨٠٠	١,١٦٣,٨٠٠	-	١٠,١١٧,١٣١	١٠,١١٧,١٣١	إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
٧٦,٩٠٩,٩٢٠	٥٤,٨٤٩,٢٣١	٢٢,٠٦٠,٦٨٩	١٠,٨,٢٤٧,٨٣١	١٠,١,٩٣٣,٨٧٥	إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
(٢٨,٤١٥,١٣٧)	(٨,٣٢٧,٧٨٢)	(٢٠,٠٨٧,٣٥٥)	(١٩,٦٩٤,٣١٥)	(١٥,٢٨٧,٨٥٨)	عوائد دائنة (الفائض النقدي)
٢٤,٤٤٩,٦٦١	١٥,٢٠٦,٦٣١	٩,٢٤٣,٠٤٠	٢٤,٢٠١,٨١٧	٢٠,٣٠٦,٣٠٠	تكلفة تمويلية
(١,٤٢٠,٥١٥)	(٢٦٣,٣٦٢)	(١,١٥٧,١٥٣)	(٧٦٥,١٢٦)	(٤٨٧,٨٢٩)	تكاليف تمويلية اخرى
٧١,٥٢٣,٩٣٩	٦١,٤٦٤,٧١٨	١٠,٠٥٩,٢٢١	١١١,٩٩٠,٢٠٧	١٠٦,٤٦٤,٤٨٨	صافي الدخل من العائد
٣,٥١٢,٩٥٩	٣,٥١٢,٩٥٩	-	٩,٤٧٩,٠٦٧	٩,٤٧٩,٠٦٧	إيرادات الاعتاب والعمولات
(٧١٧,٤٩٥)	(٧١٧,٤٩٥)	-	(١,٨١٠,٠٩٩)	(١,٨١٠,٠٩٩)	مصروفات الاعتاب والعمولات
٢,٧٩٥,٤٦٤	٢,٧٩٥,٤٦٤	-	٧,٦٦٨,٩٦٨	٧,٦٦٨,٩٦٨	صافي الإيراد من الاعتاب والعمولات
١٠,٦١٩,٨٢٨	١٠,٦١٩,٨٢٨	-	١٢,٨٠١,٧٥٢	١٢,٨٠١,٧٥٢	إيرادات مبيعات سلع وخدمات
(٧,١٨٤,٢٥٠)	(٧,١٨٤,٢٥٠)	-	(٨,٩٦٠,٣٩٩)	(٨,٩٦٠,٣٩٩)	تكلفة مبيعات سلع وخدمات
٣,٤٣٥,٥٧٨	٣,٤٣٥,٥٧٨	-	٣,٨٤١,٣٥٣	٣,٨٤١,٣٥٣	صافي مبيعات السلع و الخدمات
٦٢,٥٢٩,٨٦٨	٦٢,٥٢٩,٨٦٨	-	٦٩,١٠٧,٣٠٢	٦٩,١٠٧,٣٠٢	إيرادات تشغيل اخري
(٦١,٤٠١,٠٧٨)	(٥٩,٥٢٣,٩٧٨)	(١,٨٧٧,١٠٠)	(٦٤,٣٧٠,٥٩٧)	(٦٤,٢٩١,١٥٨)	مصروفات تشغيل اخري
١,١٢٨,٧٩٠	٣,٠٠٥,٨٩٠	(١,٨٧٧,١٠٠)	٤,٧٣٦,٧٠٥	٤,٨١٦,١٤٤	صافي إيرادات (مصروفات) التشغيل الأخرى
(٢,٨٢١,٠٣٠)	(٢,٨٢١,٠٣٠)	-	(٣,١٩١,٤٩٢)	(٣,١٩١,٤٩٢)	الإهلاكات والاستهلاكات
(٢٤,٩٤٦,٧٩٦)	(٢٤,٩٤٦,٧٩٦)	-	(٣٠,٦٧٢,١٩٧)	(٣٠,٦٧٢,١٩٧)	أجور ومزونات
(٦٨,٠٣١,٦٣٧)	(٦٨,٠٣١,٦٣٧)	-	(٧٧,١٦٣,٨٥٧)	(٧٧,١٦٣,٨٥٧)	مصروفات اخري
(٨٠٧,٤٠١)	(٨٠٧,٤٠١)	-	(٨٦٥,٠١٣)	(٨٦٥,٠١٣)	مصروفات البيع والتوزيع
(٤,٠٠٥)	(٤,٠٠٥)	-	(٦٨٧)	(٦٨٧)	مخصصات
(٦٤٠,٧٩٢)	(٦٤٠,٧٩٢)	-	(٦٤١,٧٤٦)	(٦٤١,٧٤٦)	مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)
(٤٧,٠٠٠,٥٧٢)	(٤٧,٠٠٠,٥٧٢)	-	١١٩,٣٨٠	١١٩,٣٨٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	-	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
(٥,٤٦٩,٥٦٧)	(٥,٤٦٩,٥٦٧)	-	(١٧,٦٣٧,٣٥١)	(١٧,٦٣٧,٣٥١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٤٩,٧٢١,٨٠٠)	(١٤٩,٧٢١,٨٠٠)	-	(١٣٠,٠٥٢,٩٦٣)	(١٣٠,٠٥٢,٩٦٣)	
(٦٩,٦٧٤,٢٢٩)	(٧٧,٨٥٦,٣٥٠)	٨,١٨٢,١٢١	٨,٣٠١,٤٠١	٢,٨٥٥,١٢١	صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
(٢,٥٩٣,٧٧٣)	(٢,٥٩٣,٧٧٣)	-	(٤,٣٤٤,٦٧١)	(٤,٣٤٤,٦٧١)	ضريبة الدخل
(٧٢,٢٦٨,٠٠٢)	(٨٠,٤٥٠,١٢٣)	٨,١٨٢,١٢١	٣,٩٥٦,٧٣٠	(١,٤٨٩,٥٥٠)	صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة
					موزع كالتالي:
(٧٢,٢٦٨,٠٠٢)	(٨٠,٤٥٠,١٢٣)	٨,١٨٢,١٢١	٣,٩٥٦,٧٣٠	(١,٤٨٩,٥٥٠)	حقوق مساهمي الشركة الأم
٤٥,٥٢٧,٧٣٩	٤٥,٥٢٧,٧٣٩	-	(١,٤٧٥,٦٦٣)	(١,٤٧٥,٦٦٣)	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
(٢٦,٧٤٠,٢٦٣)	(٣٤,٩٢٢,٣٨٤)	٨,١٨٢,١٢١	٢,٤٨١,٠٦٧	(٢,٩٦٥,٢١٣)	٥,٤٤٦,٢٨٠

٧- ناتج إحالة محافظ حقوق مالية

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	ناتج تصكيك محافظ حقوق مالية
-	-	١١,٩٢٨,٠٤٣	-	ناتج خصم محافظ حقوق مالية
٣١٠,٤٦٣,١٥١	٢٤٧,٠٠٣,٢٤٣	٢٠٥,٠٤٥,٨٤١	١٣٥,٦٧١,٣٥٦	ناتج توريق محافظ حقوق مالية
٨,٣٨١,٥٦٥	١٣,٣٤٩,٠٣١	٥٦,٧٧٩,٨٩٨	٤٢,١٧٧,٤٩٥	
٣١٨,٨٤٤,٧١٦	٢٦٠,٣٥٢,٢٧٤	٢٧٣,٧٥٣,٧٨٢	١٧٧,٨٤٨,٨٥١	

٨- اتعاب المحافظ المدارة

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	اتعاب إصدارات التوريق
٦٥,٤٧٢,٢٨١	٦٩,٢٥١,٥٥١	٦٩,٢٥١,٥٥١	٣٤,١١٧,٥٢٣	إيراد خصم مخصص الضمان
٧٩,٦١٦,٤٧١	٤٠,٤٨٧,٢٣٦	٤٠,٤٨٧,٢٣٦	٢١,٦٠٦,٠٠٧	اتعاب إدارة صكوك
٤٠,٨٦٤,١١٤	٧١,٥٤٨,١١٥	٧١,٥٤٨,١١٥	٣٢,١٥٨,٥٤٣	اتعاب الإدارة وحافز الأداء*
٤٥٨,٥٣٤	٣٣٣,٠٤٩	٣٣٣,٠٤٩	١٥٨,١٣٧	إيرادات مرتجعات تأمين
١,١٣٥,٨١١	١,٤٩٠,١١٩	١,٤٩٠,١١٩	٥٤٦,١٩٣	اتعاب تحصيل
٢٥٥,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	
١٨٧,٨٠٢,٢١١	١٨٣,٣٧٠,٠٧٠	١٨٣,٣٧٠,٠٧٠	٨٨,٧٢١,٤٠٣	

*يمثل نصيب الشركة الأم في اتعاب إدارة الشركات الشقيقة طبقاً لعقود الإدارة التي تنص على استحقاق الشركة الام اتعاب إدارية بنسبة ٢.٥٪ سنويا من

الرصيد القائم لمحفظه العملاء.

٩- ناتج عمليات شركة التوريق

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	ايرادات عوائد محافظ الحقوق المالية
٦,٣١٣,٩٥٧	٢٢,٠٦٠,٦٨٩	٢٢,٠٦٠,٦٨٩	٩,٢٣٣,٨١٩	عوائد استثمارات الفائض لدي امين الحفظ
٣,٨٩٥,٥١٧	٩,٢٤٣,٠٤٠	٩,٢٤٣,٠٤٠	٣,٧٨٠,١٦٢	فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريق
(٤,٤٠٦,٤٥٧)	(٢٠,٠٨٧,٣٥٥)	(٢٠,٠٨٧,٣٥٥)	(٨,١٦١,٥٩٢)	تكلفة وثائق تأمين
(٢٥٧,٩٢٢)	(١,٠٣٨,٢٧٧)	(١,٠٣٨,٢٧٧)	(٤٥٧,٨١١)	اتعاب المحصل
(٤٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	اتعاب أمين الحفظ
(١٩,٣٧٧)	(١١٨,٨٧٥)	(١١٨,٨٧٥)	(٤٨,٢٥٦)	أتعاب الإصدارات
(٣٩,٤٣٨)	(١,٧٧٧,١٠١)	(١,٧٧٧,١٠١)	(٣٩٤,٧٩٢)	
٥,٤٤٦,٢٨٠	٨,١٨٢,١٢١	٨,١٨٢,١٢١	٣,٩٠٦,٥٣٠	

١٠ - إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦٠,٢٧٧,٢٤٥	٢٤٨,٥٤٠,٧٦٧	٣٧٩,٨٦٠,٤١٩	٤٦٣,٧٩٢,٤٠٠	فوائد تمويل سيارات
٦٦,١٨١,٩٧٨	٧٨,٥١٨,٧٤٨	١٢٩,٨١٢,٥٤٥	١٥٨,٣٦٤,٣٨١	فوائد تمويل عقاري
٥٥,٧٧٥,٠٦٠	٦٩,٣٨٣,٨٨٤	٩٥,٩٠٩,٥٥٩	١٣٦,٤٥١,٢٩٣	فوائد تخصيص
٧٠,٦٧٩,٧٢٦	٧٨,١٧٩,٦٣٨	١٤٥,١٥٢,٣٩٨	١٦٣,٠٧٩,٦٩٥	فوائد عقود التأجير التمويلي
١١٢,٤٦٠,٦٠٧	١٧٥,٠٣٣,٩٨٢	٢٣٥,٢٠٥,٩٣٠	٣٢٨,٦٨٨,٤٧٠	فوائد تمويل تسوق
٢٤,٦٣٨,٥٠١	٣٤,٦٨٥,٢٣٣	٤٧,٣٨٤,٦٤٣	٦٨,٠٠٠,٣٧٠	فوائد تمويل سلع استهلاكية وخدمات
٩,٤١٣,٠٣٨	٣١,٨٧٠,٣٠٨	١٧,٤٧٥,٥٩١	٦٦,٢٣١,١٣٥	إيرادات غرامات تأخير
٤٩٩,٤٢٦,١٥٥	٧١٦,٢١٢,٥٦٠	١,٠٥٠,٨٠١,٠٨٥	١,٣٨٤,٦٠٧,٧٤٤	

١١ - إيرادات الاتعاب والعمولات

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨,٨٠٠,٥٩٤	٣٦,١٨٢,٣٥٢	٦٢,٠٦١,٨٩٧	٦٣,٦٦١,٣٥١	إيرادات مقابل خدمات إدارية
١٠,٣٦٤,٠٠٠	-	١٠,٣٦٤,٠٠٠	-	إيرادات خدمات ترويج وتغطية إكتتاب
٢,٨٠٣,٢٢٤	٤,١٥٣,٤٤٣	٤,٩٢٦,٢٨٧	٦,٧٨٨,٦٧٧	عمولات من موردين التمويل الاستهلاكي
٤,٠٣٩,٩١١	٧,٦١٠,٨٦٢	٦,٧٧١,٢٧٨	١٤,٤٧١,٠١٦	إيرادات تعاقدية
٤١٣,٠٣٠	٣٣٢,٤٣٥	٨٧٠,٧٥٥	٦٨١,٤٥٣	إيرادات تأمين عقود تأجير تمويلي
٣,٧٣٧,٤٨٩	٢,٦٩٢,٨٧٥	٧,٦٣٣,١٨٩	٥,٤٤٠,٤١٥	إيرادات خدمات تحصيل للغير
٣٥,١٥١	٣٤,٧٠٦	٥٩,٨٤٠	٦٩,٩١٥	إيرادات خدمات إدارة أصول
١٦,٣٧٨	١٧,٤٨٤	٣٤,٩٢٣	٣٧,٤١١	متنوعة
٥٠,٢٠٩,٧٧٧	٥١,٠٢٤,١٥٧	٩٢,٧٢٢,١٦٩	٩١,١٥٠,٢٣٨	

١٢ - مصروفات الاتعاب والعمولات

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢,٠٢٦,٦٣٣	٢٠,٠٤٤,٨٦٥	٥٢,٣٩٢,٣٣٤	٣٧,٢٧١,٨٢٣	عمولات تمويلات
٤,١١٣,٢٨٦	١,٤٥٢,١١٠	٥,٤١٩,٩٨٠	٣,١٣١,٦٧٢	مصروفات خدمات ترويج
٣٤٠,٣٣٦	٣١٩,٢٢٧	٧٠٢,٩٥٣	٦٥٥,٣٨٧	مصروفات تأمين عقود تأجير تمويلي
١٨٥,٧٦٤	١٢,٩٢٩	٣١٦,٩٥٠	٤٤,٩٦٩	اتعاب وعمولات أخرى
٢٦,٦٦٦,٠١٩	٢١,٨٢٩,١٣١	٥٨,٨٣٢,٢١٧	٤١,١٠٣,٨٥١	

١٣- إيرادات عقود التأمين ونتائج أعمال التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٥			١٣- إيرادات عقود التأمين		
الإجمالي	ثروة للتأمين	ثروة لتأمينات الحياة	المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام مقابل العقود السارية	المطالبات المتوقعة المتكيدة والنفقات الأخرى المنسوبة مباشرة	تغير في معدل المخاطر للفترة المنتهية من العقد
٥٢,٦٢٠,٣٥٤	-	٥٢,٦٢٠,٣٥٤	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
٤,٥٩٢,١٢٢	-	٤,٥٩٢,١٢٢	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
٤٣,٨٩٩,٢٢٣	-	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
١٥,٠٤٧,٨٤٨	-	١٥,٠٤٧,٨٤٨	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
١١٦,١٥٩,٥٤٧	-	١١٦,١٥٩,٥٤٧	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
١,٢١٠,٥٤٩,٨٠٢	٥٣٣,٠٤٩,١٦٥	٦٧٧,٤٩١,٦٣٧	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
١,٣٢٦,٧٠٠,٣٤٩	٥٣٣,٠٤٩,١٦٥	٧٩٣,٦٥١,١٨٤	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
(١,٣٢٥,٨٢٥,٣٤٤)	(٧٥٦,٩٩٩,٨٥٦)	(٥٦٨,٨٢٥,٤٨٨)	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
٣٣٢,٥٢٨,٠١٢	٣٣٢,٥٢٨,٠١٢	-	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
(١٣٢,٩٨٩,٦٧٧)	(١٣٢,٩٨٩,٦٧٧)	-	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
(٩,٣٩٢,٨٧٤)	-	(٩,٣٩٢,٨٧٤)	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
(١٤٣,٥١٩,٠٢٣)	-	(١٤٣,٥١٩,٠٢٣)	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
٥,٨٩٦,٦٩٥	-	٥,٨٩٦,٦٩٥	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
١٥,٧٧٨,٨٨٨	-	١٥,٧٧٨,٨٨٨	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
(١,٢٥٧,٥٢٣,٣٢٣)	(٥٥٧,٤٦١,٥٢١)	(٧٠٠,٠٦١,٨٠٢)	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
(٣١,٣٩٤,٣٢٢)	-	(٣١,٣٩٤,٣٢٢)	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
(٣,٤١٠,٣٣٢)	-	(٣,٤١٠,٣٣٢)	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
(٣٤,٤٧١,٨٩٦)	-	(٣٤,٤٧١,٨٩٦)	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
(٦٩,٢٧٦,٥٥٠)	-	(٦٩,٢٧٦,٥٥٠)	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
(٣٥٧,٤٨٥,٠٣٣)	(١٤٢,٤٨٣,٦٤٥)	(٢١٥,٠٠١,٣٨٨)	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
(٤٢٦,٧٦١,٥٨٣)	(١٤٢,٤٨٣,٦٤٥)	(٢٨٤,٢٧٧,٩٣٨)	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
٢١,٧١٨,٦٣٦	٢١,٥٠٦,٧١٥	٢١١,٩٢١	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
٣,٨٤٠	-	٣,٨٤٠	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
٧٩٧,٥٧٤,٤٤٤	٣٨٤,١٦٩,٣٣٦	٤١٣,٤٠٥,١٠٨	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
٦,٩٣٦,٨٤٣	-	٦,٩٣٦,٨٤٣	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
(٤٢٩,٠٩٩,٣٢٢)	(٢٣٦,٢٩٣,٨٣٥)	(١٩٢,٨٠٥,٤٨٧)	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
٣٩٧,١٣٤,٤٤١	١٦٩,٣٨٢,٢١٦	٢٢٧,٧٥٢,٢٢٥	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
٣٩,٥٤٩,٨٨٤	٢,٤٨٦,٢١٥	٣٧,٠٦٣,٦٦٩	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
١,١٧٩,٩٥٠	-	١,١٧٩,٩٥٠	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
(٣٣,١٦٥,٣٦٤)	(٢٠,٥٦١,٦٣٢)	(١٢,٦٠٣,٧٣٢)	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
(٣,٠٠١,٦٨٩)	-	(٣,٠٠١,٦٨٩)	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
(٣٤,٩٨٧,١٠٣)	(٢٠,٥٦١,٦٣٢)	(١٤,٤٢٥,٤٧١)	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
١٠٩,٩٧٧	-	١٠٩,٩٧٧	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
١٩,٩٥٥,٤٤٧	١٣,٣٦٤,٣٤٣	٦,٥٩١,١٠٤	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧
٢٠,٠٦٥,٤٢٤	١٣,٣٦٤,٣٤٣	٦,٧٠١,٠٨١	٤٣,٨٩٩,٢٢٣	١٥,٠٤٧,٨٤٨	١١٦,١٥٩,٥٤٧

٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
الإجمالي	ثروة للتأمين	ثروة لتأمينات الحياة
١-١٣ إيرادات عقود التأمين		
المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام مقابل العقود السارية		
٣٢,٧٠٤,٣٧٣	-	٣٢,٧٠٤,٣٧٣
المطالبات المتوقعة المتكبدة والنفقات الأخرى المنسوبة مباشرة		
٢,٨٦٠,١٥٥	-	٢,٨٦٠,١٥٥
تغير في معدل المخاطر للفترة المنتهية من العقد		
١٠,٦٦٠,٦٠٩	-	١٠,٦٦٠,٦٠٩
تم الاعتراف ب هامش الخدمة التعاقدية للخدمات المقدمة		
١,٩٣١,٧٥٨	-	١,٩٣١,٧٥٨
استرداد التدفق النقدي لعملية الاستحواذ على التأمين		
٤٨,١٥٦,٨٩٥	-	٤٨,١٥٦,٨٩٥
إيرادات عقود التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط		
٧٧٣,٧٤٢,٨٢٠	٣٨١,٢٣٧,٢٧٠	٣٩٢,٥٠٥,٥٥٠
٨٢١,٨٩٩,٧١٥	٣٨١,٢٣٧,٢٧٠	٤٤٠,٦٦٢,٤٤٥
٢-١٣ مصاريف عقود التأمين		
التعويضات المتكبدة و مصروفات أخرى مرتبطه بالعقود		
(٨٩١,٣٩٧,٢٣٩)	(٥٠٩,٨٦٥,٩٣٠)	(٣٨١,٥٣١,٣٠٩)
الخسائر على العقود المحملة بالخسائر أورد تلك الخسائر		
(٢١,٣١١,١٢٦)	-	(٢١,٣١١,١٢٦)
استهلاك التدفقات النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين		
(٦٧,٥٦٧,٢٨١)	-	(٦٧,٥٦٧,٢٨١)
انخفاض قيمة التدفقات النقدية الأخرى للتأمين		
٦,٢٤٣,٦٧٢	-	٦,٢٤٣,٦٧٢
التغير في التزام المطالبات المتكبدة المتعلقة بمطالبات الخدمة السابقة		
٢٣٤,٦٠١,٨٣٧	٢٣٤,٦٠١,٨٣٧	-
تكاليف الاستحواذ المستهلكة		
(٨٧,٩٨١,٣١٧)	(٨٧,٩٨١,٣١٧)	-
أخرى		
٣٤٣,٧١٩	-	٣٤٣,٧١٩
(٨٢٧,٠٦٧,٧٣٤)	(٣٦٣,٢٤٥,٤٠٩)	(٤٦٣,٨٢٢,٣٢٥)
٣-١٣ صافي الدخل (خسائر) من عقود اعادة التأمين		
المطالبات المتكبدة و المصاريف المرتبطة بالتأمين المتوقعة		
(١٥,٠٣٧,١٣٢)	-	(١٥,٠٣٧,١٣٢)
التغير في معدل المخاطر -غير المالية		
(٢,٣٥٤,٤٣٠)	-	(٢,٣٥٤,٤٣٠)
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل مقابل الخدمات المقدمة		
(١١,٠٧٢,٠٩٠)	-	(١١,٠٧٢,٠٩٠)
مصروفات عقود اعادة التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط		
(٢٨,٤٦٣,٦٥٢)	-	(٢٨,٤٦٣,٦٥٢)
مصروفات عقود اعادة التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط		
(٩٢,٦٥١,٩٤٣)	-	(٩٢,٦٥١,٩٤٣)
إيرادات عقود التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط		
(١٠٥,٢٢٠,٤٢٠)	(١٠٥,٢٢٠,٤٢٠)	-
(٢٢٦,٣٣٦,٠١٥)	(١٠٥,٢٢٠,٤٢٠)	(١٢١,١١٥,٥٩٥)
٤-١٣ إيرادات عقود اعادة التأمين		
النفقات الأخرى المتكبدة		
٨,٤٤٦,٩٩٠	١٧,٧٠٧,٣١٧	(٩,٢٦٠,٣٢٧)
مطالبات مستردة		
١٥,٥٢١,٥٦٦	٢٢٣,٠٠٥,٧٣٩	(٢٠٧,٤٨٤,١٧٣)
إعادة التأمين على انخفاض قيمة التدفقات النقدية الأخرى		
٤,٩١٤,٠٣٦	-	٤,٩١٤,٠٣٦
التغير في قيمه المرتبطة بالخدمة الماضية		
٢٣٥,٣٤٦,٤٦٩	(١٣٥,٠٢٦,٠٩٦)	٣٧٠,٣٧٢,٥٦٥
٢٦٤,٢٢٩,٠٦١	١٠٥,٦٨٦,٩٦٠	١٥٨,٥٤٢,١٠١
٣٢,٧٢٥,٠٢٧	١٨,٤٥٨,٤٠١	١٤,٢٦٦,٦٢٦
نتائج أعمال التأمين		
٥-١٣ مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين		
التغيرات في قيمة الأصول الأساسية للعقود المقاسة بموجب اتفاقية VFA		
٥٨٥,٠٨٢	-	٥٨٥,٠٨٢
تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى		
(٢,٢٤٣,٤٣٥)	-	(٢,٢٤٣,٤٣٥)
الفائدة المترتبة		
(٢١,٣٩٠,٦٩١)	(١٤,٥٤٩,٠٥٧)	(٦,٨٤١,٦٣٤)
(٢٣,٠٤٩,٠٤٤)	(١٤,٥٤٩,٠٥٧)	(٨,٤٩٩,٩٨٧)
٦-١٣ مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود اعادة التأمين		
تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى		
١٥٢,٦٤١	-	١٥٢,٦٤١
الفائدة المترتبة		
١٣,٦٦٨,٥٢١	١٠,٧٤٦,٦٦٩	٢,٩٢١,٨٥٢
١٣,٨٢١,١٦٢	١٠,٧٤٦,٦٦٩	٣,٠٧٤,٤٩٣

١٤ - إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		ايرادات خدمات وساطة تأمينيه
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦,٩١٢,١٠٩	٣٤,٢٥٤,٠٠٢	٥٣,٦٠٩,٥٥٩	٦٨,٨٥٩,٩٩٥	
<u>٢٦,٩١٢,١٠٩</u>	<u>٣٤,٢٥٤,٠٠٢</u>	<u>٥٣,٦٠٩,٥٥٩</u>	<u>٦٨,٨٥٩,٩٩٥</u>	

١٥ - مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		تكلفه مبيعات خدمات وساطة تأمينيه
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٠٢٨,٩٤٠	٣٦,٨٥٤,١٥١	٢٠,٠٤٠,١١٣	٥٣,٠٦٤,٨٩٨	
١٧,٩٧٦	٣٠,١٢٩	٣٢,٦٠٨	٦٢,١٣١	
<u>١٠,٠٤٦,٩١٦</u>	<u>٣٦,٨٨٤,٢٨٠</u>	<u>٢٠,٠٧٢,٧٢١</u>	<u>٥٣,١٢٧,٠٢٩</u>	

١٦ - إيرادات تشغيل ائري

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		إيرادات تشغيل ائري
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٨١٦,١٨٥	٨٦٥,٠٦٧	٧,٨٩٦,٢٤٧	١,٨٩٧,٢٣٩	اتعاب إدارة الصكوك
٥,٠٣٩,٦٢٨	٧,٠٧٣,٩٨٣	٨,٣٤٢,١١١	١٣,٧٧٦,٧٩٨	ايرادات مبيعات خدمات إعلانيه
١٢٥,٤٠٠	١٣٩,٨٥٠	٣٣١,٥٦١	٢٦٢,٧٥٠	إيرادات تقييمات تمويل عقاري
١٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	٤٣,٠٠٠	٤,٤٠٠	إيرادات تقييمات تأجير تمويلي
(٤,٠٩٥)	٢٢,٠٤١	٧٠,٤٣٨	٤٦,٢٩٩	إيرادات تأجير للغير
٦٢٥,٠٠٢	٦٢٥,٠٠٢	١,٢٥٠,٠٠١	١,٢٥٠,٠٠١	إيرادات إصدارات صكوك
٣٥٨,٣٦٠	-	٦٩٤,٢٥٠	-	إيرادات اتعاب صندوق استثمار
٨٦٢,٥٦٣	٣,٩٥٦,٤١٦	١,٦٩٠,٣٨١	٧,٩٤٢,٦١١	متحصلات من ديون معدومة
-	-	-	١٤٤,٢٩٩	استبعاد أصول مواجرة
(٢,٣٣٩,٧٢٩)	٨,٠٣٩,١٩٤	٨,٢٨٥,٦٦٣	١٠,٩١٠,٧٥٦	أئري
٥,٦٨٩,٧٦٠	-	٥,٦٨٩,٧٦٠	-	عمولات مباشرة مشاركة تأمينية
<u>١٤,١٨٥,٩٧٥</u>	<u>٢٠,٧٢٤,٤٥٣</u>	<u>٣٤,٢٩٣,٤١٢</u>	<u>٣٦,٢٣٥,١٥٣</u>	

١٧- مصروفات تشغيل اُخرى

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٦١٢,٩٨٦	١٠,٢٤٢,٥١٢	٥,٤٣٦,٦٨٩	٤,٧٨٣,٦١٤	اتعاب الاستعلام الائتماني
٣,٢١٦,٩٤١	١,٦٢٥,٤٩٠	١,٤٥٢,٨٤٩	١,٢٢٤,٢١٧	تكاليف تشغيل- المعاملات الرقمية
١٣,٢٨٣,٦٦٩	٦,١٣٥,٠٨٤	٣,٧٣٧,١٢٩	٣,٠٥٦,٢٩٤	مصروفات إصدارات الصكوك
١,٨٨٣,٩٢٤	١,٤٦٦,١٠٨	٧٠٧,٦٤١	٨٢٧,٧٤٥	مصروفات خدمات إعلانية
١,٥٤٨,٩٩٣	١,٤٠٤,٦٨٧	٨٣٠,٠٨٤	٧٨٩,١٣٥	مصروفات خدمات تحصيل
١٣,٤٥٣,٤٦٤	١١,٤٩٩,٣٦٨	١٢,٣٩٣,٠٧٣	١٠,٣٨٩,٨٣٣	مصروفات تشغيل أخرى
٤٣,٩٩٩,٩٧٧	٣٢,٣٧٣,٢٤٩	٢٤,٥٥٧,٤٦٥	٢١,٠٧٠,٨٣٨	

١٨- الإهلاكات والاستهلاكات

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤١,٥٤٦,٨٠٥	٣٢,٠٣٥,٧٦٠	٢١,٦٤٣,٩٢٧	١٦,٠٤٨,٩٩٩	اهلاك الأصول الثابتة
٣٩,٨١٧,٠٦٧	٣١,٣٠٢,٤٦٢	١٩,٩٠٨,٥٤٨	١٥,٧٥٥,٦١٨	استهلاك أصول حق انتفاع
٤١٥,٧٦٠	٦٤,٨٦٠	٢٩٥,٦٠٥	٣٢,٤٢٩	استهلاك أصول غير ملموسة
٨١,٧٧٩,٦٣٢	٦٣,٤٠٣,٠٨٢	٤١,٨٤٨,٠٨٠	٣١,٨٣٧,٠٤٦	

١٩- مصروفات اُخرى

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥,٧٩١,٥٦١	١٣,٤٨٥,٥٧٥	٤,٨٤١,٧٥٥	٧,٢٠٥,٨٢٨	أتعاب مهنية واستشارات
٨,٩٣٣,٨٤٨	٦,٩٦٤,٣١١	٤,٥٨٩,٢٩٥	٣,٣٥٧,٠٥٢	المساهمة التكافلية
٤,٤٦٤,١٠٢	٦,٨٠٧,٦٠٢	٢,٣٠٧,٦٤٦	٢,٨٥٣,٨٠١	إيجار الفروع والسيارات
٥٤٨,٠٧٥	٧١٦,٠١٥	٣٧,٥٠٣	٩٠,٤٦٥	مصروفات إعلانات وتجديد بورصة
٢,٨٥١,٢٦٤	١,٣٠٥,٥١٠	٢,١٦٧,١٢٦	٧٥٧,٠١٨	تشغيل سيارات
٤١٤,٧٥٤	٨٧٧,٢١٩	٧١,٦٣٨	٤٠٠,١٦٣	تكاليف نقل أموال
١,٣١١,٨٩٠	١,٩٣٥,٠٧٢	٤٧٨,٠١٦	٦٦٦,٥٤٣	أدوات كتابيه ومطبوعات
٢,٦٧٠,٢٤١	١,٢١٥,٦٢٥	١,٧١٩,٣٦٦	٧٠٠,٨١١	دورات تدريبه للعاملين
١,٦٧٥,٠٠٩	٤٤٩,٢١٧	١,٤٥٦,٩٧٥	١٣٨,٨٣٣	انتقالات
٦٦٨,٢٢٨	٨٢٩,٥٦٤	٣٣٩,٩٧٦	٤٥٢,٧٤٨	تكاليف خدمات مجانية للعملاء
١٢,٧٢٤,٧٣٤	٤,٨٦٩,٨٧٨	٦,٦٧٣,٧٦٥	٨١٤,٢٣٠	مصروفات أنظمة تشغيل ومواقع إلكترونية
٢٢,٠٠١,٠٥٠	١٩,٨٧١,٦٠٩	١١,٥٣٨,٥٤٤	١١,١٤٨,٠٩٨	مصروفات مقرات
١١,٢٩٣,٨٨٤	١٣,٢٣٢,٦٣٨	٣,٥٣٥,٠٨٩	٦,١٧٧,٨٥٦	مصروفات إقامة وضيافة
-	٣٧,٠٨٠	-	٣٧,٠٨٠	مصروفات تأسيس
١٢,٧٧٩,٦٣٧	٧,٦٤٥,٢٠١	٧,٥٨٩,٢٤١	٣,١٦٢,٧٧٦	رسوم واشتراكات
٥,٨٩٨,٤٨٢	٥,٥٣٨,٨٨١	٤,٨٥٠,٢٠٤	٣,٤٦٥,٨٤٢	مصروفات اُخرى
١٠٤,٠٢٦,٧٥٩,	٨٥,٧٨٠,٩٩٧	٥٢,١٩٦,١٣٩	٤١,٤٣٠,٩٤٠	

٢٠- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (عملاء)
٢٩,٦٦٦,٤٢٩	٦٥,٦٩٩,٥٨٦	٧٦,٢٢٥,١٥٣	٢٥,٢٧٥,٣٠٥	
٥٠,٤٩٦	-	٢٤,٠٩١	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (نقدية)
١,٤٢٢,١٥١	١,٢٧٦,٧٨١	٧٤,٤٦١	١,١٢٩,٠٩٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مدينون)
٢,٤٣٧	(٤١,٥٤٦)	١,٤٠٦	(٣٤,١١٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (استثمارات)
٣١,١٤١,٥١٣	٦٦,٩٣٤,٨٢١	٧٦,٣٢٥,١١١	٢٦,٣٧٠,٢٨٥	

٢١- ضريبة الدخل

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية
٥٤,٥٣١,٦٦٦	٧٢,٥٩٩,٠٤٠	٢٥,٤٩٢,٦٥٠	٤٦,٠٤٧,٨٨٢	
٤,١٤٤,٦٩٨	(١٩٧,٢٤٠)	٢,٣١٣,٥١٥	١,٢٠١,٦٦٣	ضرائب الدخل المؤجلة
٢٥,٢٤٤,٩٠٣	٢١,٩٤٩,٣٤٠	١٢,٧٦٢,٤٥٢	١١,٠١٦,٠٥٢	ضرائب اذون وسندات خزائنة
٨٣,٩٢١,٢٦٧	٩٤,٣٥١,١٤٠	٤٠,٥٦٨,٦١٧	٥٨,٢٦٥,٥٩٧	إجمالي

أصول ضريبة مؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	فروق عملات اجنبيه
١٠,٧٠٩,٨٥٨	١٠,٧٠٩,٨٥٨	١٠,٧٠٩,٨٥٨	١٠,٧٠٩,٨٥٨	الإجمالي

التزامات ضريبة مؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة (الإهلاك)
٢٢,١١٨,٠٤١	١٧,٩٧٣,٣٤٣	٢٢,١١٨,٠٤١	١٧,٩٧٣,٣٤٣	محاظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٤٧,٣٩٧,٥٩٣	٥٣,٨٨٤,٧٤٠	١٤٧,٣٩٧,٥٩٣	٥٣,٨٨٤,٧٤٠	الإجمالي
١٦٩,٥١٥,٦٣٤	٧١,٨٥٨,٠٨٣	١٦٩,٥١٥,٦٣٤	٧١,٨٥٨,٠٨٣	

سعر الضريبة الفعلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)
٢٦٢,١٣٢,٢٤٢	٢٨٧,٧٢٩,١٧٦	٢٦٢,١٣٢,٢٤٢	٢٨٧,٧٢٩,١٧٦	سعر الضريبة
٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٥٨,٩٧٩,٧٥٤	٦٤,٧٣٩,٠٦٥	٥٨,٩٧٩,٧٥٤	٦٤,٧٣٩,٠٦٥	أثر التسويات الضريبية
٢٤,٩٤١,٥١٣	٢٩,٦١٢,٠٧٥	٢٤,٩٤١,٥١٣	٢٩,٦١٢,٠٧٥	ضريبة الدخل
٨٣,٩٢١,٢٦٧	٩٤,٣٥١,١٤٠	٨٣,٩٢١,٢٦٧	٩٤,٣٥١,١٤٠	سعر الضريبة الفعلي
٣٢.٠١%	٣٢.٧٩%	٣٢.٠١%	٣٢.٧٩%	

التزامات ضريبة الدخل الجارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	رصيد اول الفترة / العام
٢١٥,٥٥٥,٣٦١	٢٥٠,١٩٣,٠٣٤	٢١٥,٥٥٥,٣٦١	٢٥٠,١٩٣,٠٣٤	المكون خلال الفترة / العام
٥٤,٥٣١,٦٦٦	٢١٨,٦٠٦,١٦٧	٥٤,٥٣١,٦٦٦	٢١٨,٦٠٦,١٦٧	المسدد خلال الفترة / العام
(٢١٤,٥٢١,٦٠٦)	(٢٥٣,٢٤٣,٨٤٠)	(٢١٤,٥٢١,٦٠٦)	(٢٥٣,٢٤٣,٨٤٠)	
٥٥,٥٦٥,٤٢١	٢١٥,٥٥٥,٣٦١	٥٥,٥٦٥,٤٢١	٢١٥,٥٥٥,٣٦١	

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.

الثلاثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٣,٢٧٢,٤٦٨	٦٤,١٥٨,٧٤٧	١٦٧,٦٧٩,٣٦٦	١٢٢,٥٦٥,٦٠٥	صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم
١,١٨٧,٥٣٣,٦٦٥	١,١٨٤,٩٤٨,٦٢٨	١,١٨٩,٦٨٢,٨٩١	١,١٨٨,٩٢٣,٤٠٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠.١٣	٠.٠٥	٠.١٤	٠.١٠	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

٢٣- نقدية وإرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنيه مصري	
١,١١٦,٩٧٩,٨٧٠	١,٢٤٣,٦٩٣,٣٣٠	بنوك - حسابات جارية
١٠,٦٩٧,٩٤٩	١١,٢٩١,٦٠٨	نقدية بالخزينة
٣٧٣,٠٣٦,٩٠٣	٩٩,٠٩٦,٩٤٩	ودائع استحقاق اقل من ٣ أشهر
(٣٠٤,٧٦٠)	(٣٥٥,٢٥٦)	خسائر ائتمانية متوقّعه
١,٥٠٠,٤٠٩,٩٦٢	١,٣٥٣,٧٢٦,٦٣١	

* 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنيه مصري	
٥,٢٢٧,٢٣٩,٩٩١	٥,٩٠٩,٥٤٥,١٩٢	١-٢٤ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,١٨٣,٣٥٣,١٤١	٤,٢٩٢,٢٥٢,٠٩٩	٢-٢٤ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة
٩,٤١٠,٥٩٣,١٣٢	١٠,٢٠١,٧٩٧,٢٩١	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنيه مصري	
٢,٨١٥,٦٢٠,٠١٦	٢,٩٦٧,٧٩٩,٩١٠	عملاء تمويل سيارات
٢,٤١١,٦١٩,٩٧٥	٢,٩٤١,٧٤٥,٢٨٢	عملاء تمويل سلع وخدمات
٥,٢٢٧,٢٣٩,٩٩١	٥,٩٠٩,٥٤٥,١٩٢	

٢-٢٤ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
جنية مصري		جنية مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٤,٤٥٧,١٤٦	٢٩٥,٦٧٣,٠٨٥	٢٥,٥٩١,٤٣٨	٥٢٠,١١٤,٢٧٤	عملاء تمويل تسوق
-	١٨,٤٢٦,٣٢٥	-	١٦,٩٩٥,١٥٩	عملاء خدمات
٩٥٦,٨٧٤,٩٨٥	٩٣٧,٥١٠,٠١٨	٨٢٠,٧٧٣,٥٩٥	٨٧٢,٣٦٩,٦٨٤	عملاء تأجير تمويلي
١٧٧,٠٥٨,٨٣١	٩٦٧,٢٥١,٨٨٨	٢٥,٧١٣,٠٠٩	١,٢١٤,٤٥٨,١٠٩	عملاء تخصيص
٢,٤١٦,٢٤٥,٠٧٢	٦٥٣,٤٤٩,١٩٩	٢,٤١٠,٦٥٧,٥٧٨	٧١٢,٨٥٧,٦٢٣	عملاء تمويل عقاري
٣,٥٥٤,٦٣٦,٠٣٤	٢,٨٧٢,٣١٠,٥١٥	٣,٢٨٢,٧٣٥,٦٢٠	٣,٣٣٦,٧٩٤,٨٤٩	الإجمالي
				يخصم:
(١,١٥٧,٩٦٣,٣٢٩)	(٩٤٣,٩٥٦,٤٠٨)	(١,١١٩,٩١٤,٢٩٥)	(١,٠٦٨,٨٨٩,٦٨٦)	فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة وغير محتسبة
(٧٨,٤١٧,٥٨٢)	(٦٣,٢٥٦,٠٨٩)	(٦٨,٢٤٠,٠٥٨)	(٧٠,٢٣٤,٣٣١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
٢,٣١٨,٢٥٥,١٢٣	١,٨٦٥,٠٩٨,٠١٨	٢,٠٩٤,٥٨١,٢٦٧	٢,١٩٧,٦٧٠,٨٣٢	الصافي
٤,١٨٣,٣٥٣,١٤١		٤,٢٩٢,٢٥٢,٠٩٩		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
جنية مصري		جنية مصري		
٣٢٠,١٩١,٠٦٢	١٤١,٦٧٣,٦٧١			** وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:
١٩٧,٦٠٨,٠٧١	٧٥,٤٧٠,١٠٢			الرصيد في أول الفترة / العام
(٨٦,٨٠٣,٩٧٤)	(٧٨,٦٦٩,٣٨٤)			المكون خلال الفترة / العام
(٢٨٩,٣٢١,٤٨٨)	-			انتقي الغرض منة
١٤١,٦٧٣,٦٧١	١٣٨,٤٧٤,٣٨٩			المستخدم خلال الفترة / العام
				الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٥ - أصول (التزامات) عقود التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		جنية مصري						
الإجمالي	الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الالتزامات مقابل العقود السارية		بدون معدل الخسارة	معدل الخسارة	أفضل تقدير للالتزام	معدل المخاطر
١,٠٦١,٥١١,٥٥٦	٢٣,٢٥٨,٥٧٦	٤٥٧,٧٧٨,٣٠٢	٣٥,٦٦٥,١٥٤	٥٤٤,٨٠٩,٥٢٤				التزامات عقود التأمين - أول المدة
١٦٥,٠٤٤,٧٤٧	(٦٣١,٤٢١)	(٣٢,١٨٢,٥٦٦)	-	١٩٧,٨٥٨,٧٣٤				أصول عقود التأمين - أول المدة
٨٩٦,٤٦٦,٨٠٩	٢٣,٨٨٩,٩٩٧	٤٨٩,٩٦٠,٨٦٨	٣٥,٦٦٥,١٥٤	٣٤٦,٩٥٠,٧٩٠				صافي التزامات (أصول) عقود التأمين - أول المدة
(٥٣٣,٠٤٩,١٦٥)	-	-	-	(٥٣٣,٠٤٩,١٦٥)				إيرادات عقود التأمين
(١١٦,١٥٩,٥٤٧)	-	-	-	(١١٦,١٥٩,٥٤٧)				العقود التي يتم قياسها بموجب منهج القيمة العادلة عند التحول
(٦٧٧,٤٩١,٦٣٧)	-	-	-	(٦٧٧,٤٩١,٦٣٧)				العقود والعقود الجديدة التي يتم قياسها بموجب النهج الرجعي الكامل عند التحول
(١,٣٢٦,٧٠٠,٣٤٩)	-	-	-	(١,٣٢٦,٧٠٠,٣٤٩)				إيرادات عقود التأمين
٧٦٦,٦٨٤,٠٦٩	٤,٨١٠,٢٨٣	٧٤٧,٦٠٠,٨١٨	١٤,٢٧٢,٩٦٨	-				التعويضات المتكبدة و مصروفات أخرى مرتبطة بالعقود
(١١,٨٠٠,٦٦٦)	-	-	(١١,٨٠٠,٦٦٦)	-				تكوين (رد) خسائر العقود المتكبرة بالأعباء
٤٧٧,٢٥١,٠٢٢	-	٢٠٠,٧٤٢,٣٢٢	-	٢٧٦,٥٠٨,٧٠٠				تكاليف الاستحواذ المستهلكة
٤٠,٣٨٨,٨٩٨	-	٤٠,٣٨٨,٨٩٨	-	-				انخفاض قيمة الأصول النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-				أخرى
١,٢٥٧,٥٢٣,٣٢٣	٤,٨١٠,٢٨٣	٩٧٣,٧٣٢,٠٣٨	(٢,٤٧٢,٣٠٢)	٢٧٦,٥٠٨,٧٠٠				مصاريف عقود التأمين
(٦٩,١٧٧,٠٢٦)	٤,٨١٠,٢٨٣	٩٧٣,٧٣٢,٠٣٨	(٢,٤٧٢,٣٠٢)	(١,٠٥٠,١٩١,٦٤٩)				نتائج أعمال التأمين
٣٦,١٦٧,٠٥٣	-	٢٤,٩٢٣,٤١٦	٢,٢٦٢,٨٦٤	٨,٩٨٠,٧٧٣				مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين
(٣٣,٠٠٩,٩٧٣)	٤,٨١٠,٢٨٣	٩٩٨,٦٥٥,٤٥٤	٤,٧٣٥,١٦٦	(١,٠٤١,٢١٠,٨٧٦)				صافي المعترف به في قائمة الدخل
١,٢٧٢,٩٥٧,٦٠٤	-	-	-	١,٢٧٢,٩٥٧,٦٠٤				النقد المستلم من العقود المكتتبة
(٨٤٩,٣٧٩,٥٦٠)	-	(٨٤٩,٣٧٩,٥٦٠)	-	-				التعويضات المدفوعة و المصاريف الأخرى مرتبطة بالعقود
(٣٢٥,٣٠١,٢٦١)	-	-	-	(٣٢٥,٣٠١,٢٦١)				المدفوع من تكاليف الاستحواذ
١٢,٣٣١,٩٩٣	-	١٢,٣٣١,٩٩٣	-	-				أخرى
١١٠,٦٠٨,٧٧٦	-	(٨٣٧,٠٤٧,٥٦٧)	-	٩٤٧,٦٥٦,٣٤٣				اجمالي التدفقات النقدية
١,٤٥٥,٨٣٣,١٤٨	٢٦,٦٦١,٥١٧	٤٨٤,٠٣٢,٦٦٧	٣٥,٥٢٠,٢٢٧	٩٠٩,٦١٨,٧٣٧				التزامات عقود التأمين - اخر المدة
٤٩٧,٩٤٨,١٣٠	(١,٩٩٣,٧٦٢)	(١٦٧,٥٣٦,٣٢٣)	-	٦٦٧,٤٧٨,٢١٥				أصول عقود التأمين - اخر المدة
٩٥٧,٨٨٥,٠١٨	٢٨,٦٥٥,٢٧٩	٦٥١,٥٦٨,٩٩٠	٣٥,٥٢٠,٢٢٧	٢٤٢,١٤٠,٥٢٢				صافي التزامات (أصول) عقود التأمين - اخر المدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جنية مصري

الإجمالي	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
٦٧٨,٧٧٠,٧٩٨	٢٠,٠٧١,٥٣٩	٤٠٩,٩٦٠,٩١١	-	٢٤٨,٧٣٨,٣٤٨	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	١,٤٧٤,١٣٩,٩٣٦	(١٤,٥٠٧,٥٢٠)	-	التعويضات المتكبدة و مصروفات أخرى مرتبطه بالعقود
(٢٣٢,٧٧٣,٥٨٠)	(١٦,٥٦٢,٤٠٨)	(٢١٦,٢١١,١٧٢)	-	-	التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة
٤٦,١٢٣,١٦٠	-	-	٤٦,١٢٣,١٦٠	-	تكوين (رد) خسائر العقود المنقولة بالأعباء
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	اخرى
٣٥٥,٤١٥,٤٠٠	-	-	-	٣٥٥,٤١٥,٤٠٠	تكاليف الاستحواذ المستهلكة
١,٦٨١,٧٣٣,٢٦١	٣,٧٧٣,٤٥٧	١,٢٩٠,٩٢٨,٧٦٤	٣١,٦١٥,٦٤٠	٣٥٥,٤١٥,٤٠٠	مصاريف عقود التأمين
(١٣٤,٠٩٩,٣٤٢)	٣,٧٧٣,٤٥٧	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	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 المكتتبه
(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	٢٣,٨٨٩,٩٩٧	(٤٨٩,٩٦٠,٨٦٨)	(٣٥,٦٦٥,١٥٤)	٣٤٦,٩٥٠,٧٩٠	صافي التزامات (أصول) عقود التأمين - اخر المدة

٢٦ - اصول (التزامات) عقود اعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

جنيه مصري

الإجمالي	الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الالتزامات مقابل العقود السارية		
	معدل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	معدل الخسارة	بدون معدل الخسارة	
٢٩٩,٨٩٠,٨١٢	١٧,٦٣٨,٢١٥	١,٠٧٥,٤٥٥,٢٦٠	٢٢,٠٢١,١٢٤	(٨١٥,٢٢٣,٧٨٧)	أصول عقود اعادة التأمين - أول المدة
١٤٠,٨٨٦,٣٠٣	٧٨٩,٨٧٤	٣٤,١٧٦,٠٣٦	-	١٠٥,٩٢٠,٣٩٣	التزامات عقود اعادة التأمين - أول المدة
١٥٩,٠٠٤,٥٠٩	١٦,٨٤٨,٣٤١	١,٠٤١,٢٧٩,٢٢٤	٢٢,٠٢١,١٢٤	(٩٢١,١٤٤,١٨٠)	صافي أصول (التزامات) عقود اعادة التأمين - أول المدة
٤٥,٦١٩,١٧١	(٢,٧٤٦,٧٦٢)	(١٤٥,١٢٨,٧٣٩)	-	١٩٣,٤٩٤,٦٧٢	إيرادات (مصرفات) عقود اعادة التأمين
(١١٠,٦١٦,٢١٢)	٨٦٨,١٥٩	(١٧٣,٤٢٧,٠٠٧)	(٧,٣٣٣,٩١٤)	٦٩,٢٧٦,٥٥٠	مصاريف عقود اعادة التأمين
(١٤١,٣٦٣)	-	-	-	(١٤١,٣٦٣)	نفقات أخرى مرتبطة بعقود التأمين
١٠٠,٦٠١,٧٠٠	-	(٤٨,١٩٧,٧٥٥)	٦,٣١٥,٨١٠	١٤٢,٤٨٣,٦٤٥	التعويضات المستردة
(٥,٨٣٦,١٥٤)	-	-	-	(٥,٨٣٦,١٥٤)	انخفاض في قيمة التدفقات النقدية الأخرى
٢٩,٦٢٧,١٤٢	(١,٨٧٨,٦٠٣)	(٣٦٦,٧٥٣,٥٠١)	(١,٠١٨,١٠٤)	٣٩٩,٢٧٧,٣٥٠	صافي الدخل (خسائر) من عقود اعادة التأمين
(٢٠,٠٦٥,٤٢٣)	-	(١٥,١١٤,٩٤٨)	(٧٤١,٣٠٥)	(٤,٢٠٩,١٧٠)	مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود اعادة التأمين
٩,٥٦١,٧١٩	(١,٨٧٨,٦٠٣)	(٣٨١,٨٦٨,٤٤٩)	(١,٧٥٩,٤٠٩)	٣٩٥,٠٦٨,١٨٠	صافي المعترف به في قائمة الدخل
(١٣٥,٠١٨,٧٥٨)	-	-	-	(١٣٥,٠١٨,٧٥٨)	الأقساط المدفوعة
١١٤,٣٨٠,٤٧٣	-	١١٤,٣٨٠,٤٧٣	-	-	التعويضات المستردة من معيدي التأمين
(٦٣,٦٨٢,٥٤٨)	-	(٦٣,٦٨٢,٥٤٨)	-	-	أخرى
(٨٤,٣٢٠,٨٣٣)	-	٥٠,٦٩٧,٩٢٥	-	(١٣٥,٠١٨,٧٥٨)	اجمالي التدفقات النقدية
٤٥٨,٩٣٩,٩٦٤	(٦٩٥,٨٢٥)	(١,١١٦,٨٧٧,٧٨٧)	(٢٠,٨٢٠,٣٣٦)	١,٥٩٧,٣٣٣,٩١٢	التزامات عقود اعادة التأمين - اخر المدة
٦٦٠,٤٣٧,٥٩٨	١٨,٠٣١,١١٧	٢٥٥,٥٧١,٩٥٩	٢,٩٦٠,١٩٧	٣٨٣,٨٧٤,٣٢٥	أصول عقود اعادة التأمين - اخر المدة

اصول (التزامات) عقود اعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جنيه مصري

الإجمالي	الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الالتزامات مقابل العقود السارية		
	معدل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	معدل الخسارة	بدون معدل الخسارة	
٢٥٥,٣٩٠,٩٠٩	١٢,٥٩٦,١٣٧	٢٠٣,٩٤٩,٨٨١	-	٣٨,٨٤٤,٨٩١	أصول عقود اعادة التأمين - أول المدة
٤٦,٧٨٨,٦٠٢	(٧٦١,٢٩٩)	(٤٣٣,٥٥٨,٩٧٤)	-	٤٨١,١٠٨,٨٧٥	التزامات عقود اعادة التأمين - أول المدة
٢٠٨,٦٠٢,٣٠٧	١٣,٣٥٧,٤٣٧	(٦٣٧,٥٠٨,٨٥٥)	-	(٤٤٢,٢٦٣,٩٨٤)	صافي أصول (التزامات) عقود اعادة التأمين - أول المدة
٤٣٧,٣٨٨,٥٦٥	٣,٤٥٤,٨٧٢	١٨٤,٦٢١,٧٣٣	-	٢٤٩,٣١١,٩٦٠	إيرادات (مصرفات) عقود اعادة التأمين
٧٥,٤٨٨,٩٢٣	-	-	-	٧٥,٤٨٨,٩٢٣	مصارييف عقود اعادة التأمين
(٢٤٧,٥٣٠)	-	-	-	(٢٤٧,٥٣٠)	نفقات أخرى مرتبطة بعقود التأمين
(٤٩٢,٠٧٠,٨٠٦)	(٣٦,٠٣٣)	(٢٥٧,٠٩٨,٣٥٦)	(٢١,١٢٦,٩٢٨)	(٢١٣,٨٠٩,٤٨٩)	التعويضات المستردة
(٢,٧٠١,٩٠٧)	-	-	-	(٢,٧٠١,٩٠٧)	انخفاض في قيمة التدفقات النقدية الأخرى
١٧,٨٥٧,٢٤٥	٣,٤١٨,٨٣٩	(٧٢,٤٧٦,٦٢٣)	(٢١,١٢٦,٩٢٨)	١٠٨,٠٤١,٩٥٧	صافي الدخل (خسائر) من عقود اعادة التأمين
٥,٣٧٤,٤٧٦	-	١٢,٤٢٩,٥٤٠	(٨٩٤,١٩٦)	(٦,١٦٠,٨٦٨)	مصارييف (ايراد) التمويل - من عقود اعادة التأمين
٢٣,٢٣١,٧٢٠	٣,٤١٨,٨٣٨	(٦٠,٠٤٧,٠٨٣)	(٢٢,٠٢١,١٢٤)	١٠١,٨٨١,٠٨٩	صافي المعترف به في قائمة الدخل
١٤٩,٦٥٣,٢٦٠	-	-	-	١٤٩,٦٥٣,٢٦٠	ألقساط المدفوعة
(١٦٧,١٤١,٠٥١)	-	(١٦٧,١٤١,٠٥١)	-	-	التعويضات المستردة من معيدي التأمين
(٤٨,٨٤٥,٧٠٤)	-	-	-	(٤٨,٨٤٥,٧٠٤)	المصرفات المرتبطة بعقود التأمين المدفوعة
١٤٧,١٣٤,٥٩٦	-	١٤٧,١٣٤,٥٩٦	-	-	أخرى
٨٠,٨٠١,١٠١	-	(٢٠,٠٠٦,٤٥٥)	-	١٠٠,٨٠٧,٥٥٦	اجمالي التدفقات النقدية
١٤٠,٨٨٦,٣٠٣	٧٨٩,٨٧٤	٣٤,١٧٦,٠٣٦	-	١٠٥,٩٢٠,٣٩٣	التزامات عقود اعادة التأمين - اخر المدة
٢٩٩,٨٩٠,٨١٢	١٧,٦٣٨,٢١٥	١,٠٧٥,٤٥٥,٢٦٠	٢٢,٠٢١,١٢٤	(٨١٥,٢٢٣,٧٨٧)	أصول عقود اعادة التأمين - اخر المدة

٢٧- استثمارات بطريقة حقوق الملكية

اسم الشركة	نسبة	قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة
		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		جنيه مصري		جنيه مصري
شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات	٤٩%	١٤,٢٤٢,٥١٤	٤٩%	١٣,٥٨٣,٧٠٤
شركه ستار لتقسيط السيارات	٣٣.٤%	٥,٦٣٩,٢٦٦	٣٣.٤%	٥,٢٥٠,٤٣٧
شركه عز العرب / كونتكت فايننشال	٤٩%	٢٧,٠٦٧,٩١١	٤٩%	٢١,٠٦١,٧٩٣
الشركة المصرية لخدمات التقسيط	٤٩.٩%	-	٤٩.٩%	٦,١٧١,٧٦٧
شركة وصله براوزر - جزيرة كايمان (ايضاح ٤٧)	٥٢.٦%	٨٤,٠٦٤,١٤٣	٤٣.١%	٩٧,٠٤٦,٧٥٤
شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	٤٠%	٥٦,٠٥٥,٧٣٣	٤٠%	٤٩,٢٠٤,٣٢٨
شركة موتور كير - سيرفيس	٤٩.٢%	٢,٤٨٩,٤٧٩	٤٩.٢%	٢,٦٩٧,٤٧٢
شركة كارزامي القابضة	٤١.٧%	٧,٩٣٧,٨٦٣	٤١.٧%	٦,٦٣٥,٣٧٥
		١٩٧,٤٩٦,٩٠٩		٢٠١,٦٥١,٦٣٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	بافاربان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط	وصله براوزر - جزيرة كايمان	شركة موتور كير - سيرفيس	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	كارزامي القابضة
إجمالي الأصول	٣٢,٩٢٦,٣٠٨	١٨,٣٤٩,٦٢٨	١١٤,٠٥٤,٧٣٨	٢,٨٥٤,٥٢٩	٣٨٠,٣١١,٧١٧	١٥,٨٨٢,٧٠٧	١,٢٧٦,١٨٢,٢٦٣	٣٦,٢٩٥,٦٣٦
إجمالي الالتزامات	(٣,٨١٢,٥٩٧)	(١,٣٧٠,٥٢٣)	(٥٤,١٠٦,٠٣٩)	(٤,٣٣٦,٢٥٨)	(٢١٠,٣٠٧,٩١١)	(١٠,٨٢٢,٧٩٤)	(٨٢٧,٢٩٢,١٣١)	(١١,٧٣٢,٠٩٣)
صافي الأصول	٢٩,١١٣,٧١١	١٦,٩٧٩,١٠٥	٥٩,٩٤٨,٦٩٩	(١,٤٨١,٧٢٩)	١٧٠,٠٠٣,٨٠٦	٥,٠٥٩,٩١٣	٤٤٨,٨٩٠,١٣٢	٢٤,٥٦٣,٥٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بافاربان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط	وصله 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 رأس المال.

٢٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)
١٥,٨٩٥,٩٨٢	١٥,٨٩٥,٩٨٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين)
٦٣٠,٥٤٨,٦٩١	٣٩٤,٧٩٧,٦٦٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٦,٢٨٢,٨٨٤	٧٩,١٤٧,٧٥٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٩٦,١٢٣,٩٥١	٧٨٠,٦٢٨,٧٠٦	خسائر ائتمانية متوقعة
(٧٦,٩١٩)	(٧٩,٣٥٦)	
<u>١,١٩٨,٧٧٤,٥٨٩</u>	<u>١,٢٧٠,٣٩٠,٧٤٦</u>	
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٥</u>	<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)</u>
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري *
٦,٤١٣,٧٥٠	٦,٤١٣,٧٥٠	إيه أي فينتشر
٦,٣٣٦,٢٣٢	٦,٣٣٦,٢٣٢	ساكنين
٣,١٤٦,٠٠٠	٣,١٤٦,٠٠٠	
<u>١٥,٨٩٥,٩٨٢</u>	<u>١٥,٨٩٥,٩٨٢</u>	
* يتمثل في استثمار إلزامي وتم تقييم الاستثمار بالتكلفة نظراً لأنها غير مقيدة بسوق نشطة ولا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق بها أخذاً 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.		
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٥</u>	<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين)</u>
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	أذون خزانة
٦٠٥,٥٤٨,٦٩١	٣٦٩,٧٩٧,٦٦٤	سندات توريق
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
<u>٦٣٠,٥٤٨,٦٩١</u>	<u>٣٩٤,٧٩٧,٦٦٤</u>	
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٥</u>	<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	صندوق استثمار شركة ثروة لتأمينات الحياة
٥٦,٢٨٢,٨٨٤	٧٩,١٤٧,٧٥٠	
٥٦,٢٨٢,٨٨٤	٧٩,١٤٧,٧٥٠	
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٥</u>	<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	سندات خزانة
٤٩٦,١٢٣,٩٥١	٧٨٠,٦٢٨,٧٠٦	
<u>٤٩٦ ١٢٣ ٩٥١</u>	<u>٧٨٠,٦٢٨,٧٠٦</u>	

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	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	بيان الأصول / الالتزامات المالية المحالة التي تم استبعادها
حنية مصري	حنية مصري	محافظ الحقوق المالية
٦٩,١٠١,٤٧٩	٢١,٣٥٨,٢٤٣	مبالغ محصلة لحساب أمين الحفظ
٦,٨٨٠,٢٥٢	(٦,٢٢١,١٣٥)	نقدية لدى أمين الحفظ
٥٢,٠٥٧,٨٣٤	٢٥,٩٥٧,٨٠١	إجمالي الأصول المالية المحالة
١٢٨,٠٣٩,٥٦٥	٤١,٠٩٤,٩٠٩	(بخصم): قرض السندات
(٨٧,٩٨٥,٢١١)	(٣٤,٢١٣,٥٣٤)	فوائد مؤجلة عن قرض السندات
(٥٣,٩٧٩)	(١٠,١٦٢)	فائض عمليات التوريق
٤٠,٠٠٠,٣٧٥	٦,٨٧١,٢١٣	

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

٣٠- الأطراف ذات العلاقة

١-٣٠ أرصدة المركز المالي

مستحق من أطراف ذات علاقة

الطرف ذو العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	شركة موتور كير ايجيبت
حنية مصري	حنية مصري	شركة شقيقة ٤٠.١%	شركة موتور كير سيرفيس
٦,٥٩٣,١٨٥	١٠,٠٤١,٤٩٠	شركة شقيقة ٤٩.٢%	شركة كونسولانتيه فاينانشيال هولدنغ
٣,٨٣٦,٦٤١	٨,٤٧٤,١٠٣	الشركة الام	شركة برافو للمراجبات
٩٨٧,٢٩٦	١,٢٩٥,٩١٧	شركة شقيقة ٥٢.٥٦%	شركة وصلة براوزر - جزيرة كايمان
-	١٦٩,٨١٩	شركة شقيقة ٥٢.٥٦%	برافو للتمويل الاستهلاكي
٢٧٦,٢٢٤	٣٠,٢٧٦,٢٢٤	شركة شقيقة ٤٠%	شركة أى أس للاستثمار المحدودة
١٠٢,٢٥٣	١٠٨,٩٨٦	القابضة الام	شركة تمويل القابضة (الشركة الأم)
١,٤٠١,٠١٤	٣٩٥,٩٥٨	شركة شقيقة ٤٩.٩٩%	شركة المصرية لخدمات التقسيط*
٣٩٥,٩٥٨	١,٦٧٩,٧٨٨	شركة شقيقة ٤١.٧%	شركة كارزامي مصر**
٢,٥٧٠,٦٥٧	٨١١,١٢٥		مساهمين آخرين
٥,١٢٤,٦٤٧	٣٠,٢٨٣		
٣٠,٢٨٣	٣٠,٢٨٣		
٢١,٣١٨,١٥٨	٥٤,٦٨٤,٧٠٧		

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

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

٢-٣٠ المعاملات على قائمة الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	شركة شقيقة ٤٩%	شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات
حنية مصري	حنية مصري	أتعاب الإدارة وحافز الاداء	أتعاب الإدارة وحافز الاداء
مصروف (إيراد)	مصروف (إيراد)	تكلفة تمويلية	شركة ستار لتقسيط السيارات
(٤,٨٧٥)	(٧,٥٣٧)	شركة شقيقة ٣٣.٤%	أتعاب الإدارة
١,٥٠١,٥١٨	١,٣٤٨,٥٤٥	شركة شقيقة ٤٩%	تكلفة تمويلية
(٨,٤٩٥)	(٨,١٩٦)		شركة عز العرب / كونتكت فاينانشال
٢٥٩,٠٩٤	٥٧٦,٠٥٠		أتعاب الإدارة
(٣١٩,٦٧٩)	(٤٤٢,٨٠٢)		تكلفة تمويلية
١,١٦٥,١٢٨	١,٦٣٠,٦٢٣		

٣٠-٣ مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

بلغت قيمة مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٤٤,٣٨٩,٥٩٠ جنيه مصري مقابل ٣٣,٨٠٨,٣١٥ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

٣١- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٥٠,٦٧٦,٨٧٠	٦٨,٧٤٥,٧٨٣	٣٥,٢١٣,٦٥٨	٦٨,٧٤٥,٧٨٣	مصروفات مدفوعة مقدما
٦,٧٥١,٨٦٨	٦٧,٦٨٦,١٥١	٢١٣,٧٥٠	٦٧,٦٨٦,١٥١	دفعات مقدمة لموردين
٣٢٨,٨٠٤,٧٣٥	٢١٣,٨٦٢,١٣١	٣٢٠,٠٠١,٥١٨	٢١٣,٨٦٢,١٣١	إيرادات مستحقة
-	٢٥,٠٩٠,٧٢٩	-	٢٥,٠٩٠,٧٢٩	عهد وسلف
-	٨,١٤١,٠٣٧	-	٨,١٤١,٠٣٧	جاري مصلحة الضرائب
-	١٣,١٠٦,٨٣٥	-	١٣,١٠٦,٨٣٥	تسوية ضريبة كسب عمل (أسهم ائابة)
-	٢١,٩٩١,٠٢٨	-	٢١,٩٩١,٠٢٨	أرصدة مدينة أخرى
١٤,٨٣٥,٦٢٧	١,٦٢٩,٨٩٤	١٤,٤٧٥,٦٢٨	١,٦٢٩,٨٩٤	تأمينات لدي الغير
-	١,٣٤٥,٧٢٧	-	١,٣٤٥,٧٢٧	مدفوعات تحت حساب استثمارات
-	١٣,٣٩٣,٦٣٢	-	١٣,٣٩٣,٦٣٢	مبالغ مستحقة لدي شركات التحصيل
-	٢,١٠٧,٨١٥	-	٢,١٠٧,٨١٥	أوراق قبض - مدينو عمليات التأمين
(١,٣٤٦,١٠٨)	(١٠,٣٩٤,٥٣١)	(٨١٢,٠١٠)	(١٠,٣٩٤,٥٣١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٩٩,٧٢٢,٩٩٢	٤٢٦,٧٠٦,٢٣١	٣٦٩,٠٩٢,٥٤٤	٤٢٦,٧٠٦,٢٣١	الصافي
٨٩١,٧٣٨,٧١٩	٧٩٥,٧٩٨,٧٧٥			

وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١١,٢٠٦,٥٤١	١٠,٢٥٣,٩٦١	١١,٢٠٦,٥٤١	١٠,٢٥٣,٩٦١	الرصيد في اول الفترة / العام
٥,٠٩٩,٥٠٥	٣,١٦٦,٤٣٤	٥,٠٩٩,٥٠٥	٣,١٦٦,٤٣٤	المكون خلال الفترة / العام
(٣,٦٧٧,٣٥٤)	(٢,٢١٣,٨٥٤)	(٣,٦٧٧,٣٥٤)	(٢,٢١٣,٨٥٤)	انتفي الغرض منه
١٢,٦٢٨,٦٩٢	١١,٢٠٦,٥٤١	١٢,٦٢٨,٦٩٢	١١,٢٠٦,٥٤١	الرصيد اخر الفترة / العام

٣٢- مشروعات تحت التنفيذ

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٩,٠٥٢,٦٩٥	٣٣,١٣٢,٩٧٧	٢٩,٠٥٢,٦٩٥	٣٣,١٣٢,٩٧٧	انظمة تشغيل
١١٧,٤٩٨,٥١٦	١٣٠,١٠٣,٥٢١	١١٧,٤٩٨,٥١٦	١٣٠,١٠٣,٥٢١	تشطيبات مباني
١٤٦,٥٥١,٢١١	١٦٣,٢٣٦,٤٩٨	١٤٦,٥٥١,٢١١	١٦٣,٢٣٦,٤٩٨	

وفيما يلي بيان بالحركة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٣,١٣٢,٩٧٧	٣٣,١٣٢,٩٧٧	٣٣,١٣٢,٩٧٧	٣٣,١٣٢,٩٧٧	رصيد اول الفترة / العام
٦,٤٤٦,٦٨٩	٦,٤٤٦,٦٨٩	٦,٤٤٦,٦٨٩	٦,٤٤٦,٦٨٩	الاضافات خلال الفترة / العام
-	-	-	-	استبعادات خلال الفترة / العام
(٣٣,٥٣٣,٦٧٧)	(٣٣,٥٣٣,٦٧٧)	(٣٣,٥٣٣,٦٧٧)	(٣٣,٥٣٣,٦٧٧)	المحول الى اصول ثابتة
(١٠,٥٢٦,٩٧١)	(١٠,٥٢٦,٩٧١)	(١٠,٥٢٦,٩٧١)	(١٠,٥٢٦,٩٧١)	المحول الى اصول غير ملموسة
٢٩,٠٥٢,٦٩٥	٢٩,٠٥٢,٦٩٥	٢٩,٠٥٢,٦٩٥	٢٩,٠٥٢,٦٩٥	
١٤٦,٥٥١,٢١١	١٤٦,٥٥١,٢١١	١٤٦,٥٥١,٢١١	١٤٦,٥٥١,٢١١	

التكلفة	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 في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٦,٦٨٤,٣٦٩	٤٧,٧٧١,٦٢٩	٣٠,٤٥٩,٥٨٠	١٢٠,١٢٠,٧٧٨	٢٠٢,٥٩٧,١٩٦	٤٢٧,٦٣٣,٥٥٢
الاضافات خلال الفترة	١٠,٤٩٠,٨٥٠	٤,٢٢٥,٢٦٥	٢,٦٦٢,١٣٩	١٤,٠١٢,٠٦٥	١,٦٣٩,٦٣٠	٣٣,٠٢٩,٩٤٩
الاستيعادات خلال الفترة	(٦٦٠,٠٠٠)	-	(١٠٩,٥٠٠)	(٧٢,٠٣٧)	-	(٨٤١ ٥٣٧)
اجمالي التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٦,٥١٥,٢١٩	٥١,٩٩٦,٨٩٤	٣٣,٠١٢,٢١٩	١٣٤,٠٦٠,٨٠٦	٢٠٤,٢٣٦,٨٢٦	٤٥٩,٨٢١,٩٦٤
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥	٤٠,٠٥١,٠٩٤	٨٧,٩٦٨,٨٤٣	٣٥,٧٨٢,٠٢٣	١٤٥,٣٢٧,٨٢٤	٢٣٩,٢٣١,٠٥٢	٥٤٨,٣٦٠,٨٣٦
الاضافات خلال الفترة	٥٤,٩٨٨,٥٨٠	١,٥٨٠,٢١٠	١,٤٦٦,٣٥٠	١٥,٥٤١,٢٦٣	٨,٧١٧,٠٠٠	٨٢,٢٩٣,٤٠٣
محول من مشروعات تحت التنفيذ	-	-	-	-	٣٣,٥٣٣,٦٧٧	٣٣,٥٣٣,٦٧٧
الاستيعادات خلال الفترة	(٩٥٠,٠٠٠)	(٣٧٩,٢١٥)	(١٧٥,٣٥٥)	-	(١,١٣٥,٨١٥)	(٢ ٦٤٠ ٣٨٥)
اجمالي التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٩٤,٠٨٩,٦٧٤	٨٩,١٦٩,٨٣٨	٣٧,٠٧٣,٠١٨	١٦٠,٨٦٩,٠٨٧	٢٨٠,٣٤٥,٩١٤	٦٦١,٥٤٧,٥٣١
مجمع الإهلاك						
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤	٧,٤٢٥,٣٤٦	١٧,٧٨٩,٥٧٨	١٦,٢٢٥,٢٥٤	٨٠,٠٦٢,٦٧٣	٨٧,٣٦٩,٩٣٠	٢٠٨,٨٧٢,٧٨١
اهلاك الفترة	٢,٨٧٤,٠٩٨	٢,٣٢١,٨٩٠	٢,٧١١,٩٢٠	١٢,١١٨,٦٠٤	١٢,٠٠٩,٢٤٨	٣٢,٠٣٥,٧٦٠
مجمع إهلاك الاستيعادات	(٦٦٠,٠٠٠)	-	(١٠١,٢٠٤)	(٧٢,٠٣٧)	-	(٨٣٣ ٢٤١)
مجمع الاهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٩,٦٣٩,٤٤٤	٢٠,١١١,٤٦٨	١٨,٨٣٥,٩٧٠	٩٢,١٠٩,٢٤٠	٩٩,٣٧٩,١٧٨	٢٤٠,٠٧٥,٣٠٠
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥	١١,٣٨٢,٥٥٩	٢٣,٠٤١,٤٧٩	٢١,١٤٧,٠٣٤	٩٩,٤١٣,٠٤٥	١١١,٤٢٠,٥٠٨	٢٦٦,٤٠٤,٦٢٥
اهلاك الفترة	٤,٦٠٥,٨٠٧	٤,٣٥٥,٧٩٢	٢,٩٥٣,٥٠٤	١٣,٦٨٠,٦٦٣	١٥,٩٥١,٠٣٩	٤١,٥٤٦,٨٠٥
مجمع إهلاك الاستيعادات	(٥٦٢,٥٠٠)	(٩٨,٨٧٣)	(٧١,١٦١)	-	(٢٥٦,٣٨٩)	(٩٨٨ ٩٢٣)
مجمع الاهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	١٥,٤٢٥,٨٦٦	٢٧,٢٩٨,٣٩٨	٢٤,٠٢٩,٣٧٧	١١٣,٠٩٣,٧٠٨	١٢٧,١١٥,١٥٨	٣٠٦,٩٦٢,٥٠٧
صافي القيمة الدفترية في:						
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٧٨,٦٦٣,٨٠٨	٦١,٨٧١,٤٤٠	١٣,٠٤٣,٦٤١	٤٧,٧٧٥,٣٧٩	١٥٣,٢٣٠,٧٥٦	٣٥٤,٥٨٥,٠٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٨,٦٦٨,٥٣٥	٦٤,٩٢٧,٣٦٤	١٤,٦٣٤,٩٨٩	٤٥,٩١٤,٧٧٩	١٢٧,٨١٠,٥٤٤	٢٨١,٩٥٦,٢١١
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٦,٨٧٥,٧٧٥	٣١,٨٨٥,٤٢٦	١٤,١٧٦,٢٤٩	٤١,٩٥١,٥٦٦	١٠٤,٨٥٧,٦٤٨	٢١٩,٧٤٦,٦٦٤

الميزانية	البيان
جنية مصري	التكلفة
٤٨٠,٠٣٧,٠٠١	في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٧,٨٣٥,٥٧٧	إضافات خلال الفترة
(٤٣٩,٣٩٤)	إستيعادات خلال الفترة
٥٢٧,٤٣٣,١٨٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٥٥٧,٩٩٨,٠٩٠	في ١ يناير ٢٠٢٥
١٠٨,٢٤٧,٣٦٨	إضافات خلال الفترة
(٢,٧٠٠,٣٤٨)	إستيعادات خلال الفترة
٩٤,٦٨٧	تعديلات على عقود التأجير
٦٦٣,٦٣٩,٧٩٧	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
	مجمع استهلاك
١٣٠,٨٨٤,٥٣٤	في ١ يناير ٢٠٢٤
٣١,٣٠٢,٤٦٢	استهلاك الفترة
(٤٣٩,٣٩٤)	مجمع إهلاك الإستيعادات
١٦١,٧٤٧,٦٠٢	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٩٤,٨٨٨,١٧٣	في ١ يناير ٢٠٢٥
٣٩,٨١٧,٠٦٧	استهلاك الفترة
(٢٩١,٧٨٣)	مجمع استهلاك الإستيعادات
٢٣٤,٤١٣,٤٥٧	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
	صافي القيمة الدفترية
٤٢٩,٢٢٦,٣٤٠	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٣٦٥,٦٨٥,٥٨٢	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣٦٣,١٠٩,٩١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ - الشهرية

الشركة

في سبتمبر ٢٠٠٦ قامت شركة كونتكت لتقسيم السيارات بالاستحواذ على الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار لتصل نسبة مساهمتها الى ٩٦.٨٪ وتمتلك الشركة الأخيرة نسبة ٨١٪ من رأسمال شركة ثروة للتوريق وفي ٢٦ ديسمبر ٢٠١٣ قامت شركة كونتكت لتقسيم السيارات ببيع (نقل ملكية) الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار والتي بلغت ٩٩.٩٪ الى شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية (الشركة الام) وفي ٢٠ مايو ٢٠٢٠ تم الاندماج بين شركة ثروة للتوريق والشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار . في ١٠ نوفمبر ٢٠١٣ قامت الشركة بشراء عدد ٩٩٩ ٩٩٠ سهم بإجمالي نسبة ٩٩.٩٪ . في ٣١ مارس ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عدد ١ ٩٩٩ ٩٩٠ 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 للتوريق

كونتكت للتمويل

كونتكت للتأجير التمويلي

المصرية العالمية لتقسيم السيارات

سعر للحلول التكنولوجية

٣٦ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٨,١٠٤,٤٥٧	٤٣,٨٢٥,٢٨٨	* الموقع الإلكتروني
٩,٧٠٦,٤٤٨	٩,٧٠٦,٤٤٨	** التطبيق الإلكتروني**
٣٦٧,٧٥٦	١٠,٤٨٨,٠٤٨	*** النظام الإلكتروني***
٤٨,١٧٨,٦٦١	٦٤,٠١٩,٧٨٤	

*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	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٥٧,٧٩٧	٥٧٥,٩٥٩	تكلفة أول الفترة / العام
١٨,١٦٢	٩,٠٨١	الإضافات خلال الفترة / العام
-	١٠,٥٢٦,٩٧١	محول من مشروعات تحت التنفيذ
(١٢٩,٧٢١)	(٤١٥,٧٦٠)	استهلاك الفترة / العام
(٧٨,٤٨٢)	(٢٠٨,٢٠٣)	مجمع الاستهلاك
٣٦٧,٧٥٦	١٠,٤٨٨,٠٤٨	الرصيد آخر الفترة / العام

٣٧ - أصول محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
١٨,٣٢٠,٠٠٠	١٦,٩٠٠,٠٠٠	* سيارات هلاك كلي
٨,٨٢٣,٩٨٥	٨,٨٢٣,٩٨٥	** مباني آلت ملكيتها للشركة**
٢٧,١٤٣,٩٨٥	٢٥,٧٢٣,٩٨٥	

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

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

٣٨ - قروض وتسهيلات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
جنية مصري		جنية مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٢,٤٦٢,٨١٩,٥٧٢	٢,٤٩٨,٧٥٥,٢٤٧	٢,٥٩٥,٦٢١,١٠٥	٣,٠٣٩,٢٣٩,١٣٧	قروض متوسطه الاجل
٧٩٧,٦٧٣,٩٢٩	٢٧,١٤٧,٥٦٥	٧٨١,٢٩١,٩٧٢	٢٩,٩٤٠,٢٠٦	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١,٣٤١,٨٣٨,٦٥٦	٥٩٣,٩٤٩,٥٧٦	١,٣٢٤,٦٦٣,٢٤٨	٤٠١,٥٠٨,٧٧٨	قرض مشترك
٤,٦٠٢,٣٣٢,١٥٧	٣,١١٩,٨٥٢,٣٨٨	٤,٧٠١,٥٧٦,٣٢٥	٣,٤٧٠,٦٨٨,١٢١	
٧,٧٢٢,١٨٤,٥٤٥		٨,١٧٢,٢٦٤,٤٤٦		

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>		<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٥</u>		
<u>جنية مصري</u>		<u>جنيه مصري</u>		
<u>أكثر من سنة</u>	<u>خلال سنة</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>خلال سنة</u>	
-	١٦,٩٧١,٦١٥	-	٣٣,١٧٧,٤٠٨	موردون
-	٥٦,٧٢٧,٨٧٧	-	٥٤,٨١٤,٤٢٤	عملاء - دفعات مقدمة
-	٨٩,١٧٨,٥٧٧	-	٩٩,١٦١,٥٥٤	جاري مصلحة الضرائب
-	٧١,٥٥٠,٦٥٤	-	٤٥,٥٥٧,٨٣١	أمين الحفظ *
-	٩٩,٥٨٧,٥١٤	-	١٠٥,٨٦٨,٠٩٣	فوائد مستحقة
-	٩٨,٧٩٧,٠٧٤	-	١٧٩,٣٣٩,٢٩٧	مصروفات مستحقة
٢,٢٣٥,٧٣٨	٢٧٢,٩٢٥	٢,١٧٧,٧٣٨	٣٣١,٤٩٣	تأمينات من الغير
١٠٧,٥٥٤,٧٤٢	٢٣٥,٣٤١,٠٣٥	٥٩,٨٦٩,٩٥٦	١٨٥,٦٣٦,٧٠٥	حساب خدمة التعثر - لمحاظ الخصم
-	١٥,٢٣٧,٢٢٠	-	١٦,٤٤٢,٤٨٦	دائنو توزيعات
-	٢١,١٠٨,٨٨٢	-	٢٠,٠٤٦,٩٤٧	المساهمة التكافلية
-	٣٦,٧٤٢,٦٧٦	-	٤٤,٨٨٥,١٦٨	متحصلات للغير
٦,٦٢٢,٠٢٤	٢٢,٦٢٩,٤٤١	٥,٣٧٢,٠٠٨	٣٠,٧٠٢,٣٦١	إيرادات مؤجلة
<u>١١٦,٤١٢,٥٠٤</u>	<u>٧٦٤,١٤٥,٤٩٠</u>	<u>٦٧,٤١٩,٧٠٢</u>	<u>٨١٥,٩٦٣,٧٦٧</u>	
<u>٨٨٠,٥٥٧,٩٩٤</u>		<u>٨٨٣,٣٨٣,٤٦٩</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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>		<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٥</u>		
<u>جنية مصري</u>		<u>جنيه مصري</u>		
٤٣١,٠٩٧,١٥٤		٤٨٦,٣٠٣,٣٥٨		الرصيد في بداية الفترة / العام
٧٨,١٩٢,١٧٠		١٠٨,٢٤٧,٣٦٨		الإضافة خلال الفترة / العام
٦٩,٦٦٨,٠١٤		٤٨,٨٤١,٦١٢		مصروف الفائدة
(٩٢,٤٢٢,٨٩٩)		(٦٩,٨٧٢,٨٠٣)		دفعات خلال الفترة / العام
(٤٣٩,٣٩٤)		(٢,٧٠٠,٣٤٨)		إستيعادات خلال الفترة / العام
٢٠٨,٣١٣		٩٤,٦٨٧		تعديلات على عقود التأجير
<u>٤٨٦,٣٠٣,٣٥٨</u>		<u>٥٧٠,٩١٣,٨٧٤</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 ٦٩ ٦٠١ ٥١٠ جنيه مصري موزع على عدد ١٥١ ٩٦٠ ٦٦٠ سهم جميعها أسهم عادية وجميع الأسهم المصدره مسددة بالكامل.
- بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال بعدد ١٦١ ٧٥٠ ١٦١ سهم بقيمة ١٧ ٥٠١ ٦١٠ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال بعدد ٣٧٨ ٩٦٨ بقيمة ٩ ٦٨٣ ٧٨٠ جنبة 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 ٣ ٢١٣ ١٠٠ 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 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 تفويض 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 ٠٠٣ ٠٠٠ ٧٠٠ جنيه مصري والتي تمثل ٣٩١ ٢١٧ ١٥ جنيه مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنيه مصري والتي تمثل إجمالي علاوة اصدار الأسهم.
- بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزيادة راس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الاسمية ٠,١٦ جنيه مصري بقيمة اجمالية ٤ ٤٨٠ ٠٠٠ جنيه مصري، على أن تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة، وتخصص كامل الأسهم المصدره 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 اكتوبر ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩ والمعتمدة من الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٩ عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين كل بحسب نسبة مساهمته وبواقع ثلاثة أسهم لكل خمسة أسهم على ان تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية ٠,١٦ جنيه مصري بقيمة اجمالية ليصبح راس المال المصدر والمدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنيه مصري موزعة على ١ ١٩٦ ٩٧٤ ٠٠٠ سهم.
- بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تعديل راس المال المرخص به ليصبح ٩٥٠ مليون جنيه مصري بدلا من ١ مليار جنبة مصري وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة	النسبة
شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج	٥٠٢ ٨٦٢ ٠٨٦	٨٠ ٤٥٧ ٩٣٥	٤٢.٠١٪
اوراسكوم المالية القابضة	٣٥٠ ٠٨٨ ٧٨٦	٥٦ ٠١٤ ٢٠٦	٢٩.٢٥٪
مساهمين اخرين	٣٢٠ ١٠٩ ٦٦٤	٥١ ٢١٧ ٥٤٦	٢٦.٧٤٪
نظام الاثابة وتحفيز العاملين مخصصة	٢٠ ٢١٨ ٣٩٠	٣ ٢٣٤ ٩٤٢	١.٦٩٪
نظام الاثابة وتحفيز العاملين غير مخصصة	٣ ٦٩٥ ٠٧٤	٥٩١ ٢١١	٠.٣١٪
	١ ١٩٦ ٩٧٤ ٠٠٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	١٠٠٪

٤٢- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	١-٤٢ احتياطي قانوني
٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٢-٤٢ احتياطي القيمة العادلة
٢١٢,٥٦٠,٤٦٩	٥٣٩,٧٧٥,٣٣٨	٣-٤٢ احتياطي علاوة اصدار أسهم
٨٤٧,٧١٢,٣١٥	٨٥٣,٣٢٧,٩١١	٤-٤٢ احتياطي فروق العملات الناتجة عن ترجمة العمليات الاجنبية
(٥٧٧,٠١٥)	(٨٩٦,٥٧١)	
<u>١,١٥٥,٤٥٣,٦٨٩</u>	<u>١,٤٨٧,٩٦٤,٥٩٨</u>	

١-٤٢- احتياطي قانوني

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٩٥,٧٥٧,٩٢٠ جنية مصري مقابل ٩٥,٧٥٧,٩٢٠ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ووفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تجنيد ٥٪ من صافي ربح الشركة إلى الاحتياطي القانوني وتم وقف تجنيد هذا الإحتياطي لوصول الشركة إلى ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

٢-٤٢- احتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
الإجمالي جنية مصري	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة جنية مصري	الخسائر الائتمانية المتوقعة جنية مصري	احتياطي القيمة العادلة جنية مصري	
٢١٢ ٥٦٠ ٤٦٩	(١٤ ١٧٦ ٣٨٧)	٤٢ ١٨٨ ٦٣٢	١٨٤,٥٤٨,٢٢٤	رصيد اول المدة
٤١٦ ٦٦٨ ١٥٩	-	-	٤١٦ ٦٦٧ ٤٤٩	- التغير في محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩٣ ٥١٢ ٨٥٣)	-	-	(٩٣ ٥١٢ ٨٥٣)	- التغير في ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
٢٦ ١٩٩ ٥٢٢	-	٢٦ ١٩٩ ٥٢٢	-	- التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٣٤٩,٣٥٤,١١٨</u>	<u>-</u>	<u>٢٦,١٩٩,٥٢٢</u>	<u>٣٢٣,١٥٤,٥٩٦</u>	إجمالي الدخل الشامل الأخر عن الفترة
(٢٢,١٣٩,٢٤٩)	(٢٢,١٣٩,٢٤٩)	-	-	- التغير في حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<u>٥٣٩,٧٧٥,٣٣٨</u>	<u>(٣٦,٣١٥,٦٣٦)</u>	<u>٦٨,٣٨٨,١٥٤</u>	<u>٥٠٧,٧٠٢,٨٢٠</u>	

احتياطي القيمة العادلة "تابع"

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الإجمالي جنية مصري	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة جنية مصري	الخسائر الائتمانية المتوقعة جنية مصري	احتياطي القيمة العادلة جنية مصري	
١٠٢ ١٠٢ ٢٤٣	(١٨٣ ٢٤٩)	٣٦ ٩٠٥ ٣٧٤	٦٥ ٣٨٠ ١١٨	رصيد اول المدة
١٥٣ ٧٣٧ ٨٢٤	-	-	١٥٣ ٧٣٧ ٨٢٤	- التغير في محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٤ ٥٦٩ ٧١٨)	-	-	(٣٤ ٥٦٩ ٧١٨)	- التغير في ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
٥ ٢٨٣ ٢٥٨	-	٥ ٢٨٣ ٢٥٨	-	- التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>١٢٤ ٤٥١ ٣٦٤</u>	<u>-</u>	<u>٥ ٢٨٣ ٢٥٨</u>	<u>١١٩ ١٦٨ ١٠٦</u>	إجمالي الدخل الشامل الأخر عن الفترة
(١٣ ٩٩٣ ١٣٨)	(١٣ ٩٩٣ ١٣٨)	-	-	- التغير في حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<u>٢١٢ ٥٦٠ ٤٦٩</u>	<u>(١٤ ١٧٦ ٣٨٧)</u>	<u>٤٢ ١٨٨ ٦٣٢</u>	<u>١٨٤ ٥٤٨ ٢٢٤</u>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	- وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحاظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في اول الفترة / العام
٣٦,٩٠٥,٣٧٤	٤٢,١٨٨,٦٣٢	المكون خلال الفترة / العام
١٢٣,٣١٣,٤٠٨	٦٧,٠٠٩,١٩٩	انقضي الغرض منة
(٧٥,٨٣٧,٠٨٨)	(٣٤,١٤٣,٥١٧)	المستخدم
(٤٢,١٩٣,٠٦٢)	(٦,٦٦٦,١٦٠)	الرصيد اخر الفترة / العام
٤٢,١٨٨,٦٣٢	٦٨,٣٨٨,١٥٤	

٤٢-٣- احتياطي علاوة اصدار 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 اصدار 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
٥,٦١٥,٥٩٦ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٨٥٣,٣٢٧,٩١١ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٥٠٦,٩٥٨,٢٨٦ جنية مصري ومبلغ ٣٧٩,٠٩٩,٥٠٩ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة للمجموعة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوريق والتي تبلغ قيمتها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٨٥,٢١٤,٨٥٣ جنية مصري وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٠,٣٢٩,٣٦٥ جنية مصري هذا وتتص نشرات الاكتتاب لإصدارات التوريق المختلفة على عدم جواز قيام شركة ثروة للتوريق بتوزيع اية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقوقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق 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

الرصيد	(أرباح) / خسائر	بدون (أرباح) / خسائر الفترة	الرصيد	النسبة	أسم الشركة
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الفترة	الفترة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	%	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٩٤٨	(٢)	٩٥٠	٤,٤٨٣	٠.٠٠٠٢٤	شركة كونتكت للتمويل
٣,٠٢٢	-	٣,٠٢٢	٣,٠٢٢	٠.٣٠	العاصمة للاستثمار العقاري
٢٠,٩٥٠,٨٣٤	(٦,٣٠٤,٩١٣)	٢٧,٢٥٥,٧٤٧	٣٠,٧١٠,٣٣١	٥٠	اس إم جي لخدمات التقسيط
٢,٢٦٨,٦٧٤	(٥٣,٣٢٧)	٢,٣٢٢,٠٠١	٢,٢١٤,٧٣٨	٥٠	مودرن فاينانس
٤,٤٤٣,٤٩٢	(٢٩٨,٦٩٨)	٤,٧٤٢,١٩٠	٤,١٤٤,٧٩٣	٥٠	وادي دجلة
(٨٣٠)	(٤٨)	(٧٨٢)	(٨٧٨)	٠.٠٠١	جت جو لخدمات البيع بالتقسيط
(٩٥٩,٦١٩)	٢,١٦٠,٢٤٦	(٣,١١٩,٨٦٥)	٦,٧٨٠,٦٢٧	٢٠	كونتكت للوساطة التأمينية
٣٧٨	(١٠)	٣٨٨	٣٦٩	٠.٠٠٠٢	كونتكت التمويل العقاري
٢,٥٠٥	(٦٣)	٢,٥٦٨	٢,٤٤٢	٠.٠٠٤	ثروة لإدارة الاستثمارات
١,٢١١	(٨٣)	١,٢٩٤	١,١٢٩	٠.٠٠٤	ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب
(١,٤٩١,١١٥)	٣٨,٤٤١	(١,٥٢٩,٥٥٦)	(١,٤٥٢,٦٧٤)	٤٩	سوى لتطوير نظم السداد
٩٤٦,٦٨٧	(٣٧,٥٤٠)	٩٨٤,٢٢٧	٩١٣,٢٩٩	١	ثروة للتوريق
٨٢١	(٥٤)	٨٧٥	٧٨٨	٠.٠٠٠٢	كونتكت للتأجير التمويلي
٣,٩١٣	(٣٤٣)	٤,٢٥٦	٣,٧٨١	٠.٠٠٤	كونتكت للتخصيم
٤٨,٢٩٣,٤٠٢	(٨,٢٣٨,١٧٣)	٥٦,٥٣١,٥٧٥	٣٩,٥٩٤,٤٨٢	٢٤.٩١	ثروة لتأمينات الحياة
٥٦,٧٩٨,٣٥٩	(٥,٩٠٠,٥٨٣)	٦٢,٦٩٨,٩٤٢	٥١,٢٣٤,٤٠١	١٥.٠٢	ثروة للتأمين
٢٤٠,٤٧٨	٩٦	٢٤٠,٣٨٢	٢٤٠,٧٨٤	٠.٢١	اوتو ماركيت
٣,٠٢٨	٢,١٥٥	٨٧٤	٥,٢٣٤	٠.٠٢	ثروة للتصكيك
٤١,٥٧٣,٤٤٥	(٩,٩٣٠,٢٥٦)	٥١,٥٠٣,٧٠١	٢٨,٤١١,٥٥١	٥٠	أبو غالي فاينانس
١٨,٣٣١	(١,٨٩٠)	٢٠,٢٢١	١٦,٤٣٩	٠.٠٠٤	كونتكت باي
٨٨,٤٦٧	(٦,٠٤١)	٩٤,٥٠٨	٧٤,٤٧٥	٠.٠٢	كونتكت كريدي تك للتمويل الأستهلاكي
١٠٤,٨٤٠,٢٨٤	(٢٧,٠٧٤,٢٨٦)	١٣١,٩١٤,٥٦٩	٦٠,٧٦١,٢٧٢	٥٠	جلوبال كونتكت للتمويل الأستهلاكي
٢٧٨,٠٢٦,٧١٥	(٥٥,٦٤٥,٣٧٠)	٣٣٣,٦٧٢,٠٨٥	٢٢٣,٦٦٤,٨٨٨		

٤٥ - التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	خطاب ضمان - موردون
٥٩,٣٥٠,٠٠٠	٥٩,٣٥٠,٠٠٠	
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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٢,٦٨٥,٨٤٤,٠٢٨ 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	الشركات التابعة
٧,٧٢٢,١٨٤,٥٤٥	٨,١٧٧,٠٣٢,٧٠٧	
٧٥٥,٥٦٩,٤٥٣	٧٨٢,٤٩٩,٦٨٧	الشركات الشقيقة
٨,٤٧٧,٧٥٣,٩٩٨	٨,٩٥٩,٥٣٢,٣٩٤	

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

بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٢ اقتنت شركة كونتكت المالية القابضة نسبة ٢٩٪ من شركة Wasla Browser (جزيرة كايمان) وشركتها التابعة والتي تعمل في إدارة المواقع والتطبيقات الالكترونية. هذا ويتضمن عقد الاستحواذ ما يلي: -
١- تم سداد مبلغ (٢,٩٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ التعاقد، تمثل الشريحة الأولى من الاكتتاب.
٢- تم سداد الدفعة الثانية بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ وبذلك أصبحت حصة الشركة ٤٣٪.
٣- تستحق الدفعة الثالثة بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٥ او في التاريخ الذي تقل فيه النقدية بعد الدفعة الثانية لدى شركة Wasla Browser عن ٦٠٠ ألف دولار امريكي 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 ٢٠١٦/٢٠١٥ تم محاسبة الشركة تقديرياً وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.
- السنوات من ٢٠١٩/٢٠١٨ تم محاسبة الشركة تقديرياً وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.

ثانياً: ضريبة كسب العمل:

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

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

٤٩-١ إصدارات الصكوك

لقد قامت شركة ثروة للتصكيك بإصدار الإصدار الأول والإصدار الثاني والإصدار الرابع لصكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم وقابلة 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 الثاني موزعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد وكذلك بقيمة إجمالية ٢ مليار جنيه مصري للإصدار الرابع موزعة على عدد ٢٠ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وذلك لتمويل الشركة المستفيدة (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م) ("الشركة المستفيدة"/ المضارب) لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة التي تزاول ذات النشاط.

الإصدار الأول

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٤٤ محفظة للإصدار الأول لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة ، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٥٩٩ ٧٥٢ ٣٣٣ ٣ جنية مصري و بإجمالي قيمة تمويلات ٩٣١ ٢٥٩ ٢٩٢٠ جنية مصري حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

الإصدار الثاني

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٥٦ محفظة للإصدار الثاني لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة ، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٢٦٣ ٢٤٩ ٧٩٤ ٣ جنية مصري و بإجمالي قيمة تمويلات ١٣٢ ٩٤٨ ٢٧٨ ٣ جنية مصري حتى ٣٠ يونيو 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 ٤٢١ ٧٣٧ ٨٣١ ٢ جنية مصري و بإجمالي قيمة تمويلات ٨٥٨ ٤٤٦ ٤٧٨ ٢ جنية مصري حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

حساب خدمة التعثر

يتم احتجاز نسبة ٣.٦% من اجمالي القيمة الحالية لكل من الأصدار الأول و الثاني بينما يتم احتجاز نسبة ٥.٥% للإصدار الرابع لكل محفظه يتم نقل ملكيتها وإيداع تلك النسبه بحساب خدمة التعثر لدي وكيل السداد في ذات التاريخ و يتم سداد صافي ثمن المحفظه للشركة المستفيدة وتستخدم المبالغ الموجوده في حساب خدمة التعثر لمجابهة حالات التأخر عن السداد والتعثر للعملاء لكل محفظه طوال عمر الاصدار وفي 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 ٠,٢٠% سنويا من اجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر وتستحق في نهاية كل شهر.

الرصيد المستخدم من الصكوك

رقم الإصدار	إجمالي قيمة الصكوك	المستخدم حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الرصيد المتبقي
الإصدار الأول*	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم	٢٧٦ ٤٧٨ ١٩٢ جم	-
الإصدار الثاني*	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم	٤٥٥ ٥١٦ ٤٦٨ جم	-
الإصدار الرابع*	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم	٣٥٤ ٨٣٦ ٨٥٢ جم	-
الإجمالي	٧ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم	١ ٠٨٥ ٨٣١ ٥١٣ جم	-

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

٤٩-٢ إصدارات التوريق

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

محفظه التوريق 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 للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٣ ديسمبر ٢٠٢٠ و بإجمالى قيمة تمويلات ١١١ ٥١٤ ٧٢٨ جنية مصرى.

محفظه التوريق التاسعة والثلاثون

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

محفظه التوريق الاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ و بإجمالى قيمة تمويلات ١٧٦٥ ٥٥٥ ٥٨٣ جنية مصرى.

محفظه التوريق 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 للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٨ يونيو ٢٠٢٣ و بإجمالى قيمة تمويلات ١٨٥ ٦٤٨ ٧٦١ جنية مصرى.

محفظه التوريق 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 للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٣ و بإجمالى قيمة تمويلات ١٥٢٩ ١٧١ ٤١٣ جنية مصرى.

محفظه التوريق 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 للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٣ و بإجمالى قيمة تمويلات ١٧٨ ١٧٤ ٣٤١ جنية مصرى.

محفظه التوريق 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 للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٤ ابريل ٢٠٢٤ و بإجمالى قيمة تمويلات ٢٠٣ ١٠ ٣٢٢ جنية مصرى.

محفظة التوريد الخامسة والأربعون

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 الاستهلاكى لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٩ ديسمبر ٢٠٢٤ و بإجمالى قيمة تمويلات ٢٦٥ ٩٣٢ ٠٦٨ ١ جنية مصرى.

رصيد محافظ التوريد

رقم الإصدار	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
الإصدار الرابع والثلاثون	٢١ ٣٥٨ ٢٤٢
الإصدار التاسع والثلاثون	٢٣٢ ٢٨٥ ٨٢٦
الإصدار الأربعون	٥٧٥ ٣٠١ ٨٧١
الإصدار الحادي والأربعون	٧٩٠ ٦٤١ ٣٧٦
الإصدار الثاني والأربعون	٧٥٧ ٠٠٠ ٨٨٧
الإصدار الثالث والأربعون	٦٢١ ٤٤٧ ٩٨٣
الإصدار الرابع والأربعون	٥٢٩ ٣٥٨ ٦٨٠
الإصدار الخامس والأربعون	٨٢٠ ٧٣١ ٣٧٣
الإجمالي	٤ ٣٤٨ ١٢٦ ٢٣٨

قرض السندات

رقم الإصدار	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
الإصدار الرابع والثلاثون	٣٥ ١٥٧ ٩٢١
الإصدار التاسع والثلاثون	٢٤٦ ٢٩٨ ٠٤٠
الإصدار الأربعون	٥٦٦ ٣٨٥ ١٧١
الإصدار الحادي والأربعون	٨٤٩ ٤٧٢ ٣١٦
الإصدار الثاني والأربعون	٧٩٢ ٤٢٨ ٠٩٧
الإصدار الثالث والأربعون	٦١٣ ٠٢٨ ٦٠٤
الإصدار الرابع والأربعون	٥٠٩ ٥٢٠ ٥٨٥
الإصدار الخامس والأربعون	١ ١٠٢ ٤١٨ ٩١٢
الإجمالي	٤ ٧١٤ ٧٠٩ ٦٤٦

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 فى أول الشهر المعنى وتستقطع و تسدد شهريا بدءا من الشهر الأول من عمر الأصدار وفيما يخص الاصدار الاربعون تستقطع وتسدد من الفائض المستحق للمحيلين فى نهاية عمر الأصدار بعد سداد مستحقات حملة السندات وفيما يخص الاصدار الحادى و الاربعون و الاصدار الثانى و الاربعون و الاصدار الثالث و الاربعون و الاصدار الرابع و الاربعون تستقطع وتسدد سنويا مع كل تجديد للتصنيف الائتمانى 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 ولمحقاته وذلك لخصم الاوراق 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 ١٣٧ محفظة بالبنك العربى الافريقى و ١٩ محفظة بالبنك المصرى الخليجى لتمويل عقود تمويل سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة حتى تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، وبلغ إجمالي القيمة الحالية للمحافظ المحالة مبلغ ٤,٥٤٣,٩٠١,٢٨٣ جنية مصري بالبنك العربى الافريقى و ١,٩٢٤,٦٤٧,٢١٠ جنية مصري بالبنك المصرى الخليجى بإجمالى قيمة تمويلات ٣,٥٣٠,١٥٩,٣٥٠ جنية مصري بالبنك العربى الافريقى و ٢,٧٢٥,٨٧٧,٨٩٨ بالبنك المصرى الخليجى في ٣١ يونيو ٢٠٢٥.

رصيد محفظة خصم الأوراق التجارية

قد بلغ إجمالي القيمة الحالية لرصيد محفظة خصم الأوراق التجارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٤,٥٤٣,٩٠١,٢٨٣ جنية مصري بالبنك العربي الأفريقي و ١,٩٢٤,٦٤٧,٢١٠ جنية مصري بالبنك المصري الخليجي .

حساب الاحتياطي

يتم تكوين حساب احتياطي لدي البنك العربي الأفريقي باسم شركة كونتكت للتمويل بغرض مجابهة أي عجز أو تأخير في سداد العملاء ويتم تمويل الحساب الاحتياطي 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ١٢٠,٦٦٧,٩٥٦ جنية مصري بالبنك العربي الأفريقي و ١٥,٨٣٠,٠١١ جنية مصري بالبنك المصري الخليجي .

الرصيد المستخدم من عقد الخصم

البنك	قيمة العقد	المستخدم حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الرصيد المتبقي
العربي الأفريقي	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٣٠,١٥٩,٣٥٠	٤٦٩,٨٤٠,٦٥٠
المصري الخليجي	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٥,٨٧٧,٨٩٨	٣,٢٧٤,١٢٢,١٠٢

٥٠ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

٥٠-١ خطر الائتمان

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

أولاً: أرصدة العملاء

ينشأ خطر الائتمان بناء على سياسة واجراءات وانظمة رقابة الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر. حيث يتم قياس القوة الائتمانية لكل عميل على حدي من خلال عمل الاستعلام الميداني اللازم للتحقق من السمعة الطيبة والجدارة الائتمانية التي يتمتع بها العميل وكذلك مدى قدرته على سداد التزاماته المالية، ويتم تحديد الحد الائتماني بناء على هذا التقييم. يتم مراقبة الأرصدة المعلقة للعملاء باستمرار. وتقوم الشركة بعمل دراسة اضمحلال في كل سنة مالية.

بالنسبة للأصول المالية التي تعتبر ذات قيمة ائتمانية مضمحلة، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ الخسارة المتوقع أن تتكبدها المجموعة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس كل حالة على حدة بالنسبة للمحافظ غير المتجانسة، أو من خلال تطبيق معايير قائمة على المحفظة على الأصول المالية الفردية في هذه المحافظ عبر نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة للمحافظ المتجانسة.

تؤخذ في الاعتبار توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر المتوقعة على مدى العمر بناءً على القيمة الحالية المرجحة باحتمالية 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 بناء على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني للخبراء والمعلومات المقدمة على سبيل التنبؤ المستقبلي. والهدف من هذا التقييم هو تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان قد حدثت بسبب التعرض لمخاطر الائتمان أم لا.

مجموعات المخاطر الائتمانية

تخصص المجموعة كل تعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية ذات الخبرة وعملية الاسترداد القوية. في بعض الحالات، تخصص المجموعة التعرضات لدرجات مخاطر الائتمان باستخدام منهجية معدل التدفق. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة التعرض. يتم تحديد درجات المجموعات ومعايرتها بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، لذلك، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين مخاطر الائتمان للمجموعتين ١ و ٢ أصغر من الفرق بين مخاطر الائتمان للمجموعات ٢ و ٣.

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

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

هيكل نموذج احتمالية التخلف عن السداد (PD)

من خلال تطبيق منهجية معدل التدفق، يعد التأخر في السداد بمثابة مدخلات أساسية في تحديد بناء هيكل PD لكل مجموعة. تقوم المجموعة بجمع معلومات عن أداء العملاء ومدى انتظامهم أو تخلفهم عن السداد وهذه المعلومات قد يكون لها تأثير مباشر على درجات مخاطر الائتمان وذلك من خلال التحليل التاريخي لكل نوع من أنواع الأصول ونوع النشاط تستخدم المجموعة نماذج احصائية لتحليل البيانات التي جمعتها الشركة وتنتج تقديرات لتحديد المدة المتبقية للتخلف عن السداد مدى الحياة عند التعرض للمخاطر وكيف أنه من المتوقع أن تتغير تلك النتيجة مع مرور الزمن. وتتضمن هذه التحليلات تحديد ومعايرة العلاقة بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات المتعلقة بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي، وكذلك التحليل المتعمق المتعلق بتأثير إدراج عوامل أخرى (مثل التعرض لتأجيل المطالبة بسداد الدين) تتعلق بمخاطر التخلف عن السداد، وتتعلق معظم حالات التعرض بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي.

يتعين على فريق الإدارة سنويا تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي من المحتمل أن تؤثر على مخاطر الاصول المالية لدي المجموعة. سيقوم فريق إدارة المجموعة على تقييم مؤشرات الاقتصاد الكلي الأساسية التي تم اختيارها ومدى احتمالية تحسنها الي الأفضل أو الأسوأ وذلك بناء على الاتجاهات في المؤشرات والملاحظات المتعلقة بالاقتصاد الكلي. عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية الأخرى، تطبق المجموعة نموذج نسبة الخسارة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في حالة التوقف عن السداد ٣٠ يومًا 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 يومًا 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 بناء على البيانات المقدمة عند الاعتراف الأولي وشروط التعاقد الأصلية.

تعيد المجموعة التفاوض بشأن القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "أنشطة التحمل) لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. بموجب سياسة التحمل للمجموعة، يتم منح تحمل القرض على أساس انقائي 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 والشروط 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 تحمّل مماثل. كجزء من هذه العملية، تقوم الشركة بتقييم أداء الدفع للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتأخذ في الاعتبار المؤشرات السلوكية المختلفة.

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

- تأخر المقترض عن السداد لمدة تساوي أو تزيد عن ٩٠ 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. يتماشى 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، وتعدل 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 الي احتمالية التعثر عن السداد الخارجية، تُستخدم بيانات السوق لاشتقاق احتمالية التعثر عن السداد للأطراف المقابلة. (إذا كانت البيانات غير متوفرة)

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

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

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

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

بالنسبة للتعرض خارج القوائم المالية، تتضمن حالات التعرض عند التعثر عن السداد المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد، وفي هذه الحالة تقدر المجموعة ما يعادل التعرض لمخاطر الائتمان (CEE) لجميع عمليات التعرض خارج القوائم المالية، ويتم ذلك باستخدام عامل تحويل الائتمان (CCF)، وهو المعدل الذي تتبلور فيه الالتزامات خارج القوائم المالية وتصبح 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 وفقا للمجموعات.
- نوع الضمانة.
- التأخر في السداد.
- تاريخ الاعتراف الأولي.
- مدة الاستحقاق المتبقية.
- النشاط.

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

دمج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. بناءً على مشورة فريق الإدارة والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تصوغ الشركة تنبؤًا بالاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى

مجموعة لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية تطوير واحد أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتنبؤات المتاحة من قبل مصادر خارجية.

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

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

حددت الشركة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأصول المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان، وفيما يلي السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
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 والفعلية بشكل مستمر والمطابقة بين استحقاق الأصول والالتزامات المالية.
- الشركة لديها النقدية الكافية لسداد المصروفات التشغيلية المتوقعة وتتضمن مصروفات الالتزامات المالية.

٣-٥٠ خطر السوق

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

١-٣-٥٠ خطر معدلات الفائدة

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

٢-٣-٥٠ خطر العملات الأجنبية

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

٥١ - أسس القياس

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

٥٢ - أهم السياسات المحاسبية

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

١-٥٢ 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 المدفوعة لتسوية علاقات قائمة سابقاً بين المنشأة المقتنية والمقتناه وعادة ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ في الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفي الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويبه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فإن أي مقابل مادي محتمل أخر 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 بدءاً 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 المقنتاة. التغييرات في حقوق ملكية المجموعة في شركاتها التابعة والتي لا تؤدي إلى فقد السيطرة يتم المحاسبة عليها كعاملات 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 الأخر الخاصة بها. مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن فقد السيطرة ضمن الأرباح أو الخسائر ويتم الاعتراف بأي استثمارات متبقية في الشركة التابعة سابقاً بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

٥-٥٢ 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 متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء. ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخر في الشركة المستثمر فيها.

٦-٥٢ الاستيعادات من القوائم المالية المجمعة

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

٧-٥٢ الأدوات المالية**التصنيف والقياس**

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

• التكلفة المستهلكة ("AC").

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ("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 الأخر (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 الأخر 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 ادوات 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 ميوّبة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتكون ميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الاولي وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل اداة 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 ليمت قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الاولي، وذلك في هذه الحالة ما إذا كان إعادة التصنيف سيؤدي الى تحقيق التوافق المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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 الاعمال) 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 المُدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على انه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. يتم تعريف الفائدة على انها 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 فان 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 فان ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

- الأصول المالية المقبمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: تقاس الأصول المالية لاحقًا بالقيمة العادلة. اي 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 لاحقاً بالقيمة العادلة. إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر المدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.
- **استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** تقاس تلك الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.
- الالتزامات المالية - التثبيت والقياس اللاحق والأرباح والخسائر**
- يتم تثبيت الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تثبيت الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي. يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.
- الالتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل أيضاً ضمن الأرباح والخسائر.

الاستبعاد**الأصول المالية**

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

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

التزامات مالية

يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم المجموعة أيضاً باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند استبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات تم تحملها) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

الاضمحلال

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

يتم الاعتراف بخسائر اضمحلال قيمة الأصول المالية في قائمة الدخل المجمعة ضمن مصروفات خسائر الائتمان.

نموذج نهج مبسط

- فيما يتعلق بأرصدة العملاء المتعلقة بالأتعاب والعمولات، يتم تنفيذ نموذج النهج المبسط لتحديد اضمحلال على خطوتين:
- أي أرصدة 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 الارصدة التي يغطيها النموذج المبسط كما هو مذكور أعلاه.

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

- تم تغيير اسلوب تحديد خسائر الاضمحلال والمخصصات من نموذج خسارة الائتمان المتكبدة 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 الاثبات الأولي.

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

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

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

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

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

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

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

٨-٥٢ التقارير القطاعية

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تشارك في أنشطة الاعمال من قد تحقق إيرادات 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. ويكون العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير إذا كان العقد ينقل حق السيطرة لاستخدام أصل محدد لفترة من الزمن لقاء مقابل. لتقييم ما إذا كان عقد التأجير ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد.

المستأجر

- عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادي في العقد لكل عنصر إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت المجموعة عند الاعتراف الأولي عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري منفرد.
- تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولاً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي لالتزام 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 الأساس للعقارات والمعدات بالإضافة إلى، انه يتم دورياً تخفيض أصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام التأجير.
- يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ 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	يُعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.
الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء	التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة	سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل السلع أو الخدمات المُتعهد بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.
الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة	بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم المجموعة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يصف مبلغ المقابل الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل الوفاء بكل التزام أداء.
الخطوة ٥: إثبات الإيرادات	تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل بموجب العقد.

إيراد العوائد

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

طريقة الفائدة الفعلية:

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

معدل الفائدة الفعلي:

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

أرباح عملية التوريق

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

إيراد الأقساط التأمينية

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

١٢-٥٢ **المصروفات**

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

مصروف الفوائد

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

١٣-٥٢ **مزايا العاملين**

- نظام إثابة وتحفيز العاملين

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

* منح أسهم مجانية.

* منح أسهم بأسعار مميزة أو بطرق سداد ميسرة.

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

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

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

* أمناء الحفظ المرخص لهم.

* إحدى الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية.

* اتحاد العاملين المساهمين.

- مزايا العاملين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بمزايا العاملين قصيرة الأجل كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالمبلغ المتوقع دفعه كالتزام عندما يكون لدي 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 العامل وأصحاب العمل بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجر. 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 الأجر السنوية للعاملين بالشركة، ويتم الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية والتزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة باعتماد هذا التوزيع

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 مقاصد للأصول والالتزامات الضريبية إلا 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 المدى الذي يمكن فيه

السيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح ان مثل هذه الفروق لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.

- يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق

الموقته القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع

بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية للشركة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول

الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى

المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

- يتم قياس الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع 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 الاخذ في الاعتبار الاثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة

للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.

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

١٥-٥٢ 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 كبنود مستقلة

(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 او الخسائر.

- لا يتم إهلاك الأراضي.

وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدر:

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

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

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

ذلك.

١٦-٥٢ أصول محتفظ بها لغرض البيع

- تقيس المنشأة الأصل غير المتداول والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة 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 عاليًا:
 - 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 التويب.
 - يجب أن تشير الإجراءات المتخذة إلى عدم احتمال التراجع عن هذه الخطة.

١٧-٥٢ الأصول غير الملموسة

- يتم تقييم الأصول غير الملموسة أولاً بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل ويشترط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول (أو الأصول المثيلة) وقت الاقتناء.
- يتم تقييم الأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي يمكن تحديده عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصاً مجمع الاستهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.
- على المنشأة أن تقوم باختبار الأصل الذي ليس له عمر إنتاجي محدد للتحقق من اضمحلال قيمته وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة الدفترية.

١٨-٥٢ المشروعات تحت التنفيذ

- يتم الاعتراف بالمشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة 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 وعندئذٍ يبدأ إهلاكها باستخدام نفس الأسس المتبعة في إهلاك البنود المماثلة لها.

١٩-٥٢ الشهرة

- تتمثل الشهرة الناتجة عن اقتناء منشأة تابعة أو عملية مشتركة في الزيادة في تكلفة الاقتناء عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي أصول المنشأة المقتناة في تاريخ الاستحواذ أو الاقتناء. ويتم الاعتراف الأولى للشهرة كأصل بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مخصوماً منها أي خسائر اضمحلال.
- ولههدف 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 نسبي طبقاً للقيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة، مع الأخذ في الاعتبار بأن خسائر الاضمحلال في الشهرة لا يتم عكسها في الفترات اللاحقة.
- عند استبعاد شركة تابعة أو شركة خاضعة للسيطرة المشتركة، يتم تضمين المبلغ الخاص بها من الشهرة في تحديد الربح أو الخسارة عند البيع. ينطبق هذا أيضاً على الاستثمارات في الشركات الشقيقة، حيث يتم تضمين الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار.

٢٠-٥٢ نصيب السهم في الأرباح

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

٢١-٥٢ توزيعات الأرباح

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

٢٢-٥٢ الاضمحلال**اضمحلال الأصول غير المالية**

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

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

٢٤-٥٢ احتياطي قانوني

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

٢٥-٥٢ رأس المال

تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الاسهم العادية يتم المحاسبة عنها بخصمها من حقوق الملكية. ضريبة الدخل المرتبطة بتكاليف المعاملة المتعلقة بحقوق الملكية يتم المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب 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 للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام إذا كان ذلك 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 ابريل 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.
- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٧ إبريل ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس إلى ٢٥ % و ٢٦ % و ٢٥,٥ %، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥ %.
- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٢ مايو ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٤ % و ٢٥ % و ٢٤,٥ %، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥ %.